

EBA/GL/2015/10

22.09.2015

Smjernice

o metodama za izračun premija sustavima osiguranja depozita

	Datum
<u>Izvornik:</u> ➤ 0	22.09.2015.
<u>Ispravak:</u> stavak 58. i Prilog 1. (stavak 21.) ➤ C1	13.06.2016.

EBA-ine smjernice o metodama za izračun premija sustavima osiguranja depozita

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s ovim smjernicama.
2. Smjernice iznose EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela određena člankom 4. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući i u slučajevima kada su smjernice prvenstveno upućene institucijama.

Zahtjevi za izvješćivanje

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) 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 22.11.2015. U slučaju izostanka takve obavijesti unutar ovog roka EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na internetskoj stranici EBA-e na adresu compliance@eba.europa.eu s uputom „EBA/GL/2015/10”. Obavijesti bi trebale slati osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti također mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će biti objavljene na EBA-inoj internetskoj stranici u skladu s člankom 16. stavkom 3.

¹ 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.).

Glava I. – Predmet, područje primjene i definicije

Predmet

5. Nova Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (Direktiva 2014/49/EU), kojom je preinačena Direktiva 94/19/EZ i njezine naknade izmjene, objavljena je u Službenom listu 12. lipnja 2014². Direktiva 2014/49/EU usklađuje mehanizme sustava osiguranja depozita (SOD-ova) i nalaže prikupljanje premija koji se temelje na riziku. U skladu s člankom 13. Direktive 2014/49/EU, premije SOD-ovima temeljit će se na iznosu osiguranih depozita i stupnju rizika koji snose dotične članice. SOD-ovi mogu razviti i koristiti se vlastitim metodama za izračun premija od svojih članica-temeljenih na riziku. Svaku metodu odobrava nadležno tijelo u suradnji s imenovanim tijelom. EBA-u treba izvijestiti o odobrenim metodama.
6. Članak 13. stavak 2. Direktive 2014/49/EU propisuje da je izračun premija razmjernan je riziku članova i uzima u obzir profile rizika raznih poslovnih modela. Te metode mogu uzeti u obzir i aktivu bilance te pokazatelje rizika, poput adekvatnosti kapitala, kvalitete i likvidnosti imovine.
7. Ove smjernice ispunjavaju mandat dodijeljen EBA-i na temelju članka 13. stavka 3. Direktive 2014/49/EU, da izda smjernice kojima se pobliže određuju metode za izračun premija SOD-ovima, a posebno da te smjernice obuhvaćaju formulu za izračun, posebne pokazatelje, rizične kategorije za članove, pragove za pondere rizika dodijeljene pojedinim rizičnim kategorijama te druge potrebne elemente.
8. Ovim se smjernicama određuju ciljevi i načela koja uređuju sustave premija SOD-u. U njima su navedene i upute o posebnim elementima koje treba uzeti u obzir pri razvoju i ocjenjivanju metoda za izračun premija koje se temelje na riziku, pravilnim razmatranjem karakteristika nacionalnih bankarskih sektora i poslovne modele institucija članice.

Definicije

9. Pored definicija iz članka 2. Direktive 2014/49/EU, za potrebe ovih smjernica primjenjuju se sljedeće definicije:
 - a. „sustav premija SOD-u” znači aranžman financiranja SOD-a koji od svojih institucija članica ima pravo prikupljati i *ex-ante* premije i izvanredne *ex-post* premije;
 - b. „metoda izračuna” znači metoda za izračun premija institucija članica SOD-u;

² Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita, SL L 173, 12.6.2014., str. 149.-178.

- c. „institucija članica” znači kreditna institucija, kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 1. Uredbe (EU) br. 575/2013³, povezana s određenim SOD-om;
- d. „godišnja ciljana razina” znači iznos premija koje SOD planira prikupiti od svojih institucija članica u određenoj godini;
- e. „SREP” znači proces supervizorskog nadzora i procjene kako je određen člankom 97. Direktive 2013/36/EU⁴ i pobliže preciziran EBA-inim smjernicama o zajedničkim procedurama i metodologijama za proces supervizorskog nadzora i procjene (SREP) koje su razvijene u skladu s člankom 107. Direktive 2013/36/EU.

Kratice:

- a. SOD – sustav osiguranja depozita;
- b. ISZ – institucionalni sustav zaštite.

Područje primjene i stupanj primjene

- 10. Ove Smjernice upućene su nadležnim tijelima i imenovanim tijelima kako je definirano u članku 2. stavku 1. točki 17. odnosno 18. Direktive 2014/49/EU.
- 11. Nadležna tijela i imenovana tijela trebaju osigurati da SOD-ovi primjenjuju ove smjernice pri razvijanju metoda za izračun premija koji se temelje na riziku od strane svojih članova te da se upotrebljavaju pri odobravanju ovih metoda izračuna u skladu s člankom 13. stavkom 2. Direktive 2014/49/EU.
- 12. Ako su nadležna tijela ili imenovana tijela odgovorna za razvijanje metode izračuna, trebaju primjenjivati odredbe ovih smjernica.
- 13. Metode izračuna trebaju se primjenjivati i na *ex-ante* premije i na izvanredne *ex-post* premije. *Ex-post* premije treba stoga izračunati na temelju iste kategorizacije rizika koja je primijenjena u svrhu zadnjih godišnjih *ex-ante* premija.
- 14. SOD-ovi trebaju tražiti odobrenje od nadležnih tijela prije početne provedbe metode izračuna. SOD-ovi trebaju dobiti obnovu odobrenja nadležnih tijela učestalošću koju nadležna tijela smatraju primjerenom i, u svakom slučaju, prije uvođenja značajnih promjena već odobrene metode izračuna. Nadležna tijela treba obavješćivati o nematerijalnim promjenama na godišnjoj osnovi.
- 15. U skladu s člankom 15. stavkom 1. Direktive 2014/49/EU, države članice dužne su provjeriti imaju li podružnice koje je na njihovom državnom području osnovala kreditna institucija sa sjedištem izvan Unije zaštitu istovrijednu onoj koja je propisana Direktivom 2014/49/EU. Ako zaštita nije istovrijedna, države članice mogu, pridržavajući se članka 47. stavka 1. Direktive

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

⁴ Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ, Tekst značajan za EGP, SL L 176, 27.6.2013., str. 338.

2013/36/EU, odrediti da te podružnice moraju pristupiti SOD-u koji djeluje unutar njihovih državnih područja. U svakom slučaju, SOD-ovi su obvezni prikupljati premije koje se temelje na riziku od svoji članova u skladu s člancima 10. i 13. Direktive 2014/49/EU.

16. U skladu s člankom 47. Direktive 2013/36/EU, bonitetni zahtjevi i nadzorno postupanje prema podružnicama kreditnih institucija trećih zemalja spadaju u odgovornost država članica. Mnogi parametri za prilagodbu riziku utvrđeni u ovim smjernicama ne primjenjuju se na te podružnice i stoga je primjereno državama članicama prepustiti ovlast da utvrde prilagodbu riziku za te podružnice na dosljedan način, uz postupanje koje im je dano na temelju nacionalnog prava. Stoga podružnice kreditnih institucija trećih zemalja ne smiju biti obuhvaćene područjem primjene ovih smjernica.

Glava II. - Smjernice o razvoju metoda za izračun premija SOD-ovima

Dio I. - Ciljevi sustava premija SOD-u

17. Sustavi premija trebali bi:

- a. osigurati da trošak financiranja SOD-ova, u načelu, snose same kreditne institucije, i da je kapacitet financiranja SOD-ova razmjernan njihovim obvezama;
- b. osigurati da se postigne ciljana razina unutar razdoblja akumulacije iz članka 10. Direktive 2014/49/EU;
- c. pomoći ublažiti poticanje prekomjernog preuzimanja rizika od strane institucije članice prikupljanjem većih premija od rizičnijih institucija; time se također treba osigurati da su institucije u stečaju propisno doprinijele unaprijed.

Dio II. - Načela za razvoj metoda izračuna

18. Pri razvijanju i odobravanju metoda za izračun premija SOD-ovima, SOD-ovi, nadležna tijela i imenovana tijela trebaju se pridržavati načela navedenih u sljedećim stavcima.

Načelo br. 1: metode izračuna trebale bi, koliko je to moguće, odražavati povećanu odgovornost koju snosi SOD kao posljedicu sudjelovanja člana

19. Premija svake institucije članice trebala bi, koliko god je to moguće, odražavati:

- mogućnost propasti institucije (to jest, propada li institucija ili je vjerojatno da će propasti u smislu članka 32. Direktive 2014/59/EU⁵ o oporavku i sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (Direktiva 2014/59/EU);
- mogući gubici koji proizlaze iz intervencije SOD-a, na neto osnovi nakon mogućih nadoknada iz stečajne mase propale institucije.

Načelo br. 2: metode izračuna trebaj ubiti usklađene s razdobljem akumulacije predviđenim u Direktivi 2014/49/EU

20. Razdoblje akumulacije za ciljanu razinu predviđeno u članku 10. stavku 2. Direktive 2014/49/EU neće biti dulje od 10 godina. Može se produljiti na dodatne 4 godine ako ukupne isplate prijeđu iznos koji predstavlja 0,8 % osiguranih depozita. Unutar tog vremenskog okvira, premije treba raspodijeliti što je ravnomjernije moguće tijekom vremena dok se ne dosegne ciljana razina, no uzimajući u obzir fazu poslovnog ciklusa i prociklički utjecaj koji premije mogu imati na financijski položaj institucija članica.

21. U svakom slučaju, Direktiva 2014/49/EU ne sprječava države članice da utvrde višu ciljanu razinu ili da odrede da SOD može zahtijevati od institucija članica da uplate *ex-ante* premije čak i nakon što se dosegne ciljana razina kako bi se ostvario cilj naveden u stavku 17. točki (c).

Načelo br. 3: poticaji predviđeni u premijama SOD-ovima trebaju biti usklađeni s bonitetnim zahtjevima

22. Kako bi se ublažio moralni hazard, poticaji iz sustava premija SOD-u moraju biti u skladu s bonitetnim zahtjevima (to jest, s kapitalni zahtjevima i zahtjevima za likvidnost koji odražavaju rizik institucije članice).

23. Posebice, ako su metode izračuna razvijene i kalibrirane korištenjem statističkih i ekonometrijskih alata, ishod metodologije u pogledu rizičnosti institucija članica treba biti usklađen s bonitetnim zahtjevima primjenjivim na institucije.

Načelo br. 4: metode izračuna trebaju uzeti u obzir posebne karakteristike bankarskog sektora te moraju biti u skladu s regulatornim režimom i računovodstvenim i izvještajnim praksama u državi članici u kojoj je SOD osnovan

24. Metode izračuna trebaju odgovarati strukturi bankarskog sektora u državi članici. Stoga SOD-ovi uspostavljeni u državama članica s velikim brojem heterogenih institucija trebaju razviti sofisticiranije metode izračuna, primjenom odgovarajuće velikog broja rizičnih kategorija (ili pristupa klizne ljestvice) kako bi mogli pravilno razlikovati institucije sukladno njihovim profilima rizičnosti. SOD-ovi uspostavljeni u državama članica s homogenijim bankarskim sektorom trebaju upotrebljavati jednostavnije metode izračuna. U svakom slučaju, pokazatelji rizika odabrani za metodu izračuna trebali bi omogućiti SOD-u da na primjeren način uoče razlike u profilima rizičnosti institucija, uzimajući u obzir njihov poslovni model.

⁵ Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava, SL L 173, 12.6.2014, str. 190.–348.

Načelo br. 5: pravila za izračun premija trebaju biti objektivna i transparentna

25. Sustavi premija temeljeni na riziku trebaju biti objektivni i osigurati da se institucije koje primaju depozite sa sličnim svojstvima (posebice u smislu rizika, sustavne važnosti i poslovnog modela) kategoriziraju na sličan način.
26. Sustavi premija SOD-u trebaju biti transparentni, razumljivi i dobro objašnjeni. Institucijama članicama trebaju biti transparentni barem osnovne postavke i kriteriji upotrijebljeni za izračun premija. Transparentnost će institucijama članicama pomoći da shvate svrhu primjene premija koji se temelje na riziku te će omogućiti da im sustav bude predvidiv.

