



Απαντήσεις σε συνήθεις ερωτήσεις σχετικά με το συμπλήρωμα του εγγράφου κατευθύνσεων για τα ΜΕΔ

- 1 Ποιος είναι ο σκοπός του παρόντος συμπληρώματος; Ποια είναι η σχέση του με το έγγραφο κατευθύνσεων προς τις τράπεζες για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ΜΕΔ);

Το συμπλήρωμα περιλαμβάνει κατευθύνσεις ποσοτικού χαρακτήρα που έχουν σχεδιαστεί για να προωθήσουν πρακτικές πιο έγκαιρου σχηματισμού προβλέψεων για τα ΜΕΔ στο μέλλον. Αποτελεί προσθήκη στο έγγραφο κατευθύνσεων για τα ΜΕΔ, το οποίο δημοσιεύθηκε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) τον Μάρτιο του 2017 και αφορούσε πτυχές ποιοτικού χαρακτήρα.

- 2 Ποιο είναι το πεδίο εφαρμογής του συμπληρώματος; Πότε θα τεθεί σε ισχύ;

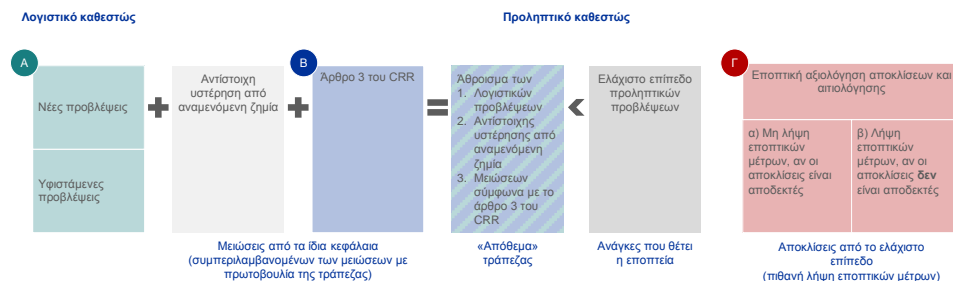
Το συμπλήρωμα, το οποίο δεν είναι δεσμευτικό, εφαρμόζεται σε όλα τα σημαντικά ιδρύματα. Ωστόσο, τυχόν αποκλίσεις από το συμπλήρωμα θα πρέπει να αιτιολογούνται επαρκώς από τις τράπεζες και μπορεί να επιφέρουν τη λήψη εποπτικών μέτρων εάν δεν στηρίζονται σε επαρκώς ισχυρά επιχειρήματα και αποδεικτικά στοιχεία. Οι προσδοκίες για τις προληπτικές προβλέψεις θα ισχύουν για όλα τα ανοίγματα που ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενα σύμφωνα με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) από την 1η Ιανουαρίου 2018 και μετά.

- 3 Ποια είναι η σχέση του εγγράφου κατευθύνσεων με τα λογιστικά πρότυπα και, πιο συγκεκριμένα, το πρότυπο ΔΠΧΠ9;

Το συμπλήρωμα ορίζει ένα εποπτικό εργαλείο που επιτρέπει στις τράπεζες να χρησιμοποιούν μειώσεις από τα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με το άρθρο 3 του κανονισμού σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (Capital Requirements Regulation - CRR)¹ ως εναλλακτική λύση στις λογιστικές προβλέψεις, προκειμένου να ικανοποιούν τις σχετικές προσδοκίες των εποπτικών αρχών. Ωστόσο, οι λογιστικές προβλέψεις θα λαμβάνονται πλήρως υπόψη κατά την ανάλυση της συμμόρφωσης προς τα ελάχιστα επίπεδα προληπτικών προβλέψεων, συμπεριλαμβανομένων ενδεχόμενων αυξήσεων των προβλέψεων ως αποτέλεσμα της θέσης σε ισχύ του ΔΠΧΠ9 το 2018. Οι τράπεζες θα πρέπει να σημειώνουν ότι τέτοιες αυξήσεις των

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ.575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων.

