

## ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ

### Γενικές πληροφορίες σχετικά με τη μεθοδολογία υπολογισμού

#### 1. Γιατί άλλαξε η μέθοδος υπολογισμού που εφαρμόζεται στο ίδρυμά μου για την περίοδο εισφοράς 2018 σε σύγκριση με πέρυσι;

Η μέθοδος υπολογισμού μπορεί να έχει αλλάξει λόγω μεταβολών ως προς α) το μέγεθος του ισολογισμού του ιδρύματος ή β) το επιχειρηματικό μοντέλο του. Το SRB καθορίζει τη μέθοδο υπολογισμού ως εξής:

#### ΜΙΚΡΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΑ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΚΑΤ' ΑΠΟΚΟΠΗΝ ΠΟΣΟΥ:

Σύνολο στοιχείων ενεργητικού < 1 δισ. EUR και

Βάση, ήτοι συνολικές υποχρεώσεις – ίδια κεφάλαια – καλυπτόμενες καταθέσεις ≤ 300 εκατ. EUR

	Εισφορά
βάση ≤ 50 εκατ. EUR	1 000 EUR
50 εκατ. EUR < βάση ≤ 100 εκατ. EUR	2 000 EUR
100 εκατ. EUR < βάση ≤ 150 εκατ. EUR	7 000 EUR
150 εκατ. EUR < βάση ≤ 200 εκατ. EUR	15 000 EUR
200 εκατ. EUR < βάση ≤ 250 εκατ. EUR	26 000 EUR
250 εκατ. EUR < βάση ≤ 300 εκατ. EUR	50 000 EUR

#### ΜΕΣΑΙΟΥ ΜΕΓΕΘΟΥΣ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΑ ΓΙΑ ΜΕΡΙΚΗ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΚΑΤ' ΑΠΟΚΟΠΗΝ ΠΟΣΟΥ:

Σύνολο στοιχείων ενεργητικού < 3 δισ. EUR

	Εισφορά
μέρος βάσης < 300 εκατ. EUR	50 000 EUR
300 εκατ. EUR < μέρος βάσης	Προσαρμοσμένη βάσει κινδύνου εισφορά

#### ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΑ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΚΑΤ' ΑΠΟΚΟΠΗΝ ΠΟΣΟΥ:

Σύνολο στοιχείων ενεργητικού > 3 δισ. EUR

	Εισφορά
Πλήρης	Προσαρμοσμένη βάσει κινδύνου εισφορά

#### ΑΛΛΟ:

Για τα ιδρύματα ενυπόθηκης πίστης που χρηματοδοτούνται από καλυμμένα ομόλογα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων με κάποιες περιορισμένες υπηρεσίες και δραστηριότητες, εφαρμόζεται ειδική μεθοδολογία υπολογισμού.

---

## 2. Έλαβα την άδεια λειτουργίας μου ως τραπεζικού ιδρύματος το 2017. Με ποιον τρόπο θα υπολογιστεί η εκ των προτέρων εισφορά μου για το 2018;

Σε περίπτωση που ένα ίδρυμα έλαβε νέα άδεια λειτουργίας τραπεζικού ιδρύματος το 2017, το ποσό της ατομικής εισφοράς του για την περίοδο εκ των προτέρων εισφορών 2018 θα περιλαμβάνει επίσης μερική εισφορά για το 2017. Το μέρος που αφορά το 2017 θα προσδιοριστεί λαμβάνοντας την εισφορά του 2018 και εφαρμόζοντας τον αριθμό των ολόκληρων μηνών εποπτείας για το 2017.

Για παράδειγμα:

Ας υποθέσουμε ότι η πλήρης εκ των προτέρων εισφορά του ιδρύματος για το 2018 είναι 2 000 EUR και ότι η ημερομηνία έναρξης της εποπτείας είναι στις 5 Ιουνίου 2017. Το ίδρυμα τελούσε υπό εποπτεία για 6 ολόκληρους μήνες (Ιούλιος – Δεκέμβριος) το 2017. Επομένως, η μερική συνεισφορά προσδιορίζεται ως εξής:  $2\ 000\ \text{EUR} \times 6/12 = 1\ 000\ \text{EUR}$  και το τελικό πληρωτέο ποσό είναι 3 000 EUR (2 000 EUR + 1 000 EUR).

