



Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και
Εξμίσθωσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων

Μεθοδολογία για υπολογισμό εισφορών στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων («ΤΕΚ»)

Ημερομηνία δημοσίευσης: 3 Ιουλίου 2024

Η παρούσα μεθοδολογία αντικαθιστά τη Μεθοδολογία για υπολογισμό εισφορών στο ΤΕΚ που δημοσιεύθηκε στις 23 Μαρτίου 2020 και αναθεωρήθηκε για τελευταία φορά στις 15 Φεβρουαρίου 2023.

Μεθοδολογία για υπολογισμό εισφορών στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων («ΤΕΚ»)

1. Εισαγωγή

- (1) Η παρούσα μεθοδολογία καταρτίστηκε με βάση τις αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών («ΕΑΤ») για τον υπολογισμό των εισφορών στα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων οι οποίες δημοσιεύθηκαν στις 21 Φεβρουαρίου 2023¹ («κατευθυντήριες γραμμές»). Οι κατευθυντήριες γραμμές παρέχουν καθοδήγηση και εμπεριέχουν ελάχιστες προϋποθέσεις που οφείλουν να τηρούνται κατά τον καθορισμό της σχετικής μεθοδολογίας για τον υπολογισμό των εισφορών στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων, τις οποίες τα αδειοδοτημένα πιστωτικά ιδρύματα («ΑΠΙ») που συμμετέχουν στο Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων («ΣΕΚ») οφείλουν να καταβάλλουν στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων.
- (2) Εισφορές στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων («ΤΕΚ») καταβάλλονται στις ακόλουθες περιπτώσεις:
 1. Τα Διαθέσιμα Χρηματοδοτικά Μέσα («ΔΧΜ») του ΤΕΚ υστερούν έναντι του ελάχιστου επιπέδου στόχου που καθορίζεται στο Κανονισμό 16(1) των περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Κανονισμών του 2016 έως (Αρ. 2) του 2020 («οι Κανονισμοί»)².
 2. Η Διαχειριστική Επιτροπή του ΣΕΚ («ΔΕ ΣΕΚ») αποφασίζει την λήψη επιπρόσθετων εκ των προτέρων εισφορών από τα ΑΠΙ, ώστε να επιτύχει υψηλότερο επίπεδο στόχο από αυτόν που καθορίζεται στον Κανονισμό 16.
 3. Η ΔΕ ΣΕΚ αποφασίζει τη λήψη εκ των υστέρων εισφορών στο ΤΕΚ σύμφωνα με τις πρόνοιες του Κανονισμού 17(1).
- (3) Οι εισφορές υπολογίζονται από το ΣΕΚ και καταβάλλονται από τα ΑΠΙ εντός των χρονοδιαγραμμάτων που καθορίζονται, και εν πάση περιπτώσει, εντός είκοσι ενός (21) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία κατά την οποία επιδίδεται η σχετική ειδοποίηση από τη ΔΕ ΣΕΚ, όπως προνοείται στον Κανονισμό 16(2).

¹

https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2023/1052023/Final%20Report%20of%20the%20revised%20GL%20on%20DGS%20contributions.pdf

² https://www.centralbank.cy/images/media/redirectfile/DGS/CONSOLIDATED_REGULATIONS_2016_2020_31072020.pdf

2. Εισφορές αδειοδοτημένων πιστωτικών ιδρυμάτων («ΑΠΙ»)

- (4) Οι σταθμισμένες με βάση τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο ετήσιες εισφορές κάθε ΑΠΙ που συμμετέχει στο ΣΕΚ υπολογίζονται με την ακόλουθη εξίσωση:

$$C_i = CR * ARW_i * CD_i * \mu$$

όπου:

C _i (contribution)	περιοδική εισφορά του ΑΠΙ «i»
CR (contribution rate)	ποσοστό εισφοράς (ίδιο για όλα τα ΑΠΙ σε συγκεκριμένη περίοδο)
ARW _i (aggregated risk weight)	συνολικός συντελεστής στάθμισης κινδύνου για το ΑΠΙ «i»
CD _i (covered deposits)	καλυπτόμενες καταθέσεις για το ΑΠΙ «i»
μ (adjustment coefficient)	συντελεστής προσαρμογής

- (5) Η συχνότητα λήψης εισφορών και το επίπεδο-στόχος που καλείται να επιτευχθεί από το ΣΕΚ καθορίζεται από τη ΔΕ ΣΕΚ, η οποία ενημερώνει σχετικά τα ΑΠΙ.

3. Επεξήγηση μερών εξίσωσης

3.1 Ποσοστό εισφοράς (Contribution Rate, CR)

- (6) Το ποσοστό εισφοράς (Contribution Rate) ορίζεται ως το πηλίκο του περιοδικού επιπέδου-στόχου κατά την περίοδο υπολογισμού των εισφορών, προσαρμοσμένο με την προκυκλικότητα του τραπεζικού τομέα, προς το άθροισμα των καλυπτόμενων καταθέσεων όλων των ΑΠΙ. Το ποσοστό εισφοράς καθορίζεται από τη ΔΕ ΣΕΚ τουλάχιστον ετησίως.
- (7) Σημειώνεται ότι, εφόσον η προκυκλικότητα του εγχώριου τραπεζικού τομέα δεν δικαιολογεί την καταβολή αυξημένων ή μειωμένων εισφορών για την υπό αναφορά περίοδο, το επίπεδο-στόχος αποτελεί το πηλίκο των κεφαλαίων τα οποία υπολείπεται το ΣΕΚ (λαμβάνοντας υπόψη τυχόν εκκρεμείς υποχρεώσεις του ΣΕΚ) ώστε να επιτευχθεί το συνολικό επίπεδο-στόχος που καθορίζεται από τη ΔΕ ΣΕΚ, προς τον αριθμό των περιόδων που απομένουν μέχρι την ημερομηνία επίτευξης του συνολικού επιπέδου-στόχου που έχει θέσει η ΔΕ ΣΕΚ.
- (8) Το ελάχιστο περιοδικό επίπεδο στόχος ορίζεται από τη ΔΕ ΣΕΚ και σύμφωνα με το αποτέλεσμα του ακόλουθου τύπου όπου ο παρονομαστής πρέπει να είναι τουλάχιστον ίσος με 1:

(ελάχιστο) περιοδικό επίπεδο στόχος =

$$\frac{\text{ελάχιστο επίπεδο στόχος} - \text{ειδικά διαθέσιμα χρηματοοικονομικά μέσα}^3}{\text{εναπομένουσες περίοδοι μέχρι να επιτευχθεί το ελάχιστο επίπεδο στόχος}}$$

- (9) Κατά παρέκκλιση από τα όσα αναφέρονται στην παράγραφο 8, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου («ΚΤΚ») σε συνεργασία με τη ΔΕ του ΣΕΚ δύναται να:

α) επιτρέψει τον καθορισμό χαμηλότερου περιοδικού επιπέδου-στόχου από τον ελάχιστο περιοδικό επίπεδο στόχο που ορίζεται στην παράγραφο 8 όταν συμπεραίνει ότι η επιβολή χαμηλότερου περιοδικού επιπέδου στόχου πληροί τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην υποπαράγραφο 4 του άρθρου 10(2) της Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2014/49/ΕΕ⁴ και δεν οδηγεί το ΣΕΚ σε παραβίαση των απαιτήσεων επίτευξης του ελάχιστου επιπέδου στόχου εντός της προθεσμίας που ορίζεται στο άρθρο 10(2) της Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2014/49/ΕΕ. Κατά τη λήψη της απόφασης της να επιτρέψει στο ΣΕΚ να ορίζει ένα χαμηλότερο περιοδικό επίπεδο στόχο, η ΚΤΚ σε συνεργασία με τη ΔΕ του ΣΕΚ δύναται να λάβει υπόψη την αναμενόμενη πορεία των συνολικών καλυπτόμενων καταθέσεων των ΑΠΙ.

