



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ  
ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

# Μεθοδολογία της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (SREP) του ΕΕΜ για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα

Έκδοση 2019

# Επικαιροποίηση 2019

## Μεθοδολογικές εξελίξεις και εφαρμογή εντός του ΕΕΜ

- Το 2018 ξεκίνησε η εφαρμογή της μεθοδολογίας SREP για τα ΛΣΙ από όλες τις ΕΑΑ. Η εφαρμογή σε όλα τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα (ΛΣΙ), η οποία συνεχίζεται σταδιακά, θα έχει ολοκληρωθεί το αργότερο μέχρι το 2020.
- Από το 2019:
  - ✓ Δεν θα εφαρμόζεται πλέον παράλληλα η μεθοδολογία αξιολόγησης ρευστότητας, καθώς η μεθοδολογία SREP του ΕΕΜ για τα ΛΣΙ θα εφαρμόζεται με μεγαλύτερη συνέπεια.
  - ✓ Αναμένεται ότι οι ΕΑΑ θα εφαρμόζουν τις κατευθύνσεις του Πυλώνα 2 (Pillar 2 Guidance – P2G), σύμφωνα με τις αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τη SREP.
- Γενικότερα, τα προσεχή έτη θα δίδεται επίσης από τους επόπτες σταδιακά μεγαλύτερη **έμφαση στον κίνδυνο πληροφοριακών συστημάτων** στο πλαίσιο των αξιολογήσεών τους για τη SREP, σύμφωνα με τα ισχύοντα διεθνή εποπτικά πρότυπα και τις εποπτικές προτεραιότητες του ΕΕΜ.
- Η ΕΚΤ και οι ΕΑΑ θα συνεχίσουν να αναπτύσσουν και να τηρούν ένα **ολοκληρωμένο πρόγραμμα κατάρτισης** για τους επόπτες του ΕΕΜ.

## Εξωτερική επικοινωνία

- Το 2018 η ΕΚΤ **πραγματοποίησε συναντήσεις με τις ευρωπαϊκές τραπεζικές ενώσεις** προκειμένου να παρουσιάσει το γενικό πλαίσιο σχετικά με τη μεθοδολογία SREP για τα ΛΣΙ, να μεταφέρει τις εποπτικές προσδοκίες και να συγκεντρώσει τα σχόλια του κλάδου. Στο μέλλον η ΕΚΤ θα συνεχίσει τις τακτικές ανταλλαγές απόψεων με τον κλάδο όσον αφορά τη μεθοδολογία SREP για τα ΛΣΙ.
- Η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ δημοσίευσε στον δικτυακό της τόπο το εγχειρίδιο SREP για τα ΛΣΙ και ανήρτησε στο ενημερωτικό της δελτίο άρθρο όσον αφορά τη μεθοδολογία SREP για τα ΛΣΙ.

# Περιεχόμενα

- 1 SREP του EEM για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα – Εισαγωγή
- 2 SREP του EEM για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα – Μεθοδολογία
- 3 SREP του EEM για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα – Διαφάνεια και επικοινωνία

# 1. SREP του EEM για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα – Εισαγωγή

## Γενικό πλαίσιο της SREP του EEM για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα

### Γενικό πλαίσιο

- Οι εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΑΑ) έχουν την ευθύνη, ως αρχές άμεσης εποπτείας, να αποφασίζουν μέτρα ενίσχυσης κεφαλαίου, μέτρα ενίσχυσης ρευστότητας και μέτρα ποιοτικού χαρακτήρα για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα (ΛΣΙ).
  - Από το 2015 η ΕΚΤ και οι ΕΑΑ συνεργάζονται για να αναπτύξουν μια κοινή μεθοδολογία SREP για τα ΛΣΙ, με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για την SREP και στηριζόμενες στην αντίστοιχη μεθοδολογία για τα σημαντικά ιδρύματα (ΣΙ) και τις ισχύουσες εθνικές μεθοδολογίες SREP.
  - Το 2018 ξεκίνησε από τις ΕΑΑ η εφαρμογή της εναρμονισμένης μεθοδολογίας βάσει κλιμακωτής προσέγγισης. Η εφαρμογή σε όλα τα ΛΣΙ θα έχει ολοκληρωθεί το αργότερο μέχρι το 2020.
- 
- Η SREP του EEM για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα είναι μια **συνεχής διαδικασία** και η μεθοδολογία θα εξακολουθήσει να εξελίσσεται στο μέλλον.



