



# ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

9 Σεπτεμβρίου 2024

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αρ. Φύλλου 5104

## ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. 120157 ΕΞ 2024

**Μεθοδολογία υπολογισμού των ετήσιων τακτικών εισφορών των πιστωτικών ιδρυμάτων στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ).**

**Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ  
ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**

Έχοντας υπόψη:

1. Την παρ. 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 άρθρο 76 του ν. 4727/2020 «Ψηφιακή Διακυβέρνηση (Ενσωμάτωση στην Ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2102 και της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1024) - Ηλεκτρονικές Επικοινωνίες (Ενσωμάτωση στο Ελληνικό Δίκαιο της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/1972) και άλλες διατάξεις» (Α' 184) και τον ν. 3469/2006 «Εθνικό Τυπογραφείο, Εφημερίς της Κυβερνήσεως και λοιπές διατάξεις» (Α' 131).

3. Το π.δ. 79/2023 «Διορισμός Υπουργών, Αναπληρωτών Υπουργών και Υφυπουργών» (Α' 131).

4. Το π.δ. 82/2023 «Μετονομασία Υπουργείου - Σύσταση και μετονομασία Γενικών Γραμματειών - Μεταφορά αρμοδιοτήτων, υπηρεσιακών μονάδων και θέσεων προσωπικού - Τροποποίηση και συμπλήρωση του π.δ. 77/2023 (Α' 130) - Μεταβατικές διατάξεις» (Α' 139), ιδίως την παρ. 1 του άρθρου 1 αυτού.

5. Το π.δ. 142/2017 «Οργανισμός Υπουργείου Οικονομικών» (Α' 181).

6. Το άρθρο 90 του Κώδικα νομοθεσίας για την Κυβέρνηση και τα κυβερνητικά όργανα» (π.δ. 63/2005, Α' 98), όπως διατηρήθηκε σε ισχύ με την περ. 22 του άρθρου 119 του ν. 4622/2019 (Α' 133).

7. Την υπό στοιχεία 93655 ΕΞ 2020/27.8.2020 απόφαση του Υφυπουργού Οικονομικών «Μεθοδολογία υπολογισμού των ετήσιων τακτικών εισφορών των πιστωτικών ιδρυμάτων στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ)» (Β' 3761), όπως τροποποιήθηκε με την υπό στοιχεία 136832 ΕΞ 2022/22.09.2022 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών «Τροποποίηση της υπό στοιχεία 93655 ΕΞ

2020/27.8.2020 απόφασης του Υφυπουργού Οικονομικών «Μεθοδολογία υπολογισμού των ετήσιων τακτικών εισφορών των πιστωτικών ιδρυμάτων στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ)» (Β' 5267).

8. Την υπ' αρ. 0623/01.07.2024 επιστολή του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΕΚΕ περί έκδοσης νέας υπουργικής απόφασης για τη μεθοδολογία υπολογισμού των ετήσιων τακτικών εισφορών των πιστωτικών ιδρυμάτων στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ) του ΤΕΚΕ.

9. Την υπ' αρ. 508/1/26.07.2024 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος «Παροχή σύμφωνης γνώμης σχετικά με την τροποποίηση της Υπουργικής Απόφασης περί της μεθοδολογίας υπολογισμού των ετήσιων τακτικών εισφορών των πιστωτικών ιδρυμάτων στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων, βάσει της παρ. 4 του άρθρου 27 του ν. 4370/2016», με την οποία διατυπώνεται η σύμφωνη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος επί της πρότασης του ΤΕΚΕ για τροποποίηση της μεθοδολογίας υπολογισμού των ετήσιων τακτικών εισφορών των πιστωτικών ιδρυμάτων στο ΣΚΚ του ΤΕΚΕ, μέσω της έκδοσης νέας απόφασης του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών.

10. Τις υπ' αρ. ΕΒΑ/GL/2023/02/21.02.2023 κατευθυντήριες γραμμές (αναθεωρημένες) της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις μεθόδους υπολογισμού των εισφορών στα συστήματα εγγύησης καταθέσεων βάσει της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, η οποία καταργεί και αντικαθιστά τις κατευθυντήριες γραμμές ΕΒΑ/GL/2015/10.

11. Την ανάγκη (α) αντικατάστασης του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών με τον δείκτη κεφαλαιακής κάλυψης, (β) αναπροσαρμογής των συντελεστών στάθμισης ορισμένων δεικτών κινδύνου, (γ) μεταβολής των ορίων κλάσεων, (δ) μεταβολής των ορίων της συνολικής βαθμολογίας ARS, (ε) αναπροσαρμογής των συνολικών συντελεστών στάθμισης κινδύνου με νέα φόρμουλα και (στ) νέας ονοματοδοσίας των κατηγοριών συνολικής βαθμολογίας κινδύνου.