---

## 3. Στις πληροφορίες που έλαβα από την εθνική αρχή εξυγίανσης της χώρας μου (τιμολόγιο/εναρμονισμένο παράρτημα) εμφανίζονται δύο διαφορετικά ποσά: α) το υπολογισθέν ποσό και β) το τελικό πληρωτέο ποσό. Ποια είναι η διαφορά;

Το τελικό πληρωτέο ποσό μπορεί να διαφέρει από το υπολογισθέν ποσό επειδή περιλαμβάνει τις ακόλουθες προσαρμογές:

- ▶ **Έκπτωση 2015:** το SRB λαμβάνει υπόψη τις εισφορές που συγκεντρώθηκαν και μεταφέρθηκαν στο ΕΤΕ από τα συμμετέχοντα κράτη μέλη το 2015<sup>(1)</sup> αφαιρώντας τις από το οφειλόμενο ποσό κάθε ιδρύματος, σε γραμμική βάση. Αυτό σημαίνει ότι το 2018, το 1/6 του εναπομένου υπολοίπου (δηλαδή μέρος της εκ των προτέρων εισφοράς για το 2015 που δεν έχει ακόμη αποδοθεί) αφαιρείται από το ποσό των εκ των προτέρων εισφορών του 2018 που οφείλονται από κάθε ίδρυμα.
- ▶ **Αναδιατυπώσεις και αναθεωρήσεις:** στο τελικό πληρωτέο ποσό λαμβάνεται υπόψη, κατά περίπτωση, η διαφορά μεταξύ των ετήσιων εισφορών που υπολογίστηκαν και καταβλήθηκαν κατά τις προηγούμενες περιόδους εισφοράς (2015, 2016 και 2017) και των εισφορών που θα έπρεπε να είχαν καταβληθεί σύμφωνα με την αναδιατύπωση ή την αναθεώρηση<sup>(2)</sup>.
- ▶ **Νεοεποπτευόμενα ιδρύματα:** εάν ένα ίδρυμα αποτέλεσε νεοεποπτευόμενο ίδρυμα το 2017, η υπολογισθείσα εισφορά του πρέπει να προσαρμοστεί λαμβανομένου υπόψη του αριθμού των ολόκληρων μηνών εποπτείας κατά τη διάρκεια του συγκεκριμένου έτους (βλέπε ερώτηση 2).

---

## 4. Μπορώ να υπολογίσω εκ νέου τις εισφορές για το 2018; Επίσης, μπορώ να προβλέψω το πληρωτέο ποσό για το 2019;

Η μεθοδολογία υπολογισμού καθορίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής και στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2015/81 του Συμβουλίου, πλην όμως ορισμένοι παράγοντες καθιστούν δύσκολο τον πλήρη εκ νέου υπολογισμό ή την πρόβλεψη των εισφορών, και ειδικότερα οι εξής:

- (1) η μεθοδολογία υπολογισμού βασίζεται σε **σχετικές θέσεις**
- (2) η **μεικτή βάση υπολογισμού**: σταδιακή εφαρμογή μεταξύ της οδηγίας BRRD και του EME (βλέπε ερώτηση 7).
- (3) ορισμένοι **δείκτες κινδύνου** δεν έχουν εισαχθεί ακόμη λόγω μη διαθεσιμότητας δεδομένων και
- (4) η εξέλιξη των **καλυπτόμενων καταθέσεων**.

Βάσει της μεθοδολογίας υπολογισμού, τα ιδρύματα ενδέχεται να είναι μόνον εν μέρει σε θέση να υπολογίσουν εκ νέου ή να προβλέψουν τη μελλοντική εκ των προτέρων εισφορά τους:

---

<sup>(1)</sup> Σύμφωνα με τα άρθρα 103 και 104 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ (οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών ή «οδηγία BRRD») και με τη διακυβερνητική συμφωνία της 14ης Μαΐου 2014 σχετικά με τη μεταφορά και την αμοιβαιοποίηση των εισφορών στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης.