## Οι υποκείμενες αρχές της μεθοδολογίας SREP του EEM για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα

### Αρχές

- Προωθείται η σύγκλιση ως προς τον τρόπο με τον οποίο οι ΕΑΑ διενεργούν τη SREP, υποστηρίζεται ελάχιστο επίπεδο εναρμόνισης και συνέχειας στην αξιολόγηση των σημαντικών και των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων
- Η μεθοδολογία SREP του EEM για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα αναπτύχθηκε στο πλαίσιο της μεθοδολογίας του EEM που εφαρμόζεται στα σημαντικά ιδρύματα
- Αναλογικότητα και ευελιξία προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη οι ιδιαιτερότητες των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων
- Εξετάζονται οι εθνικές ιδιαιτερότητες (π.χ. λογιστικά πρότυπα, ρυθμιστικό πλαίσιο)
- Με βάση τους υφιστάμενους πυλώνες της χρηστής αξιολόγησης κινδύνων:
  - ✓ συνδυασμός στοιχείων ποσοτικού και ποιοτικού χαρακτήρα
  - ✓ ολιστική αξιολόγηση της βιωσιμότητας των ιδρυμάτων, στο πλαίσιο της οποίας λαμβάνονται υπόψη οι ιδιαιτερότητές τους
  - ✓ μελλοντική προοπτική

## Αρμοδιότητες των ΕΑΑ και της ΕΚΤ



- Συχνή υποβολή πληροφοριών ποσοτικού και ποιοτικού χαρακτήρα
- Ανταλλαγή εποπτικών απόψεων
- Κοινή εκπόνηση συστάσεων, κατευθυντήριων γραμμών και γενικών οδηγιών
- Κοινή εκπόνηση μεθοδολογιών και κατευθύνσεων πολιτικής



Άμεση αρμοδιότητα της ΕΚΤ (π.χ. αδειοδοτήσεις)

Εφόσον κρίνεται σημαντικό, η ΕΚΤ μπορεί:

- να διενεργεί **επιτόπιες επιθεωρήσεις**
- να αναλαμβάνει την **άμεση εποπτεία** μεμονωμένων λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων

**Λιγότερο σημαντικά ιδρύματα**

# 1. SREP του EEM για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα – Εισαγωγή

Η μεθοδολογία του EEM εφαρμόζει την ενωσιακή νομοθεσία, τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT και τις εποπτικές βέλτιστες πρακτικές

## Η SREP στην CRD IV - άρθρο 97

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

- α) κινδύνους τους οποίους τα ιδρύματα έχουν αναλάβει ή ενδέχεται να αναλάβουν,
- β) κινδύνους στους οποίους εκτίθεται το χρηματοοικονομικό σύστημα εξ αιτίας του ιδρύματος και
- γ) κινδύνους που εντοπίζονται κατά την προσομοίωση ακραίων καταστάσεων, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων ενός ιδρύματος.

## Πεδίο εφαρμογής – CRD IV και κανονισμός (πλαίσιο) EEM

Άρθρο 110 της CRD IV – Οι EAA ως αρμόδιες αρχές υποχρεούνται να διενεργούν την SREP και να αποφασίζουν τη λήψη εποπτικών μέτρων για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα σύμφωνα με τον βαθμό εφαρμογής. Ως εκ τούτου οι EAA θα πρέπει να εφαρμόζουν τη μεθοδολογία με την επιφύλαξη των εθνικών νόμων και κανονισμών.

Το άρθρο 39 του κανονισμού για το πλαίσιο EEM θεσπίζει τα κριτήρια και τους κανόνες βάσει των οποίων ένα πιστωτικό ίδρυμα χαρακτηρίζεται σημαντικό ή λιγότερο σημαντικό. Αυτός ο χαρακτηρισμός καθορίζει κατά πόσον ένα πιστωτικό ίδρυμα εποπτεύεται άμεσα από την EKT ή από την EAA.

## Κατευθυντήριες γραμμές της EAT

Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις κοινές διαδικασίες και μεθόδους για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (EBA/GL/2018/03), κ.λπ.

## Αρχές της Επιτροπής Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας και του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας



# Περιεχόμενα

- 1 SREP του EEM για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα – Εισαγωγή
- 2 SREP του EEM για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα – Μεθοδολογία
- 3 SREP του EEM για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα – Διαφάνεια και επικοινωνία



# Διατηρούνται τα διαρθρωτικά συστατικά και τα δομικά στοιχεία της μεθοδολογίας SREP του EEM

### Η μεθοδολογία SREP με μια ματιά: τέσσερα βασικά στοιχεία

#### Απόφαση SREP

Ποσοτικά μέτρα ενίσχυσης κεφαλαίου

Ποσοτικά μέτρα ενίσχυσης ρευστότητας

Άλλα εποπτικά μέτρα

Συνολική αξιολόγηση SREP – ολιστική προσέγγιση  
→ Βαθμολογία+ σκεπτικό/κύρια συμπεράσματα

Βιωσιμότητα και διατηρησιμότητα του επιχειρηματικού μοντέλου

Επάρκεια της διακυβέρνησης και της διαχείρισης κινδύνων

Κατηγορίες: π.χ. πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς, λειτουργικός κίνδυνος και κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο

