

EBA/GL/2023/02

21/02/2023

Pamatnostādnes (pārskatītas)

par metodēm, kā aprēķināt iemaksas
noguldījumu garantiju sistēmās saskaņā
ar Direktīvu 2014/49/ES, ar kurām atceļ
un aizstāj Pamatnostādnes
EBA/GL/2015/10

1. Atbilstība un ziņošanas prasības

Pamatnostādņu statuss

1. Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010¹ 16. pantu. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs ir izklāstīts EBI viedoklis par atbilstošām uzraudzības praksēm Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā konkrētās jomās jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas definētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā un uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās būtu jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, kad pamatnostādnes ir paredzētas galvenokārt [finanšu] iestādēm.

Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 11.09.2023 jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja šajā termiņā nebūs saņemts šāds paziņojums, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šos noteikumus neievēro. Paziņojumi jānosūta, iesniedzot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu ar norādi "EBA/GL/2022/02". Personām, kas iesniedz paziņojumus, ir jābūt pilnvarotām pārstāvēto kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par visām izmaiņām atbilstības statusā- ir arī jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

2. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

Priekšmets

5. Šīs pamatnostādnes pilda saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES² (NGSD) 13. panta 3. punktu EBI piešķirtās pilnvaras izdot pamatnostādnes, lai noteiktu metodes, ar ko aprēķina iemaksas NGS.

Piemērošanas joma

6. Šīs pamatnostādnes piemēro attiecībā uz metožu izstrādi, lai aprēķinātu dalībiestāžu uz risku balstītās iemaksas NGS.
7. Kompetentās iestādes sadarbībā ar norīkotajām iestādēm nodrošina to, ka NGS piemēro šīs pamatnostādnes, izstrādājot metodes, lai aprēķinātu savu dalībiestāžu uz risku balstītās iemaksas, un piemēro tās, apstiprinot šīs aprēķina metodes saskaņā ar NGSD 13. panta 2. punktu.
8. Ja kompetentās iestādes sadarbībā ar norīkotajām iestādēm ir atbildīgas par aprēķina metodes izstrādi un/vai piemērošanu, tās piemēro šo pamatnostādņu nosacījumus.
9. Trešo valstu kredītiestāžu filiāles neietilpst šo pamatnostādņu piemērošanas jomā. Tomēr kompetentās iestādes sadarbībā ar norīkotajām iestādēm var izvēlēties piemērot šīs pamatnostādnes arī trešo valstu filiālēm.

Adresāti

10. Šīs pamatnostādnes ir adresētas noguldījumu garantiju sistēmām, kompetentajām iestādēm un norīkotajām iestādēm, kā definēts NGSD 2. panta 1. punkta 1., 17. un 18. apakšpunktā (un kā minēts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta i) un iv) apakšpunktā).

² Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/49/ES (2014. gada 16. aprīlis) par noguldījumu garantiju sistēmām (pārstrādāta redakcija) (OV L 173/149, 12.6.2014., 149. lpp.).

Definīcijas

11. Ja nav norādīts citādi, NGSD lietotajiem un definētajiem terminiem ir tāda pati nozīme arī šajās pamatnostādnēs. Papildus tam šajās pamatnostādnēs piemēro šādas definīcijas:

Aprēķina metode	ir dalībīestāžu iemaksu NGS aprēķināšanas metode.
Citi pieejamie finanšu līdzekļi (citi AFM)	kā noteikts EBI Pamatnostādnēs par noguldījumu garantiju sistēmu (NGS) pieejamo finanšu līdzekļu (AFM) noteikšanu un ziņošanu (EBA/GL/2021/17), kas publicētas 2021. gada 17. decembrī.
Dalībīestāde	ir Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 1. apakšpunktā ³ noteiktā kredītiestāde, kas radniecīga konkrētajai NGS.
Kvalificētie pieejamie finanšu līdzekļi (QAFM)	kā noteikts EBI Pamatnostādnēs par noguldījumu garantiju sistēmu (NGS) pieejamo finanšu līdzekļu (AFM) noteikšanu un ziņošanu (EBA/GL/2021/17), kas publicētas 2021. gada 17. decembrī.
NGS intervence	ir jebkura NGS veikta darbība, kas prasa izmantot NGS līdzekļus, lai izpildītu tās pienākumus aizsargāt segtos noguldījumus saskaņā ar NGSD 11. pantu. Tie ietver (bet ne tikai) kompensāciju noguldītājiem pēc dalībīestādes bankrota, NGS iemaksu noregulējuma finansēšanā, kapitāla iepludināšanu, garantiju sniegšanu vai grūtībās nonākušas vai maksātnespējīgas iestādes saistību pārņemšanu, lai novērstu tās maksātnespēju, vai alternatīvus pasākumus, lai saglabātu noguldītāju piekļuvi segtajiem noguldījumiem.
UPNP	ir uzraudzības pārskata un novērtējuma process, kā noteikts Direktīvas 2013/36/ES ⁴ 97. pantā un sīkāk precizēts EBI pamatnostādnēs par kopējām procedūrām un metodoloģijām uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesam (UPNP) un uzraudzības stresa testiem saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES.

³ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp.

⁴ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenācijai uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK.

3. Īstenošana

Piemērošanas datums

12. Šīs pamatnostādnes tiek piemērotas no 2024. gada 3. jūlija. Adresāti var izvēlēties piemērot šīs pamatnostādnes (nevis Pamatnostādnes EBA/GL/2015/10) jau agrāk pašu izvēlētā datumā, pēc tam kad šīs pamatnostādnes ir publicētas EBI tīmekļa vietnē visās ES oficiālajās valodās (pamatnostādņu izdošanas datums).

Atcelšana

13. Pamatnostādnes EBA/GL/2015/10 atceļ no šo pamatnostādņu piemērošanas dienas. EBI/GL/2021/17 21. punktu svīturo no šo pamatnostādņu piemērošanas dienas.⁵

⁵ EBI pamatnostādņu 21. punkts par noguldījumu garantiju sistēmu (NGS) pieejamo finanšu līdzekļu (AFM) nodalīšanu un ziņošanu (EBA/GL/2021/17) ir iekļauts šo pamatnostādņu 17. punktā.