β) εισηγηθεί στο ΣΕΚ να ορίσει υψηλότερο περιοδικό επίπεδο στόχο από αυτό που ορίζεται στην παράγραφο 8 όταν συμπεραίνει ότι η επιβολή υψηλότερου περιοδικού επιπέδου στόχου πληροί τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην υποπαράγραφο 4 του άρθρου 10(2) της Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2014/49/ΕΕ και αντικατοπτρίζει την

³ Όλα τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα που εισέφεραν τα συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα σε ένα ΣΕΚ ή προέρχονται από τέτοια κεφάλαια σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ

⁴ Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων

αναμενόμενη πορεία των συνολικών καλυπτόμενων καταθέσεων των ΑΠΙ που συμμετέχουν στο ΣΕΚ, όταν ορίζει υψηλότερο περιοδικό επίπεδο-στόχο.

- (10) Στις περιπτώσεις όπου το ΣΕΚ υπολογίζει εκ των υστέρων εισφορές σύμφωνα με τον Κανονισμό 17(1), το ΣΕΚ καθορίζει το ποσοστό εισφοράς σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

$$\text{ποσοστό εισφοράς (CR)} =$$

$$\frac{\text{Απαιτούμενη χρηματοδότηση (τηρουμένων των προνοιών του Κανονισμού 17)}}{\text{Άθροισμα των καλυπτόμενων καταθέσεων (CD) όλων των ΑΠΙ.}}$$

- (11) Το ποσοστό εισφοράς (contribution rate) που αναφέρεται στην παράγραφο 10 είναι το ίδιο για όλα τα ΑΠΙ.

3.2 Καλυπτόμενες Καταθέσεις (Covered Deposits, CD)

- (12) Καλυπτόμενες καταθέσεις σημαίνει το τμήμα των επιλέξιμων καταθέσεων⁵ που δεν υπερβαίνει το επίπεδο κάλυψης που ορίζεται στον Κανονισμό 8.

Σύμφωνα με την παράγραφο 23 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT για σκοπούς υπολογισμού των εισφορών σε λογαριασμούς όπου δικαιούχος είναι πρόσωπο άλλο από το πρόσωπο στο όνομα του οποίου τηρείται ο λογαριασμός, εφαρμόζονται τα εξής:

- (i) Εάν το ΑΠΙ υπολογίζει με ακρίβεια το ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων που αντιστοιχεί σε κάθε απόλυτο δικαιούχο (λαμβάνοντας υπόψη άλλες καλυπτόμενες καταθέσεις του ίδιου προσώπου στο ίδιο ΑΠΙ) τότε το υπολογισθέν ποσό χρησιμοποιείται στους υπολογισμούς των εισφορών.
 - (ii) Σε περίπτωση που το ποσό που αναφέρεται στο σημείο (i) δεν μπορεί να υπολογιστεί με ακρίβεια και δεν υπάρχει πληροφόρηση σε σχέση με το μερίδιο που αναλογεί σε κάθε δικαιούχο παρά μόνο ο αριθμός αυτών, για σκοπούς υπολογισμού των εισφορών λαμβάνεται υπόψη το μικρότερο ποσό μεταξύ α) του συνολικού ποσού που τηρείται στον λογαριασμό και β) του ποσού που προκύπτει υπολογίζοντας ότι κάθε δικαιούχος τηρεί στον λογαριασμό καλυπτόμενες καταθέσεις ύψους €100.000 ευρώ.
 - (iii) Σε περίπτωση που το ποσό που αναφέρεται στο σημείο (i) δεν μπορεί να υπολογιστεί με ακρίβεια και δεν υπάρχει πληροφόρηση σε σχέση με τον αριθμό των απόλυτων δικαιούχων (σημείο (ii)), το ποσό που χρησιμοποιείται στους υπολογισμούς των εισφορών είναι το συνολικό ποσό που τηρείται στον λογαριασμό.
- (13) Για σκοπούς υπολογισμού των εισφορών η ημερομηνία αναφοράς των καλυπτόμενων καταθέσεων έχει ως εξής:
- α) Για τον υπολογισμό των εισφορών, σύμφωνα με την εξίσωση της παραγράφου 4, εξαιρουμένου του υπολογισμού των δεικτών κινδύνου (όπως επεξηγείται στο σημείο

⁵ Σύμφωνα με τον Κανονισμό 6(1) «Ως επιλέξιμες καταθέσεις ορίζονται όλες οι καταθέσεις, εξαιρουμένων των καταθέσεων που αναφέρονται στον Κανονισμό 7, σε ευρώ ή σε άλλο νόμισμα, σε πιστωτικά ιδρύματα και σε υποκαταστήματα πιστωτικού ιδρύματος, που έχει έδρα τη Δημοκρατία, τα οποία λειτουργούν σε άλλη χώρα αλλά καταβάλλουν εισφορά στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων, οι οποίες καταθέσεις ανήκουν σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα, καθώς και οι δεδουλευμένοι τόκοι μέχρι την ημερομηνία της λήξης της κατάθεσης ή την ημέρα που η κατάθεση κατέστη μη διαθέσιμη κατάσταση, οποιοδήποτε επέρχεται πρώτο.»

β) που ακολουθεί), χρησιμοποιείται το πιο πρόσφατο διαθέσιμο ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων που υποβλήθηκαν στο ΣΕΚ.

β) Για τον υπολογισμό των δεικτών κινδύνου (ώστε να υπολογιστεί ο συνολικός συντελεστής στάθμισης κινδύνου, ARW – Μέρος 3.3), οι καλυπτόμενες καταθέσεις έχουν ημερομηνία αναφοράς ίδια με την ημερομηνία αναφοράς των τελευταίων τελικών διαθέσιμων εποπτικών στοιχείων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των δεικτών κινδύνου. Ειδική αναφορά στις εν λόγω πληροφορίες γίνεται στην παράγραφο 22.

3.3 Συνολικός συντελεστής στάθμισης κινδύνου (aggregated risk weight, ARW)

- (14) Ακολουθεί επεξήγηση των σταδίων που ακολουθούνται για τον υπολογισμό του συνολικού συντελεστή στάθμισης κινδύνου για κάθε ΑΠΙ (ARWi). Τα στάδια είναι τέσσερα (4) σε αριθμό και παρουσιάζονται κατά σειρά στα μέρη 3.3.1 έως 3.3.4.

