

EBA/GL/2023/02

---

21.2.2023.

---

## Smjernice (revidirane)

---

o metodama za izračun premija  
sustavima osiguranja depozita na temelju  
Direktive 2014/49/EU kojima se stavljaju  
izvan snage i zamjenjuju Smjernice  
EBA/GL/2015/10

# 1. Obveze usklađivanja i izvješćivanja

---

## Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010<sup>1</sup>. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade sa smjernicama.
2. U smjernicama se iznosi stajalište EBA-e o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako se pravo Unije treba primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela kako su definirana u članku 4. stavku 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebaju se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući u slučajevima kada su smjernice ponajprije upućene institucijama.

## Zahtjevi za izvješćivanje

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti do 11.09.2023. U slučaju izostanka obavijesti unutar tog roka, EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju podnošenjem obrasca koji je dostupan na mrežnom mjestu EBA-e s naznakom „EBA/GL/2023/02”. Obavijesti trebaju dostaviti osobe s odgovarajućim ovlastima za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. EBA-i se mora prijaviti i svaka promjena statusa usklađenosti.
4. Obavijesti će se objaviti na mrežnom mjestu EBA-e u skladu s člankom 16. stavkom 3.

# 2. Predmet, područje primjene i definicije

---

---

<sup>1</sup> Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

## Predmet

- Ovim se smjericama ispunjavaju ovlasti dodijeljene EBA-i na temelju članka 13. stavka 3. Direktive 2014/49/EU<sup>2</sup> (Direktiva o sustavima osiguranja depozita) za izdavanje smjernica za utvrđivanje metoda za izračun premija sustavima osiguranja depozita.

## Područje primjene

- Ove se smjernice primjenjuju na razvoj metoda za izračun premija koje se temelje na riziku i koje uplaćuju institucije članice sustava osiguranja depozita (SOD-ova).
- Nadležna tijela u suradnji s imenovanim tijelima trebaju osigurati da SOD-ovi primjenjuju ove smjernice pri razvijanju metoda za izračun premija koje se temelje na riziku i koje uplaćuju njihove institucija članice te da ih primjenjuju pri odobravanju tih metoda izračuna u skladu s člankom 13. stavkom 2. Direktive o sustavima osiguranja depozita.
- Ako su nadležna tijela u suradnji s imenovanim tijelima odgovorna za razvijanje i/ili primjenu metode za izračun, trebaju primjenjivati odredbe ovih smjernica.
- Ove se smjernice ne primjenjuju na podružnice kreditnih institucija iz trećih zemalja. Međutim, nadležna tijela u suradnji s imenovanim tijelima mogu odlučiti primjenjivati ove smjernice i na podružnice iz trećih zemalja.

## Adresati

- Ove su smjernice upućene sustavima osiguranja depozita, nadležnim tijelima i imenovanim tijelima kako su definirana u članku 2. stavku 1. točkama 1., 17. i 18. Direktive o sustavima osiguranja depozita (i kako je navedeno u članku 4. stavku 2. točkama i. i iv. Uredbe (EU) 1093/2010).

## Definicije

- Osim ako nije drugačije navedeno, pojmovi upotrijebljeni i određeni u Direktivi o sustavima osiguranja depozita imaju isto značenje u ovim smjericama. Osim toga, za potrebe ovih smjernica primjenjuju se sljedeće definicije:

Institucija članica	je kreditna institucija, kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 <sup>3</sup> , povezana s određenim SOD-om.
Intervencija SOD-a	je svako djelovanje SOD-a koje zahtijeva korištenje sredstava SOD-a radi ispunjavanja njegovih obveza zaštite osiguranih depozita u skladu s člankom 11. Direktive o sustavima osiguranja depozita. To uključuje, ali nije ograničeno na, nadoknadu deponentima zbog propasti institucije članice, doprinos SOD-a financiranju sanacije, osiguravanje

<sup>2</sup> Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (SL L 173/149, 12.6.2014., str. 149.).

<sup>3</sup> Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012, SL L 176, 27.6.2013., str. 1.

	dokapitalizacije, jamstvo ili preuzimanje obveza institucije u poteškoćama ili institucije koja propada kako bi se spriječila njezina propast ili alternativne mjere za očuvanje pristupa deponenata osiguranim depozitima.
Metoda izračuna	je metoda za izračun premija institucija članica SOD-u.
Ostala raspoloživa financijska sredstva (ostali AFM)	su sredstva kako su utvrđena u EBA-inim Smjernicama za razgraničavanje raspoloživih financijskih sredstava sustavâ osiguranja depozita (SOD) i izvješćivanje o njima (EBA/GL/2021/17), objavljenima 17. prosinca 2021.
Raspoloživa financijska sredstva koja ispunjavaju uvjete (QAFM)	su sredstva kako su utvrđena u EBA-inim Smjernicama za razgraničavanje raspoloživih financijskih sredstava sustavâ osiguranja depozita (SOD) i izvješćivanje o njima (EBA/GL/2021/17), objavljenima 17. prosinca 2021.
SREP	je postupak nadzorne provjere i ocjene kako je opisan u članku 97. Direktive 2013/36/EU <sup>4</sup> i pobliže određen EBA-inim smjernicama o zajedničkim postupcima i metodologijama za postupak nadzorne provjere i ocjene (SREP) i nadzorno testiranje otpornosti na stres na temelju Direktive 2013/36/EU.

<sup>4</sup> Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ.

## 3. Provedba

---

### Datum primjene

12. Ove smjernice primjenjuju se od 3. srpnja 2024. Adresati mogu primjenjivati ove smjernice umjesto Smjernica EBA/GL/2015/10 već i ranije po vlastitom izboru, nakon datuma objave smjernica na mrežnom mjestu EBA-e na svim službenim jezicima EU-a (datum izdavanja smjernica).

### Stavljanje izvan snage

13. Smjernice EBA/GL/2015/10 stavljaju se izvan snage s učinkom od datuma primjene ovih smjernica. Točka 21. smjernica EBA/GL/2021/17 briše se s učinkom od datuma primjene ovih smjernica.<sup>5</sup>

---

<sup>5</sup> Točka 21. Smjernica za razgraničavanje raspoloživih financijskih sredstava sustavâ osiguranja depozita (SOD) i izvješćivanje o njima (EBA/GL/2021/17) uključena je u točku 17. ovih smjernica.