12. 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 ιδρυ-

μάτων, χρησιμοποιούνται δείκτες κινδύνου, οι οποίοι περιλαμβάνονται στις αναφορές FINRep και CORep, οι οποίες συμπληρώνονται από τα πιστωτικά ιδρύματα για εποπτικούς σκοπούς. Περαιτέρω, για τον καθορισμό των ορίων κλάσεων κάθε δείκτη κινδύνου λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα:

- οι σχετικές απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου για κάθε δείκτη (Κανονισμός 575/2013 ΕΕ),

- τα ποσοτικά όρια αξιολόγησης που εφαρμόζονται στην Εποπτική Διαδικασία Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ) (Supervisory Review and Evaluation Process (SREP),

- συγκριτική ανάλυση των στοιχείων δεικτών κινδύνου πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ευρωζώνη (peer analysis),

- η ανάγκη να παρέχεται δυνατότητα απόδοσης αρνητικών τιμών στις χαμηλές κλάσεις.

Το ΤΕΚΕ ενημερώνει τα πιστωτικά ιδρύματα για τα πρωτογενή στοιχεία που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό κάθε δείκτη.

4. Τα στοιχεία υποβάλλονται στο ΤΕΚΕ από τα πιστωτικά ιδρύματα μετά τη δημοσίευση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων τους, με καταληκτική ημερομηνία την 30η Σεπτεμβρίου κάθε έτους και υπογεγραμμένα από το νόμιμο εκπρόσωπο.

**Άρθρο 2****Προσδιορισμός Ετήσιου Ποσοστού Εισφοράς –  
Συνολικού Επιπέδου Ετήσιας Εισφοράς**

1. Το ΤΕΚΕ προσδιορίζει σε ετήσια βάση το ποσοστό εισφοράς (Contribution Rate - CR) το οποίο 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 (CR) για δεδομένη χρονική περίοδο πρέπει να είναι:

$$\text{ποσοστό εισφοράς } CR = \frac{\text{περιοδικό επίπεδο - στόχος}}{\sum_{i=1}^n CD_i}$$

3. Το ΤΕΚΕ δύναται να ορίζει περιοδικό επίπεδο-στόχο σύμφωνα με το αποτέλεσμα του ακόλουθου τύπου, όπου ο παρονομαστής πρέπει να είναι τουλάχιστον ίσος με 1:

$$\begin{aligned} & \text{περιοδικό επίπεδο - στόχος} = \\ & \frac{\text{επίπεδο - στόχος μείον ειδικά διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα (ΕΔΧΜ)}}{\text{εναπομένων αριθμός περιόδων έως ότου επιτευχθεί το επίπεδο - στόχος}} \end{aligned}$$

4. Με βάση το ποσοστό αυτό και το ύψος των εγγυημένων καταθέσεων (Covered Deposits - CD), υπολογίζεται το συνολικό επίπεδο ετήσιας εισφοράς (CRx CD).

**Άρθρο 3****Τύπος Υπολογισμού Ετήσιας Εισφοράς Πιστωτικού Ιδρύματος**

Οι σταθμισμένες με βάση τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο ετήσιες εισφορές κάθε πιστωτικού ιδρύματος «i» υπολογίζονται με τον ακόλουθο τύπο:

$$C_i = CR \times ARW_i \times CD_i \times \mu, (1)$$

Όπου:

$C_i$  = ετήσια εισφορά από το συμμετέχων πιστωτικό ίδρυμα «i»

CR = ποσοστό εισφοράς (το ίδιο για όλα τα συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα σε δεδομένη περίοδο)

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

$CD_i$  = εγγυημένες καταθέσεις για το πιστωτικό ίδρυμα «i»

$\mu$  = συντελεστής προσαρμογής (ο ίδιος για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα σε δεδομένη περίοδο)

i = συμμετέχων πιστωτικό ίδρυμα που κυμαίνεται από 1 έως n.

#### Άρθρο 4 Δείκτες Κινδύνου

Οι δείκτες κινδύνου παρουσιάζονται στον Πίνακα 1: «Δείκτες Κινδύνου» και υπολογίζονται με βάση στοιχεία που λαμβάνονται από τα πιστωτικά ιδρύματα και αφορούν την 31η Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους. Ειδικώς, για τον υπολογισμό του δείκτη απόδοσης ενεργητικού λαμβάνεται υπόψη ο μέσος όρος των δύο τελευταίων ετών. Οι δείκτες κινδύνου αποτυπώνονται στην ελληνική και την αγγλική γλώσσα.