Načelo br. 6: traženi podaci za izračun premija ne bi trebali dovesti do prekomjernih dodatnih izvještajnih zahtjeva

27. Za potrebe izračuna premija, SOD-ovi trebaju, koliko je to moguće, iskoristiti informacije koje su im već dostupne ili koje su institucije članice bile zatražene od nadležnih tijela kao dio njihovih obveza izvješćivanja. Treba uspostaviti ravnotežu između traženja informacija potrebnih za izračun premija i izbjegavanja podnošenja neopravdano opterećujućih zahtjeva za informacijama od institucija članica.
28. SOD-ovi bi trebali zahtijevati samo podatke koji nisu već dostavljeni na redovitoj osnovi ako su te informacije potrebne za utvrđivanje rizika koji institucije članice predstavljaju SOD-u.
29. U slučajevima u kojima SOD ne prikuplja informacije izravno od institucija članica već se oslanja na informacije koje je pružilo nadležno tijelo, trebalo bi uspostaviti bilo zakonske odredbe ili formalne sporazume kako bi se informacije potrebne za upravljanje premijama prikupile i prenijele pravovremeno.

Načelo br. 7: povjerljive informacije treba zaštititi

30. SOD-ovi trebaju čuvati povjerljivim informacije upotrijebljene za izračun premija koje se inače javno ne objavljuju. Međutim, SOD-ovi javnosti trebaju otkriti barem opis metode izračuna i parametara formule za izračun, uključujući pokazatelje rizika ali ne nužno i njihove odgovarajuće pondere. Suprotno tome, rezultate rizičnih kategorija i njezinih sastavnica za određenu instituciju članicu treba otkriti toj instituciji, a ne javnosti.

Načelo br. 8: metode izračuna moraju biti usklađene s relevantnim povijesnim podacima

31. Ako SOD ima pristup relevantnim povijesnim podacima o financijskim institucijama, treba upotrijebiti te podatke pri kalibraciji i ponovnoj kalibraciji parametara metoda izračuna. U tu svrhu povijesni podaci mogu uključivati: (i) podatke o propasti institucija i događaji u kojima je bilo izgledno da će institucija propasti, ali je njezina propast izbjegnuta postupcima javnih tijela, ili ostali događaji u kojima su se pojavili rizici koje institucije članice predstavljaju SOD-u; i (ii) podaci o stopama povrata sredstava SOD-a u takvim događajima.
32. Treba izvršiti odgovarajuće ispravke metoda izračuna u slučajevima u kojima su nastupile regulatorne ili institucionalne promjene (na primjer, promjena minimalnih razina regulatornih kapitalnih zahtjeva).

33. Prije revizije ovih smjernica koji će se obaviti 2017. godine, nadležna tijela trebaju usporediti rezultate dobivene primjenom metoda izračuna s njihovom procjenom rizika koja je izvršena na temelju SREP-a. Ovu usporedbu treba napraviti na holistički način (na primjer, pomoću uzoraka). Nadležna tijela trebaju izvijestiti EBA-u o holističkom ishodu te usporedbe i uočenim nepodudarnostima.

Dio III. - Obvezni elementi metoda izračuna

34. Ključni elementi za svaku metodu izračuna premija SOD-ovima koji se temelje na riziku trebaju obuhvaćati: (i) formulu izračuna; (ii) pragove za zbirne pondere rizika; (iii) kategorije rizika i temeljne pokazatelje rizika. Navedeni elementi opisani su u sljedećim stavcima.

1. element Formula za izračun

35. Godišnje premije SOD-u od strane pojedine institucije članice trebaju se izračunati pomoću niže navedene formule.

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

Pritom:

C_i	=	Godišnja premija od institucije članice „i”
CR	=	Premijska stopa (jednaka za sve institucije članice u određenoj godini)
ARW_i	=	Zbirni ponder rizika za instituciju članicu „i”
CD_i	=	Osigurani depoziti za instituciju članicu „i”
μ	=	Koeficijent prilagodbe (jednak za sve institucije u određenoj godini)

(a) Premijska stopa (CR)

36. Premijska stopa je postotak koju institucija članica treba platiti, s zbirnim ponderom rizika (ARW) koji je jednak 100 % (to jest, pod pretpostavkom da nema diferencijacije rizika) kako bi se dosegla godišnja ciljana razina. Tijekom početnog razdoblja, kalibracija premijske stope treba osigurati da se dosegne ciljana razina i da se godišnje premije rasporede što je ravnomjernije moguće tijekom vremena.

37. Treba utvrditi minimalnu godišnju ciljanu razinu, dijeljenjem iznosa financijskih sredstava koja SOD još uvijek treba prikupiti kako bi udovoljio ciljanj razini, s preostalim razdobljem akumulacije (izraženim u godinama) za dostizanje ciljane razine. Ova formula, međutim, ne dovodi u pitanje diskrecijsko pravo država članica koje omogućava da SOD-ovi nastave prikupljati *ex-ante* premije čak i nakon dostizanja ciljane razine.

38. U skladu s četvrtim podstavkom članka 10. stavka 2. Direktive 2014/49/EU, pri utvrđivanju godišnje ciljane razine, SOD ili imenovano tijelo mora također uzeti u obzir fazu poslovnog ciklusa i mogući prociklični utjecaj koji premije mogu imati na financijski položaj institucija članica. Cikličko usklađivanje koje je postignuto putem povećane ili smanjene godišnje ciljane razine treba uspostaviti kako bi se izbjeglo prikupljanje prekomjernih premija tijekom

gospodarskog pada, te kako bi se omogućila brža naplata SOD-ovih sredstava za vrijeme gospodarskog rasta. Cikličko usklađivanje treba uzeti u obzir analizu rizika koju su obavila relevantna imenovana makrobonitetna tijela i koji odražavaju trenutne gospodarske uvjete kao i srednjoročna predviđanja, jer ustrajne gospodarske poteškoće možda neće neograničeno opravdavati niske premije. Nadležna tijela koja su odobrila vlastitu metodu koja se temelji na riziku u skladu s člankom 13. stavkom 2. Direktive 2014/49/EZ mogu zahtijevati izmjenu metode izračuna kako bi pravilno odražavala razvoj događaja u poslovnom ciklusu koji su nastali od prvotnog odobrenja metode. Cikličko usklađivanje također može uzeti u obzir očekivanu evoluciju osnovice osiguranih depozita.

39. SOD treba utvrditi premijsku stopu na godišnjoj osnovi, dijeljenjem godišnje ciljane razine sa zbrojem osiguranih depozita svih svojih institucija članica.

40. Ako bi nakon poziva na uplatu premije podatke povezane s određenim institucijama trebalo ažurirati (na primjer, za ispravak računovodstvenih pogrešaka), SOD bi trebao moći odgoditi usklađivanje do sljedećeg poziva na uplatu premije.

Polje 1 – Primjer: Učinci promjena iznosa osiguranih depozita (CD-a) na ciljanoj razini, godišnja ciljana razina i premijska stopa (CR)

Sjedeća tablica prikazuje evoluciju iznosa osiguranih depozita tijekom četiri uzastopne godine za sve institucije članice povezane s određenim SOD-om. Prikazuje ciljane razine za sredstva SOD-a izračunata na temelju sadašnjeg iznosa osiguranih depozita.

Godina	Osigurani depoziti (OD) (u milijunima eura)	Ciljana razina (OD × 0,8 %) (u milijunima eura)
Godina 20X1.	1.000.000	8.000
Godina 20X2.	1.200.000	9.600
Godina 20X3.	1.300.000	10.400
Godina 20X4.	1.100.000	8.800

Za svaku godinu, izračun godišnje ciljane razine i premijske stope (CR) treba provesti kao što je opisano u nastavku, pod sljedećim pretpostavkama:

- u 20X1. godini SOD počinje prikupljati *ex-ante* premije od svojih institucija članica s ciljem dostizanja ciljane razine u roku od 10 godina;
- premije se moraju raspodijeliti što je ravnomjernije moguće tijekom razdoblja od 10 godina; i
- svake godine, premije koje je SOD prikupio jednaki su godišnjoj ciljanoj razini koja je utvrđena za tu godinu.

Godina 20X1.

Godišnja ciljana razina₁ = 1/10 × Ciljana razina₁ = 1/10 × 8.000 EUR = 800 EUR

CR₁ = Godišnja ciljana razina₁/CD₁ = 800 EUR / 1.000.000 EUR = 0,00080 = 0,080 %

Na kraju 20X1. godine koja su na raspolaganju SOD-u iznose 800 EUR.

Godina 20X2.

Godišnja ciljana razina₂ = $1/9 \times (\text{Ciljana razina}_2 - \text{Sredstva koja su već na raspolaganju u SOD-u}) = 1/9 \times (9.600 \text{ EUR} - 800 \text{ EUR}) = 8.800/9 \text{ EUR} = 978 \text{ EUR}$

$CR_2 = \text{Godišnja ciljana razina}_2 / CD_2 = 978 \text{ EUR} / 1.200.000 \text{ EUR} = 0,00081 = 0,081 \%$

Na kraju 20X2. godine sredstva koja su na raspolaganju SOD-u iznose 1.778 EUR (= 800 EUR + 978 EUR)

Godina 20X3.

Godišnja ciljana razina₃ = $1/8 \times (\text{Ciljana razina}_3 - \text{Sredstva koja su već na raspolaganju u SOD-u}) = 1/8 \times (10.400 \text{ EUR} - 1.778 \text{ EUR}) = 8.622/8 \text{ EUR} = 1.078 \text{ EUR}$

$CR_3 = \text{Godišnja ciljana razina}_3 / CD_3 = 1.078 \text{ EUR} / 1.300.000 \text{ EUR} = 0,00083 = 0,083 \%$

Na kraju 20X3. godine sredstva koja su na raspolaganju SOD-u iznose 2.856 EUR (= 1.778 EUR + 1.078 EUR)

Godina 20X4.

Godišnja ciljana razina₄ = $1/7 \times (\text{Ciljana razina}_4 - \text{Sredstva koja su već na raspolaganju u SOD-u}) = 1/7 \times (8.800 \text{ EUR} - 2.856 \text{ EUR}) = 5.944/7 \text{ EUR} = 849 \text{ EUR}$

$CR_4 = \text{Godišnja ciljana razina}_4 / CD_4 = 849 \text{ EUR} / 1.100.000 \text{ EUR} = 0,00077 = 0,077 \%$

Na kraju 20X4. godine sredstva koja su na raspolaganju SOD-u iznose 3.705 EUR (= 2.856 EUR + 849 EUR)

(b) Zbirni ponder rizika (ARW)

41. Zbirni ponder rizika za instituciju članicu „i” (ARW_i) treba dodijeliti na temelju ocjene zbirnog rizika za tu instituciju (ARS_i).
42. ARS_i se izračunava zbrajanjem svih ocjena rizika pojedinačnih pokazatelja prilagođenih za odgovarajuće pondere pokazatelja. Dvije različite metode za izračun ARS_{i-a} i dodjele ARW_{i-a} instituciji članici na temelju njezina ARS_{i-a} su metoda „raspoređivanja po razredima” i metoda „klizne ljestvice”, koje su detaljnije navedene u Prilogu 1. SOD-ovi trebaju odabrati metodu izračuna nakon uzimanja u obzir karakteristika nacionalnog bankarskog sektora i stupnja heterogenosti među institucijama.

(c) Koeficijent prilagodbe (μ)

43. U skladu s člankom 10. stavkom 2. Direktive 2014/49/EU, raspoloživa financijska sredstva SOD-a moraju barem dosegnuti ciljanu razinu navedenu u Direktivi 2014/49/EU unutar desetogodišnjeg razdoblja. U skladu s načelom iz članka 20., te premije treba raspodijeliti što je ravnomjernije moguće tijekom vremena dok se ne dosegne ciljana razina, no uzimajući u obzir fazu poslovnog ciklusa i prociklički utjecaj premija na financijski položaj institucija.
44. Ako se zbroj godišnjih premija svih institucija članica temelji samo na CD_{i-u}, ARW_{i-u} i fiksnoj premijskoj stopi (CR-a), iznos premija u određenoj godini mogao bi biti viši ili niži od godišnje ciljane razine utvrđene za tu godinu. Kako bi se ispravila ta neusklađenost, treba upotrijebiti

koeficijent prilagodbe (μ). Koeficijent bi trebao prilagoditi iznos ukupnih premija (C) kako bi dosegnuo godišnju ciljanu razinu jer bi u protivnom ukupne premije bile previsoke ili preniske.

Polje 2 – Primjer primjene metode izračuna

Za ilustraciju, u ovom primjeru izračuni se obavljaju za državu članicu A u 2X01. godini. Postoje samo tri kreditne institucije i jedan SOD u toj državi članici i ukupni iznos depozita koje osigurava SOD iznosi 1.500.000 EUR. Pretpostavlja se da je 2X01. godina prva godina u kojoj SOD u državi članici A počinje prikupljati *ex-ante* premije od institucija koje primaju depozite- kako bi se dosegla ciljana razina od 0,8 % osiguranih depozita u 10 godina (to jest, do 2X11. godine). Stoga, u skladu sa zahtjevom da se premije raspodijele što je ravnomjernije moguće, godišnja ciljana razina, koja predstavlja ukupne godišnje premije (C) od svih institucija u državi članici A u 2X01. godini, treba iznositi otprilike 1/10 ciljane razine. Premijska stopa (CR) u ovom slučaju iznosi 0,0008 ($CR = 1/10 \times 0,8 \%$). Ukupna godišnja premija za 2X01. godinu izračunava se kako slijedi: $C = 1.500.000 \text{ EUR} \times (0,0008) = 1.200 \text{ EUR}$.