Κατηγορίες: π.χ. βραχυπρόθεσμος κίνδυνος ρευστότητας, διατηρησιμότητα χρηματοδότησης

1. Αξιολόγηση επιχειρηματικού μοντέλου

2. Αξιολόγηση διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων

3. Αξιολόγηση κινδύνων για το κεφάλαιο

4. Αξιολόγηση κινδύνων για τη ρευστότητα και τη χρηματοδότηση

Ενσωματώνεται στο Πρόγραμμα Εποπτικής Εξέτασης

Ευελιξία

Αναλογικότητα

### Μια αναλογική προσέγγιση

- Υπόδειγμα ελάχιστης εποπτικής παρακολούθησης βασιζόμενο στη μεθοδολογία απόδοσης προτεραιότητας του EEM που ταξινομεί τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα ως ιδρύματα **υψηλής προτεραιότητας** ή **μη υψηλής προτεραιότητας** ανάλογα με την κατάσταση κινδύνου τους και τον πιθανό τους αντίκτυπο στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα.
- Αυτή η ταξινόμηση αποτελεί το σημείο αφετηρίας για τις ΕΑΑ προκειμένου να αποφασίσουν σχετικά με την **ένταση** της αξιολόγησης SREP (συχνότητα, πεδίο, βαθμός ανάλυσης), τις **εποπτικές προσδοκίες**, τις **ανάγκες πληροφόρησης**, κ.λπ.

#### Παραδείγματα

##### Ένταση της αξιολόγησης

- Ετήσια συχνότητα για την **πλήρη** αξιολόγηση SREP για λιγότερο σημαντικά ιδρύματα υψηλής προτεραιότητας, αλλά μικρότερη ελάχιστη συχνότητα για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα μη υψηλής προτεραιότητας. Για όλα τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα: ετήσια **επικαιροποίηση** της SREP
- Για κάθε λιγότερο σημαντικό ίδρυμα, οι (υπο)κατηγορίες κινδύνου αξιολογούνται μόνον εφόσον κρίνεται **ουσιώδες**

##### Εποπτικές προσδοκίες

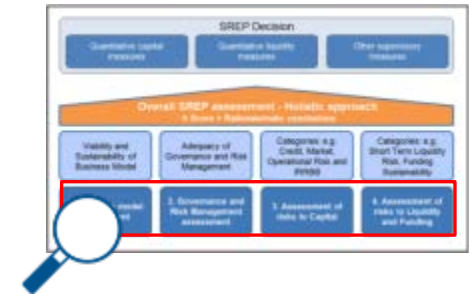
- Παραδείγματος χάριν, ανάλογα με τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα του ιδρύματος και των δραστηριοτήτων του, οι μεθοδολογίες και διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων (ιδίως για λιγότερο σημαντικά ιδρύματα μη υψηλής προτεραιότητας) μπορεί να είναι **λιγότερο** σύνθετες

##### Ανάγκες πληροφόρησης

- Μεθοδολογία προσαρμοσμένη στις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών οι οποίες εφαρμόζονται στα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα, π.χ. FINREP (που όταν συγκρίνονται με το FINREP για τα σημαντικά ιδρύματα είναι **σημαντικά μειωμένες** όσον αφορά το πεδίο εφαρμογής), αλλά και όλα τα άλλα εποπτικά δεδομένα που διατίθενται στις ΕΑΑ

## 2. SREP του EEM για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα – Μεθοδολογία

Και τα τέσσερα στοιχεία της SREP ακολουθούν μια κοινή λογική που διασφαλίζει ορθή αξιολόγηση των κινδύνων



### Τρεις φάσεις στη συνεχή αξιολόγηση κινδύνων για καθένα από τα τέσσερα στοιχεία

Φάση 1 Συγκέντρωση δεδομένων	Φάση 2 Αυτοματοποιημένη βαθμολογία αναφοράς	Φάση 3 Εποπτική κρίση
<p>Βασικές πηγές:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• κανονιστική υποβολή στοιχείων</li> <li>• άλλα έγγραφα</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Βαθμολόγηση επιπέδου κινδύνων</li> <li>• Επαλήθευση τυπικής συμμόρφωσης ελέγχου κινδύνων</li> </ul>	<p>Προσαρμογές που βασίζονται σε πρόσθετους παράγοντες και λαμβάνουν υπόψη τις ιδιαιτερότητες και την πολυπλοκότητα των τραπεζών</p>

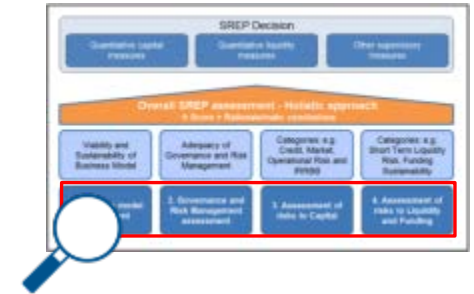
### Επίπεδο κινδύνων (risk level - RL) έναντι ελέγχου κινδύνων (risk control - RC)

