



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Συνεδρίαση 221/17.10.2023

Θέμα 1: Μεθοδολογία για τον προσδιορισμό των λοιπών συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (Other Systemically Important Institutions – O-SII) και τον καθορισμό του τηρούμενου αποθέματος ασφαλείας O-SII

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) τα άρθρα 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ Α΄ 298),
- β) τον ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄ 107), και ιδίως τα άρθρα 4 και 124 αυτού,
- γ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου της 15ης Οκτωβρίου 2013 για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 287 (29.10.2013) 63), και ιδίως την παράγραφο 1 του άρθρου 5 αυτού,
- δ) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος 56/18.12.2015 «Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) σχετικά με τα κριτήρια βάσει των οποίων καθορίζονται οι όροι εφαρμογής του άρθρου 131, παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ (CRD IV) για την εκτίμηση άλλων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SIIs) (EBA/GL/2014/10) – Προσδιορισμός ιδρυμάτων O-SIIs και καθορισμός των απαιτήσεων τήρησης κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας» (ΦΕΚ Β΄ 2834),
- ε) την ΠΕΕ της Τράπεζας της Ελλάδος 212/1/21.09.2022 «Προσδιορισμός των λοιπών συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII) για το έτος 2022 και καθορισμός του τηρούμενου αποθέματος ασφαλείας O-SII για το έτος 2023, στο πλαίσιο του άρθρου 124 του ν. 4261/2014 και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου της 15ης Οκτωβρίου 2013» (ΦΕΚ Β΄ 5267),
- στ) την από 28.10.2022 Δήλωση του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚΤ σχετικά με τις μακροπροληπτικές πολιτικές,
- ζ) την έκθεση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών με τίτλο: «EBA Report on the appropriate methodology to calibrate O-SII buffer rates» (EBA/Rep/2020/38), και



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- η) το από 12.10.2023 εισηγητικό σημείωμα της Διεύθυνσης Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας της Τράπεζας της Ελλάδος,
- θ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ τα ακόλουθα:

I. Μεθοδολογία για τον προσδιορισμό των λοιπών συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII)

Η Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το άρθρο 124 του ν. 4261/2014 και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου της 15ης Οκτωβρίου 2013, προσδιορίζει ετησίως σε ατομική και ενοποιημένη βάση τα λοιπά συστημικά σημαντικά ιδρύματα (Other Systemically Important Institutions – O-SII), τα οποία έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα.

O-SII μπορεί να είναι ίδρυμα ή όμιλος με επικεφαλής μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) ή μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ελλάδα ή μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ελλάδα ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ελλάδα (εφεξής: «ίδρυμα»).

Προς το σκοπό αυτό, η Τράπεζα της Ελλάδος εφαρμόζει τη μεθοδολογία που ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές που εξέδωσε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) (EBA/GL/2014/10), όπως αυτές υιοθετήθηκαν με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος 56/18.12.2015.

Ειδικότερα, η Τράπεζα της Ελλάδος υπολογίζει βαθμολογία, η οποία αντικατοπτρίζει τη συστημική σημασία κάθε ιδρύματος, με βάση τα ακόλουθα κριτήρια:

- (α) το μέγεθος,
- (β) τη σημασία για την οικονομία της Ελλάδος και της Ευρωπαϊκής Ένωσης,
- (γ) τη σημασία των διασυνοριακών δραστηριοτήτων, περιλαμβανομένης της πολυπλοκότητας που απορρέει από διασυνοριακές δραστηριότητες, και
- (δ) τον βαθμό διασύνδεσης του ιδρύματος ή του ομίλου με το χρηματοπιστωτικό σύστημα. Καθένα από τα τέσσερα αυτά κριτήρια περιλαμβάνει έναν ή περισσότερους υποχρεωτικούς δείκτες, όπως ορίζεται στον Πίνακα 1 του Παραρτήματος. Όλα τα κριτήρια σταθμίζονται με τον ίδιο συντελεστή 25%. Οι δείκτες κάθε κριτηρίου σταθμίζονται ισοδύναμα σε σχέση με τους άλλους δείκτες εντός του ίδιου κριτηρίου.

Η Τράπεζα της Ελλάδος χρησιμοποιεί εναρμονισμένους ορισμούς των εν λόγω υποχρεωτικών δεικτών, βάσει των σχετικών κατευθυντήριων γραμμών της EAT με βάση το εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο σε ένα κοινό πλαίσιο εποπτικής αναφοράς για όλη την ΕΕ. Εάν οι τιμές δείκτη δεν είναι διαθέσιμες χρησιμοποιούνται κατάλληλες υποκατάστατες τιμές



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

(proxies), οι οποίες επεξηγούνται δεόντως και συσχετίζονται στο μέγιστο δυνατό βαθμό με τους ορισμούς των κατευθυντήριων γραμμών.