4. Vadlīnijas iemaksu NGS aprēķina metožu izstrādei

4.1. Aprēķina formula

14. NGS nosaka dalībniešu "i" periodiskās iemaksas, izmantojot šādu formulu.

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

kur:

- C_i = Periodiska iemaksa no dalībniešu "i"
- CR : = Iemaksas likme (vienāda visām dalībniešiem attiecīgajā gadā)
- ARW_i = Kopējā riska pakāpe dalībniešiem "i"
- CD_i = Segtie noguldījumi dalībniešiem "i"
- μ = Korekcijas koeficients (vienāds visām dalībniešiem attiecīgajā gadā)
- i = Dalībniešu "i", diapazonā no 1 līdz "n".

4.2. Iemaksas likme (CR)

15. NGS jānosaka CR vismaz reizi gadā. CR attiecībā uz konkrētu laikposmu vajadzētu būt:

$$CR = \frac{\text{Gada mērķapjoms}}{\sum_{i=1}^n CD_i}$$

16. Kā minimums NGS ir jānosaka periodiskais mērķapjoms saskaņā ar šādas formulas rezultātu, ja saucējam ir jābūt vismaz vienādam ar 1:

$$(\text{minimālā vērtība}) \text{ perioda mērķapjoms} =$$

$$\frac{\text{minimālais mērķapjoms} - \text{kvalificētie pieejamie finanšu līdzekļi (QAFM)}}{\text{atlikušais periodu skaits, līdz jāsasniedz minimālais mērķapjoms}} \\ \text{saskaņā ar 10. pantu(2)NGSD}$$

17. Ja NGS ir nenokārtotas saistības un ņemot vērā minimālo prasību saskaņā ar 16. punktu, NGS ir jānosaka periodiskais mērķapjoms, lai nākotnes perspektīvā iekasētu pietiekamas iemaksas tā, lai ar izrietošajiem kvalificēto pieejamo finanšu līdzekļu (QAFM) un citu pieejamo finanšu līdzekļu (citu AFM) līmeņiem pietiktu nenokārtoto saistību apkalpošanai, tiklīdz iestājas šo saistību termiņš, kā arī mērķa līmeņa sasniegšanai termiņā, kas noteikts NGSD 10. panta 2. punktā. Nosakot periodisko mērķapjomu, NGS jānodrošina, ka:

- a. ka paredzamā saistību apkalpošana nerada pietiekamu risku attiecībā uz QAFM finansēšanas ceļu, kas izriet no 16. punkta piemērošanas; un
 - b. ka līdz brīdim, kad mērķapjoms atkal jāsasniedz saskaņā ar NGSD 10. panta 2. punktu, paredzamā saistību apkalpošana pati par sevi nesamazina NGS QAFM līmeni zem mērķa līmeņa.
18. NGS var noteikt periodisko mērķapjomu, kas ir augstāks par minimumu, kurš prasīts saskaņā ar 16. piemēram, lai atspoguļotu prognozētās izmaiņas visu dalībnieču iestāžu segto noguldījumu kopumā.
19. Ņemot vērā 16., 17. un 18. punktu, NGS ir jānosaka periodiskais mērķapjoms, lai pēc iespējas vienmērīgāk sadalītu periodiskās iemaksas laika gaitā, lai sasniegtu NGS mērķlīmeni.
20. Kompetentā iestāde sadarbībā ar norīkoto iestādi var atļaut NGS noteikt zemāku periodisko mērķapjomu nekā minimums, kas noteikts 16. punktā, ja tā secina, ka zemāka periodiska mērķa līmeņa iekasēšana atbilst NGSD 10. panta 2. punkta 4. apakšpunktā izklāstītajiem nosacījumiem un neliek NGS pārkāpt prasību sasniegt minimālo mērķa līmeni NGSD 10. panta 2. punktā noteiktajā termiņā. Ļaujot NGS noteikt periodisku zemāku mērķapjomu, kompetentā iestāde sadarbībā ar norīkoto iestādi var ņemt vērā sagaidāmās izmaiņas visu dalībnieču iestāžu segto noguldījumu kopumā.
21. Kompetentā iestāde sadarbībā ar norīkoto iestādi var ieteikt NGS noteikt augstāku periodisko mērķapjomu, nekā noteikts 16. punktā, ja tā secina, ka augstāka periodiskā mērķa līmeņa piemērošana atbilst NGSD direktīvas 10. panta 2. punkta 4. apakšpunktā izklāstītajiem nosacījumiem un atspoguļo dalībiestāžu kopējo segto noguldījumu paredzamo attīstību, kad tā nosaka augstāku periodisko mērķapjomu.
22. Ja NGS iekasē ārkārtas *ex post* iemaksas saskaņā ar NGSD 10. panta 8. punktu, NGS tā vietā ir jānosaka CR saskaņā ar šādu formulu:

$$CR = \frac{\text{nepieciešamais finansējums saskaņā ar NGSD (8) 10. pantu}}{\sum_{i=1}^n CD_i}$$

4.3. Segtie noguldījumi (CD)

23. Saistībā ar NGSD 7. panta 3. punktu, ja dalībiestāde precīzi nenosaka segto noguldījumu precīzu summu saņēmēju kontos vai nenorāda segto noguldījumu maksimālo iespējamo summu šādos kontos, NGS ir jāpieņem, ka visi līdzekļi saņēmēju kontos tiek segti, lai aprēķinātu iemaksas. Ja dalībvalsts iestāde savos kontos atspoguļo segto noguldījumu precīzu summu vai noteiktu maksimālo iespējamo segto noguldījumu summu saņēmēja kontos, NGS šie rādītāji būtu jāņem vērā, aprēķinot dalībiestādes iemaksas. Kompetentajai iestādei sadarbībā ar norīkoto iestādi būtu jānosaka, kāda informācija ir vajadzīga, lai ņemtu vērā precīzu vai maksimālo iespējamo segto noguldījumu summu saņēmēja kontā. Jebkurā gadījumā NGS būtu jāspēj noteikt

maksimālo iespējamo segto noguldījumu summu, ja tās rīcībā ir informācija par to cilvēku skaitu, kuriem ir absolūtas tiesības uz summām, kas tiek turētas saņēmēja kontā, reizinot šo skaitu ar seguma līmeni saskaņā ar NGSD 6. pantu. NGS var atspoguļot pagaidu lielus atlikumus, lai noteiktu segto noguldījumu maksimālo iespējamo summu.

24. Lai aprēķinātu iemaksas NGS fondā, citos gadījumos, kad ir neskaidrības par konkrēta atsevišķa noguldījuma atbilstību un segumu praksē, NGS būtu jāpieņem, ka noguldījumi ir segti. NGS var ietvert lielus pagaidu atlikumus, lai aprēķinātu iemaksas NGS fondā.