3.3.1 Καθορισμός δεικτών κινδύνου (risk indicators) και αντίστοιχων τελικών συντελεστών στάθμισης κινδύνου (final weights)

- (15) Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT, το ΣΕΚ υποχρεούται όπως χρησιμοποιήσει στη μεθοδολογία που θα καθορίσει συγκεκριμένους βασικούς δείκτες κινδύνου (core risk indicators) για κάθε ένα εκ των οποίων, ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου θα πρέπει να έχει μία ελάχιστη τιμή. Η ελάχιστη τιμή για κάθε βασικό δείκτη κινδύνου παρουσιάζεται στον Πίνακα 2 ως ελάχιστος συντελεστής στάθμισης κινδύνου («minimum weight»). Το ΣΕΚ ωστόσο δύναται να προσθέσει επιπρόσθετους δείκτες κινδύνου και αντίστοιχους συντελεστές στάθμισης κινδύνου τηρώντας τις ελάχιστες προϋποθέσεις που παρατίθενται στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT. Οι εν λόγω επιπρόσθετοι δείκτες κινδύνου και οι αντίστοιχοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου που επιλέχθηκαν από το ΣΕΚ παρουσιάζονται στον Πίνακα 2.
- (16) Στον Πίνακα 1 παρουσιάζονται οι δείκτες κινδύνου ανά κατηγορία κινδύνου οι οποίοι χρησιμοποιήθηκαν στη μεθοδολογία, καθώς και ο τρόπος υπολογισμού για κάθε δείκτη κινδύνου. Περισσότερες πληροφορίες και αιτιολόγηση για την επιλογή των πιο κάτω δεικτών περιλαμβάνεται στο Μέρος 3.3.1.1.

Πίνακας 1: Δείκτες κινδύνου (ανά κατηγορία κινδύνου) με υπολογισμό για κάθε δείκτη

Κατηγορίες κινδύνου και δείκτες κινδύνου (Risk categories and risk indicators)	Τύπος	Ratio
1. Κεφαλαιακή επάρκεια (Capital)		
1.1 Δείκτης μόχλευσης με μεταβατικές διατάξεις (Transitional leverage ratio)	$\frac{\text{Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1}}{\text{Συνολική έκθεση στο δείκτη μόχλευσης}}$	$\frac{\text{Tier 1 Capital}}{\text{Total Leverage Ratio Exposure}}$
1.2 Δείκτης κάλυψης κεφαλαίου (Capital coverage ratio)	$\frac{\text{Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1}}{\text{Δείκτης συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης και κατευθύνσεις 2ου πυλώνα που πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1}}$	$\frac{\text{Common Equity Tier 1 Capital Ratio}}{\text{OCR and P2 ratio: to be made up of CET1 Capital *}}$ <i>*OCR: Overall capital requirement, P2G: Pillar 2 Guidance</i>
2. Ρευστότητα και χρηματοδότηση (Liquidity and funding)		
2.1 Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (liquidity coverage ratio)	$\frac{\text{Απόθεμα υψηλής ποιότητας ρευστών διαθεσίμων}}{\text{Συνολικές ταμειακές εκροές για τις επόμενες 30 ημερολογιακές ημέρες}}$	$\frac{\text{Stock of High Quality Liquid Assets}}{\text{Total net cash outflows over the next 30 calendar days}}$
2.2 Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio - NSFR)	$\frac{\text{Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση}}{\text{Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση}}$	$\frac{\text{Available stable funding}}{\text{Required stable funding}}$
3. Ποιότητα στοιχείων ενεργητικού (Asset quality)		
3.1 Δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων (Non-performing loans ratio – NPL ratio)	$\frac{\text{Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια και Προκαταβολές *}}{\text{Σύνολο Δανείων και Προκαταβολών *}}$ <i>*Εξαιρούμενων δανείων και προκαταβολών σε Κεντρικές Τράπεζες και Πιστωτικά Ιδρύματα</i>	$\frac{\text{Non Performing Loans and Advances *}}{\text{Total Loans and Advances *}}$ <i>*Excluding Loans and Advances to Central Banks and Credit Institutions</i>
3.2 Δείκτης Καθαρών από απομειώσεις μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων ως προς το κεφάλαιο κατηγορίας 1 (Net of impairments Non performing exposures to Tier one capital)	$\frac{\text{Καθαρές από απομειώσεις μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις}}{\text{Κεφάλαιο Κατηγορίας 1}}$	$\frac{\text{Net of impairments Non performing exposures}}{\text{Tier 1 Capital}}$
3.3 Real Estate Own Assets to Total Capital	$\frac{\text{Real Estate Own Assets}}{\text{Συνολικό Κεφάλαιο}}$	$\frac{\text{Real Estate Own Assets}}{\text{Total Capital}}$
3.4 Net asset exposure towards country of residency of Mother Company to Total Assets	$\frac{\text{Καθαρή θέση στη χώρα της μητρικής οντότητας}}{\text{Συνολικό Ενεργητικού}}$	$\frac{\text{Net Exposure to Mother Country}}{\text{Total Assets}}$
4. Επιχειρηματικό και διοικητικό μοντέλο (Business model and management)		
4.1 Δείκτης σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού (Risk Weighted Assets / Total Assets)	$\frac{\text{Στοιχεία Ενεργητικού Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο}}{\text{Σύνολο Ενεργητικού}}$	$\frac{\text{Risk Weighted Assets}}{\text{Total Assets}}$
4.2 Δείκτης απόδοσης ενεργητικού ⁶ (Return on assets - ROA)	$\frac{\text{Καθαρό Εισόδημα}}{\text{Σύνολο Ενεργητικού}}$	$\frac{\text{Net Income}}{\text{Total Assets}}$
5. Πιθανές ζημιές για το ΣΕΚ (Potential losses for the DGS)		
5.1 Δείκτης μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού (Covered deposits/Unencumbered assets)	$\frac{\text{Εγγυημένες καταθέσεις}}{\text{Σύνολο ενεργητικού – Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού}}$	$\frac{\text{Covered Deposits}}{\text{Total Assets – Encumbered Assets}}$
5.2 Δείκτης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων ως προς το συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο (Own funds and eligible liabilities to total risk exposure amount)	$\frac{\text{Ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις}}{\text{Συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο}}$	$\frac{\text{Own funds and eligible liabilities}}{\text{Total risk exposure amount}}$
5.3 Ρευστά Διαθέσιμα προς Καλυπτόμενες Καταθέσεις	$\frac{\text{Ρευστά Διαθέσιμα}}{\text{Καλυπτόμενες καταθέσεις}}$	$\frac{\text{Liquid Funds}}{\text{Covered deposits}}$

- (17) Σε συνέχεια των όσων αναφέρονται στην παράγραφο 16, στους δείκτες κινδύνου του Πίνακα 1 το ΣΕΚ κατανέμει συγκεκριμένο ποσοστό κινδύνου αποτελούμενο από το άθροισμα του ελάχιστου ποσοστού κινδύνου που προνοείται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ (εκεί όπου αυτό ισχύει) και του ευέλικτου συντελεστή στάθμισης κινδύνου που αποφασίζεται από τη ΔΕ ΣΕΚ τηρουμένων σχετικών προϋποθέσεων οι οποίες καθορίζονται.
- (18) Ο συνολικός συντελεστής στάθμισης για κάθε κατηγορία κινδύνου είναι σύμφωνος με τα οριζόμενα στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ ενώ το άθροισμα των συντελεστών στάθμισης που έχει αποδοθεί σε όλους τους δείκτες κινδύνου ισούται με 100%.

Περισσότερες πληροφορίες και αιτιολόγηση για την επιλογή των συντελεστών στάθμισης κινδύνου περιλαμβάνονται στο Μέρος 3.3.1.2.