Η βαθμολογία εκφράζεται σε μονάδες βάσης (μ.β.) και υπολογίζεται ως εξής:

α) διαιρείται η τιμή δείκτη για κάθε επιμέρους σχετική οντότητα με το σωρευτικό ποσό των αντίστοιχων τιμών δείκτη που αθροίζονται από όλα τα ιδρύματα που έχουν άδεια λειτουργίας ή είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα (τα «μεγέθη αναφοράς»),

β) πολλαπλασιάζονται τα ποσοστά που προκύπτουν επί 10.000 προκειμένου οι βαθμολογίες των δεικτών να εκφραστούν ως μονάδες βάσης,

γ) υπολογίζεται η βαθμολογία ανά κατηγορία για κάθε ίδρυμα λαμβάνοντας υπόψη έναν απλό μέσο όρο των βαθμολογιών των δεικτών στην εκάστοτε κατηγορία, και

δ) υπολογίζεται η βαθμολογία για κάθε ίδρυμα λαμβάνοντας υπόψη έναν απλό μέσο όρο των βαθμολογιών των τεσσάρων κατηγοριών.

Η Τράπεζα της Ελλάδος υπολογίζει τη βαθμολογία για κάθε ίδρυμα σε ατομική και ενοποιημένη βάση. Σε κάθε περίπτωση, η Τράπεζα της Ελλάδος υπολογίζει τη βαθμολογία τουλάχιστον στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης του τμήματος του ομίλου με έδρα στην Ελλάδα (δηλ. στο επίπεδο που δεν συνιστά θυγατρική άλλου ιδρύματος που έχει λάβει άδεια λειτουργίας ή είναι εγκατεστημένο στην Ελλάδα), συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών σε άλλα κράτη-μέλη της ΕΕ και τρίτες χώρες, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT.

Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να εξαιρέσει ένα ίδρυμα από τη διαδικασία προσδιορισμού O-SII, εάν το σχετικό μέγεθος του ιδρύματος υπολογιζόμενο βάσει των συνολικών στοιχείων ενεργητικού του δεν υπερβαίνει το 0,02% του ενεργητικού του τραπεζικού τομέα. Κατά τη λήψη της σχετικής απόφασης, η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει υπόψη λόγους αναλογικότητας που συνδέονται με τον φόρτο εργασίας όσον αφορά την παροχή στοιχείων από τα εν λόγω ιδρύματα, εφόσον εκτιμάται ότι δεν είναι πιθανό να εγείρουν συστηματικούς κινδύνους για την εγχώρια οικονομία. Εάν τα εν λόγω ιδρύματα εξαιρεθούν από τη διαδικασία προσδιορισμού, η Τράπεζα της Ελλάδος, προς το σκοπό αποφυγής στρεβλώσεων στη βαθμολόγηση, υπολογίζει τις τιμές δείκτη για τα εν λόγω ιδρύματα και περιλαμβάνει στο δείγμα μια εικονική οντότητα με το άθροισμα των τιμών δείκτη για τα εν λόγω ιδρύματα κατά τον υπολογισμό των βαθμολογιών των υπολοίπων σχετικών ιδρυμάτων. Ο κατάλογος των ιδρυμάτων αυτών επανεξετάζεται κάθε φορά που διενεργείται η διαδικασία προσδιορισμού των O-SII.

Η Τράπεζα της Ελλάδος περιλαμβάνει στα μεγέθη αναφοράς τις τιμές δείκτη των υποκαταστημάτων ιδρυμάτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλα κράτη-μέλη της ΕΕ ή σε τρίτες χώρες, διασφαλίζοντας παράλληλα ότι οι βαθμολογίες αντικατοπτρίζουν επαρκώς τον εγχώριο τραπεζικό τομέα. Ειδικότερα για τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών υπολογίζεται η σχετική βαθμολογία σύμφωνα με τη μεθοδολογία που ορίζεται στις προαναφερθείσες κατευθυντήριες γραμμές της EAT, λαμβάνοντας υπόψη: i) τη συνολική σημασία των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών στον εγχώριο τραπεζικό τομέα και ii) τη



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

διαθεσιμότητα, τη συγκρισιμότητα και την καταλληλότητα των δεδομένων όσον αφορά τη δραστηριότητα των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών.

Η Τράπεζα της Ελλάδος ορίζει ένα κατώφλι σε μ.β., το οποίο όσα ιδρύματα υπερβαίνουν θεωρούνται ως O-SII. Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT, το κατώφλι αυτό δύναται να οριστεί από τις 275 μ.β. έως τις 425 μ.β., προκειμένου να ληφθούν υπόψη οι ιδιαιτερότητες του εγχώριου τραπεζικού τομέα και η προκύπτουσα στατιστική κατανομή των βαθμολογιών, διασφαλίζοντας με τον τρόπο αυτό την ομοιογένεια της ομάδας των O-SII που ορίζονται με τον τρόπο αυτό βάσει της συστημικής τους σημασίας. Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει υιοθετήσει το ενδεικτικό κατώφλι των κατευθυντήριων γραμμών της EAT, ήτοι το κατώφλι των 350 μ.β.

Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να προβαίνει σε εποπτική αξιολόγηση των O-SII, δηλαδή να αξιολογεί εάν πρέπει να προσδιοριστούν επιπλέον σχετικές οντότητες βάσει των βαθμολογιών των δεικτών τους ή/και βάσει πρόσθετων ποιοτικών ή/και ποσοτικών δεικτών συστημικής σημασίας. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν χρησιμοποιεί επί της παρούσης πρόσθετους ποιοτικούς ή/και ποσοτικούς δείκτες συστημικής σημασίας, αλλά όποτε χρησιμοποιήσει αυτοί θα συγκαταλέγονται στους προαιρετικούς δείκτες που αναφέρονται στις προαναφερθείσες κατευθυντήριες γραμμές της EAT.

II. Μεθοδολογία για τον καθορισμό του τηρούμενου αποθέματος ασφαλείας O-SII

Η Τράπεζα της Ελλάδος εφαρμόζει για τον καθορισμό του τηρούμενου αποθέματος ασφαλείας O-SII κάθε ιδρύματος σε ατομική και ενοποιημένη βάση κλίμακα βαθμονόμησης, η οποία προβλέπεται στην αναθεωρημένη μεθοδολογία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) σχετικά με το κατώφλι αποθέματος ασφαλείας O-SII (revised ECB floor methodology), όπως αυτή δημοσιεύθηκε με την από 28.10.2022 Δήλωση του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚΤ σχετικά με τις μακροπροληπτικές πολιτικές (βλ. Πίνακα 2 του Παραρτήματος).

Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να προβαίνει σε εποπτική αξιολόγηση του τηρούμενου αποθέματος ασφαλείας O-SII, δηλαδή να θέτει υψηλότερο ή χαμηλότερο ποσοστό τηρούμενου αποθέματος ασφαλείας O-SII από αυτό που προκύπτει από την κλίμακα βαθμονόμησης, λαμβάνοντας υπόψη ποιοτικούς παράγοντες, όπως ενδεικτικά η μείωση της μεταβλητότητας στο ύψος του τηρούμενου αποθέματος ασφαλείας O-SII ή εταιρικά γεγονότα (π.χ. συγχωνεύσεις ή εξαγορές) που έχουν συντελεστεί μετά την ημερομηνία αναφοράς των στοιχείων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της βαθμολογίας κάθε ιδρύματος.

Το εν λόγω απόθεμα ασφαλείας O-SII συνίσταται σε κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1, καθορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων 5-15 του άρθρου 124 του ν. 4261/2014, όπως ισχύει, και επανεξετάζεται τουλάχιστον ετησίως.

III. Υποχρεώσεις δημοσίευσης



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Η βαθμολογία των ιδρυμάτων που προσδιορίζονται ως O-SII δημοσιεύεται το αργότερο έως την 1^η Δεκεμβρίου κάθε έτους με τη δημοσίευση της σχετικής Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος στο Φύλλο Εφημερίδας της Κυβερνήσεως, όπου επίσης δημοσιεύονται οι απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας για κάθε συστημικά σημαντικό ίδρυμα (απόθεμα ασφαλείας O-SII), εφόσον έχουν καθοριστεί τέτοιες απαιτήσεις.

Η παρούσα Πράξη να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον δικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές αντίγραφο,

Αθήνα, 30.10.2023

Η Γραμματέας

[Υπογεγραμμένο]

Ι. Πάντου



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Παράρτημα

Πίνακας 1 Υποχρεωτικοί δείκτες για τη βαθμολόγηση των λοιπών συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα		
Κριτήριο	Δείκτες	Συντελεστής στάθμισης (%)
Μέγεθος	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	25,00
Σημασία	Αξία εγχώριων πράξεων πληρωμής	8,33
	Καταθέσεις ιδιωτικού τομέα από καταθέτες εντός ΕΕ	8,33
	Δάνεια ιδιωτικού τομέα σε δανειολήπτες εντός ΕΕ	8,33
Διασυνοριακή δραστηριότητα	Αξία εξωχρηματιστηριακών παραγώγων (ονομαστική)	8,33
	Διακρατικές υποχρεώσεις	8,33
	Διακρατικές απαιτήσεις	8,33
Διασύνδεση	Υποχρεώσεις εντός του χρηματοπιστωτικού συστήματος	8,33
	Στοιχεία ενεργητικού εντός του χρηματοπιστωτικού συστήματος	8,33
	Χρεωστικοί τίτλοι	8,33



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Πίνακας 2 Κλίμακα βαθμονόμησης αποθεμάτων ασφαλείας O-SII		
Κλιμάκιο	Βαθμολογία	Επίπεδο αποθέματος ασφαλείας
1	< 750	0.25%
2	750-1.299	0.5%
3	1.300-1.949	0.75%
4	1.950-2.699	1.00%
5	2.700-4.449	1.25%
6	> 4.450	1.50%