	1. Επιχειρηματικό μοντέλο	2. Εσωτερική διακυβέρνηση και διαχείριση κινδύνων	3. Αξιολόγηση κινδύνων για το κεφάλαιο	4. Αξιολόγηση κινδύνων για τη ρευστότητα
RL	✓	δ.δ.	✓	✓
RC	δ.δ.	✓	✓	✓

Συνδυαστική βαθμολογία (RL + RC)

δ.δ. = δεν διατίθενται στοιχεία

### Οριοθετημένη κρίση



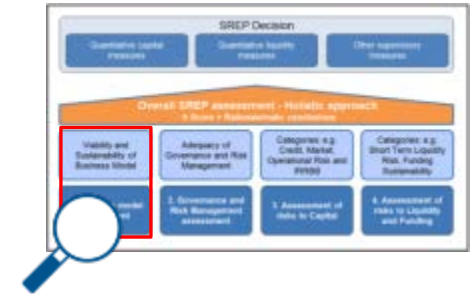
- Εύλογη ευελιξία σε κλίμακα βαθμίδων 1 έως 4 όπου η βαθμολογία της Φάσης 2 μπορεί να βελτιωθεί κατά μία βαθμίδα και να επιδεινωθεί κατά δύο βαθμίδες σύμφωνα με την εποπτική κρίση
- Διασφαλίζει την ορθή ισορροπία μεταξύ:
  - ✓ μιας κοινής διαδικασίας στο πλαίσιο της οποίας εξασφαλίζεται η συνοχή μεταξύ των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων και καθορίζεται ένα σημείο αναφοράς
  - ✓ και της απαραίτητης εποπτικής κρίσης προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη οι ιδιαιτερότητες και η πολυπλοκότητα ενός ιδρύματος
- Οι προσαρμογές είναι αμφίδρομες και πρέπει να τεκμηριώνονται πλήρως
- Η απόκλιση από την οριοθετημένη κρίση μπορεί να επιτραπεί σε αιτιολογημένες περιπτώσεις, δεδομένου ότι οι παρεκκλίσεις θα πρέπει να αποτελούν την εξαίρεση και όχι τον κανόνα (π.χ. λόγω της ποιότητας των δεδομένων)

### Κλίμακα της οριοθετημένης κρίσης

		Βαθμολογίες της Φάσης 3			
		1	2	3	4
Βαθμολογίες της Φάσης 2	1	Εφικτή	Εφικτή	Εφικτή	Ανέφικτη
	2	Εφικτή	Εφικτή	Εφικτή	Εφικτή
	3	Ανέφικτη	Εφικτή	Εφικτή	Εφικτή
	4	Ανέφικτη	Ανέφικτη	Εφικτή	Εφικτή

- Εφικτή βαθμολογία Φάσης 3
- Ανέφικτη βαθμολογία Φάσης 3

### Στοιχείο 1: Αξιολόγηση επιχειρηματικού μοντέλου



Η αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου περιλαμβάνει τα ακόλουθα στοιχεία:



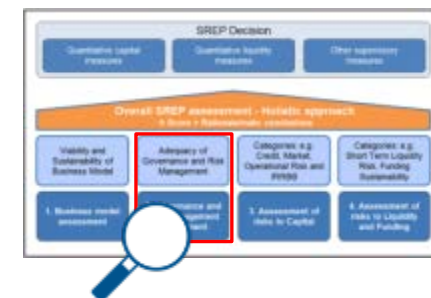
#### Παραδείγματα αξιολογηθέντων επιχειρηματικών μοντέλων

- Παραδοσιακή τράπεζα
- Τράπεζα χονδρικής
- Εξειδικευμένη χρηματοδοτική τράπεζα
- Κεντρική αποταμιευτική / συνεργατική τράπεζα
- Τράπεζα επενδύσεων
- Υποδομή χρηματοπιστωτικής αγοράς

#### Παραδείγματα βασικών ερωτήσεων αξιολόγησης

- Μπορεί το ίδρυμα να δημιουργήσει αποδεκτά έσοδα από εποπτική σκοπιά τους επόμενους 12 μήνες;
- Είναι η στρατηγική του ιδρύματος ικανή να αντιμετωπίσει τις εντοπιζόμενες απειλές για τη βιωσιμότητά της;
- Πώς προβλέπει το ίδρυμα να αποκομίσει κέρδος μεσομακροπρόθεσμα;
- Είναι οι υποθέσεις που διατυπώνουν τα ιδρύματα σε σχέση με τη στρατηγική και τις προβλέψεις συνεπείς και εύλογες;

