



Μεθοδολογία της ΤτΕ για την Εποπτική Διαδικασία Εξέτασης και Αξιολόγησης των Λιγότερο Σημαντικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων

**Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος
Τμήμα Μεθοδολογίας Κινδύνων & Διασφάλισης Ποιότητας**

Αθήνα, Ιανουάριος 2020

Οι τρεις πυλώνες της Βασιλείας



Πίνακας Περιεχομένων

- 1** Νομική Βάση
- 2.1** ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Κοινό πλαίσιο
- 2.2** ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 1
- 2.3** ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 2
- 2.4** ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 3
- 2.5** ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Συνολική Αξιολόγηση της Κεφαλαιακής Επάρκειας
- 2.6** ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 4
- 2.7** ΕΔΕΑ – Επισκόπηση αξιολόγησης ΕΔΕΑ
- 3** Παράρτημα: Συντομογραφίες

1 Νομική Βάση

1. Νομική Βάση

Η μεθοδολογία της ΤτΕ για την ΕΔΕΑ των ΛΣΠΙ εφαρμόζει τον Ν. 4261/2014 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 και υιοθετεί τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ, λαμβάνοντας υπόψη την αντίστοιχη μεθοδολογία του ΕΜΕ για τα ΣΠΙ, την αρχή της αναλογικότητας καθώς και τις βέλτιστες εποπτικές πρακτικές.

Η ΕΔΕΑ στον Ν. 4261/2014 - Άρθρο 89

Οι αρμόδιες αρχές εξετάζουν τις ρυθμίσεις, τις στρατηγικές, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που εφαρμόζουν τα ιδρύματα και αξιολογούν:

- Κινδύνους τους οποίους τα ιδρύματα έχουν αναλάβει ή ενδέχεται να αναλάβουν,*
- Κινδύνους στους οποίους εκτίθεται το χρηματοοικονομικό σύστημα εξ' αιτίας του ιδρύματος,*
- Κινδύνους που εντοπίζονται κατά τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του ιδρύματος.*

- Κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τις κοινές διαδικασίες και μεθόδους για την ΕΔΕΑ και τις εποπτικές προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων (EBA/GL/2018/03)*
- Εγχειρίδιο ΕΔΕΑ του ΕΜΕ για τα ΣΠΙ και τα ΛΣΠΙ*



EUROPEAN CENTRAL BANK
BANKING SUPERVISION

2.1 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Κοινό πλαίσιο

Επισκόπηση

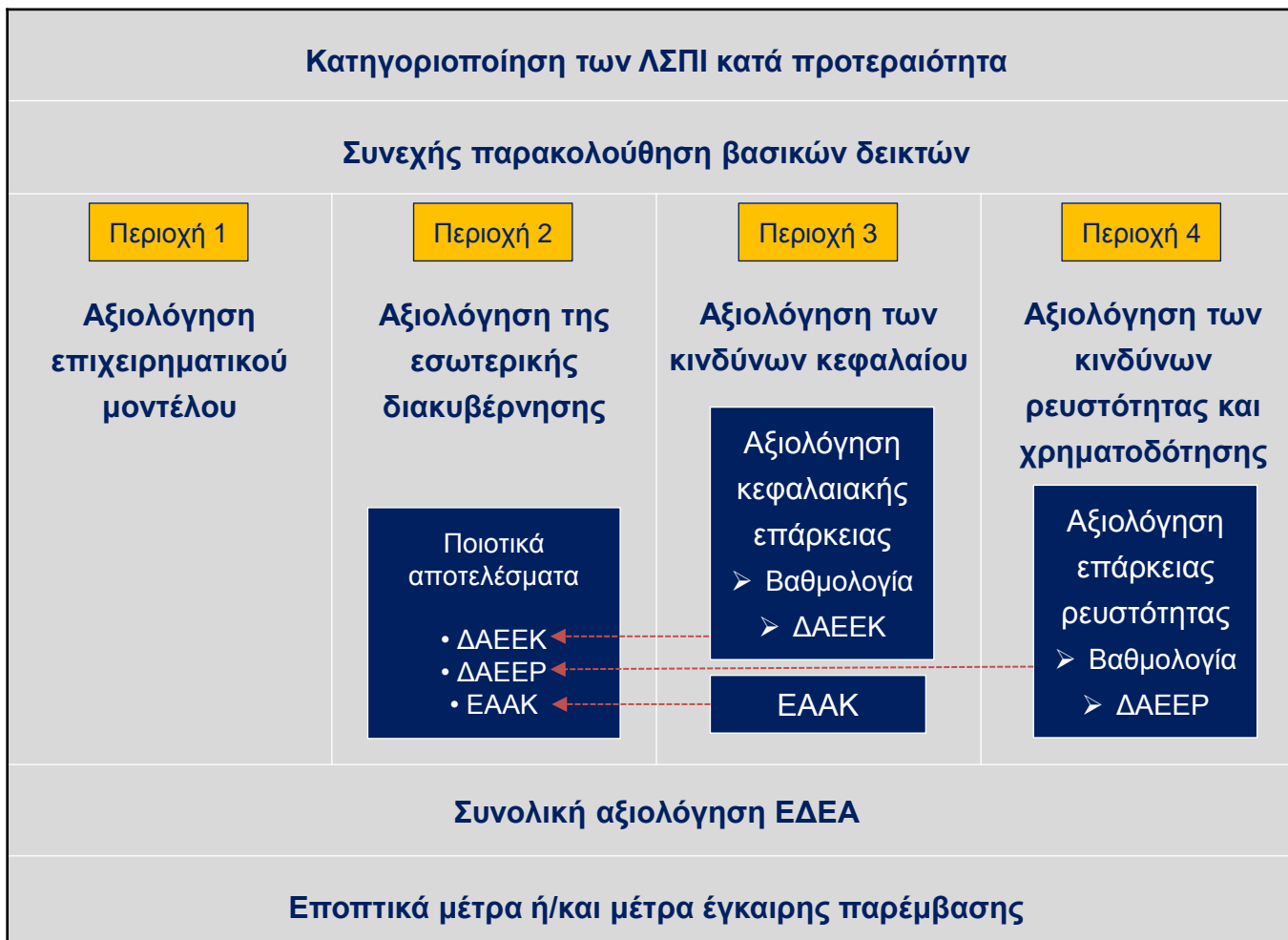
Κατηγοριοποίηση των ΛΣΠΙ κατά προτεραιότητα

Αρχή της Αναλογικότητας

Περιοχές – Στάδια – Τομείς αξιολόγησης

2.1 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Κοινό πλαίσιο [1/5]

