



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α΄**

Ταχ. Δ/ση : Νίκης 5-7
Ταχ. Κώδικας : 101 80
Πληροφορίες : Σ. Σοφιανόπουλος
Τηλέφωνο : 210 3332293
Τηλεομοιότυπο : 210 3332796
Ηλ. Ταχ. : s.sofian@m nec.gr

ΑΘΗΝΑ, 22/06/2016 - 12:39
Α.Π.: Γ.Δ.Ο.Π. 0000926 ΕΞ 2016/Χ.Π. 1302
Εφ.Κυβερ. Ελλην.Δημ.: Β΄ 2048

Θέμα: «Μεθοδολογία υπολογισμού των ετήσιων τακτικών εισφορών των πιστωτικών ιδρυμάτων στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων»

**ΑΠΟΦΑΣΗ
Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**

Έχοντας υπόψη:

1. Την παράγραφο 4 του άρθρου 27 του ν.4370/2016 «Συστήματα Εγγύησης Καταθέσεων (ενσωμάτωση Οδηγίας 2014/49/ΕΕ), Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων και άλλες διατάξεις» (Α΄ 37).
2. Το Π.Δ.73/2015 «Διορισμός Αντιπροέδρου της Κυβέρνησης, Υπουργών, Αναπληρωτών Υπουργών και Υφυπουργών» (Α΄ 116).
3. Το Π.Δ. 111/2014 «Οργανισμός του Υπουργείου Οικονομικών» (Α΄ 178), όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.
4. Το άρθρο 90 του Π.Δ. 63/2005, «Κωδικοποίηση νομοθεσίας για την κυβέρνηση και τα κυβερνητικά όργανα» (Α΄ 98).
5. Τις με αρ. ΕΒΑ/ΓΛ/2015/10/22.09.2015 κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις μεθόδους υπολογισμού των εισφορών στα συστήματα εγγύησης καταθέσεων.
6. Την αρ. 738/27.04.2016 εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Κ.Ε σχετικά με την μεθοδολογία υπολογισμού των ετήσιων τακτικών εισφορών των πιστωτικών ιδρυμάτων στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του Τ.Ε.Κ.Ε..
7. Την αρ. 186/30.05.2016 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με την οποία διατυπώνεται η σύμφωνη γνώμη της επί της μεθοδολογίας υπολογισμού των ετήσιων τακτικών εισφορών βάσει των αναλαμβανόμενων κινδύνων των πιστωτικών ιδρυμάτων στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του Τ.Ε.Κ.Ε..
8. Το γεγονός ότι από την παρούσα απόφαση δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού

Αποφασίζουμε

Καθορίζουμε τη μεθοδολογία υπολογισμού των ετήσιων τακτικών εισφορών των πιστωτικών ιδρυμάτων στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων ως ακολούθως:

Άρθρο 1

Γενικές Αρχές Ανάπτυξης της Μεθοδολογίας

1. Σύμφωνα με το άρθρο 27 του ν. 4370/2016 (Α' 37) με τον οποίο ενσωματώθηκαν στην ελληνική νομοθεσία οι διατάξεις της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ περί συστημάτων εγγύησης καταθέσεων (ΣΕΚ) οι εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων προς το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ) του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) βασίζονται στο ύψος των εγγυημένων καταθέσεων και στο βαθμό κινδύνου που αναλαμβάνει το αντίστοιχο μέλος.
2. Αποδέκτες της μεθοδολογίας είναι τα συμμετέχοντα στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ πιστωτικά ιδρύματα.
3. Τα στοιχεία που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό των δεικτών προσδιορίζονται από το ΤΕΚΕ σε συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος και υποβάλλονται από τα πιστωτικά ιδρύματα στο ΤΕΚΕ, με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους. Με σκοπό τη συγκρισιμότητα των δεικτών και τον περιορισμό της επιβάρυνσης των πιστωτικών ιδρυμάτων, χρησιμοποιούνται στοιχεία τα οποία περιλαμβάνονται στις αναφορές FINRep και CORep, οι οποίες συμπληρώνονται από τα πιστωτικά ιδρύματα για εποπτικούς σκοπούς. Το ΤΕΚΕ ενημερώνει τα πιστωτικά ιδρύματα για τα πρωτογενή στοιχεία που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό κάθε δείκτη.
4. Τα στοιχεία αποστέλλονται μετά τη δημοσίευση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων, με καταληκτική ημερομηνία την 1^η Ιουνίου κάθε έτους και υπογεγραμμένα από το νόμιμο εκπρόσωπο.

Άρθρο 2

Προσδιορισμός Ετήσιου Ποσοστού Εισφοράς- Συνολικού Επιπέδου Ετήσιας Εισφοράς

1. Σε ετήσια βάση το ποσοστό εισφοράς (Contribution Rate - CR) ορίζεται ως το επίπεδο - στόχος επιμεριζόμενο ισομερώς στην διάρκεια των ετών και εν συνεχεία προσαρμοζόμενο βάσει της προκυκλικότητας του τραπεζικού τομέα.
2. Το ποσοστό εισφοράς είναι ίδιο για όλα τα συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα και προσδιορίζεται κάθε χρόνο ως το πηλίκο του επιπέδου-στόχου προς το άθροισμα των εγγυημένων καταθέσεων όλων των συμμετεχόντων πιστωτικών ιδρυμάτων.
3. Με βάση το ποσοστό αυτό και το ύψος των εγγυημένων καταθέσεων (Covered Deposits - CD), υπολογίζεται το συνολικό επίπεδο ετήσιας εισφοράς ($CR \times CD$).