## 4. Smjernice o razvoju metoda za izračun premija SOD-ovima

---

### 4.1. Formula izračuna

14. SOD treba odrediti periodične premije institucije članice „i” s pomoću sljedeće formule.

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

Pri čemu je:

$C_i$	=	periodične premije institucije članice „i”
$CR$	=	premijska stopa (jednaka za sve institucije članice u određenom razdoblju)
$ARW_i$	=	ponder zbirnog rizika za instituciju članicu „i”
$CD_i$	=	osigurani depoziti za instituciju članicu „i”
$\mu$	=	koeficijent prilagodbe (jednak za sve institucije u određenom razdoblju)
$i$	=	institucija članica „i”, u rasponu od 1 do „n”.

### 4.2. Premijska stopa (CR)

15. SOD treba utvrditi CR najmanje jednom godišnje. CR za određeno razdoblje treba biti:

$$CR = \frac{\text{periodična ciljna razina}}{\sum_{i=1}^n CD_i}$$

16. SOD treba odrediti barem periodičnu ciljnu razinu u skladu s rezultatom sljedeće formule u kojoj nazivnik mora biti najmanje 1:

$$(\text{minimalna}) \text{ periodična ciljna razina} =$$

$$\frac{\text{minimalna ciljna razina} - \text{raspoloživa financijska sredstva koja ispunjavaju uvjete (QAFM)}}{\text{preostali broj razdoblja do kada je potrebno dosegnuti minimalnu ciljnu razinu u skladu s člankom 10. (2) Direktive o sustavima osiguranja depozita}}$$

17. Ako SOD ima nepodmirenu obvezu i uzimajući u obzir minimalni zahtjev iz točke 16., SOD treba odrediti periodičnu ciljnu razinu kako bi prikupio dovoljno premija na prospektivan način tako da su razine raspoloživih financijskih sredstava koja ispunjavaju uvjete (QAFM) i ostalih raspoloživih financijskih sredstava (ostali AFM) dovoljne za podmirivanje nepodmirenih obveza čim te obveze dospiju, kao i za postizanje ciljne razine u roku utvrđenom u članku 10. stavku 2.

Direktive o sustavima osiguranja depozita. Pri određivanju periodične ciljne razine SOD treba osigurati sljedeće:

- a. da predvidivo servisiranje obveze ne dovodi do ostvarivanja nižih razina u odnosu na planirano financiranje raspoloživih financijskih sredstava koja ispunjavaju uvjete, koje proizlazi iz primjene točke 16.; i
  - b. prije nego što se ciljna razina ponovno postigne u skladu s člankom 10. stavkom 2. Direktive o sustavima osiguranja depozita, da predvidivo servisiranje obveze samo po sebi ne smanjuje raspoloživa financijska sredstva SOD-a koja ispunjavaju uvjete ispod ciljne razine.
18. SOD može odrediti periodičnu ciljnu razinu koja je viša od minimalne propisane na temelju točke 16., na primjer, kako bi se odrazio očekivani razvoj ukupnih osiguranih depozita institucija članica.
  19. Uzimajući u obzir točke 16., 17. i 18., SOD treba odrediti periodičnu ciljnu razinu kako bi se periodične premije raspodijelile što ravnomjernije tijekom vremena radi postizanja ciljne razine SOD-a.
  20. Nadležno tijelo u suradnji s imenovanim tijelom može dopustiti SOD-u da odredi nižu periodičnu ciljnu razinu od minimalne propisane točkom 16. ako zaključi da se naplaćivanjem niže periodične ciljne razine ispunjavaju uvjeti iz članka 10. stavka 2. podstavka 4. Direktive o sustavima osiguranja depozita i ne dovodi SOD do kršenja zahtjeva za dostizanjem minimalne ciljne razine u roku utvrđenom u članku 10. stavku 2. Direktive o sustavima osiguranja depozita. Kada SOD-u dopusti da odredi nižu periodičnu ciljnu razinu, nadležno tijelo u suradnji s imenovanim tijelom može uzeti u obzir očekivani razvoj ukupnih osiguranih depozita institucija članica.
  21. Nadležno tijelo u suradnji s imenovanim tijelom može SOD-u savjetovati da odredi višu periodičnu ciljnu razinu od minimalne propisane točkom 16. ako zaključi da se određivanjem više periodične ciljne razine ispunjavaju uvjeti iz članka 10. stavka 2. podstavka 4. Direktive o sustavima osiguranja depozita te da se time odražava očekivani razvoj ukupnih osiguranih depozita institucija članica kada se utvrdi viša periodična ciljna razina.
  22. Ako SOD zahtijeva izvanredne *ex post* premije u skladu s člankom 10. stavkom 8. Direktive o sustavima osiguranja depozita, SOD umjesto toga treba odrediti CR prema sljedećoj formuli:

*CR*

$$= \frac{\text{potrebno financiranje u skladu s člankom 10. (8) Direktive o sustavima osiguranja depozita}}{\sum_{i=1}^n CD_i}$$

### 4.3. Osigurani depoziti (CD)

23. U vezi s člankom 7. stavkom 3. Direktive o sustavima osiguranja depozita, ako institucija članica ne odredi ispravno točan iznos osiguranih depozita na računima korisnika ili utvrđen najveći mogući iznos osiguranih depozita na takvim računima, SOD treba pretpostaviti da su sva sredstva na računima korisnika osigurana za potrebe izračuna premija. Ako institucija članica izvijesti o točnom iznosu osiguranih depozita na takvim računima ili o utvrđenom najvećem mogućem iznosu osiguranih depozita na računima korisnika, SOD treba uzeti te podatke u obzir pri izračunu premija institucije članice. Nadležno tijelo u suradnji s imenovanim tijelom treba odrediti koje su informacije potrebne kako bi se uzeo u obzir točan iznos ili utvrđeni najveći mogući iznos osiguranih depozita na računu korisnika. U svakom slučaju, SOD treba moći utvrditi najveći mogući iznos osiguranih depozita ako raspolaže informacijama o broju osoba koje apsolutno imaju pravo na iznose koji se drže na računu korisnika množenjem tog broja s razinom pokrića u skladu s člankom 6. Direktive o sustavima osiguranja depozita. SOD može uzeti u obzir privremena visoka salda u svrhu utvrđivanja najvećeg mogućeg iznosa osiguranih depozita.
24. Za potrebe izračuna premija u fond SOD-a, u ostalim slučajevima u kojima u praksi postoji nesigurnost u pogledu prihvatljivosti i pokrića određenog pojedinačnog depozita, SOD treba pretpostaviti da su depoziti osigurani. SOD može uključivati privremena visoka salda za potrebe izračuna premija u fond SOD-a.