4.4. Korekcijas koeficients (μ)

25. NGS aprēķina korekcijas koeficientu μ pēc šādas formulas:

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

4.5. Kopējās riska pakāpes (ARW) aprēķināšana

26. NGS būtu jāpiešķir ARW dalībiestādei "i", pamatojoties uz šīs iestādes ARS.
27. NGS ir jāaprēķina ARS, saskaitot visus šīs dalībiestādes individuālo rādītāju riska novērtējumus (IRS), kas reizināti ar attiecīgajām rādītāju pakāpēm (IW) par katru IRS.
28. NGS jāaprēķina IRS, pamatojoties uz atbilstošiem riska rādītājiem.

(i) Riska grupas un galvenie riska rādītāji

Riska grupas

29. NGS būtu jāaprēķina ARW katrai dalībiestādei, pamatojoties uz riska rādītāju kopumu katrai no šādām piecām riska grupām:
- Kapitāla rādītāji atspoguļo iestādes zaudējumu segšanas spējas līmeni.
 - Likviditātes un finansējuma rādītāji mēra iestādes spēju pildīt savas īstermiņa un ilgtermiņa saistības, kad tām iestājas termiņš, negatīvi neietekmējot tās finanšu stāvokli.
 - Aktīvu kvalitātes rādītāji parāda, ciklā iestāde, iespējams, piedzīvos kredītzaudējumus.
 - Uzņēmējdarbības modelis un pārvaldība: rādītājiem būtu jāmēra risks, kas izriet no dalībiestādes pašreizējā uzņēmējdarbības modeļa un stratēģiskajiem plāniem, dalībiestādes iekšējās pārvaldības un iekšējās kontroles kvalitātes.

- e. Iespējamie NGS zaudējumi: rādītājiem ir jāatspoguļo NGS iespējamie zaudējumi, kas izriet no NGS intervences un kurus NGS, visticamāk, nevarēs atgūt.

Riska pamatrādītāji

30. Katrā riska grupā NGS iekļauj aprēķina metodē 1. Tabula norādītos riska pamatrādītājus. Kā izņēmumu kompetentās iestādes var izslēgt vai ļaut NGS izslēgt galveno rādītāju attiecībā uz konkrētiem iestāžu veidiem ar pamatojumu, ka šis rādītājs nav pieejams šo iestāžu juridisko pazīmju vai uzraudzības režīma dēļ.
31. Ja kompetentā iestāde sadarbībā ar norīkoto iestādi vai NGS atceļ riska pamatrādītāju konkrētam dalībniei, tām būtu jāizmanto vispiemērotākais aizvietotājs atceltajam rādītājam. Tās nodrošina, lai iestādes radītie riski sistēmai tiek atspoguļoti ar citiem izmantotajiem rādītājiem. Tās ņem arī vērā vajadzību pēc godīgas konkurences nosacījumiem ar citām iestādēm, kurām izslēgtais rādītājs ir pieejams.
32. NGS kā pamatrādītāju ir jāpiemēro vai nu kapitāla seguma rādītājs, vai pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs.

1. Tabula: Riska pamatrādītāji

Rādītāja nosaukums	Formula/ Apraksts	Apzīmējums
1. Kapitāls		
1.1. Sviras rādītājs	Sviras efekts, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. pantā	(-) Lielāka vērtība norāda uz zemāku risku
1.2.a Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1 koeficients)	CET1 koeficients, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 2. punkta a) apakšpunktā	(-) Lielāka vērtība norāda uz zemāku risku
1.2.b Kapitāla seguma koeficients (CCR)	$\frac{\text{Faktiskais CET1 rādītājs}}{\text{CET1 prasība}} \text{ vai } \frac{\text{Faktiskais pašu kapitāls}}{\text{Pašu kapitāla prasība}}$ <p>kur: “pašu kapitāls”, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 118. punktā. “CET1 prasība” un “pašu kapitāla prasība” attiecas uz iestādes kopējo CET1 un pašu kapitāla prasību kopsummu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. pantu un Direktīvas 2013/36/ES 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu un 128. panta 6. punktu.</p>	Lielāka vērtība norāda uz zemāku risku

2. Likviditāte un finansējums		
2.1. Likviditātes seguma koeficients (LCR)	LCR atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 412. pantā norādītajam	(-) Lielāka vērtība norāda uz zemāku risku
2.2. Neto stabila finansējuma rādītājs (NSFR)	NSFR, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.a-428.az pantā	(-) Lielāka vērtība norāda uz zemāku risku
3. Aktīvu kvalitāte		
3.1 Ienākumus nenesošu kredītu rādītājs (NPL rādītājs)	NPL attiecība, kā norādīts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2021/451 11. panta 2. punkta g) apakšpunkta ii) punktā ⁶	(+) Lielāka vērtība norāda uz lielāku risku
4. Uzņēmējdarbības modelis un vadība		
4.1. Kopējā riska darījumu vērtība (TREA)/kopējais aktīvu rādītājs	<p style="text-align: center;"><u>Kopējā riska darījumu vērtība (TREA)</u> Aktīvi kopā</p> <p>kur: "Kopējā riska darījumu vērtība" kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktā.</p> <p>NGS var izmantot dažādas kalibrācijas dalībīestādēm, izmantojot uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju vai standartizētās metodes riska darījumu riska svērto vērtību aprēķināšanai.</p>	(+) Lielāka vērtība norāda uz lielāku risku
4.2. Peļņa no aktīviem (RoA)	<p style="text-align: center;"><u>Neto ienākumi</u> Aktīvi kopā</p> <p>NGS aprēķina RoA kā vidējo rādītāju vismaz divu gadu laikā, lai izvairītos no vienreizēju notikumu iekļaušanas un izvairītos no iemaksu procikliskuma.</p>	(-)/(+) Parasti augstāka vērtība norāda uz zemāku risku, taču pārāk augstas vērtības var norādīt arī uz augstu risku.
5. Iespējamie NGS zaudējumi		
5.1. Segtie noguldījumi / neapgrūtinātie aktīvi	<p style="text-align: center;"><u>Segtie noguldījumi</u> Neapgrūtināti aktīvi</p> <p>kur: "neapgrūtinātie aktīvi" ir definēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 411. panta 5. punktā.</p>	(+) Lielāka vērtība norāda uz lielāku risku

⁶ Komisijas 2020. gada 17. decembra Īstenošanas regula (ES) 2021/451, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanai attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem un atceļ Īstenošanas regulu (ES) Nr. 680/2014.