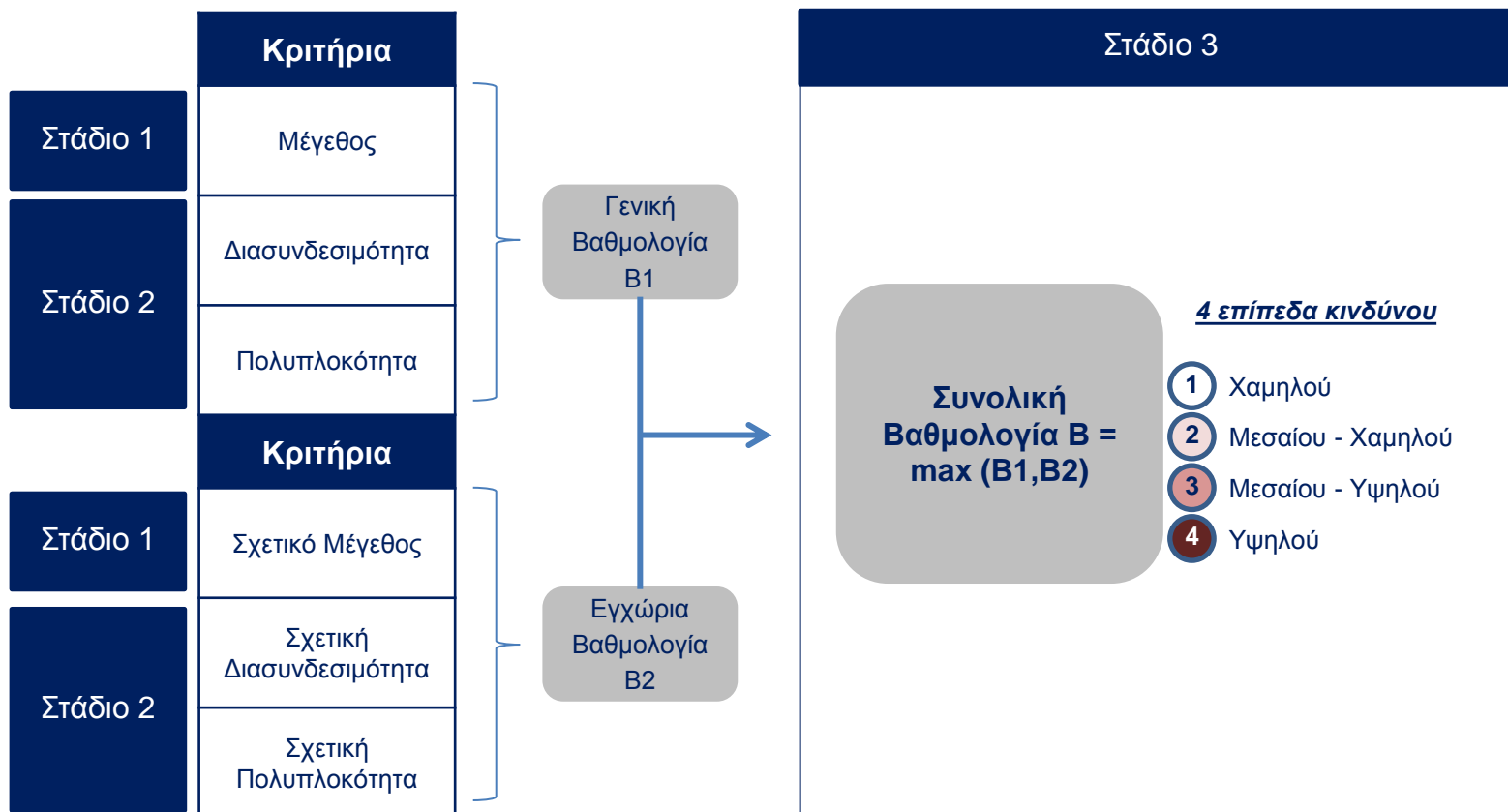
Επισκόπηση



2.1 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Κοινό πλαίσιο [2/5]

Κατηγοριοποίηση των ΛΣΠΙ κατά προτεραιότητα [1/2]

Τα ΛΣΠΙ κατηγοριοποιούνται σε Χαμηλής, Μεσαίας και Υψηλής Προτεραιότητας με βάση το μέγεθος, τη σημαντικότητα και το επιχειρηματικό μοντέλο του εκάστοτε ιδρύματος. Η κατηγοριοποίηση πραγματοποιείται σε ετήσια βάση και επανεξετάζεται σε περίπτωση σημαντικών γεγονότων και εταιρικών μεταβολών.

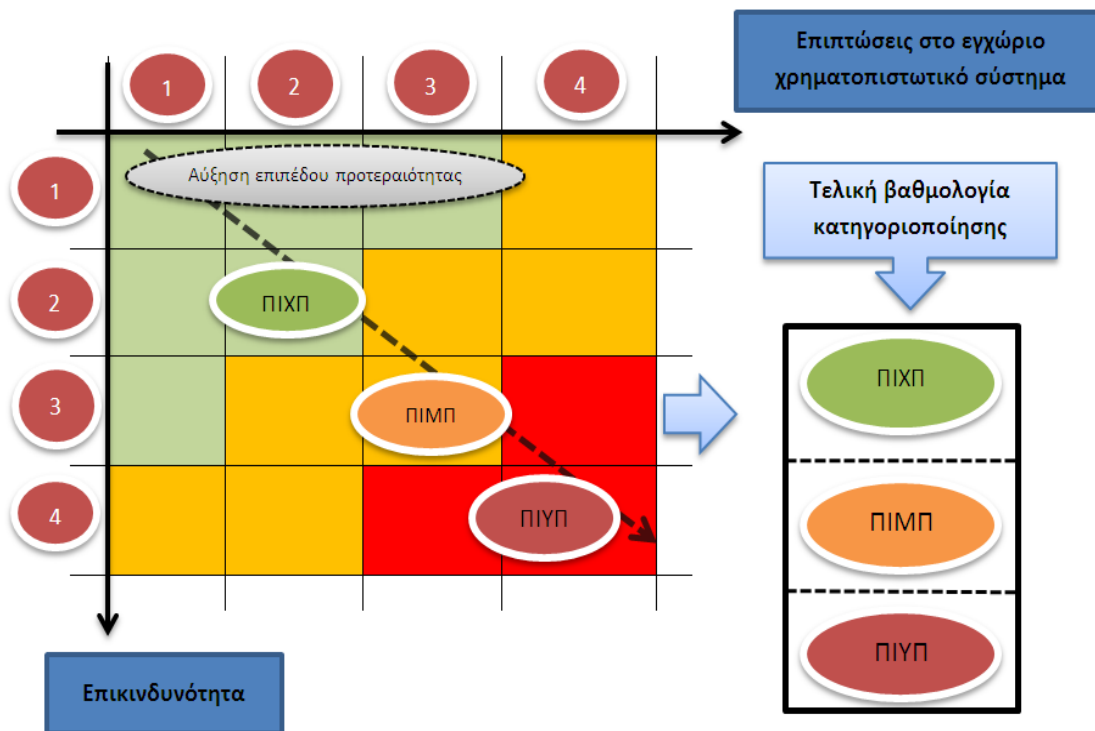


2.1 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Κοινό πλαίσιο [3/5]

Κατηγοριοποίηση των ΛΣΠΙ κατά προτεραιότητα [2/2]

Τελική βαθμολογία κατηγοριοποίησης

- Η τελική βαθμολογία κατηγοριοποίησης προκύπτει από το συνδυασμό της «Συνολικής Βαθμολογίας Β» και της βαθμολογίας του ιδρύματος που προκύπτει από το ΣΑΚ («Συνολική Βαθμολογία ΕΔΕΑ»).
- Ο συνδυασμός αυτός ακολουθεί μια συμμετρική προσέγγιση σύμφωνα με την οποία συγκρίνεται η βαρύτητα των επιπτώσεων του ΛΣΠΙ στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα (όπως αυτή αποτυπώνεται στη «Συνολική Βαθμολογία Β») με την επικινδυνότητά του (όπως αυτή αποτυπώνεται στη «Συνολική Βαθμολογία ΕΔΕΑ»).



2.1 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Κοινό πλαίσιο [4/5]

Αρχή της Αναλογικότητας

- Η κατηγοριοποίηση των ιδρυμάτων πραγματοποιείται κατ' εφαρμογή της αρχής της αναλογικότητας, δηλαδή κατά τρόπο κατάλληλο προς τη φύση, το μέγεθος, τη συστημική σπουδαιότητα, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων καθώς και την εσωτερική οργάνωση του ιδρύματος.
- Η αρχή της αναλογικότητας εφαρμόζεται στο σύνολο των πρακτικών που αφορούν στην ΕΔΕΑ, και ιδίως σε ό,τι αφορά το πεδίο εφαρμογής, τη συχνότητα και το εύρος ή/και το επίπεδο ανάλυσης της αξιολόγησης του ιδρύματος, καθώς και σε ό,τι αφορά τις εποπτικές προσδοκίες για τις προδιαγραφές τις οποίες πρέπει να πληροί το ίδρυμα, ανάλογα με την κατηγορία του.

2.1 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Κοινό πλαίσιο [5/5]

Περιοχές – Στάδια – Τομείς αξιολόγησης

Η ΕΔΕΑ επιμερίζεται σε τέσσερις περιοχές διασφαλίζοντας την ορθή αξιολόγηση των κινδύνων του εκάστοτε ιδρύματος και περιέχει τα εξής χαρακτηριστικά.