Άρθρο 3

Ορισμός Ετήσιας Εισφοράς Πιστωτικού Ιδρύματος

Οι σταθμισμένες με βάση τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο εισφορές κάθε πιστωτικού ιδρύματος υπολογίζονται με την ακόλουθη εξίσωση:

$$C_i = CR \times ARW_i \times CD_i \times \mu \quad (1), \text{ όπου}$$

C_i = ετήσια εισφορά του πιστωτικού ιδρύματος «i»

CR = ποσοστό εισφοράς επί των εγγυημένων καταθέσεων για κάθε έτος

ARW_i = συνολικός συντελεστής στάθμισης κινδύνου για το πιστωτικό ίδρυμα «i»

CD_i = εγγυημένες καταθέσεις για το πιστωτικό ίδρυμα «i»

μ = συντελεστής προσαρμογής

Άρθρο 4

Συνολικός Συντελεστής Στάθμισης Κινδύνου

1. Για τον συνολικό συντελεστή στάθμισης κινδύνου (Aggregate Risk Weight – ARW), λαμβάνονται υπόψη οι δείκτες κινδύνου που παρουσιάζονται στον Πίνακα 1: «Δείκτες Κινδύνου», οι οποίοι υπολογίζονται με βάση στοιχεία που λαμβάνονται από τα πιστωτικά ιδρύματα και αφορούν την 31η Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους.

Πίνακας 1: Δείκτες Κινδύνου

A/a	Δείκτης	Τύπος	Ratio
A. Κεφαλαιακή Επάρκεια			
1	Δείκτης Μόχλευσης (leverage ratio)	$\frac{\text{Κεφάλαιο της κατηγορίας 1}}{\text{Σύνολο Ενεργητικού}}$	$\frac{\text{Tier 1 Capital}}{\text{Total Assets}}$
2	Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (CET1 ratio)	$\frac{\text{Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1}}{\text{Στοιχεία Ενεργητικού σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο}}$	$\frac{\text{Common Equity Tier 1 Capital}}{\text{Risk Weighted Assets}}$
3	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Capital Adequacy ratio)	$\frac{\text{Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 και κεφάλαιο της κατηγορίας 2}}{\text{Στοιχεία Ενεργητικού σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο}}$	$\frac{\text{Tier 1 and Tier 2 Capital}}{\text{Risk Weighted Assets}}$
B. Ρευστότητα και Χρηματοδότηση			
4	Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage ratio)	$\frac{\text{Απόθεμα υψηλής ποιότητας ρευστών διαθεσίμων}}{\text{Συνολικές ταμειακές εκροές για τις επόμενες 30 ημερολογιακές ημέρες}}$	$\frac{\text{Stock of HQLA}}{\text{Total net cash outflows over the next 30 calendar days}}$
5	Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable funding ratio – NSFR)	$\frac{\text{Διαθέσιμο ποσό σταθερής χρηματοδότησης}}{\text{Απαιτούμενο ποσό σταθερής χρηματοδότησης}}$	$\frac{\text{Available amount of stable funding}}{\text{Required amount of stable funding}}$
Γ. Ποιότητα Στοιχείων Ενεργητικού			
6	Δείκτης μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPL ratio)	$\frac{\text{Μη εξυπηρετούμενα δάνεια}}{\text{Σύνολο δανείων και χρεωστικών τίτλων}}$	$\frac{\text{Non – performing Loans}}{\text{Total Loans and Debt Instruments}}$
7	Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων από Προβλέψεις	$\frac{\text{Συνολικές προβλέψεις}}{\text{Μη εξυπηρετούμενα δάνεια}}$	$\frac{\text{Total Provisions}}{\text{Non – Performing Loans}}$
Δ. Επιχειρηματικό και Διοικητικό Μοντέλο			
8	Δείκτης Σταθμισμένων Στοιχείων Ενεργητικού	$\frac{\text{Στοιχεία Ενεργητικού σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο}}{\text{Σύνολο Ενεργητικού}}$	$\frac{\text{Risk Weighted Assets}}{\text{Total Assets}}$
9	Δείκτης Απόδοσης Ενεργητικού (Return on Assets)	$\frac{\text{Καθαρό Εισόδημα}}{\text{Σύνολο Ενεργητικού}}$	$\frac{\text{Net Income}}{\text{Total Assets}}$
10	Δείκτης Αποτελεσματικότητας (Efficiency ratio)	$\frac{\text{Λειτουργικά έξοδα}}{\text{Λειτουργικά έσοδα}}$	$\frac{\text{Cost}}{\text{Income}}$
Ε. Πιθανές Ζημιές για το ΣΕΚ			
11	Δείκτης Μη Βεβαρημένων Στοιχείων Ενεργητικού (Unencumbered assets/ covered deposits)	$\frac{\text{Σύνολο ενεργητικού – βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού}}{\text{Εγγυημένες Καταθέσεις}}$	$\frac{\text{Total Assets – Encumbered Assets}}{\text{Covered Deposits}}$

2. Η δικαιολογητική βάση των ανωτέρω δεικτών δίδεται στο Παράρτημα Ι: «Δικαιολογητική Βάση Επιλογής Δεικτών Κινδύνου».

Άρθρο 5

Καθορισμός Συντελεστή Στάθμισης Δείκτη

Ορίζεται συντελεστής στάθμισης δείκτη (Indicator Weight – IW) που αποδίδεται σε κάθε δείκτη κινδύνου βάσει της ιδιότητάς του. 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 πρέπει να ισούται με 100%. Στον Πίνακα 2: «Συντελεστές Στάθμισης Δείκτη», παρουσιάζονται οι συντελεστές στάθμισης κάθε δείκτη κινδύνου.

