



Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και
Εξυμίσθησης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων

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

Αρχική έκδοση μεθοδολογίας: 23 Μαρτίου 2020

Πρώτη Αναθεώρηση μεθοδολογίας: 16 Φεβρουαρίου 2021

Δεύτερη Αναθεώρηση μεθοδολογίας: 27 Ιανουαρίου 2022

Τρίτη Αναθεώρηση μεθοδολογίας: 15 Φεβρουαρίου 2023
(αυτό το έγγραφο είναι το καθαρό κείμενο της αναθεωρημένης μεθοδολογίας)

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

1. Εισαγωγή

- (1) Η παρούσα μεθοδολογία καταρτίστηκε με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών («ΕΑΤ») για τον υπολογισμό των εισφορών στα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων¹. Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές παρέχουν καθοδήγηση και εμπεριέχουν ελάχιστες προϋποθέσεις που οφείλουν να τηρούνται κατά τον καθορισμό της σχετικής μεθοδολογίας για τον υπολογισμό των εισφορών στο ΤΕΚ που τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν στο Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων («ΣΕΚ») οφείλουν να καταβάλλουν σε αυτό.
- (2) Οι εισφορές καταβάλλονται τουλάχιστον μέχρις ότου επιτευχθεί το επίπεδο-στόχος που καθορίζεται στον Κανονισμό 16(1) των περί Συστήματος Εγγύησης Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Κανονισμών του 2016 έως (Αρ. 2) του 2020 («οι Κανονισμοί»)².
- (3) Οι εισφορές υπολογίζονται από το ΣΕΚ και καταβάλλονται από τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν στο ΣΕΚ 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 Διαχειριστική Επιτροπή του ΣΕΚ όπως προνοείται στον Κανονισμό 16(2).

¹ <https://eba.europa.eu/eba-publishes-guidelines-on-contributions-and-payment-commitments-to-deposit-guarantee-scheme>

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

2. Εισφορές πιστωτικών ιδρυμάτων

- (4) Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT, οι σταθμισμένες με βάση τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο εισφορές κάθε πιστωτικού ιδρύματος που συμμετέχει στο ΣΕΚ υπολογίζονται με την ακόλουθη εξίσωση:

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

όπου:

C _i (contribution)	εισφορά του πιστωτικού ιδρύματος «i»
CR (contribution rate)	ποσοστό εισφοράς
ARW _i (aggregate risk weight)	συνολικός συντελεστής στάθμισης κινδύνου για το πιστωτικό ίδρυμα «i»
CD _i (covered deposits)	εγγυημένες καταθέσεις για το πιστωτικό ίδρυμα «i»
μ (adjustment coefficient)	συντελεστής προσαρμογής

Για σκοπούς της παρούσας μεθοδολογίας, η πιο πάνω εξίσωση έχει προσαρμοστεί ανάλογα ώστε να υπολογίζονται εισφορές σε εξαμηνιαία βάση. Ως εκ τούτου, θα υπολογίζονται και συλλέγονται εισφορές από τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν στο ΣΕΚ δύο φορές το χρόνο από το 2020 μέχρι το 2023 και μία φορά για το έτος 2024, ώστε να επιτευχθεί έγκαιρα το επίπεδο-στόχος μέχρι την 3^η Ιουλίου 2024 (δηλαδή, εννέα εξάμηνα συνολικά από το έτος 2020 μέχρι το έτος 2024).

3. Επεξήγηση μερών εξίσωσης

3.1 Ποσοστό εισφοράς (Contribution Rate, CR)

- (5) Το ποσοστό εισφοράς (Contribution Rate) ορίζεται ως το πηλίκο του εξαμηνιαίου επιπέδου-στόχου, προσαρμοσμένο με την προκυκλικότητα του τραπεζικού τομέα, προς το άθροισμα των καλυπτόμενων καταθέσεων όλων των συμμετεχόντων πιστωτικών ιδρυμάτων.
- (6) Σημειώνεται ότι, εφόσον η προκυκλικότητα του εγχώριου τραπεζικού τομέα δεν δικαιολογεί την καταβολή αυξημένων ή μειωμένων εισφορών για το υπό αναφορά εξάμηνο, το εξαμηνιαίο επίπεδο-στόχος αποτελεί το πηλίκο των κεφαλαίων τα οποία υπολείπεται το ΣΕΚ ώστε να επιτευχθεί το συνολικό επίπεδο-στόχος που καθορίζεται

στον Κανονισμό 16(1), προς τον αριθμό των εξαμήνων μέχρι την ημερομηνία επίτευξης του συνολικού επιπέδου-στόχου, ήτοι την 3^η Ιουλίου 2024.