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

**Πίνακας 1: Δείκτες Κινδύνου**

α/α	Δείκτης	Τύπος	Ratio
<b>A. Κεφαλαιακή Επάρκεια</b>			
A1	Δείκτης Μόχλευσης (leverage ratio)	$\frac{\text{Κεφάλαιο της κατηγορίας 1}}{\text{Σύνολο Ενεργητικού}}$	$\frac{\text{Tier 1 Capital}}{\text{Total Assets}}$
A2	Δείκτης Κεφαλαιακής Κάλυψης (CCR)	$\frac{\text{Πραγματικά Ιδία κεφάλαια}}{\text{Απαιτούμενα Ιδία Κεφάλαια}}$	$\frac{\text{Actual Own Funds}}{\text{Required Own Funds}}$
A3	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>B. Ρευστότητα και Χρηματοδότηση</b>			
A4	Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage ratio)	$\frac{\text{Απόθεμα υψηλής ποιότητας ρευστών διαθεσίμων}}{\text{Συνολικές ταμειακές εκροές για τις επομενες 30 ημερολογιακές ημέρες}}$	$\frac{\text{Stock of HQLA}}{\text{Total net cash outflows over the next 30 calendar days}}$
A5	Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable funding ratio – NSFR)	$\frac{\text{Διαθέσιμο ποσό σταθερής χρηματοδότησης}}{\text{Απαιτούμενο ποσό σταθερής χρηματοδότησης}}$	$\frac{\text{Available amount of stable funding}}{\text{Required amount of stable funding}}$
<b>Γ. Ποιότητα Στοιχείων Ενεργητικού</b>			
A6	Δείκτης μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPL ratio)	$\frac{\text{Μη εξυπηρετούμενα δάνεια}}{\text{Σύνολο δανείων και χρεωστικών τίτλων}}$	$\frac{\text{Non – performing Loans}}{\text{Total Loans and Debt Instruments}}$
A7	Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων από Προβλέψεις (NPL coverage ratio)	$\frac{\text{Συνολικές προβλέψεις}}{\text{Μη εξυπηρετούμενα δάνεια}}$	$\frac{\text{Total Provisions}}{\text{Non – Performing Loans}}$
<b>Δ. Επιχειρηματικό και Διοικητικό Μοντέλο</b>			
A8	Δείκτης Συνολικού ποσού του ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA) / Σύνολο Στοιχείων Ενεργητικού	$\frac{\text{Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA)}}{\text{Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού}}$	$\frac{\text{Total Risk Exposure Amount (TREA)}}{\text{Total Assets}}$

A9	Δείκτης Απόδοσης Ενεργητικού (Return on Assets)	$\frac{\text{Καθαρό Εισόδημα}}{\text{Σύνολο Ενεργητικού}}$	$\frac{\text{Net Income}}{\text{Total Assets}}$
A10	Ποιοτικός Δείκτης Εταιρικής Διακυβέρνησης (Internal Governance Assessment)	Λαμβάνεται υπόψη η βαθμολογία της δεύτερης περιοχής της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP) που αφορά την εταιρική διακυβέρνηση και διαχείριση κινδύνων	
<b>Ε. Πιθανές Ζημιές για το ΣΕΚ</b>			
A11	Δείκτης Εγγυημένες Καταθέσεις /μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού	$\frac{\text{Εγγυημένες Καταθέσεις}}{\text{Μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού}}$	$\frac{\text{Covered Deposits}}{\text{Unencumbered Assets}}$

### Άρθρο 5

#### Καθορισμός Συντελεστή Στάθμισης Δείκτη

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

**Πίνακας 2: Συντελεστές Στάθμισης Δείκτη**

A/α	Δείκτης	Ελάχιστος Συντελεστής Στάθμισης	Ευέλκτος Συντελεστής Στάθμισης	Τελικός Συντελεστής Στάθμισης Δείκτη (IW)
<b>A. Κεφαλαιακή Επάρκεια</b>				<b>24%</b>
A1	Δείκτης Μόχλευσης (Leverage ratio)	10%	+0%	10%
A2	Δείκτης Κεφαλαιακής Κάλυψης CCR (Πραγματικά Ίδια Κεφάλαια/Απαιτούμενα Ίδια Κεφάλαια)	10%	+0%	10%
A3	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Capital Adequacy ratio)	0	+4%	4%
<b>B. Ρευστότητα και Χρηματοδότηση</b>				<b>15%</b>
A4	Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage ratio)	5%	+0%	5%
A5	Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable funding ratio – NSFR)	10%	+0%	10%
<b>Γ. Ποιότητα Στοιχείων Ενεργητικού</b>				<b>18,5%</b>
A6	Δείκτης μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPL ratio)	12,5%		12,5%
A7	Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων από Προβλέψεις	0	+6%	6%
<b>Δ. Επιχειρηματικό και Διοικητικό Μοντέλο</b>				<b>27%</b>

A8	Δείκτης Συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA) /Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	5%		5%
A9	Δείκτης Απόδοσης Ενεργητικού (Return on Assets)	10%		10%
A10	Ποιοτικός Δείκτης Εταιρικής Διακυβέρνησης (Internal Governance Assessment)	0	+12%	12%
<b>Ε. Πιθανές Ζημιές για το ΣΕΚ</b>				<b>15,5%</b>
A11	Δείκτης Εγγυημένες καταθέσεις /Μη Βεβαρημένα Στοιχεία Ενεργητικού Covered deposits / Unencumbered assets	12,5%	+3%	15,5%
	Σύνολα	75%	25%	<b>100%</b>

### 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, 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 του 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 II: «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.

