



DRŽAVNA AGENCIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA
STATE AGENCY FOR DEPOSIT INSURANCE AND BANK RESOLUTION

Metodologija

za izračun stupnja rizičnosti
pojedine kreditne institucije i
investicijskih društava u RH
za potrebe izračuna
doprinosa u sanacijski fond

Studeni 2015.



1 Zakonski okvir EU i RH za donošenje metodologije za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije i investicijskih društava u Republici Hrvatskoj za potrebe izračuna doprinosa u sanacijski fond	3
1.1 Pravni akti Europske unije*	3
1.2. Pravni akti Republike Hrvatske	4
2 Predmet, područje primjene i definicije zakonodavnog okvira za donošenje metodologije za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije i investicijskih društava za potrebe izračuna doprinosa u sanacijski fond	5
2.1. Predmet, područje primjene i pojmovi za donošenje metodologije za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije i investicijskih društava	5
2.2. Metodologija za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije – pravni okvir	8
2.3. Kategorije/stupovi rizika	18
2.4. Ponderi rizika svakog stupa i pokazatelja rizika	19
2.5. Domena u RH: primjena na investicijska društva s odobrenjem za rad u RH	21
2.6. Domena u RH: primjena na kreditne institucije u RH	23
2.7. Formule za izračun pokazatelja rizika	24
2.8. Baza/izvori podataka	31
2.9. Izračun pokazatelja rizika – Prilog 1	33



1 Zakonski okvir EU i RH za donošenje metodologije za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije i investicijskih društava u Republici Hrvatskoj za potrebe izračuna doprinosa u sanacijski fond

1.1 Pravni akti Europske unije*

Pravni akti Europske unije kojima je definirana osnova za donošenje metodologije za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije su navedeni u Tablici 1. Od navedenih akata direktiva, odnosno smjernica, je pravni akt Europske unije, kojim se usklađuje pravni poredak država članica. Ista se ubraja u sekundarne izvore prava, budući ih donose institucije Europske unije temeljem ovlasti koje su im dane osnivačkim ugovorima (vidi Tablicu 2.).

Nadalje, uredbe i direktive najvažniji su izvori prava Europske unije, budući da uvijek imaju obvezujući karakter i uvijek su upućene državama članicama. Međutim, za razliku od uredbi koje su u potpunosti izravno primjenjive, direktive obvezuju u pogledu rezultata koji se mora ostvariti.

Direktiva, dakle, neće zamijeniti zakone država članica, već pred njih stavlja obvezu da prilagode svoje nacionalno pravo u skladu s odredbama Zajednice. Na razini EU-a direktivom se utvrđuju ciljevi koje države članice, kojima je direktiva upućena, trebaju postići u određenom vremenskom razdoblju. To razdoblje, od donošenja direktive do trenutka kada će se zaista primjenjivati u svim državama članicama, naziva se implementacijski rok.

Tablica 1. Pregled pravnih akata Europske unije – izračun doprinosa u sanacijski fond

R. br.	Vrsta pravnog akta	Broj akta	Naziv akta	Datum donošenja	Datum primjene
1	Direktiva Europskog parlamenta i Vijeća	2014/59/EU	o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (BRRD)	15.05.2014.	01.01.2015.
2	Uredba Europskog parlamenta i Vijeća	2015/63	o dopuni Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. u vezi s ex ante doprinosima aranžmanima financiranja sanacije	21.10.2014.	01.01.2015.
3	Uredba Europskog parlamenta i Vijeća	575/2013	o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012	26.06.2013.	01.01.2014., 28.06.2013., 31.12.2014., 01.01.2016., 01.01.2015.

Izvor: IusInfo Portal www.iusinfo.hr



Tablica 2. Pregled sekundarnih izvora prava EU

R. br.	Naziv akta – hrvatski jezik	Naziv akta – engleski jezik	Način primjene u lokalno zakonodavstvo
1	UREDBE	Regulations	opća primjena; obvezujuće u cijelosti i izravno primjenjive u svim državama članicama
2	SMJERNICE (direktive)	Directives	potrebno ih je implementirati u nacionalno zakonodavstvo, obvezujuće u smislu rezultata koji je potrebno ostvariti, ali ostavljaju članicama izbor oblika i metoda
3	ODLUKE	Decisions	obvezujuće u cijelosti, često samo za adresate kojima su upućene
4	PREPORUKE I MIŠLJENJA	Recomendations & opinions	neobvezujući akti

Izvor: <http://www.europarl.europa.eu/>

1.2. Pravni akti Republike Hrvatske

Pravni akt/i Republike Hrvatske kojima je definirana osnova za donošenje metodologije za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije je naveden u Tablici 3. Isti pripada primarnim izvorima prava uz Ustav, Međunarodne ugovore koji su ratificirani i objavljeni, te ostale zakone.

Sekundarne izvore prava u Republici Hrvatskoj čine podzakonski akti te akti koje donosi predsjednik Republike, ministarstva te niže rangirana tijela s javnim ovlastima, a čine ih: Uredbe, Pravilnici, Odluke i Naputci (Upute).

Tablica 3. Pregled pravnih akata Republike Hrvatske – izračun doprinosa u sanacijski fond

R. br.	Vrsta pravnog akta	Naziv akta	Narodne novine br.	Datum primjene
1	Zakon	o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava	19/2015	28.2.2015

Izvor: IusInfo Portal www.iusinfo.hr



2 Predmet, područje primjene i definicije zakonodavnog okvira za donošenje metodologije za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije i investicijskih društava za potrebe izračuna doprinosa u sanacijski fond

2.1. Predmet, područje primjene i pojmovi za donošenje metodologije za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije i investicijskih društava

Delegirana uredba komisije (EU) 2015/63 od 21. listopada 2014. objavljena 17. siječnja 2015.godine o dopuni Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s ex ante doprinosima aranžmanima financiranja sanacije propisuje pravila kojima se određuje:

- (a) **metodologija za izračun doprinosa** koje institucije trebaju platiti aranžmanima financiranja sanacije i prilagođavanje profilu rizičnosti institucija;
- (b) **obveze institucija u pogledu pružanja informacija** za potrebe izračuna doprinosa i u pogledu plaćanja doprinosa aranžmanima financiranja sanacije;
- (c) **mjere** kojima se **osigurava provjera** od strane sanacijskih tijela jesu li **doprinosi ispravno plaćeni**.

Područje primjene Uredbe 2015/63:

1. na institucije, a „institucija” znači kreditna institucija ili investicijsko društvo s odobrenjem za rad na njihovom državnom području uključujući podružnice u Uniji. Također se primjenjuje na središnje tijelo i njegove povezane institucije na konsolidiranoj osnovi, ako su povezane institucije u potpunosti ili djelomično izuzete od primjene bonitetnih zahtjeva u nacionalnom pravu u skladu s člankom 10. Uredbe (EU) br. 575/2013 koji regulira izuzeće za kreditne institucije stalno povezane sa središnjim tijelom.

2. Svako upućivanje na grupu trebalo bi uključivati središnje tijelo i sve kreditne institucije trajno povezane sa središnjim tijelom iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013 i njihova društva kćeri.

Nadalje, prema kriterijima ECB-a niti jedna kreditna institucija s dozvolom za rad u RH ne spada u sistemski važnu KI, već u tzv. ostale sistemski važne institucije (OSV).