### Στοιχείο 2: Εσωτερική διακυβέρνηση και διαχείριση κινδύνων



#### Τομείς που υπόκεινται σε αξιολόγηση

- Πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης (συμπεριλαμβανομένων βασικών λειτουργιών ελέγχου, όπως η διαχείριση κινδύνων, η εσωτερική επιθεώρηση και η συμμόρφωση)
- Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και νοοτροπία αντιμετώπισης κινδύνων
- Υποδομή κινδύνων, εσωτερικά δεδομένα και υποβολή στοιχείων
- Πολιτικές και πρακτικές αμοιβών

#### Αξιολόγηση ελέγχου κινδύνων

- Έλεγχος συμμόρφωσης με τις διατάξεις της CRD όπως εφαρμόζονται σε εθνικό επίπεδο
- Συγκεκριμένη ανάλυση όσον αφορά π.χ. τα εξής:
  - ✓ οργανωτική δομή
  - ✓ εσωτερική επιθεώρηση
  - ✓ συμμόρφωση
  - ✓ αμοιβές
  - ✓ διάθεση ανάληψης κινδύνων
  - ✓ υποδομή αντιμετώπισης κινδύνων
  - ✓ υποβολή στοιχείων

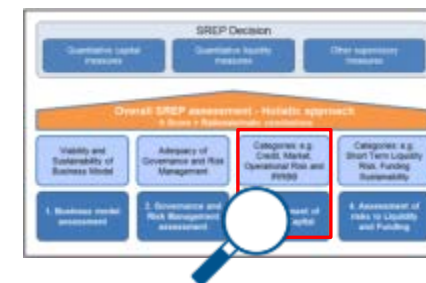
#### Εποπτική κρίση

- Ολοκληρωμένη ανάλυση
- Προσαρμογή ελέγχου της Φάσης 2 κατά την οποία λαμβάνονται υπόψη οι ιδιαιτερότητες της τράπεζας

#### Δύο παραδείγματα βασικών ερωτήσεων

- Έχει θεσπιστεί υπηρεσιακή μονάδα συμμόρφωσης που είναι ιεραρχικά και λειτουργικά διαχωρισμένη και λειτουργεί ανεξάρτητα από τις αρμοδιότητες που αφορούν την επιχειρηματική δραστηριότητα;
- Υφίστανται μηχανισμοί που να διασφαλίζουν ότι τα ανώτερα διοικητικά στελέχη μπορούν να δρουν εγκαίρως ώστε να διαχειρίζονται αποτελεσματικά και, όταν κρίνεται αναγκαίο, να περιορίζουν τα δυσμενή ανοίγματα σε ουσιώδεις κινδύνους, ιδίως αυτά που προσεγγίζουν ή υπερβαίνουν τα εγκεκριμένα επίπεδα σύμφωνα με τη δήλωση που αφορά τη διάθεση ανάληψης κινδύνων ή τα όρια κινδύνων;

### Στοιχείο 3: Κίνδυνοι για το κεφάλαιο



#### Τρεις διαφορετικές προοπτικές («τρία δομικά στοιχεία»)

##### Δομικό στοιχείο 1: Προοπτική από την πλευρά της εποπτείας

- Κάθε κατηγορία κινδύνου που σχετίζεται με το κεφάλαιο αξιολογείται και βαθμολογείται ξεχωριστά σε τρεις φάσεις.
- Ανάλογα με το πόσο ουσιώδεις είναι, οι τέσσερις σχετικές κατηγορίες κινδύνου που σχετίζεται με το κεφάλαιο είναι:
  - ✓ πιστωτικός κίνδυνος
  - ✓ κίνδυνος αγοράς
  - ✓ κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο
  - ✓ λειτουργικός κίνδυνος

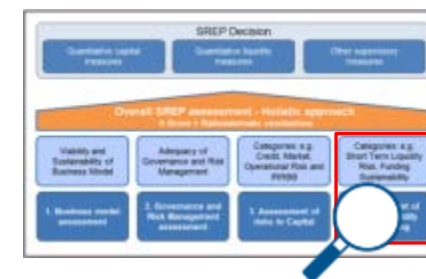
##### Δομικό στοιχείο 2: Προοπτική από την πλευρά της τράπεζας

- Οι ΕΑΑ συλλέγουν πληροφορίες όσον αφορά την ICAAP σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT και το εθνικό ρυθμιστικό πλαίσιο.
- Πεδίο εφαρμογής της αξιολόγησης αξιοπιστίας της ICAAP:
  - ✓ διακυβέρνηση της ICAAP
  - ✓ κεφαλαιακός προγραμματισμός
  - ✓ σχεδιασμός σεναρίων και ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων
  - ✓ εσωτερικοί έλεγχοι, ανεξάρτητες επιθεωρήσεις και τεκμηρίωση ICAAP
  - ✓ δεδομένα και υποδομή
  - ✓ αποτύπωση, διαχείριση και συνάθροιση κινδύνων
- Αν τα στοιχεία της ICAAP είναι αξιόπιστα, θα πρέπει να αποτελούν σημείο αφετηρίας για τον ποσοτικό προσδιορισμό του κεφαλαίου στο πλαίσιο του δομικού στοιχείου 2 της SREP.
- Οι ΕΑΑ έχουν την ευελιξία να χρησιμοποιούν εθνικές προσεγγίσεις για την αξιολόγηση του ποσοτικού προσδιορισμού του κεφαλαίου από το ίδρυμα.