Αξιολόγηση σε επίπεδο Εγγενών Κινδύνων (Risk Level - RL) και Διαχείρισης και Ελέγχων Κινδύνων (Risk Control - RC)

	Περιοχή 1 Επιχειρηματικό μοντέλο	Περιοχή 2 Εσωτερική διακυβέρνηση	Περιοχή 3 Αξιολόγηση κινδύνων κεφαλαίου	Περιοχή 4 Αξιολόγηση κινδύνων ρευστότητας
	Βαθμολογία 1	Βαθμολογία 2	Βαθμολογία 3	Βαθμολογία 4
RL	✓	δ.δ.	✓	✓
RC	δ.δ.	✓	✓	✓

δ.δ. = δεν διατίθενται στοιχεία



Συνολική Βαθμολογία ΕΔΕΑ [1-4]

Στάδια αξιολόγησης που ακολουθούνται σε κάθε Περιοχή

Στάδιο 1 Συγκέντρωση δεδομένων	Στάδιο 2 Αυτοματοποιημένη βαθμολογία αναφοράς	Στάδιο 3 Εποπτική κρίση
-----------------------------------	--	----------------------------

Τομείς ανάλυσης ειδικά για την αξιολόγηση των Περιοχών 3 και 4

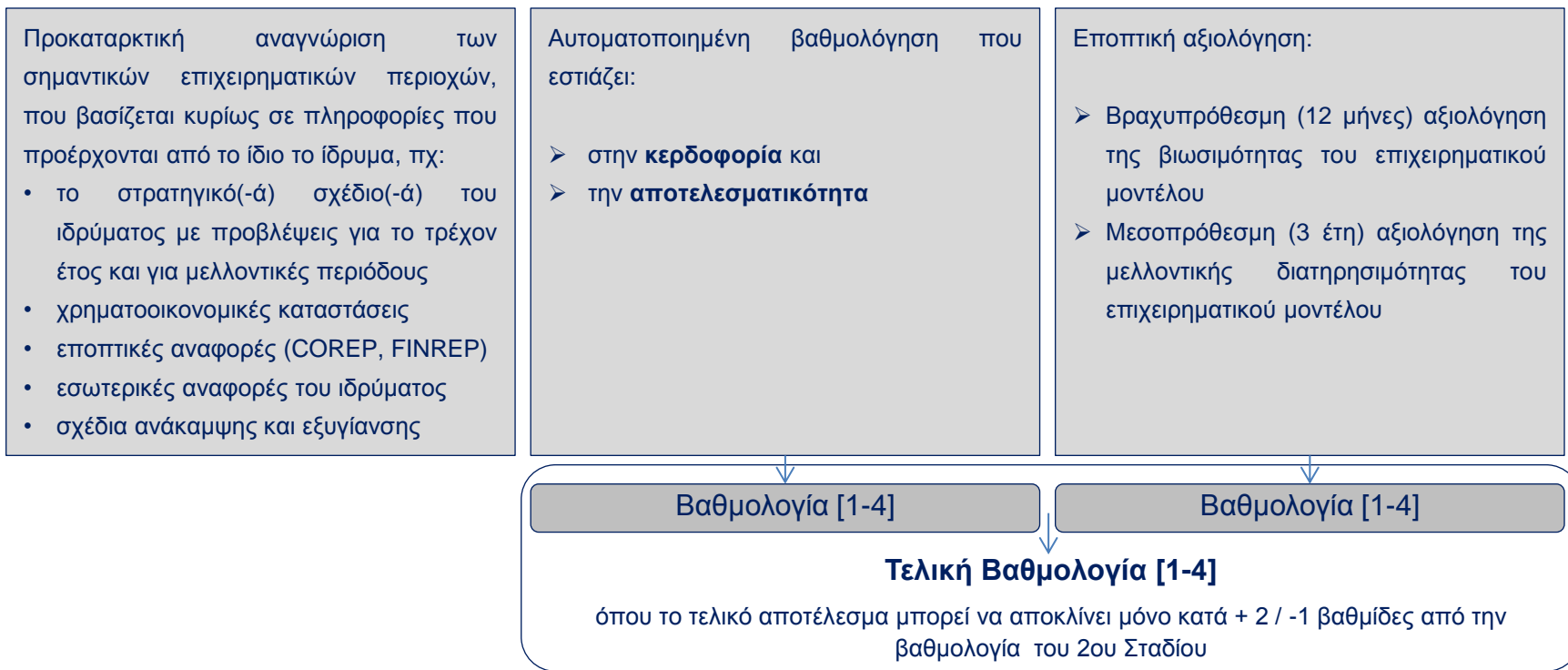
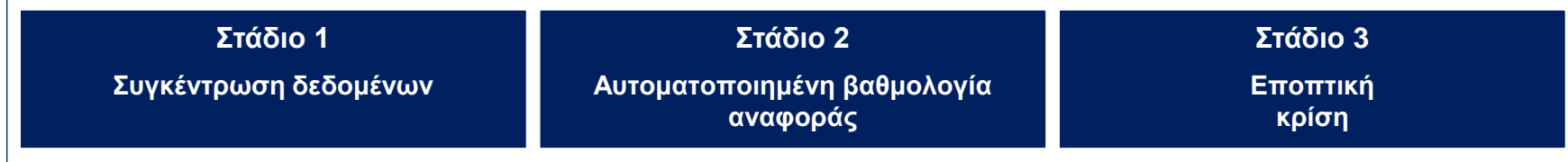
Περιοχή 3 Αξιολόγηση κινδύνων κεφαλαίου		Περιοχή 4 Αξιολόγηση κινδύνων ρευστότητας	
Τομέας 1 Βαθμολογία	Τομέας 2 ΔΑΕΕΚ	Τομέας 1 Βαθμολογία	Τομέας 2 ΔΑΕΕΡ
Τομέας 3 Ασκήσεις προσομοίωσης		Τομέας 3 Ασκήσεις προσομοίωσης	

2.2 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 1

Αξιολόγηση Επιχειρηματικού Μοντέλου (RL)

2.2 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 1

Αξιολόγηση Επιχειρηματικού Μοντέλου (RL)