Tablica u nastavku prikazuje podjelu ukupnih osiguranih depozita i određene premije neprilagođene za rizik-od strane institucija u državi članici A u 2X01. godini.

Premije neprilagođene za rizik u državi članici A u 2X01. godini

Institucija	Osigurani depoziti (EUR)	Premije neprilagođene za rizik (EUR)
Institucija 1	200,000	160 (= 200,000 × 0.0008)
Institucija 2	400,000	320 (= 400,000 × 0.0008)
Institucija 3	900,000	720 (= 900,000 × 0.0008)
Ukupno	1,500,000	1,200 (= 1,500,000 × 0.0008)

Metoda za izračun premija koji se temelje na riziku donesena u državi članici A oslanja se na četiri različite rizične kategorije, s različitim zbirnim ponderima rizika (ARW) dodijeljenim svakoj rizičnoj kategoriji kako slijedi: 75 % za instituciju najnižim profilom rizičnosti, 100 % za institucije s prosječnim profilom rizičnosti, 120 % za rizične institucije i 150 % za najrizičnije institucije.

Sljedeća se formula upotrebljava za izračun godišnjih premija za pojedinačne institucije „i”:

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

1. scenarij: relativno visokorizične institucije u 2X01. godini

Prema 1. scenariju, ARW_i za institucije 1, 2 i 3 iznosi 75 %, 150 %, odnosno 120 %. Nakon primjene samo faktora prilagodbe rizika na ARW , iznos ukupnih godišnjih premija svih institucija u državi članici A iznosi 1.464 EUR, što je više od planirane ukupne godišnje razine premija (1.200 EUR), kako je prikazano u tablici u nastavku.

Premije prilagođene za rizik u državi članici A u 2X01. godini prema 1. Scenariju

Institucija	CD _i (EUR)	ARW _i	Premije prilagođene za rizik (EUR)
Institucija 1	200,000	75%	120 (= 200,000 × 0.0008 × 0.75)
Institucija 2	400,000	150%	480 (= 400,000 × 0.0008 × 1.50)
Institucija 3	900,000	120%	864 (= 900,000 × 0.0008 × 1.20)
Ukupno	1,500,000		1,464

Stoga koeficijent prilagodbe μ treba upotrijebiti kako bi se osiguralo da ukupni godišnji iznos premija (to jest, zbroj svih pojedinačnih premija) bude jednak 1/10 ciljane razine. U ovom slučaju koeficijent prilagodbe koji treba primijeniti na sve institucije može se izračunati kao $\mu_1 = 1.200 \text{ EUR} / 1.464 \text{ EUR} = 0,82$. Procjene za premije prilagođene za rizik nakon primjene koeficijenta prilagodbe navedene su u tablici u nastavku.

Ispravljene premije prilagođene za rizik u državi članici A u 2X01. godini prema 1. scenariju

Institucija	CD _i (EUR)	ARW _i	Premije prilagođene za rizik (EUR)	Koeficijent prilagodbe μ_i	Konačne premije prilagođene za rizik (EUR)
Institucija 1	200,000	75%	120	0.82	98 (= 120 × 0.82)
Institucija 2	400,000	150%	480	0.82	394 (= 480 × 0.82)
Institucija 3	900,000	120%	864	0.82	708 (= 864 × 0.82)
Ukupno	1,500,000		1,464		1,200

2. scenarij: relativno niskorizične institucije u 2X01. godini

Prema 2. scenariju, ARW_i za institucije 1, 2 i 3 iznosi 75 %, 120 %, odnosno 75 %. Kada se primjenjuje samo faktor prilagodbe rizika (ARW), ukupne godišnje premije svih institucija u državi članici State A iznosi 1.044 EUR i niži je od planirane ukupne godišnje razine premija od 1.200 EUR.

Premije prilagođene za rizik u državi članici A u 2X01. godini prema 2. scenariju

Institucija	CD _i (EUR)	ARW _i	Premije prilagođene za rizik (EUR)
Institucija 1	200,000	75%	120 (= 200,000 × 0.0008 × 0.75)
Institucija 2	400,000	120%	384 (= 400,000 × 0.0008 × 1.20)
Institucija 3	900,000	75%	540 (= 900,000 × 0.0008 × 0.75)
Ukupno	1,500,000		1,044

Koeficijent prilagodbe μ primjenjuje se kako bi ukupne godišnje premije bile jednake 1/10 ciljane razine. Prema ovom scenariju, koeficijent prilagodbe koji treba primijeniti na sve institucije može se izračunati kao $\mu_2 = 1.200 \text{ EUR} / 1.044 \text{ EUR} = 1,15$. Budući da je zbroj premija prilagođenih za rizik niži od godišnje ciljane razine, koeficijent prilagodbe veći je od 1.

Ispravljene premije prilagođene za rizik u državi članici A u 2X01. godini prema 2. scenariju

Institucija	CD _i (EUR)	ARW _i	Premije prilagođene za rizik (EUR)	Koeficijent prilagodbe μ_i	Konačne premije prilagođene za rizik (EUR)
Institucija 1	200,000	75%	120	1.15	138 (= 120 × 1.15)
Institucija 2	400,000	120%	384	1.15	442 (= 384 × 1.15)
Institucija 3	900,000	75%	540	1.15	620 (= 540 × 1.15)
Ukupno	1,500,000		1,044		1,200

3. scenarij: godišnja ciljana razina prilagođena kako bi odražavala makrobonitetno okruženje

Prema 3. scenariju, ARW_i za institucije 1, 2 i 3 iznosi 75 %, 150 %, odnosno 120 %. Financijsko tržište u državi članici A doživljava volatilnost koja je dovela do povećanja kreditnih gubitaka institucijama, ne samo u određenom segmentu već u čitavom bankarskom sustavu. Donesena je odluka da se snizi godišnja ciljana razina kako bi se izbjeglo širenje zaraze na ostatak članova SOD-a. Donesena je odluka da će u 2X01. godini godišnja ciljana razina biti 75 % od 1/10 ukupne ciljane razine, što će iznositi 900 EUR (1.200 × 0,75 EUR). Stoga premijska stopa u ovom slučaju iznosi 0,0006 (CR = (1/10 × 0,75) × 0,8 %).

Premije prilagođene za rizik u državi članici A u 2X01. godini prema 3. scenariju

Institucija	CD _i (EUR)	ARW _i	Premije prilagođene za rizik (EUR)
Institucija 1	200,000	75%	90 (= 200,000 × 0.0006 × 0.75)
Institucija 2	400,000	150%	360 (= 400,000 × 0.0006 × 1.50)
Institucija 3	900,000	120%	648 (= 900,000 × 0.0006 × 1.20)
Ukupno	1,500,000		1,098

Koeficijent prilagodbe μ primjenjuje se kako bi se osiguralo da ukupna godišnja premija bude jednaka 75 % 1/10 ciljane razine. Prema ovom scenariju, koeficijent prilagodbe koji treba primijeniti na sve institucije može se izračunati kao $\mu_3 = 900 \text{ EUR} / 1.098 \text{ EUR} = 0,82$. Procjene za premije prilagođene za rizik nakon primjene koeficijenta prilagodbe μ_3 navedene su u tablici u nastavku.

Ispravljene premije prilagođene za rizik u državi članici A u 2X01. godini prema 3. scenariju

Institucija	CD _i (EUR)	ARW _i	Premije prilagođene za rizik (EUR)	Koeficijent prilagodbe μ_i	Konačne premije prilagođene za rizik (EUR)
Institucija 1	200,000	75%	90	0.82	74 (= 90 × 0.82)
Institucija 2	400,000	150%	360	0.82	295 (= 360 × 0.82)
Institucija 3	900,000	120%	648	0.82	531 (= 648 × 0.82)
Ukupno	1,500,000		1,098		900

Koeficijent prilagodbe μ može se odrediti nakon što se sve institucije članice kategoriziraju u rizične kategorije i dodijele im se zbirni ponderi rizika (koji označavaju njihov profil rizičnosti). Ako bi nakon obavljenog izračuna od strane SOD-a neke institucije ažurirale podatke upotrijebljene u

rizičnim kategorijama (na primjer, za ispravak računovodstvenih pogrešaka iz prethodnih izvještajnih razdoblja), SOD bi trebao moći odgoditi usklađivanje do sljedećeg poziva na uplatu premije. Ustvari, na primjer ako je institucija doprinijela premalo zbog uporabe netočnih podataka, to će značiti da će njezina slijedeća premija uključivati iznos koji nedostaje iz prethodne godine (godina 1) i točan iznos za tekuću godinu (godina 2). U tom scenariju, u godini 1 sve ostale institucije doprinijele su više nego što su trebale te će se njihove premije u godini 2 prilagoditi računu za preplatu u godini 1.

2. element Pragovi za zbirne pondere rizika (ARW)

45. Kako bi pomogli ublažiti moralni hazard, ARW-i trebaju prikazati razlike u rizicima kojima su izložene različite institucije članice. Ako metoda izračuna upotrebljava rizične kategorije s različitim dodijeljenim ARW-ovima (metoda „razvrstavanja po razredima”), trebala bi utvrditi posebne vrijednosti ARW primjenjivog na svaku rizičnu kategoriju. Ako metoda izračuna slijedi pristup „klizne ljestvice” umjesto fiksnog broja rizičnih kategorija, potrebno je utvrditi gornje i donje granice ARW-a.
46. Najniži ARW trebao bi varirati između 50 % i 75 %, a najviši ARW između 150 % i 200 %. Mogao bi se odrediti širi interval uz obrazloženje da interval koji je ograničen na 50 % - 200 % nedovoljno odražava razlike u poslovnim modelima i profilima rizičnosti institucija članica, te bi stvorio moralni hazard umjetnim grupiranjem institucija članica s vrlo različitim profilima rizičnosti.
47. SOD treba nastojati rasporediti ARW na ocjene zbirnog rizika (ARS) na takav način da se institucijama članicama može dodijeliti najniži i najviši ARW, te da se popune različite rizične kategorije. Posebice, SOD treba izbjegavati kalibriranje modela na način da se gotovo svim institucijama članicama, unatoč tome što imaju znatno različite profile rizičnosti, dodijeli samo jedna rizična kategorija (na primjer, rizična kategorija za institucije s prosječnim profilom rizičnosti). Međutim, to ne znači da SOD u svakoj godini mora nužno upotrijebiti puni interval i institucijama dodijeliti ARW koji odgovara najnižim i najvišim točkama intervala.

3. element Kategorije rizika i temeljni pokazatelji rizika

Kategorije pokazatelja rizika

48. Izračun zbirnog pondera rizika (ARW_i) za pojedinačnu instituciju članicu treba se temeljiti na nizu pokazatelja rizika iz svake od sljedećih kategorija rizika:
- a. Kapital
 - b. Likvidnost i financiranje
 - c. Kvaliteta imovine
 - d. Poslovni model i upravljanje
 - e. Mogući gubici za SOD

49. Unutar svake kategorije, metoda izračuna treba uključivati temeljne pokazatelje rizika navedene u Tablici 1. Kao izuzetak, nadležna tijela mogu isključiti ili dopustiti SOD-u da isključi, s obzirom na posebne vrste institucija, određeni temeljni pokazatelj uz obrazloženje da ovaj pokazatelj nije dostupan zbog pravnih svojstava ili nadzornog režima tih institucija.

50. Ako nadležna tijela ili SOD uklone temeljni pokazatelj rizika za posebnu vrstu institucije, trebaju nastojati upotrijebiti najprimjereniji zamjenski pokazatelj umjesto uklonjenog pokazatelja. Trebaju osigurati da rizici koje institucija predstavlja sustavu budu prikazani u drugim upotrijebljenim pokazateljima. Također trebaju uzeti u obzir potrebu za jednakim pravilima poslovanja s ostalim institucijama kojima je dostupan isključeni pokazatelj.

51. Kategorije rizika i temeljni pokazatelji opisani su u Tablici 1 u nastavku. Temeljni pokazatelji rizika također su detaljnije opisani u Prilogu 2.