##### Δομικό στοιχείο 3: Μελλοντική προοπτική

- Παρέχεται ευελιξία καθώς επιτρέπεται στις ΕΑΑ να εφαρμόζουν ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων από πάνω προς τα κάτω ή από κάτω προς τα πάνω ή συνδυασμό των δύο.
- Οι ελάχιστες απαιτήσεις της διασφάλισης ποιότητας θα πρέπει να αιτιολογούν την υιοθετούμενη προσέγγιση.
- Οι ΕΑΑ έχουν την ευελιξία να μεταφράζουν το σενάριο σε διαταραχές.

### Δομικό στοιχείο 4: Κίνδυνοι για τη ρευστότητα



#### Τρεις διαφορετικές προοπτικές («τρία δομικά στοιχεία»)

##### Δομικό στοιχείο 1: Προοπτική από την πλευρά της εποπτείας

- Κάθε κατηγορία κινδύνου που σχετίζεται με τη ρευστότητα αξιολογείται και βαθμολογείται ξεχωριστά σε τρεις φάσεις.
- Οι δύο κατηγορίες κινδύνου που σχετίζονται με τη ρευστότητα είναι:
  - ✓ βραχυπρόθεσμη ρευστότητα
  - ✓ διατηρησιμότητα χρηματοδότησης

##### Δομικό στοιχείο 2: Προοπτική από την πλευρά της τράπεζας

- Οι ΕΑΑ συλλέγουν πληροφορίες όσον αφορά την ILAAP σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT και το εθνικό ρυθμιστικό πλαίσιο.
- Πεδίο εφαρμογής της αξιολόγησης αξιοπιστίας της ILAAP:
  - ✓ διακυβέρνηση της ILAAP
  - ✓ στρατηγική χρηματοδότησης και προγραμματισμός ρευστότητας
  - ✓ σχεδιασμός σεναρίων, ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και σχέδιο χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης
  - ✓ εσωτερικοί έλεγχοι, ανεξάρτητες επιθεωρήσεις και τεκμηρίωση ILAAP
  - ✓ δεδομένα και υποδομή
  - ✓ αποτύπωση, διαχείριση και συνάθροιση κινδύνων
- Οι ΕΑΑ έχουν την ευελιξία να χρησιμοποιούν εθνικές προσεγγίσεις για την αξιολόγηση των αναγκών του ιδρύματος σε ρευστότητα.

##### Δομικό στοιχείο 3: Μελλοντική προοπτική

- Η αξιολόγηση χρησιμοποιεί μεθοδολογία ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων από πάνω προς τα κάτω με βάση την υποβολή στοιχείων για σκοπούς προληπτικής εποπτείας (COREP).
- Παραδείγματα αποτελεσμάτων:
  - ✓ δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) υψηλότερος από το κανονιστικό ελάχιστο όριο
  - ✓ συγκεκριμένη ελάχιστη περίοδος επιβίωσης
  - ✓ ελάχιστο ποσό ρευστών στοιχείων ενεργητικού



### Η συνολική αξιολόγηση SREP



- Παρέχει συνθετική επισκόπηση του προφίλ κινδύνου ενός ιδρύματος:
  - ✓ βασίζεται στην αξιολόγηση και των τεσσάρων στοιχείων
  - ✓ ως σημείο αφετηρίας, τα τέσσερα στοιχεία της SREP θεωρούνται εξίσου σημαντικά
- Λαμβάνει υπόψη:
  - ✓ τον προγραμματισμό κεφαλαίου/ρευστότητας του ιδρύματος προκειμένου να διασφαλιστεί η ορθή πορεία προς την πλήρη εφαρμογή της CRD IV/ του CRR
  - ✓ συγκρίσεις μεταξύ ομοειδών ιδρυμάτων
  - ✓ το μακροοικονομικό περιβάλλον εντός του οποίου λειτουργεί το ίδρυμα

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τη SREP (πίνακας 13, σελ. 184 και 185), η συνολική βαθμολογία της SREP αντανακλά τη συνολική αξιολόγηση της εποπτικής αρχής για τη βιωσιμότητα του ιδρύματος: οι υψηλότερες βαθμολογίες αντανακλούν αυξημένο κίνδυνο για τη βιωσιμότητα του ιδρύματος που απορρέει από ένα ή περισσότερα χαρακτηριστικά του προφίλ κινδύνου του, συμπεριλαμβανομένου του επιχειρηματικού μοντέλου, του πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και των επιμέρους κινδύνων για την κατάσταση φερεγγυότητας ή ρευστότητας του ιδρύματος.