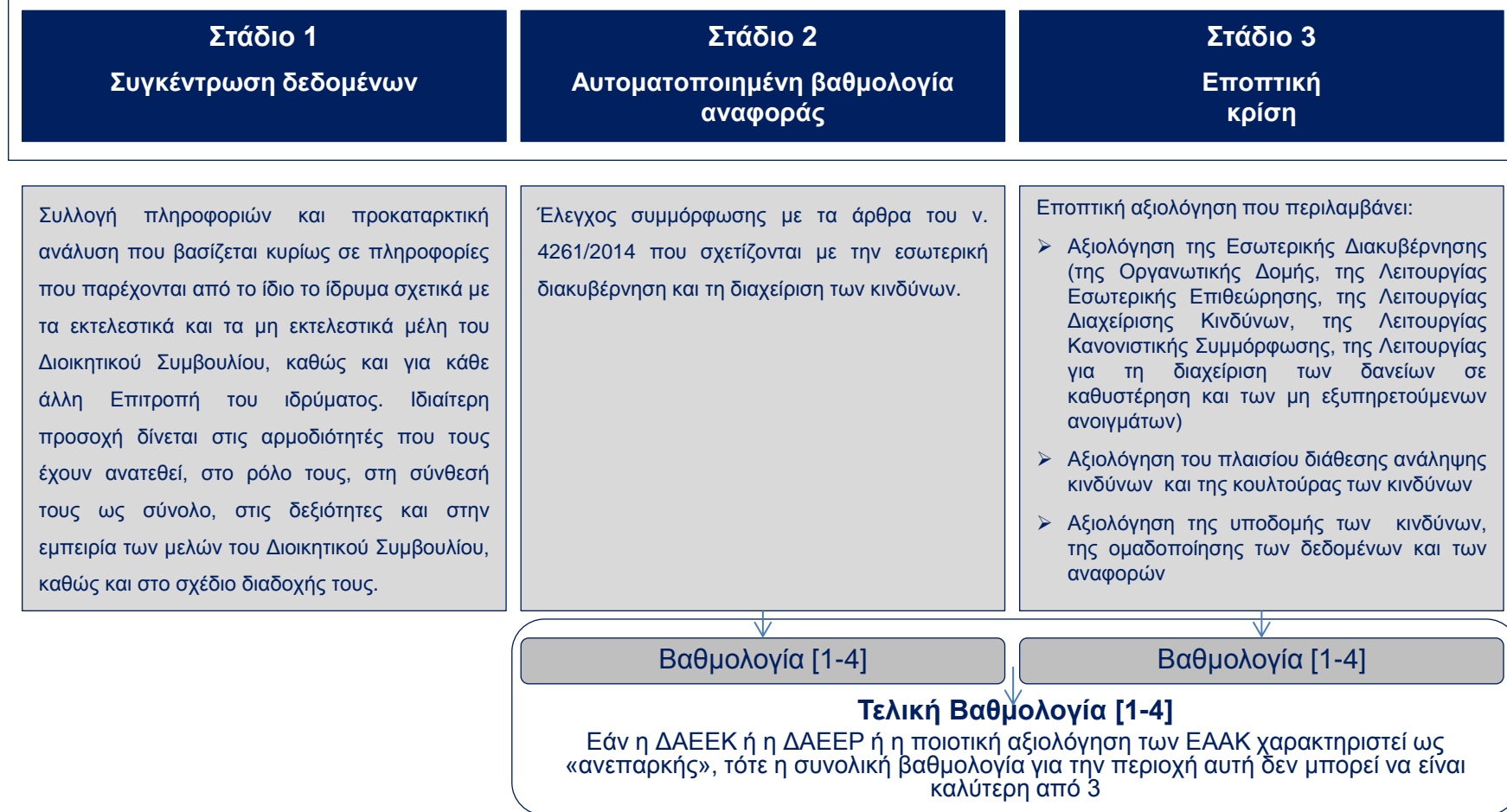


2.3 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 2

Αξιολόγηση Εσωτερικής Διακυβέρνησης (RC)

2.3 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 2

Αξιολόγηση Εσωτερικής Διακυβέρνησης (RC)



2.4 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 3

Αξιολόγηση των Κινδύνων Κεφαλαίου

2.4.1 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 3, Τομέας 1

Αξιολόγηση των Κινδύνων Κεφαλαίου: Πιστωτικός Κίνδυνος (παράδειγμα)

Αξιολόγηση των Κινδύνων Κεφαλαίου – Υπολογισμός συνολικής βαθμολογίας

2.4.2 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 3, Τομέας 2

Αξιολόγηση της ΔΑΕΕΚ όσον αφορά την πληρότητα και την αξιοπιστία της

Στρατηγική ΔΑΕΕΚ

2.4.3 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 3, Τομέας 3

Αξιολόγηση των σεναρίων ακραίων καταστάσεων του ιδρύματος και εποπτικές ασκήσεις ακραίων καταστάσεων (ΕΑΑΚ)

2.4 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 3

Αξιολόγηση των Κινδύνων Κεφαλαίου

Τομέας 1

Προοπτική από την πλευρά της Εποπτείας

Τέσσερις κατηγορίες κινδύνων:

- Πιστωτικός (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου συγκέντρωσης)
- Αγοράς
- Λειτουργικός
- Επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο

Για κάθε κατηγορία κινδύνου η αξιολόγηση πραγματοποιείται σε επίπεδο Εγγενών Κινδύνων (RL) και Διαχείρισης και Ελέγχων των Κινδύνων (RC) ακολουθώντας τα τρία στάδια αξιολόγησης.

Τομέας 2

Προοπτική από την πλευρά της Τράπεζας

Αξιολόγηση της αξιοπιστίας και της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου που εκτιμά το ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 65 του Ν. 4261/2014 μέσω της ετήσιας αναφοράς ΔΑΕΕΚ του.

Τομέας 3

Μελλοντική προοπτική

Αξιολόγηση της ικανότητας κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών για μελλοντικούς (επόμενη τριετία) κινδύνους μέσω ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων:

- Του Ιδρύματος
- Εποπτικών ασκήσεων ακραίων καταστάσεων (ΕΑΑΚ)

Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις

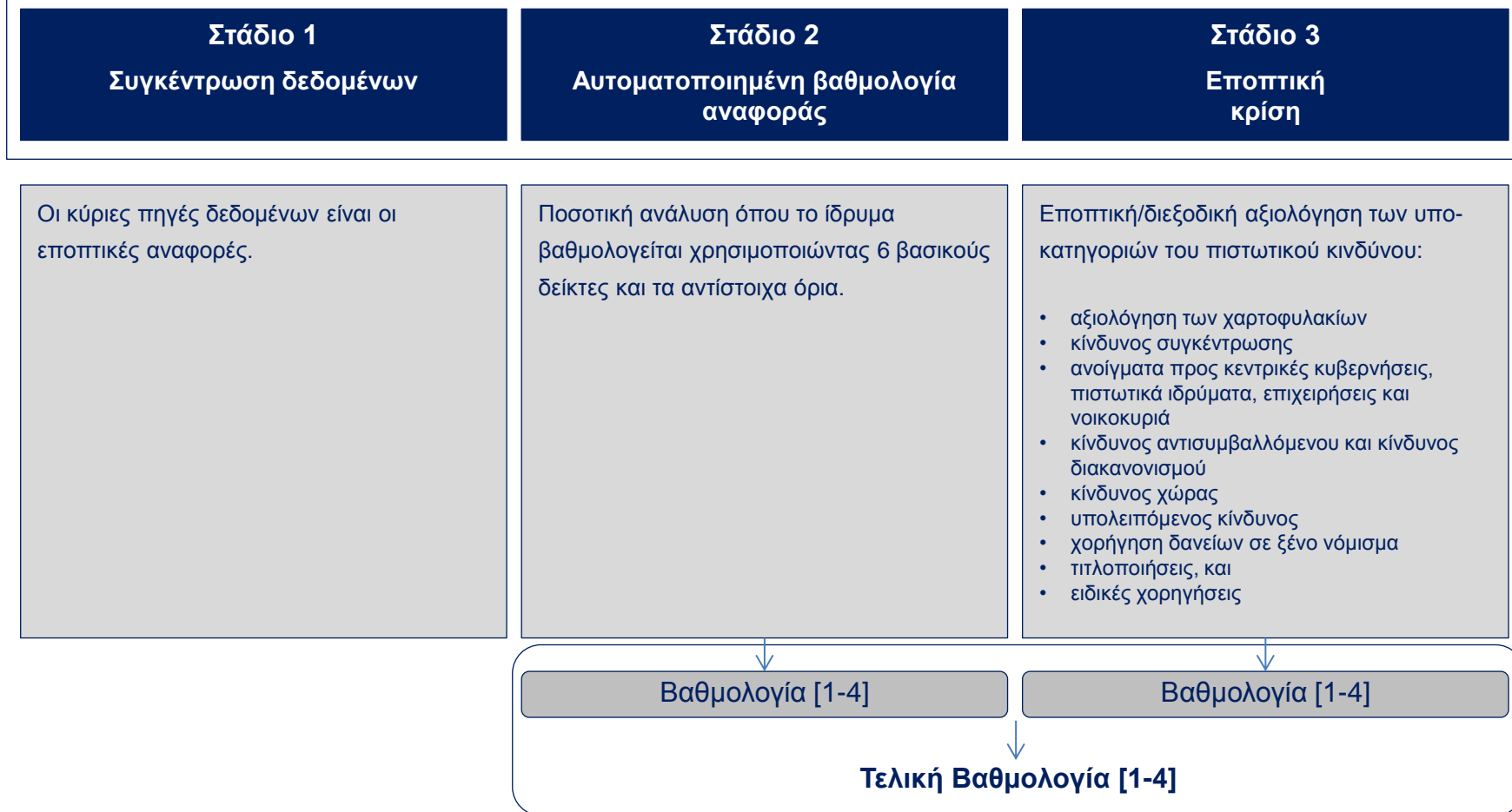
Ενδεχόμενες πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις

Ενδεχόμενη κεφαλαιακή κατεύθυνση (P2G)

2.4.1 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 3, Τομέας 1 [1/3]

Αξιολόγηση των Κινδύνων Κεφαλαίου: Πιστωτικός Κίνδυνος (παράδειγμα)

Αξιολόγηση Εγγενών Κινδύνων - RL



2.4.1 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 3, Τομέας 1 [2/3]

Αξιολόγηση των Κινδύνων Κεφαλαίου: Πιστωτικός Κίνδυνος (παράδειγμα)

Αξιολόγηση Διαχείρισης και Ελέγχων των Κινδύνων - RC



2.4.1 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 3, Τομέας 1 [3/3]

Αξιολόγηση των Κινδύνων Κεφαλαίου – Υπολογισμός συνολικής βαθμολογίας

Για τον υπολογισμό της συνολικής βαθμολογίας που αφορά στους **Κινδύνους Κεφαλαίου**, σταθμίζεται η κάθε συνδυασμένη βαθμολογία⁽¹⁾ της κάθε κατηγορίας κινδύνου με το ύψος των κεφαλαιακών απαιτήσεων που αφορούν κάθε κίνδυνο.