- (7) Το εξαμηνιαίο ποσοστό εισφοράς (contribution rate) είναι το ίδιο για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που καταβάλλουν εισφορές στο ΤΕΚ.

3.2 Καλυπτόμενες Καταθέσεις (Covered Deposits, CD)

- (8) Καλυπτόμενες καταθέσεις σημαίνει το τμήμα των επιλέξιμων καταθέσεων³ που δεν υπερβαίνει το επίπεδο κάλυψης που ορίζεται στον Κανονισμό 8.
- (9) 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 β) που ακολουθεί), χρησιμοποιούνται οι πιο πρόσφατες διαθέσιμες καλυπτόμενες καταθέσεις 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 19.

Ο πιο κάτω πίνακας συνοψίζει τις εναπομένουσες ημερομηνίες εισφορών με τις ημερομηνίες αναφοράς των καλυπτόμενων καταθέσεων που θα χρησιμοποιηθούν στον υπολογισμό των εισφορών σύμφωνα με την εξίσωση της παραγράφου 4, εξαιρουμένων των δεικτών κινδύνου, και των καλυπτόμενων καταθέσεων που θα χρησιμοποιηθούν στον υπολογισμό των δεικτών κινδύνου:

Πίνακας 1: Εναπομένοντα εξάμηνα υπολογισμού μέχρι την επίτευξη του επιπέδου-στόχου και ημερομηνίες αναφοράς καλυπτόμενων καταθέσεων για σκοπούς υπολογισμού των εισφορών και ημερομηνίες αναφοράς καλυπτόμενων καταθέσεων για σκοπούς υπολογισμού των δεικτών κινδύνου

Εξάμηνο Υπολογισμού	1 ^ο 2023	2 ^ο 2023	1 ^ο 2024
Ημερομηνία Αναφοράς Καλυπτόμενων Καταθέσεων για σκοπούς υπολογισμού των εισφορών (εξαιρουμένων των δεικτών κινδύνου)	31 Δεκ. 2022	30 Ιουν. 2023	31 Δεκ. 2023
Ημερομηνία Αναφοράς Καλυπτόμενων Καταθέσεων για σκοπούς υπολογισμού των δεικτών κινδύνου	31 Δεκ. 2021	30 Ιουν. 2022	31 Δεκ. 2022

³ 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.»

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

- (10) Ακολουθεί επεξήγηση των σταδίων που ακολουθούνται για τον υπολογισμό του συνολικού συντελεστή στάθμισης κινδύνου για κάθε πιστωτικό ίδρυμα (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 risk weights)

- (11) 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. 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.
- (12) Συναφώς, στον πίνακα 2 παρουσιάζονται οι δείκτες κινδύνου ανά κατηγορία κινδύνου οι οποίοι χρησιμοποιήθηκαν στην 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 2: 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)	$\frac{\text{Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1}}{\text{Σύνολο Ενεργητικού}}$	$\frac{\text{Tier 1 Capital}}{\text{Total Assets}}$
1.2 Δείκτης κάλυψης κεφαλαίου (Capital coverage ratio)	$\frac{\text{Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1}}{\text{Δείκτης συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης και κατευθύνσεις 2ου πυλώνα που πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1}}$	$\frac{\text{Common Equity Tier 1 Capital Ratio}}{\text{OCR and P2 ratio: to be made up of CET1 Capital *}}$ *OCR: Overall capital requirement, P2G: Pillar 2 Guidance
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) ⁴	$\frac{\text{Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση}}{\text{Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση}}$	$\frac{\text{Available stable funding}}{\text{Required stable funding}}$
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>	$\frac{\text{Non Performing Loans and Advances *}}{\text{Total Loans Advances *}}$ <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)	$\frac{\text{Καθαρές από απομειώσεις μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις}}{\text{Κεφάλαιο Κατηγορίας 1}}$	$\frac{\text{Net of impairments Non performing exposures}}{\text{Tier 1 Capital}}$
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 ⁵ (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 (Unencumbered assets/ covered deposits)	$\frac{\text{Σύνολο ενεργητικού} - \text{Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού}}{\text{Εγγυημένες καταθέσεις}}$	$\frac{\text{Total Assets} - \text{Encumbered Assets}}{\text{Covered Deposits}}$
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)	$\frac{\text{Ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις}}{\text{Συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο}}$	$\frac{\text{Own funds and eligible liabilities}}{\text{Total risk exposure amount}}$