Pojmovi/definicije

Za potrebe Uredbe 2015/63 primjenjuju se definicije utvrđene u Direktivi 2014/49/EU (DGSD) i Direktivi 2014/59/EU (BRRD), kao i slijedeće definicije:



- (1) „institucije” znači kreditne institucije , odnosno društvo čija je djelatnost primanje depozita ili ostalih povratnih sredstava od javnosti te odobravanje kredita za vlastiti račun ili investicijska društva u smislu točke 2. ovog članka;
- (2) „Investicijsko društvo” znači svaka pravna osoba čija je redovita djelatnost ili poslovanje pružanje jedne ili više investicijskih usluga trećim stranama i/ili obavljanje jedne ili više investicijskih aktivnosti na profesionalnoj osnovi; znači investicijska društva u smislu članka 2. stavka 1. točke 3. Direktive 2014/59/EU, isključujući investicijska društva koja su obuhvaćena definicijom iz članka 96. stavka 1. točaka (a) ili (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 ili investicijska društva koja obavljaju djelatnost 8 iz Priloga I. odjeljka A Direktive 2004/39/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (2), ali ne obavljaju djelatnosti 3 ili 6 Priloga I. odjeljka A te Direktive;
- (3) „godišnja ciljna razina” znači ukupni iznos godišnjih doprinosa koje je sanacijsko tijelo utvrdilo za svako razdoblje doprinosa kako bi se dosegla ciljna razina iz članka 102. stavka 1. Direktive 2014/59/EU;
- (4) „aranžman financiranja” znači aranžman u svrhu osiguravanja učinkovite primjene instrumenata sanacije i sanacijskih ovlasti od strane sanacijskog tijela kako je navedeno u članku 100. stavku 1. Direktive 2014/59/EU;
- (5) „godišnji doprinos” znači iznos iz članka 103. Direktive 2014/59/EU koji sanacijsko tijelo prikuplja za nacionalni aranžman financiranja tijekom razdoblja doprinosa od svake institucije iz članka 2. ove Uredbe;
- (6) „razdoblje doprinosa” znači kalendarska godina;
- (7) „sanacijsko tijelo” znači tijelo iz članka 2. stavka 1. točke 18. Direktive 2014/59/EU ili svako drugo relevantno tijelo koje su države članice imenovale za potrebe članka 100. stavaka 2. i 6. Direktive 2014/59/EU;
- (8) „nadležno tijelo” znači nadležno tijelo u smislu članka 4. stavka 1. točke 40. Uredbe (EU) br. 575/2013;
- (9) „sustavi osiguranja depozita” znači sustavi iz članka 1. stavka 2. točaka (a), (b) ili (c) Direktive 2014/49/EU;
- (10) „osigurani depoziti” znači depoziti iz članka 6. stavka 1. Direktive 2014/49/EU, isključujući privremena visoka salda u smislu članka 6. stavka 2. te Direktive;
- (11) „ukupne obveze” znači ukupne obveze kako je definirano u odjeljku 3. Direktive Vijeća 86/635/EEZ (1) ili kako je definirano u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja iz Uredbe (EZ) br. 1606/2002 (2);
- (12) „ukupna imovina” znači ukupna imovina kako je definirano u odjeljku 3. Direktive 86/635/EEZ ili kako je definirano u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja iz Uredbe (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća;



- (13) „ukupni iznos izloženosti riziku” (TRE) znači ukupni iznos izloženosti riziku u smislu članka 92. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013;
- (14) „stopa redovnog osnovnog kapitala” znači stopa redovnog osnovnog kapitala iz članka 92. stavka 2. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013;
- (15) „MREL” znači minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u smislu članka 45. stavka 1. Direktive 2014/59/EU;
- (16) „regulatorni kapital” znači regulatorni kapital u smislu članka 4. stavka 1. točke 118. Uredbe (EU) br. 575/2013;
- (17) „prihvatljive obveze” znači obveze i instrumenti kapitala u smislu članka 2. stavka 1. točke 71. Direktive 2014/59/EU;
- (18) „omjer financijske poluge” znači omjer financijske poluge u smislu članka 429. Uredbe (EU) br. 575/2013;
- (19) „koeficijent likvidnosne pokrivenosti” znači koeficijent likvidnosne pokrivenosti kako je definirano u članku 412. Uredbe (EU) br. 575/2013 i detaljnije određeno u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 (3);
- (20) „omjer neto stabilnih izvora financiranja” znači omjer neto stabilnih izvora financiranja u smislu članka 415. Uredbe (EU) br. 575/2013;
- (21) „središnja druga ugovorna strana” znači pravna osoba u smislu članka 2. stavka 1. Uredbe (EU) br. 648/2012;
- (22) „izvedenice” znači izvedenice u skladu s Prilogom II. Uredbe (EU) br. 575/2013;
- (23) „središnji depozitorij vrijednosnih papira” znači pravna osoba u smislu članka 2. stavka 1. točke 1. i članka 54. Uredbe (EU) 909/2014 Europskog parlamenta i Vijeća (4);
- (24) „namira” znači dovršenje transakcija vrijednosnim papirima u smislu članka 2. stavka 1. točke 2. Uredbe (EU) 909/2014;
- (25) „poravnanje” znači postupak uspostavljanja pozicija u smislu članka 2. stavka 3. Uredbe (EU) br. 648/2012;
- (26) „infrastruktura financijskog tržišta” znači, za potrebe ove Uredbe, središnja druga ugovorna strana iz točke 21. ovog članka ili središnji depozitorij vrijednosnih papira iz točke 23. ovog članka s odobrenjem za rad kao institucije u skladu s člankom 8. Direktive 2013/36/EU;
- (27) „banka koja odobrava promotivne kredite” znači svaki poduzetnik ili subjekt koji je osnovala država članica, središnja država ili regionalna samouprava, koji odobrava promotivne kredite pod nekonkurentnim i neprofitnim uvjetima s ciljem promoviranja ciljeva javne politike te države, pod uvjetom da ta država ima obvezu štiti ekonomsku osnovu poduzetnika ili subjekta i štiti njegovo redovno poslovanje tijekom njezinog životnog vijeka, ili da za najmanje 90 % njegova početnog



financiranja ili promotivnog kredita koji odobrava izravno ili neizravno jamči središnja država ili regionalna samouprava države članice;

(28) „promotivni kredit” znači kredit koji odobrava banka koja odobrava promotivne kredite ili posrednička banka pod nekonkurentnim i neprofitnim uvjetima s ciljem promoviranja ciljeva javne politike središnje države ili regionalne samouprave države članice;

(29) „posrednička institucija” znači kreditna institucija koja posreduje pri dodjeli promotivnih kredita pod uvjetom da ih ne dodjeljuje kao kredit krajnjem korisniku.

2.2. Metodologija za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije – pravni okvir

Pravni okvir

Sukladno Uredbi 2015/63 koja se **primjenjuje od 1. siječnja 2015 i u** cijelosti je obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama, Sanacijska tijela utvrđuju godišnji doprinos svake institucije razmjerno njezinu profilu rizičnosti na temelju informacija koje je institucija, odnosno nadležna tijela HNB i HANFA, dostavila te primjenom definirane metodologije. I to, na temelju godišnje ciljane razine aranžmana financiranja sanacije, a koju je potrebno dosegnuti do 31. prosinca 2024. i koja iznosi najmanje 1 % prosječnog, tromjesečnog, iznosa osiguranih depozita svih institucija s odobrenjem za rad na području RH u prethodnoj godini.

Prilagodba osnovnog godišnjeg doprinosa riziku

1. Doprinos svake institucije razmjeran je iznosu njezinih obveza (isključujući regulatorni kapital) umanjenom za osigurane depozite u odnosu na ukupne obveze (isključujući regulatorni kapital) umanjene za osigurane depozite svih institucija s odobrenjem za rad na državnom području države članice i izračunava se isključenjem sljedećih obveza:

(a) unutargrupne obveze koje proizlaze iz transakcija koje institucija sklapa s drugom institucijom koja pripada istoj grupi, ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

i. obje institucije imaju poslovni nastan u Uniji;

ii. obje institucije u cijelosti su obuhvaćene istim konsolidiranim nadzorom u skladu s člancima 6. do 17. Uredbe (EU) br. 575/2013 te podliježu odgovarajućim centraliziranim postupcima procjene, mjerenja i kontrole rizika; i

iii. ne postoji tekuća ili predvidiva značajna praktična ili pravna prepreka za promptnu otplatu dospjele obveze;

(b) obveze institucije koja je članica institucionalnog sustava zaštite iz članka 2. stavka 1. točke 8. Direktive 2014/59/EU i kojoj je nadležno tijelo dopustilo primjenu članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013, na temelju sporazuma sklopljenog s drugom institucijom koja je članica istog institucionalnog sustava zaštite – nije primjenjivo na domeni RH.