Παράδειγμα υπολογισμού της συνολικής βαθμολογίας για το σύνολο των κινδύνων κεφαλαίου

Κίνδυνοι που σχετίζονται με τα κεφάλαια	Συνδυασμένη αξιολόγηση	Στάθμιση	% Στάθμιση	Σταθμισμένη βαθμολογία
Πιστωτικός κίνδυνος (ΠΚ)	4	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις ΠΚ / Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων ⁽²⁾	60	2.40
Κίνδυνος αγοράς (ΚΑ)	3	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις ΚΑ / Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων ⁽²⁾	20	0.60
Αλλαγή στην οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων με παράλληλη μετατόπιση της γραμμής επιτοκίων	2	Αλλαγή στην οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων με παράλληλη μετατόπιση της γραμμής επιτοκίων / Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων ⁽²⁾	10	0.20
Λειτουργικός κίνδυνος (ΛΚ)	2	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις ΛΚ / Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων ⁽²⁾	10	0.20
Βαθμολογία που σχετίζεται με τους κινδύνους κεφαλαίου	3		100	3.40
				3.00

(1) Συνδυασμένη Βαθμολογία Εγγενών Κινδύνων και Διαχείρισης και Ελέγχων των Κινδύνων

(2) Στο σύνολο των κεφαλαιακών απαιτήσεων περιλαμβάνεται και η αλλαγή στην οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων με παράλληλη μετατόπιση της γραμμής επιτοκίων

2.4.2 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 3, Τομέας 2 [1/2]

Αξιολόγηση της ΔΑΕΕΚ όσον αφορά την πληρότητα και την αξιοπιστία της

Αξιολόγηση της ΔΑΕΕΚ

Στάδιο 1

Ποιοτική αξιολόγηση

Στάδιο 2

Ποσοτική αξιολόγηση

Στάδιο 3

Τελική αξιολόγηση

Περιοχές αξιολόγησης:

- I. Εταιρική διακυβέρνηση και ρόλος Διοίκησης στην ΔΑΕΕΚ
- II. Προγραμματισμός κεφαλαίων
- III. Σχεδιασμός και διενέργεια σεναρίων ακραίων καταστάσεων
- IV. Αξιολόγηση ΔΑΕΕΚ από τον εσωτερικό έλεγχο του ιδρύματος
- V. Επάρκεια και αξιοπιστία της μεθοδολογίας για την αναγνώριση και μέτρηση του εκάστοτε κινδύνου αλλά και συνολικά



Βαθμολογία [1-4] ⁽¹⁾

Αξιολογείται η μεθοδολογία που υιοθέτησε το ίδρυμα για την εκτίμηση του εσωτερικού κεφαλαίου ανά κατηγορία κινδύνου.

Τα ιδρύματα αναμένεται να αξιολογούν την επάρκεια των κεφαλαίων τους ώστε να καλύπτουν κατ' ελάχιστον τον πιστωτικό κίνδυνο συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου συγκέντρωσης, τον κίνδυνο αγοράς, τον λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και τον επιτοκιακό κίνδυνο στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.

Τελική αξιολόγηση της ΔΑΕΕΚ του ιδρύματος όσο αφορά την επάρκεια και την αξιοπιστία των στοιχείων της.

(1) Σε περίπτωση που η ΔΑΕΕΚ κριθεί ως «αδύναμη» ή «ανεπαρκής» (βαθμολογία 3 ή 4), χειροτερεύει κατά μια βαθμίδα, εφόσον απαιτείται, η αξιολόγηση της βαθμολογίας της Εσωτερικής Διακυβέρνησης (Περιοχή 2 της ΕΔΕΑ).

2.4.2 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 3, Τομέας 2 [2/2]

Στρατηγική ΔΑΕΕΚ

Οδηγία



Έχει δοθεί εποπτική καθοδήγηση σε όλα τα ΛΣΠΙ (Ιούνιος 2019) που σχετίζονται με τις **ΔΑΕΕΚ**, τον **Επιτοκιακό Κίνδυνο στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB)** και τον **Κίνδυνο**

Συγκέντρωσης:

- **Ελάχιστες εποπτικές προσδοκίες** για όλες τις περιοχές αξιολόγησης λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας
- **Κοινά πρότυπα αναφοράς** για την αξιολόγηση του IRRBB και του κινδύνου συγκέντρωσης

Εποπτική Αξιολόγηση



Η αξιολόγηση πραγματοποιείται τόσο με ποιοτικά όσο και με ποσοτικά κριτήρια. Ειδικά για την ΔΑΕΕΚ, στόχος είναι να αξιολογηθεί κατά πόσο **τα στοιχεία της ΔΑΕΕΚ του ιδρύματος είναι αξιόπιστα** και ότι το **πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ είναι επαρκές**. Η ποιοτική έκβαση της ΔΑΕΕΚ λαμβάνεται υπόψη στο αποτέλεσμα της Περιοχής 2, το οποίο δεν μπορεί να είναι καλύτερο από το "3" εάν η αξιολόγηση των παραπάνω κριθεί ως "ανεπαρκής". Η ποσοτική αξιοπιστία λαμβάνεται υπόψη στην ποσοτικοποίηση της Πρόσθετης Κεφαλαιακής Απαιτήσης (ΠΚΑ-P2R).

Εποπτικός Διάλογος και Παρακολούθηση

Τα ιδρύματα ενημερώνονται στο πλαίσιο του εποπτικού διαλόγου για τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της ΔΑΕΕΚ, καθώς και για τις ελλείψεις και τις απαιτούμενες βελτιώσεις. Απαιτούνται δράσεις παρακολούθησης μέσω των αποφάσεων ΕΔΕΑ.



2.4.3 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 3, Τομέας 3

Αξιολόγηση των σεναρίων ακραίων καταστάσεων του ιδρύματος και εποπτικές ασκήσεις ακραίων καταστάσεων (ΕΑΑΚ)

- Ο Τομέας 3 παρέχει μια μελλοντική εκτίμηση της κεφαλαιακής θέσης του ιδρύματος σε ακραίες συνθήκες και είναι συμπληρωματική προς εκείνη του Τομέα 1 και 2 (όπου προσδιορίζονται οι ενδεχόμενες κεφαλαιακές ανάγκες σε ορίζοντα 12 μηνών σε κανονικές συνθήκες).
- Στον Τομέα αυτό αξιολογούνται οι μελλοντικοί κίνδυνοι του ιδρύματος σε τριετή χρονικό ορίζοντα και εξετάζεται πώς οι αναμενόμενες ή μη αναμενόμενες μακροοικονομικές εξελίξεις επηρεάζουν τα εν λόγω στοιχεία, την κερδοφορία και τα ίδια κεφάλαια του ιδρύματος.
- Η ανάλυση αυτή στηρίζεται τόσο στις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του ιδρύματος, όσο και στις εποπτικές ασκήσεις ακραίων καταστάσεων.
- Από την εποπτική αξιολόγηση του 3ου Τομέα προκύπτει ενδεχόμενη κεφαλαιακή κατεύθυνση (Pillar 2 Guidance) που αναμένεται να διατηρούν τα πιστωτικά ιδρύματα πέρα από τις Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις.