Πίνακας 2: Συντελεστές Στάθμισης Δείκτη

A/a	Δείκτης	Ελάχιστος Συντελεστής Στάθμισης	Ευέλκτος Συντελεστής Στάθμισης	Τελικός Συντελεστής Στάθμισης Δείκτη (IW)
A. Κεφαλαιακή Επάρκεια				26%
1	Δείκτης Μόχλευσης (leverage ratio)	9%	+2%	11%
2	Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (CET1 ratio)	9%	+2%	11%
3	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Capital Adequacy ratio)	0	+4%	4%
B. Ρευστότητα και Χρηματοδότηση				22%
4	Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage ratio)	9%	+2%	11%
5	Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable funding ratio – NSFR)	9%	+2%	11%
Γ. Ποιότητα Στοιχείων Ενεργητικού				19%
6	Δείκτης μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPL ratio)	13%		13%
7	Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων από Προβλέψεις	0	+6%	6%
Δ. Επιχειρηματικό και Διοικητικό Μοντέλο				18%
8	Δείκτης Σταθμισμένων Στοιχείων Ενεργητικού	6,5%		6,5%
9	Δείκτης Απόδοσης Ενεργητικού (Return on Assets)	6,5%		6,5%
10	Δείκτης Αποτελεσματικότητας (Efficiency ratio)	0	+5%	5%
Ε. Πιθανές Ζημιές για το ΣΕΚ				15%
11	Δείκτης Μη Βεβαρημένων Στοιχείων Ενεργητικού (Unencumbered assets/ covered deposits)	13%	+2%	15%

Άρθρο 6

Καθορισμός Κλάσεων Κινδύνου

1. Καθορίζονται κλάσεις κινδύνου για κάθε δείκτη κινδύνου, κατ' εφαρμογή της μεθόδου ταξινόμησης σε κλάσεις. Ο αριθμός κλάσεων κινδύνου καθορίζεται σε τέσσερις (4). Οι κλάσεις αντικατοπτρίζουν τα διαφορετικά προφίλ κινδύνου των πιστωτικών ιδρυμάτων, δηλαδή Πολύ Υψηλός, Υψηλός, Μεσαίος, Χαμηλός, όπως αυτά αξιολογούνται με βάση τους δείκτες. Τα όρια των κλάσεων προσδιορίζονται με τέτοιο τρόπο, ώστε να διασφαλίζεται η επαρκής και ουσιαστική διαφοροποίηση των συμμετεχόντων ιδρυμάτων και να αποφεύγεται η ταξινόμηση στην ίδια κλάση πιστωτικών ιδρυμάτων με σημαντικές διαφορές στους δείκτες κινδύνου, εφόσον αυτό είναι εφικτό.

2. Οι κλάσεις κινδύνου κατ' αντιστοιχία στον κάθε δείκτη παρουσιάζονται στον Πίνακα 3 «Συντελεστές στάθμισης, κλάσεις και επιμέρους βαθμολογίες κινδύνου ανά δείκτη».

3. Η δικαιολογητική βάση της επιλογής της μεθόδου αυτής παρουσιάζεται στο Παράρτημα ΙΙ: «Δικαιολογητική Βάση της Επιλογής της Μεθόδου Ταξινόμησης σε Κλάσεις».

Άρθρο 7

Καθορισμός Επιμέρους Βαθμολογίας Κινδύνου

Καθορίζεται η επιμέρους βαθμολογία κινδύνου (Individual Risk Score - IRS) για κάθε κλάση κινδύνου. Οι επιμέρους βαθμολογίες κινδύνου (IRS) κατ' αντιστοιχία των κλάσεων κινδύνου, παρουσιάζονται στον Πίνακα 3. Οι τιμές των επιμέρους βαθμολογιών κινδύνου (IRS) κυμαίνονται από 0 έως 100, όπου η τιμή 0 υποδεικνύει τον χαμηλότερο κίνδυνο η τιμή 33 τον μεσαίο, η τιμή 66 τον υψηλό και η τιμή 100 τον υψηλότερο, αντικατοπτρίζοντας αναλογικά το ύψος του κινδύνου.

Πίνακας 3: Συντελεστές Στάθμισης, Κλάσεις και Επιμέρους Βαθμολογίες Κινδύνου ανά Δείκτη

Δείκτης Κινδύνου	Συντελεστής στάθμισης Δείκτη (IW)	Κλάσεις	Επιμέρους Βαθμολογίες Κινδύνου (IRS)
Κεφαλαιακή Επάρκεια	26%		
Δείκτης Μόχλευσης A_1	11%	$0 \leq A_1 < 3\%$	$IRS_{A1} 100$
		$3\% \leq B_1 < 8,5\%$	$IRS_{B1} 66$
		$8,5 \leq \Gamma_1 < 14,5\%$	$IRS_{\Gamma1} 33$
		$\Delta_1 \geq 14,5\%$	$IRS_{\Delta1} 0$
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών A_2	11%	$0 \leq A_2 < 4,5\%$	$IRS_{A2} 100$
		$4,5\% \leq B_2 < 10\%$	$IRS_{B2} 66$
		$10\% \leq \Gamma_2 < 16\%$	$IRS_{\Gamma2} 33$
		$\Delta_2 \geq 16\%$	$IRS_{\Delta2} 0$
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας A_3	4%	$0 \leq A_3 < 8\%$	$IRS_{A3} 100$
		$8\% \leq B_3 < 13,5\%$	$IRS_{B3} 66$
		$13,5\% \leq \Gamma_3 < 19,5\%$	$IRS_{\Gamma3} 33$
		$\Delta_3 \geq 19,5\%$	$IRS_{\Delta3} 0$
Ρευστότητα και Χρηματοδότηση	22%		
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας A_4	11%	$0 \leq A_4 < 60\%$	$IRS_{A4} 100$
		$60\% \leq B_4 < 90\%$	$IRS_{B4} 66$
		$90\% \leq \Gamma_4 < 120\%$	$IRS_{\Gamma4} 33$
		$\Delta_4 \geq 120\%$	$IRS_{\Delta4} 0$
Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης A_5	11%	$0 \leq A_5 < 60\%$	$IRS_{A5} 100$
		$60\% \leq B_5 < 90\%$	$IRS_{B5} 66$
		$90\% \leq \Gamma_5 < 120\%$	$IRS_{\Gamma5} 33$
		$\Delta_5 \geq 120\%$	$IRS_{\Delta5} 0$
Δείκτης Κινδύνου	Συντελεστής στάθμισης Δείκτη (IW)	Κλάσεις	Επιμέρους Βαθμολογίες Κινδύνου (IRS)
Ποιότητα Στοιχείων Ενεργητικού	19%		
Δείκτης μη Εξυπηρετούμενων Δανείων A_6	13%	$0 \leq A_6 < 4,5\%$	$IRS_{A6} 0$
		$4,5\% \leq B_6 < 9\%$	$IRS_{B6} 33$
		$9\% \leq \Gamma_6 < 19\%$	$IRS_{\Gamma6} 66$
		$\Delta_6 \geq 19\%$	$IRS_{\Delta6} 100$
Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων από Προβλέψεις A_7	6%	$0 \leq A_7 < 30\%$	$IRS_{A7} 100$
		$30\% \leq B_7 < 45\%$	$IRS_{B7} 66$
		$45\% \leq \Gamma_7 < 55\%$	$IRS_{\Gamma7} 33$
		$\Delta_7 \geq 55\%$	$IRS_{\Delta7} 0$
Επιχειρηματικό και Διοικητικό Μοντέλο	18%		
Δείκτης Σταθμισμένων Στοιχείων Ενεργητικού A_8	6,5%	$0 \leq A_8 < 40\%$	$IRS_{A8} 0$
		$40\% \leq B_8 < 60\%$	$IRS_{B8} 33$