⁶ Ο δείκτης απόδοσης ενεργητικού υπολογίζεται ως ο μέσος όρος των δεικτών απόδοσης ενεργητικού της ημερομηνίας αναφοράς και της ημερομηνίας που αντιστοιχεί στο τέλος του προηγούμενου έτους ώστε να μετριαστούν οι προκυκλικές επιπτώσεις και να αντανakλάται καλύτερα η βιωσιμότητα και η σταθερότητα των πηγών εισοδήματος. Επίσης, ο υπολογισμός ακολουθεί τη μεθοδολογία της ΕΑΤ σχετικά με δείκτες κινδύνου και εργαλεία ανάλυσης, ήτοι, το σύνολο ενεργητικού (παρονομασής) υπολογίζεται ως ο μέσος όρος του συνόλου ενεργητικού της ημερομηνίας αναφοράς και της αρχής του εκάστοτε έτους ενώ η απόδοση (αριθμητής) ετησιοποιείται όπου ενδείκνυται.

Πίνακας 2: Τελικοί συντελεστές στάθμισης ανά δείκτη κινδύνου ανά κατηγορία κινδύνου

Κατηγορίες κινδύνου και δείκτες κινδύνου (Risk categories and risk indicators)	Ελάχιστος συντελεστής στάθμισης κινδύνου («minimum weight»)	Ευέλικτος συντελεστής στάθμισης κινδύνου («flexible weight»)	Τελικός συντελεστής στάθμισης κινδύνου («final risk weight» or «IW»)
1. Κεφαλαιακή επάρκεια	20%	0	20%
1.1 Δείκτης μόχλευσης με μεταβατικές διατάξεις	10%	0	10%
1.2 Δείκτης κάλυψης κεφαλαίου	10%	0	10%
2. Ρευστότητα και χρηματοδότηση	15%	0	15%
2.1 Δείκτης κάλυψης ρευστότητας	5%	0	5%
2.2 Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR)	10%	0	10%
3. Ποιότητα στοιχείων ενεργητικού	12,5%	12,5%	25%
3.1 Δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων	12,5%	0%	12,5%
3.2 Δείκτης καθαρών από απομειώσεις μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων ως προς το κεφάλαιο κατηγορίας 1	0	7,5%	7,5%
3.3 Real Estate own Assets / Total Capital	0	2,5%	2,5%
3.4 Net asset exposure towards country of residency of Mother Company to Total Assets	0	2,5%	2,5%
4. Επιχειρηματικό και διοικητικό μοντέλο	15%	0	15%
4.1 Δείκτης σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού	5%	0	5%
4.2 Δείκτης απόδοσης ενεργητικού	10%	0	10%
5. Πιθανές ζημιές για το ΣΕΚ	12,5%	12,5%	25%
5.1 Δείκτης μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού	12,5%	0	12,5%
5.2 Δείκτης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων ως προς το συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο	0	10%	10%
5.3. Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων ως προς τις Καλυπτόμενες Καταθέσεις	0	2,5%	2,5%
ΣΥΝΟΛΟ	75%	25%	100%

3.3.1.1 Δείκτες κινδύνου

α) Δείκτης κάλυψης κεφαλαίου (χρησιμοποίηση δείκτη κάλυψης κεφαλαίου αντί του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών)

(19) Με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT, ως βασικός δείκτης κινδύνου της κατηγορίας κινδύνου κεφαλαιακής επάρκειας προτείνεται είτε ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών (CET1 ratio) είτε ο δείκτης κάλυψης κεφαλαίου (capital coverage ratio). Στη μεθοδολογία χρησιμοποιείται ο δείκτης κάλυψης κεφαλαίου (capital coverage ratio) καθώς ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών (CET1 ratio) καλύπτεται εν μέρει από το νέο «Δείκτη ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων ως προς το συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο», αφού ο νέος δείκτης καθορίζεται σε μεγάλο βαθμό από το επίπεδο των κεφαλαίων κοινών μετοχών κατηγορίας 1 και τα σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι τα δομικά στοιχεία του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών. Ως εκ τούτου, τυχόν ταυτόχρονη χρησιμοποίηση και των δύο δεικτών κινδύνου θα συνεπαγόταν μερική επικάλυψη (double counting). Επίσης, ο δείκτης κάλυψης κεφαλαίου λαμβάνει υπόψη το σύνολο των κεφαλαιακών απαιτήσεων (Πυλώνας 1 και Πυλώνας 2), καθώς και των περιθωρίων ασφαλείας (buffers), συμπεριλαμβανομένου και την Κατεύθυνση του Πυλώνα 2 (Pillar 2 Guidance). Εν αντιθέσει, ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών λαμβάνει υπόψη μόνο τους κινδύνους του Πυλώνα 1.

β) Εισαγωγή πέντε (5) επιπρόσθετων δεικτών κινδύνου σε σχέση με τους ελάχιστους δείκτες κινδύνου των κατευθυντήριων γραμμών της EAT

(20) Στη μεθοδολογία έχουν εισαχθεί οι ακόλουθοι πέντε δείκτες κινδύνου:

i. Δείκτης καθαρών από απομειώσεις μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων ως προς το κεφάλαιο κατηγορίας 1 (Net of impairments Non performing exposures to Tier one capital): Ο συγκεκριμένος δείκτης κινδύνου κρίθηκε αντιπροσωπευτικός των κινδύνων που απορρέουν από την ποιότητα ενεργητικού εφόσον καταδεικνύει την ικανότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων να απορροφήσουν δυνητικές, μη αναμενόμενες ζημιές που προκύπτουν από το χαρτοφυλάκιο των περιουσιακών στοιχείων τα οποία τελούν σε καθεστώς αθέτησης.

ii. Real Estate Own Assets to Total Capital: Ο συγκεκριμένος δείκτης κινδύνου κρίθηκε απαραίτητος λόγω του δυνητικού ρίσκου που ενέχουν τα ακίνητα όσον αφορά τη ρευστοποιήσιμη αξία και τυχόν επίδραση στα εποπτικά κεφάλαια ειδικά εάν λάβουμε υπόψη το προφίλ παλαιώσης των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων.

iii. Net asset exposure towards country of residency of mother company to Total Assets: Ο Δείκτης αυτός κρίθηκε απαραίτητος λόγω της ύπαρξης αρκετών ΑΠΙ στην Κύπρο τα οποία είναι θυγατρικές πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν εκτός της Δημοκρατίας και συνεπώς είναι εκτεθειμένες στον κίνδυνο τόσο της μητρικής εταιρείας όσο και της χώρας όπου κυρίως δραστηριοποιούνται.

iv. Δείκτης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων ως προς το συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο (Own funds and eligible liabilities to total risk exposure amount): Ο συγκεκριμένος δείκτης κινδύνου κρίθηκε αντιπροσωπευτικός αφού καταδεικνύει την ικανότητα των χαμηλότερων στην πτωχευτική κατάταξη υποχρεώσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων να απορροφήσουν ζημιές, οι οποίες προκύπτουν από το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού σταθμισμένα ως προς τον

κίνδυνο. Υψηλότερο ποσοστό του εν λόγω δείκτη, καταδεικνύει χαμηλότερη πιθανότητα να προκύψουν ζημιές για το ΣΕΚ.