2.5 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Συνολική Αξιολόγηση της Κεφαλαιακής Επάρκειας

Πρόσθετη Κεφαλαιακή Απαίτηση ΕΔΕΑ (ΠΚΑ)

Κεφαλαιακή Κατεύθυνση ΕΔΕΑ (ΚΚ) – Νέα Εξέλιξη

Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις μετά την διενέργεια ΕΔΕΑ

2.5 ΕΔΕΑ – Συνολική Αξιολόγηση της Κεφαλαιακής Επάρκειας [1/4]

Πρόσθετη Κεφαλαιακή Απαίτηση ΕΔΕΑ (ΠΚΑ)



**Μεθοδολογία
της ΤτΕ για τον
καθορισμό της
ΠΚΑ ΕΔΕΑ
(P2R)**

Η ΠΚΑ ΕΔΕΑ καθορίζεται με βάση την
προσέγγιση ανά κίνδυνο.

Πρέπει να είναι **ιδιοσυγκρασιακή**,
αντανακλώντας τους κινδύνους του
Ιδρύματος, και

να υπάρχει μια άμεσα **παρατηρήσιμη
συσχέτιση** μεταξύ της ανάλυσης ανά
κίνδυνο και της τελικής ΠΚΑ.

Η κεφαλαιακή απαίτηση καθορίζεται
για κάθε τύπο κινδύνου με βάση τις
βαθμολογίες του **ΣΑΚ** και την
ενδεδειγμένη αξιολόγηση των **στοιχείων
της ΔΑΕΕΚ** του ιδρύματος.

Εσωτερικές μεθοδολογίες για την
αξιολόγηση των στοιχείων της
ΔΑΕΕΚ του ιδρύματος.

2.5 ΕΔΕΑ – Συνολική Αξιολόγηση της Κεφαλαιακής Επάρκειας [2/4]

Πρόσθετη Κεφαλαιακή Απαιτήση ΕΔΕΑ (ΠΚΑ)

Εκτίμηση των Πρόσθετων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων ΕΔΕΑ

Ολιστική
Προσέγγιση

Συνολική Βαθμολογία ΕΔΕΑ			
ΠΕΡΙΟΧΗ 1	ΠΕΡΙΟΧΗ 2	ΠΕΡΙΟΧΗ 3	ΠΕΡΙΟΧΗ 4
Βαθμολογία 1	Βαθμολογία 2	Βαθμολογία 3	Βαθμολογία 4
		ΔΑΕΕΚ	ΔΑΕΕΡ

+

Προσέγγιση
ανά Κίνδυνο

Συνολική Βαθμολογία ΕΔΕΑ			
ΠΕΡΙΟΧΗ 1	ΠΕΡΙΟΧΗ 2	ΠΕΡΙΟΧΗ 3	ΠΕΡΙΟΧΗ 4
Βαθμολογία 1	Βαθμολογία 2	Βαθμολογία 3	Βαθμολογία 4
		ΔΑΕΕΚ	ΔΑΕΕΡ

Πιστωτικός Κίνδυνος

Κίνδυνος Συγκέντρωσης

Επιτοκιακός Κίνδυνος
στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο

=

Πρόσθετες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις ΕΔΕΑ

2.5 ΕΔΕΑ – Συνολική Αξιολόγηση της Κεφαλαιακής Επάρκειας [3/4]

Κεφαλαιακή Κατεύθυνση ΕΔΕΑ (ΚΚ) – Νέα Εξέλιξη

Προϋποθέσεις τήρησης της ΚΚ

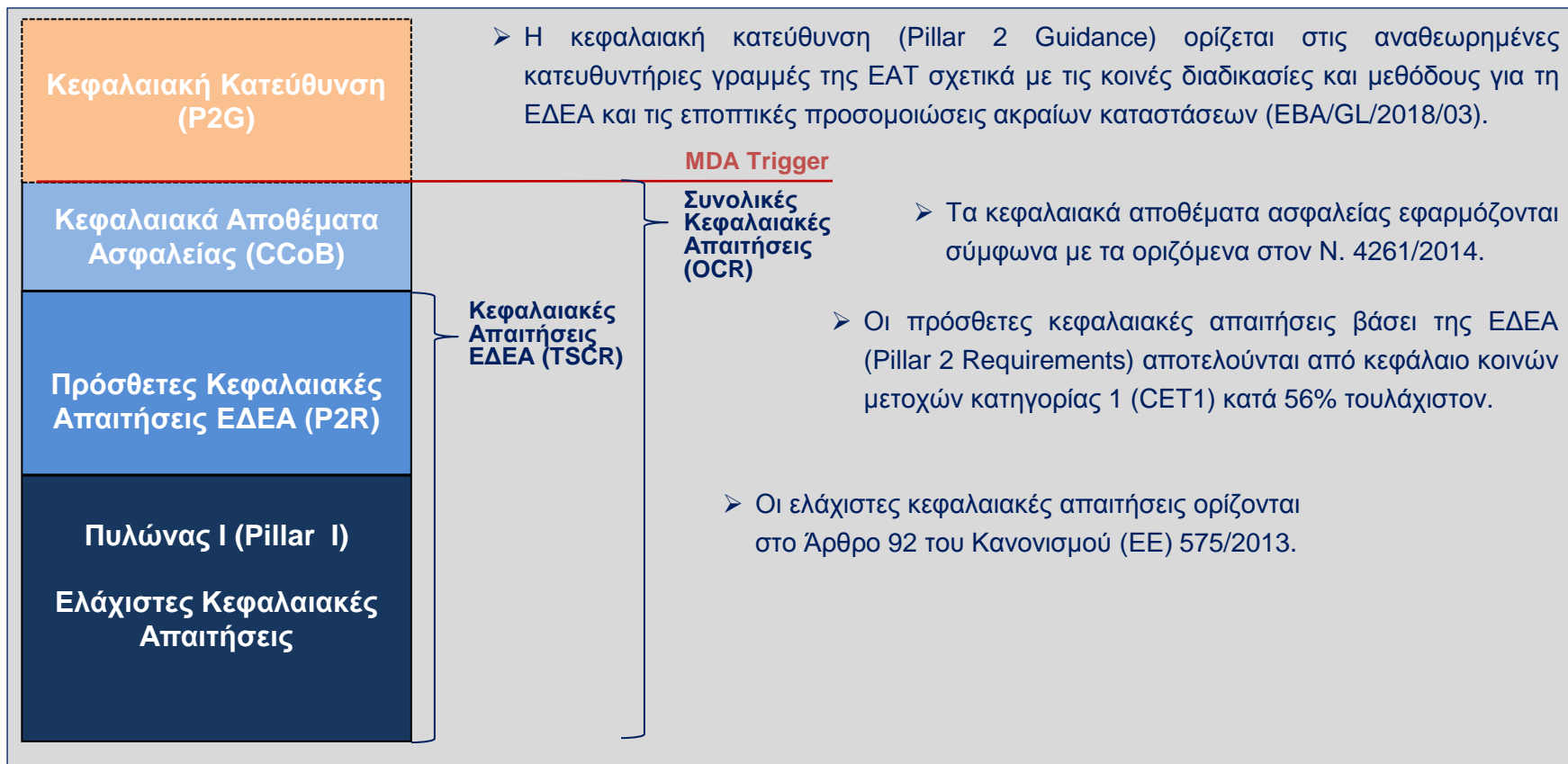
- Σύμφωνα με την κατευθυντήρια οδηγία EBA/GL/2014/13 και την τροποποίησή της EBA/GL/2018/03, οι αποφάσεις ΕΔΕΑ αποτελούνται από την **Κεφαλαιακή απαίτηση Πυλώνα II (P2R)** και την **Κεφαλαιακή κατεύθυνση (P2G)**.
- Τα Πιστωτικά Ιδρύματα **αναμένεται να τηρούν την ΚΚ**, η οποία βρίσκεται **πάνω από το δεσμευτικό κεφάλαιο** (ελάχιστες - P1R και πρόσθετες απαιτήσεις – P2R) και επιπλέον των συνδυασμένων αποθεμάτων ασφαλείας (buffers).