### 4.4. Koeficijent prilagodbe ( $\mu$ )

25. SOD treba izračunati koeficijent prilagodbe  $\mu$  prema sljedećoj formuli:

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

### 4.5. Izračun pondera zbirnog rizika (ARW)

26. SOD treba dodijeliti ponder zbirnog rizika (ARW) instituciji članici „i” na temelju ocjene zbirnog rizika (ARS) za tu instituciju.
27. SOD treba izračunati ARS zbrajanjem svih ocjena rizika pojedinačnih pokazatelja (IRS) te institucije članice pomnoženih s odgovarajućim ponderima pokazatelja (IW) za svaki IRS.
28. SOD treba izračunati IRS na temelju odgovarajućih pokazatelja rizika.



### ***(i) Kategorije rizika i pokazatelji rizika***

#### *Kategorije rizika*

29. SOD treba izračunati ARW za pojedinačnu instituciju članicu na temelju skupa pokazatelja rizika iz svake od sljedećih pet kategorija rizika:
- a. Kapital: pokazatelji trebaju odražavati razinu sposobnosti pokrivanja gubitaka institucije članice.
  - b. Likvidnost i izvori financiranja: pokazatelji trebaju mjeriti sposobnost institucije članice da ispuni svoje kratkoročne i dugoročne obveze kada dospiju, a da to pritom ne utječe štetno na njezino financijsko stanje.
  - c. Kvaliteta imovine: pokazatelji trebaju mjeriti koliko je izgledno da će institucija članica doživjeti kreditne gubitke.
  - d. Poslovni model i upravljanje: pokazatelji trebaju mjeriti rizik koji proizlazi iz trenutnog poslovnog modela i strateških planova institucije članice, kvalitete unutarnjeg upravljanja institucije članice i unutarnjih kontrola.
  - e. Mogući gubici za SOD: pokazatelji trebaju odražavati moguće gubitke SOD-a koji proizlaze iz intervencije SOD-a, a koje SOD vjerojatno neće nadoknaditi.

#### *Temeljni pokazatelji rizika*

30. Unutar svake kategorije rizika SOD u metodu izračuna treba uključiti temeljne pokazatelje rizika navedene u Tablici 1. Kao izuzetak, nadležna tijela u suradnji s imenovanim tijelom mogu isključiti ili dopustiti SOD-u da isključi, s obzirom na posebne vrste institucija, temeljni pokazatelj uz obrazloženje da taj pokazatelj nije dostupan zbog pravnih značajki ili nadzornog režima takvih institucija.
31. Ako nadležno tijelo u suradnji s imenovanim tijelom ili SOD izostave temeljni pokazatelj rizika za posebnu vrstu institucije članice, umjesto izostavljenog pokazatelja trebaju upotrijebiti najprimjereniji zamjenski pokazatelj. Trebaju osigurati da rizici koje institucija predstavlja za SOD budu obuhvaćeni drugim upotrijebljenim pokazateljima. Također trebaju uzeti u obzir potrebu za jednakim uvjetima u odnosu na ostale institucije članice za koje je dostupan isključeni pokazatelj.
32. SOD treba primijeniti omjer kapitalne pokrivenosti ili stopu redovnog osnovnog kapitala kao temeljni pokazatelj.

Tablica 1.: Temeljni pokazatelji rizika

Naziv pokazatelja	Formula / Opis	Oznaka
<b>1. Kapital</b>		
1.1. Omjer financijske poluge	Omjer financijske poluge kako je naveden u članku 429. Uredbe (EU) br. 575/2013	(-) Veća vrijednost označava niži rizik
1.2.a Stopa redovnog osnovnog kapitala	Stopa redovnog osnovnog kapitala kako je navedena u članku 92. stavku 2. točki (a) Uredbe (EU) br. 575/2013	(-) Veća vrijednost označava niži rizik
1.2.b Omjer kapitalne pokrivenosti	$\frac{\text{Stvarna stopa redovnog osnovnog kapitala}}{\text{Zahtijevana stopa redovnog osnovnog kapitala}}$ ili $\frac{\text{Stvarni regulatorni kapital}}{\text{Zahtijevani regulatorni kapital}}$ <p>Pritom je:            „regulatorni kapital” kako je naveden u članku 4. stavku 118. Uredbe (EU) br. 575/2013.            „zahtijevani redovni osnovni kapital” i „zahtijevani regulatorni kapital” odnose se na ukupni redovni osnovni kapital i ukupne kapitalne zahtjeve institucije u skladu s člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013, člankom 104. stavkom 1. točkom (a) i člankom 128. stavkom 6. Direktive 2013/36/EU.</p>	(-) Veća vrijednost označava niži rizik
<b>2. Likvidnost i izvori financiranja</b>		
2.1. Koeficijent likvidnosne pokrivenosti	koeficijent likvidnosne pokrivenosti kako je naveden u članku 412. Uredbe (EU) br. 575/2013	(-) Veća vrijednost označava niži rizik
2.2. Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	NSFR kako je definiran u članku 428.a–428.az Uredbe (EU) br. 575/2013	(-) Veća vrijednost označava niži rizik
<b>3. Kvaliteta imovine</b>		
3.1. Udio neprihodonosnih kredita	Udio neprihodonosnih kredita kako je naveden u članku 11. stavku 2. točki (g) podtočki ii. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451 <sup>6</sup>	(+) Veća vrijednost označava veći rizik

<sup>6</sup> Provedbena uredba Komisije (EU) 2021/451 od 17. prosinca 2020. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja institucija i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014.

<b>4. Poslovni model i upravljanje</b>		
4.1. Omjer ukupnog iznosa izloženosti riziku / ukupne imovine	$\frac{\text{Ukupni iznos izloženosti riziku}}{\text{Ukupna imovina}}$ <p>Pritom je: „ukupni iznos izloženosti riziku” kako je naveden u članku 92. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013</p> <p>SOD-ovi mogu upotrebljavati različite kalibracije za institucije članice koje primjenjuju pristup zasnovan na internim rejting-sustavima ili standardizirane metode za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom.</p>	(+) Veća vrijednost označava veći rizik
4.2. Povrat na imovinu	$\frac{\text{Neto prihod}}{\text{Ukupna imovina}}$ <p>SOD-ovi trebaju izračunati povrat na imovinu kao prosjek od najmanje dvije godine kako bi se izbjeglo uključivanje jednokratnih događaja kao i procikličnost premija.</p>	(-)/(+) Općenito, viša vrijednost označava niži rizik, ali previsoke vrijednosti također mogu označavati visoki rizik
<b>5. Mogući gubitci za SOD</b>		
5.1. Osigurani depoziti / neopterećena imovina	$\frac{\text{Osigurani depoziti}}{\text{Neopterećena imovina}}$ <p>Pritom je: „neopterećena imovina” definirana u članku 411. stavku 5. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>	(+) Veća vrijednost označava veći rizik