Tablica 1. Kategorije rizika i temeljni pokazatelji rizika

Kategorija rizika	Opis kategorija rizika i temeljnih pokazatelja rizika
A. Mogućnost propasti	
1. Kapital	<p>Pokazatelji kapitala odražavaju razinu sposobnosti pokrivanja gubitaka institucije. Veći iznosi kapitala kojeg drži institucija označavaju da institucija ima veću sposobnost interno apsorbirati gubitke (ublažavanjem rizika koji proizlaze iz visokog profila rizičnosti institucije), smanjujući time svoju mogućnost propasti. Stoga institucije s većim vrijednostima pokazatelja kapitala trebaju davati manje premije SOD-u.</p> <p>Temeljni pokazatelji:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Omjer financijske poluge⁶, i - Omjer kapitalne pokrivenosti ili stopa redovnog osnovnog kapitala (CET1)
2. Likvidnost i financiranje	<p>Pokazateljima likvidnosti i financiranja mjeri se sposobnost institucije da ispuni svoje kratkoročne i dugoročne obveze kada prispiju bez da štetno utječu na njezino financijsko stanje. Niske razine likvidnosti označavaju rizik da institucija možda neće moći ispuniti svoje trenutne, očekivane ili neočekivane, obveze-novčanog toka i kolateralne potrebe.</p> <p>Temeljni pokazatelji:</p> <ul style="list-style-type: none"> - koeficijent likvidnosne pokrivenosti⁷ (LCR), i - omjer neto stabilnih izvora financiranja⁸ (NSFR)
3. Kvaliteta imovine	<p>Pokazatelji kvalitete imovine dokazuju u kojoj je mjeri izgledno da će institucija doživjeti kreditne gubitke. Veliki kreditni gubici mogu prouzročiti financijske</p>

⁶ Omjer osnovnog kapitala / ukupne imovine treba upotrebljavati dok definicija omjera financijske poluge utvrđena sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 ne bude u potpunosti operativna.

⁷ Ako je dostupno, treba upotrebljavati definiciju koeficijenta likvidnosti, poput likvidne imovine / ukupne imovine dok mjere iz Uredbe (EU) br. 575/2013 ne budu u potpunosti operativne.

⁸ Omjer NSFR-a treba se primjenjivati čim njegova definicija kako je utvrđena u Uredbi (EU) br. 575/2013 ne bude u potpunosti operativna.

	<p>probleme koji povećavaju mogućnost propasti institucije. Na primjer, veliki udio neprihodujućih kredita (NPL) označava da je izglednije da će institucija imati značajne gubitke i sukladno otme zahtijevati intervenciju SOD-a; to stoga opravdava veće premije SOD-ovima.</p> <p>Temeljni pokazatelj:</p> <ul style="list-style-type: none"> - omjer neprihodujućih kredita (NPL)
<p>4. Poslovni model i upravljanje</p>	<p>Ova kategorija rizika uzima u obzir rizik povezan sa sadašnjim poslovnim modelom institucije i strateškim planovima, te odražava kvalitetu internog upravljanja institucije i unutarnjih kontrola.</p> <p>Pokazatelji poslovnog modela mogu, primjerice, uključivati pokazatelje povezane s profitabilnošću, razvojem bilance i koncentracijom izloženosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pokazatelji profitabilnosti pružaju informacije o sposobnosti institucije članice da ostvari dobit. Niska profitabilnost ili gubici koje ima institucija ukazuju na to da se može suočiti s financijskim problemima koji mogu dovesti do njezine propasti. Međutim, visoka i neodrživa dobit može također ukazivati na povišeni rizik. Kako bi se izbjegla mjerenja u određenom trenutku, pokazatelje profitabilnosti treba izračunati kao prosječne vrijednosti tijekom razdoblja od najmanje 2 godine. To će ublažiti procikličke učinke i bolje odraziti održivost izvora dohotka. Za institucije koje imaju ograničenja u pogledu svoje razine profitabilnosti temeljem odredaba nacionalnog zakona ili svojih statuta, ovaj se pokazatelj može ukinuti ili kalibrirati u odnosu na jednakovrijedne skupine institucije koja ima ista ograničenja. - Pokazatelji razvoja bilance mogu pružiti informacije o mogućem prekomjernom rastu ukupne imovine, određenih portfelja ili segmenata. Ti pokazatelji također mogu uključivati odgovarajuću mjeru imovine ponderirane rizikom na ukupnu imovinu. - Pokazatelji koncentracije mogu pružiti informacije o prekomjernim sektorskim ili zemljopisnim koncentracijama izloženosti institucije. <p>Ostale moguće vrste pokazatelja rizika u ovoj kategoriji uključuju: pokazatelje kojima se mjeri gospodarska učinkovitost ili osjetljivost na tržišne rizike, ili tržišne pokazatelje.</p> <p>Pokazatelji upravljanja uvode kvalitativne faktore u rizične kategorije institucija kako bi prikazali kvalitetu njihovih sustava internog upravljanja. Posebice, kvalitativni pokazatelji mogu se temeljiti na izravnim i neizravnim inspekcijama koje provode SOD-ovi; na posebnim upitnicima koje su SOD-ovi osmislili u tu svrhu i/ili na sveobuhvatnoj procjeni internog upravljanje institucija prikazanog u SREP-u.</p> <p>Temeljni pokazatelji:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rizikom ponderirana imovina / Ukupna imovina, i - Povrat na aktivu (RoA)
<p>B. Mogući gubici za SOD</p>	

5. Mogući gubici za SOD	<p>Ova kategorija rizika odražava rizik gubitaka za SOD ako institucija članica zakaže. Mjera u kojoj je imovina institucije opterećena⁹ imat će poseban utjecaj jer će opterećenje smanjiti izgled da SOD povрати isplaćeni iznos iz stečajne mase institucije.</p> <p>Temeljni pokazatelj:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Neopterećena imovina / Osigurani depoziti
--------------------------------	---

Dodatni pokazatelji rizika

52. Pored temeljnih pokazatelja rizika, SOD-ovi mogu uključiti dodatne pokazatelje rizika koji su relevantni za utvrđivanje profila rizičnosti institucija članica.
53. Dodatni pokazatelji rizika trebaju se razvrstati u odgovarajuće kategorije rizika sukladno Tablici 1. Samo u slučajevima u kojima dodatni pokazatelji ne spadaju u opis nijedne kategorije rizika, iste treba razvrstati u kategoriju „Poslovni model i upravljanje rizikom”.
54. Svaki SOD treba definirati vlastiti skup pokazatelja rizika kako bi odrazio razlike u profilima rizičnosti svojih institucija članica. U Prilogu 3. naveden je popis primjera dodatnih kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja rizika uz detaljan opis.

Ponderi za pokazatelje rizika i kategorije

55. Zbroj pondera dodijeljenih svim pokazateljima rizika u metodi za izračun premija SODO-ovima treba biti jednak 100 %.
56. Prilikom dodjeljivanja pondera za određene pokazatelje rizika, treba zadržati minimalne pondere za kategorije rizika u temeljne pokazatelje 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
1. Kapital	18 %
1.1. Omjer financijske poluge	9 %
1.2. Omjer kapitalne pokrivenosti ili omjer CET1	9 %
2. Likvidnost i financiranje	18 %
2.1. LCR	9 %
2.2. NSFR	9 %
3. Kvaliteta imovine	13 %
3.1. Omjer NPL-a	13 %
4. Poslovni model i upravljanje	13 %

⁹ Definicija neopterećene imovine za potrebe EBA-inih smjernica o objavi o opterećenoj i neopterećenoj imovini utvrđuje se na sljedeći način: „imovina bi se trebala smatrati opterećenom ako je založena ili ako podliježe nekom obliku osiguranja, osiguranja kolateralom ili kreditnog poboljšanja bilančne ili izvanbilančne transakcije iz koje se ne može slobodno povući (primjerice, založit će se za potrebe financiranja)”.

4.1. RWA / Ukupna imovina	6,5 %
4.2. RoA	6,5 %
5. Mogući gubici za SOD	13 %
5.1. Neopterećena imovina / Osigurani depoziti	13 %
Zbroj	75 %

57. Zbroj minimalnih pondera navedenih u ovim smjernicama za kategorije rizika i temeljne pokazatelje rizika iznosi 75 % ukupnih pondera. SOD-ovi bi trebali raspodijeliti preostalih 25 % među kategorijama rizika iz Tablice 1.

58. SOD bi trebao dodijeliti fleksibilnih 25 % pondera raspoređujući ih među dodatnim pokazateljima rizika i/ili povećavanjem minimalnih pondera temeljnih pokazatelja rizika pod uvjetom da su ispunjeni sljedeći uvjeti:

- zadržani su minimalni ponderi kategorija rizika i temeljni pokazatelji rizika;
- ako se u metodi izračuna upotrebljavaju samo temeljni pokazatelji rizika, fleksibilni ponder u iznosu od 25 % treba dodijeliti među kategorijama rizika na sljedeći način: „Kapital” - 24 %; „Likvidnost i financiranje” - 24 %; „Kvaliteta imovine” - 18 %; „Poslovni model i upravljanje” - 17 %; i „Moguća uporaba SOD-ovih sredstava” - 17 %;
- ponder svakog dodatnog pokazatelja, ili porast pondera temeljnog pokazatelja rizika, ne bi smio biti veći od 15 %, osim u slučaju dodatnih kvalitativnih pokazatelja rizika koji predstavljaju ishod sveobuhvatne procjene profila rizičnosti institucija članica i upravljanje (uključeno u kategoriju rizika „Poslovni model i upravljanje”), kao i slučajeve navedene u stavku **▼C1** 59. **▼O**

59. Ako se ne upotrebljava temeljni pokazatelj, minimalni ponder preostalog temeljnog pokazatelja iz iste kategorije rizika trebao bi iznositi kao i puni minimalni ponder za tu kategoriju rizika.

60. Ako postoji samo jedan temeljni pokazatelj u kategoriji, a taj se temeljni pokazatelj ne upotrebljava, treba ga zamijeniti zamjenski pokazatelj s jednakim minimalnim ponderom kao i temeljni pokazatelj.

Polje 3 – Primjer uporabe fleksibilnosti u dodjeljivanju pondera u visini od 25 % među kategorijama rizika i temeljnim pokazateljima rizika

1. scenarij

Upotrebljavaju se svi temeljni pokazatelji rizika te nikakvi dodatni pokazatelji nisu uključeni u metodu izračuna. Fleksibilnih 25 % pondera raspoređuje se između temeljnih pokazatelja rizika na takav način da se zadrže udjeli među minimalnim ponderima za kategorije rizika i temeljne pokazatelje rizika (na primjer, dodatni ponder za kapital iznosi 6 % = 25 % × (18 %/75 %)).

Pokazatelj rizika	Minimalni ponderi (1)	Fleksibilni ponderi (2)	Konačni ponderi (1) + (2)
1. Kapital	18 %	+ 6 %	24 %
1.1. Omjer financijske poluge	9 %	+ 3 %	12 %
1.2. Omjer kapitalne pokrivenosti ili omjer	9 %	+ 3 %	12 %
2. Likvidnost i financiranje	18 %	+ 6 %	24 %
2.1. LCR	9 %	+ 3 %	12 %
2.2. NSFR	9 %	+ 3 %	12 %
3. Kvaliteta imovine	13 %	+ 5 %	18 %
3.1. Omjer NPL-a	13 %	+ 5 %	18 %
4. Poslovni model i upravljanje	13 %	+ 4 %	17 %
4.1. RWA / Ukupna imovina	6,5 %	+ 2 %	8,5 %
4.2. RoA	6,5 %	+ 2 %	8,5 %
5. Mogući gubici za SOD	13 %	+ 4 %	17 %
5.1. Neopterećena imovina / Osigurani depoziti	13 %	+ 4 %	17 %
Zbroj	75 %	+ 25 %	100 %

2. scenarij

Jedan od temeljnih pokazatelja rizika nije dostupan (NSFR) tijekom prijelaznog razdoblja i nijedan dodatni pokazatelji rizika nije uključen u metodu izračuna. Minimalni ponder dodijeljen omjeru LCR-a iznosi bio 18 % - ukupni ponder za kategorija rizika „Likvidnost i financiranje” (9 % + 9 %) uvećan za dodatnih 6 % do 24 % - maksimalni ponder za ovu kategoriju u skladu sa stavkom 57. Ostali bi se ponderi raspodijelili između pokazatelja rizika na sličan način kao u 1. scenariju.

