



## Απαντήσεις σε συνήθεις ερωτήσεις σχετικά με το έγγραφο κατευθύνσεων για τα ΜΕΔ

### 1 Ποιος είναι ο σκοπός του εγγράφου κατευθύνσεων προς τις τράπεζες για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ΜΕΔ);

Το έγγραφο κατευθύνσεων προς τις τράπεζες για τα ΜΕΔ περιέχει εποπτικές προσδοκίες ποιοτικού χαρακτήρα σχετικά με τη διευθέτηση και την επίλυση του ζητήματος των ΜΕΔ στο εξής. Επισημαίνει ότι οι τράπεζες θα πρέπει να καθορίσουν και να εφαρμόσουν ποσοτικές πολιτικές και στόχους για την αντιμετώπιση των υψηλών επιπέδων ΜΕΔ. Το έγγραφο κατευθύνσεων βασίζεται στις βέλτιστες πρακτικές των διαφόρων κρατών μελών και καλύπτει πολλές διαφορετικές πτυχές που σχετίζονται με τη διαχείριση των ΜΕΔ. Η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ είχε προβλέψει περίοδο διαβούλευσης στα τέλη του 2016 προκειμένου να διασφαλίσει ότι όλα τα σχετικά θέματα θα μπορούσαν να ληφθούν υπόψη καταλλήλως στο έγγραφο κατευθύνσεων.

### 2 Τα ΜΕΔ αποτελούν πρόβλημα εδώ και αρκετό καιρό. Γιατί η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ ασχολείται τώρα με αυτό;

Το υψηλό επίπεδο των ΜΕΔ εξετάστηκε για πρώτη φορά στο πλαίσιο της συνολικής αξιολόγησης το 2014. Κατά την άσκηση αυτή τα στοιχεία ενεργητικού των τραπεζών ταυτοποιήθηκαν και αξιολογήθηκαν για πρώτη φορά με βάση ομοιόμορφα κριτήρια. Έτσι οι επόπτες απέκτησαν μια γερή βάση για την περαιτέρω αντιμετώπιση αυτού του σημαντικού ζητήματος. Το έγγραφο κατευθύνσεων διασφαλίζει ίσους όρους ανταγωνισμού για τα σημαντικά ιδρύματα και ορίζει σαφώς τις προσδοκίες της ΕΚΤ όσον αφορά την αντιμετώπιση των ΜΕΔ σε ολόκληρη την Τραπεζική Ένωση. Η ΕΚΤ αναγνωρίζει ότι η μείωση των ΜΕΔ θα απαιτήσει κάποιο χρόνο και ότι θα χρειαστεί επίσης να καταβληθεί προσπάθεια εκ μέρους των φορέων χάραξης πολιτικής σε ευρωπαϊκό και σε εθνικό επίπεδο.

### 3 Ποια είναι τα επόμενα βήματα; Πότε θα θέσετε σε εφαρμογή ποσοτικούς στόχους και χρονοδιαγράμματα ώστε να λάβουν μέτρα οι τράπεζες;

Το έγγραφο κατευθύνσεων αποτελεί τη βάση του εποπτικού διαλόγου με τις τράπεζες. Ορισμένες τράπεζες πρέπει να εργαστούν εντατικά προκειμένου να καταρτίσουν αξιόπιστα σχέδια που θα διαθέτουν επαρκείς πόρους προκειμένου να αντιμετωπίσουν τα υψηλά επίπεδα των ΜΕΔ. Στο πλαίσιο του συνεχιζόμενου εποπτικού έργου της, η ΕΚΤ θα εξετάσει, θα συγκρίνει και, στο πλαίσιο της ετήσιας

διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP), θα διασφαλίσει ότι οι τράπεζες έχουν προβεί στις κατάλληλες ενέργειες. Η ΕΚΤ θα αυξήσει επίσης τις υποχρεώσεις υποβολής εποπτικών αναφορών για τις τράπεζες με υψηλά επίπεδα ΜΕΔ και, όπως περιγράφεται στο έγγραφο κατευθύνσεων, αναμένει από τις τράπεζες να δημοσιοποιούν περισσότερες πληροφορίες για τα ΜΕΔ.