Papildu riska rādītāji

33. Papildus riska pamatrādītājiem NGS var ietvert papildu riska rādītājus, kas ir atbilstoši, lai noteiktu dalībiestāžu riska profilu.
34. Ja dalībvalsts ar regulu ir noteikusi ierobežojumus iestādēm konkrētā apakšnozarē tādā veidā, kas būtiski samazina NGS intervences iespējamību, NGS var samazināt iemaksas no dalībiestādēm, kas pieder attiecīgajai zema riska nozarei, saskaņā ar NGS 13. panta 1. punkta otro daļu, iekļaujot papildu riska rādītāju, ar nosacījumu, ka kompetentā un norīkotā iestāde pēc apspriešanās ar NGS to ir atļāvusi, pamatojoties uz empīriskiem pierādījumiem, kas liecina, ka šajās zema riska nozarēs NGS intervences gadījumi pastāvīgi ir bijuši zemāki nekā citās nozarēs.
35. NGS var samazināt iestādes, kas ir daļa no institucionālās aizsardzības shēmas (IAS), iemaksas saskaņā ar NGSD 13. panta 1. punkta trešo daļu, iekļaujot papildu riska rādītāju aprēķina metodē. Dalības IAS rādītājs atspoguļo papildu maksātspējas un likviditātes aizsardzību, ko dalībiestādei nodrošina IAS. Šajā nolūkā papildu riska rādītājam būtu jānovērtē IAS *ex-ante* līdzekļu summa, kas ir nekavējoties pieejama gan rekapitalizācijas, gan likviditātes finansējuma vajadzībām. Tas var ietvert arī papildu finansējuma saistības, kas var tikt pieprasītas pēc pieprasījuma un nodrošinātas ar IAS dalībnieku turētajām likviditātes rezervēm. Lai novērtētu, vai šie *ex-ante* fondi ir pietiekami svarīgi, lai sniegtu ticamu un efektīvu atbalstu šai dalībiestādei, NGS tie būtu jānosaka atbilstoši IAS dalībiestādes lielumam.

Riska rādītāju prasības

36. NGS aprēķina metodē ir jāizmanto riska rādītāji, kas aptver pietiekami plašu riska avotu spektru. Ja un kad NGS izvēlas papildu rādītājus, tie var ietvert (bet ne tikai) riskus, kas izriet no nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, sliktas pārvaldības vai viena klienta skata datņu sliktas kvalitātes.
37. Riska rādītāju izvēle tiek salīdzināta ar labāko riska pārvaldības praksi un esošajām prudenciālajām prasībām.
38. NGS jāizmanto riska rādītāju vērtības katrai dalībiestādei, kas aprēķinātas individuāli.
39. Tomēr riska rādītāju vērtība tiek aprēķināta konsolidētā līmenī, ja dalībvalsts izmanto Direktīvas 2014/49/ES 13. panta 1. punktā doto iespēju ļaut centrālai iestādei un visām kredītiestādēm, kas ir pastāvīgi radniecīgas ar centrālo iestādi, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 10. panta 1. punktā, kopumā atbilst riska pakāpei, kas konsolidēti noteikta centrālai iestādei un tai radniecīgajām iestādēm.
40. Ja dalībiestādei individuāli netiek piemērotas kapitāla un/vai likviditātes prasības saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 7., 8. vai 21. pantu, tad attiecīgie kapitāla/ likviditātes rādītāji tiek aprēķināti konsolidētā vai sub- konsolidētā līmenī.

41. Lai aprēķinātu konkrētā perioda riska rādītāju vērtības, NGS izmanto:

- a. peļņas vai zaudējumu aprēķina pozīciju vērtību pārskata perioda beigās;
- b. vidējo rādītāju starp vērtību pārskata perioda beigās un vērtību iepriekšējā pārskata perioda beigās attiecībā uz pozīcijām no bilances.

(ii) Riska rādītāju un grupu pakāpes

42. NGS būtu jāpiešķir svars visiem riska rādītājiem iemaksu aprēķina metodē, lai to summa sasniegtu 100 %.

43. Piešķirot svaru īpašiem riska rādītājiem, NGS ir jāpiešķir vismaz minimālā masa riska grupām un riska pamatrādītājiem, kā noteikts 2. Tabula.

2. Tabula: Riska grupu un riska pamatrādītāju minimālās pakāpes

Riska grupas un riska pamatrādītāji	Minimālās pakāpes
1. Kapitāls	20 %
1.1. Sviras rādītājs	10 %
1.2. CET1 rādītājs vai CCR	10 %
2. Likviditāte un finansējums	15 %
2.1. LCR	5 %
2.2. NSFR	10 %
3. Aktīvu kvalitāte	12,5 %
3.1. NPL rādītājs	12,5 %
4. Uzņēmējdarbības modelis un vadība	15 %
4.1. TREA/ Kopējie aktīvi	5 %
4.2. RoA	10 %
5. Iespējamie NGS zaudējumi	12,5 %
5.1. Segtie noguldījumi / neapgrūtinātie aktīvi	12,5 %
Summa:	75 %

44. Šajās pamatnostādnēs norādīto minimālā svēruma summa riska grupām un riska pamatrādītājiem ir 75 % no kopējā svēruma. NGS atlikušie 25 % jāsadala starp 29. punktā noteiktajām riska grupām.

45. NGS piešķir elastīgus svēruma 25 %, sadalot tos starp papildu riska rādītājiem un/vai palielinot riska pamatrādītāju minimālos svērumus. Neviena rādītāja svērums nedrīkst pārsniegt 25 %.

46. Ja netiek izmantots galvenais rādītājs, NGS tās pašas riska grupas atlikušajam galvenajam rādītājam jāpiešķir pilns minimālais svērums šai riska grupai.

47. Ja grupā ir tikai galvenais rādītājs un šis galvenais rādītājs netiek izmantots, NGS to aizstāj ar aizstājējvērtību, kurai ir tāda pati minimālā pakāpe kā galvenajam rādītājam.
48. Jebkuram riska rādītājam NGS jāpiešķir viens svērums un jāpiemēro šis pats svērums visām dalībiestādēm.