Pokazatelj rizika	Minimalni ponderi (1)	Fleksibilni ponderi (2)	Konačni ponderi (1) + (2)
1. Kapital	18 %	+ 6 %	24 %
1.1. Omjer financijske poluge	9 %	+ 3 %	12 %
1.2. Omjer kapitalne pokrivenosti ili omjer	9 %	+ 3 %	12 %
2. Likvidnost i financiranje	18 %	+ 6 %	24 %
2.1. LCR	9 %	+ (6 % + 9 %)	24 %
2.2. NSFR	9 %	- 9 %	Nije

3. Kvaliteta imovine	13 %	+ 5 %	18 %
3.1. Omjer NPL-a	13 %	+ 5 %	18 %
4. Poslovni model i upravljanje	13 %	+ 4 %	17 %
4.1. RWA / Ukupna imovina	6,5 %	+ 2 %	8,5 %
4.2. RoA	6,5 %	+ 2 %	8,5 %
5. Mogući gubici za SOD	13 %	+ 4 %	17 %
5.1. Neopterećena imovina / Osigurani	13 %	+ 4 %	17 %
Zbroj	75 %	+ 25 %	100 %

3. scenarij

Svi temeljni pokazatelji rizika upotrebljavaju se u metodi izračuna, ali bi SOD želio povećati (za 5 %) ponder jednog temeljnog pokazatelja („Omjer financijske poluge”) jer smatra da je ovaj pokazatelj vrlo učinkovit u predviđanju poteškoća među svojim institucijama članicama. Nadalje, SOD namjerava uključiti dva dodatna pokazatelja rizika (jedan s ponderom od 3 % u kategoriji rizika „Kvaliteta imovine”, i drugi s ponderom od 5 % u kategoriji rizika „Poslovni model i upravljanje”). Preostalih 12 % fleksibilnih pondera rasporedit će se između svih ostalih temeljnih pokazatelja rizika na način da se sačuva odnos minimalnih pondera dodijeljenih navedenim pokazateljima.

Pokazatelj rizika	Minimalni ponderi (1)	Fleksibilni ponderi (2)		Konačni ponderi (1) + (2)
1. Kapital	18 %	+ 5 %	+ 3 %	26 %
1.1. Omjer financijske poluge	9 %	+ 5 %		14 %
1.2. Omjer kapitalne pokrivenosti ili omjer	9 %		+ 3 %	12 %
2. Likvidnost i financiranje	18 %		+ 3 %	21 %
2.1. LCR	9 %		+ 1,5 %	10,5 %
2.2. NSFR	9 %		+ 1,5 %	10,5 %
3. Kvaliteta imovine	13 %	+ 3 %	+ 2 %	18 %
3.1. Omjer NPL-a	13 %		+ 2 %	15 %
3.2. Dodatni pokazatelj rizika (1)	Nije	+ 3 %		3 %
4. Poslovni model i upravljanje	13 %	+ 5 %	+ 2 %	20 %
4.1. RWA / Ukupna imovina	6,5 %		+ 1 %	7,5 %
4.2. RoA	6,5 %		+ 1 %	7,5 %
4.3. Dodatni pokazatelj rizika (2)	Nije	+ 5 %		5 %
5. Mogući gubici za SOD	13 %		+ 2 %	15 %
5.1. Neopterećena imovina / Osigurani	13 %		+ 2 %	15 %
Zbroj	75 %	+ 13 %	+ 12 %	100 %

4. scenarij

Svi temeljni pokazatelji rizika upotrebljavaju se u metodi izračuna, ali bi SOD također želio uključiti dodatnih pet pokazatelja (jedan pokazatelj u kategorijama rizika „Kapital”, „Kvaliteta imovine” i „Mogući gubici za SOD”, te dva pokazatelja u kategoriji rizika „Poslovni model i upravljanje”).

Ponderi dodijeljeni pokazateljima rizika prikazani su u posljednjem stupcu tablice u nastavku.

Pokazatelj rizika	Minimalni ponderi (1)	Fleksibilni ponderi (2)	Konačni ponderi (1) + (2)
1. Kapital	18 %	+ 5 %	23 %
1.1. Omjer financijske poluge	9 %		9 %
1.2. Omjer kapitalne pokrivenosti ili omjer CET1	9 %		9 %
1.3. Dodatni pokazatelj rizika (1)	Nije	+ 5 %	5 %
2. Likvidnost i financiranje	18 %		18 %
2.1. LCR	9 %		9 %
2.2. NSFR	9 %		9 %
3. Kvaliteta imovine	13 %	+ 5 %	18 %
3.1. Omjer NPL-a	13 %		13 %
3.2. Dodatni pokazatelj rizika (2)	Nije	+ 5 %	5 %
4. Poslovni model i upravljanje	13 %	+ 10 %	23 %
4.1. RWA / Ukupna imovina	6,5 %		6,5 %
4.2. RoA	6,5 %		6,5 %
4.3. Dodatni pokazatelj rizika (3)	Nije	+ 5 %	5 %
4.4. Dodatni pokazatelj rizika (4)	Nije	+ 5 %	5 %
5. Mogući gubici za SOD	13 %	+ 5 %	18 %
5.1. Neopterećena imovina / Osigurani depoziti	13 %		13 %
5.3. Dodatni pokazatelj rizika (5)	Nije	+ 5 %	5 %
Zbroj	75 %	+ 25 %	100 %

Zahtjevi za pokazatelje rizika

61. Pokazatelji rizika upotrijebljeni u metodi izračuna trebaju obuhvaćati dostatno širok spektar izvora rizika.
62. Odabir pokazatelja rizika treba uskladiti s najboljim praksama upravljanja rizikom i s postojećim bonitetnim zahtjevima.
63. Vrijednosti pokazatelja rizika za svaku instituciju članicu treba izračunati na samostalnoj osnovi.
64. Međutim, vrijednost pokazatelja rizika 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 jedna cjelina podliježu primjeni ponderiranja rizika određenog za središnje tijelo i za institucije povezane s njim na konsolidiranoj osnovi.
65. Ako je institucija članica dobila izuzeće od ispunjavanja kapitalnih zahtjeva i/ili zahtjeva za likvidnost na samostalnoj osnovi u skladu s člancima 7., 8. ili 21. Uredbe (EU) 575/2013,

odgovarajuće kapitalne/likvidnosne pokazatelje treba izračunati na konsolidiranoj ili polu-konsolidiranoj razini.

66. Za izračun vrijednosti pokazatelja rizika za određeno razdoblje, SOD treba upotrebljavati:

- vrijednost na kraju razdoblja (na primjer, neto plaćanja kako su 31. prosinca navedena u godišnjem izvještaju o dobiti) za pozicije iz izvještaja dobiti;
- prosječnu vrijednost između početka i kraja izvještajnog razdoblja (na primjer, prosječna vrijednost ukupne imovine od 1. siječnja do 31. prosinca u određenoj godini) za pozicije iz bilance.

Dio IV. - Neobavezni elementi metoda izračuna

(i) Minimalne premije

67. U skladu s člankom 13. stavkom 1. Direktive 2014/49/EU, države članice mogu odlučiti da kreditne institucije trebaju platiti minimalnu premiju, bez obzira na iznos njihovih osiguranih depozita.

68. Ako država članica koristi mogućnost da institucije članice plaćaju minimalnu premiju (MC) neovisno o iznosu njihovih osiguranih depozita, za izračun pojedinačnih premija treba se upotrebljavati sljedeća izmijenjena formula izračuna:

- a. U slučajevima u kojima svaka institucija članica plaća minimalne premije pored premija koje se temelje na riziku:

$$C_i = MC + (CR \times ARW_i \times CD_i \times \mu)$$

- b. U slučajevima u kojima minimalne premije plaćaju samo one institucije članice za koje bi njihove godišnje premije koji se temelje na riziku, izračunati prema standardnoj formuli (kako je navedeno u stavku 35.), bili niži od iznosa minimalne premije:

$$C_i = \text{Max} \{MC ; (CR \times ARW_i \times CD_i \times \mu)\}$$

Pritom:

C_i	=	Godišnja premija za instituciju članicu „i”
MC	=	Minimalna premija
CR	=	Premijska stopa (primijenjena na sve institucije članice u određenoj godini)
ARW_i	=	Zbirni ponder rizika za instituciju članicu „i”
CD_i	=	Osigurani depoziti za instituciju članicu „i”
μ	=	Koeficijent prilagodbe (primijenjen na sve institucije članice u određenoj godini).

69. Pri određivanju minimalne premije, nadležna tijela i imenovana tijela trebaju se odgovarajuće pobrinuti za rizik moralnog hazarda svojstven utvrđivanju premija i rizik od stvaranja prepreka za ulazak na tržište bankovnih usluga.

(ii) Smanjene premije za članove IPS-a koji je odvojen od SOD-a

70. U skladu s člankom 13. stavkom 1. Direktive 2014/49/EU, države članice mogu odlučiti da članovi IPS-a plaćaju niže premije SOD-u. Kako je navedeno u uvodnoj izjavi 12. Direktive 2014/49/EU, ova je mogućnost uvedena kako bi se prepoznali „sustavi koji štite samu kreditnu instituciju i koji posebice osiguravaju njezinu likvidnost i solventnost”.

71. Ako država članica iskoristi tu mogućnost, ponder zbirnog rizika (ARW) institucije koja je također članica odvojenog IPS može se umanjiti kako bi se uzela u obzir dodatna zaštita koju pruža IPS. U tom slučaju, smanjenje bi se provelo uključivanjem dodatnog pokazatelja rizika, povezanog s članstvom u IPS-u, u kategoriju rizika metode izračuna pod nazivom „Poslovni model i upravljanje”. Pokazatelj članstva u IPS trebao bi prikazivati dodatnu zaštitu solventnosti i likvidnosti koju sustav pruža članu, vodeći računa o tome je li iznos *ex-ante* sredstava IPS-a, koja su odmah raspoloživa za potrebe rekapitalizacije i financiranja likvidnosti, u cilju potpore pogođenom subjektu u slučaju problema, dostatan da se osigura vjerodostojna i djelotvorna potpora tom subjektu. Dodatne obveze financiranja koje se mogu opozvati na zahtjev i poduprijeti rezervama likvidnosti koje članovi IPS-a drže u središnjim institucijama IPS-a također se mogu uzeti u obzir. Treba ispitati razinu financiranja IPS-a u vezi s ukupnom imovinom institucije članice IPS-a.

(iii) Uporaba SOD-ovih sredstava za sprječavanje propasti

72. Ako država članica SOD-u, uključujući IPS koji je službeno priznat kao SOD, dopusti korištenje raspoloživih financijskih sredstava za alternativne mjere radi sprečavanja propasti kreditne institucije, ovaj SOD može uključiti dodatni faktor u vlastiti izračun koji se temelji na riziku, na temelju imovine institucije koja je ponderirana rizikom. U ovom slučaju formula glasi:

$$C_i = CR \times ARW_i \times (CD_i + A) \times \mu$$

Pritom A predstavlja iznos rizikom ponderirane imovine u instituciji „i”.

73. Prije primjene ovog dodatnog faktora od strane SOD-a, nadležna tijela trebaju procijeniti, kao dio postupka odobrenja iz stavka 14., je li njegovo uvođenje razmjerno s rizikom da se mora intervenirati kako bi se spriječila propast institucija izvan zaštite osiguranih depozita.

(iv) Niskorizični sektori

74. U skladu s člankom 13. stavkom 1. Direktive 2014/49/EU, države članice mogu predvidjeti niže premije od institucija koje pripadaju niskorizičnim sektorima koji su uređeni nacionalnim pravom.

75. Ako je država članica propisima nametnula ograničenja institucijama unutar određenog podsektora na način koji znatno smanjuje mogućnost propasti, premije SOD-u od tih institucija može se razmjerno smanjiti na temelju odgovarajuće motivacije.

76. Smanjenja premija od institucija koje pripadaju niskorizičnim sektorima treba dopustiti na temelju empirijskih dokaza koji pokazuju da je unutar tih niskorizičnih sektora pojava propasti bila znatno niža nego u ostalim sektorima. Nakon savjetovanja sa SOD-om, nadležno tijelo treba postići sporazum o smanjenim premijama u suradnji s imenovanim tijelom.
77. Takva smanjenja treba primijeniti u metodi izračuna uključivanjem dodatnog pokazatelja rizika u kategoriju rizika „Poslovni model i upravljanje”.

Glava III. – Završne odredbe i provedba

78. Nadležna i imenovana tijela trebala bi provesti ove smjernice na način da ih inkorporiraju u svoje nadzorne postupke i procedure do kraja 2015. godine. Od toga datuma nadalje, premije koje SOD-ovi moraju prikupiti trebaju biti usklađeni s ovim smjernicama.
79. Međutim, ako, u skladu s trećim podstavkom članka 20. stavka 1. Direktive 2014/49/EU, odgovarajuća tijela utvrde da SOD još nije u mogućnosti uskladiti se s člankom 13. Direktive 2014/49/EU do 3. srpnja 2015., ove smjernice treba provesti do novog datuma koji utvrde navedena tijela, a u svakom slučaju najkasnije do 31. svibnja 2016.