ν. Ρευστά διαθέσιμα ως προς τις καλυπτόμενες καταθέσεις (Liquid funds to covered deposits): Ο συγκεκριμένος δείκτης κινδύνου κρίνεται αντιπροσωπευτικός αφού καταδεικνύει τον βαθμό στον οποίο το ρευστά διαθέσιμα του ΑΠΙ δυνατό να χρησιμοποιηθούν ώστε να αποπληρωθούν οι καλυπτόμενες καταθέσεις του ΑΠΙ βάσει των προνοιών του Κανονισμού 12(1)(ε). Η χρήση των ρευστών διαθέσιμων του ΑΠΙ σε περίπτωση ενεργοποίησης του ΣΕΚ θα περιορίσει το ποσό που θα κληθεί να καταβάλει το ΣΕΚ και, υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις, ενδεχόμενες ζημιές στο ΣΕΚ.

Όπως αναφέρεται στην παράγραφο 15, επαφίεται στη διακριτική ευχέρεια των συστημάτων εγγύησης καταθέσεων να επιλέξουν εάν θα χρησιμοποιήσουν επιπρόσθετους δείκτες από τους προτεινόμενους στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT, εφόσον αυτό θεωρηθεί ότι παρέχει πληρέστερη και πιο αντιπροσωπευτική εικόνα του εγχώριου τραπεζικού συστήματος.

γ) Στοιχεία για υπολογισμό δεικτών κινδύνου

- (21) Για τον υπολογισμό των δεικτών κινδύνου ισχύουν τα ακόλουθα ανάλογα με την περίπτωση:

Απόφαση ΔΕ ΣΕΚ για καταβολή εισφορών σε εξαμηνιαία βάση:

- i. Εισφορές πρώτου εξαμήνου: τα στοιχεία που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό είναι με βάση τα τελευταία τελικά διαθέσιμα εποπτικά στοιχεία για το τέλος του προ-προηγούμενου ημερολογιακού έτους (π.χ. για τυχόν εισφορές του πρώτου εξαμήνου του 2025 θα χρησιμοποιηθούν στοιχεία με ημερομηνία αναφοράς 31 Δεκεμβρίου 2023), τα οποία υποβλήθηκαν από τα ΑΠΙ για εποπτικούς σκοπούς στις αναφορές FINREP, COREP και Immoveable Property (IMP).
- ii. Εισφορές δεύτερου εξαμήνου: τα στοιχεία που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό είναι με βάση τα τελευταία τελικά διαθέσιμα εποπτικά στοιχεία κατά το ενδιάμεσο του προηγούμενου ημερολογιακού έτους (π.χ. για ενδεχόμενες εισφορές του δεύτερου εξαμήνου του 2025 θα χρησιμοποιηθούν στοιχεία με ημερομηνία αναφοράς 30 Ιουνίου 2024), τα οποία υποβλήθηκαν από τα ΑΠΙ για εποπτικούς σκοπούς στις αναφορές FINREP, COREP και Immoveable Property (IMP).

Απόφαση ΔΕ ΣΕΚ για καταβολή εισφορών σε ετήσια βάση:

Τα στοιχεία που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό είναι με βάση τα τελευταία τελικά διαθέσιμα εποπτικά στοιχεία για το τέλος του προηγούμενου ημερολογιακού έτους (π.χ. για ενδεχόμενες εισφορές του 2025 θα χρησιμοποιηθούν στοιχεία με ημερομηνία αναφοράς 31 Δεκεμβρίου 2024), τα οποία υποβλήθηκαν από τα πιστωτικά ιδρύματα για εποπτικούς σκοπούς στις αναφορές FINREP, COREP και Immoveable Property (IMP).

- (22) Οι καλυπτόμενες καταθέσεις (σχετική αναφορά γίνεται στην παράγραφο 13) και οι επιλέξιμες υποχρεώσεις που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό δεικτών κινδύνου, έχουν ίδια ημερομηνία αναφοράς με τα τελευταία τελικά διαθέσιμα εποπτικά στοιχεία τα οποία χρησιμοποιούνται για υπολογισμό των εισφορών σύμφωνα με την παράγραφο 21, ανάλογα με την περίπτωση.
- (23) Σημειώνεται ότι βάσει των μεθοδολογικών κατευθυντήριων γραμμών της EAT αναφορικά με τους δείκτες κινδύνου και τα λεπτομερή εργαλεία ανάλυσης κινδύνου (EBA Methodological Guide on Risk Indicators and Detailed Risk Analysis Tools) όπως αυτές δημοσιοποιήθηκαν σε ενημερωμένη έκδοση το 2023⁷, τα στοιχεία που

⁷ <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-updates-list-risk-indicators-and-analysis-tools>

αντλούνται από τον λογαριασμό αποτελεσμάτων (income statement) ενδιάμεσων ημερομηνιών ετησιοποιούνται. Σημειώνεται, επίσης, ότι σύμφωνα με τις ίδιες μεθοδολογικές κατευθυντήριες γραμμές αλλά και όπως προνοείται στην παράγραφο 41 των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ, για δείκτες που αντλούν δεδομένα τόσο από τον λογαριασμό αποτελεσμάτων όσο και από την κατάσταση ισολογισμού (balance sheet), χρησιμοποιείται η αξία των στοιχείων κατά το τέλος της υπό αναφορά περιόδου με βάση την κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων (income statement) και η μέση αξία των στοιχείων με βάση την αξία κατά την κατάσταση ισολογισμού (balance sheet) στο τέλος της περιόδου αναφοράς και την αξία στο τέλος της προηγούμενης περιόδου αναφοράς.

- (24) Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ, οι δείκτες κινδύνου υπολογίζονται σε ατομική βάση (solo basis) για κάθε ΑΠΙ.

3.3.1.2 Συντελεστές στάθμισης κινδύνου (final weights) ανά δείκτη κινδύνου

- (25) Με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ το σύνολο των ελάχιστων συντελεστών κινδύνου (minimum weights) που κατανέμεται στους βασικούς δείκτες κινδύνου, δηλαδή τους δείκτες κινδύνου που τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων οφείλουν να χρησιμοποιήσουν στη μεθοδολογία τους με ελάχιστες τιμές που καθορίζονται, ανέρχεται σε 75%.
- (26) Το εναπομείναν ποσοστό, ήτοι 25%, επαφίεται στη διακριτική ευχέρεια του ΣΕΚ να το κατανέμει σε βασικούς ή/και επιπρόσθετους δείκτες κινδύνου ως το ίδιο κρίνει κατάλληλο νοουμένου ότι ο τελικός συντελεστής στάθμισης κινδύνου για έκαστο δείκτη κινδύνου δεν υπερβαίνει το 25%. Ο καταμερισμός του ποσοστού του ευέλικτου συντελεστή στάθμισης κινδύνου που αντιστοιχεί σε κάθε δείκτη κινδύνου παρουσιάζεται στον Πίνακα 2.
- (27) Συγκεκριμένα, πιο κάτω παρατίθεται ο τρόπος καταμερισμού του ποσοστού του ευέλικτου συντελεστή στάθμισης κινδύνου (flexible risk weight) και σχετικό αιτιολογικό των επιλογών αυτών:

i. Δείκτης καθαρών από απομειώσεις μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων ως προς το κεφάλαιο κατηγορίας 1 (Net of impairments Non performing exposures to Tier one capital): Η κατηγορία κινδύνου («ποιότητα στοιχείων ενεργητικού») στην οποία εμπίπτει ο συγκεκριμένος δείκτης θεωρήθηκε ιδιαίτερα σημαντική για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Κύπρου δεδομένου του μεγάλου όγκου των στοιχείων ενεργητικού που τελούν σε καθεστώς αθέτησης και των συναφών κινδύνων που προκύπτουν από αυτά. Πιο συγκεκριμένα, ο εν λόγω δείκτης σταθμίζει τα προβληματικά στοιχεία του ενεργητικού για τα οποία τα πιστωτικά ιδρύματα δεν έχουν προβλέψει ζημιές (και συνεπώς είναι εκτεθειμένα σε μη αναμενόμενες απώλειες – non expected losses) με την ικανότητα να απορροφήσουν δυνητικές, μη αναμενόμενες ζημιές όπως αυτή αντικατοπτρίζεται στα κεφάλαια κατηγορίας 1.