<b>Πίνακας 3</b>			
<b>Συντελεστές στάθμισης, κλάσεις και επιμέρους βαθμολογίες κινδύνου ανά δείκτη</b>			
<b>Δείκτης Κινδύνου</b>	<b>Συντελεστής στάθμισης Δείκτη (IW)</b>	<b>Κλάσεις</b>	<b>Επιμέρους Βαθμολογίες Κινδύνου (IRS)</b>
<b>Κεφαλαιακή Επάρκεια</b>	<b>24%</b>		
Δείκτης Μόχλευσης $A_1$	10%	$A_1 < 3\%$	IRS $A_1$ 100
		$3\% \leq B_1 < 7\%$	IRS $B_1$ 66
		$7\% \leq \Gamma_1 < 12\%$	IRS $\Gamma_1$ 33
		$\Delta_1 \geq 12\%$	IRS $\Delta_1$ 0
Δείκτης Κεφαλαιακής Κάλυψης CCR (Πραγματικά Ιδία Κεφάλαια/Απαιτούμενα Ιδία Κεφάλαια) $A_2$	10%	$A_2 < 100\%$	IRS $A_2$ 100
		$100\% \leq B_2 < 135\%$	IRS $B_2$ 66
		$135\% \leq \Gamma_2 < 200\%$	IRS $\Gamma_2$ 33
		$\Delta_2 \geq 200\%$	IRS $\Delta_2$ 0
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας $A_3$	4%	$A_3 < 8\%$	IRS $A_3$ 100
		$8\% \leq B_3 < 15\%$	IRS $B_3$ 66
		$15\% \leq \Gamma_3 < 21\%$	IRS $\Gamma_3$ 33
		$\Delta_3 \geq 21\%$	IRS $\Delta_3$ 0
<b>Ρευστότητα και Χρηματοδότηση</b>	<b>15%</b>		
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας $A_4$	5%	$A_4 < 100\%$	IRS $A_4$ 100
		$100\% \leq B_4 < 120\%$	IRS $B_4$ 66
		$120\% \leq \Gamma_4 < 140\%$	IRS $\Gamma_4$ 33
		$\Delta_4 \geq 140\%$	IRS $\Delta_4$ 0
Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης $A_5$	10%	$A_5 < 100\%$	IRS $A_5$ 100
		$100\% \leq B_5 < 105\%$	IRS $B_5$ 66
		$105\% \leq \Gamma_5 < 120\%$	IRS $\Gamma_5$ 33
		$\Delta_5 \geq 120\%$	IRS $\Delta_5$ 0
<b>Ποιότητα Στοιχείων Ενεργητικού</b>	<b>18,50%</b>		
Δείκτης μη Εξυπηρετούμενων Δανείων $A_6$	12,50%	$A_6 < 0,5\%$	IRS $A_6$ 0
		$0,5\% \leq B_6 < 3,5\%$	IRS $B_6$ 33
		$3,5\% \leq \Gamma_6 < 10\%$	IRS $\Gamma_6$ 66
		$\Delta_6 \geq 10\%$	IRS $\Delta_6$ 100
Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων από Προβλέψεις $A_7$	6%	$A_7 < 25\%$	IRS $A_7$ 100
		$25\% \leq B_7 < 45\%$	IRS $B_7$ 66
		$45\% \leq \Gamma_7 < 65\%$	IRS $\Gamma_7$ 33
		$\Delta_7 \geq 65\%$	IRS $\Delta_7$ 0
<b>Επιχειρηματικό και Διοικητικό Μοντέλο</b>	<b>27%</b>		
Δείκτης Συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA) /Σύνολο στοιχείων ενεργητικού $A_8$	5%	$A_8 < 40\%$	IRS $A_8$ 0
		$40\% \leq B_8 < 60\%$	IRS $B_8$ 33
		$60\% \leq \Gamma_8 < 100\%$	IRS $\Gamma_8$ 66
		$\Delta_8 \geq 100\%$	IRS $\Delta_8$ 100
Δείκτης Απόδοσης Ενεργητικού $A_9$	10%	$A_9 < 0\%$	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
Ποιοτικός Δείκτης Εταιρικής Διακυβέρνησης $A_{10}$	12%	1	IRS $A_{10}$ 0
		2	IRS $B_{10}$ 33
		3	IRS $\Gamma_{10}$ 66
		4	IRS $\Delta_{10}$ 100
<b>Πιθανές Ζημιές για το ΣΕΚ</b>	<b>15,50%</b>		
Εγγυημένες Καταθέσεις /Μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού $A_{11}$	15,50%	$A_{11} < 30\%$	IRS $A_{11}$ 0
		$30\% \leq B_{11} < 60\%$	IRS $B_{11}$ 33
		$60\% \leq \Gamma_{11} < 90\%$	IRS $\Gamma_{11}$ 66
		$\Delta_{11} \geq 90\%$	IRS $\Delta_{11}$ 100



### **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

$IW_j^n$  = συντελεστής στάθμισης δείκτη

IRS = επιμέρους βαθμολογίες κινδύνου

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

$IRS_j = IRS_{Xj}$ , όπου x για ορισμένα X στο {A, B, ..., M} (δηλαδή την κλάση που αντιστοιχεί σε κάθε δείκτη Aj)