		$60 \leq \Gamma_8 < 100\%$	$IRS_{\Gamma_8 66}$
		$\Delta_8 \geq 100\%$	$IRS_{\Delta_8 100}$
Δείκτης Απόδοσης Ενεργητικού A_9	6,5%	$A_9 \leq 0$	$IRS_{A_9 100}$
		$0 \leq B_9 < 0,5\%$	$IRS_{B_9 66}$
		$0,5\% \leq \Gamma_9 < 1,5\%$	$IRS_{\Gamma_9 33}$
		$\Delta_9 \geq 1,5\%$	$IRS_{\Delta_9 0}$
Δείκτης Αποτελεσματικότητας A_{10}	5%	$0 \leq A_{10} < 55\%$	$IRS_{A_{10} 0}$
		$55\% \leq B_{10} < 65\%$	$IRS_{B_{10} 33}$
		$65\% \leq \Gamma_{10} < 70\%$	$IRS_{\Gamma_{10} 66}$
		$\Delta_{10} \geq 70\%$	$IRS_{\Delta_{10} 100}$
Πιθανές Ζημιές για το ΣΕΚ		15%	
Δείκτης Μη Βεβαρημένων Στοιχείων Ενεργητικού A_{11}	15%	$0 \leq A_{11} < 14\%$	$IRS_{A_{11} 100}$
		$14 \leq B_{11} < 16\%$	$IRS_{B_{11} 66}$
		$16 \leq \Gamma_{11} < 32\%$	$IRS_{\Gamma_{11} 33}$
		$\Delta_{11} \geq 32\%$	$IRS_{\Delta_{11} 0}$

Άρθρο 8

Υπολογισμός Συνολικής Βαθμολογίας Κινδύνου

- Κάθε επιμέρους βαθμολογία κινδύνου (IRS) που αντιστοιχεί σε συγκεκριμένη κλάση για κάθε πιστωτικό ίδρυμα πολλαπλασιάζεται με τον συντελεστή στάθμισης δείκτη (IW) που έχει αποδοθεί σε κάθε συγκεκριμένο δείκτη κινδύνου.
- Για κάθε πιστωτικό ίδρυμα υπολογίζεται η συνολική βαθμολογία κινδύνου (Aggregate Risk Score - ARS) ως το άθροισμα των γινομένων των συντελεστών στάθμισης (IW) επί των επιμέρους βαθμολογιών κινδύνου (IRS).

$$ARS_i = \sum_{j=1}^n IW_j * IRS_j \quad (2),$$

όπου j είναι ο δείκτης κινδύνου και i το πιστωτικό ίδρυμα

$$\sum_{j=1}^n IW_j * IRS_j = 100\% \text{ και}$$

$$IRS_j = IRS_{X_j}, \text{ για ορισμένα } X \text{ στο } \{A, B, \dots, M\}$$

- Συνεπώς, μετά το πέρας της διαδικασίας αυτής έχει υπολογιστεί η συγκεκριμένη συνολική βαθμολογία κινδύνου (ARS) για κάθε πιστωτικό ίδρυμα, η οποία λαμβάνει τιμές από 0-100.

Άρθρο 9

Συνολικός Συντελεστής Στάθμισης Κινδύνου

- Προκειμένου να προσδιοριστεί ο συνολικός συντελεστής στάθμισης κινδύνου (Aggregate Risk Weight - ARW) ακολουθείται η εξής διαδικασία:

α) Καθορισμός Κατηγοριών Συνολικής Βαθμολογίας Κινδύνου:

Σύμφωνα με τη μεθοδολογία και με βάση τη συνολική βαθμολογία κινδύνου (ARS), τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να καταταχθούν σε κατηγορίες κινδύνου. Συγκεκριμένα, καθορίζονται πέντε (5) κατηγορίες συνολικής βαθμολογίας κινδύνου (ARS) στις οποίες κατατάσσονται τα πιστωτικά ιδρύματα με βάση την αντίστοιχη βαθμολογία κινδύνου κάθε πιστωτικού ιδρύματος. Για κάθε κατηγορία τα όρια της συνολικής βαθμολογίας κινδύνου (ARS) ορίζονται με τρόπο τέτοιο που να αντιστοιχούν στο βαθμό του κινδύνου, δηλαδή η πρώτη κατηγορία αντιστοιχεί στο χαμηλότερο και η τελευταία στον υψηλότερο κίνδυνο.

Στον Πίνακα 4 «Κατηγορίες Κινδύνου και Συνολικοί Συντελεστές Στάθμισης ανά Κατηγορία», παρουσιάζονται οι πέντε (5) κατηγορίες συνολικής βαθμολογίας κινδύνου.