#### *Dodatni pokazatelji rizika*

33. Osim temeljnih pokazatelja rizika, SOD-ovi mogu definirati i uključiti dodatne pokazatelje rizika koji su relevantni za utvrđivanje različitosti profila rizičnosti svojih institucija članica.
34. Ako je država članica propisom uvela ograničenja za institucije unutar određenog podsektora na način kojim se znatno smanjuje vjerojatnost intervencije SOD-a, SOD može smanjiti premije institucija članica koje pripadaju odgovarajućem sektoru niskog rizika u skladu s člankom 13. stavkom 1. drugim podstavkom Direktive o sustavima osiguranja depozita, uključivanjem dodatnog pokazatelja rizika, pod uvjetom da su nadležno i imenovano tijelo zajednički, nakon savjetovanja sa SOD-om, to dopustili, na temelju empirijskih dokaza koji upućuju na to da je u tim sektorima niskog rizika pojava intervencija SOD-a dosljedno bila niža nego u drugim sektorima.
35. SOD može smanjiti premije institucije članice koja je dio institucionalnog sustava zaštite (ISZ) u skladu s člankom 13. stavkom 1. trećim podstavkom Direktive o sustavima osiguranja depozita uključivanjem dodatnog pokazatelja rizika u metodu izračuna. Pokazatelj sudjelovanja u ISZ-u treba odražavati dodatnu zaštitu solventnosti i likvidnosti koju ISZ pruža instituciji članici. U tu svrhu dodatni pokazatelj rizika treba mjeriti iznos *ex ante* sredstava ISZ-a koja su odmah

raspoloživa za potrebe dokapitalizacije i financiranja likvidnosti. To može uključivati i dodatne obveze financiranja koje se mogu opozvati na zahtjev i poduprijeti rezervama likvidnosti koje drže članovi ISZ-a. Kako bi se izmjerilo jesu li ta *ex ante* sredstva dovoljno velika za pružanje vjerodostojne i djelotvorne potpore toj instituciji članici, SOD ih treba odrediti u odnosu na veličinu institucije članice ISZ-a.

#### *Zahtjevi za pokazatelje rizika*

36. SOD treba upotrebljavati pokazatelje rizika koji obuhvaćaju dovoljno širok spektar izvora rizika u metodi izračuna. Ako i kada SOD odabere dodatne pokazatelje, to može uključivati, ali nije ograničeno na, rizike koji proizlaze iz pranja novca, lošeg upravljanja ili loše kvalitete datoteka s podacima pojedinačnog klijenta (engl. *Single-Customer-View*).
37. Odabir pokazatelja rizika SOD treba uskladiti s najboljim praksama upravljanja rizikom i s postojećim bonitetnim zahtjevima.
38. SOD treba upotrebljavati vrijednosti pokazatelja rizika za svaku instituciju članicu izračunate na pojedinačnoj osnovi.
39. Međutim, vrijednost pokazatelja rizika SOD treba izračunati na konsolidiranoj razini ako država članica iskoristi mogućnost iz članka 13. stavka 1. Direktive 2014/49/EU da središnjem tijelu i svim kreditnim institucijama trajno povezanima sa središnjim tijelom kako je navedeno u članku 10. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 dopusti da kao cjelina podliježu primjeni ponderiranja rizika određenog za središnje tijelo i za institucije povezane s njim na konsolidiranoj osnovi.
40. Ako je instituciji članici odobreno izuzeće od ispunjavanja kapitalnih i/ili likvidnosnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi u skladu s člancima 7., 8. ili 21. Uredbe (EU) br. 575/2013, odgovarajuće kapitalne/likvidnosne pokazatelje SOD treba izračunati na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj razini.
41. Za izračun vrijednosti pokazatelja rizika za određeno razdoblje, SOD treba upotrebljavati:
  - a. vrijednost na kraju izvještajnog razdoblja za pozicije iz računa dobiti i gubitka;
  - b. prosjek između vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja i vrijednosti na kraju prethodnog izvještajnog razdoblja za pozicije iz bilance.

#### *(ii) Ponderi za pokazatelje rizika i kategorije*

42. SOD treba dodijeliti pondere svim pokazateljima rizika u metodi za izračun premija tako da njihov zbroj bude 100 %.
43. Pri dodjeli pondera određenim pokazateljima rizika SOD treba dodijeliti barem minimalne pondere kategorijama rizika i temeljnim pokazateljima rizika, kako je navedeno u Tablici 2.

Tablica 2.: Minimalni ponderi za kategorije rizika i temeljne pokazatelje rizika

Kategorije rizika i temeljni pokazatelji rizika	Minimalni ponderi
<b>1. Kapital</b>	<b>20 %</b>
1.1. Omjer financijske poluge	10 %
1.2. Stopa redovnog osnovnog kapitala ili omjer kapitalne pokrivenosti	10 %
<b>2. Likvidnost i izvori financiranja</b>	<b>15 %</b>
2.1. Koeficijent likvidnosne pokrivenosti	5 %
2.2. NSFR	10 %
<b>3. Kvaliteta imovine</b>	<b>12,5 %</b>
3.1. Udio neprihodonosnih kredita	12,5 %
<b>4. Poslovni model i upravljanje</b>	<b>15 %</b>
4.1. Omjer ukupnog iznosa izloženosti riziku / ukupne imovine	5 %
4.2. Povrat na imovinu	10 %
<b>5. Mogući gubitci za SOD</b>	<b>12,5 %</b>
5.1. Osigurani depoziti / neopterećena imovina	12,5 %
Zbroj	75 %

44. Zbroj minimalnih pondera navedenih u ovim smjernicama za kategorije rizika i temeljne pokazatelje rizika iznosi 75 % ukupnih pondera. SOD-ovi trebaju raspodijeliti preostalih 25 % među kategorijama rizika iz točke 29.
45. SOD treba dodijeliti fleksibilnih 25 % pondera raspoređujući ih među dodatnim pokazateljima rizika i/ili povećavanjem minimalnih pondera temeljnih pokazatelja rizika. Ponder bilo kojeg pokazatelja ne smije biti veći od 25 %.
46. Ako se jedan temeljni pokazatelj ne upotrebljava, SOD treba preostalom temeljnom pokazatelju iz iste kategorije rizika dodijeliti puni minimalni ponder za tu kategoriju rizika.
47. Ako postoji samo jedan temeljni pokazatelj u kategoriji, a taj se temeljni pokazatelj ne upotrebljava, SOD ga treba zamijeniti zamjenskim pokazateljem s jednakim minimalnim ponderom kao i temeljni pokazatelj.
48. Svakom pokazatelju rizika SOD treba dodijeliti jedan ponder i primijeniti isti ponder za sve institucije članice.