<sup>(2)</sup> Σύμφωνα με το άρθρο 17 παράγραφος 3 και 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής.

- (1) τα μικρά ιδρύματα που είναι επιλέξιμα για **καταβολή κατ' αποκοπήν ποσού** μπορούν να υπολογίσουν εκ νέου και να προβλέψουν τις μελλοντικές εκ των προτέρων εισφορές τους με βάση τη μεθοδολογία που περιγράφεται στο άρθρο 10 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού·
- (2) τα μεσαίου μεγέθους ιδρύματα που είναι επιλέξιμα για **μερική καταβολή κατ' αποκοπήν ποσού** σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 5 του εκτελεστικού κανονισμού του Συμβουλίου μπορούν να προβούν σε πλήρη εκ νέου υπολογισμό ή πρόβλεψη μόνο για το σταθερό μέρος του κατ' αποκοπήν ποσού των 50 000 EUR· και
- (3) τα ιδρύματα που καταβάλλουν **προσαρμοσμένη βάσει κινδύνου** εισφορά δεν μπορούν να προβούν σε πλήρη εκ νέου υπολογισμό ή πρόβλεψη των μελλοντικών τους εισφορών, λόγω των παραγόντων που προαναφέρθηκαν.

Τέλος, στις περιόδους εισφοράς 2017 και 2018 το SRB, από κοινού με τις εθνικές αρχές εξυγίανσης (ΕΑΕ), κατάρτισε εναρμονισμένα παραρτήματα τα οποία παρέχουν στα ιδρύματα ορισμένα ενδιαμέσα βήματα που τους επιτρέπουν να υπολογίσουν εκ νέου ορισμένα μέρη του υπολογισμού.

## Κυριότεροι παράγοντες για τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών του 2018

### ΕΠΙΠΕΔΟ-ΣΤΟΧΟΣ

#### 5. Γιατί το SRB αποφάσισε να αλλάξει το επίπεδο-στόχο του ΕΤΕ το 2018 σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος (ή τα προηγούμενα έτη);

Με στόχο να επιτευχθεί τουλάχιστον το 1 % του συνολικού ποσού καλυπτόμενων καταθέσεων στη ζώνη του ευρώ έως τις 31 Δεκεμβρίου 2023, το SRB αποφάσισε να καθορίσει το επίπεδο-στόχο για το 2018 στο 1/8 του 1,15 % του μέσου ποσού καλυπτόμενων καταθέσεων για το 2017 (που υπολογίζεται σε τριμηνιαία βάση) όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων με άδεια λειτουργίας στη ζώνη του ευρώ.

Το SRB έλαβε υπόψη την αύξηση των καλυπτόμενων καταθέσεων κατά τα προηγούμενα έτη. Η αύξηση των καλυπτόμενων καταθέσεων το 2017 ήταν 3,2 %, καταγράφοντας μεγαλύτερο ρυθμό σε σύγκριση με το επίπεδο αύξησης της τάξης του 2,2 % το 2016. Με τη βοήθεια του Κοινού Κέντρου Ερευνών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, το SRB ανέλυσε διάφορα σενάρια ως προς την αύξηση των καλυπτόμενων καταθέσεων για τα προσεχή έτη, και το αποτέλεσμα αυτής της ανάλυσης είναι η αύξηση του επιπέδου-στόχου σε σύγκριση με το 2017.

#### 6. Ποιο θα είναι το επίπεδο-στόχος το 2019;

Όπως κάθε χρόνο, κατά τον καθορισμό του ετήσιου επιπέδου-στόχου για το ΕΤΕ, το SRB θα λάβει υπόψη την αύξηση των καλυπτόμενων καταθέσεων κατά τα προηγούμενα έτη. Το SRB θέτει το ετήσιο επίπεδο-στόχο προκειμένου να διασφαλίσει ότι η πρόοδος της ανάπτυξης του ΕΤΕ επαρκεί για να επιτευχθεί το απαιτούμενο επίπεδο-στόχος στο τέλος της αρχικής περιόδου (δηλαδή στις 31 Δεκεμβρίου 2023).

