



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Mario DRAGHI
Πρόεδρος

κ. Δημήτριο Παπαδημούλη
Μέλος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου
Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο
60, rue Wiertz
B-1047 Βρυξέλλες

Φρανκφούρτη, 7 Μαΐου 2015

L/MD/15/298

Σχετ.: Η επιστολή σας (QZ-54)

Αξιότιμο μέλος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, κύριε Παπαδημούλη,

Σας ευχαριστώ για την επιστολή σας, την οποία μου διαβίβασε ο κ. Roberto Gualtieri, Πρόεδρος της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής, μαζί με συνοδευτική επιστολή, στις 23 Μαρτίου 2015.

Μπορώ να σας διαβεβαιώσω ότι η ΕΚΤ λαμβάνει σοβαρά υπόψη το ζήτημα των υψηλών επιπέδων των μη εξυπηρετούμενων δανείων και του ιδιωτικού χρέους στη ζώνη του ευρώ, ακόμη περισσότερο δε από τη στιγμή που αναλάβαμε καθήκοντα μικροπρωληπτικής και μακροπρωληπτικής εποπτείας τον Νοέμβριο του 2014.

Θα ήθελα να σας υπενθυμίσω ότι το 2014 η ΕΚΤ διενήργησε συνολική αξιολόγηση των ισολογισμών 130 τραπεζών της ζώνης του ευρώ, η οποία κάλυψε πάνω από το 80% του συνολικού ενεργητικού του τραπεζικού τομέα της ζώνης του ευρώ. Στα αποτελέσματα του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού, ο οποίος αποτέλεσε μέρος της συνολικής αξιολόγησης, καταγράφηκαν λεπτομερώς τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα¹ των 130 συμμετεχουσών τραπεζών σε 19 χώρες της ζώνης του ευρώ, βάσει κοινού ορισμού. Λεπτομερή αποτελέσματα για κάθε συμμετέχουσα τράπεζα και χώρα διατίθενται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

¹ Επισημαίνεται ότι υπήρχαν σημαντικές διαφορές μεταξύ των ορισμών που χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχουσες τράπεζες εντός του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού όσον αφορά τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (που περιλαμβάνουν ανοίγματα εκτός δανείων). Έτσι, προκειμένου τα αποτελέσματα να είναι συγκρίσιμα, στον έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού χρησιμοποιήθηκε τυποποιημένος ορισμός των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Επρόκειτο για απλοποιημένη εκδοχή του ορισμού που περιέχεται στο τελικό σχέδιο των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για τις ρυθμίσεις οφειλών και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, το οποίο δημοσιεύθηκε από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών στις 21 Οκτωβρίου 2013.

Μετά την ολοκλήρωση της αξιολόγησης οι τράπεζες κλήθηκαν να προσαρμόσουν, όπου ήταν απαραίτητο, το επίπεδο των προβλέψεων κινδύνου ενώ ορισμένες από αυτές κλήθηκαν επιπλέον να ενισχύσουν τα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας τους. Ένας από τους στόχους αυτών των μέτρων ήταν να καταστήσουν τις τράπεζες ικανές να αντιμετωπίσουν αποτελεσματικά τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα στους ισολογισμούς τους, τα οποία κατά κανόνα συνδέονται με ζημιές που οδηγούν σε μείωση της κεφαλαιακής τους θέσης. Οι τράπεζες χρειάζονται επαρκή κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας για την απορρόφηση των σχετικών ζημιών ούτως ώστε να μην τίθεται σε κίνδυνο η χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

Επιπλέον, θα ήθελα να σας διαβεβαιώσω ότι η ΕΚΤ, ως αρχή τραπεζικής εποπτείας και σε συνεργασία με τις εθνικές αρμόδιες αρχές, παρακολουθεί πολύ προσεκτικά τους υψηλούς δείκτες των μη εξυπηρετούμενων δανείων, μεταξύ άλλων και στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP).

Συμμερίζομαι την άποψη ότι απαιτούνται μεγαλύτερες προσπάθειες προκειμένου να μειωθεί το υψηλό επίπεδο των μη εξυπηρετούμενων δανείων και να αναδιαρθρωθεί το υπερβολικό χρέος του ιδιωτικού τομέα σε ορισμένα μέρη της ζώνης του ευρώ. Αυτός άλλωστε ήταν ένας από τους βασικούς στόχους του προγράμματος οικονομικής προσαρμογής στην Ελλάδα.

Πιο συγκεκριμένα, η ΕΚΤ, ως ένας από τους θεσμούς που συμμετέχει στο εν λόγω πρόγραμμα, συνέβαλε στην κατάρτιση συνολικής στρατηγικής και σχεδίου υλοποίησης για την αντιμετώπιση των υψηλών επιπέδων των μη εξυπηρετούμενων δανείων, σε συνεργασία με τις ελληνικές αρχές.

Ζητήματα που αφορούσαν την προστασία του καταναλωτή αποτέλεσαν σημαντικό στοιχείο αυτής της στρατηγικής. Για παράδειγμα, το 2014 υλοποιήθηκε δεσμευτικός Κώδικας Δεοντολογίας για τις τράπεζες, βάσει του οποίου καθορίζονταν οι όροι συνεργασίας μεταξύ τραπεζών και οφειλετών. Επιπλέον, υιοθετήθηκαν ορισμοί εννοιών όπως «εύλογες δαπάνες διαβίωσης» και «συνεργάσιμοι δανειολήπτες» με σκοπό να δοθούν οι απαραίτητες κατευθύνσεις στις τράπεζες και στις δικαστικές αρχές ώστε να εξασφαλίζεται η προστασία των πιο ευάλωτων νοικοκυριών.

Ενώ ορισμένα στοιχεία της στρατηγικής έχουν ήδη υλοποιηθεί, σε άλλα είναι απαραίτητο να σημειωθεί μεγαλύτερη πρόοδος.

Με εκτίμηση,
[υπογραφή]

Mario Draghi