**(iii) Individualni pokazatelji rizika (IRS)**

49. Za svaku vrijednost pokazatelja rizika SOD treba dodijeliti ocjenu pojedinačnog rizika (IRS) u rasponu od 0 do 100, pri čemu 0 označava najniži rizik, a 100 najviši rizik. Za izračun svakog IRS-a SOD može primijeniti metodu „raspoređivanja po razredima” ili metodu „klizne ljestvice”.

50. SOD-ovi trebaju primijeniti stručnu prosudbu za kalibraciju pragova, ali u svakom slučaju trebaju poštovati sljedeće minimalne pragove:
- Za omjer financijske poluge, stopu redovnog osnovnog kapitala, koeficijent likvidnosne pokrivenosti i omjer neto stabilnih izvora financiranja, ako je vrijednost pokazatelja institucije članice niža od primjenjivog minimalnog regulatornog kapitalnog zahtjeva u skladu s člankom 92. stavkom 1. te člancima 412. i 413. Uredbe (EU) br. 575/2013, odgovarajući IRS treba biti 100.
  - Za omjer kapitalne pokrivenosti, ako je vrijednost pokazatelja institucije članice manja od 100 %, tada odgovarajući IRS treba biti 100.
  - Za omjer ukupnog iznosa izloženosti riziku/ukupne imovine i omjer osiguranih depozita/neopterećene imovine, ako je vrijednost pokazatelja institucije članice veća od 100 %, odgovarajući IRS treba biti 100.

*Metoda „raspoređivanja po razredima” za IRS*

51. U metodi „raspoređivanja po razredima”, za određeni pokazatelj rizika, SOD definira fiksni broj kategorija rizika (razreda), pri čemu trebaju postojati najmanje dva razreda. SOD treba definirati broj razreda koji odgovaraju različitim razinama rizika povezanim s institucijama članicama (na primjer, visoki, srednji, niski rizik), koje se procjenjuju na temelju odgovarajućih pokazatelja rizika.
52. Za svaki razred pokazatelja rizika „j” SOD treba odrediti gornju i donju granicu vrijednosti „A” pokazatelja rizika tako da se institucije članice sa sličnom razinom rizika svrstaju u isti razred. SOD treba odrediti granice razreda na relativnoj ili na apsolutnoj osnovi , pri čemu vrijedi sljedeće:
- Kada primjenjuje relativnu osnovu, SOD treba rasporediti institucije članice ravnomjerno po razredima. SOD određuje granice razreda nakon određivanja vrijednosti „A” pokazatelja rizika institucija članica u istom razredu.
  - Kada upotrebljava apsolutnu osnovu, SOD treba odrediti granice razreda kako bi se odrazilo da sve vrijednosti „A” pokazatelja rizika unutar tih granica predstavljaju sličnu razinu rizika i da su sve institucije članice sa sličnom razinom rizika raspoređene u isti razred.
53. SOD treba odrediti broj i granice razreda kako bi se osiguralo dostatno i smisleno razlikovanje institucija članica. SOD treba izbjegavati kalibriranje broja i granica na takav način da institucije članice, unatoč tome što se znatno razlikuju s obzirom na razine rizika izmjerene s pomoću određenog pokazatelja rizika, budu razvrstane u isti razred.
54. SOD ne treba odrediti gornju granicu za najviši razred kao ni donju granicu za najniži razred.

55. Za svaki razred pokazatelja rizika SOD treba dodijeliti odgovarajući IRS. SOD dodjeljuje IRS od 100 za najrizičniji razred te IRS od 0 za najmanje rizičan razred. SOD može odstupiti od tog pravila za pokazatelje rizika koji mogu imati samo dvije moguće vrijednosti i od kojih jedna predstavlja prosječnu razinu rizika. Ako SOD odluči iskoristiti tu mogućnost, tada treba dodijeliti IRS od 50 razredu koji predstavlja prosječnu razinu rizika, dok IRS dodijeljen drugom razredu treba biti 100 ili 0.

*Metoda „klizne ljestvice” za IRS*

56. U ovoj metodi, za svaku instituciju „i” i za svaki pokazatelj rizika „j”, SOD treba izračunati IRS na temelju vrijednosti „A” pokazatelja rizika. SOD treba odrediti gornju granicu „a<sub>j</sub>” i donju granicu „b<sub>j</sub>” za svaki pokazatelj. Ako je vrijednost pokazatelja između utvrđenih granica, SOD treba dodijeliti vrijednost IRS-a između 0 i 100 u skladu sa sljedećim dvjema formulama:

- a. Ako veća vrijednost pokazatelja upućuje na viši rizik i pokazatelj je iznad gornje granice „a<sub>j</sub>”, SOD treba odrediti da je vrijednost IRS-a 100. Isto tako, ako je vrijednost pokazatelja ispod donje granice „b<sub>j</sub>”, SOD treba odrediti da je vrijednost IRS-a 0. Odgovarajuća formula je:

$$IRS_{ij} = \begin{cases} 100 & \text{ako } A_{ij} > a_j \\ 0 & \text{ako } A_{ij} < b_j \\ \frac{A_{ij} - b_j}{a_j - b_j} * 100, & \text{akob}_j \leq A_{ij} \leq a_j \end{cases}$$

pri čemu j = pokazatelj „j”, u rasponu od 1 do „m”.

- b. Po analogiji, ako niži pokazatelj upućuje na viši rizik, a pokazatelj je ispod donje granice „b<sub>j</sub>”, SOD treba odrediti da je vrijednost IRS-a 100. U skladu s time, ako je vrijednost pokazatelja iznad gornje granice „a<sub>j</sub>”, SOD treba utvrditi da je vrijednost IRS-a 0. Odgovarajuća formula je:

$$IRS_{ij} = \begin{cases} 0 & \text{ako } A_{ij} > a_j \\ 100 & \text{ako } A_{ij} < b_j \\ \frac{a_j - A_{ij}}{a_j - b_j} * 100, & \text{akob}_j \leq A_{ij} \leq a_j \end{cases}$$

57. Za svaki pokazatelj rizika SOD treba prilagoditi gornju granicu „a<sub>j</sub>” i donju granicu „b<sub>j</sub>” kako bi se osiguralo dostatno i smisleno razlikovanje institucija članica. SOD treba izbjegavati kalibriranje gornjih i donjih granica na takav način da sve institucije članice, unatoč značajnim razlikama u području izmjerenom s pomoću određenog pokazatelja rizika, stalno završavaju ili ispod donje ili iznad gornje granice.