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**

1. Προσδιορίζεται Συνολικός Συντελεστής Στάθμισης Κινδύνου (Aggregate Risk Weight - ARW), ο οποίος λαμβάνει υπόψη τους δείκτες κινδύνου. Προκειμένου να προσδιοριστεί ο συνολικός συντελεστής στάθμισης κινδύνου 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) για κάθε κατηγορία κινδύνου παρουσιάζεται στον Πίνακα 4 και υπολογίζεται με τον ακόλουθο τύπο:

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

Όπου:

P = ο συνολικός αριθμός κλάσεων για τον ARW·

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)· και

$\alpha = ARW(N)$ , δηλαδή την επιθυμητή τιμή του ARW που αντιστοιχεί στην κλάση P (ανώτερο όριο).

Το ύψος των συνολικών συντελεστών στάθμισης (ARW) αντικατοπτρίζει την αντιστοιχία της επιβάρυνσης των πιστωτικών ιδρυμάτων με την αντίστοιχη πιθανότητα περιέλευσης τους σε αδυναμία και ενεργοποίησης του συστήματος εγγύησης καταθέσεων. Οι συντελεστές αυτοί είναι 75%, 93%, 115%, 142% και 175% αντίστοιχα για τις πέντε κατηγορίες κινδύνου.

<b>Πίνακας 4:</b>		
<b>Κατηγορίες Κινδύνου και Συνολικοί Συντελεστές Στάθμισης ανά Κατηγορία</b>		
Κατηγορία συνολικής βαθμολογίας κινδύνου	Όρια συνολικής βαθμολογίας κινδύνου (ARS)	Συνολικός συντελεστής στάθμισης κινδύνου (ARW)
1 ΧΑΜΗΛΟΣ (Χ)	ARS < 30	75%
2 ΜΕΣΑΙΟΣ- ΧΑΜΗΛΟΣ (ΜΧ)	30 ≤ARS< 45	93%
3 ΜΕΣΑΙΟΣ- ΥΨΗΛΟΣ (ΜΥ)	45 ≤ARS< 65	115%
4 ΥΨΗΛΟΣ (Υ)	65 ≤ARS< 75	142%
5 ΠΟΛΥ ΥΨΗΛΟΣ (ΠΥ)	ARS ≥ 75	175%

2. Κατ' εξαίρεση της περιπτώσεως β', 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 ( $C_i$ ) για κάθε πιστωτικό ίδρυμα με βάση τις τιμές των μεταβλητών CR, CD και ARW.

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

Με βάση τις τρεις πρώτες μεταβλητές της εξίσωσης (1) του άρθρου 3 της παρούσας απόφασης υπολογίζονται οι 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 ( $\mu$ ), ως εξής:

$$\mu = \frac{\sum_{i=1}^n CD_i}{\sum_{i=1}^n ARW_i * CD_i}$$

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 Πιστωτικό Ίδρυμα.**

Λαμβάνοντας υπόψη ότι έχουν υπολογιστεί όλες οι επιμέρους μεταβλητές, υπολογίζεται η εισφορά κάθε πιστωτικού ιδρύματος με βάση τον τύπο 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 I, II και III αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας απόφασης.

**Άρθρο 14****Καταργούμενες διατάξεις**

Από την έναρξη ισχύος της παρούσας απόφασης, καταργείται η υπό στοιχεία 93655 ΕΞ 2020/27.8.2020 απόφαση του Υφυπουργού Οικονομικών «Μεθοδολογία υπολογισμού των ετήσιων τακτικών εισφορών των πιστωτικών ιδρυμάτων στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ)» (Β' 3761) όπως τροποποιήθηκε με την υπό στοιχεία 136832 ΕΞ 2022/22.09.2022 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών (Β' 5267).

**Άρθρο 15****Έναρξη ισχύος**

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

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ**  
**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι**

**ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΗ ΒΑΣΗ ΕΠΙΛΟΓΗΣ ΔΕΙΚΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**

Κατηγορία Α: Κεφαλαιακή Επάρκεια  
**Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας**

A/α	Δείκτης	Τύπος	Κατευθυντήριες Γραμμές ΕΑΤ
A.1	Δείκτης Μόχλευσης (Leverage ratio)	$\frac{\text{Κεφάλαιο της κατηγορίας 1}}{\text{Σύνολο Ενεργητικού}}$	Περιλαμβάνεται στον πίνακα των Βασικών Δεικτών της ΕΑΤ
A.2	Δείκτης Κεφαλαιακής Κάλυψης (Capital Coverage (CCR))	$\frac{\text{Πραγματικά Ίδια κεφάλαια}}{\text{Απαιτούμενα Ίδια Κεφάλαια}}$	Περιλαμβάνεται στον πίνακα των Βασικών Δεικτών της ΕΑΤ
A.3	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Capital Adequacy ratio)	$\frac{\text{Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 και κεφάλαιο της κατηγορίας 2}}{\text{Στοιχεία Ενεργητικού σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο}}$	Δεν περιλαμβάνεται στους πίνακες των Βασικών Δεικτών της ΕΑΤ 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 ΕΑΤ. Σημειώνεται ότι η ΕΑΤ προτείνει τη χρήση είτε του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών (A.2) ή του δείκτη κεφαλαιακής κάλυψης  $\frac{\text{Πραγματικά ίδια κεφάλαια}}{\text{Απαιτούμενα ίδια κεφάλαια}}$  (Capital coverage Ratio), όπως τα «ίδια κεφάλαια» ορίζονται στο άρθρο 4 στοιχείο 118 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ.575/2013.