- (13) Σε συνέχεια των όσων αναφέρονται στην παράγραφο 11, στους δείκτες κινδύνου του Πίνακα 2 το ΣΕΚ κατανέμει συγκεκριμένο ποσοστό κινδύνου αποτελούμενο από το άθροισμα του ελάχιστου ποσοστού κινδύνου που προνοείται στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT (εκεί όπου αυτό ισχύει) και του ευέλικτου συντελεστή στάθμισης κινδύνου που αποφασίζεται από τη Διαχειριστική Επιτροπή τηρουμένων σχετικών προϋποθέσεων οι οποίες καθορίζονται.
- (14) Στον Πίνακα 3 παρουσιάζονται οι συντελεστές στάθμισης κινδύνου ανά δείκτη κινδύνου και ανά κατηγορία κινδύνου της μεθοδολογίας.
- (15) Ο συνολικός συντελεστής στάθμισης για κάθε κατηγορία κινδύνου είναι σύμφωνος με τα οριζόμενα στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT 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 περιλαμβάνεται στο Μέρος 3.3.1.2.

⁴ Ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) θα αντικαταστήσει τον Δείκτη Ρευστών διαθεσίμων ως προς υποχρεώσεις με ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους (Liquid assets to one year liabilities) για σκοπούς υπολογισμού των εισφορών από το δεύτερο εξάμηνο του 2022 (για τους οποίους θα χρησιμοποιηθούν στοιχεία με ημερομηνία αναφοράς 30 Ιουνίου 2021) και μετέπειτα, με τελικό συντελεστή στάθμισης κινδύνου 9%. Η χρήση του Δείκτη Ρευστών διαθεσίμων ως προς υποχρεώσεις με ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους (Ρευστά διαθέσιμα/ Υποχρεώσεις με ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους), θα ισχύει μέχρι και τους υπολογισμούς των εισφορών για το πρώτο εξάμηνο του 2022 (για τους οποίους θα χρησιμοποιηθούν στοιχεία με ημερομηνία αναφοράς 31 Δεκεμβρίου 2020), με τελικό συντελεστή στάθμισης κινδύνου 9%.

⁵ 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 EAT σχετικά με δείκτες κινδύνου και εργαλεία ανάλυσης, ήτοι, το σύνολο ενεργητικού (παρονομαστικής) 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 3: 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	18%	0	18%
1.1 Δείκτης μόχλευσης	9%	0	9%
1.2 Δείκτης κάλυψης κεφαλαίου	9%	0	9%
2. Ρευστότητα και χρηματοδότηση	18%	0	18%
2.1 Δείκτης κάλυψης ρευστότητας	9%	0	9%
2.2 Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR)	9%	0	9%
3. Ποιότητα στοιχείων ενεργητικού	13%	10%	23%
3.1 Δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων	13%	0	13%
3.2 Δείκτης Καθαρών από απομειώσεις μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων ως προς το κεφάλαιο κατηγορίας 1	0	10%	10%
4. Επιχειρηματικό και διοικητικό μοντέλο	13%	5%	18%
4.1 Δείκτης σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού	6,5%	+2,5%	9%
4.2 Δείκτης απόδοσης ενεργητικού	6,5%	+2,5%	9%
5. Πιθανές ζημιές για το ΣΕΚ	13%	10%	23%
5.1 Δείκτης μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού	13%	0	13%
5.2 Δείκτης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων ως προς το συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο	0	10%	10%
ΣΥΝΟΛΟ	75%	25%	100%

3.3.1.1 Δείκτες κινδύνου

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

- (16) 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» (παράγραφος 18) 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) Βασικός δείκτης κινδύνου net stable funding ratio («NSFR»)