προβλέψεων ως αποτέλεσμα της εφαρμογής του ΔΠΧΠ9 για πρώτη φορά δεν αφορούν τα αποτελέσματα χρήσης και τυχόν σχετικές επιδράσεις στο κεφάλαιο θα πρέπει να τεθούν σε εφαρμογή σταδιακά.



4 Ποιες είναι οι αναμενόμενες επιδράσεις των ελάχιστων επιπέδων προληπτικών προβλέψεων; Θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε βεβιασμένες πωλήσεις ΜΕΔ; Έχει διενεργηθεί ανάλυση επιπτώσεων ανά χώρα;

Το έγγραφο κατευθύνσεων εφαρμόζεται μόνο σε νέα ΜΕΔ. Αυτό σημαίνει ότι οι ακριβείς επιδράσεις εξαρτώνται από τις εισροές ΜΕΔ, οι οποίες σημείωσαν μείωση στις χώρες της ΕΕ στο πρόσφατο παρελθόν. Επιπλέον, οι κατευθύνσεις για τον σχηματισμό προβλέψεων αφορούν μόνο τις τράπεζες που εξακολουθούν να έχουν ανεξασφάλιστα μέρη ΜΕΔ χωρίς κάλυψη έπειτα από 2 έτη ή εξασφαλισμένα μέρη χωρίς κάλυψη έπειτα από 7 έτη. Όσον αφορά τις ενδεχόμενες επιδράσεις στις δραστηριότητες της δευτερεύουσας αγοράς των ΜΕΔ, οι προσδοκίες αφορούν το καθαρό άνοιγμα των ΜΕΔ, δηλ. τα ΜΕΔ μείον τις προληπτικές προβλέψεις. Σύμφωνα με το έγγραφο κατευθύνσεων που δημοσιεύθηκε στις 20 Μαρτίου, οι πωλήσεις ΜΕΔ αποτελούν ένα από τα πιθανά εργαλεία για την αντιμετώπιση του υψηλού επιπέδου των ΜΕΔ.

5 Γιατί τα ελάχιστα επίπεδα προληπτικών προβλέψεων εφαρμόζονται προς το παρόν μόνο σε νέα ΜΕΔ; Και ποια περαιτέρω μέτρα σκέφτεστε να λάβατε για τα αποθέματα των ΜΕΔ;

Η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ, μέσω των μεικτών εποπτικών ομάδων (ΜΕΟ), εξετάζει τον βαθμό αξιοπιστίας και φιλοδοξίας των στρατηγικών των σημαντικών ιδρυμάτων, οι οποίες αποβλέπουν επίσης στη μείωση του υφιστάμενου αποθέματος ΜΕΔ μέσω στόχων μείωσης που καθορίζονται από τις τράπεζες. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι έχει παρατηρηθεί μείωση του αποθέματος ΜΕΔ των σημαντικών ιδρυμάτων, από 950 δισεκ. ευρώ το α' τρίμηνο του 2016 σε 865 δισεκ. ευρώ το α' τρίμηνο του 2017. Οι εποπτικές αρχές θα συνεχίσουν να παρακολουθούν την πρόοδο που έχουν σημειώσει μεμονωμένες τράπεζες ως προς τη μείωση των ΜΕΔ και θα παρουσιάσουν, έως το α' τρίμηνο του 2018, τις σκέψεις τους για περαιτέρω πολιτικές με σκοπό την αντιμετώπιση του υφιστάμενου αποθέματος ΜΕΔ, συμπεριλαμβανομένων κατάλληλων μεταβατικών ρυθμίσεων.

6 Τι επιδράσεις έχετε διαπιστώσει μετά τη δημοσίευση του εγγράφου κατευθύνσεων για τα ΜΕΔ τον Μάρτιο του 2017;

Οι ΜΕΟ συνεργάζονται ενεργά με τις τράπεζες σε συνέχεια της δημοσίευσης του εγγράφου κατευθύνσεων για τα ΜΕΔ, προκειμένου να διασφαλίσουν ότι τα σημαντικά ιδρύματα εντοπίζουν και καλύπτουν ενδεχόμενα κενά σε ό,τι αφορά τη συμμόρφωση. Επιπλέον, ορισμένες τράπεζες έχουν αρχίσει να αντιμετωπίζουν πιο ενεργά τα ζητήματα των ΜΕΔ, αυξάνοντας τις προσπάθειες στο εσωτερικό τους όσον αφορά τις ικανότητες διευθέτησης και επίσης, εν μέρει, μέσω πωλήσεων και τιτλοποιήσεων. Ωστόσο, ο βαθμός προσήλωσης και φιλοδοξίας κάποιων τραπεζών εξακολουθεί να μην είναι επαρκής για τη μείωση των αυξημένων επιπέδων των ΜΕΔ τους.