Ως εκ τούτου, ο συντελεστής στάθμισης του εν λόγω δείκτη θεσπίστηκε στο 7,5% αφού έχει αξιολογηθεί ως ο πλέον αντιπροσωπευτικός της δυνατότητας των ΑΠΙ να απορροφήσουν μη αναμενόμενες ζημιές που προκύπτουν από την ποιότητα του ενεργητικού τους.

ii. Real Estate Own Assets to Total Capital: Ποσοστό 2,5% του ευέλικτου συντελεστή στάθμισης κινδύνου κατανεμήθηκε στον υπό αναφορά νέο δείκτη κινδύνου ο οποίος κρίθηκε απαραίτητος, καθώς καταδεικνύει το δυνητικό κίνδυνο που

ενέχουν τα ακίνητα όσον αφορά τη ρευστοποιήσιμη αξία και τυχόν επίδραση στα εποπτικά κεφάλαια του ΑΠΙ.

iii. Net asset exposure towards country of residency of Mother Company to Total Assets: Στον υπό αναφορά δείκτη κατανέμεται ποσοστό 2,5% ώστε να αντικατοπτρίζεται ο δυνητικός κίνδυνος της μητρικής τράπεζας των θυγατρικών των πιστωτικών ιδρυμάτων που δραστηριοποιούνται στην Δημοκρατία καθώς και ο κίνδυνος της χώρας στην οποία δραστηριοποιείται η μητρική.

iv. Δείκτης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων ως προς το συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο (Own funds and eligible liabilities to total risk exposure amount): Η κατηγορία κινδύνου («πιθανές ζημιές για το ΣΕΚ») στην οποία εμπίπτει ο δείκτης θεωρήθηκε ιδιαίτερα σημαντική καθότι σχετίζεται με την πιθανότητα να προκύψουν ζημιές για το ΣΕΚ.

Ως εκ τούτου, ο συντελεστής στάθμισης του εν λόγω δείκτη θεσπίστηκε στο 10% αφού καταδεικνύει την ικανότητα των χαμηλότερων στην πτωχευτική κατάταξη υποχρεώσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων να απορροφήσουν ζημιές οι οποίες προκύπτουν από το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο.

v. Ρευστά διαθέσιμα ως προς τις καλυπτόμενες καταθέσεις (Liquid funds to covered deposits): Ποσοστό 2,5% του ευέλικτου συντελεστή στάθμισης κινδύνου κατανεμήθηκε στον νέο δείκτη κινδύνου της κατηγορίας κινδύνου «πιθανές ζημιές για το ΣΕΚ». Ο εν λόγω δείκτης κινδύνου θεωρείται σημαντικός για το ΣΕΚ εφόσον σε περιπτώσεις όπου ο δείκτης έχει θετικό πρόσημο, και τηρουμένων των προνοιών του Κανονισμού 12(1)(ε), το ΣΕΚ διατηρεί τη ρευστότητά του λόγω του γεγονότος ότι τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του ΤΕΚ, στο σύνολό τους ή μέρος αυτών, δεν χρησιμοποιούνται για αποζημίωση των καλυπτόμενων καταθέσεων ενώ παράλληλα περιορίζεται το ενδεχόμενο το ΣΕΚ να υποστεί ζημιές.

3.3.2 Καθορισμός επιμέρους βαθμολογίας κινδύνου (individual risk score – IRS) για κάθε δείκτη κινδύνου ανά ΑΠΙ

(28) Στον Πίνακα 3 παρουσιάζεται ο αριθμός κλάσεων για κάθε δείκτη κινδύνου, τα όρια για κάθε κλάση καθώς και η επιμέρους βαθμολογία κινδύνου – IRS – κάθε κλάσης τα οποία χρησιμοποιούνται στη μεθοδολογία.

Πίνακας 3: Αριθμός Κλάσεων, Όρια ανά κλάση και Επιμέρους Βαθμολογίες Κινδύνου ανά Δείκτη (IRS)

Δείκτες κινδύνου (risk indicators)	Τελικός συντελεστής στάθμισης κινδύνου («final risk weight» or «IW»)	Κλάσεις και όρια (Buckets and boundaries)	Επιμέρους Βαθμολογίες Κινδύνου (IRS)
Κεφαλαιακή επάρκεια	20%		
Δείκτης μόχλευσης με μεταβατικές διατάξεις	10%	$x < 7\%$	100
		$7\% \leq x < 8,5\%$	66
		$8,5\% \leq x < 10\%$	33
		$x \geq 10\%$	0
Δείκτης Κάλυψης Κεφαλαίου	10%	$x < 150\%$	100
		$150\% \leq x < 185\%$	66
		$185\% \leq x < 220\%$	33
		$x \geq 220\%$	0
Ρευστότητα και χρηματοδότηση	15%		

Δείκτης κάλυψης ρευστότητας	5%	$x < 250\%$	100
		$250\% \leq x < 350\%$	66
		$350\% \leq x < 450\%$	33
		$x \geq 450\%$	0
Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR)	10%	$x < 150\%$	100
		$150\% \leq x < 170\%$	66
		$170\% \leq x < 190\%$	33
		$x \geq 190\%$	0
Ποιότητα στοιχείων ενεργητικού		25%	
Δείκτης μη Εξυπηρετούμενων Δανείων	12,5%	$x < 5\%$	0
		$5\% \leq x < 7,5\%$	33
		$7,5\% \leq x < 10\%$	66
		$x \geq 10\%$	100
Δείκτης καθαρών από απομειώσεις μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων ως προς το κεφάλαιο κατηγορίας 1	7,5%	$x < 10\%$	0
		$10\% \leq x < 40\%$	33
		$40\% \leq x < 75\%$	66
		$x \geq 75\%$	100
Real Estate Own Assets to Total Capital	2,5%	$x < 1\%$	0
		$1\% \leq x < 5\%$	33
		$5\% \leq x < 10\%$	66
		$x \geq 10\%$	100
Net asset exposure towards country of residency of Mother Company to Total Assets	2,5%	$x < 1\%$	0
		$1\% \leq x < 5\%$	33
		$5\% \leq x < 10\%$	66
		$x \geq 10\%$	100
Επιχειρηματικό και διοικητικό μοντέλο		15%	
Δείκτης Σταθμισμένων Στοιχείων Ενεργητικού	5%	$x < 35\%$	0
		$35\% \leq x < 45\%$	33
		$45\% \leq x < 55\%$	66
		$x \geq 55\%$	100
Δείκτης απόδοσης ενεργητικού	10%	$x < 0,2\%$	100
		$0,2\% \leq x < 0,4\%$	66
		$0,4\% \leq x < 0,6\%$	33
		$x \geq 0,6\%$	0
Πιθανές ζημιές για το ΣΕΚ		25%	
Δείκτης Μη Βεβαρημένων Στοιχείων Ενεργητικού	12,5%	$x < 40\%$	0
		$40\% \leq x < 50\%$	33
		$50\% \leq x < 60\%$	66
		$x \geq 60\%$	100
Δείκτης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων ως προς το συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο	10%	$x < 22\%$	100
		$22\% \leq x < 27\%$	66
		$27\% \leq x < 32\%$	33
		$x \geq 32\%$	0
Ρευστά Διαθέσιμα προς Καλυπτόμενες Καταθέσεις	2,5%	$x < 230\%$	100
		$230\% \leq x < 290\%$	66
		$290\% \leq x < 350\%$	33
		$x \geq 350\%$	0