(c) u slučaju središnje druge ugovorne strane s poslovnim nastanom u državi članici koja je iskoristila mogućnost iz članka 14. stavka 5. Uredbe (EU) br. 648/2012, obveze povezane s aktivnostima



poravnanja prema definiciji iz članka 2. točke 3. te Uredbe, uključujući one koje proizlaze iz mjera koje

središnja druga ugovorna strana poduzima radi ispunjenja zahtjeva za iznos naknade, uspostave jamstvenog fonda i održavanja dostatnih unaprijed financiranih financijskih sredstava za pokriće mogućih gubitaka u okviru redosljeda pokriva nepodmirenih obveza u skladu s tom Uredbom te ulaganja financijskih sredstava u skladu s člankom 47. te Uredbe – nije primjenjivo na domeni RH.;

(d) u slučaju središnjeg depozitorija vrijednosnih papira, obveze povezane s aktivnostima središnjeg depozitorija vrijednosnih papira, uključujući obveze prema sudionicima ili pružateljima usluga središnjeg depozitorija vrijednosnih papira s rokom dospjeća kraćim od sedam dana koje proizlaze iz aktivnosti za koje je dobio odobrenje za pružanje pomoćnih bankarskih usluga u skladu s glavom IV. Uredbe (EU) br. 909/2014, ali isključujući druge obveze koje proizlaze iz takvih bankarskih aktivnosti – nije primjenjivo na domeni RH.

(e) u slučaju investicijskih društava, obveze nastale držanjem imovine ili novca klijenata, uključujući imovinu i novac klijenata koji se drže u ime subjekta za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) prema definiciji iz članka 1. stavka 2. Direktive 2009/65/EZ, ili alternativnih investicijskih

fondova (AIF) prema definiciji iz članka 4. stavka 1. točke (a) Direktive 2011/61/EU, pod uvjetom da je taj klijent zaštićen na temelju primjenjivog prava za slučaj insolventnosti – nije primjenjivo na domeni RH.

(f) u slučaju institucija koje posluju u području promotivnih kredita, obveze institucije posrednika prema početnoj ili drugoj banci koja odobrava promotivne kredite ili drugoj instituciji posredniku i obveze izvorne banke koja odobrava promotivne kredite prema njezinim partnerima koji sudjeluju u financiranju, u mjeri u kojoj iznos tih obveza odgovara iznosu promotivnih kredita te institucije – nije primjenjivo na domeni RH.

2. Obveze iz stavka 1. točaka (a) i (b) ravnomjerno se odbijaju pri svakoj transakciji od iznosa ukupnih obveza institucija koje su stranke u transakcijama ili sporazumima iz stavka 1. točaka (a) i (b).

3. Za potrebe ovog odjeljka prosječni godišnji iznos, izračunan na tromjesečnoj osnovi, obveza iz stavka 1. koje proizlaze iz ugovora o izvedenicama vrednuje se u skladu s člankom 429. stavcima 6. i 7. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Međutim, vrijednost pripisana obvezama koje proizlaze iz ugovora o izvedenicama ne smije biti manja od 75 % vrijednosti tih obveza dobivene primjenom računovodstvenih odredaba koje se na tu instituciju primjenjuju za potrebe financijskog izvješćivanja.

Ako za određene izvedene financijske instrumente u skladu s nacionalnim računovodstvenim standardima koji se primjenjuju na instituciju nema računovodstvene mjere izloženosti jer se oni drže izvanbilančno, institucija sanacijsko tijelo izvješćuje o zbroju pozitivnih fer vrijednosti tih izvedenica kao zamjenskom trošku i dodaje ih svojim bilančnim računovodstvenim vrijednostima.

4. Za potrebe ovog odjeljka ukupne obveze iz stavka 1. ne uključuju računovodstvenu vrijednost obveza koje proizlaze iz ugovora o izvedenicama, a uključuju odgovarajuću vrijednost određenu u skladu sa stavkom 3.

5. Kako bi provjerilo jesu li ispunjeni svi uvjeti i zahtjevi iz stavaka 1. do 4., sanacijsko tijelo kao temelj uzima mjerodavne procjene nadležnih tijela koje su stavljene na raspolaganje u skladu s člankom 90. Direktive 2014/59/EU (Razmjena informacija).



Primjena prilagodbe osnovnog godišnjeg doprinosa riziku

1. Sanacijsko tijelo za svaku instituciju utvrđuje dodatni multiplikator za prilagodbu riziku kombiniranjem pokazatelja rizika iz članka 6. u skladu s formulom i postupcima iz Priloga I.
2. Ne dovodeći u pitanje godišnje doprinose malih institucija, godišnji doprinos svake institucije za pojedino razdoblje doprinosa sanacijsko tijelo utvrđuje množenjem osnovnog godišnjeg doprinosa dodatnim multiplikatorom za prilagodbu riziku u skladu s formulom i postupcima za izračunavanje godišnjih doprinosa institucija (vidi Tablica 4. Izračunavanje sirovih pokazatelja po kategorijama rizika (z) i pripadajući ponderi i dio Formule za izračun).
3. **Multiplikator za prilagodbu riziku iznosi od 0,8 do 1,5.**

Novе institucije pod nadzorom ili promjena statusa

Ako je institucija nova institucija pod nadzorom samo u jednom dijelu razdoblja doprinosa, djelomični godišnji doprinos naplaćuje se zajedno s godišnjim doprinosom za sljedeće razdoblje doprinosa

Promjena statusa institucije, uključujući male institucije, tijekom razdoblja doprinosa ne utječe na godišnji doprinos koji se plaća za tu godinu.

Postupak prikupljanja godišnjih doprinosa

Sanacijsko tijelo **najkasnije do 1. svibnja svake godine** obavještuje sve institucije iz članka 2. o odluci o utvrđivanju godišnjeg doprinosa svake od njih.

Sanacijsko tijelo o toj odluci obavještuje na sljedeće načine:

- (a) elektroničkim ili sličnim komunikacijskim sredstvima s mogućnošću potvrde primitka;
- (b) preporučenom poštom s potvrdom o primitku.

Odlukom se utvrđuju uvjet i sredstva plaćanja godišnjeg doprinosa te udio neopozivih obveza plaćanja iz članka 103. Direktive 2014/59/EU koji svaka institucija može koristiti. Sanacijsko tijelo prihvaća kolateral samo ako vrsta kolaterala i njegovi uvjeti omogućuju brzu realizaciju, uključujući u slučaju odluke o sanaciji tijekom vikenda. Kolateral treba vrednovati konzervativno kako bi se uzeli u obzir značajno pogoršani tržišni uvjeti.

Ne dovodeći u pitanje druge pravne lijekove dostupne sanacijskom tijelu, institucija je u slučaju djelomičnog plaćanja, neplaćanja ili neispunjenja zahtjeva iz ove odluke podložna dnevnoj novčanoj kazni na nepodmireni iznos doprinosa.

Dnevne zatezne kamate obračunavaju se dnevno na dospjeli iznos primjenom kamatne stope koju Europska središnja banka primjenjuje na svoje glavne operacije refinanciranja, kako je objavljeno u seriji C Službenog lista Europske unije na snazi prvog kalendarskog dana u mjesecu dospijeca, uvećano za 8 postotnih bodova od datuma dospijeca iznosa.

Prikupljanje sredstava sanacijskog fonda

Sanacijski fond mora raspolagati dostatnim sredstvima za ostvarenje ciljeva sanacije:

- 1) osiguravanje kontinuiteta ključnih funkcija



- 2) izbjegavanje većeg štetnog učinka na financijsku stabilnost, posebno sprječavanjem širenja štetnih učinaka na financijski sustav, uključujući i njihovo širenje na tržišnu infrastrukturu, te održavanje tržišne discipline
- 3) zaštita javnih sredstava tako da se na najmanju moguću mjeru svede oslanjanje na izvanrednu javnu financijsku potporu
- 4) zaštita deponenata koji imaju osigurane depozite i ulagatelja zaštićenih sustavom zaštite ulagatelja i
- 5) zaštita sredstava i imovine klijenata.

te stoga Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka u ime i za račun sanacijskog fonda:

- a) prikuplja prethodne doprinose radi dostizanja ciljne razine
- b) prikuplja naknadne doprinose u slučaju kada raspoloživa financijska sredstva sanacijskog fonda nisu dovoljna za pokriće gubitaka, troškova ili drugih rashoda
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka ovlaštena je prikupljati naknadne doprinose, odnosno ako prikupljeni prethodni doprinosi nisu dovoljni i
- c) ugovara zajmove, pozajmice, pozajmljivanje između sanacijskog fonda i sustava financiranja država članica kao i druge dodatne izvore financiranja.