### ΠΟΣΟΣΤΑ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ BRRD ΚΑΙ ΤΟΥ ΕΜΕ

#### 7. Ποιες είναι οι μέθοδοι υπολογισμού βάσει της οδηγίας BRRD και του κανονισμού ΕΜΕ<sup>(3)</sup>; Πώς επηρεάζουν τις ατομικές εισφορές οι συντελεστές στάθμισης που συνδέονται με τις δύο μεθόδους;

Κατά τη διάρκεια της αρχικής περιόδου (2016-2023), οι εκ των προτέρων εισφορές υπολογίζονται σύμφωνα με την προσαρμοσμένη μεθοδολογία<sup>(4)</sup>. Για την περίοδο εισφοράς 2018, τα ιδρύματα συνεισφέρουν ως σταθμισμένο μέσο όρο:

<sup>(3)</sup> Κανονισμός για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης (κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014).

<sup>(4)</sup> Η προσαρμοσμένη μεθοδολογία περιγράφεται στο άρθρο 8 παράγραφος 1 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2015/81 του Συμβουλίου.

- ▶ το 33,33 % των ετήσιων εισφορών τους που υπολογίζονται στο πλαίσιο της οδηγίας BRRD (ή της εθνικής βάσης<sup>(5)</sup>)· και
- ▶ το 66,67 % των ετήσιων εισφορών τους που υπολογίζονται στο πλαίσιο του κανονισμού EME (ή της βάσης της ζώνης του ευρώ<sup>(6)</sup>).

Για τον υπολογισμό του ποσοστού των ετήσιων εισφορών **στο πλαίσιο της οδηγίας BRRD (ή της εθνικής βάσης)**, λαμβάνονται υπόψη μόνο τα στοιχεία των ιδρυμάτων που έχουν άδεια λειτουργίας στο έδαφος του εν λόγω συμμετέχοντος κράτους μέλους. Τα στοιχεία των ιδρυμάτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στο έδαφος άλλων συμμετεχόντων κρατών μελών δεν λαμβάνονται υπόψη. Ως εκ τούτου, το ετήσιο ποσό-στόχος προσδιορίζεται σε εθνική βάση. Ομοίως, η σχετική επικινδυνότητα και το σχετικό μέγεθος ενός ιδρύματος υπολογίζονται αποκλειστικά σε σύγκριση με την επικινδυνότητα και το μέγεθος των ιδρυμάτων που έχουν άδεια λειτουργίας στο έδαφος του ίδιου συμμετέχοντος κράτους μέλους.

Για τον υπολογισμό του ποσοστού των ετήσιων εισφορών **στο πλαίσιο του κανονισμού EME (ή της βάσης της ζώνης του ευρώ)**, λαμβάνονται υπόψη τα στοιχεία όλων των ιδρυμάτων που έχουν άδεια λειτουργίας στο έδαφος όλων των συμμετεχόντων κρατών μελών. Ως εκ τούτου, το ετήσιο ποσό-στόχος, καθώς και η σχετική επικινδυνότητα και το μέγεθος των ιδρυμάτων υπολογίζονται σε σύγκριση με όλα τα ιδρύματα σε όλα τα συμμετέχοντα κράτη μέλη. Η μεθοδολογία για τον υπολογισμό των εισφορών είναι η ίδια και για τους δύο υπολογισμούς.

Τα επόμενα έτη, η στάθμιση της βάσης της ζώνης του ευρώ (ή στο πλαίσιο του κανονισμού EME) θα αυξάνεται σταδιακά και θα καταλήξει στο 100 % κατά την περίοδο εισφοράς 2023.