Prilog 1. - Metode za izračun zbirnog pondera rizika (ARW) i određivanja rizičnih kategorija

(i) Metoda „raspoređivanja po razredima“

Individualni pokazatelji rizika

1. U metodi „raspoređivanja po razredima“, treba definirati fiksni broj razreda za svaki pokazatelj rizika utvrđivanje gornjih i donjih granica za svaki razred. Broj razreda za svaki pokazatelj rizika mora biti najmanje dva. Razredi bi trebali predstavljati različite razine rizika koji institucije članice predstavljaju (na primjer, visoki, srednji, niski rizik), procijenjene na temelju određenih pokazatelja.
2. Svakom razredu treba dodijeliti ocjenu pojedinačnog rizika (IRS). Ako je vrijednost pokazatelja rizika veća (niža) od gornje (donje) granice najvišeg (najnižeg) razreda, treba joj dodijeliti IRS najvišeg (najnižeg) razreda.
3. Granice razreda potrebno je utvrditi ili na relativnoj ili na apsolutnoj osnovi, u sljedećim slučajevima:
 - kada se koristi relativna osnova, IRS-ovi institucija članica ovisne o njihovoj relativnoj rizičnoj poziciji u odnosu na ostale institucije; u tom slučaju, institucije se ravnomjerno raspoređuju po razredima rizika, što znači da institucije sa sličnim profilima rizičnosti mogu završiti u različitim razredima;
 - kada se koristi apsolutna osnova, granice razreda utvrđuju se na način da odražavaju rizičnost određenog pokazatelja; u tom slučaju, sve institucije mogu završiti u istom razredu ako imaju sličnu razinu rizičnosti.
4. Za svaki pokazatelj rizika granice razreda koje su utvrđene na apsolutnoj osnovi trebaju osigurati dostatno i značajno razlikovanje institucija članica. Kalibracija granica treba uzeti u obzir, ako je dostupno, regulatorne zahtjeve koji se primjenjuju na institucije članice i povijesne podatke o vrijednostima pokazatelja. SOD treba izbjegavati kalibriranje gornjih i donjih granica na takav način da bi se sve institucije članice, unatoč tome što predstavljaju značajne razlike u području izmjerenim pomoću određenog pokazatelja rizika, mogle razvrstati u jedan razred.
5. Za svaki pokazatelj rizika, IRS-ovi dodijeljeni razredima trebaju varirati od 0 do 100, pri čemu 0 označava najniži rizik a 100 najviši rizik.

Polje 4. - Primjeri ocjenjivanja pomoću razreda po vrsti pokazatelja rizika

Sljedeći primjeri prikazuju kako ocjenama pojedinačnog rizika (IRS), u rasponu od 0 do 100, trebaju biti dodijeljeni različiti razredi za različite vrste pokazatelja rizika.

1. scenarij

Pet razreda; pokazatelj rizika za koji veće vrijednosti označavaju veći rizik (na primjer, omjer NPL-a)

Razredi	Granice	IRS
1. razred	< 2 %	0
2. razred	≤ 2 - 3,5 % <	25
3. razred	≤ 3,5 - 5 % <	50
4. razred	≤ 5 - 7 % <	75
5. razred	≥ 7 %	100

2. scenarij

Tri razreda; pokazatelj rizika za koji veće vrijednosti označavaju veći rizik (na primjer, omjer NPL-a)

Razredi	Granice	IRS
1. razred	< 2 %	0
2. razred	≤ 2 - 7 % >	50
3. razred	≥ 7 %	100

3. scenarij

Četiri razreda; pokazatelj rizika za koji veće vrijednosti označavaju niži rizik (na primjer, koeficijent likvidnosti)

Razredi	Granice	IRS
1. razred	> 60 %	0
2. razred	< 40 - 60 % ≤	33
3. razred	< 20 - 40 % ≤	66
4. razred	≤ 20 %	100

4. scenarij

Dva razreda; pokazatelj rizika s binarnim vrijednostima koje mogu biti ili neutralne ili negativne za ocjenu profila rizičnosti (na primjer, prekomjerni omjer rasta bilance)

Razredi	Granice	IRS
1. razred	< 15 %	50
2. razred	≥ 15 %	100

5. scenarij

Dva razreda; pokazatelj rizika s binarnim vrijednostima koje mogu biti ili pozitivne ili neutralne za ocjenu profila rizičnosti (na primjer, instituciju koja pripada niskorizičnom sektoru reguliranom nacionalnim pravom treba smatrati manje rizičnom, dok institucije koje ne pripadaju nisko-rizičnim sektorima treba smatrati onima koje predstavljaju prosječan rizik).

Razredi	Granice	IRS
1. razred	Institucija pripada sektoru niskog rizika	0
2. razred	Institucija ne pripada sektoru niskog rizika	50

6. scenarij

Tri razreda; pokazatelj rizika s nestandardnim tumačenjem rezultata (na primjer, RoA) pri čemu obje negativne vrijednosti (gubici) kao i prekomjerne vrijednosti pokazatelja mogu ukazivati da institucija ima visokorizični profil.

Razredi	Granice	IRS
1. razred	$\leq 0 - 2\% \leq$	0
2. razred	$< 2 - 15\% \leq$	50
3. razred	$< 0\% \text{ ili } > 15\%$	100

Napominjemo da je u primjerima prema scenarijima 1.-4. raspoređivanje ocjena pojedinačnog rizika (IRS) na razrede linearno (na primjer, 0 - 33 - 66 - 100). Ovo nije opći zahtjev i za neke pokazatelje rizika može se jamčiti primjena nesimetrične dodjele IRS-a u rasponu od 0 - 100 (na primjer, 0 - 25 - 50 - 90 - 100) kako bi se pravilno prikazali slučajevi u kojima institucija postaje znatno rizičnija kada vrijednost pokazatelja dosegne određeni prag.

Ocjena zbirnog rizika (ARS)

- Svaki IRS za instituciju „i” treba se pomnožiti s ponderom pokazatelja (IW_i) koji je dodijeljen određenom pokazatelju rizika. Potom ga treba pribrojiti ocjeni pojedinačnih rizika (ARS_i) pomoću aritmetičke sredine.
- Ponderi dodijeljeni svakom pokazatelju „i” (IW_i) trebaju biti jednaki za sve institucije i kalibrirani uporabom nadzorne procjene i/ili povijesnih podataka o propasti institucija.
- Struktura opisanog modela mogla bi biti kako slijedi:

Pokazatelj rizika	Ponder pokazatelja	Razredi	Ocjene pojedinačnog rizika (IRS)
Pokazatelj A_1	IW_1	A_1	IRS_{A_1}
		B_1	IRS_{B_1}
	
		M_1	IRS_{M_1}
Pokazatelj A_2	IW_2	A_2	IRS_{A_2}
		B_2	IRS_{B_2}
	
		M_2	IRS_{M_2}
...
Pokazatelj A_n	IW_n	A_n	IRS_{A_n}
		B_n	IRS_{B_n}
	
		M_n	IRS_{M_n}

9. Ocjenu zbirnog rizika (ARS_i) za instituciju „i” treba izračunati za svaku instituciju prema sljedećoj formuli:

$$ARS_i = \sum_{j=1}^n IW_j * IRS_j$$

Pritom:

$$\sum_{j=1}^n IW_j = 100\%, i$$

$IRS_j = IRS_{X_j}$, za pojedine X u $\{A, B, \dots, M\}$ (to jest, skupina koja odgovara pokazatelju A_j)

Zbirni ponder rizika (ARW)

10. Svaki ARS_i treba imati odgovarajući zbirni ponder rizika (ARW_i), koji treba upotrijebiti za izračun premija pojedinačne institucije članice (C_i) prema formuli za premije iz stavka 35. ovih smjernica.

Rizične kategorije

11. ARW se može izračunati putem metode raspoređivanja po razredima, ako su rasponi za ARS definirani na takav način da odgovaraju određenoj rizičnoj kategoriji i ARW-u (vidi tablicu u nastavku).

Rizična kategorija	Granice zbirnog rezultata rizika ($ARS-a$)	Zbirni ponder rizika (ARW)
1	$a_1 \leq a_2$	ARW_1
2	$a_3 \leq a_4$	ARW_2
3	$a_5 \leq a_6$	ARW_3
...

12. Broj rizičnih kategorija treba biti razmjernan broju i raznolikosti SOD-ovih institucija članice. Međutim, broj rizičnih kategorija mora biti najmanje četiri. Treba postojati barem jedna rizična kategorija za institucije članice s prosječnim rizikom, barem jedna rizična kategorija za niskorizične članice, i barem dvije rizične kategorije za visokorizične institucije.

Polje 5. - Primjer – primjena zbirnog pondera rizika na institucije

Sljedeći primjer prikazuje kako se zbirni ponder rizika (ARW) može dodijeliti institucijama članicama na temelju vrijednosti ocjena zbirnog rizika i pod pretpostavkom da postoje četiri rizične kategorije s ponderima rizika (75 %, 100 %, 125 % i 150 %) koji su dodijeljeni svakoj klasi pondera na sljedeći način:

Rizična kategorija	Granice za ARS	ARW
1	< 40	75 %
2	≤ 40 - 55 <	100 %
3	≤ 55 - 70 <	125 %
4	≥ 70	150 %

Na primjer, ako ARS za određenu instituciju iznosi 62, tu instituciju treba razvrstati u treću rizičnu kategoriju i treba joj dodijeliti ARW od 125 %.

(ii) Metoda „klizne ljestvice”

Individualni pokazatelji rizika

13. U ovoj metodi, za svaku instituciju, ocjena pojedinačnog rizika (IRS_j) izračunat će se za svaki pokazatelj rizika A_j . Svaki pokazatelj treba imati gornju i donju granicu, a_j i b_j definiranu. Kada veća vrijednost pokazatelja označava rizičniju instituciju i pokazatelj je iznad gornje granice, IRS_j će biti fiksna vrijednost 100. Slično tome, kada je vrijednost pokazatelja niža od donje granice, IRS_j će biti 0. Jednako tako, ako niži pokazatelj označava rizičniju situaciju i pokazatelj je ispod donje granice, IRS_j će biti fiksna vrijednost 100. Prema tome, kada je vrijednost pokazatelja iznad gornje granice, IRS_j će biti 0.
14. Ako je vrijednost pokazatelja između utvrđenih granica, IRS_j će se kretati između 0 i 100. Svaki IRS_j ima unaprijed definirani ponder rizika koji se upotrebljava za izračun ocjene pojedinačnih rizika za svaku instituciju „i” (ARS_i). Prema nacrtu, u ovom modelu ARS_i će uvijek biti vrijednost između 0 i 100.
15. Za svaki pokazatelj rizika utvrđivanje gornjih i donjih granica a_j i b_j treba osigurati dovoljno i značajno razlikovanje institucija članica. Kalibracija tih granica treba uzeti u obzir, ako je dostupno, regulatorne zahtjeve koji se primjenjuju na institucije članice i povijesne podatke o vrijednostima pokazatelja. SOD treba izbjegavati kalibriranje gornjih i donjih granica na takav način da će sve institucije članice, unatoč značajnim razlikama u području izmjerenim pomoću određenog pokazatelja rizika, uporno pasti ili ispod donje ili iznad gornje granice.
16. Struktura opisanog modela mogla bi biti kako slijedi:

Pokazatelj rizika	Ponder pokazatelja	Gornja granica	Donja granica	Ocjene pojedinačnog rizika (IRS)
Pokazatelj A_1	IW_1	a_1	b_1	IRS_1
Pokazatelj A_2	IW_2	a_2	b_2	IRS_2
...
Pokazatelj A_n	IW_n	a_n	b_n	IRS_n

Pritom:

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

17. Za svaki pokazatelj rizika A_j njegova će vrijednost odgovarati izlaznoj ocjeni (IRS_j), definiranoj kako slijedi:

$$IRS_j = \begin{cases} 100 & \text{if } A_j > a_j \\ 0 & \text{if } A_j < b_j \\ \frac{A_j - b_j}{a_j - b_j} \times 100, & \text{if } b_j \leq A_j \leq a_j \end{cases}$$

, pri čemu $j = 1 \dots n$

ili

$$IRS_j = \begin{cases} 0 & \text{if } A_j > a_j \\ 100 & \text{if } A_j < b_j \\ \frac{a_j - A_j}{a_j - b_j} \times 100, & \text{if } b_j \leq A_j \leq a_j \end{cases}$$

, pri čemu $j = 1 \dots n$

Ocjena zbirnog rizika (ARS)

18. Ocjena zbirnog rizika (ARS_i) za instituciju „i” izračunat će se kao $ARS_i = \sum_{j=1}^n IW_j * IRS_j$.

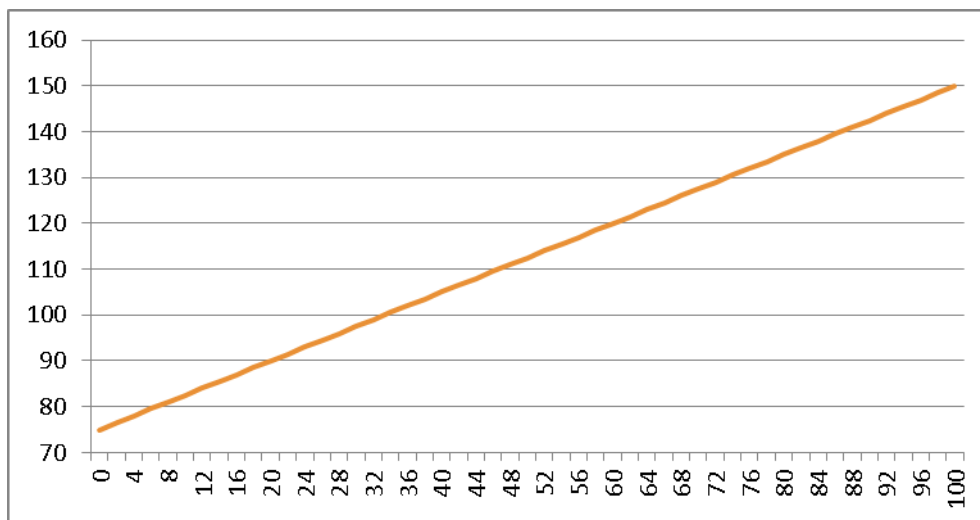
Zbirni ponder rizika (ARW)

19. ARS_i se može pretvoriti u zbirni ponder rizika (ARW_i) uporabom metode „klizne ljestvice” na temelju linearne ili eksponencijalne formule.