Το προφίλ κινδύνου ενός ιδρύματος είναι απαραίτητως **πολύπτυχο** και πολλοί παράγοντες κινδύνου **αλληλοσχετίζονται**.

# Οι αποφάσεις SREP λαμβάνονται από τις ΕΑΑ καθώς αυτές είναι άμεσα υπεύθυνες για την εποπτεία των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων

Οι αποφάσεις SREP για συγκεκριμένα ιδρύματα που λαμβάνονται από τις ΕΑΑ μπορεί να συμπεριλαμβάνουν:

### Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων

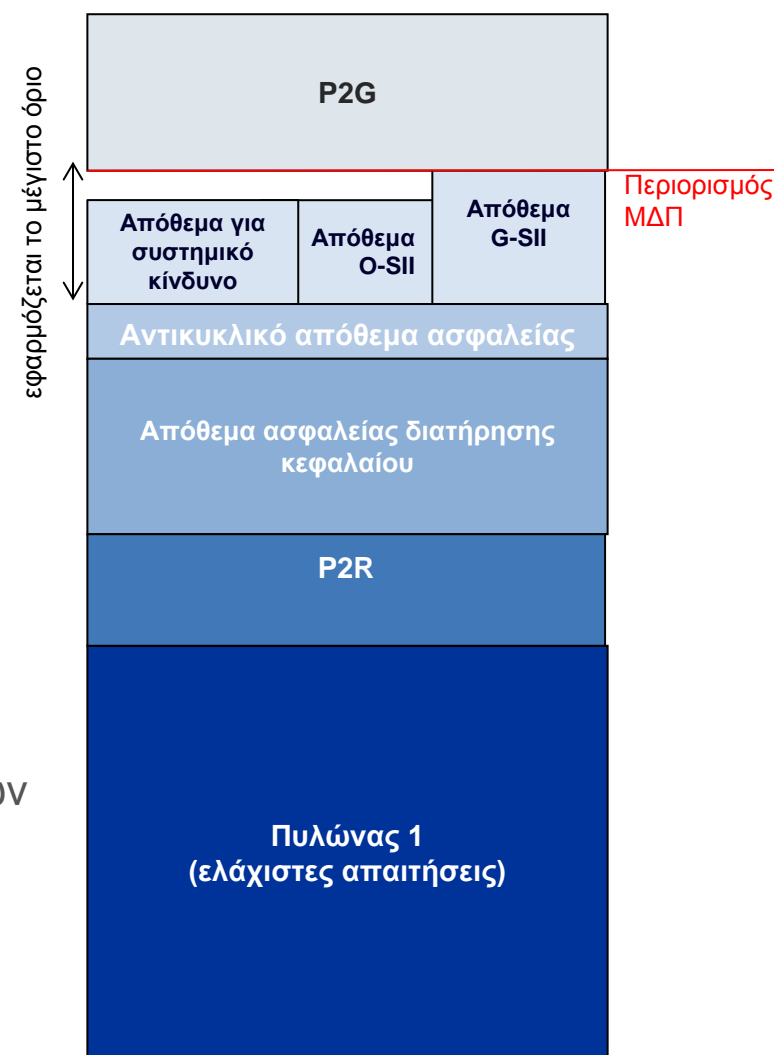
- Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις βάσει της SREP οι οποίες αποτελούνται από τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (8%) και τις πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (P2R)
- Απαιτήσεις συνδυασμένου κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας

### Απαιτήσεις ρευστότητας ποσοτικού χαρακτήρα

- Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) υψηλότερος από το κανονιστικό ελάχιστο όριο
- Μακρύτερες περιόδους επιβίωσης
- Άλλα μέτρα

### Άλλα εποπτικά μέτρα ποιοτικού χαρακτήρα

- Πρόσθετα εποπτικά μέτρα (π.χ. η θέσπιση περιορισμών ή ορίων στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, η απαίτηση μείωσης κινδύνων και η επιβολή υποχρεώσεων για πρόσθετη ή συχνότερη υποβολή στοιχείων)
- Οι ΕΑΑ θα πρέπει να εφαρμόζουν τις P2G, σύμφωνα με τις αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τη SREP