- (17) Ο δείκτης NSFR είναι βασικός δείκτης κινδύνου της κατηγορίας «ρευστότητα και χρηματοδότηση» και επομένως τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων οφείλουν να τον χρησιμοποιούν στη μεθοδολογία τους όταν ο δείκτης τεθεί σε πλήρη εφαρμογή. Ο εν λόγω δείκτης τέθηκε σε πλήρη εφαρμογή το 2021 και έτσι θα χρησιμοποιείται για τους υπολογισμούς των εισφορών για το δεύτερο εξάμηνο του 2022 (για τους οποίους θα χρησιμοποιηθούν στοιχεία με ημερομηνία αναφοράς 30 Ιουνίου 2021) και μετέπειτα. Μέχρι και τους υπολογισμούς των εισφορών για το πρώτο εξάμηνο του 2022 (για τους οποίους θα χρησιμοποιηθούν στοιχεία με ημερομηνία αναφοράς 31 Δεκεμβρίου 2020) θα εξακολουθεί να χρησιμοποιείται ο επιπρόσθετος δείκτης ρευστών διαθεσίμων ως προς υποχρεώσεις με ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους (Liquid assets to one year liabilities), ο οποίος είχε αντικαταστήσει τον δείκτη NSFR κατά την περίοδο που ο τελευταίος δεν ήταν σε πλήρη εφαρμογή. Ο συγκεκριμένος επιπρόσθετος δείκτης είχε επιλεγεί να αντικαταστήσει τον δείκτη NSFR, καθώς κρίθηκε αντιπροσωπευτικός των κινδύνων ρευστότητας ενός πιστωτικού ιδρύματος εφόσον καταγράφει την αναντιστοιχία ρευστότητας μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και επίσης παρέχει μια ένδειξη για το βαθμό στον οποίο τα πιστωτικά ιδρύματα θα μπορούσαν να

καλύψουν βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις χωρίς να αντιμετωπίσουν προβλήματα ρευστότητας.

γ) Εισαγωγή δύο (2) επιπρόσθετων δεικτών κινδύνου

(18) Στην μεθοδολογία προστέθηκαν οι ακόλουθοι δύο 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. 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.

Όπως αναφέρεται στην παράγραφο 11, 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.

δ) Στοιχεία για υπολογισμό δεικτών κινδύνου

(19) Για τον υπολογισμό των δεικτών κινδύνου ισχύουν τα ακόλουθα:

- 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 τις εισφορές του πρώτου εξαμήνου του 2023 θα χρησιμοποιηθούν στοιχεία με ημερομηνία αναφοράς 31 Δεκεμβρίου 2021), τα οποία υποβλήθηκαν από τα πιστωτικά ιδρύματα για εποπτικούς σκοπούς στις αναφορές FINREP και COREP.
- 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 τις εισφορές του δεύτερου εξαμήνου του 2023 θα χρησιμοποιηθούν στοιχεία με ημερομηνία αναφοράς 30 Ιουνίου 2022), τα οποία υποβλήθηκαν από τα πιστωτικά ιδρύματα για εποπτικούς σκοπούς στις αναφορές FINREP και COREP.

Πιο κάτω παρέχεται πίνακας που συνοψίζει τις ημερομηνίες εισφορών με τις ημερομηνίες αναφοράς των στοιχείων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό:

Πίνακας 4: Εξάμηνα υπολογισμού μέχρι την επίτευξη του επιπέδου-στόχου και ημερομηνίες αναφοράς στοιχείων

Εξάμηνο Υπολογισμού	1 ^ο 2020	2 ^ο 2020	1 ^ο 2021	2 ^ο 2021	1 ^ο 2022	2 ^ο 2022	1 ^ο 2023	2 ^ο 2023	1 ^ο 2024
Ημερομηνία Αναφοράς τελευταίων τελικών διαθέσιμων εποπτικών στοιχείων	31 Δεκ. 2018	30 Ιουν. 2019	31 Δεκ. 2019	30 Ιουν. 2020	31 Δεκ. 2020	30 Ιουν. 2021	31 Δεκ. 2021	30 Ιουν. 2022	31 Δεκ. 2022

Οι καλυπτόμενες καταθέσεις (σχετική αναφορά γίνεται στην παράγραφο 9) και οι επιλέξιμες υποχρεώσεις που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό δεικτών κινδύνου, έχουν ίδια ημερομηνία αναφοράς με τα τελευταία τελικά διαθέσιμα εποπτικά στοιχεία τα οποία αναφέρονται στην παρούσα παράγραφο.