Ο όρος «απαιτούμενα ίδια κεφάλαια» αφορούν τις συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ενός ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 92 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) και το άρθρο 128 παράγραφος 6 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και συνεπώς απεικονίζει καλύτερα τους αναλαμβανόμενους από τα πιστωτικά ιδρύματα κινδύνους. Συνεπώς προκρίθηκε η υιοθέτηση του δείκτη κεφαλαιακής κάλυψης αντί του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών που ίσχυε στο παρελθόν.

Ο δείκτης κεφαλαιακής κάλυψης επιμετρά το πραγματικό κεφάλαιο που κατέχει ένα πιστωτικό ίδρυμα επιπλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων που ισχύουν γι' αυτό περιλαμβανομένων των πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων δυνάμει του άρθρου 104 παρ.1 στοιχείο α) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

Πέραν των δύο δεικτών (A.1 και A.2), 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 ζημιές,

χωρίς να διαταράσσονται οι κύριες λειτουργίες του. Επιπλέον, αποτυπώνει την κεφαλαιακή επάρκεια του πιστωτικού ιδρύματος και την ικανότητά του να διαχειριστεί τις ζημιές του και να ικανοποιήσει τις υποχρεώσεις του.

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 καθορίσουν και να συμπεριλάβουν πρόσθετους δείκτες κινδύνου οι οποίοι είναι συναφείς με τον προσδιορισμό των διαφορών που παρουσιάζουν τα προφίλ κινδύνου των συμμετεχόντων ιδρυμάτων*» (παρ. 33 Κατευθυντήριων Γραμμών).

Επισημαίνεται ότι όταν η αρμόδια αρχή σε συνεργασία με την ορισθείσα αρχή ή το ΤΕΚΕ αφαιρούν έναν βασικό δείκτη κινδύνου για κάποιο συγκεκριμένο είδος ιδρύματος-μέλους, πρέπει να καταβάλλουν προσπάθεια να χρησιμοποιούν το πλέον ενδεδειγμένο υποκατάστατο του δείκτη που αφαιρέθηκε. Πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι κίνδυνοι που ενέχει το ίδρυμα για το ΤΕΚΕ αποτυπώνονται στους λοιπούς δείκτες που χρησιμοποιούνται. Επίσης, πρέπει να λαμβάνουν υπόψη την ανάγκη για ισότιμες συνθήκες με τα άλλα συμμετέχοντα ιδρύματα για τα οποία είναι διαθέσιμος ο μη συμπεριληφθείς δείκτης.

#### Κατηγορία Β: Ρευστότητα και Χρηματοδότηση Δείκτες Ρευστότητας και Χρηματοδότησης

A/α	Δείκτης	Τύπος	Κατευθυντήριες Γραμμές EAT
B.1	Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage ratio)	$\frac{\text{Απόθεμα υψηλής ποιότητας ρευστών διαθεσίμων}}{\text{Συνολικές ταμειακές εκροές για τις επομενες 30 ημερολογιακές ημέρες}}$	Περιλαμβάνεται στον πίνακα των Βασικών Δεικτών της EAT
B.2	Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable funding ratio – NSFR)	$\frac{\text{Διαθέσιμο ποσό σταθερής χρηματοδότησης}}{\text{Απαιτούμενο ποσό σταθερής χρηματοδότησης}}$	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)

Ο στόχος του δείκτη κάλυψης κινδύνου ρευστότητας είναι η επιμέτρηση της ικανότητας του πιστωτικού ιδρύματος να εκπληρώνει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις του όταν καθίστανται απαιτητές.

Ο στόχος του δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης είναι η επιμέτρηση της ικανότητας του πιστωτικού ιδρύματος να αντιστοιχίζει τις λήξεις του ενεργητικού και των υποχρεώσεών του.