β) Καθορισμός Συνολικού Συντελεστή Στάθμισης Κινδύνου:

Ο συνολικός συντελεστής στάθμισης κινδύνου (Aggregate Risk Weight - ARW) για κάθε κατηγορία κινδύνου, ορίζεται έτσι ώστε στην χαμηλή κατηγορία να αντιστοιχεί χαμηλός συνολικός συντελεστής, ο οποίος θα κλιμακώνεται αυξητικά για κάθε

κατηγορία κινδύνου. Ο συνολικός συντελεστής στάθμισης κινδύνου (ARW) παρουσιάζεται στον Πίνακα 4.

Η επιλογή του ύψους των συνολικών συντελεστών στάθμισης (ARW) αντικατοπτρίζει την αντιστοιχία της επιβάρυνσης των πιστωτικών ιδρυμάτων με την αντίστοιχη πιθανότητα περιέλευσής τους σε αδυναμία και ενεργοποίησης του συστήματος εγγύησης καταθέσεων. Ειδικότερα, για τις πέντε κατηγορίες κινδύνου ορίστηκαν συντελεστές 75%, 100%, 125%, 150% και 175% αντίστοιχα.

Πίνακας 4: Κατηγορίες Κινδύνου και Συνολικοί Συντελεστές Στάθμισης ανά Κατηγορία

Κατηγορία συνολικής βαθμολογίας κινδύνου	Όρια συνολικής βαθμολογίας κινδύνου (ARS)	Συνολικός συντελεστής στάθμισης κινδύνου (ARW)
1 (ΧΑΜΗΛΟΣ)	$ARS < 30$	75%
2 (ΜΕΣΑΙΟΣ)	$30 \leq ARS < 50$	100%
3 (ΥΨΗΛΟΣ)	$50 \leq ARS < 65$	125%
4 (ΠΟΛΥ ΥΨΗΛΟΣ)	$65 \leq ARS < 75$	150%
5 (ΠΑΡΑ ΠΟΛΥ ΥΨΗΛΟΣ)	$ARS \geq 75$	175%

2. Κατ' εξαίρεση της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1, σε περίπτωση που πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει δημοσιεύσει ετήσιες οικονομικές καταστάσεις από τις οποίες να προκύπτουν τα ανωτέρω στοιχεία, το εν λόγω ίδρυμα θα κατατάσσεται στην υψηλότερη κατηγορία κινδύνου. Σημειώνεται ότι η δημοσίευση οικονομικών καταστάσεων αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση για την επαλήθευση των υποβαλλόμενων από τα πιστωτικά ιδρύματα στοιχείων.

3. Περαιτέρω, τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων τρίτων χωρών θα κατατάσσονται πάντα στην υψηλότερη κατηγορία κινδύνου, λόγω ελλিপών στοιχείων αναφοράς ή/και μη ισοδύναμου με το ευρωπαϊκό εποπτικού πλαισίου στη χώρα προέλευσης.

4. Επιπλέον, σε περίπτωση που πιστωτικό ίδρυμα δεν αποστέλλει στο ΤΕΚΕ στοιχεία για συγκεκριμένους δείκτες κινδύνου, το πιστωτικό ίδρυμα θα κατατάσσεται στην υψηλότερη κλάση για τους εν λόγω δείκτες.

Άρθρο 10

Συντελεστής Προσαρμογής

1. Υπολογίζονται οι σταθμισμένες για τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο εισφορές (P_i) για κάθε πιστωτικό ίδρυμα με βάση τις τιμές των μεταβλητών CR, CD και ARW.

$$P_i = CR \times ARW_i \times CD_i \quad (3)$$

Με βάση τις τρεις πρώτες μεταβλητές της εξίσωσης (1) του άρθρου 3 της παρούσας απόφασης μπορούμε να υπολογίσουμε τις σταθμισμένες με βάση τον κίνδυνο εισφορές. Ωστόσο, επειδή το συνολικό επίπεδο ετήσιας εισφοράς που προκύπτει από τους υπολογισμούς ενδέχεται να διαφέρει από το προκαθορισμένο συνολικό ετήσιο επίπεδο εισφορών βάσει στόχου, χρησιμοποιείται ο συντελεστής προσαρμογής.

2. Υπολογίζεται ο συντελεστής προσαρμογής (μ), ως εξής:

$$\mu = \frac{\text{καθορισμένο συνολικό ετήσιο επίπεδο εισφορών βάσει στόχου}}{\text{προκύπτον συνολικό επίπεδο εισφορών σταθμισμένων βάσει κινδύνου}}$$

Ο συντελεστής προσαρμογής χρησιμοποιείται προκειμένου να αναπροσαρμοστεί το προκύπτον αριθμητικό αποτέλεσμα των ετήσιων εισφορών με το ετήσιο ποσό εισφορών όπως αυτό έχει αρχικά καθοριστεί.

Άρθρο 11**Υπολογισμός Τελικών Προς Καταβολή Εισφορών ανά Π.Ι.**

Λαμβάνοντας υπόψη ότι έχουν υπολογιστεί όλες οι επιμέρους μεταβλητές, υπολογίζεται η εισφορά κάθε πιστωτικού ιδρύματος με βάση την αρχική εξίσωση (1) του άρθρου 3 της παρούσας απόφασης.

Άρθρο 12**Διαχρονικές Προσαρμογές**

Η μεθοδολογία θα επανεξετάζεται σε τριετή βάση, εκτός από τα εποπτικά όρια των δεικτών που θα επαναξιολογούνται ετησίως λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες συνθήκες αγοράς.