**(iv) Objedinjavanje IRS-a u ARS-u**

58. Svaki IRS pokazatelja rizika „j” za instituciju „i” treba se pomnožiti s ponderom pokazatelja rizika koji je dodijeljen određenom pokazatelju rizika „j”. ARS se zatim dobiva zbrajanjem ponderiranog IRS prema sljedećoj formuli:

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

Pritom je:

$$\sum_{j=1}^m IW_j = 100\%$$

**(v) Izračun ARW-a na temelju ARS-a**

59. SOD za svaki ARS treba dodijeliti odgovarajući ARW utvrđivanjem pragova za ARW i primjenom metode „raspoređivanja po razredima” ili metode „klizne ljestvice”, neovisno o metodi upotrijebljenoj za određivanje različitih IRS-ova pokazatelja rizika.

60. SOD treba ARS-u dodijeliti ARW na takav način da se institucijama članicama može dodijeliti najniži i najviši ARW te kako bi se provelo raspoređivanje u različite kategorije rizika. Posebice, SOD treba izbjegavati kalibriranje modela na način da se gotovo sve institucije članice, unatoč tome što imaju znatno različite profile rizičnosti, rasporede u samo jednu kategoriju rizika (na primjer, kategorija rizika za institucije s prosječnim profilom rizičnosti) te da im se stoga dodijeli isti ARW. Međutim, to ne znači da SOD u svakom razdoblju mora nužno upotrijebiti puni interval i institucijama članicama dodijeliti ARW koji odgovara najnižim i najvišim pragovima ARW-a.

*Pragovi za ARW*

61. SOD treba odrediti gornji prag „ $\alpha$ ” i donji prag „ $\beta$ ” ARW-a kako bi se odrazile razlike u riziku različitih institucija članica.

62. SOD treba odrediti gornji prag „ $\alpha$ ” ARW-a u rasponu od 150 % do 200 %.

63. SOD treba odrediti donji prag „ $\beta$ ” ARW-a u rasponu od 50 % do 75 %.

64. SOD bi mogao odrediti širi interval uz obrazloženje da interval koji je ograničen na 50 % – 200 % nedostatan odražava razlike u poslovnim modelima i profilima rizičnosti institucija članica, te da bi tako nastao moralni hazard umjetnim grupiranjem institucija članica s vrlo različitim profilima rizičnosti.



### Metoda „raspoređivanja po razredima” za ARW

65. Ako SOD primjenjuje metodu „raspoređivanja po razredima”, treba definirati raspone za ARS tako da odgovaraju određenoj kategoriji rizika (razredu) i svakom razredu dodijeliti ARW prema sljedećoj formuli:

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

Pritom je:

P = ukupan broj razreda za ARW;

p = broj razreda, počevši od 1 (najniži mogući razred rizika) i završavajući na P (najviši mogući razred rizika);

$\beta = ARW(1)$ , tj. tražena vrijednost ARW koja odgovara razredu 1 (donja granica); i

$\alpha = ARW(N)$ , tj. tražena vrijednost ARW koja odgovara razredu P (gornja granica).

66. SOD treba odrediti broj razreda „P” razmjerno broju i raznolikosti institucija članica. Međutim, SOD treba odrediti najmanje četiri razreda „P”. SOD treba odrediti barem jedan razred za institucije članice s prosječnim rizikom, barem jedan razred za niskorizične članice i barem dva razreda za visokorizične institucije.

### Metoda „klizne ljestvice” za ARW

67. Ako SOD primjenjuje metodu „klizne ljestvice”, treba svakom ARS-u dodijeliti odgovarajući ARW prema sljedećoj formuli:

$$ARW_i = \beta * \left(\frac{\alpha}{\beta}\right)^{\frac{ARS_i}{100}}$$

Pritom:

ARS institucije „I” može imati bilo koju vrijednost između 0 i 100;

$\beta = ARW(0)$ , tj. tražena vrijednost ARW koja odgovara vrijednosti ARS od 0 (donja granica); i

$\alpha = ARW(100)$ , tj. tražena vrijednost ARW-a koja odgovara vrijednosti ARS od 100 (gornja granica).

68. U ovoj metodi ARW povezan s ARS-om eksponencijalno raste, s gornjom granicom „ $\alpha$ ” i donjom granicom „ $\beta$ ”. Za određenu instituciju kada je ARS 100 (najrizičnija ocjena), odgovarajući

ponder rizika bit će „ $\alpha$ “, odnosno najviši ponder rizika. Slično tome, ako je ARS 0, odgovarajući ponder rizika bit će „ $\beta$ “, odnosno najniži ponder rizika.

69. Ako raspodjela ARS-a institucija članica SOD-a obuhvaća samo djelomičan raspon mogućeg ARS-a, umjesto punog raspona od 0 do 100, SOD može odraziti tu situaciju odlukom o primjeni praga „ $\gamma$ “ ARS-a većeg od 0 i praga „ $\delta$ “ koji je niži od 100. U tom slučaju ARS-u koji je manji ili jednak „ $\gamma$ “ treba dodijeliti ARW od „ $\beta$ “, a ARS-u koji je veći ili jednak „ $\delta$ “ treba dodijeliti ARW od „ $\alpha$ “. Odgovarajuća proširena formula glasi:

$$ARW_i = \beta * \left(\frac{\alpha}{\beta}\right)^{\left(\frac{ARS_i - \gamma}{\delta - \gamma}\right)}$$

Pritom je:

$$0 < \gamma < \delta < 100;$$

$\gamma$  je niži prag ARS-a koji odgovara najnižoj vrijednosti ARW  $\beta$ ; i

$\delta$  je stvarni gornji prag ARS-a koji odgovara najvišoj vrijednosti ARW  $\alpha$ .

70. SOD treba odrediti pragove „ $\gamma$ “ i „ $\delta$ “ tako da u trenutku kalibriranja nijedan ARS institucije članice ne prelazi „ $\delta$ “ niti je ispod „ $\gamma$ “.