Sredstva prikupljena u skladu s naprijed navedenim čine imovinu sanacijskog fonda čiju upotrebu odobrava Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka u svrhe:

- a) za davanje jamstva za imovinu ili obveze institucije u sanaciji, njezinih društava kćeri, prijelazne institucije ili nositelja upravljanja imovinom
- b) za odobravanje zajmova instituciji u sanaciji, njezinim društvima kćerima, prijelaznoj instituciji ili nositelju upravljanja imovinom
- c) za kupnju imovine institucije u sanaciji
- d) za uplatu kapitala i osiguranje drugih potrebnih sredstava prijelaznoj instituciji ili nositelju upravljanja imovinom
- e) za plaćanje naknade štete dioničarima ili vjerovnicima
- f) nadoknade instituciji u sanaciji iznosa nastalog isključenjem podložnih obveza određenih vjerovnika od primjene instrumenta unutarnje sanacije
- g) za pozajmljivanje drugim sanacijskim fondovima
- h) za poduzimanje bilo koje kombinacije mjera iz točaka a) do g) ovoga stavka
- i) za plaćanje svih opravdanih izdataka sanacijskih tijela Republike Hrvatske u vezi s primjenom sanacijskih instrumenata ili ovlasti ako nisu nadoknađeni.

Provedbenim propisom pobliže se **propisuje način ulaganja i imovina u koju se mogu uložiti raspoloživa sredstva sanacijskog fonda** Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka može odobriti pojedinoj instituciji ili subjektu da se obveza plaćanja doprinosa iz ovoga članka izvrši neopozivim obvezama plaćanja doprinosa koje su u potpunosti osigurane **nisko rizičnim kolateralima** neopterećenim pravima trećih osoba **založenim ili prenesenim u vlasništvo Državne agencije** za osiguranje štednih uloga i sanaciju



banaka za naprijed na navedene potrebe. Ukupni udio takvih neopozivih obveza plaćanja ne smije premašiti 30 % ukupnog iznosa doprinosa prikupljenih u skladu s ovim člankom.

Osiguravanje provedbe

Ako institucije ne dostave sve informacije potrebne za izračun doprinosa u predviđenom roku (vidi Tablicu 4.), sanacijska tijela pri izračunu godišnjeg doprinosa dotične institucije **koriste procjene ili vlastite pretpostavke**.

Ako se informacije ne dostave do 31. siječnja svake godine, sanacijsko tijelo dotičnoj instituciji može **pripisati najviši multiplikator za prilagodbu riziku**.

Ako je informacije koje su institucije dostavile sanacijskom tijelu potrebno prepraviti ili revidirati, sanacijsko će tijelo prilagoditi godišnji doprinos u skladu s ažuriranim informacijama pri izračunu godišnjeg doprinosa institucije za sljedeće razdoblje doprinosa.

Razlika između godišnjeg doprinosa izračunanog i plaćenog na temelju informacija koje je bilo potrebno prepraviti ili revidirati i godišnjeg doprinosa koji je potrebno platiti nakon prilagodbe godišnjeg doprinosa namiruje se u iznosu godišnjeg doprinosa za sljedeće razdoblje doprinosa. Prilagodba se vrši smanjenjem ili povećanjem doprinosa za sljedeće razdoblje doprinosa.

Tablica 4. Rokovi za dostavu informacija potrebnih za obračun doprinosa u sanacijski fond

Opis	Rok za 2015	Rokovi od 2016. nadalje
1. Dostava podataka o iznosu osiguranih depozita po svakoj KI i ukupno za sve KI na 31.12. prethodne godine	rujan	siječanj
2. Dostava revidiranih financijskih izvještaja za svaku pojedinu KI za prethodnu godinu	rujan	siječanj (15.svibanj)
3. Dostava parametara specificiranih u Prilogu 2. Uredbe 63/2015, a koji su potrebni za izračun rizičnosti svako pojedine KI	rujan	siječanj (15.svibanj)
4. EBA dostavlja vrijednost nazivnika stupa rizika iz čl.7.st.1.t.c (ukupni iznos svih međubankarskih kredita unutar EU)	sredina-listopada	01. ožujak
5. Potvrda kontakt/odgovorne osobe KI	rujan	siječanj
6. Izračun stupnja rizičnosti pojedine KI i obračun sanacijskog doprinosa	30. Studeni	svibanj (31.svibanj)

Izvor: Uredba 2015/63



Dogovori o suradnji

Nadležna tijela pomažu sanacijskim tijelima, na zahtjev, pri obavljanju zadaća iz ove Uredbe kako bi se osiguralo stvarno plaćanje doprinosa.

Nadležna tijela dostavljaju sanacijskim tijelima, na zahtjev, podatke za kontakt institucija kojima se priopćuju odluke o utvrđivanju godišnjeg doprinosa u sanacijski fond **najkasnije do 1. travnja svake godine**, ili sljedeći radni dan ako je 1. travnja neradni dan. Ti podaci za kontakt upućuju na ime pravne osobe, ime fizičke osobe koja zastupa pravnu osobu, adresu, adresu elektroničke pošte, broj telefona, broj telefaksa ili druge informacije koje omogućuju identifikaciju institucije.

Nadležna tijela sanacijskim tijelima dostavljaju sve informacije koje sanacijskim tijelima omogućuju izračunavanje godišnjih doprinosa, **a posebno sve informacije povezane s dodatnom prilagodbom riziku te relevantnim izuzećima koja su nadležna tijela odobrila institucijama na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013.**

Prijelazne odredbe

Ako informacije potrebne za određeni pokazatelj iz Priloga II. nisu uključene u primjenjivi zahtjev za nadzorno izvješćivanje, taj se pokazatelj rizika ne primjenjuje dok zahtjev za nadzorno izvješćivanje ne postane primjenjiv. Ponder ostalih dostupnih pokazatelja rizika razvrstava se razmjerno njihovom ponderu, tako da zbroj njihovih pondera bude 1. Ako u 2015. informacija iz sustava osiguranja depozita nije dostupna do 31. siječnja za potrebe izračunavanja godišnje ciljane razine ili osnovnog godišnjeg doprinosa pojedine institucije, odgovarajuće će kreditne institucije, nakon obavijesti sustava osiguranja depozita, sanacijskim tijelima tu informaciju dostaviti do tog datuma. Kada je riječ o **doprinosima koji se plaćaju u 2015.**, sanacijska tijela **obavješćuju svaku instituciju** o odluci o utvrđivanju njihova godišnjeg doprinosa **najkasnije do 30. studenoga 2015.**

Kada je riječ o doprinosima koji se plaćaju u **2015.**, **iznos plativ** na temelju odluke o utvrđivanju godišnjeg doprinosa svake od institucija **plaća se do 31. prosinca 2015.**

Kada je riječ o informacijama (financijska izvješća s mišljenjem ovlaštenog revizora, te ostalo navedeno u dijelu Baza/izvori podataka) koje se DAB-u dostavljaju u 2015., **informacije iz tog stavka dostavljaju se najkasnije do 1. rujna 2015.**

Do kraja početnog razdoblja, odnosno nakon 01.01.2016. godine (Uredba 806/2014) države članice mogu institucijama čije su ukupne obveze po odbitku regulatornog kapitala i osiguranih depozita više od 300 000 000 EUR i čija je ukupna imovina jednaka ili manja od 3 000 000 EUR omogućiti da plate paušalni iznos od 50 000 EUR za prvih 300 000 000 EUR ukupnih obveza po odbitku vlastitog kapitala i osiguranih depozita. Za ukupne obveze po odbitku regulatornog kapitala i osiguranih depozita iznad 300 000 000 EUR te institucije plaćaju doprinos u skladu s člancima 4. do 9. Uredbe 2015/63 koji reguliraju utvrđivanje osnovnog godišnjeg doprinosa kao i prilagodbu istog pojedinačnom profilu rizičnosti sukladno kategorijama rizika i pripadajućim ponderima – vidi Tablicu 5.