- (20) 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 2021⁶ τα στοιχεία που αντλούνται από το λογαριασμό αποτελεσμάτων (income statement) ενδιάμεσων ημερομηνιών ετησιοποιούνται. Σημειώνεται, επίσης, ότι σύμφωνα με τις ίδιες μεθοδολογικές κατευθυντήριες γραμμές αλλά και όπως προνοείται στην παράγραφο 66 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT, για δείκτες που αντλούν δεδομένα τόσο από τον λογαριασμό αποτελεσμάτων όσο και από την κατάσταση ισολογισμού, 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 κατάσταση ισολογισμού (balance sheet) στην αρχή και το τέλος της περιόδου.
- (21) Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT, οι δείκτες κινδύνου υπολογίζονται σε ατομική βάση (solo basis) για κάθε πιστωτικό ίδρυμα.

3.3.1.2 Συντελεστές στάθμισης κινδύνου (final risk weights) ανά δείκτη κινδύνου

- (22) Με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT το σύνολο των ελάχιστων συντελεστών κινδύνου (minimum weights) που κατανέμεται στους βασικούς δείκτες κινδύνου, τους δείκτες κινδύνου που τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων οφείλουν να

⁶ <https://www.eba.europa.eu/eba-updates-list-risk-indicators-and-analysis-tools>

χρησιμοποιήσουν στην μεθοδολογία τους με ελάχιστες τιμές που καθορίζονται, ανέρχεται σε 75%.

- (23) 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. Ο εν λόγω καταμερισμός παρουσιάζεται στον Πίνακα 3.
- (24) Συγκεκριμένα, πιο κάτω παρατίθεται ο τρόπος καταμερισμού του υπό αναφορά εναπομείναντος ποσοστού 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 πολύ σημαντική για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Κύπρου δεδομένου του μεγάλου όγκου των στοιχείων ενεργητικού που τελούν σε καθεσώς αθέτησης και των συναφών κινδύνων που προκύπτουν από αυτά.

Ως εκ τούτου, ο συντελεστής στάθμισης του εν λόγω δείκτη θεσπίστηκε στο 10% αφού έχει αξιολογηθεί ως ο πλέον αντιπροσωπευτικός της δυνατότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων να απορροφήσουν μη αναμενόμενες ζημιές που προκύπτουν από την ποιότητα του ενεργητικού τους.

ii. 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.

iii. Δείκτης σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού και Δείκτης απόδοσης ενεργητικού (RoA): Το εναπομείναν 5% του ευέλικτου συντελεστή στάθμισης κινδύνου κατανεμήθηκε ισόποσα στους δείκτες κινδύνου της κατηγορίας κινδύνου «επιχειρηματικό και διοικητικό μοντέλο», αφού η εν λόγω κατηγορία θεωρείται σημαντική για τους κινδύνους που αντιμετωπίζει το χρηματοπιστωτικό σύστημα και συνεπώς για τους σκοπούς του καθορισμού των εισφορών.