20. Sljedeća linearna formula može se upotrijebiti za pretvaranje ARS_{i-a} u ARW_i :

$$ARW_i = \beta + (\alpha - \beta) * ARS_i / 100$$

U ovoj metodi, ARW_i povezan s ARS_i je linearan, s gornjom i donjom granicom, α i β , na primjer, 150 % odnosno 75 %. Za određenu instituciju pri čemu je ARS_i 100 (najrizičnija ocjena), odgovarajući ponder rizika bit će α , najviši ponder rizika. Slično tome, ako je ARS_i 0, odgovarajući ponder rizika bit će β , najniži ponder rizika. Grafikon u nastavku prikazuje linearno ponašanje predložene formule.



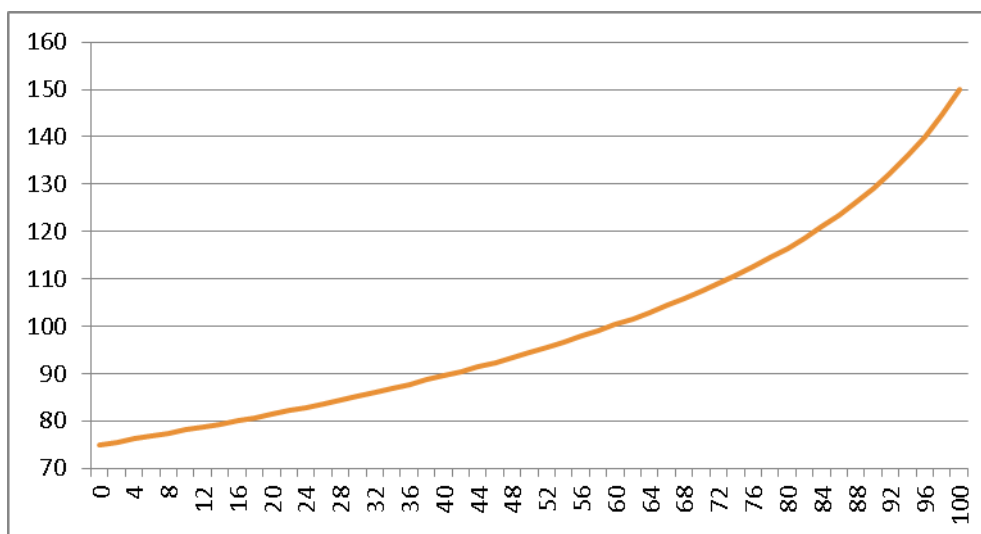
21. Sljedeća eksponencijalna formula može se upotrijebiti za pretvaranje ARS_{i-a} u ARW_i

▼ **C1**

$$ARW_i = \beta + (\alpha - \beta) * (1 - \log_{10}(10 - 9 * (\frac{ARS_i}{100})))$$

▼ **Q**

U ovoj metodi, ARW_i povezan s ARS_i je eksponencijalan, s gornjom i donjom granicom, α i β , na primjer, 150 % i 75 %. Za određenu instituciju pri čemu je ARS_i 100 (najrizičnija ocjena), odgovarajući ponder rizika bit će α , najviši ponder rizika. Slično tome, ako je ARS_i 0, odgovarajući ponder rizika bit će β , najniži ponder rizika. Grafikon u nastavku prikazuje nelinearno ponašanje predložene formule tako do dolazi do većeg povećanja premija kada se institucija nalazi na višem kraju ljestvice rizičnosti. Ova formula predstavlja jači poticaj institucijama da imaju nižu ocjenu rizika, u usporedbi s linearnom metodom. Metoda izračuna također može uključivati nelinearne metode osim one logaritamske koja je navedena u ovom prilogu.



Prilog 2. - Opis temeljnih pokazatelja rizika

Naziv pokazatelja	Formula / Opis	Komentari	Oznaka
1. Kapital			
1.1. Omjer financijske poluge	$\frac{\text{osnovni kapital}}{\text{ukupna imovina}}$ <p>Ovu formula treba zamijeniti omjerom financijske poluge kako je definirano u Uredbi (EU) br. 575/2013 čim postane u potpunosti operativna.</p>	Cilj je omjera financijske poluge izmjeriti kapitalnu poziciju neovisno o ponderiranju rizika imovine.	(-) Veća vrijednost označava niži rizik
1.2. Omjer kapitalne pokrivenosti	$\frac{\text{stvarni CET1 omjer}}{\text{potrebni CET1 omjer}}$ <p>ili</p> $\frac{\text{ukupna vlastita imovina}}{\text{potrebna vlastita imovina}}$	Omjer kapitalne pokrivenosti mjeri stvarni kapital koji institucija članica ima, a koji prelazi ukupne kapitalne zahtjeve primjenjive na tu instituciju, uključujući dodatni regulatorni kapital zahtijevan u skladu s člankom 104. stavkom 1. točkom (a) Direktive 2013/36/EU.	(-) Veća vrijednost označava niži rizik
1.3. Omjer instrumenata redovnog osnovnog kapitala (omjer CET1)	$\frac{\text{omjer instrumenata redovnog osnovnog kapitala}}{\text{imovina ponderirana rizikom}}$ <p>Pritom: „imovina ponderirana rizikom” znači ukupan iznos izloženosti riziku kako je utvrđeno u članku 92. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>	Omjerom CET1 izražen je iznos kapitala koji ima pojedina institucija. Visoki omjer označava dobar- kapacitet za apsorpiranje gubitaka koji može ublažiti rizike od poslovnih aktivnosti institucije.	(-) Veća vrijednost označava bolje ublažavanje rizika
2. Likvidnost i financiranje			
2.1. Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	Omjer LCR-a kako je definiran u Uredbi (EU) br. 575/2013 čim postane u potpunosti operativan.	Cilj je omjera LCR-a izmjeriti sposobnost institucije da ispunji svoje kratkoročne dužničke obveze kada prispiju. Što je veći omjer, to je veća sigurnosna granica za ispunjene obveze i nepredviđenog manjka likvidnosti.	(-) Veći omjer označava niži rizik
2.2. Omjer neto stabilnih izvora	Omjer NSFR-a kako je definiran u Uredbi (EU) br. 575/2013 čim	Cilj je omjera NSFR-a izmjeriti sposobnost institucije da	(-) Veći omjer

financiranja (NSFR)	postane u potpunosti operativan.	usklađi rok dospjeća svoje imovine i obveza. Što je veći omjer, to je usklađenost roka dospjeća bolja i niži je rizik financiranja.	označava niži rizik
2.3. Koeficijent likvidnosti (nacionalna definicija)	$\frac{\text{likvidna imovina}}{\text{ukupna imovina}}$ <p>Pritom: „likvidna imovina” kako je definirana u nacionalnim propisima za nadzor kreditnih institucija (zamijeniti s omjerom LCR-a kada stupi na snagu).</p>	Prijelazni pokazatelj. Cilj je koeficijenta likvidnosti izmjeriti sposobnost institucije da ispunji svoje kratkoročne dužničke obveze kada prispiju. Što je veći omjer, to je veća sigurnosna granica za ispunjene obveza i nepredviđenog manjka likvidnosti.	(-) Veća vrijednost označava niži rizik
3. Kvaliteta imovine			
3.1. Omjer neprihodujućih kredita (omjer NPL-a)	$\frac{\text{neprihodujući krediti}}{\text{ukupni krediti i dužnički instrumenti}}$ <p>ili alternativno, u slučajevima u kojima nacionalni računovodstveni standardi ili standardi izvješćivanja ne nameću institucijama obvezu prijave podataka o dužničkim instrumentima:</p> <p style="text-align: center;"><i>neprihodujući krediti</i></p> <p>Ako (u oba slučaja): „neprihodujući krediti” kako su definirani u nacionalnim propisima u svrhu nadzora kreditnih institucija. „Neprihodujući krediti” trebaju se dostaviti u bruto iznosu s rezervacijama.</p>	Omjer NPL-a daje naznaku vrste kreditiranja u koje se institucija upušta. Visoki stupanj kreditnih gubitaka u kreditnom portfelju označava kreditiranje visokorizičnih segmenata / klijenata.	(+) Veća vrijednost označava veći rizik
4. Poslovni model i upravljanje			
4.1. Imovina ponderirana rizikom (RWA) / Omjer ukupne imovine	$\frac{\text{imovina ponderirana rizikom}}{\text{ukupna imovina}}$ <p>Pritom: „imovina ponderirana rizikom” znači ukupan iznos izloženosti riziku kako je utvrđeno u članku 92. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>	Razina RWA-a daje naznaku vrste kreditiranja u koje se institucija upušta. Visoki omjer označava da institucija upušta u rizičnu aktivnost. Što se tiče ovog omjera, smjernice dopuštaju uporabu različite kalibracije za institucije koje se koriste naprednim metodama (na primjer, IRB) ili standardiziranim metodama za izračun minimalnih kapitalnih zahtjeva.	(+) Veća vrijednost označava veći rizik

4.2. Povrat na aktivu (RoA)	$\frac{\text{neto dobit}}{\text{ukupna imovina}}$	<p>RoA-om se mjeri sposobnost institucije da ostvaruje dobit. Poslovni model koji može stvoriti visoke i stabilne povrate označava niži rizik. Međutim, neodrživo visoke razine RoA-a također označavaju veći rizik. Institucije koje imaju ograničenja svoje razine profitabilnosti zbog odredaba nacionalnog prava ili u svojim statutima, ne smiju biti u nepovoljnom položaju zbog metode izračuna.</p> <p>Kako bi se izbjeglo uključivanje jednokratnih događaja i izbjegla procikličnost premija, treba upotrebljavati prosjek od najmanje 2 godine.</p>	<p>(+)/(-) Negativne vrijednosti označavaju veći rizik, ali previsoke vrijednosti također mogu označavati visoki rizik</p>
5. Mogući gubici za SOD			
5.1. Neoptereće na imovina / osigurani depoziti	$\frac{\text{ukupna imovina} - \text{opterećena imovina}}{\text{osigurani depoziti}}$ <p>Pritom: „neopterećena imovina” definirana je u EBA-inim smjernicama o objavi o opterećenoj i neopterećenoj imovini</p>	<p>Ovim omjerom mjeri se stupanj očekivanih povrata iz stečajne mase institucije koja je sanirana ili stavljena u uobičajeni stečajni postupak. Institucija s niskim omjerom izlaže SOD većem očekivanom gubitku.</p>	<p>(-) Veća vrijednost označava niži rizik</p>

Prilog 3. - Opis dodatnih pokazatelja rizika

1. Sljedeći popis dodatnih pokazatelja rizika služi samo kao primjer.
2. Ako podaci o određenim stavkama upotrebljavaju u formulama navedenim u nastavku nisu obuhvaćeni nacionalnim financijskim ili regulatornim predlošcima za izvješćivanje, SOD može upotrijebiti istovjetne stavke iz svojih nacionalnih predložaka.