#### 4 **Είναι υποχρεωμένες οι τράπεζες να ακολουθήσουν τις κατευθύνσεις που δημοσιεύει η ΕΚΤ για τα ΜΕΔ; Μπορούν να επιλέξουν, για παράδειγμα, να περιμένουν έως ότου ανακάμψουν οι τιμές των περιουσιακών στοιχείων;**

Το έγγραφο κατευθύνσεων δεν είναι δεσμευτικό. Ωστόσο, τυχόν παρεκκλίσεις από αυτό θα πρέπει να αιτιολογούνται επαρκώς. Οι κατευθύνσεις θα πρέπει να εφαρμόζονται ανάλογα με το μέγεθος και τη σοβαρότητα των προκλήσεων που αντιμετωπίζει κάθε τράπεζα σε σχέση με τα ΜΕΔ. Οι εποπτικές προσδοκίες μπορούν να μετατραπούν σε δεσμευτικές απαιτήσεις αν εφαρμοστούν στο πλαίσιο της διαδικασίας SREP.

Η τήρηση στάσης αναμονής, όπως έχει συμβεί πολύ συχνά στο παρελθόν, δεν θα οδηγήσει σε λύση του ζητήματος. Μόνο οι εύρωστες τράπεζες που αντιμετωπίζουν ενεργά τα προβλήματά τους – μεταξύ των οποίων και τα ΜΕΔ – μπορούν να διασφαλίσουν την επαρκή χρηματοδότηση της οικονομίας και να στηρίξουν έτσι την ανάκαμψη. Για αυτόν τον λόγο, η ΕΚΤ αναμένει από τις τράπεζες με υψηλά επίπεδα ΜΕΔ να καθορίσουν στόχους για τη μείωση των ΜΕΔ οι οποίοι θα είναι ρεαλιστικοί και φιλόδοξοι.

#### 5 **Το έγγραφο κατευθύνσεων ζητεί από τις τράπεζες με υψηλά επίπεδα ΜΕΔ να χαράξουν τις δικές τους στρατηγικές για τη μείωση των ΜΕΔ. Τι ακριβώς σημαίνει αυτό;**

Το έγγραφο κατευθύνσεων περιέχει εποπτικές προσδοκίες που θα αποτελέσουν τον άξονα γύρω από τον οποίο θα κινηθεί η συνεχιζόμενη εποπτική συνεργασία με τις τράπεζες για τα ΜΕΔ. Πράγματι, αναμένεται από τις τράπεζες με υψηλά επίπεδα ΜΕΔ να καθορίσουν φιλόδοξες και ρεαλιστικές στρατηγικές για τα ΜΕΔ, συμπεριλαμβανομένων ποσοτικών στόχων για τη μείωση των ΜΕΔ. Αυτές οι στρατηγικές πρέπει να στηρίζονται από αξιόπιστα επιχειρησιακά σχέδια. Οι μεικτές εποπτικές ομάδες έχουν ήδη ξεκινήσει τη συνεργασία με ορισμένες τράπεζες όσον αφορά αυτό το θέμα. Όταν θα έχουν καθοριστεί οι στρατηγικές, οι μεικτές εποπτικές ομάδες θα τις συζητήσουν με τις τράπεζες. Αυτό αναμένεται να αποτελέσει μια επαναληπτική διαδικασία η οποία σε ορισμένες περιπτώσεις πιθανόν να χρειαστεί κάποιο χρόνο.

**6 Πόσο γρήγορα αναμένετε από τις τράπεζες να μειώσουν τα ΜΕΔ τους; Θα τους ζητήσετε να πωλήσουν ΜΕΔ;**

Οι τράπεζες πρέπει να ορίσουν τις δικές τους στρατηγικές για τη μείωση των ΜΕΔ και να επιλέξουν την καταλληλότερη λύση για κάθε επηρεαζόμενο χαρτοφυλάκιο. Εναπόκειται στις τράπεζες να καθορίσουν ρεαλιστικά αλλά και φιλόδοξα χρονοδιαγράμματα, καθώς και κατάλληλες επιλογές για κάθε χαρτοφυλάκιο. Αυτές οι επιλογές θα μπορούσαν, για παράδειγμα, να περιλαμβάνουν τη ρύθμιση, την πώληση, τη διαγραφή ή την κατάσχεση. Η πώληση ΜΕΔ είναι ένα μόνο πιθανό στοιχείο της στρατηγικής μιας τράπεζας για τα ΜΕΔ.