(iii) Individuālais riska novērtējums (IRS)

49. Katrai riska rādītāja vērtībai NGS piešķir individuālu riska vērtējumu (IRS) diapazonā no 0 līdz 100, kur 0 norāda zemāko risku un 100 — augstāko risku. Lai aprēķinātu katru IRS, NGS var piemērot vai nu “grupas” vai “slīdošās skalas” metodi.
50. NGS ir jāpiemēro ekspertu slēdziens, lai kalibrētu robežvērtības, bet jebkurā gadījumā ir jāievēro šādas minimālās robežvērtības.
- a. Attiecībā uz sviras rādītāju, pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju, likviditātes seguma rādītāju un neto stabila finansējuma rādītāju, ja dalībiestādes rādītāja vērtība ir zemāka par piemērojamo minimālo regulatīvo prasību saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punktu, 412. un 413. pantu, tad atbilstošajam IRS jābūt 100.
 - b. Attiecībā uz kapitāla seguma rādītāju, ja dalībiestādes rādītāja vērtība ir mazāka par 100 %, attiecīgajam IRS jābūt 100.
 - c. Attiecībā uz kopējo riska darījumu vērtību/kopējo aktīvu attiecību un segto noguldījumu/neapgrūtināto aktīvu attiecību, ja dalībiestādes rādītāja vērtība pārsniedz 100 %, atbilstošajam IRS jābūt 100.

“grupas” metode attiecībā uz IRS

51. “grupas” metodē konkrētam riska rādītājam NGS definē noteiktu skaitu riska klašu (grupas), no kurām minimālais ir divas grupas. NGS būtu jādefinē grupu skaits, lai atspoguļotu dažādus dalībiestāžu radītā riska līmeņus (piemēram, augsts, vidējs, zems risks), kas novērtēti, pamatojoties uz attiecīgo riska rādītāju.
52. Attiecībā uz katru riska rādītāja “j” segmentu NGS būtu jānosaka riska rādītāja “A” vērtības augšējā un zemākā robežvērtība, lai dalībiestādes ar līdzīgu riska līmeni sagrupētu vienā grupā. NGS jānosaka grupu robežas vai nu relatīvā, vai absolūtā līmenī, ja:
- a. Izmantojot relatīvo bāzi, NGS dalībiestādes jāsadala vienmērīgi pa grupām. NGS nosaka grupu robežas pēc dalībiestāžu riska rādītāja “A” vērtību noteikšanas tajā pašā grupā.
 - b. Izmantojot absolūto pamatu, NGS nosaka grupu robežas, lai atspoguļotu, ka visas riska rādītāja “A” vērtības šajās robežās atspoguļo līdzīgu riska līmeni un visas dalībiestādes ar līdzīgu riska līmeni atrodas vienā un tajā pašā grupā.

53. NGS būtu jānosaka grupu skaits un robežas, lai nodrošinātu pietiekamu un jēgpilnu dalībiestāžu diferenciaciju. NGS būtu jāizvairās no skaita un robežu kalibrēšanas tādā veidā, ka dalībiestādes, neraugoties uz ievērojamām atšķirībām riska līmeņos, ko mēra ar konkrētu riska rādītāju, tiktu klasificētas vienā grupā.
54. NGS nevajadzētu noteikt augšējo robežu augstākajai grupai, un tai nevajadzētu noteikt zemāko robežu zemākajai grupai.
55. Attiecībā uz katru riska rādītāja grupu NGS jāpiešķir atbilstošs IRS. NGS ir jāpiešķir IRS 100 riskantākajai grupai un IRS 0 vismazāk riskantajai grupai. NGS var atkāpties no šā noteikuma attiecībā uz riska rādītājiem, kuriem var būt tikai divas iespējamās vērtības un no kuriem viens ir vidējais riska līmenis. Ja NGS nolemj izmantot šo iespēju, tad tai ir jāpiešķir IRS 50 tai grupai, kas atspoguļo vidējo riska līmeni, savukārt IRS, kas piešķirts citai grupai, ir vai nu 100 vai 0.

IRS "slīdošās skalas" metode

56. Šajā metodē katrai iestādei "i" un katram riska rādītājam "j" NGS aprēķina IRS, pamatojoties uz riska rādītāja "A" vērtību. NGS būtu jānosaka augšējā robeža "a_j" un zemāka robeža "b_j" katram rādītājam. Ja rādītāja vērtība ir starp noteiktajiem limitiem, NGS ir jāpiešķir IRS vērtība no 0 līdz 100 saskaņā ar šādām divām formulām:

- a. Ja augstākā rādītāja vērtība norāda uz augstāku risku un rādītājs pārsniedz augstāko robežu "a_j", NGS ir jānosaka individuālais riska novērtējums 100. Tāpat, ja rādītāja vērtība ir zemāka par zemāko robežvērtību "b_j", NGS vērtība būtu jānosaka 0. Atbilstošā formula ir šāda:

$$IRS_{ij} = \begin{cases} 100, ja A_{ij} > a_j \\ 0, ja A_{ij} < b_j \\ \frac{A_{ij} - b_j}{a_j - b_j} * 100, jab_j \leq A_{ij} \leq a_j \end{cases}$$

kur j = rādītājs "j", kas svārstās no 1 līdz "m".

- b. Pēc analogijas, ja zemāks rādītājs norāda uz augstāku risku un rādītājs ir zemāks par zemāko robežvērtību "b_j", tad NGS būtu IRS jānosaka 100. Attiecīgi, ja rādītāja vērtība ir virs augšējās robežas "a_j", NGS IRS vērtība jānosaka kā 0. Atbilstošā formula ir šāda:

$$IRS_{ij} = \begin{cases} 0, ja A_{ij} > a_j \\ 100, ja A_{ij} < b_j \\ \frac{a_j - A_{ij}}{a_j - b_j} * 100, jab_j \leq A_{ij} \leq a_j \end{cases}$$

57. Attiecībā uz katru riska rādītāju NGS ir jākalibrē augstākā robeža "a_j" un zemākā robeža "b_j", lai nodrošinātu dalībiestāžu pietiekamu un jēgpilnu diferencēšanu. NGS izvairās kalibrēt augstākās un zemākās robežas tā, ka visas dalībiestādes, neskatoties uz būtiskām atšķirībām

jomā, kas tiek mērīta ar konkrēto riska rādītāju, pastāvīgi atradīsies zem zemākās vai virs augstākās robežas.

(iv) IRS apvienošana ARS

58. Katru riska rādītāja "j" IRS iestādei "i" reizina ar risku IW, kas piešķirts specifiskajam riska rādītājam "j". Svērtais IRS tad ir jāsasummē kopā kopējā riska rādītājā saskaņā ar šādu formulu:

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

kur::

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

(v) ARW aprēķināšana, pamatojoties uz ARS

59. Katram ARS NGS ir jāpiešķir atbilstošais ARW, nosakot robežas ARW un piemērojot vai nu "grupas", vai "slīdošās skalas" metodi neatkarīgi no metodes, kas izmantota, lai noteiktu riska rādītāju dažādos IRS.