Tablica 5. Izračunavanje sirovih pokazatelja po kategorijama rizika (z) i pripadajući ponderi

	Područje/stup rizika - (z) i pokazatelj rizika (A)	Mjere
Izloženost riziku		50%
1	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze koje institucija drži iznad minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)	<p><i>regulatorni kapital i prihvatljive obveze</i> - MREL <i>ukupne obveze uključuju regulatorni kapital</i></p> <p>Gdje za potrebe ovog pokazatelja: Regulatorni kapital znači zbroj osnovnog kapitala i dopunskog kapitala u skladu s definicijom iz članka 4. stavka 1. točke 118. Uredbe (EU) br. 575/2013. Prihvatljive obveze zbroj su obveza iz članka 2. stavka 1. točke 71. Direktive 2014/59/EU. Ukupne obveze kako su definirane u članku 3. stavku 11. ove Uredbe. Obveze iz izvedenica uključuju se u ukupne obveze na osnovi potpunog priznavanja prava na netiranje druge ugovorne strane. MREL znači minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze kako je definiran u članku 45. stavku 1. Direktive 2014/59/EU. Ako je nadležno tijelo instituciju na pojedinačnoj razini u cijelosti izuzelo od primjene kapitalnih zahtjeva u skladu s člankom 7. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 i ako je sanacijsko tijelo tu istu instituciju na pojedinačnoj razini u cijelosti izuzelo od primjene minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL) u skladu s člankom 45. stavkom 12. Direktive 2014/59/EU, pokazatelj iz članka 6. stavka 2. točke (a) ove Uredbe može se izračunati na konsolidiranoj osnovi. Ocjena dobivena na temelju tog pokazatelja na konsolidiranoj razini pripisuje se svakoj instituciji koja pripada grupi za potrebe izračunavanja pokazatelja rizika institucije.</p>
2	Omjer financijske poluge	Omjer financijske poluge kako je definiran u članku 429. Uredbe (EU) br. 575/2013 i iskazan u okviru izvješćivanja u skladu s Prilogom X. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.



3	Stopa redovnog osnovnog kapitala	Stopa redovnog osnovnog kapitala kako je definirana u članku 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 i iskazana u okviru izvješćivanja u skladu s Prilogom I. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
4	Omjer ukupne izloženosti riziku i ukupne imovine	<u>TRE</u> <i>ukupna imovina</i> Gdje: TRE znači ukupni iznos izloženosti riziku kako je definiran u članku 92. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ukupna imovina definirana je u članku 3. stavku 12. ove Uredbe.
Stabilnost i raznolikost izvora financiranja		20%
5	Omjer neto stabilnih izvora financiranja	Omjer neto stabilnih izvora financiranja iskazan u skladu sa člankom 415. Uredbe (EU) br. 575/2013.
6	Omjer likvidnosne pokrivenosti (LCR)	Omjer likvidnosne pokrivenosti iskazan u skladu s člankom 415. Uredbe (EU) br. 575/2013 i Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2015/61. Ako je nadležno tijelo instituciji odobrilo izuzeće u skladu sa člancima 8. i 21. Uredbe (EU) br. 575/2013, pokazatelj iz članka 6. stavka 3. točke (b) ove Uredbe sanacijsko tijelo primjenjuje na razini likvidnosne podgrupe. Ocjena dobivena na temelju tog pokazatelja na razini likvidnosne podgrupe pripisuje se svakoj instituciji koja pripada toj likvidnosnoj podgrupi za potrebe izračunavanja pokazatelja rizika institucije.
Važnost institucije za stabilnost financijskog sustava ili gospodarstva		10%
7	Udio međubankovnih kredita i depozita u EU-u	<u>međubankovni krediti + međubankovnih depoziti</u> <i>ukupni međubankovni krediti i depoziti u EUu</i> Gdje: Međubankovni krediti definiraju se kao zbroj knjigovodstvenih iznosa kredita i predujmova kreditnim institucijama i drugim financijskim društvima kako je utvrđeno za potrebe obrazaca broj 4.1., 4.2., 4.3. i 4.4. iz Priloga III. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. Međubankovni depoziti definiraju se kao knjigovodstveni iznos depozita kreditnih institucija i drugih financijskih društava kako je utvrđeno za potrebe obrasca broj 8.1. iz



		<p>Priloga III. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p> <p>Ukupni međubankovni krediti i depoziti u EU-u zbroj su ukupnih međubankovnih kredita i depozita koje institucije drže u svakoj državi članici, izračunano u skladu sa člankom 15.</p>
Dodatni pokazatelji rizika		20%
8	Aktivnosti trgovanja, izvanbilančne izloženosti, izvedenice, složenost i mogućnost sanacije	<p>(a) <u>povećanje profila rizičnosti</u> institucije zbog:</p> <p>i. važnosti aktivnosti trgovanja s obzirom na veličinu bilance, razinu regulatornog kapitala, rizičnost izloženosti i cjelokupni poslovni model;</p> <p>ii. važnost izvanbilančnih izloženosti s obzirom na veličinu bilance, razinu regulatornog kapitala i rizičnost izloženosti;</p> <p>iii. važnost iznosa izvedenica u odnosu na veličinu bilance, razinu regulatornog kapitala, rizičnost izloženosti i cjelokupni poslovni model;</p> <p>iv. mjere u kojoj se poslovni model i organizacijska struktura institucije smatraju složenima, u skladu s glavom II. poglavljem II. Direktive 2014/59/EU;</p> <p>(b) <u>smanjenje profila rizičnosti</u> institucije zbog:</p> <p>i. relativnog iznosa izvedenica poravnanih preko središnje druge ugovorne strane;</p> <p>ii. mjere u kojoj se institucija može sanirati brzo i bez pravnih prepreka, u skladu s glavom II. poglavljem II. Direktive 2014/59/EU.</p> <p>kao temelj uzimaju se procjene nadležnih tijela ako su one dostupne</p>
9	Članstvo u institucionalnom sustavu zaštite	<p>(a) je li iznos sredstava koja su odmah raspoloživa za potrebe rekapitalizacije i financiranja likvidnosti, u cilju potpore pogođenoj instituciji u slučaju problema, dostatan da se osigura vjerodostojna i djelotvorna potpora toj instituciji; (b) stupanj pravne ili ugovorne sigurnosti da će se sredstava iz točke (a) u cijelosti iskoristiti prije traženja izvanredne javne potpore.</p> <p>kao temelj uzimaju se procjene nadležnih tijela ako su one dostupne</p>
10	Razina prethodnih izvanrednih javnih financijskih	<p>(a) u slučaju svih institucija koje pripadaju grupi koja podliježe restrukturiranju nakon primitka državnih ili</p>



	potpora	<p>istovjetnih sredstava, npr. u okviru aranžmana financiranja sanacije, i koja je još uvijek u fazi restrukturiranja ili zatvaranja, osim u posljednje dvije godine provedbe plana restrukturiranja;</p> <p>(b) u slučaju svih institucija koje su u likvidaciji, do kraja plana likvidacije (u mjeri u kojoj su još uvijek obvezne plaćati doprinos). U slučaju svih ostalih institucija uzima se u obzir najniža vrijednost u rasponu iz Priloga I. koraka 3.</p> <p>kao temelj uzimaju se procjene nadležnih tijela ako su one dostupne</p>
		100%



2.3. Kategorije/stupovi rizika

Rizici velikih institucija

Sanacijsko tijelo procjenjuje profil rizičnosti institucija na temelju sljedeća četiri stupa rizika:

- (a) izloženost riziku;
- (b) stabilnost i raznolikost izvora financiranja;
- (c) važnost institucije za stabilnost financijskog sustava ili gospodarstva;
- (d) dodatni pokazatelji rizika koje određuje sanacijsko tijelo.

Stup „**izloženost riziku**” sastoji se od sljedećih pokazatelja rizika:

- (a) regulatorni kapital i prihvatljive obveze koje institucija drži iznad minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL);
- (b) omjer financijske poluge;
- (c) stopa redovnog osnovnog kapitala;
- (d) omjer ukupne izloženosti riziku i ukupne imovine.