**7 Ποια είναι τα τρία βασικά σημεία που τροποποιήσατε ή που διευκρινίσατε ως αποτέλεσμα της δημόσιας διαβούλευσης;**

Έχουμε δημοσιεύσει έγγραφο παρατηρήσεων στο οποίο παρουσιάζονται συνοπτικά τα κυριότερα σχόλια που λάβαμε στο πλαίσιο της δημόσιας διαβούλευσης. Μια βασική τροποποίηση ήταν η προσθήκη περισσότερων λεπτομερειών όσον αφορά τις «μεταφορές κινδύνου σε σχέση με ΜΕΔ». Επίσης, το τελικό έγγραφο διευκρινίζει το χρονοδιάγραμμα για την εφαρμογή των ίδιων των κατευθύνσεων και επιβεβαιώνει ότι τίθεται σε ισχύ από την ημέρα δημοσίευσής του. Μια τρίτη διευκρίνιση είναι ότι οι απαιτήσεις για την αποτίμηση των εξασφαλίσεων εφαρμόζονται μόνο στα μη εξυπηρετούμενα δάνεια και όχι σε εξυπηρετούμενα ανοίγματα.

**8 Ποιες είναι ακριβώς οι επόμενες ενέργειες στις οποίες πρέπει να προχωρήσουν οι τράπεζες μετά τη δημοσίευση του εγγράφου κατευθύνσεων;**

Το έγγραφο κατευθύνσεων θα αποτελεί στο εξής μέρος του καθημερινού εποπτικού διαλόγου με τις τράπεζες. Η ΕΚΤ θα εφαρμόσει την αρχή της αναλογικότητας και θα προσαρμόσει την έκταση των παρεμβάσεων της ανάλογα με το μέγεθος και τη σοβαρότητα των ΜΕΔ που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια των τραπεζών. Οι εποπτικές αρχές έχουν ήδη αρχίσει τη συνεργασία με τις τράπεζες που έχουν αυξημένα επίπεδα ΜΕΔ. Η συνεργασία αυτή συνεχίζεται τώρα μετά τη δημοσίευση του τελικού εγγράφου κατευθύνσεων και στο άμεσο μέλλον θα περιλαμβάνει την αποστολή επιστολών προς τράπεζες με αυξημένα επίπεδα ΜΕΔ στο πλαίσιο των συνήθων εποπτικών δραστηριοτήτων. Οι επιστολές για τα ΜΕΔ θα περιέχουν ποιοτικά στοιχεία και βασικός τους στόχος θα είναι να διασφαλίσουν ότι οι τράπεζες διαχειρίζονται και αντιμετωπίζουν τα ΜΕΔ σύμφωνα με τις εποπτικές προσδοκίες.

**9 Θα εφαρμόζονται οι κατευθύνσεις και σε λιγότερο σημαντικά ιδρύματα; Και τι ισχύει με την αναλογικότητα;**

Το έγγραφο κατευθύνσεων εφαρμόζεται μόνο στα σημαντικά ιδρύματα (καθώς και στις εθνικές, ευρωπαϊκές και διεθνείς θυγατρικές τους). Η ΕΚΤ εφαρμόζει την αρχή

της αναλογικότητας ιδίως όσον αφορά την έκταση του ζητήματος των ΜΕΔ στην εκάστοτε τράπεζα. Αυτό σημαίνει ότι τα σημαντικά ιδρύματα με υψηλότερα επίπεδα ΜΕΔ θα πρέπει να συμμορφώνονται με το σύνολο των κατευθύνσεων ενώ άλλα σημαντικά ιδρύματα με σχετικά χαμηλό συνολικό επίπεδο ΜΕΔ πρέπει να συμμορφώνονται μόνο με επιμέρους κεφάλαια, όπως διευκρινίζεται και στο ίδιο το έγγραφο κατευθύνσεων. Αυτό σημαίνει επίσης ότι οι τράπεζες που μειώνουν σε διαρκή βάση τα ΜΕΔ τους σε σχετικά χαμηλό επίπεδο δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του εγγράφου κατευθύνσεων.