3.3.2.1 Μέθοδος ταξινόμησης ρίσκου σε διακριτή κλίμακα (bucket method) ή μέθοδος ταξινόμησης ρίσκου σε συνεχή κλίμακα (sliding method)

- (29) Με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT, ο καθορισμός του IRS (και κατά συνέπεια της συνολικής βαθμολογίας κινδύνου (ARS), το οποίο επεξηγείται στο μέρος 3.3.3 και του ARW), γίνεται είτε βάσει του **Bucket method** (μέθοδος ταξινόμησης σε διακριτή κλίμακα) είτε βάσει του **Sliding method** (μέθοδος ταξινόμησης σε συνεχή κλίμακα).
- (30) Για σκοπούς της μεθοδολογίας επιλέχθηκε η μέθοδος ταξινόμησης σε διακριτή κλίμακα (Bucket method), κυρίως λόγω της χαμηλής πολυπλοκότητας του Κυπριακού τραπεζικού τομέα.

3.3.2.2 Αριθμός κλάσεων ανά δείκτη κινδύνου

- (31) Ο αριθμός κλάσεων κάθε δείκτη κινδύνου καθορίστηκε σε τέσσερις (4) για όλους τους δείκτες κινδύνου λαμβάνοντας υπόψη τον σχετικά περιορισμένο αριθμό των ΑΠΙ που συμμετέχουν στο ΣΕΚ. Επίσης με αυτό τον αριθμό κλάσεων διασφαλίζεται αφενός η επαρκής και ουσιαστική διαφοροποίηση των συμμετεχόντων ιδρυμάτων και αφετέρου αποφεύγεται η ταξινόμηση στην ίδια κλάση ΑΠΙ με σημαντικές διαφορές στους δείκτες κινδύνου.

3.3.2.3 Όρια ανά κλάση (Απόλυτη μέθοδος Vs Συγκριτική μέθοδος)

- (32) Τα όρια ανά κλάση καθορίζονται είτε με βάση την απόλυτη μέθοδο (absolute method) ή τη συγκριτική μέθοδο (relative method):
- Με βάση την **απόλυτη μέθοδο**, τα όρια κάθε κλάσης καθορίζονται στη βάση των ελάχιστων απαιτήσεων (minimum requirements) που απαιτούνται/καθορίζονται για τους δείκτες κινδύνου σύμφωνα με τις σχετικές Ευρωπαϊκές Οδηγίες και Κανονισμούς και των ιστορικών στοιχείων (historical data) των δεικτών κινδύνου εφόσον αυτά είναι διαθέσιμα.
 - Με βάση τη **συγκριτική μέθοδο**, τα όρια ανά κλάση καθορίζονται με τρόπο ώστε τα ΑΠΙ που θα κατανεμηθούν σε κάθε κλάση να είναι ίσα ή σχεδόν ίσα σε αριθμό.
- (33) Στη μεθοδολογία έγινε καθορισμός των ορίων κάθε κλάσης με βάση την απόλυτη μέθοδο καθώς θεωρήθηκε ότι επιτυγχάνεται πιο σωστή κατανομή των ΑΠΙ ανά κλάση και επαρκής διαφοροποίηση σε σχέση με την συγκριτική μέθοδο.

3.3.2.4 Επιμέρους βαθμολογία κινδύνου (individual risk score – IRS)

- (34) Ο καθορισμός του IRS ανά κλάση έγινε αναλογικά (pro-rata) με βάση τον αριθμό κλάσεων που έχει καθοριστεί, ήτοι 0%, 33%, 66% και 100% (το 0% θα αντιστοιχεί στη

κλάση που συνεπάγεται τον χαμηλότερο βαθμό κινδύνου και το 100% την κλάση με τον υψηλότερο βαθμό κινδύνου).

3.3.2.5 Εξαίρεση σε σχέση με τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων στη Δημοκρατία με έδρα σε χώρες εκτός της ΕΕ («υποκαταστήματα τρίτων χωρών»)

- (35) Οι κατευθυντήριες γραμμές της EAT δεν εφαρμόζονται στα υποκαταστήματα τρίτων χωρών επειδή αρκετές παράμετροι ρίσκου που προνοούνται στις κατευθυντήριες γραμμές δεν εφαρμόζονται/ δεν ισχύουν για τα εν λόγω υποκαταστήματα. Σχετική είναι η αναφορά στην παράγραφο 9 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT.
- (36) Υπό το φως των πιο πάνω και λόγω του γεγονότος ότι συγκεκριμένοι δείκτες κινδύνου που χρησιμοποιούνται στη μεθοδολογία δεν μπορούν να τύχουν εφαρμογής στα εν λόγω υποκαταστήματα, αποφασίστηκε όπως στα υποκαταστήματα τρίτων χωρών κατανεμηθεί το υψηλότερο ARW (150%) απευθείας (χωρίς την ανάγκη υπολογισμού IRS και ARS). Επιπλέον θεωρείται ότι ο κίνδυνος από τρίτες χώρες είναι αυξημένος λόγω του διαφορετικού ρυθμιστικού / εποπτικού πλαισίου των ΑΠΙ με υποκαταστήματα στην Κύπρο.

3.3.3 Υπολογισμός συνολικής βαθμολογίας κινδύνου (aggregated risk score – ARS) ανά ΑΠΙ

- (37) Η συνολική βαθμολογία κινδύνου (aggregate risk score - ARS) κάθε ΑΠΙ, υπολογίζεται ως το άθροισμα των γινομένων των τελικών συντελεστών στάθμισης (IW) επί των επιμέρους βαθμολογιών κινδύνου (IRS), για κάθε δείκτη κινδύνου.

$$ARS_i = \sum_{j=1}^m IW_j * IRS_{ij}$$

- (38) Συνεπώς, κάθε ΑΠΙ παίρνει ένα συγκεκριμένο ARS, με τιμή από 0 μέχρι 100.