## ΣΧΕΤΙΚΗ ΘΕΣΗ ΑΠΟ ΑΠΟΨΗ ΜΕΓΕΘΟΥΣ ΚΑΙ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

### 8. Γιατί η ατομική μου εισφορά είναι υψηλότερη από εκείνη των ομοειδών ιδρυμάτων με συγκρίσιμο μέγεθος ισολογισμού και διάρθρωση υποχρεώσεων;

Οι εκ των προτέρων εισφορές επηρεάζονται από τους ακόλουθους παράγοντες:

- ▶ οι εκ των προτέρων εισφορές είναι ο σταθμισμένος μέσος όρος της εισφοράς βάσει της **οδηγίας BRRD** και της εισφοράς βάσει του **κανονισμού EME** (βλέπε ερώτηση 7).
- ▶ οι εκ των προτέρων εισφορές των ιδρυμάτων που ακολουθούν προσαρμοσμένη βάση κινδύνου μεθοδολογία επηρεάζονται από:
  - το **μέγεθος**, που προσδιορίζεται ως οι συνολικές υποχρεώσεις μείον τα ίδια κεφάλαια μείον τις καλυπτόμενες καταθέσεις και αφαιρουμένων των ειδικών προσαρμογών<sup>(7)</sup>.
  - την **επικινδυνότητα** (υπό την προϋπόθεση ότι πρέπει να χρησιμοποιηθεί η προσαρμοσμένη βάση κινδύνου προσέγγιση).

Συνεπώς:

- (1) δύο πανομοιότυπα ιδρύματα στο ίδιο κράτος μέλος θα καταβάλουν την ίδια εκ των προτέρων εισφορά (επειδή οι συνιστώσες τους βάσει της οδηγίας BRRD και, ως εκ τούτου, βάσει του κανονισμού EME θα είναι οι ίδιες).
- (2) δύο ιδρύματα στο ίδιο κράτος μέλος τα οποία διαφέρουν ως προς το μέγεθος και/ή την επικινδυνότητα θα καταβάλουν διαφορετική εκ των προτέρων εισφορά (επειδή οι εισφορές τους βάσει της οδηγίας BRRD και του κανονισμού EME θα είναι διαφορετικές).
- (3) δύο πανομοιότυπα ιδρύματα που δραστηριοποιούνται σε διαφορετικά κράτη μέλη θα έχουν την ίδια εισφορά βάσει του κανονισμού EME, αλλά η εισφορά τους βάσει της οδηγίας BRRD μπορεί να είναι διαφορετική. Αυτό μπορεί να οφείλεται σε i) διαφορετικά επίπεδα-στόχους βάσει της οδηγίας BRRD στα κράτη μέλη και/ή ii) διαφορετικές σχετικές θέσεις των ιδρυμάτων (από άποψη μεγέθους και/ή επικινδυνότητας) στις αντίστοιχες χώρες τους.

<sup>(5)</sup> Υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 103 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και το άρθρο 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής.

<sup>(6)</sup> Υπολογίζονται σύμφωνα με τα άρθρα 69 και 70 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 (κανονισμός EME) και το άρθρο 4 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2015/81 του Συμβουλίου.

<sup>(7)</sup> Οι ειδικές προσαρμογές ορίζονται στο άρθρο 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής.

---

## 9. Ο ισολογισμός μου για το 2016 μειώθηκε, ωστόσο πληρώνω περισσότερα από πέρυσι.

### Γιατί;

Όπως επισημαίνεται στην απάντηση στην ερώτηση 8, οι εκ των προτέρων εισφορές του 2018 αποτελούν τον σταθμισμένο μέσο όρο των υπολογισμών που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο της οδηγίας BRRD και στο πλαίσιο του κανονισμού EME και επηρεάζονται κυρίως από:

- (a) τα (αντίστοιχα) **επίπεδα-στόχους**
- (b) τη σχετική θέση, από άποψη **μεγέθους και επικινδυνότητας**, έναντι των υπόλοιπων ιδρυμάτων στο συγκεκριμένο κράτος μέλος ή στη ζώνη του ευρώ.

Οποιαδήποτε μείωση του μεγέθους και/ή βελτίωση ως προς την επικινδυνότητα θα οδηγήσει σε χαμηλότερη εκ των προτέρων εισφορά, υπό την προϋπόθεση ότι δεν μεταβάλλεται κανένας από τους άλλους παράγοντες που θα μπορούσε να ακυρώσει την εν λόγω βελτίωση.