Άρθρο 13**Παραρτήματα**

Τα παραρτήματα Ι, ΙΙ και ΙΙΙ αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας απόφασης

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Η απόφαση ισχύει από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Υπουργός

Ε. Τσακαλώτος

Υποποίηση:

- Τράπεζα της Ελλάδος
Δ/νση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος
(Αμερικής 3, 102 50 - Αθήνα)
- Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων
(Αμερικής 6 & Πανεπιστημίου, 106 71 - Αθήνα)
- Ελληνική Ένωση Τραπεζών
(Γραφείο κ. Προέδρου - Αμερικής 21Α, 106 72 Αθήνα)

Εσωτερική διανομή:

- Γραφείο Υπουργού
- Γραφείο Γενικής Γραμματέως Οικονομικής Πολιτικής
- Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής
- Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής
- Τμήμα Α'

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΗ ΒΑΣΗ ΕΠΙΛΟΓΗΣ ΔΕΙΚΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Κατηγορία Α: Κεφαλαιακή Επάρκεια

Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας

A/a	Δείκτης	Τύπος	Κατευθυντήριες Γραμμές EAT
A.1	Δείκτης Μόχλευσης (leverage ratio)	$\frac{\textit{Tier 1 Capital}}{\textit{Total Assets}}$	Περιλαμβάνεται στον πίνακα των Βασικών Δεικτών της EAT
A.2	Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (CET1 ratio)	$\frac{\textit{Common Equity Tier 1 Capital}}{\textit{Risk Weighted Assets}}$	Περιλαμβάνεται στον πίνακα των Βασικών Δεικτών της EAT
A.3	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Capital Adequacy ratio)	$\frac{\textit{Tier 1 and Tier 2 Capital}}{\textit{Risk Weighted Assets}}$	Δεν περιλαμβάνεται στους πίνακες των Βασικών Δεικτών της EAT ωστόσο η χρήση του είναι αποδεκτή και συνεπής με τις κατευθυντήριες γραμμές.

Στην κατηγορία αυτή υιοθετούνται δύο βασικοί δείκτες A.1 και A.2 από τον πίνακα βασικών δεικτών των κατευθυντήριων γραμμών της EAT. Σημειώνεται ότι η EAT προτείνει τη χρήση είτε του δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (A.2) ή του δείκτη Κάλυψης Κεφαλαίου (capital coverage ratio - $\frac{\textit{Actual Own Funds}}{\textit{Required Own funds}}$). Ο δείκτης Κάλυψης Κεφαλαίου απεικονίζει το βαθμό κάλυψης των εποπτικών απαιτήσεων που προκύπτουν από τις διατάξεις της Βασιλείας III από τα ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος. Αποτελεί ένα στατικό δείκτη ο οποίος αφενός δεν απεικονίζει το βαθμό κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού του πιστωτικού ιδρύματος, αφετέρου λαμβάνει υπόψη μόνο τα κεφάλαια κατηγορίας Tier 1, τα οποία περιλαμβάνονται και στους άλλους δύο δείκτες της κατηγορίας αυτής. Συνεπώς απορρίφθηκε η χρήση του δείκτη Κάλυψης Κεφαλαίου και έναντι αυτού, προκρίθηκε η υιοθέτηση του δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών.

Πέραν των δύο δεικτών (A.1 και A.2), από τον πίνακα των βασικών δεικτών της EAT υιοθετείται ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (A.3), διότι λαμβάνει υπόψη τα εποπτικά κεφάλαια των κατηγοριών 1 και 2 (Tier 1, Tier 2) προς τα σταθμισμένα με τον κίνδυνο στοιχεία του Ενεργητικού (RWA) και συνεπώς αξιολογεί την ικανότητα του πιστωτικού ιδρύματος να απορροφά ζημίες, χωρίς να διαταράσσονται οι κύριες λειτουργίες του. Επιπλέον, αποτυπώνει την κεφαλαιακή επάρκεια του πιστωτικού ιδρύματος και την ικανότητα της τράπεζας να διαχειριστεί τις ζημίες της και να ικανοποιήσει τις υποχρεώσεις της.

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT, η προσθήκη δείκτη ο οποίος δεν περιγράφεται στους πίνακες βασικών και πρόσθετων δεικτών, όπως ο προαναφερθείς δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (A.3), είναι αποδεκτή. Ειδικότερα, «πέραν των βασικών δεικτών κινδύνου, τα ΣΕΚ μπορούν επιπλέον να

συμπεριλάβουν πρόσθετους δείκτες κινδύνου που είναι συναφείς με τον προσδιορισμό του προφίλ κινδύνου των συμμετεχόντων ιδρυμάτων» (παρ. 52 κατευθυντήριων γραμμών), ενώ επισημαίνεται ότι ο πίνακας του Παραρτήματος 3 των κατευθυντήριων γραμμών που περιγράφει πρόσθετους δείκτες είναι ενδεικτικός και όχι περιοριστικός (παρ. 54 κατευθυντήριων γραμμών).

Κατηγορία Β: Ρευστότητα και Χρηματοδότηση

Δείκτες Ρευστότητας και Χρηματοδότησης

A/α	Δείκτης	Τύπος	Κατευθυντήριες Γραμμές EAT
B.1	Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage ratio)	$\frac{\text{Stock of HQLA}}{\text{Total net cash outflows over the next 30 calendar days}}$	Περιλαμβάνεται στον πίνακα των Βασικών Δεικτών της EAT
B.2	Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable funding ratio – NSFR)	$\frac{\text{Available amount of stable funding}}{\text{Required amount of stable funding}}$	Περιλαμβάνεται στον πίνακα των Βασικών Δεικτών της EAT

Στην κατηγορία αυτή υιοθετούνται πλήρως οι δείκτες που περιλαμβάνονται στον πίνακα των βασικών δεικτών της EAT δεδομένου ότι έχουν τεθεί σε εφαρμογή οι διατάξεις του Κανονισμού 575/2013 αναφορικά με τον ορισμό του δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (B.1) και του δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (B.2)

Κατηγορία Γ: Ποιότητα Στοιχείων Ενεργητικού

Δείκτες Ποιότητας Στοιχείων Ενεργητικού

A/α	Δείκτης	Τύπος	Κατευθυντήριες Γραμμές EAT
Γ.1	Δείκτης μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPL ratio)	$\frac{\text{Non – performing Loans}}{\text{Total Loans and Debt Instruments}}$	Περιλαμβάνεται στον πίνακα των Βασικών Δεικτών της EAT
Γ.2	Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων από Προβλέψεις	$\frac{\text{Total provisions}}{\text{Non – performing loans}}$	Δεν περιλαμβάνεται στους πίνακες των Βασικών Δεικτών της EAT ωστόσο η χρήση του είναι αποδεκτή και συνεπής με τις κατευθυντήριες γραμμές.