Naziv pokazatelja	Formula / Opis	Komentari	Oznaka
3. Kvaliteta imovine			
Razina restrukturiranja	$\frac{\text{izloženost s mjerama restrukturiranja}}{\text{ukupni odgovarajući instrument na bilancivarajući instrument na}}$ <p>Pritom: „izloženosti s mjerama restrukturiranja” kako su definirane u EBA-inim smjernicama o nadzornom izvješćivanju o restrukturiranju i neprihodujućim izloženostima</p>	Ovim se omjerom označava mjera u kojoj je drugim ugovornim stranama institucije odobrena izmjena odredaba i uvjeta njihovih ugovora o kreditima. Omjer pruža informacije o politici restrukturiranja institucije i može se usporediti sa samom razinom nastanka statusa neispunjavanja obveza. Visoka vrijednost ovog omjera označava poznate probleme u kreditnom portfelju institucija ili moguću lošu kvalitetu ostale imovine.	(+) Veća vrijednost označava veći rizik
4. Poslovni model i upravljanje			
Sektorske koncentracije u kreditnom portfelju	$\frac{\text{izloženost iz sektora s najvišim koncentracijama}}{\text{ukupni kreditni portfelj}}$	Cilj je ovog pokazatelja izmjeriti rizik od nastanka značajnih kreditnih gubitaka kao posljedica recesije u određenom sektoru gospodarstva kojoj je institucija vrlo izložena.	(+) Veća vrijednost označava veći rizik
Velike izloženosti	$\frac{\text{velike izloženosti}}{\text{priznati kapital}}$ <p>Pritom: „velike izloženosti” kako je definirano u Uredbi (EU) br. 575/2013; i „priznati kapital” kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 71. Uredbe (EU) br. 575/2013</p>	Cilj je ovog pokazatelja izmjeriti rizik od nastanka značajnih kreditnih gubitaka kao posljedica propasti pojedine druge ugovorne strane ili skupine povezanih drugih ugovornih strana.	(+) Veća vrijednost označava veći rizik
Prekomjerni omjer rasta bilance	$\frac{[\text{ukupna imovina u godini T} - \text{ukupna imovina u godini (T - 1)}]}{\text{ukupna imovina u godini (T - 1)}}$	Ovim se pokazateljem mjeru stopa rasta bilance institucije. Neodrživo visok rast može označavati veći rizik. Treba uključiti i izvanbilančne stavke i njihov rast. Pri određivanju pragova za ovaj pokazatelj potrebno je utvrditi koja se razina rasta	(+) Vrijednosti koje prelaze unaprijed utvrđenu razinu

		<p>smatra najrizičnijom. Treba uzeti u obzir rast gospodarstva u određenoj državi članici ili nacionalnom bankarskom sektoru. Kada se upotrebljava ovaj pokazatelj treba definirati posebna pravila za nove institucije i za subjekte koji su bili uključeni u spajanja odnosno preuzimanja tijekom posljednjih nekoliko godina.</p> <p>Kako bi se izbjeglo uključivanje jednokratnih događaja u izračun premija, treba upotrebljavati prosječni rast promatran tijekom posljednje 3 godine.</p>	prekomjerno g rasta označavaju veći rizik
Dobit na uloženi kapital (RoE)	$\frac{\text{neto dobit}}{\text{ukupni kapital}}$	<p>Ovim se omjerom mjeri sposobnost institucija da ostvare dobit dioničarima iz kapitala koji su isti uložili u instituciju. Poslovni model koji može stvoriti visoke i stabilne povrate označava smanjenju mogućnost propasti. Međutim, neodrživo visoke razine RoE-a također označavaju veći rizik. Some institucije mogu imati ograničenja svoje razine profitabilnosti na temelju njihove strukture vlasništva tako da ne smiju biti u nepovoljnom položaju zbog metode izračuna.</p> <p>Kako bi se izbjeglo uključivanje jednokratnih događaja i izbjegla procikličnost u izračunu premija, treba upotrebljavati prosjek od najmanje 2 godine.</p>	(-)/(+) Negativne vrijednosti označavaju veći rizik. Međutim, prevelike vrijednosti također mogu označavati visoki rizik
Omjer temeljne dobiti	$\frac{\text{temeljna dobit}}{\text{ukupni portfelj kredita}}$ <p>Pritom: „temeljna dobit” može se izračunati kao (kamatni prihod + prihod od naknada i provizija + ostali operativni prihod) - (kamatni rashodi + rashodi od naknada i provizija + ostali operativni rashodi + administrativni rashodi + amortizacija)</p>	<p>Omjerom temeljne dobiti mjeri se sposobnost institucije da ostvaruje dobit od svojih temeljnih poslovnih linija. Poslovni model koji može stvoriti visoke i stabilne prihode označava smanjenju mogućnost propasti.</p> <p>Kako bi se izbjeglo uključivanje jednokratnih događaja i izbjegla procikličnost u izračunu premija, treba upotrebljavati prosjek od najmanje 2 godine.</p>	(-) Veća vrijednost označava niži rizik
Omjer troškova i prihoda	$\frac{\text{operativni troškovi}}{\text{operativni prihodi}}$	<p>Ovim se omjerom mjeri troškovna učinkovitost institucije. Neobično visoki omjer može da su troškovi institucije izvan kontrole, osobito</p>	(+)/(+) Vrijednosti omjera koje su previsoke

		ako ih predstavljaju fiksni troškovi (to jest, veži rizik). Vrlo nizak omjer može označavati da su operativni troškovi preniski da bi institucija imala uspostavljene funkcije rizika i kontrole (to jest, to također označava veći rizik).	označavaju veći rizik, međutim vrijednosti koje su preniske mogu također označavati veći rizik
Izvanbilančne obveze / Ukupna imovina	<u>izvanbilančne obveze</u> ukupna imovina	Velike izvanbilančne izloženosti ukazuju na to da izloženost riziku institucije može biti veći od onog prikazanog u njezinoj bilanci.	(+) Veća vrijednost označava veći rizik
Kvalitativna procjena kakvoće upravljanja i aranžmana internog upravljanja	Ovisno o raspoloživosti podataka i operativnoj sposobnosti SOD-a, procjena kvalitativnih aspekata njegovih institucija članica može se temeljiti na sljedećim izvorima informacija: <ul style="list-style-type: none"> - upitnicima koje su osmislili SOD-ovi za procjenu kakvoće upravljanja i aranžmana internog upravljanja njegovih institucija članica; popraćenim izravnim i neizravnim inspekcijama koje obavljaju SOD-ovi; - sveobuhvatnoj procjeni internog upravljanja institucija navedenom u ocjenama SREP-a; - vanjskom rejtingu koji je priznata vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila svim institucijama članicama. 	Dobro upravljanje kvalitetom i prakse snažnog internog upravljanja mogu ublažiti rizike s kojim se institucije članice suočavaju i smanjiti mogućnost propasti. Kvalitativni pokazatelji više su okrenuti prema budućnosti od računovodstvenih omjera i pružaju relevantne informacije o upravljanju rizicima institucije i tehnikama za smanjenje rizika. Kako m bi se upotrebljavali u metodu izračuna, kvalitativni pokazatelji moraju biti dostupni svim institucijama članicama SOD-a. Nadalje, SOD treba nastojati osigurati pravedno i objektivno postupanje prema svojim institucijama članicama i da se kvalitativno ocjenjivanje temelji na unaprijed utvrđenim kriterijima. SOD-ova metodologija za ocjenu kvalitete upravljanja i sustava internog upravljanja treba uključivati popis kriterija koje treba pregledati s obzirom na svaku instituciju članicu.	(+)/(-) Kvalitativna prosudba može biti i pozitivna i negativna
Članstvo u IPS-u ako je IPS odvojen od SOD-a	<u>raspoloživa ex ante sredstva u IPS – u</u> ukupna imovina pojednog člana IPS – a	Pokazatelj članstva u IPS-u mjeri razinu <i>ex-ante</i> financiranja IPS-a. Članstvo u IPS-u, s time da su ostale okolnosti jednake, trebalo bi smanjiti rizik propasti institucije jer sustav osigurava čitavu stranu obveza u bilanci svojim članovima. Međutim, kako bi IPS zaštita bila u cijelosti priznata mora ispuniti dodatne uvjeti vezane uz razinu	(-) Članstvo u IPS-u s višom razinom <i>ex-ante</i> financiranja označava niži rizik

		njezinog <i>ex-ante</i> financiranja. Ovaj indikativni dodatni pokazatelj može se dodatno precizirati kako bi odražavao, pored <i>ex-ante</i> sredstava, dodatne dostupne obveze financiranja koje se mogu opozvati na zahtjev i poduprijeti rezervama likvidnosti koje članovi IPS-a drže u središnjim institucijama IPS-a.	
Sustavnu ulogu u IPS programu koji je službeno priznat kao SOD	Ovaj pokazatelj može imati dvije vrijednosti: (i) institucija ima sustavnu ulogu u IPS-u; ili (ii) institucija nema sustavnu ulogu u IPS-u	Činjenica da institucija ima sustavnu ulogu u IPS-u, na primjer davanjem ključnih funkcija ostalim članovima IPS-a, znači da njezina propast može imati negativan utjecaj na održivost ostalih članova IPS-a. Stoga sustavni član IPS-a treba plaćati veće premije SOD-u kako bi odrazio dodatni rizik koji predstavlja sustavu.	(+) Moguće su samo binarne vrijednosti: (i) označava veći rizik; (ii) ne označava veći rizik.
Niskorizični sektori	Ovaj pokazatelj može imati dvije vrijednosti: (i) institucija pripada niskorizičnom sektoru reguliranom nacionalnim pravom; ili (ii) institucija ne pripada niskorizičnom sektoru reguliranom nacionalnim pravom	Ovaj pokazatelj omogućuje metodi izračuna da odrazi činjenicu da neke institucije pripadaju nisko-rizičnim sektorima reguliranim nacionalnim pravom. Obrazloženje je da bi se takve institucije trebale smatrati manje rizičnima za potrebe izračuna premija SOD-ovima.	(-) Moguće su samo binarne vrijednosti: (i) označava niži rizik; (ii) označava prosječni rizik.
5. Mogući gubici za SOD			
Vlastita sredstva i prihvatljive obveze institucije koje prelaze MREL	$\left \frac{\text{vlastita sredstva i prihvatljive obveze}}{\text{ukupne obveze}} \right - \text{MREL}$ <p>uključujući vlastita sredstva</p> <p>Pritom: „regulatorni kapital” znači zbroj osnovnog kapitala i dopunskog kapitala u skladu s definicijom iz točke 118. članka 4. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013; „prihvatljive obveze” predstavljaju zbroj obveza iz točke 71. članka 2. stavka 1. BRRD-a; „MREL” minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive</p>	Ovim pokazateljem mjeri se kapacitet pokrića gubitaka institucije članice. Što je veći kapacitet pokrića gubitaka institucije, to su manji mogući gubici SOD-u.	(-) Veća vrijednost označava niži rizik

	obveze znači minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze kako je definiran u članku 45. stavku 1. BRRD-a.		
--	--	--	--

Prilog 4. - Koraci za izračun godišnjih premija SOD-u

Prilikom prikupljanja podataka od svojih institucija članica, SOD treba poduzeti sljedeće korake kako bi izračunao godišnje premije svih svojih članica.

Korak	Opis koraka	Relevantne odredbe iz smjernica
1. korak	Definirati godišnju ciljanu razinu	Stavak 37. smjernica
2. korak	Definirati premijsku stopu (CR) koja se primjenjuje na sve institucije članice u određenoj godini	Stavak 39. smjernica
3. korak	Izračunati vrijednosti svih pokazatelja rizika	Stavci 48.-77. smjernica (zahtjevi za pokazateljima); Prilog 2. i Prilog 3. (formule za pokazatelje)
4. korak	Dodijeliti ocjene pojedinačnog rizika (IRS-ove) svim pokazateljima rizika za svaku instituciju članicu	Stavci 1.-5. i 13.-17. Priloga 1.
5. korak	Izračunati ocjenu zbirnog rizika (ARS) za svaku instituciju zbrajanjem svih njezinih IRS-ova (pomoću aritmetičke sredine)	Stavci 41., 54.-56. smjernica (zahtjevi za pokazatelje pondera); Stavci 6.-9. i 18. Priloga 1.
6. korak	Dodijeliti zbirni ponder rizika (ARW) svakoj instituciji članici (kategoriziranjem institucije u rizičnu kategoriju) na temelju njezinog ARS-a	Stavci 43.-45. smjernica; Stavci 10.-12., 19.-21. Priloga 1.
7. korak	Izračunati neprilagođene premije koji se temelje na riziku za svaku instituciju članicu množenjem premijske stope (CR) s osiguranim depozitima institucije (CD) i njezinim ARW-om	Stavak 35. smjernica
8. korak	Zbrojiti neprilagođene premije koje se temelje na riziku svih institucija članica i odrediti koeficijent prilagodbe (μ)	Stavak 44. smjernica
9. korak	Primijeniti koeficijent prilagodbe (μ) na sve institucije članice i izračunati prilagođene premije koje se temelje na riziku	Stavak 44. smjernica