### Μελλοντικά βήματα

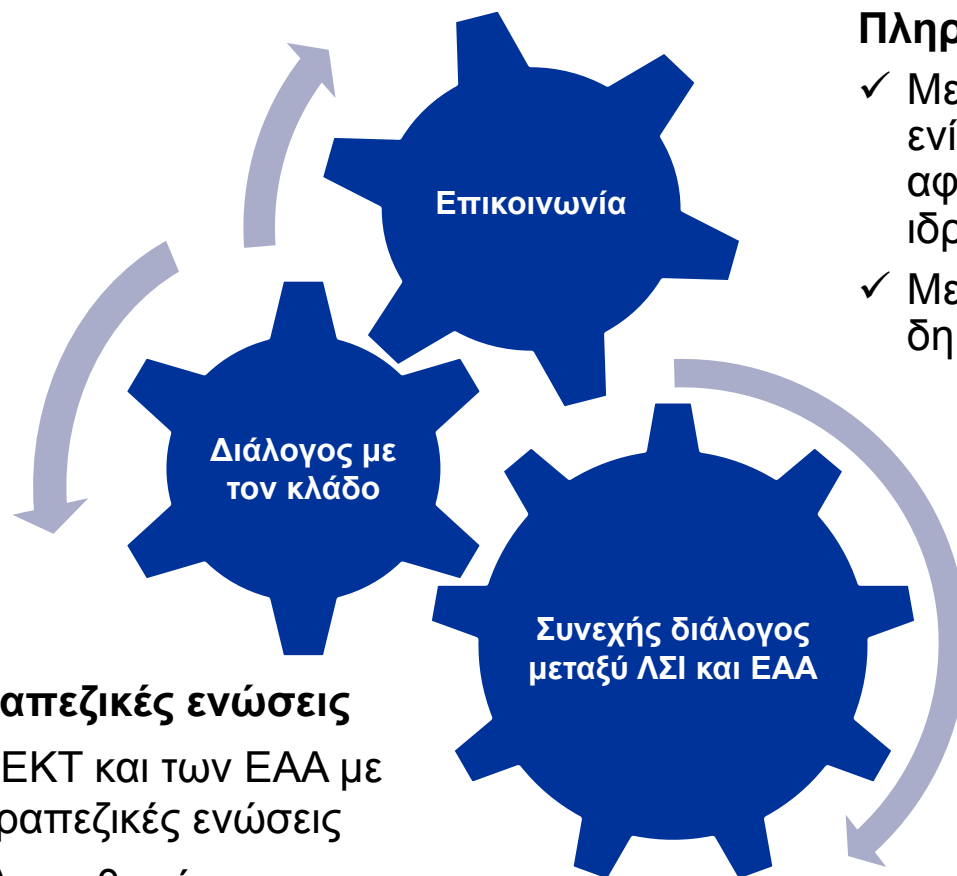
#### Περαιτέρω μεθοδολογικές εξελίξεις

- Σκοπός της μεθοδολογίας SREP είναι να επιτυγχάνεται η ισορροπία μεταξύ του επιθυμητού βαθμού σταθερότητας και της ανάγκης για εφαρμογή βελτιώσεων λόγω των συνεχιζόμενων τροποποιήσεων του κανονιστικού και του εποπτικού πλαισίου.
- Η μεθοδολογία λαμβάνει επίσης υπόψη τα σχόλια των εποπτών του EEM και τις εποπτικές προτεραιότητες του EEM τις οποίες δημοσιεύει η ΕΚΤ.
- Η ΕΚΤ, σε συνεργασία με τις ΕΑΑ, θα συνεχίσει επομένως την ανάπτυξη της μεθοδολογίας SREP (π.χ. ως προς το σύστημα αξιολόγησης κινδύνων, την ICAAP/ILAAP και τον κίνδυνο πληροφοριακών συστημάτων).

# Περιεχόμενα

- 1 SREP του EEM για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα – Εισαγωγή
- 2 SREP του EEM για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα – Μεθοδολογία
- 3 SREP του EEM για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα – Διαφάνεια και επικοινωνία

### 3. SREP του EEM για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα – Διαφάνεια και επικοινωνία



#### Πληροφόρηση του κοινού

- ✓ Με αυτήν την παρουσίαση, με σκοπό την ενίσχυση της διαφάνειας για την αγορά όσον αφορά τη SREP για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα
- ✓ Με το εθνικό ρυθμιστικό πλαίσιο και δημοσιεύσεις

#### Διάλογος με τραπεζικές ενώσεις

- ✓ Διάλογος της ΕΚΤ και των ΕΑΑ με ευρωπαϊκές τραπεζικές ενώσεις
- ✓ Διάλογος ΕΑΑ με εθνικές τραπεζικές ενώσεις

#### Εποπτικός διάλογος μεταξύ ΕΑΑ και λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων

- ✓ Συναντήσεις μεταξύ ΕΑΑ και μεμονωμένων ΛΣΙ
- ✓ Αποφάσεις SREP από τις ΕΑΑ (δικαίωμα ακρόασης)

Επιδίωξή μας είναι οι τράπεζες να έχουν:

- ✓ όλες τις απαραίτητες πληροφορίες ώστε να κατανοούν τη μεθοδολογία και την αξιολόγηση κινδύνων και να λαμβάνουν τα απαιτούμενα μέτρα βελτίωσης
- ✓ την απαραίτητη βεβαιότητα για τον κεφαλαιακό προγραμματισμό τους