Στην κατηγορία αυτή από τον πίνακα των βασικών δεικτών της EAT υιοθετείται η χρήση του δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (Γ.1) προκειμένου να ληφθεί υπόψη η ποιότητα των στοιχείων του Ενεργητικού στην αξιολόγηση του κινδύνου των πιστωτικών ιδρυμάτων. Περαιτέρω προκειμένου για τη διεύρυνση της αξιολόγησης υιοθετείται η χρήση και του Δείκτη Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων από Προβλέψεις (Γ.2).

Οι ανωτέρω δείκτες παρέχουν μία εναρμονισμένη εικόνα για την ποιότητα των στοιχείων του Ενεργητικού.

Επισημαίνεται ότι, όπως προαναφέρθηκε, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT, η προσθήκη δείκτη ο οποίος δεν περιλαμβάνεται στους πίνακες βασικών και πρόσθετων δεικτών είναι αποδεκτή.

Κατηγορία Δ: Επιχειρηματικό και Διοικητικό Μοντέλο

Δείκτες Επιχειρηματικού και Διοικητικού Μοντέλου

A/α	Δείκτης	Τύπος	Κατευθυντήριες Γραμμές EAT
Δ.1	Δείκτης Σταθμισμένων Στοιχείων Ενεργητικού	$\frac{\text{Risk Weighted Assets}}{\text{Total Assets}}$	Περιλαμβάνεται στον πίνακα των Βασικών Δεικτών της EAT

Δ.2	Δείκτης Απόδοσης Ενεργητικού (Return on Assets)	$\frac{\text{Net Income}}{\text{Total Assets}}$	Περιλαμβάνεται στον πίνακα των Βασικών Δεικτών της ΕΑΤ
Δ.3	Δείκτης Αποτελεσματικότητας (Efficiency ratio)	$\frac{\text{Cost}}{\text{Income}}$	Δεν περιλαμβάνεται στους πίνακες των Βασικών Δεικτών της ΕΑΤ ωστόσο η χρήση του είναι αποδεκτή και συνεπής με τις κατευθυντήριες γραμμές.

Στη κατηγορία αυτή υιοθετούνται οι δείκτες Σταθμισμένων Στοιχείων Ενεργητικού (Δ.1) και Απόδοσης Ενεργητικού (Δ.2) που περιλαμβάνονται στον πίνακα βασικών δεικτών της ΕΑΤ.

Πέραν των προτεινόμενων δεικτών αυτών υιοθετείται και η χρήση του δείκτη Αποτελεσματικότητας (Δ.3), καθότι απεικονίζει την ικανότητα ενός τραπεζικού ιδρύματος να ελαχιστοποιεί τα κόστη αυξάνοντας παράλληλα τα κέρδη.

Κατηγορία Ε: Πιθανές Ζημιές για το ΣΕΚ

Δείκτες Πιθανών Ζημιών για το ΣΕΚ

Α/α	Δείκτης	Τύπος	Κατευθυντήριες Γραμμές ΕΑΤ
E.1	Δείκτης Μη Βεβαρημένων Στοιχείων Ενεργητικού (Unencumbered assets/Covered deposits)	$\frac{\text{Total Assets} - \text{Encumbered Assets}}{\text{Covered Deposits}}$	Περιλαμβάνεται στον πίνακα των Βασικών Δεικτών της ΕΑΤ

Στη κατηγορία αυτή υιοθετείται η χρήση του δείκτη Κάλυψης των Εγγυημένων Καταθέσεων από τα Μη Βεβαρημένα Στοιχεία Ενεργητικού (E.1) που περιλαμβάνεται στους πίνακες βασικών δεικτών της ΕΑΤ. Ο δείκτης αυτός αποτιμά επαρκώς τον κίνδυνο μη ανάκτησης των καταβαλλόμενων από το ΣΕΚ αποζημιώσεων, από το προϊόν της εκκαθάρισης του πιστωτικού ιδρύματος.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΗ ΒΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΛΟΓΗΣ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗΣ ΣΕ ΚΛΑΣΕΙΣ

Οι Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΑΤ παρουσιάζουν δύο μεθόδους ταξινόμησης, τη διακριτή κλίμακα και τη συνεχή. Η μέθοδος της διακριτής κλίμακας υιοθετήθηκε καθότι η βαθμονόμηση κινδύνου χρησιμοποιώντας αυτήν και όχι τη συνεχή ταιριάζει καλύτερα σε έναν τραπεζικό τομέα που απαρτίζεται από μικρό αριθμό τραπεζικών ιδρυμάτων και χαρακτηρίζεται από μικρή ετερογένεια, όπως ο ελληνικός. Επιπλέον, η ταξινόμηση σε διακριτές κλάσεις καθιστά ευχερέστερους τους υπολογισμούς.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

ΣΥΝΟΨΗ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΜΕ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΚΑΘΟΡΙΣΜΟΣ ΚΛΑΣΕΩΝ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΒΑΘΜΟΛΟΓΙΑΣ ΑΝΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ

Τα βήματα για τον υπολογισμό των εισφορών με βάση τον κίνδυνο έχουν ως εξής:

ΒΗΜΑ 1

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ, προκειμένου να υπολογιστούν οι σταθμισμένες εισφορές με βάση τον κίνδυνο καθορίζονται δείκτες κινδύνου που αφορούν τις εξής κατηγορίες:

- Κεφαλαιακή Επάρκεια
- Ρευστότητα και Χρηματοδότηση
- Ποιότητα Στοιχείων Ενεργητικού
- Επιχειρηματικό και Διοικητικό Μοντέλο και
- Πιθανές Ζημιές για το ΣΕΚ.