Stup „**stabilnost i i raznolikost izvora financiranja**” sastoji se od sljedećih pokazatelja rizika:

- (a) omjer neto stabilnih izvora financiranja;
- (b) LCR.

Stup „**važnost institucije za stabilnost financijskog sustava ili gospodarstva**” sastoji se od pokazatelja „udio međubankovnih kredita i depozita u Europskoj uniji” i odražava važnost institucije za gospodarstvo države članice u kojoj institucija ima poslovni nastan.

Stup „**dodatni pokazatelji rizika koje određuje sanacijsko tijelo**” sastoji se od sljedećih pokazatelja:

- (a) aktivnosti trgovanja, izvanbilančne izloženosti, izvedenice, složenost i mogućnost sanacije;
- (b) članstvo u institucionalnom sustavu zaštite;
- (c) razina prethodnih izvanrednih javnih financijskih potpora.

Pri utvrđivanju raznih pokazatelja rizika u stupu „dodatni pokazatelji rizika koje određuje sanacijsko tijelo” sanacijsko tijelo uzima u obzir važnost tih pokazatelja s obzirom na vjerojatnost da dotična institucija uđe u postupak sanacije te, kao posljedica toga, vjerojatnost korištenja aranžmana financiranja sanacije u slučaju sanacije.

Pri utvrđivanju pokazatelja „aktivnosti trgovanja, izvanbilančne izloženosti, izvedenice, složenost i mogućnost sanacije” iz članka 5. točke (a) sanacijsko tijelo uzima u obzir sljedeće elemente:

- (a) povećanje profila rizičnosti institucije zbog:
 - i. važnosti aktivnosti trgovanja s obzirom na veličinu bilance, razinu regulatornog kapitala, rizičnost izloženosti i cjelokupni poslovni model;
 - ii. važnost izvanbilančnih izloženosti s obzirom na veličinu bilance, razinu regulatornog kapitala i rizičnost izloženosti;



- iii. važnost iznosa izvedenica u odnosu na veličinu bilance, razinu regulatornog kapitala, rizičnost izloženosti i cjelokupni poslovni model;
- iv. mjere u kojoj se poslovni model i organizacijska struktura institucije smatraju složenima, u skladu s glavom II. poglavljem II. Direktive 2014/59/EU;
- (b) smanjenje profila rizičnosti institucije zbog:
 - i. relativnog iznosa izvedenica poravnanih preko središnje druge ugovorne strane;
 - ii. mjere u kojoj se institucija može sanirati brzo i bez pravnih prepreka, u skladu s glavom II. poglavljem II. Direktive 2014/59/EU.

Pri utvrđivanju pokazatelja iz stavka 5. točke (b) "članstvo u institucionalnom sustavu zaštite" sanacijsko tijelo uzima u obzir sljedeće elemente:

- (a) je li iznos sredstava koja su odmah raspoloživa za potrebe rekapitalizacije i financiranja likvidnosti, u cilju potpore pogođenoj instituciji u slučaju problema, dostatan da se osigura vjerodostojna i djelotvorna potpora toj instituciji;
- (b) stupanj pravne ili ugovorne sigurnosti da će se sredstava iz točke (a) u cijelosti iskoristiti prije traženja izvanredne javne potpore.

Pokazateljem rizika iz stavka 5. točke (c) "razina prethodnih izvanrednih javnih financijskih potpora", uzima se u obzir najviša vrijednost u rasponu iz Priloga I. koraka 3.:

- (a) u slučaju svih institucija koje pripadaju grupi koja podliježe restrukturiranju nakon primitka državnih ili istovjetnih sredstava, npr. u okviru aranžmana financiranja sanacije, i koja je još uvijek u fazi restrukturiranja ili zatvaranja, osim u posljednje dvije godine provedbe plana restrukturiranja;
- (b) u slučaju svih institucija koje su u likvidaciji, do kraja plana likvidacije (u mjeri u kojoj su još uvijek obvezne plaćati doprinos). U slučaju svih ostalih institucija uzima se u obzir najniža vrijednost u rasponu iz Priloga I. koraka 3.

Za potrebe stavaka aktivnosti trgovanja, izvanbilančne izloženosti, izvedenice, složenost i mogućnost sanacije, članstvo u institucionalnom sustavu zaštite i razina prethodnih izvanrednih javnih financijskih potpora sanacijsko tijelo kao temelj uzima procjene nadležnih tijela ako su one dostupne.

2.4. Ponderi rizika svakog stupa i pokazatelja rizika

Relativni ponder svakog stupa i pokazatelja rizika

Pri procjeni profila rizičnosti pojedine institucije sanacijsko tijelo na stupove rizika primjenjuje sljedeće pondere:

- (a) izloženost riziku: 50 %;
- (b) stabilnost i raznolikost izvora financiranja: 20 %;
- (c) važnost institucije za stabilnost financijskog sustava ili gospodarstva: 10 %;
- (d) dodatni pokazatelji rizika koje određuje sanacijsko tijelo: 20 %.

Relativni ponder pokazatelja rizika koje sanacijska tijela procjenjuju za utvrđivanje stupa „izloženost riziku” iznosi kako slijedi:

Metodologija za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije i investicijskih društava u RH za potrebe izračuna doprinosa u sanacijski fond



- (a) regulatorni kapital i prihvatljive obveze koje institucija drži iznad minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL): 25 %;
- (b) omjer financijske poluge: 25 %;
- (c) stopa redovnog osnovnog kapitala: 25 %;
- (d) omjer ukupne izloženosti riziku i ukupne imovine: 25 %;

Svi pokazatelji rizika u stupu „stabilnost i raznolikost izvora financiranja” imaju isti ponder.

Relativni ponder pokazatelja koje sanacijska tijela procjenjuju za utvrđivanje stupa „dodatni pokazatelji rizika koje određuje sanacijsko tijelo” iznosi kako slijedi:

- (a) aktivnosti trgovanja, izvanbilančne izloženosti, izvedenice, složenost i mogućnost sanacije: 45 %;
- (b) članstvo u institucionalnom sustavu zaštite: 45 %;
- (c) razina prethodnih izvanrednih javnih financijskih potpora: 10 %;

Pri primjeni pokazatelja iz točke (b) sanacijsko tijelo uzima u obzir relativni ponder pokazatelja iz točke (a).

Godišnji doprinosi malih institucija

1. Institucije čije su ukupne obveze po odbitku regulatornog kapitala i osiguranih depozita jednake ili manje od 50 000 000 EUR i čija je ukupna imovina manja od 1 000 000 000 EUR plaćaju paušalni iznos od 1 000 EUR kao godišnji doprinos za svako razdoblje doprinosa.

2. Institucije čije su ukupne obveze po odbitku regulatornog kapitala i osiguranih depozita više od 50 000 000 EUR, ali nisu više od 100 000 000 EUR i čija je ukupna imovina manja od 1 000 000 000 EUR plaćaju paušalni iznos od 2 000 EUR kao godišnji doprinos za svako razdoblje doprinosa.

3. Institucije čije su ukupne obveze po odbitku regulatornog kapitala i osiguranih depozita više od 100 000 000 EUR, ali nisu više od 150 000 000 EUR i čija je ukupna imovina manja od 1 000 000 000 EUR plaćaju paušalni iznos od 7 000 EUR kao godišnji doprinos za svako razdoblje doprinosa.

4. Institucije čije su ukupne obveze po odbitku regulatornog kapitala i osiguranih depozita više od 150 000 000 EUR, ali nisu više od 200 000 000 EUR i čija je ukupna imovina manja od 1 000 000 000 EUR plaćaju paušalni iznos od 15 000 EUR kao godišnji doprinos za svako razdoblje doprinosa.

5. Institucije čije su ukupne obveze po odbitku regulatornog kapitala i osiguranih depozita više od 200 000 000 EUR, ali nisu više od 250 000 000 EUR i čija je ukupna imovina manja od 1 000 000 000 EUR plaćaju paušalni iznos od 26 000 EUR kao godišnji doprinos za svako razdoblje doprinosa.