3.3.4 Καθορισμός ARW ανά ΑΠΙ ανάλογα σε ποια κατηγορία συνολικής βαθμολογίας κινδύνου εμπίπτει το ARS του πιστωτικού ιδρύματος

- (39) Σύμφωνα με την παράγραφο 65 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT, εφόσον χρησιμοποιείται το Bucket method (μέθοδος ταξινόμησης σε διακριτή κλίμακα), το ΣΕΚ ορίζει το εύρος των ορίων ARS με τέτοιο τρόπο ώστε να αντιστοιχούν σε ένα

συγκεκριμένο bucket και εκχωρεί ένα συνολικό συντελεστή στάθμισης κινδύνου (ARW) σε κάθε bucket σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

$$ARW_i = \beta * \left(\frac{\alpha}{\beta}\right)^{\left(\frac{Bucket_p - 1}{P - 1}\right)}$$

Όπου:

- P = ο συνολικός αριθμός κλάσεων για τον ARW, ήτοι **τέσσερα (4)**;
 - p = ο αριθμός της κλάσης που ξεκινά στο 1 (τη χαμηλότερη δυνατή κλάση κινδύνου) και λήγει στο P (την υψηλότερη δυνατή κλάση κινδύνου);
 - $\beta = ARW(1)$, δηλαδή, την επιθυμητή τιμή του ARW που αντιστοιχεί στην κλάση 1 (χαμηλότερο όριο); Στην προκειμένη περίπτωση το εν λόγω ποσοστό είναι **75%**.
 - $\alpha = ARW(N)$, δηλαδή την επιθυμητή τιμή του ARW που αντιστοιχεί στην κλάση P (ανώτερο όριο). Στην προκειμένη περίπτωση το εν λόγω ποσοστό είναι **150%**.
- (40) Στον Πίνακα 4 πιο κάτω παρουσιάζονται ο αριθμός κατηγοριών κινδύνου, τα όρια για κάθε κατηγορία κινδύνου καθώς επίσης και το ARW κάθε κατηγορίας κινδύνου τα οποία χρησιμοποιούνται στη μεθοδολογία.

Πίνακας 4: Αριθμός κατηγοριών κινδύνου, όρια ανά κατηγορία κινδύνου, ARW ανά κατηγορία κινδύνου

Κατηγορίες κινδύνου (Risk classes)	Όρια συνολικής βαθμολογίας κινδύνου (ARS)	Συνολικός συντελεστής στάθμισης κινδύνου (ARW)
Κατηγορία 1 (ΧΑΜΗΛΟΣ)	ARS < 45	75%
Κατηγορία 2 (ΜΕΣΑΙΟΣ)	45 ≤ ARS < 60	94%
Κατηγορία 3 (ΥΨΗΛΟΣ)	60 ≤ ARS < 70	119%
Κατηγορία 4 (ΠΟΛΥ ΥΨΗΛΟΣ)	ARS > 70	150%

3.3.4.1 Αριθμός κατηγοριών κινδύνου

- (41) Ο αριθμός των κατηγοριών κινδύνου καθορίστηκε στον ελάχιστο απαιτούμενο αριθμό, ήτοι τέσσερις (4), λαμβάνοντας υπόψη τον σχετικά περιορισμένο αριθμό ΑΠΙ που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της μεθοδολογίας.

3.3.4.2 Όρια των κατηγοριών συνολικής βαθμολογίας κινδύνου

- (42) Τα όρια των κατηγοριών κινδύνου καθορίστηκαν όπως παρουσιάζονται στον Πίνακα 4 εφόσον κρίνεται ότι τα συγκεκριμένα όρια επιτυγχάνουν επαρκή και κατάλληλο

διαχωρισμό των υπό αναφορά ΑΠΙ στις κατηγορίες κινδύνων στη βάση του προφίλ κινδύνου τους όπως αυτό υπολογίζεται από τους δείκτες κινδύνων.

3.3.4.3 ARW ανά κατηγορία κινδύνου

- (43) Το ARW καθορίστηκε σε 75%, 94%, 119% και 150% όπως προκύπτει από την παράγραφο 39. Το 75% θα αντιστοιχεί στην κατηγορία με το χαμηλότερο βαθμό κινδύνου, το 94% στην κατηγορία με το μεσαίο βαθμό κινδύνου και το 119% και 150% στις κατηγορίες υψηλού και πολύ υψηλού βαθμού κινδύνου, αντίστοιχα.
- (44) Ο καθορισμός αυτός έγινε λαμβάνοντας υπόψη τις ελάχιστες προϋποθέσεις που αναφέρονται στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT, όσον αφορά την τιμή του χαμηλότερου και υψηλότερου ARW. Επίσης η χρήση του μικρότερου δυνατού εύρους (75% - 150%) κρίθηκε ως η πλέον κατάλληλη για σκοπούς καθορισμού του ARW λόγω του σχετικά περιορισμένου αριθμού των ΑΠΙ που καταβάλλουν εισφορά στο ΤΕΚ.

3.4. Συντελεστής προσαρμογής (adjustment coefficient, μ)

- (45) Ο συντελεστής προσαρμογής μ (adjustment coefficient), χρησιμοποιείται στην εξίσωση υπολογισμού εισφορών προκειμένου να γίνει προσαρμογή οποιωνδήποτε διαφορών που ενδεχομένως προκύπτουν υπό τη μορφή ψηλότερων ή χαμηλότερων υπολογιζόμενων περιοδικών εισφορών (σταθμισμένες με βάση τον κίνδυνο) σε σχέση με το περιοδικό επίπεδο-στόχο (periodic target level) όπως αυτός έχει αρχικά καθοριστεί.
- (46) Ο συντελεστής προσαρμογής (μ) υπολογίζεται ως εξής:

$$\mu = \frac{\text{Συνολικές καλυπτόμενες καταθέσεις (CD)}}{\text{Σύνολο του } (ARW_i \times CD_i) \text{ όλων των ΑΠΙ που εισφέρουν στο ΤΕΚ}}$$

4. Υπολογισμός τελικών εισφορών ανά ΑΠΙ

- (47) Εφόσον έχουν υπολογιστεί όλες οι επιμέρους μεταβλητές (CR, ARWi, CDi, μ), υπολογίζεται η εισφορά κάθε ΑΠΙ σύμφωνα με τη βασική εξίσωση που αναφέρεται στην παράγραφο 4.
- (48) Η ΔΕ ΣΕΚ αποφάσισε όπως, στις περιπτώσεις συγχωνεύσεων που ολοκληρώνονται νομικά μετά την έναρξη του κύκλου εισφορών οι εισφορές που αναλογούν στα πιστωτικά ιδρύματα που συγχωνεύονται θα καταβάλλονται από τη συνδυασμένη οντότητα (combined entity). Στις περιπτώσεις εξαγορών ή άλλων συναλλαγών μέσω των οποίων μεταφέρονται υποχρεώσεις που άπτονται καλυπτόμενων καταθέσεων από ένα ΑΠΙ σε ένα άλλο, και οι οποίες ολοκληρώνονται νομικά μετά την έναρξη του κύκλου εισφορών, οι εισφορές που αναλογούν στις κείμενες καλυπτόμενες καταθέσεις, θα επιβαρύνουν αναλογικά την οντότητα στην οποία μεταφέρθηκαν.

5. Επανεξέταση Μεθοδολογίας

- (49) Σημειώνεται ότι η μεθοδολογία θα εξετάζεται σε ετήσια βάση και θα αναθεωρείται εάν αυτό κρίνεται αναγκαίο, λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες συνθήκες στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα και τις εξελίξεις σε ευρωπαϊκό επίπεδο. Εάν κριθεί αναγκαίο, η μεθοδολογία δύναται να εξετάζεται και να αναθεωρείται σε έκτακτη βάση.
- (50) Επιπρόσθετα, σημειώνεται ότι σε περίπτωση όπου υποβληθούν αναθεωρημένα στοιχεία από ΑΠΙ (π.χ. για διόρθωση λογιστικών λαθών) τα οποία οδηγούν σε αύξηση ή μείωση στην εισφορά των ιδρυμάτων, τότε το ΣΕΚ δύναται να προσαρμόσει ανάλογα την εισφορά των ΑΠΙ.