Οι ανωτέρω κατηγορίες καθώς και οι αντίστοιχοι δείκτες κινδύνου παρουσιάζονται στον Πίνακα 1 (παράγραφος 1, άρθρο 4 της παρούσας απόφασης).

Για κάθε δείκτη κινδύνου των ανωτέρω κατηγοριών καθορίζεται ένας συντελεστής στάθμισης (Indicator Weight – IW). Ενδεικτικά:

- Για την κατηγορία της κεφαλαιακής επάρκειας ο συντελεστής στάθμισης του δείκτη μόχλευσης ορίζεται σε 11% και του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας σε 4% , ενώ του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών ορίζεται σε 11%. Άρα, ο συντελεστής στάθμισης δείκτη (IW) όλης της κατηγορίας της κεφαλαιακής επάρκειας που υπολογίζεται ως το άθροισμα των συντελεστών στάθμισης των τριών δεικτών κινδύνου της κατηγορίας αυτής είναι 26% και απεικονίζεται στον Πίνακα 2 (άρθρο 5 της παρούσας απόφασης).

Η ίδια διαδικασία ακολουθείται και για τις υπόλοιπες κατηγορίες κινδύνου καθώς και για τους δείκτες που τις απαρτίζουν.

Εφαρμόζοντας την μέθοδο ταξινόμησης σε κλάσεις καθορίζονται κλάσεις κινδύνου για κάθε δείκτη κινδύνου και για κάθε κλάση καθορίζονται όρια. Για όλους τους δείκτες κινδύνου ορίστηκαν τέσσερις κλάσεις. Ο καθορισμός των ορίων των κλάσεων βασίζεται σε στοιχεία που στέλνουν τα πιστωτικά ιδρύματα. Τα όρια των κλάσεων, όπως περιγράφεται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ, προσδιορίζονται με τέτοιο τρόπο, ώστε να επιτευχθεί η επαρκής και ουσιαστική διαφοροποίηση των συμμετεχόντων ιδρυμάτων και να αποφευχθεί η ταξινόμηση στην ίδια κλάση πιστωτικών ιδρυμάτων με σημαντικές διαφορές στους δείκτες κινδύνου.

Ενδεικτικά, για τον δείκτη μόχλευσης η πρώτη κλάση έχει κατώτατο όριο ίσο με 0 και ανώτατο 3%, η δεύτερη μεγαλύτερο του 3% έως 8,5%, η τρίτη μεγαλύτερο του 8,5% έως 14,5% και η τέταρτη 14,5% και άνω.

Οι τιμές των επιμέρους βαθμολογιών κινδύνου (IRS) κυμαίνονται από 0 έως 100, όπου η τιμή 0 υποδεικνύει τον χαμηλότερο κίνδυνο η τιμή 33 τον μεσαίο, η τιμή 66 τον υψηλό και η τιμή 100 τον υψηλότερο, αντικατοπτρίζοντας αναλογικά το ύψος του κινδύνου. Ενδεικτικά για τον δείκτη μόχλευσης, στην πρώτη κλάση η επιμέρους βαθμολογία κινδύνου που αντιστοιχεί είναι 100, στη δεύτερη 66, στην τρίτη 33 και στην τέταρτη 0. Για τον δείκτη μη εξυπηρετούμενων δανείων, η επιμέρους βαθμολογία κινδύνου που αντιστοιχεί στην πρώτη κλάση είναι 0, στην δεύτερη 33, στην τρίτη 66, και στην τέταρτη 100. Αντίστοιχα, συμβαίνει και για τους υπόλοιπους δείκτες ανά κατηγορία δεικτών.

Οι κλάσεις και οι τιμές επιμέρους βαθμολογίας κινδύνου (IRS) παρουσιάζονται στον Πίνακα 3.

ΒΗΜΑ 2

Υπολογίζεται η επιμέρους βαθμολογία κινδύνου ανά πιστωτικό ίδρυμα (Indicator Risk Score—IRS) για κάθε δείκτη κινδύνου ως το γινόμενο της τιμής επιμέρους βαθμολογίας κινδύνου του δείκτη που έχει αποδοθεί στο πιστωτικό ίδρυμα επί τον συντελεστή στάθμισης του αντίστοιχου δείκτη (Indicator Weight—IW).

Η συνολική βαθμολογία κινδύνου (Aggregate Risk Score – ARS) για κάθε πιστωτικό ίδρυμα υπολογίζεται ως το άθροισμα των επιμέρους βαθμολογιών κινδύνου ανά πιστωτικό ίδρυμα.

Καθορίζονται κατηγορίες συνολικής βαθμολογίας κινδύνου (Χαμηλός, Μεσαίος, Υψηλός, Πολύ Υψηλός, Πάρα Πολύ Υψηλός) με αντίστοιχους συντελεστές στάθμισης (75%, 100%, 125%, 150%, 175%) βάσει της συνολικής βαθμολογίας κινδύνου κάθε πιστωτικού ιδρύματος (Πίνακας 4 - παράγραφος 1, άρθρο 9 της παρούσας απόφασης). Ειδικότερα, ο συνολικός συντελεστής στάθμισης κινδύνου (Aggregate Risk Weight - ARW) για κάθε κατηγορία κινδύνου, ορίζεται έτσι ώστε στην χαμηλή κατηγορία να αντιστοιχεί χαμηλός συνολικός συντελεστής, ο οποίος θα αυξάνεται κατά 25 μονάδες βάσης για κάθε κατηγορία κινδύνου. Ειδικότερα, για κάθε μία από τις πέντε κατηγορίες κινδύνου ορίστηκαν συντελεστές 75%, 100%, 125%, 150% και 175% αντίστοιχα.

Με βάση την συνολική βαθμολογία κινδύνου (ARS) κάθε πιστωτικό ίδρυμα κατατάσσεται στην αντίστοιχη κατηγορία κινδύνου, όπου και του αποδίδεται ο αντίστοιχος συντελεστής στάθμισης κινδύνου (Aggregate Risk Weight – ARW).