## 4.6. Neobvezne izmjene formule izračuna

71. SOD može izmijeniti formulu izračuna u odjeljku 4.1. ovih smjernica kako je opisano u nastavku.

### (i) Minimalne premije

72. SOD može od institucija članica zahtijevati plaćanje minimalne premije (MC) bez obzira na iznos njihovih osiguranih depozita primjenom jedne od sljedećih izmijenjenih formula izračuna za izračun pojedinačnih premija:

- a. U slučajevima kada SOD zahtijeva od institucija članica plaćanje dijela njihovih ukupnih periodičnih premija u obliku minimalne premije uz premiju koja se temelji na riziku:

$$C_i = MC + (CR_{MC1} * ARW_i * CD_i * \mu)$$

Pritom je:

MC= minimalna premija, koja je jednaka za sve institucije članice; i

$$CR_{MC1} = \frac{\text{periodična ciljna razina} - n * MC}{\sum_{i=1}^n CD_i}$$

- b. U slučajevima kada SOD od institucija članica zahtijeva plaćanje premije koja se temelji na riziku ili minimalne premije, ovisno o tome koji je iznos veći:

$$C_i = \text{Max} \{MC ; (CR_{MC2} * ARW_i * CD_i * \mu^*)\}$$

Pritom je:

$MC$  = minimalna premija, koja je jednaka za sve institucije članice;

$x$  = broj institucija koje trebaju plaćati samo minimalnu premiju. Metoda za određivanje  $x$  opisana je u Prilogu 1.;

$$CR_{MC2} = \frac{\text{periodična ciljna razina} - x * MC}{\sum_{i=x+1}^n CD_i}$$

i

$$\mu^* = \frac{\sum_{i=x+1}^n CD_i}{\sum_{i=x+1}^n (ARW_i * CD_i)}$$

73. Pri određivanju minimalne premije, SOD treba voditi računa o riziku od moralnog hazarda, svojstvenog utvrđivanju fiksnih premija, i riziku od stvaranja prepreka za ulazak na tržište bankovnih usluga.

#### ***(ii) Uporaba sredstava SOD-a za sprječavanje propasti***

74. Ako država članica SOD-u, kao i ISZ-u koji je službeno priznat kao SOD, dopusti uporabu raspoloživih financijskih sredstava za alternativne mjere radi sprječavanja propasti kreditne institucije, taj SOD može uključiti dodatni faktor u vlastiti izračun koji se temelji na riziku, na temelju ukupnog iznosa izloženosti riziku za instituciju. U tom slučaju SOD treba primijeniti sljedeću izmijenjenu formulu izračuna:

$$C_i = CR * ARW_i * (CD_i + TREA_i) * \mu^{**}$$

Pritom je:

$TREA_i$  = iznos ukupnog iznosa izloženosti riziku za instituciju „i”; i

$$\mu^{**} = \frac{\sum_{i=1}^n (CD_i)}{\sum_{i=1}^n (ARW_i * (CD_i + TREA_i))}$$

75. Prije nego što SOD može primijeniti dodatni faktor, nadležno tijelo u suradnji s imenovanim tijelom treba procijeniti, u okviru odobravanja metode izračuna, je li njegovo uvođenje razmjerno riziku od nastanka potrebe za intervencijom kako bi se spriječila propast institucija koje nisu zaštićene sustavom osiguranja depozita.

#### ***(iii) Metoda za izračun premija na temelju stanja (engl. stock-based contributions)***

76. Ako nadležno tijelo u suradnji s imenovanim tijelom SOD-u dopusti primjenu metode za izračun premija na temelju stanja umjesto metode za izračun premija na temelju toka (engl. *flow-based*), SOD umjesto formule opisane u točki 14. treba primijeniti sljedeću formulu izračuna:

$$C_i = CR_{na\ temelju\ stanja} * ARW_i * CD_i * \mu - \sum\ neto\ C_i\ prethodnih\ razdoblja$$

Pritom je:

$CR_{na\ temelju\ stanja}$  = premijska stopa na temelju stanja (jednaka za sve institucije članice u određenom razdoblju)

$\sum\ neto\ C_i\ prethodnih\ razdoblja$  = zbroj premija institucije članice „i“ za prethodna razdoblja umanjen za sve prilagodbe.

77. Za izračun  $CR_{na\ temelju\ stanja}$ , SOD treba primijeniti točku 15., ali treba izmijeniti točku 16. kako slijedi pri čemu nazivnik mora biti barem jednak 1.:

(minimalna) periodična ciljna razina =

(minimalna) ciljna razina na temelju stanja za tekuće razdoblje =

$$\frac{\text{minimalna ciljna razina} - \text{raspoloživa financijska sredstva koja ispunjavaju uvjete (QAFM)}}{\text{preostali broj razdoblja do kada je potrebno dosegnuti minimalnu ciljnu razinu u skladu s člankom 10. (2) Direktive o sustavima osiguranja depozita}} + QAFM$$

78. Zbroj neto premija iz prethodnih razdoblja svih n banaka članica SOD-a treba biti jednak raspoloživim financijskim sredstvima SOD-a koja ispunjavaju uvjete:

$$\sum_{i=1}^n \sum\ neto\ C_i\ svih\ prethodnih\ razdoblja = QAFM$$

79. SOD treba utvrditi zbroj prethodnih premija institucije članice „i“ za sva prethodna razdoblja ili za odgovarajuće razdoblje za koje SOD može utvrditi prethodne premije svih institucija članica ili u skladu s odgovarajućom zamjenskom vrijednošću koja odražava prethodne premije institucije članice „i“. Za svaku instituciju članicu „i“ SOD treba izračunati zbroj prethodnih premija umanjen za prilagodbe, koje proizlaze iz, primjerice, intervencija SOD-a ili povrata, kako bi se poštovala točka 78.

80. Nadležno tijelo u suradnji s imenovanim tijelom može zahtijevati da SOD zamijeni  $ARW_i$  i  $CD_i$  u formuli iz točke 76. s (ponderiranim) prosjekom  $ARW_i$  i (ponderiranim) prosjekom  $CD_i$  tijekom nekoliko razdoblja. Ako je to slučaj, SOD treba odabrati broj razdoblja tijekom kojih se uzima prosjek kako bi se izbjegle velike fluktuacije u premijama institucija članica. Tim se zahtjevom SOD ne oslobađa od obveze da ispuni svoju minimalnu ciljnu razinu u skladu s rokovima iz članka 10. stavka 2. prvog i trećeg podstavka Direktive o sustavima osiguranja depozita.