7 Πώς θα διασφαλίσετε ότι οι τράπεζες συμμορφώνονται με τις κατευθύνσεις που παρέχονται στο συμπλήρωμα;

Οι τράπεζες θα πρέπει να υποβάλλουν αναφορά τουλάχιστον ετησίως όσον αφορά τη συμμόρφωσή τους προς τα ελάχιστα επίπεδα προληπτικών προβλέψεων που παρουσιάζονται στο παρόν συμπλήρωμα. Όταν η κάλυψη δεν ανταποκρίνεται πλήρως στις εποπτικές προσδοκίες που καθορίζονται στο συμπλήρωμα, η αναφορά των τραπεζών θα πρέπει να συνοδεύεται από στοιχεία που αιτιολογούν και αποδεικνύουν τέτοιες αποκλίσεις. Σε περιπτώσεις κατά τις οποίες οι αποκλίσεις δεν αιτιολογούνται επαρκώς, η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ θα εξετάζει το ενδεχόμενο επιβολής εποπτικών μέτρων.

8 Πώς διενεργήσατε τη βαθμονόμηση των ελάχιστων προβλέψεων στο συμπλήρωμα;

Για τον καθορισμό της τελικής βαθμονόμησης του συμπληρώματος χρησιμοποιήθηκε σειρά στοιχείων. Αυτά αφορούσαν μεταξύ άλλων την εφαρμογή εποπτικής κρίσης, τις διεθνείς πρακτικές όσον αφορά τον σχηματισμό προβλέψεων και τις απαιτήσεις διαγραφών και την ταχύτητα των διαδικασιών εξυγίανσης στην ΕΕ, συμπεριλαμβανομένων σχετικών βελτιώσεων που σημειώθηκαν στο πρόσφατο παρελθόν. Η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ θεωρεί ότι η βαθμονόμηση παρέχει μια ισορροπημένη προσέγγιση για την ενίσχυση των πρακτικών έγκαιρου σχηματισμού προβλέψεων για τα ΜΕΔ στο μέλλον.

9 Ποια είναι η σχέση του παρόντος συμπληρώματος με τις πρωτοβουλίες για τα ΜΕΔ σε επίπεδο ΕΕ;

Αναγνωρίζεται ευρέως ότι απαιτείται κοινή προσπάθεια από όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη προκειμένου οι ευρωπαϊκές τράπεζες να απαλλαγούν από το πρόβλημα των ΜΕΔ. Στο πλαίσιο αυτό, η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ συνεργάζεται πολύ στενά με

άλλα ενδιαφερόμενα μέρη σε ευρωπαϊκό επίπεδο για την αντιμετώπιση του εν λόγω ζητήματος.

10 Εφαρμόζεται το συμπλήρωμα και σε στοιχεία ενεργητικού υπό κατάσχεση;

Το συμπλήρωμα δεν εφαρμόζεται επί του παρόντος σε στοιχεία ενεργητικού υπό κατάσχεση. Ωστόσο, η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις ως προς αυτό το ζήτημα. Όταν οι τράπεζες μειώνουν τα ΜΕΔ μόνο μέσω κατασχέσεων, χωρίς τη δυνατότητα διάθεσης των σχετικών στοιχείων ενεργητικού υπό κατάσχεση, θα λαμβάνονται εποπτικά μέτρα. Σε αυτό το πλαίσιο, το έγγραφο κατευθύνσεων για τα ΜΕΔ ενθαρρύνει επίσης σθεναρά τις τράπεζες να εφαρμόζουν εύλογες περικοπές αποτίμησης (haircuts) όταν αποτιμούν την αξία τέτοιων στοιχείων ενεργητικού.