Μεθοδολογία για τον καθορισμό της ΚΚ

- Αφετηρία για το καθορισμό της ΚΚ είναι η **απομείωση του κεφαλαίου** στο υποθετικό **δυσμενές σενάριο** της ΕΑΑΚ.
- Ο επόπτης λαμβάνει υπόψη διάφορους παράγοντες προσαρμογής για κάθε Ίδρυμα (ειδικό προφίλ κινδύνου, επικαλύψεις μεταξύ ΚΚ και αποθεμάτων ασφαλείας, πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων κ.λπ.).
- Με βάση τα αποτελέσματα του πρώτου και δεύτερου σταδίου, καθώς και μια μεθοδολογία ομαδοποίησης, προσδιορίζεται η τελική τιμή της ΚΚ.
- **Η ΚΚ καλύπτεται από κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1).**

2.5 ΕΔΕΑ – Συνολική Αξιολόγηση της Κεφαλαιακής Επάρκειας [4/4]

Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις μετά την διενέργεια ΕΔΕΑ



Πίνακας Περιεχομένων

2.6 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 4

Αξιολόγηση των Κινδύνων Ρευστότητας και Χρηματοδότησης

2.6.1 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 4, Τομέας 1

Αξιολόγηση των Κινδύνων Ρευστότητας και Χρηματοδότησης

Αξιολόγηση Εγγενών Κινδύνων - RL

Αξιολόγηση Διαχείρισης και Ελέγχων των Κινδύνων - RC

2.6.2 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 4, Τομέας 2

Αξιολόγηση της ΔΑΕΕΡ όσον αφορά το εύρος, την επικύρωση και έλεγχο, την έγκριση από τη διοίκηση και την ενσωμάτωση της στη διαδικασία λήψης αποφάσεων

2.6.3 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 4, Τομέας 3

Αξιολόγηση των σεναρίων ακραίων καταστάσεων του ιδρύματος

2.6 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 4

Αξιολόγηση των Κινδύνων Ρευστότητας και Χρηματοδότησης

Τομέας 1 Προοπτική από την πλευρά της Εποπτείας	Τομέας 2 Προοπτική από την πλευρά της Τράπεζας	Τομέας 3 Μελλοντική προοπτική
<p>Για το κίνδυνο ρευστότητας και χρηματοδότησης διενεργείται:</p> <p>I. Αξιολόγηση Εγγενών Κινδύνων (3 Στάδια)</p> <p>II. Αξιολόγηση Διαχείρισης και Ελέγχων των Κινδύνων (3 Στάδια)</p>	<p>Αξιολόγηση της επάρκειας της εσωτερικής ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) τόσο με ποσοτικά όσο και με ποιοτικά κριτήρια.</p>	<p>Αξιολόγηση της ικανότητας κάλυψης μελλοντικών αναγκών ρευστότητας μέσω ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.</p>
<p>Ενδεχόμενο πρώτο εύρος επιπλέον απαιτήσεων για το δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) συνοδευόμενο από τυχόν προτάσεις για βελτιώσεις στο πλαίσιο παρακολούθησης και διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας του ιδρύματος</p>	<p>Ενδεχόμενο δεύτερο εύρος επιπλέον απαιτήσεων για το δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) συνοδευόμενο από τυχόν προτάσεις για βελτιώσεις στο πλαίσιο παρακολούθησης και διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας του ιδρύματος</p>	<p>Ενδεχόμενο τρίτο εύρος επιπλέον απαιτήσεων για το δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR)</p>

2.6.1 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 4, Τομέας 1 [1/2]

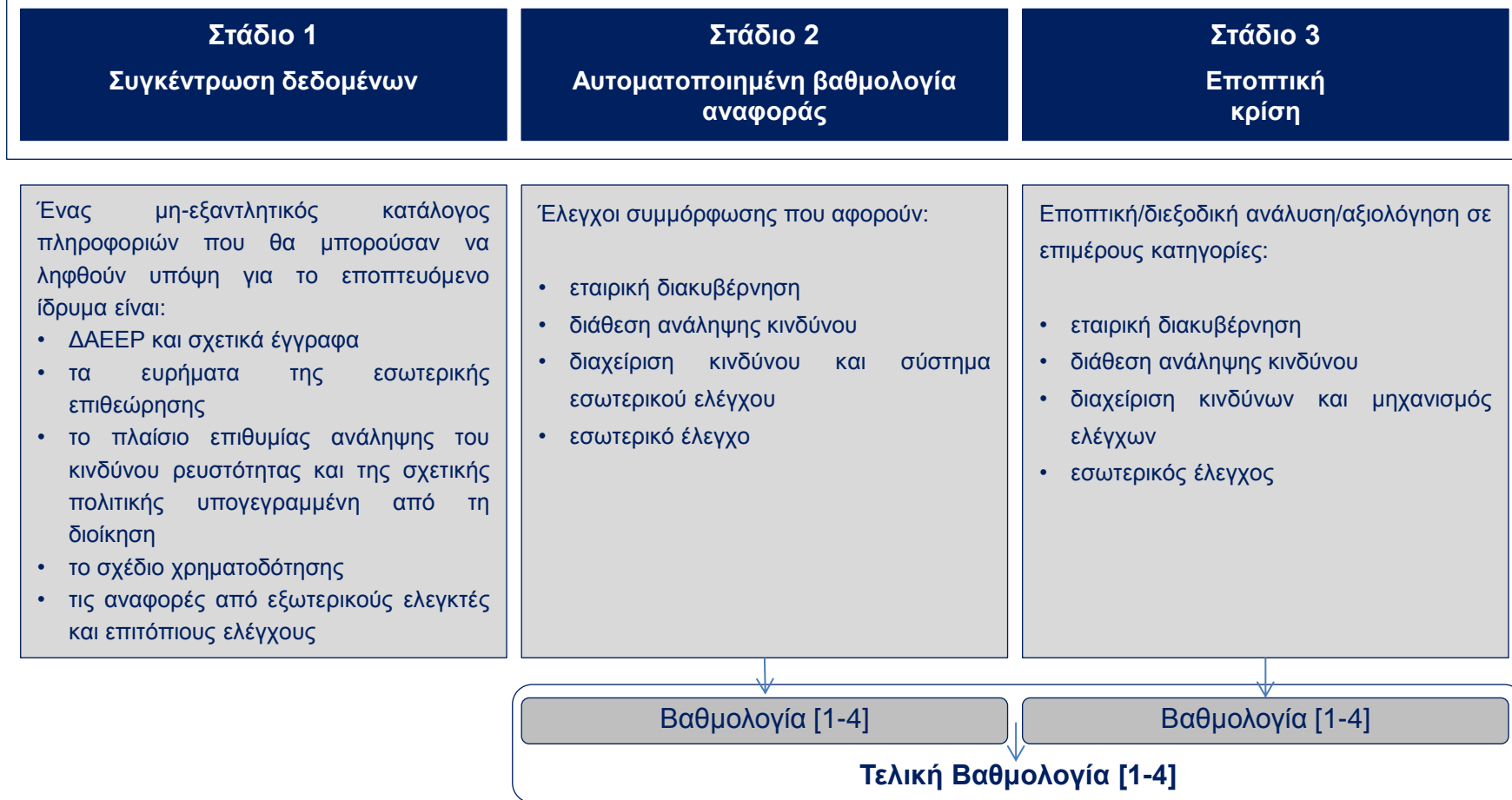
Αξιολόγηση των Κινδύνων Ρευστότητας και Χρηματοδότησης



2.6.1 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 4, Τομέας 1 [2/2]

Αξιολόγηση των Κινδύνων Ρευστότητας και Χρηματοδότησης

Αξιολόγηση Διαχείρισης και Ελέγχων των Κινδύνων - RC



2.6.2 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 4, Τομέας 2

Αξιολόγηση της ΔΑΕΕΡ όσον αφορά το εύρος, την επικύρωση και έλεγχο, την έγκριση από τη διοίκηση και την ενσωμάτωση της στη διαδικασία λήψης αποφάσεων

Αξιολόγηση της ΔΑΕΕΡ

Στάδιο 1

Συγκέντρωση πληροφοριών

Συλλογή επιπρόσθετων πληροφοριών που είναι απαραίτητες για την αξιολόγηση.