6. Institucije čije su ukupne obveze po odbitku regulatornog kapitala i osiguranih depozita više od 250 000 000 EUR, ali nisu više od 300 000 000 EUR i čija je ukupna imovina manja od 1 000 000 000 EUR plaćaju paušalni iznos od 50 000 EUR kao godišnji doprinos za svako razdoblje doprinosa.

Ako institucija pruži dostatne dokaze da je paušalni iznos iz stavaka 1. do 6. viši od doprinosa izračunanog u skladu s metodologijom doprinosa za velike institucije, sanacijsko tijelo primjenjuje niži iznos.



2.5. Domena u RH: primjena na investicijska društva s odobrenjem za rad u RH

Članak 28. stavak 2. Direktive 2013/36/EU navodi kako sva investicijska društva, osim onih na koja se odnosi članak 29. iste Direktive, moraju imati inicijalni kapital 730.000 EUR-a. Navedeni članak transponiran je u članak 35. Zakona o tržištu kapitala na sljedeći način:

Investicijska društva, osim onih na koje se odnose članci 31. do 34. ovog Zakona, moraju imati temeljni kapital u visini od najmanje 6.000.000 kuna.

Članak 29. Direktive 2013/36/EU odnosi se na ona investicijska društva koja **nisu ovlaštena** pružati sljedeće investicijske usluge/aktivnosti:

- Trgovanje za vlastiti račun;
- Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa (tzv. Agentura izdanja), koja posljedično, imaju manje zahtjeve za inicijalnim kapitalom.

Sukladno svemu navedenom, BRRD se odnosi samo na ona investicijska društva koja moraju imati temeljni kapital 6.000.000 kn, odnosno ona koja su ovlaštena, između ostalog, pružati i gore navedene dvije investicijske usluge/aktivnosti.

Od 8 licenciranih investicijskih društava na dan 1.1.2015. godine koje čine:

1. AGRAM Brokери d.d.,
2. ANTEA BROKERI d.o.o.,
3. CREDOS d.o.o.,
4. FIMA-VRIJEDNOSNICE d.o.o.,
5. HITTA-VRIJEDNOSNICE d.d.,
6. INTERKAPITAL vrijednosni papiri d.o.o.,
7. N3 Capital Partners d.o.o.,
8. RAST d.o.o.

samo 2 investicijska društva su ovlaštena obavljati aktivnost trgovanja za vlastiti račun, odnosno uslugu agenture izdanja, i to:

- Agram brokeri d.d. i
- Interkapital vrijednosni papiri d.o.o.

Posljedično, BRRD se primjenjuje samo na navedena 2 investicijska društva.

Delegirana Uredba Komisije (EU) 2015/63 od 21.10.2014. o dopuni Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s ex ante doprinosima aranžmanima financiranja sanacije:

Članak 3. točka 2. navedene Delegirane Uredbe definira investicijska društva kako slijedi:

Metodologija za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije i investicijskih društava u RH za potrebe izračuna doprinosa u sanacijski fond



„investicijska društva” znači investicijska društva u smislu članka 2. stavka 1. točke 3. Direktive 2014/59/EU, isključujući investicijska društva koja su obuhvaćena definicijom iz članka 96. stavka 1. točaka (a) ili (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 ili investicijska društva koja obavljaju djelatnost 8 iz Priloga I. odjeljka A Direktive 2004/39/EZ Europskog parlamenta i Vijeća, ali ne obavljaju djelatnosti 3 ili 6 Priloga I. odjeljka A te Direktive.

Navedena definicija uključuje investicijska društva kako su ista definirana BRRD-om te dodatno isključuje sljedeća investicijska društva:

- investicijska društva koja su obuhvaćena definicijom iz članka 96. stavka 1. točaka (a) ili (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 – nemamo investicijska društva navedenih karakteristika;
- investicijska društva koja obavljaju djelatnost 8 iz Priloga I. odjeljka A Direktive 2004/39/EZ Europskog parlamenta i Vijeća, ali ne obavljaju djelatnosti 3 ili 6 Priloga I. odjeljka A te Direktive – nemamo investicijskih društava koja obavljaju djelatnost 8 iz Priloga I. odjeljka A Direktive 2004/39/EZ.

Sukladno svemu navedenom, Delegirana Uredba se i dalje odnosi samo na 2 investicijska društva s dozvolom za rad u RH (u 2015.godini) i to:

- Agram brokeri d.d.
- Interkapital vrijednosni papiri d.o.o.



2.6. Domena u RH: primjena na kreditne institucije u RH

Sa stanjem na dan 31.12.2014. godine, kao i u trenutku izrade ove Metodologije ukupan broj kreditnih institucija u RH je 36, a čine ih 27 kreditnih institucija, koje su sukladno Uredbi 2015/63 klasificirane kao male (uključivo 3 koje su u procesu likvidacije), te 9 kreditnih institucija za koje se obračunava prilagođeni sanacijski doprinos – velike.

Male kreditne institucije:

1	BANKA KOVANICA d.d.
2	BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d.
3	BKS BANK d.d.
4	CROATIA BANKA d.d.
5	IMEX BANKA d.d.
6	INVESTICIJSKO-KOMERCIJALNA ŠTEDIONICA d.d. - u likvidaciji
7	ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.
8	JADRANSKA BANKA d.d. u sanaciji
9	KARLOVAČKA BANKA d.d.
10	KENTBANK d.d.
11	KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.
12	KRIŽEVAČKA BANKA d.d. - u likvidaciji
13	OBRTNIČKA ŠTEDNA BANKA d.d. - u likvidaciji
14	PARTNER BANKA d.d.
15	PODRAVSKA BANKA d.d.
16	PRIMORSKA BANKA d.d.
17	SAMOBORSKA BANKA d.d.
18	SLATINSKA BANKA d.d.
19	ŠTEDBANKA d.d.
20	TESLA ŠTEDNA BANKA d.d.
21	VABA d.d. BANKA VARAŽDIN
22	VENETO BANKA d.d.
23	HPB STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.
24	PBZ STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.
25	PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.
26	RAIFFEISEN STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.
27	WÜSTENROT STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.



Kreditne institucije čiji se sanacijski doprinos utvrđuje razmjerno profilu rizičnosti – velike:

1	ZAGREBAČKA BANKA d.d.
2	PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
3	ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.
4	RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.
5	HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d.
6	SOCIÉTÉ GÉNÉRALE-SPLITSKA BANKA d.d.
7	HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.
8	OTP BANKA HRVATSKA d.d.
9	SBERBANK d.d.

2.7. Formule za izračun pokazatelja rizika

Varijable koje se upotrebljavaju za izračun risk ponderiranih doprinosa

1. Svi podaci koji su dostavljeni u skladu s ovom metodologijom upotrijebit će se.
2. Oni podaci koji nedostaju zbog pravno računovodstvene neusuglašenosti bit će zanemareni dok ne postanu dostupni.
3. Sve varijable koje se TRENUTNO koriste dobro su definirane izrijekom i navedene su u daljnjim tablicama (1: 4).

TABLICA 1

STUP: izloženost riziku	Varijabla:	PONDER: $W_1=0.5$
regulatorni kapital i prihvatljive obveze koje institucija drži iznad minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL):	(regulatorni kapital i prihvatljive obveze) / (ukupne obveze uključuju regulatorni kapital)-MREL	$W_{11}=0.25$ ILI $1/(\text{broj dostupnih varijabli iz ovog stupa})$
Omjer financijske poluge	Omjer financijske poluge	$W_{12}=0.25$ ILI $1/(\text{broj dostupnih varijabli iz ovog stupa})$
stopa redovnog osnovnog kapitala:	stopa redovnog osnovnog kapitala:	$W_{13}=0.25$ ILI $1/(\text{broj dostupnih varijabli iz ovog stupa})$
omjer ukupne izloženosti riziku i ukupne imovine	Ukupna izloženost riziku / Ukupna Imovina	$W_{14}=0.25$ ILI $1/(\text{broj dostupnih varijabli iz ovog stupa})$



TABLICA 2

STUP: <u>stabilnost i raznolikost izvora financiranja</u>	Varijabla:	PONDER: $W_2=0.2$
Omjer neto stabilnih izvora financiranja	Omjer neto stabilnih izvora financiranja	$W_{21}=1/(\text{broj dostupnih varijabli iz ovog stupa})$
Omjer likvidnosne pokrivenosti	Omjer likvidnosne pokrivenosti	$W_{22}=1/(\text{broj dostupnih varijabli iz ovog stupa})$