Για παράδειγμα, στο πλαίσιο της οδηγίας BRRD, εάν το επίπεδο-στόχος παραμείνει σταθερό και δεν σημειωθεί καμία μεταβολή στα ομοειδή ιδρύματα σε εθνικό επίπεδο όσον αφορά το μέγεθος ή την επικινδυνότητά τους, μια σημαντική μείωση των συνολικών υποχρεώσεων ή της θέσης κινδύνου ενός ιδρύματος θα έχει ως αποτέλεσμα σημαντική μείωση της ατομικής εισφοράς. Ωστόσο, εάν ταυτοχρόνως αυξηθεί σημαντικά το επίπεδο-στόχος και/ή μειωθεί το μέγεθος / η επικινδυνότητα των περισσότερων ομοειδών ιδρυμάτων σε εθνικό επίπεδο, η ατομική εισφορά ενδέχεται να αυξηθεί (παρά τη μείωση του μεγέθους / της θέσης κινδύνου του ιδρύματος).

Ως εκ τούτου, προκειμένου να εκτιμηθεί αν μια μείωση του μεγέθους / της θέσης κινδύνου θα οδηγήσει σε μείωση των εκ των προτέρων εισφορών, θα πρέπει να αναλυθούν οι **σχετικές** μεταβολές του μεγέθους / της επικινδυνότητας όλων των άλλων ιδρυμάτων στο κράτος μέλος στο οποίο δραστηριοποιείται το ίδρυμα (στο πλαίσιο της οδηγίας BRRD) και στη ζώνη του ευρώ (στο πλαίσιο του κανονισμού EME).

## ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΣΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ

---

### 10. Σε σύγκριση με πέρυσι, οι δείκτες κινδύνου μου δεν μεταβλήθηκαν σημαντικά και ανέφερα δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) 100 %, στοιχείο που συμμορφωνόταν με την ελάχιστη απαίτηση για το 2016 (ήτοι 70 %). Παρ' όλα αυτά, στην περίπτωση μου ο συντελεστής προσαρμογής στον κίνδυνο αυξήθηκε σημαντικά έναντι του 2017. Πού θα μπορούσε να οφείλεται η αύξηση αυτή;

Ο συντελεστής προσαρμογής στον κίνδυνο κάθε επιμέρους ιδρύματος θα πρέπει να αξιολογείται με σχετικούς όρους ως προς όλα τα άλλα ιδρύματα (σε εθνικό επίπεδο και στο επίπεδο της ζώνης του ευρώ χωριστά). Επομένως, εάν, για παράδειγμα, όλα τα άλλα ιδρύματα στο ίδιο κράτος μέλος ανέφεραν LCR υψηλότερο από 200 %, στο πλαίσιο της οδηγίας BRRD, ένας LCR της τάξης του 100 % θα θεωρηθεί δυσμενής και, κατά συνέπεια, το ίδρυμα θα τοποθετηθεί στην κατηγορία που αντιστοιχεί στον υψηλότερο κίνδυνο. Παρόμοια λογική εφαρμόζεται και στο πλαίσιο του κανονισμού EME (λαμβανομένων υπόψη όλων των ιδρυμάτων της ζώνης του ευρώ).

Επιπλέον, επειδή κατά την περίοδο εισφοράς 2018 ο LCR είναι ο μοναδικός δείκτης στον πυλώνα κινδύνου II, ο συντελεστής στάθμισής του είναι 100 %. Στο μέλλον, όταν θα εισαχθεί ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR), και οι δύο αυτοί δείκτες θα έχουν ίσο συντελεστή στάθμισης (50 %) και θα μειωθεί ο σχετικός αντίκτυπος του LCR.

Τέλος, πρέπει να σημειωθεί ότι ο πιθανός αρνητικός αντίκτυπος του LCR δεν μπορεί να αντισταθμιστεί από μια καλύτερη βαθμολογία σε έναν από τους άλλους δείκτες κινδύνου. Η συγκεντρωτική παρουσίαση των πυλώνων κινδύνου, όπως περιγράφεται στο βήμα 5 του παραρτήματος I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού, δεν επιτρέπει αποτελέσματα αντιστάθμισης. Αυτό σημαίνει ότι εάν το ίδρυμα έχει χαμηλή βαθμολογία για τον πυλώνα κινδύνου II (δηλαδή σχετικά χαμηλό δείκτη LCR), τότε, σύμφωνα με τη μεθοδολογία υπολογισμού, αυτή δεν αντισταθμίζεται από την πιθανώς καλύτερη θέση του σε άλλους δείκτες κινδύνου.