## 4.7. Kalibracija metode izračuna i njezino redovito preispitivanje

81. SOD-ovi trebaju kalibrirati metodu izračuna na temelju stručne prosudbe, uzimajući u obzir karakteristike nacionalnog bankarskog sektora i stupanj heterogenosti među institucijama članicama. Kalibracija metode izračuna uključuje:
- odabir pokazatelja rizika;
  - ponderiranje pokazatelja rizika;
  - gornju i donju granicu IRS-a;
  - metodu za izračun IRS-a;
  - pragove ARW-a;
  - metodu za izračun ARW-a;
  - primjenu neobveznih izmjena formule izračuna.
82. SOD u premiji svake institucije članice, a time i u kalibraciji metode izračuna, treba odražavati povećanu obvezu koju je SOD imao kao rezultat sudjelovanja članice u vezi s:
- vjerojatnošću intervencije SOD-a;
  - mogućim gubitcima za SOD koji proizlaze iz intervencije SOD-a, na neto osnovi nakon mogućih povrata iz stečajne mase propale institucije.
83. SOD treba uskladiti poticaje na temelju metode izračuna s bonitetnim zahtjevima.
84. SOD treba uzeti u obzir nacionalne računovodstvene prakse i prakse izvješćivanja.
85. SOD treba kalibrirati sve elemente metode izračuna kako bi bili u skladu s relevantnim povijesnim podacima. U tu svrhu povijesni podatci mogu uključivati: i. podatke o propastima institucija, intervencijama SOD-a, mjerama sanacije ili mjerama drugih tijela javne vlasti kako bi se spriječila propast te ii. podatke o stopama neto gubitaka ili povrata sredstava SOD-a koji proizlaze iz takvih događaja.
86. Nadležno tijelo u suradnji s imenovanim tijelom treba redovito, barem svakih pet godina, a prije redovite petogodišnje revizije ovih smjernica, usporediti rezultate dobivene primjenom metode izračuna s odgovarajućom referentnom vrijednošću za procjenu rizika, na primjer s procjenom rizika koja se provodi u okviru SREP-a. Tu usporedbu treba provesti na holistički način. Nadležno tijelo u suradnji s imenovanim tijelom treba izvijestiti EBA-u o holističkom ishodu te usporedbe i uočenim nepodudarnostima.

87. SOD treba preispitati i, prema potrebi, ponovno kalibrirati sve elemente metode izračuna, barem svakih pet godina i nakon redovite petogodišnje revizije ovih smjernica, kako bi osigurao da je učinkovitost metode izračuna dovoljno osjetljiva na rizik i da omogućuje dostatno razlikovanje institucija članica na temelju rizika. Promjene u izvješćivanju o podacima, regulatorne ili institucionalne promjene također trebaju potaknuti provjeru i ispitivanje učinkovitosti modela.

#### 4.8. Ažuriranje ili ispravak premija

88. Ako SOD mora prilagoditi periodične premije koje su institucije članice već platile, primjerice zbog ažuriranja pokazatelja određenih institucija članica radi ispravljanja računovodstvenih pogrešaka, SOD treba biti u mogućnosti kompenzirati prilagodbu sa sljedećim periodičnim premijama umjesto da mora nadoknađivati i ponovno prikupljati prethodne premije.

#### 4.9. Prikupljanje podataka

89. SOD treba imati uspostavljene odgovarajuće sustave za prikupljanje svih potrebnih informacija za izračun premija svake institucije članice. U slučajevima u kojima SOD ne prikuplja informacije izravno od institucija članica već se oslanja na informacije koje je pružilo nadležno tijelo ili imenovano tijelo, treba uspostaviti zakonske odredbe ili formalne sporazume kako bi se informacije potrebne SOD-u za upravljanje premijama pravodobno prikupile i prenijele.

90. Za potrebe izračuna premija, SOD treba iskoristiti informacije koje su mu već dostupne ili koje su institucije članice zatražile od nadležnih tijela u okviru njihovih obveza izvješćivanja. SOD treba uspostaviti ravnotežu između traženja informacija potrebnih za izračun premija i izbjegavanja podnošenja neopravdano opterećujućih zahtjeva za informacijama od institucija članica.

91. SOD treba zahtijevati samo podatke koji nisu već dostavljeni na redovitoj osnovi ako su ti podatci potrebni za utvrđivanje rizika koji institucije članice predstavljaju za SOD.

#### 4.10. Transparentnost i povjerljivost podataka

92. SOD javnosti treba otkriti barem opis metode izračuna i parametara formule izračuna, uključujući pokazatelje rizika, ali ne nužno i njihove odgovarajuće pondere.

93. Rezultate klasifikacije rizika i njezine sastavnice za određenu instituciju članicu SOD treba otkriti toj instituciji članici, a ne javnosti.

94. SOD treba čuvati povjerljivost informacija upotrijebljenih za izračun premija koje se inače javno ne objavljuju.

## 4.11. Odobrenje metode izračuna

95. SOD treba zatražiti odobrenje nadležnog tijela u suradnji s imenovanim tijelom prije početne primjene metode izračuna. SOD treba dobiti produljenje odobrenja nadležnog tijela u suradnji s imenovanim tijelom u vremenskim razmacima koje nadležno tijelo smatra primjerenima u suradnji s imenovanim tijelom, a u svakom slučaju prije uvođenja bilo kakve značajne promjene već odobrene metode izračuna. SOD treba na godišnjoj osnovi obavijestiti nadležno tijelo i imenovano tijelo o promjenama metode izračuna koje nisu značajne.

## Prilog 1. – Metoda za utvrđivanje x za izračun minimalnih premija

---

1. Sljedeća metoda opisuje kako utvrditi „x” za izračun premijske stope minimalne premije u skladu s točkom 72.b.
2. Prvo, SOD treba rangirati sve institucije članice rastućim redoslijedom prema umnošku njihova ARW-a i osiguranih depozita  $ARW_i * CD_i$ . Redoslijed njihova rangiranja opisan je indeksom „r”. Institucija članica s najmanjim  $ARW_i * CD_i$  ima rang  $r=1$ , a institucija članica s najvišim  $ARW_i * CD_i$  ima rang  $r=n$ .
3. Drugo, SOD za svaku instituciju članicu treba zasebno izračunati privremenu premiju  $privremeniC_r$  prema sljedećoj formuli:

$$privremeniC_r = \frac{\text{periodična ciljna razina} - (r - 1) * MC}{\sum_{i=r}^n ARW_i * CD_i} * ARW_r * CD_r$$

4. Treće, SOD treba usporediti  $privremeniC_r$  svake institucije članice s minimalnom premijom MC. Tada treba izračunati broj „x” institucija koje trebaju platiti samo minimalnu premiju MC, odnosno, čiji je  $privremeniC_r \leq MC$ .
5. Četvrto, SOD treba primijeniti utvrđeni broj „x” institucija koje plaćaju minimalnu premiju u formulama iz točke 72.b.