60. NGS būtu jāpiešķir ARS tādā veidā, lai dalībiestādēm būtu iespējams piešķirt zemāko un augstāko ARW un lai būtu iespējams aizpildīt dažādas riska klases. Jo īpaši NGS būtu jāizvairās no modeļa kalibrēšanas tā, ka gandrīz visas dalībiestādes, lai gan tām ir ievērojami atšķirīgi riska profili, tiktu iedalītas tikai vienā riska klasē (piemēram, riska klasē iestādēm ar vidēju riska profilu) un tādējādi tām tiktu piešķirts vienāds ARW. Tomēr tas nenozīmē, ka katrā periodā NGS obligāti jāizmanto pilns intervāls un dalībiestādes jāiedala ARW, kas atbilst ARW zemākajai un augstākajai robežvērtībai.

Robežvērtība ARW

61. NGS būtu jānosaka ARW augstākā robežvērtība "α" un zemākā robežvērtība "β", lai atspoguļotu dažādu dalībiestāžu riska atšķirības.

62. NGS nosaka ARW augšējo robežvērtību "α" no 150 % līdz 200 %.

63. NGS nosaka ARW zemāko robežvērtību "β" no 50 % līdz 75 %.

64. Plašāks intervāls var būt noteikts, pamatojot, ka intervāls 50%-200% robežās pietiekami neatspoguļo atšķirības dalībiestāžu uzņēmējdarbības modeļos un riska profilos, un rada morālo kaitējumu, mākslīgi sagrupējot kopā dalībiestādes ar ļoti atšķirīgiem riska profiliem.

"grupas" metode attiecībā uz ARW

65. Ja NGS piemēro grupas metodi, tai ir jānosaka ARS diapazoni tādā veidā, lai tie atbilstu īpašai riska klasei (grupai), un katrai grupai ir jāpiešķir ARW saskaņā ar šādu formulu:

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

kur:

P = kopējais grupu skaits ARW;

p = grupu skaits, kas sākas pie 1 (zemākā iespējamā riska grupa) un beidzas pie P (augstākā iespējamā riska grupa);

$\beta = ARW(1)$, t. i., vēlamā ARW vērtība, kas atbilst 1. grupai (zemākā robežvērtība); un

$\alpha = ARW(N)$, t. i., vēlamā KRP vērtība, kas atbilst P grupai (augšējā robeža).

66. NGS nosaka grupu skaitu "P" proporcionāli dalībiestāžu skaitam un dažādībai. Tomēr NGS būtu jānosaka vismaz četras "P" grupas. NGS būtu jānosaka vismaz viena "grupa" dalībiestādēm ar vidēju risku, vismaz viena "grupa" dalībiestādēm ar zemu risku un vismaz divas "grupas" iestādēm ar augstu risku.

"Slīdošās skalas" metode ARW

67. Ja NGS piemēro slīdošās skalas metodi, tai katrai ARS jāpiešķir atbilstoša KRP saskaņā ar šādu formulu:

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

kur:

"I" iestādes ARS var būt jebkāda vērtība diapazonā no 0 līdz 100;

$\beta = ARW(0)$, t. i., vēlamā ARW vērtība, kas atbilst ARS vērtībai 0 (zemākā robežvērtība); un

$\alpha = ARW(100)$, t. i., vēlamā ARW vērtība, kas atbilst ARS 100 (augstākā robeža).

68. Šajā metodē ar ARS saistītā ARW palielinās eksponenciāli, nosakot augšējo robežu " α " un apakšējo robežu " β ". Konkrētai iestādei, kur ARS ir 100 (riskantākais novērtējums), attiecīgā riska pakāpe būs α , kas ir augstākā riska pakāpe. Līdzīgi, ja ir 0, tad attiecīgā riska pakāpe būs β , kas ir zemākā riska pakāpe.

69. Ja NGS dalībiestāžu ARW sadalījums aptver tikai daļēju iespējamo ARS diapazonu, nevis pilnu diapazonu no 0 līdz 100, NGS var atspoguļot šo situāciju, nolemjot piemērot ARS robežvērtību “ γ ”, kas pārsniedz 0, un robežvērtību “ δ ”, kas ir zemāka par 100. Šādā gadījumā ARS, kuras izmērs ir mazāks vai vienāds ar “ γ ”, būtu jāpiešķir ARW “ β ” un ARS, kas ir vienāda ar vai lielāka par “ δ ”, būtu jāpiešķir ARW “ α ” apmērā. Attiecīgā uzlabotā formula ir:

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

kur:

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

γ ir ARS zemākā robežvērtība, kas atbilst zemākajai ARW β ; un

δ ir ARS faktiskā augšējā robežvērtība, kas atbilst augstākajai ARW α .

70. NGS ir jānosaka robežvērtības “ γ ” un “ δ ” tā, lai nevienas dalībiestādes ARS kalibrēšanas laikā nepārsniedz “ δ ” vai nekļūst zemāki par “ γ ”.

4.6. Neobligāti grozījumi aprēķina formulā

71. NGS var mainīt aprēķina formulu šo pamatnostādņu 4.1. sadaļā, kā aprakstīts turpmāk.

(i) Minimālā iemaksa

72. NGS var pieprasīt dalībiestādēm maksāt minimālo iemaksu (MC) neatkarīgi no to segto noguldījumu summas, piemērojot vienu no šādām grozītajām aprēķina formulām, lai aprēķinātu individuālās iemaksas:

- a. Ja NGS dalībniecēm ir noteikts pienākums daļu no to kopējām periodiskajām iemaksām samaksāt kā minimālo iemaksu papildus uz risku balstītai iemaksai:

$$C_i = MC + (CR_{MI1} * ARW_i * CD_i * \mu)$$

kur:

MC= Minimālā iemaksa, kas ir vienāds visām dalībiestādēm; un

$$CR_{MI1} = \frac{\text{Periodiskais mērķa līmenis} - n * MC}{\sum_{i=1}^n CD_i}$$

- b. Gadījumos, kad NGS pieprasa dalībiestādēm maksāt vai nu uz risku balstītu iemaksu, vai minimālo iemaksu, atkarībā no tā, kura vērtība ir lielāka:

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

kur:

MC = Minimālā iemaksa, kas ir vienāda visām dalībiestādēm;

X = to iestāžu skaits, kurām jāmaksā tikai minimālā iemaksa. x noteikšanas

metode ir aprakstīta 1. pielikumā;

$$CR_{MC2} = \frac{\text{Periodiskais mērķa līmenis} - x * MC}{\sum_{i=x+1}^n CD_i}$$

kā arī

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

73. Nosakot minimālo iemaksu, kompetentās iestādes un norīkotās iestādes ņem vērā morālā kaitējuma risku, kas raksturīgs, nosakot fiksētās iemaksas, un šķēršļu radīšanas risku, banku pakalpojumiem ienākot tirgū.