## 11. Έχει ολοκληρωθεί η μεθοδολογία υπολογισμού για τον υπολογισμό των προσαρμοσμένων βάσει κινδύνου εισφορών;

Η διαδικασία που ακολουθείται για τον υπολογισμό των ετήσιων εισφορών των ιδρυμάτων καθορίζεται στο παράρτημα I:

Παράρτημα I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού			
Πυλώνας	Δείκτης	Συντελεστές στάθμισης δεικτών στον πυλώνα	Στάθμιση του πυλώνα
ΠΥΛΩΝΑΣ I: Έκθεση σε κίνδυνο	Ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις που κατέχει το ίδρυμα πέραν της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)	25%	50%
	Δείκτης μόχλευσης	25%	
	Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	25%	
	Συνολική έκθεση σε κίνδυνο διά του συνόλου στοιχείων ενεργητικού	25%	
ΠΥΛΩΝΑΣ II: Σταθερότητα και ποικιλομορφία πηγών χρηματοδότησης	Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης	50%	20%
	Δείκτης κάλυψης ρευστότητας	50%	
ΠΥΛΩΝΑΣ III: Σημασία του ιδρύματος για τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος ή της οικονομίας	Ποσοστό διατραπεζικών δανείων και καταθέσεων στην Ευρωπαϊκή Ένωση	100%	10%
ΠΥΛΩΝΑΣ IV: Πρόσθετοι δείκτες κινδύνου που προσδιορίζονται από την αρχή εξυγίανσης	Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού για κίνδυνο αγοράς διά του συνόλου στοιχείων ενεργητικού	4,5 %	20%
	Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού για κίνδυνο αγοράς διά του CET1	4,5 %	
	Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού για κίνδυνο αγοράς διά της συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο	4,5 %	
	Εκτός ισολογισμού ονομαστικό ποσό διά του συνόλου στοιχείων ενεργητικού	4,5 %	
	Εκτός ισολογισμού ονομαστικό ποσό διά του CET1	4,5 %	
	Εκτός ισολογισμού ονομαστικό ποσό διά της συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο	4,5 %	
	Έκθεση σε παράγωγα διά του συνόλου στοιχείων ενεργητικού	4,5 %	
	Έκθεση σε παράγωγα διά του CET1	4,5 %	
	Έκθεση σε παράγωγα διά της συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο	4,5 %	
	Πολυπλοκότητα και δυνατότητα εξυγίανσης	4,5 %	
	Συμμετοχή σε θεσμικό σύστημα προστασίας	45 %	
	Έκταση προηγούμενης έκτακτης δημόσιας χρηματοδοτικής στήριξης	10 %	

Ωστόσο, η διαδικασία **δεν έχει ακόμη ολοκληρωθεί για τους δείκτες που επισημαίνονται με κόκκινο χρώμα**. Επειδή **δεν υπάρχουν διαθέσιμα εναρμονισμένα δεδομένα**, το SRB δεν έχει ζητήσει μέχρι στιγμής από τα ιδρύματα να παράσχουν πληροφορίες σχετικά με τα ακόλουθα:

- ▶ Πυλώνας κινδύνου I: Ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις που κατέχει το ίδρυμα πέραν της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (**MREL**)
- ▶ Πυλώνας κινδύνου II: Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (**NSFR**)
- ▶ Πυλώνας κινδύνου III: **διατραπεζικά** δάνεια και καταθέσεις
- ▶ Πυλώνας κινδύνου IV: **πολυπλοκότητα και δυνατότητα εξυγίανσης**.