**Κατηγορία Γ: Ποιότητα Στοιχείων Ενεργητικού**  
**Δείκτες Ποιότητας Στοιχείων Ενεργητικού**

A/α	Δείκτης	Τύπος	Κατευθυντήριες Γραμμές EAT
Γ.1	Δείκτης μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPL ratio)	$\frac{\text{Μη εξυπηρετούμενα δάνεια}}{\text{Σύνολο δανείων και χρεωστικών τίτλων}}$	Περιλαμβάνεται στον πίνακα των Βασικών Δεικτών της EAT
Γ.2	Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων από Προβλέψεις	$\frac{\text{Συνολικές προβλέψεις}}{\text{Μη εξυπηρετούμενα δάνεια}}$	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	Συνολικό ποσό του ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA) / Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	$\frac{\text{Συνολικό ποσό του ανοίγματος στον κίνδυνο (TREA)}}{\text{Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού}}$	Περιλαμβάνεται στον πίνακα των Βασικών Δεικτών της EAT
Δ.2	Δείκτης Απόδοσης Ενεργητικού (Return on Assets)	$\frac{\text{Καθαρό Εισόδημα}}{\text{Σύνολο Ενεργητικού}}$	Περιλαμβάνεται στον πίνακα των Βασικών Δεικτών της EAT
Δ.3	Ποιοτικός Δείκτης Εταιρικής Διακυβέρνησης (Internal Governance)	Λαμβάνεται υπόψη η βαθμολογία της δεύτερης περιοχής της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP) που αφορά την εταιρική διακυβέρνηση και διαχείριση κινδύνων	Δεν περιλαμβάνεται στους πίνακες των Βασικών Δεικτών της EAT ωστόσο η χρήση του είναι αποδεκτή και συνεπής με τις κατευθυντήριες γραμμές.

Στη κατηγορία αυτή υιοθετούνται οι δείκτες συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο (Δ.1) και απόδοσης ενεργητικού (Δ.2) που περιλαμβάνονται στον πίνακα βασικών δεικτών της ΕΑΤ. Το «Συνολικό ποσό του ανοίγματος σε κίνδυνο» ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Ο δείκτης απόδοσης ενεργητικού (RoA) επιμετρά την ικανότητα του πιστωτικού ιδρύματος να παράγει κέρδη. Ο δείκτης υπολογίζεται ως ο μέσος όρος για τουλάχιστον 2 έτη προκειμένου να μην λαμβάνονται υπόψη έκτακτα γεγονότα και να αποφεύγεται η προκυκλικότητα στις εισφορές.

Πέραν των προτεινόμενων δεικτών αυτών υιοθετείται και η χρήση ποιοτικού δείκτη εταιρικής διακυβέρνησης (Δ.3), που απεικονίζει την αξιολόγηση του επόπτη αναφορικά με το σύστημα εταιρικής διακυβέρνησης κάθε πιστωτικού ιδρύματος στο πλαίσιο της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ).

**Κατηγορία Ε: Πιθανές Ζημιές για το ΣΕΚ**  
**Δείκτες Πιθανών Ζημιών για το ΣΕΚ**

A/α	Δείκτης	Τύπος	Κατευθυντήριες Γραμμές ΕΑΤ
E.1	Δείκτης Εγγυημένες καταθέσεις / μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού (Covered Deposits /unencumbered assets)	$\frac{\text{Εγγυημένες καταθέσεις}}{\text{Μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού}}$	Περιλαμβάνεται στον πίνακα των Βασικών Δεικτών της ΕΑΤ

Στην κατηγορία αυτή υιοθετείται η χρήση του δείκτη κάλυψης των εγγυημένων καταθέσεων από τα μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού που περιλαμβάνεται στους πίνακες βασικών δεικτών της ΕΑΤ. Τα «μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού» ορίζονται στο άρθρο 411 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Ο δείκτης αυτός αποτιμά επαρκώς τον κίνδυνο μη ανάκτησης του κόστους 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 (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 10%, του δείκτη κεφαλαιακής κάλυψης ορίζεται σε 10%, ενώ του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας σε 4%. 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 24% 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 δεν έχει κατώτατο όριο και το ανώτατο όριο είναι μικρότερο του 3%, η δεύτερη μεγαλύτερο ή ίσο του 3% και μικρότερο του 7%, η τρίτη μεγαλύτερο ή ίσο του 7% και μικρότερο του 12% και η τέταρτη από 12% 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 κάλυψης 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 (άρθρο 7 της παρούσας απόφασης).

## **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-Χαμηλός, Μεσαίος-Υψηλός, Υψηλός, Πολύ Υψηλός) με αντίστοιχους συντελεστές στάθμισης (75%, 93%, 115%, 142%, 175%) βάσει της συνολικής βαθμολογίας κινδύνου κάθε πιστωτικού ιδρύματος (Πίνακας 4, άρθρο 9 της παρούσας απόφασης).

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)».

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αθήνα, 22 Αυγούστου 2024

Ο Υπουργός

**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΧΑΤΖΗΔΑΚΗΣ**





## ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

Το Εθνικό Τυπογραφείο αποτελεί δημόσια υπηρεσία υπαγόμενη στην Προεδρία της Κυβέρνησης και έχει την ευθύνη τόσο για τη σύνταξη, διαχείριση, εκτύπωση και κυκλοφορία των Φύλλων της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ), όσο και για την κάλυψη των εκτυπωτικών - εκδοτικών αναγκών του δημοσίου και του ευρύτερου δημόσιου τομέα (ν. 3469/2006/Α' 131 και π.δ. 29/2018/Α' 58).