(ii) NGS līdzekļu izmantošana maksātspējas novērtīšanai

74. Ja dalībvalsts ļauj NGS, tostarp IAS, kas oficiāli ir atzīta par NGS, izmantot pieejamos finanšu līdzekļus alternatīviem pasākumiem, lai novērstu kredītiestādes maksātspēju, tad šī NGS var iekļaut papildu faktoru savā uz risku balstītajā aprēķinā, pamatojoties uz iestādes riska pakāpes aktīviem. Šādā gadījumā NGS būtu jāpiemēro šāda grozīta aprēķina formula:

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

kur:

$TREA_i$ = iestādes "i" kopējā riska darījumu vērtība; un

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

75. Pirms NGS var īstenot papildu faktoru, kompetentajai iestādei sadarbībā ar norīkoto iestādi, apstiprinot aprēķina metodi, būtu jānovērtē, vai tās ieviešana ir samērīga ar iejaukšanās risku, lai novērstu iestāžu bankrotu, kas pārsniedz segto noguldījumu aizsardzību.

(iii) Uz krājumiem balstīta iemaksu metode

76. Ja kompetentā iestāde sadarbībā ar norīkoto iestādi ļauj NGS uz plūsmu balstītās iemaksu metodes vietā piemērot uz krājumiem balstītu iemaksu metodi, NGS 14. punktā aprakstītās formulas vietā būtu jāpiemēro šāda aprēķina formula:

$$C_i = CR_{uz\ krājumu\ bāzes} * ARW_i * CD_i * \mu - \sum \text{neto } C_i \text{ iepriekšējie laikposmi}$$

kur:

$CR_{uz\ krājumu\ bāzes}$ = Uz krājumiem balstīta iemaksu likme (vienāda visām dalībiestādēm attiecīgajā gadā)

$\sum \text{neto } C_i \text{ iepriekšējie laikposmi} =$ Dalībiestādes "i" iemaksu summa par
iepriekšējiem periodiem, atskaitot jebkādas korekcijas.

77. Lai aprēķinātu $CR_{uz \text{ krājumu bāzes}}$, NGS būtu jāpiemēro 15. punkts, bet 16. punkts būtu jāgroza šādi, ja saucējam jābūt vismaz 1:

(minimālā vērtība) perioda mērķapjoms =

(minimālā vērtība) uz krājumiem balstītais mērķa līmenis pašreizējam periodam =

$$\frac{\text{minimālais mērķapjoms} - \text{kvalificētie pieejamie finanšu līdzekļi (QAFM)}}{\text{atlikušais periodu skaits, līdz jāsasniedz minimālais mērķapjoms}} + \text{QAFM}$$

saskaņā ar 10. pantu(2)NGSD

78. Visu NGS dalībiestāžu iepriekšējo periodu neto iemaksu summai jābūt vienāgai ar NGS QAFM

$$\sum_{i=1}^n \sum \text{neto } C_i \text{ no visiem iepriekšējiem periodiem} = \text{QAFM}$$

79. NGS būtu jānosaka dalībiestādes "i" iepriekšējo iemaksu summa par visiem iepriekšējiem periodiem vai par atbilstīgu laikposmu, attiecībā uz kuru NGS spēj noteikt visu dalībnieču iestāžu iepriekšējās iemaksas, vai saskaņā ar adekvātu rādītāju, kas atspoguļo iestādes, kura ir dalībniece "i", iepriekšējās iemaksas. Attiecībā uz katru dalībiestādi "i" NGS ir jāuzskaita iepriekšējo iemaksu summa, atskaitot korekcijas, kas izriet, piemēram, no NGS intervencēm vai atgūtajām summām, lai tiktu ievērots 78. punkts.

80. Kompetentā iestāde sadarbībā ar norīkoto iestādi var pieprasīt, lai NGS 76. punktā minētajā formulā aizstāj ARW_i un CD_i ar (svērtu) vidējo ARW_i un (svērtu) vidējo CD_i vairāku periodu laikā. Ja tas tā ir, NGS būtu jāizvēlas vidējais periodu skaits, lai izvairītos no lielām radniecīgo iestāžu iemaksu svārstībām. Šī prasība neatbrīvo NGS no pienākuma sasniegt minimālo mērķapjomu saskaņā ar termiņiem, kas noteikti NGSD 10. panta 2. punkta pirmajā un trešajā daļā.

4.7. Aprēķina metodes kalibrēšana un tās regulāra pārskatīšana

81. NGS jākalibrē aprēķina metode, pamatojoties uz ekspertu vērtējumu, ņemot vērā valsts banku sektora īpatnības un dalībiestāžu nevienmērīguma pakāpi. Aprēķina metodes kalibrēšana ietver:

- a. riska rādītāju izvēle;
- b. riska rādītāju svērumi;
- c. IRS augšējās un apakšējās robežas;
- d. individuālā riska novērtējuma aprēķina metodi;