Στάδιο 2

Ποσοτική αξιολόγηση

Αξιολόγηση εάν τα όρια και οι δείκτες που το ίδρυμα χρησιμοποιεί για την διαχείριση της ρευστότητας είναι:

- Περιεκτικά καλύπτοντας δηλαδή όλους τους κινδύνους που συνδέονται με την ρευστότητα, όπως έχουν προσδιοριστεί από το πιστωτικό ίδρυμα
- Αξίопιστα

Στάδιο 3

Τελική αξιολόγηση

Περιοχές αξιολόγησης:

- I. Εταιρική διακυβέρνηση και ρόλος Διοίκησης στην ΔΑΕΕΡ
- II. Στρατηγική χρηματοδότησης και πολιτική διαχείρισης ρευστότητας
- III. Σχεδιασμός σεναρίων, διενέργεια ασκήσεων ακραίων καταστάσεων και σχέδιο αντιμετώπισης καταστάσεων κρίσης ρευστότητας
- IV. Αξιολόγηση ΔΑΕΕΡ από τον εσωτερικό έλεγχο του ιδρύματος
- V. Επάρκεια και αξιοπιστία της μεθοδολογίας για την αναγνώριση και μέτρηση του κινδύνου ρευστότητας

2.6.3 ΕΔΕΑ – Μεθοδολογία: Περιοχή 4, Τομέας 3

Αξιολόγηση των σεναρίων ακραίων καταστάσεων του ιδρύματος

- Τα σενάρια ακραίων καταστάσεων που αναπτύσσουν τόσο τα ιδρύματα όσο και οι επόπτες αποτελούν βασικό στοιχείο της ποσοτικής αξιολόγησης των αναγκών ρευστότητας των ιδρυμάτων και της ικανότητας τους να συνεχίσουν τις λειτουργίες τους σε περιόδους ακραίων καταστάσεων.
- Τα ιδρύματα πρέπει να αναπτύσσουν δικά τους συστήματα ακραίων καταστάσεων, τα αποτελέσματα του οποίου πρέπει να ενσωματώνονται στη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και στην εσωτερική αξιολόγηση της επάρκειας της ρευστότητας.

2.7 ΕΔΕΑ – Επισκόπηση αξιολόγησης ΕΔΕΑ

2.7 ΕΔΕΑ – Επισκόπηση αξιολόγησης ΕΔΕΑ

Υπολογισμός Συνολικής Βαθμολογίας ΕΔΕΑ

- Η **Συνολική Βαθμολογία** της ΕΔΕΑ προκύπτει από τον απλό μέσο όρο των βαθμολογιών των τεσσάρων περιοχών κινδύνου.
- Στην συνέχεια, δίνεται η δυνατότητα, εφαρμόζοντας «περιορισμένη» εποπτική κρίση, να αποκλίνει η **Συνολική Βαθμολογία** της ΕΔΕΑ από τη βαθμολογία της προηγούμενης φάσης κατά +2/-1 βαθμίδες.

Αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας του ιδρύματος

- Εκτίμηση των Συνολικών Κεφαλαιακών Απαιτήσεων ΕΔΕΑ όπως προκύπτει από:
 - Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις βάσει Συνολικής Βαθμολογίας της ΕΔΕΑ.
 - Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον Πιστωτικό Κίνδυνο (μέσω αξιολόγησης του επιπέδου κάλυψης των δανείων από προβλέψεις), για τον Κίνδυνο Συγκέντρωσης και τον Επιτοκιακό Κίνδυνο στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο.
 - Ενδεχόμενες πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις για λοιπούς κινδύνους όπως προκύπτουν από την αξιολόγηση της ΔΑΕΕΚ.
- Εκτίμηση της Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης

Αξιολόγηση της επάρκειας ρευστότητας του ιδρύματος

- Συνολική αξιολόγηση της επάρκειας ρευστότητας.

3 Παράρτημα

Συνομογραφίες

Επιχειρησιακοί Στόχοι για τα Μη εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ) –
Ενσωμάτωση στην ΕΔΕΑ

3. Παράρτημα [1/2]

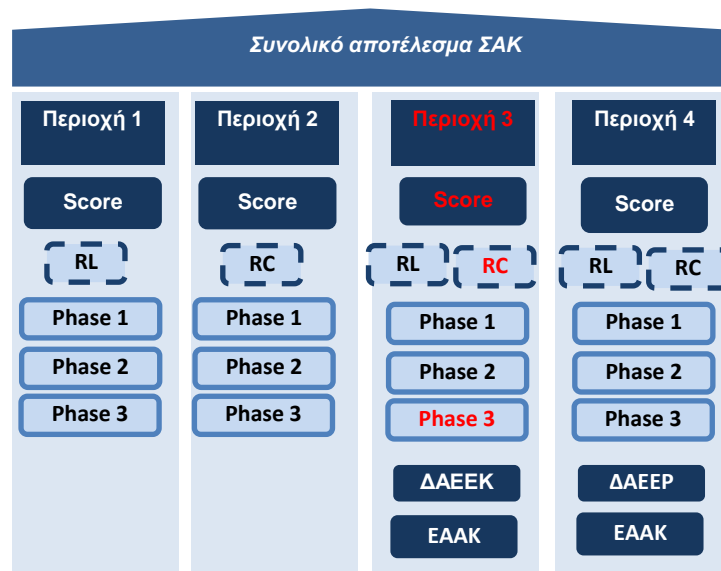
Συνομογραφίες

- **Βαθμολογία [1 – 4]:** 4 επίπεδα κινδύνου όπου 1: Χαμηλός, 2: Μεσαίος-Χαμηλός, 3: Μεσαίος-Υψηλός και 4: Υψηλός
- **ΔΑΕΕΚ:** Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας του Εσωτερικού Κεφαλαίου (ICAAP)
- **ΔΑΕΕΡ:** Διαδικασία Αξιολόγησης της Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP)
- **ΕΑΑΚ:** Εποπτικές Ασκήσεις Ακραίων Καταστάσεων (Stress Tests)
- **ΕΑΤ:** Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA)
- **ΕΔΕΑ:** Εποπτική Διαδικασία Εξέτασης και Αξιολόγησης (SREP)
- **ΕΜΕ:** Ενιαίος Μηχανισμός Εποπτείας (SSM)
- **ΛΣΠΙ:** Λιγότερο Σημαντικά Πιστωτικά Ιδρύματα (LSIs)
- **ΜΕΑ:** Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPLs)
- **ΠΙΜΠ:** Πιστωτικά Ιδρύματα Μεσαίας Προτεραιότητας (Medium-priority LSIs)
- **ΠΙΥΠ:** Πιστωτικά Ιδρύματα Υψηλής Προτεραιότητας (High-priority LSIs)
- **ΠΙΧΠ:** Πιστωτικά Ιδρύματα Χαμηλής Προτεραιότητας (Low-priority LSIs)
- **ΠΚΑ ΕΔΕΑ:** Πρόσθετη Κεφαλαιακή Απαίτηση ΕΔΕΑ (P2R)
- **ΚΚ ΕΔΕΑ:** Κεφαλαιακή Κατεύθυνση ΕΔΕΑ (P2G)
- **ΣΑΚ:** Σύστημα Αξιολόγησης Κινδύνων (RAS Tool)
- **ΣΠΙ:** Σημαντικά Πιστωτικά Ιδρύματα (SIs)

3. Παράρτημα [2/2]

Επιχειρησιακοί Στόχοι για τα Μη εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ) – Ενσωμάτωση στην ΕΔΕΑ

- Η υλοποίηση των στόχων ΜΕΑ για κάθε ΛΣΠΙ ενσωματώνεται και αξιολογείται στην Περιοχή 3 της ΕΔΕΑ.
- Η εποπτική εκτίμηση των επιτευχθέντων στόχων εξετάζεται στον Αξιολόγηση Διαχείρισης και Ελέγχων των Κινδύνων για τον Πιστωτικό Κίνδυνο.
- Η αξιολόγηση των επιτευχθέντων στόχων περιλαμβάνει τα ακόλουθα:
 - ✓ Το επίπεδο του επιτευχθέντος στόχου (πλήρως ή μερικώς);
 - ✓ Τη δυσκολία επίτευξης του στόχου εξετάζοντας τον μέσο όρο της αγοράς (χρησιμοποιείται ως σημείο αναφοράς).
- Με βάση μια μήτρα, η οποία περιλαμβάνει τον συνδυασμό των δύο παραπάνω στοιχείων, παράγεται μια 4-βάθμια κλίμακα αξιολόγησης.



Operational Targets Matrix		Target Difficulty		
		A	B	C
Target Completion	A	1	2	3
	B	2	3	3
	C	3	3	4