### 1. ΦΥΛΛΟ ΤΗΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ (ΦΕΚ)

- Τα **ΦΕΚ σε ηλεκτρονική μορφή** διατίθενται δωρεάν στο **www.et.gr**, την επίσημη ιστοσελίδα του Εθνικού Τυπογραφείου. Όσα ΦΕΚ δεν έχουν ψηφιοποιηθεί και καταχωριστεί στην ανωτέρω ιστοσελίδα, ψηφιοποιούνται και αποστέλλονται επίσης δωρεάν με την υποβολή αίτησης, για την οποία αρκεί η συμπλήρωση των αναγκαίων στοιχείων σε ειδική φόρμα στον ιστότοπο **www.et.gr**.
- Τα **ΦΕΚ σε έντυπη μορφή** διατίθενται σε μεμονωμένα φύλλα είτε απευθείας από το Τμήμα Πωλήσεων και Συνδρομητών, είτε ταχυδρομικά με την αποστολή αιτήματος παραγγελίας μέσω των ΚΕΠ, είτε με ετήσια συνδρομή μέσω του Τμήματος Πωλήσεων και Συνδρομητών. Το κόστος ενός ασπρόμαυρου ΦΕΚ από 1 έως 16 σελίδες είναι 1,00 €, αλλά για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο (ή μέρος αυτού) προσαυξάνεται κατά 0,20 €. Το κόστος ενός έγχρωμου ΦΕΚ από 1 έως 16 σελίδες είναι 1,50 €, αλλά για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο (ή μέρος αυτού) προσαυξάνεται κατά 0,30 €. Το τεύχος Α.Σ.Ε.Π. διατίθεται δωρεάν.

#### • Τρόποι αποστολής κειμένων προς δημοσίευση:

- Α. Τα κείμενα προς δημοσίευση στο ΦΕΚ, από τις υπηρεσίες και τους φορείς του δημοσίου, αποστέλλονται ηλεκτρονικά στη διεύθυνση **webmaster.et@et.gr** με χρήση προηγμένης ψηφιακής υπογραφής και χρονοσήμανσης.
- Β. Κατ' εξαίρεση, όσοι πολίτες δεν διαθέτουν προηγμένη ψηφιακή υπογραφή μπορούν είτε να αποστέλλουν ταχυδρομικά, είτε να καταθέτουν με εκπρόσωπό τους κείμενα προς δημοσίευση εκτυπωμένα σε χαρτί στο Τμήμα Παραλαβής και Καταχώρισης Δημοσιευμάτων.

- Πληροφορίες, σχετικά με την αποστολή/κατάθεση εγγράφων προς δημοσίευση, την ημερήσια κυκλοφορία των Φ.Ε.Κ., με την πώληση των τευχών και με τους ισχύοντες τιμοκαταλόγους για όλες τις υπηρεσίες μας, περιλαμβάνονται στον ιστότοπο (**www.et.gr**). Επίσης μέσω του ιστότοπου δίδονται πληροφορίες σχετικά με την πορεία δημοσίευσης των εγγράφων, με βάση τον Κωδικό Αριθμό Δημοσιεύματος (ΚΑΔ). Πρόκειται για τον αριθμό που εκδίδει το Εθνικό Τυπογραφείο για όλα τα κείμενα που πληρούν τις προϋποθέσεις δημοσίευσης.

### 2. ΕΚΤΥΠΩΤΙΚΕΣ - ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Το Εθνικό Τυπογραφείο ανταποκρινόμενο σε αιτήματα υπηρεσιών και φορέων του δημοσίου αναλαμβάνει να σχεδιάσει και να εκτυπώσει έντυπα, φυλλάδια, βιβλία, αφίσες, μπλοκ, μηχανογραφικά έντυπα, φακέλους για κάθε χρήση, κ.ά.

Επίσης σχεδιάζει ψηφιακές εκδόσεις, λογότυπα και παράγει οπτικοακουστικό υλικό.

**Ταχυδρομική Διεύθυνση:** Καποδιστρίου 34, τ.κ. 10432, Αθήνα

**ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ:** 210 5279000 - fax: 210 5279054

#### ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΚΟΙΝΟΥ

**Πωλήσεις - Συνδρομές:** (Ισόγειο, τηλ. 210 5279178 - 180)

**Πληροφορίες:** (Ισόγειο, Γρ. 3 και τηλεφ. κέντρο 210 5279000)

**Παραλαβή Δημ. Ύλης:** (Ισόγειο, τηλ. 210 5279167, 210 5279139)

**Ωράριο για το κοινό:** Δευτέρα ως Παρασκευή: 8:00 - 13:30

Ιστότοπος: **www.et.gr**

Πληροφορίες σχετικά με την λειτουργία του ιστότοπου: **helpdesk.et@et.gr**

Αποστολή ψηφιακά υπογεγραμμένων εγγράφων προς δημοσίευση στο ΦΕΚ: **webmaster.et@et.gr**

Πληροφορίες για γενικό πρωτόκολλο και αλληλογραφία: **grammateia@et.gr**

**Πείτε μας τη γνώμη σας,**

για να βελτιώσουμε τις υπηρεσίες μας, συμπληρώνοντας την ειδική φόρμα στον ιστότοπό μας.