- e. ARW robežvērtības;
 - f. ARW aprēķina metode;
 - g. fakultatīvo izmaiņu piemērošanu aprēķina formulā.
82. NGS katras dalībiestādes iemaksās un to aprēķina metodes kalibrēšanā jāatspoguļo palielinātās saistības, kas NGS radušās dalībnieka dalības rezultātā saistībā ar:
- a. NGS intervences iespējamība;
 - b. iespējamus zaudējumus, kas izriet no NGS iekļaušanās neto vērtībā pēc iespējamām piedziņām no maksātnespējīgās iestādes bankrotējušā īpašuma.
83. NGS būtu jāaskaņo aprēķina metodē paredzētie stimuli ar prudenčuālajām prasībām.
84. NGS būtu jāņem vērā valsts grāmatvedības un ziņošanas prakse.
85. NGS būtu jālikvidē visi aprēķina metodes elementi, lai tie atbilstu attiecīgajiem vēsturiskajiem datiem. Šim nolūkam vēsturiskie dati var ietvert: i) dati par iestāžu maksātnespēju, NGS intervencēm, neregulējuma darbībām vai citu valsts iestāžu veiktajiem pasākumiem, lai novērstu maksātnespēju; un ii) dati par NGS neto zaudējumiem vai atgūšanas rādītājiem šādos gadījumos.
86. Kompetentajai iestādei sadarbībā ar norīkoto iestādi — vismaz reizi piecos gados un pirms šo pamatnostādņu regulāras 5 gadu pārbaudes — būtu regulāri jāsalīdzina rezultāti, kas iegūti, piemērojot aprēķina metodi, ar atbilstošu etalonu to riska novērtēšanai, piemēram, ar riska novērtējumu, kas veikts saskaņā ar UPNP. Šis salīdzinājums ir jāveic holistiski. Kompetentajai iestādei sadarbībā ar norīkoto iestādi būtu jāinformē EBI par šā salīdzinājuma holistisko rezultātu un konstatētajām neatbilstībām.
87. NGS pārskata un, ja nepieciešams, pārkalibrē visus aprēķina metodes elementus - vismaz reizi piecos gados un pēc šo pamatnostādņu regulāras piecu gadu pārskatīšanas - lai nodrošinātu, ka aprēķina metodes darbība ir pietiekami jutīga pret risku un ka tā nodrošina pietiekamu tās dalībiestāžu riska diskrimināciju. Izmaiņām datu ziņošanā, regulatīvajām vai institucionālajām izmaiņām būtu arī jāizraisa modeļa veikspējas pārbaude un verifikācija.

4.8. Iemaksu atjaunināšana vai korigēšana

88. Ja NGS ir jākorrigē dalībiestāžu jau veiktās periodiskās iemaksas, piemēram, tāpēc, ka dažu dalībiestāžu rādītāji ir atjaunināti, lai labotu grāmatvedības kļūdas, NGS vajadzētu būt iespējai kompensēt korekciju ar nākamo attiecīgo periodisko iemaksu, nevis atkal atmaksāt un piesaistīt iepriekšējās iemaksas.

4.9. Datu vākšana

89. NGS jābūt ieviestām atbilstošām sistēmām, lai savāktu visu informāciju, kas vajadzīga, lai aprēķinātu katras dalībiestādes iemaksas. Gadījumos, kad NGS nevāc informāciju tieši no dalībiestādēm, bet paļaujas uz kompetento vai norīkoto iestāžu sniegto informāciju, būtu jāievieš vai nu tiesību akti, vai oficiāli pasākumi, lai NGS nepieciešamā informācija, kas nepieciešama iemaksu administrēšanai, tiktu savlaicīgi apkopota un nosūtīta.
90. Lai aprēķinātu iemaksas, NGS būtu jāizmanto informācija, kas tai jau ir pieejama vai ko kompetentās iestādes ir pieprasījušas no dalībiestādēm, pildot to ziņošanas pienākumus. NGS būtu jāpanāk līdzsvars starp informācijas pieprasīšanu, kas nepieciešama iemaksu aprēķināšanai, un izvairīšanos no pārmērīgi apgrūtināšiem informācijas pieprasījumiem no dalībiestādēm.
91. NGS pieprasa tikai tos datus, kas jau nav regulāri sniegti, ja šāda informācija ir nepieciešama, lai noteiktu risku, kam dalībiestādes var pakļaut NGS.

4.10. Caurskatāmība un datu konfidencialitāte

92. NGS būtu jāatklāj sabiedrībai vismaz aprēķina metodes apraksts un aprēķina formulas parametri, tostarp riska rādītāji, bet ne obligāti to attiecīgie svērumi.
93. NGS būtu jāatklāj riska klasifikācijas rezultāti un tās sastāvdaļas attiecībā uz konkrētu dalībiestādi šai dalībiestādei, bet ne sabiedrībai.
94. NGS saglabā konfidencialu to informāciju, kas tiek izmantota iemaksu aprēķināšanai un kura citādi nav publiskota.

4.11. Aprēķina metodes apstiprināšana

95. NGS ir jālūdz kompetentās iestādes apstiprinājums sadarbībā ar norīkoto iestādi pirms aprēķina metodes sākotnējās īstenošanas. NGS būtu jāpanāk kompetentās iestādes apstiprinājuma atjaunošana sadarbībā ar norīkoto iestādi tik bieži, kādu kompetentā iestāde uzskata par piemērotu sadarbībā ar norīkoto iestādi, un jebkurā gadījumā pirms jebkādu būtisku izmaiņu jau apstiprinātās aprēķina metodē ieviešanas. NGS katru gadu būtu jāpaziņo kompetentajai iestādei un norīkotajai iestādei par nebūtiskajām aprēķina metodes izmaiņām.

1. pielikums — Metode x noteikšanai minimālo iemaksu aprēķināšanai

1. Nākamajā metodē aprakstīts, kā identificēt “x”, lai aprēķinātu minimālās iemaksas likmi saskaņā ar 72.b punktu.
2. Pirmkārt, NGS būtu jāklasificē augošā secībā visas ARW un segto noguldījumu ieņēmumi $ARW_i * CD_i$. To ranga secība ir noteikta ar indeksu “r”. Dalībiestādei, kurai $ARW_i * CD_i$ ir vismazākā pakāpe, ir r=1 pakāpe, un dalībiestādei, kurai $ARW_i * CD_i$ ir visaugstākā pakāpe, ir r=n.
3. Otrkārt, katrai dalībiestādei NGS atsevišķi aprēķina starpposma iemaksu *starpperioda rādītājs* C_r saskaņā ar šādu formulu:

$$\begin{aligned} \text{starpperioda rādītājs } C_r \\ = \frac{\text{periodiskais mērķa līmenis} - (r - 1) * MC}{\sum_{i=r}^n ARW_i * CD_i} * ARW_r * CD_r \end{aligned}$$

4. Treškārt, NGS jāsalīdzina *starpperioda rādītājs* C_r katras dalībiestādes ar minimālo iemaksu MC. Tad būtu jāuzskaita to iestāžu “x” skaits, kurām būtu jāmaksā tikai minimālā iemaksa MC, t. i., kurām *starpperioda rādītājs* $C_r \leq MC$.
5. Ceturtkārt, NGS būtu jāpiemēro to iestāžu identificētais numurs “x”, kuras veic minimālo iemaksu 72.b punktā norādītajās formulās.