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

- (25) Στον Πίνακα 5 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 5: 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	18%		
Δείκτης μόχλευσης	9%	x < 7%	100
		7% ≤ x < 8%	66
		8% ≤ x < 9%	33
		x ≥ 9%	0
Δείκτης Κάλυψης Κεφαλαίου	9%	x < 140%	100
		140% ≤ x < 180%	66
		180% ≤ x < 220%	33
		x ≥ 220%	0
Ρευστότητα και χρηματοδότηση	18%		
Δείκτης κάλυψης ρευστότητας	9%	x < 200%	100
		200% ≤ x < 250%	66
		250% ≤ x < 300%	33
		x ≥ 300%	0
Δείκτης ρευστών διαθεσίμων ως προς υποχρεώσεις με ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους *	9%	x < 15%	100
		15% ≤ x < 30%	66
		30% ≤ x < 40%	33
		x ≥ 40%	0
*Ο δείκτης θα χρησιμοποιείται μέχρι τους υπολογισμούς των εισφορών για το πρώτο εξάμηνο του 2022 (για το οποίο θα χρησιμοποιηθούν στοιχεία με ημερομηνία αναφοράς 31 Δεκεμβρίου 2020).			
Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR)*	9%	x < 135%	100
		135% ≤ x < 160%	66
		160% ≤ x < 185%	33
		x ≥ 185%	0
*Ο δείκτης θα αντικαταστήσει τον δείκτη ρευστών διαθεσίμων ως προς υποχρεώσεις με ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους, από τους υπολογισμούς των εισφορών για το δεύτερο εξάμηνο του 2022 (για το οποίο θα χρησιμοποιηθούν στοιχεία με ημερομηνία αναφοράς 30 Ιουνίου 2021), και μετέπειτα.			
Ποιότητα στοιχείων ενεργητικού	23%		
Δείκτης μη Εξυπηρετούμενων Δανείων	13%	x < 5%	0
		5% ≤ x < 15%	33
		15% ≤ x < 25%	66
		x ≥ 25%	100
Δείκτης καθαρών από απομειώσεις μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων ως προς το κεφάλαιο κατηγορίας 1	10%	x < 25%	0
		25% ≤ x < 50%	33
		50% ≤ x < 75%	66
		x ≥ 75%	100
Επιχειρηματικό και διοικητικό μοντέλο	18%		
Δείκτης Σταθμισμένων Στοιχείων Ενεργητικού	9%	x < 35%	0
		35% ≤ x < 45%	33
		45% ≤ x < 55%	66
		x ≥ 55%	100
Δείκτης απόδοσης ενεργητικού	9%	x < -0,6%	100
		-0,6% ≤ x < 0%	66
		0% ≤ x < 0,6%	33
		x ≥ 0,6%	0

Πιθανές ζημιές για το ΣΕΚ	23%		
Δείκτης Μη Βεβαρημένων Στοιχείων Ενεργητικού	13%	$x < 165\%$	100
		$165\% \leq x < 195\%$	66
		$195\% \leq x < 225\%$	33
		$x \geq 225\%$	0
Δείκτης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων ως προς το συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο	10%	$x < 17\%$	100
		$17\% \leq x < 20\%$	66
		$20\% \leq x < 23\%$	33
		$x \geq 23\%$	0

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

- (26) 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).
- (27) 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

- (28) Ο αριθμός κλάσεων κάθε δείκτη κινδύνου καθορίστηκε σε τέσσερις (4) για όλους τους δείκτες κινδύνου λαμβάνοντας υπόψη τον σχετικά περιορισμένο αριθμό των πιστωτικών ιδρυμάτων 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 πιστωτικών ιδρυμάτων με σημαντικές διαφορές στους δείκτες κινδύνου.

3.3.2.3 Όρια ανά κλάση (Απόλυτη μέθοδος Vs Συγκριτική μέθοδος)

- (29) 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 πιστωτικά ιδρύματα που θα κατανεμηθούν σε κάθε κλάση να είναι ίσα ή σχεδόν ίσα σε αριθμό.

- (30) Στην μεθοδολογία έγινε καθορισμός των ορίων κάθε κλάσης με βάση την απόλυτη μέθοδο καθώς θεωρήθηκε ότι επιτυγχάνεται πιο σωστή κατανομή των πιστωτικών ιδρυμάτων ανά κλάση και επαρκής διαφοροποίηση σε σχέση με την συγκριτική μέθοδο.

3.3.2.4 Επιμέρους βαθμολογία κινδύνου (individual risk score – IRS)

- (31) 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% στην κλάση με τον υψηλότερο βαθμό κινδύνου).

3.3.2.5 Εξαίρεση σε σχέση με τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε χώρες εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης («υποκαταστήματα τρίτων χωρών»)

- (32) 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 16 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT.
- (33) 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 πιστωτικών ιδρυμάτων με υποκαταστήματα στην Κύπρο.

3.3.3 Υπολογισμός συνολικής βαθμολογίας κινδύνου (aggregate risk score – ARS) ανά πιστωτικό ίδρυμα

- (34) Η συνολική βαθμολογία κινδύνου (aggregate risk score - ARS) κάθε πιστωτικού ιδρύματος, υπολογίζεται ως το άθροισμα των γινομένων των τελικών συντελεστών

στάθμισης (IW) επί των επιμέρους βαθμολογιών κινδύνου (IRS), για κάθε δείκτη κινδύνου.

- (35) Συνεπώς, κάθε πιστωτικό ίδρυμα παίρνει ένα συγκεκριμένο ARS, με τιμή από 0 μέχρι 100.