Λαμβανομένων υπόψη των στοιχείων αυτών, το SRB καθόρισε τους ακόλουθους συντελεστές στάθμισης (συντελεστές στάθμισης που μεταβλήθηκαν επειδή δεν χρησιμοποιήθηκαν όλοι οι δείκτες που επισημαίνονται με κόκκινο χρώμα κατωτέρω):

## Περίοδος εισφοράς 2018

Πυλώνας	Δείκτης	Συντελεστές στάθμισης δεικτών στον πυλώνα	Στάθμιση του πυλώνα
ΠΥΛΩΝΑΣ I: Έκθεση σε κίνδυνο	Δείκτης μόχλευσης	33%	55,56 % (ή 5/9)
	Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	33%	
	Συνολική έκθεση σε κίνδυνο διά του συνόλου στοιχείων ενεργητικού	33%	
ΠΥΛΩΝΑΣ II: Σταθερότητα και ποικιλομορφία πηγών χρηματοδότησης	Δείκτης κάλυψης ρευστότητας	100%	22,22 % (ή 2/9)
ΠΥΛΩΝΑΣ IV: Πρόσθετοι δείκτες κινδύνου που προσδιορίζονται από την αρχή εξυγίανσης	Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού για κίνδυνο αγοράς διά του συνόλου στοιχείων ενεργητικού	5%	22,22 % (ή 2/9)
	Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού για κίνδυνο αγοράς διά του CET1	5%	
	Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού για κίνδυνο αγοράς διά της συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο	5%	
	Εκτός ισολογισμού ονομαστικό ποσό διά του συνόλου στοιχείων ενεργητικού	5%	
	Εκτός ισολογισμού ονομαστικό ποσό διά του CET1	5%	
	Εκτός ισολογισμού ονομαστικό ποσό διά της συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο	5%	
	Έκθεση σε παράγωγα διά του συνόλου στοιχείων ενεργητικού	5%	
	Έκθεση σε παράγωγα διά του CET1	5%	
	Έκθεση σε παράγωγα διά της συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο	5%	
	Συμμετοχή σε θεσμικό σύστημα προστασίας	45%	
Έκταση προηγούμενης έκτακτης δημόσιας χρηματοδοτικής στήριξης	10%		

## Γενικές πληροφορίες σχετικά με τα τιμολόγια / τις πληροφορίες που κοινοποιούνται

### 12. Τι (μπορεί να) κοινοποιείται στα ιδρύματα;

Οι εθνικές αρχές εξυγίανσης (EAE) κάθε κράτους μέλους είναι υπεύθυνες για την κοινοποίηση των εκ των προτέρων εισφορών τις οποίες οφείλουν τα ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο αρμοδιότητάς τους (προθεσμία 1η Μαΐου).

Για τους σκοπούς της εναρμόνισης των πρακτικών, το SRB, σε συνεργασία με τις EAE από το 2017, έχει καταρτίσει τα ακόλουθα έγγραφα (προς κοινοποίηση στα ιδρύματα):

- ▶ **Κύρια απόφαση:** Το έγγραφο αυτό συνοψίζει τον κανονισμό σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές, μεταξύ άλλων το πεδίο εφαρμογής, τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό, τη μεθοδολογία υπολογισμού και τον τρόπο με τον οποίο το SRB ανακοινώνει τα αποτελέσματα στις EAE. Το εν λόγω έγγραφο είναι το ίδιο για όλα τα ιδρύματα.
- ▶ **Εναρμονισμένο παράρτημα:** Το έγγραφο αυτό παρέχει λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τα βήματα του υπολογισμού που ακολουθούνται για τον προσδιορισμό της εκ των προτέρων εισφοράς. Το εν λόγω έγγραφο είναι ειδικά προσαρμοσμένο σε κάθε ίδρυμα.

Επιπλέον, όπως και πέρυσι, το SRB θα δημοσιεύσει στον δικτυακό του τόπο ορισμένα βασικά συνοπτικά στοιχεία σχετικά με τον κύκλο εκ των προτέρων εισφορών 2018, καθώς και συγκεντρωτικές στατιστικές πληροφορίες σχετικά με τα αποτελέσματα του υπολογισμού.



For more information about the SRF, see <https://srb.europa.eu/>