3.3.4 Καθορισμός ARW ανά πιστωτικό ίδρυμα ανάλογα σε ποια κατηγορία κινδύνου εμπίπτει το ARS του πιστωτικού ιδρύματος

- (36) Στον Πίνακα 6 πιο κάτω παρουσιάζονται ο αριθμός κατηγοριών κινδύνου, τα όρια για κάθε κατηγορία κινδύνου καθώς επίσης και το ARW κάθε κατηγορίας κινδύνου τα οποία χρησιμοποιούνται στην μεθοδολογία.

Πίνακας 6: 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 < 40	75%
Κατηγορία 2 (ΜΕΣΑΙΟΣ)	40 ≤ ARS < 55	100%
Κατηγορία 3 (ΥΨΗΛΟΣ)	55 ≤ ARS < 70	125%
Κατηγορία 4 (ΠΟΛΥ ΥΨΗΛΟΣ)	ARS > 70	150%

3.3.4.1 Αριθμός κατηγοριών κινδύνου

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

3.3.4.2 Όρια των κατηγοριών κινδύνου

- (38) Τα όρια των κατηγοριών κινδύνου καθορίστηκαν όπως παρουσιάζονται στον Πίνακα 6 εφόσον κρίνεται ότι τα συγκεκριμένα όρια επιτυγχάνουν επαρκή και κατάλληλο διαχωρισμό των υπό αναφορά πιστωτικών ιδρυμάτων στις κατηγορίες κινδύνων στη βάση του προφίλ κινδύνου τους όπως αυτό υπολογίζεται από τους δείκτες κινδύνων.

3.3.4.3 ARW ανά κατηγορία κινδύνου

- (39) Το ARW καθορίστηκε σε 75%, 100%, 125% και 150%. Το 75% θα αντιστοιχεί στην κατηγορία με το χαμηλότερο βαθμό κινδύνου, το 100% στην κατηγορία με το μεσαίο βαθμό κινδύνου και το 125% και 150% στις κατηγορίες υψηλού και πολύ υψηλού βαθμού κινδύνου, αντίστοιχα.
- (40) 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 πιστωτικών ιδρυμάτων που καταβάλλουν εισφορά στο ΤΕΚ.

3.4. Συντελεστής προσαρμογής (adjustment coefficient, μ)

- (41) 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 εξαμηνιαίων εισφορών (σταθμισμένες με βάση τον κίνδυνο) σε σχέση με το εξαμηνιαίο επίπεδο-στόχο (semi-annual target level) όπως αυτός έχει αρχικά καθοριστεί.

(42) Ο συντελεστής προσαρμογής (μ) υπολογίζεται ως εξής:

$$\mu = \frac{\text{Εξαμηνιαίο επίπεδο-στόχος (semi-annual target level)}}{\text{συνολικές σταθμισμένες με βάση τον κίνδυνο εισφορές (aggregate risk adjusted contributions)}}$$

Όπου: Οι συνολικές σταθμισμένες με βάση τον κίνδυνο εισφορές είναι το γινόμενο της πράξης $[CR \times ARWi \times CDi]$ για το σύνολο των πιστωτικών ιδρυμάτων που εισφέρουν στο ΤΕΚ.

4. Υπολογισμός τελικών εισφορών ανά πιστωτικό ίδρυμα

- (43) Εφόσον έχουν υπολογιστεί όλες οι επιμέρους μεταβλητές (CR, ARWi, CDi, μ), υπολογίζεται η εισφορά κάθε πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με τη βασική εξίσωση που αναφέρεται στην παράγραφο 4.
- (44) Η Διαχειριστική Επιτροπή του 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 πιστωτικό ίδρυμα 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

- (45) 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.
- (46) Επιπρόσθετα, σημειώνεται ότι με βάση την Παράγραφο 40 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT, σε περίπτωση όπου, υποβληθούν αναθεωρημένα στοιχεία από πιστωτικά ιδρύματα (π.χ. για διόρθωση λογιστικών λαθών) τα οποία οδηγούν σε αύξηση ή μείωση στην εισφορά των ιδρυμάτων για οποιοδήποτε προηγούμενο εξάμηνο, τότε το ΣΕΚ προσαρμόζει ανάλογα την εισφορά των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά τον επόμενο κύκλο εισφορών.