TABLICA 3

STUP: <u>važnost institucije za stabilnost financijskog sustava ili gospodarstva:</u>	Varijabla:	PONDER: $W_3=0.1$
Udio međubankovnih kredita i depozita u EU-u	(međubankovni krediti + međubankovnih depoziti) / (ukupni međubankovni krediti i depoziti u EU-u)	$W_{31}=1$

TABLICA 4

STUP: <u>dodatni pokazatelji rizika koje određuje sanacijsko tijelo</u>	Varijabla:	PONDER: $W_4=0.2$
aktivnosti trgovanja, izvanbilančne izloženosti, izvedenice, složenost i mogućnost sanacije:	<ul style="list-style-type: none">• važnosti aktivnosti trgovanja s obzirom na veličinu bilance, razinu regulatornog kapitala, rizičnost izloženosti i cjelokupni poslovni model;• važnost izvanbilančnih izloženosti s obzirom na veličinu bilance, razinu regulatornog kapitala i rizičnost izloženosti;• važnost iznosa izvedenica u odnosu na veličinu bilance, razinu regulatornog kapitala, rizičnost izloženosti i cjelokupni poslovni model• mjere u kojoj se poslovni model i organizacijska struktura institucije smatraju složenima, u skladu s glavom II. poglavljem II. Direktive 2014/59/EU;	$W_{41}=0.45$ ILI AKO NEKI PODACI IZ OVOG STUPA NISU DOSTUPNI $W_{41}=0.45/(\text{suma originalnih ponedra dostupnih varijabli iz ovog stupa})$



	<ul style="list-style-type: none">• relativni iznos izvedenica poravnanih preko središnje druge ugovorne strane;• mjere u kojoj se institucija može sanirati brzo i bez pravnih prepreka, u skladu s glavom II. poglavljem II. Direktive 2014/59/EU. <p>Poseban slučaj – vidi glavu DODATNI POKAZATELJI</p>	
članstvo u institucionalnom sustavu zaštite;	Trinarna varijabla: 1- Institucija će se sigurno spašavati 0.5-institucija će se možda spašavati 0-Institucija se neće spašavati Poseban slučaj – vidi glavu DODATNI POKAZATELJI	$W_{42}=0.1$ ILI AKO NEKI PODACI IZ OVOG STUPA NISU DOSTUPNI $W_{42} = 0.1 / (\text{suma originalnih ponedra dostupnih varijabli iz ovog stupa})$
razina prethodnih izvanrednih javnih financijskih potpora.	Izvedena iz stupa izloženosti riziku Poseban slučaj – vidi glavu DODATNI POKAZATELJI	$W_{43}=0.45$ ILI AKO NEKI PODACI IZ OVOG STUPA NISU DOSTUPNI $W_{43} = 0.45 / (\text{suma originalnih ponedra dostupnih varijabli iz ovog stupa})$

4. Nakon što se izračunaju sve dostupne varijable za sve banke koje podliježu ovoj metodologiji, treba ih se diskretizirati.

5. Broj kategorija BK na koji će se svaki od pokazatelja diskretizirati računa se donjom jednačbom čiji se rezultat zaokruži na najbliži prirodni broj rješenju jednačbe

Jednačba 1

$$1 + \log_2(N) + \log_2 \left(1 + \frac{|g_{ij}|}{\sigma_g} \right)$$

6. U ovoj jednačbi N je broj institucija na koje se primjenjuje metodologija

7. g_{ij} je (eng: *population skewness*) računat po slijedećoj formuli, u kojoj n predstavlja indeks institucije, i je indeks stupa u kojem se računa varijabla, a j indeks pokazatelja u stupu $x_{ij,n}$ je varijabla izračunata za banku n , u stupu i , za pokazatelj j .

Jednačba 2

$$g_{ij} = \frac{\frac{1}{N} \sum_{n=1}^N (x_{ij,n} - \bar{x})^3}{\left[\frac{1}{N-1} \sum_{n=1}^N (x_{ij,n} - \bar{x})^2 \right]^{\frac{3}{2}}}$$



8. Precrtani x je srednja vrijednost varijable koja se računa po jednadžbi

Jednadžba 3

$$\bar{x} = \frac{\sum_{n=1}^N x_{ij,n}}{N}$$

9. σ_g je standardna devijacija skewnessa uzorka i računa se po slijedećoj formuli u kojoj je N broj institucija na koje se primjenjuje metodologija

Jednadžba 4

$$\sigma_g = \sqrt{\frac{6(N-2)}{(N+1)(N+3)}}$$

10. Nakon što se iz točke 5 odredi broj klasa varijable $x_{ij,n}$ se transformiraju u varijablu $l_{ij,n}$ koja predstavlja redni broj kategorije kojoj pripada varijabla $x_{ij,n}$

11. Pripadnost varijable $x_{ij,n}$ se određuje na slijedeći način:

- Varijable se poredaju po redoslijedu od najmanjih prema najvećima.
- Ukoliko je N djeljiv sa brojem kategorija BK ($N/BK=BuK$ gdje je BuK prirodan broj) tada se najnižoj kategoriji $l_{ij,n}=1$ stavi BuK banaka s najmanjom vrijednošću varijable. U slijedeću kategoriju $l_{ij,n}=2$ stavlja se slijedećih BuK banaka i tako redom.
- PRIMJER: Banke imaju slijedće varijable $x_{ij,1}=0.2$, $x_{ij,2}=0.22$, $x_{ij,3}=0.11$, $x_{ij,4}=0.5$, i broj klasa BK je 2. Tada je $BuK=2$ i $l_{ij,1}=1$, $l_{ij,2}=2$, $l_{ij,3}=1$, $l_{ij,4}=2$.
- Ukoliko N nije djeljiv sa brojem kategorija BK tada je BuK cijeli broj zaokružen na niže od broja N/BK (Primjer $N=7$, $BK=3$, $BuK=2$). Sada se najnižoj kategoriji $l_{ij,n}=1$ stavi $BuK+1$ banaka s najmanjom vrijednošću varijable. I slijedeće se kategorije pune s $BuK+1$ banaka sve dok redni broj kategorije nije jednak ostatku djeljenja N/BK (u primjeru je to 1). Nakon toga slijedeće kategorije se opet pune s BuK banaka (u ovom primjeru bi imali 3 banke s $l_{ij,n}=1$, 2 banke s $l_{ij,n}=2$ i 2 banke s $l_{ij,n}=3$).

12. Ova se transformacija primjenjuje na prva tri stupa izravno a za četvrti s određenim modifikacijama navedenima u glavi DODATNI POKAZATELJI

13. Ovi indeksi kategorija se sada transformiraju u pomoćne varijable $RI_{ij,n}$ slijedećom jednadžbom u kojoj je minimum uvijek jednak 1, a maksimum jednak broju kategorija za dani pokazatelj j u stupu i .

Jednadžba 5

$$RI_{ij,n} = 999 \cdot \frac{I_{ij,n} - \min_n I_{ij,n}}{\max_n I_{ij,n} - \min_n I_{ij,n}} + 1$$



TABLICA 5

STUP	POKAZATELJ	PREDZNAK
izloženost riziku	(MREL):	-
izloženost riziku	Omjer financijske poluge	-
izloženost riziku	stopa redovnog osnovnog kapitala:	-
izloženost riziku	omjer ukupne izloženosti riziku i ukupne imovine	+
stabilnost i raznolikost izvora financiranja	Omjer neto stabilnih izvora financiranja	-
stabilnost i raznolikost izvora financiranja	Omjer likvidnosne pokrivenosti	-
važnost institucije za stabilnost financijskog sustava ili gospodarstva:	Udio međubankovnih kredita i depozita u EU-u	+
dodatni pokazatelji rizika koje određuje sanacijsko tijelo	članstvo u institucionalnom sustavu zaštite;	-
dodatni pokazatelji rizika koje određuje sanacijsko tijelo	razina prethodnih izvanrednih javnih financijskih potpora.	+

U slučaju pokazatelja s pozitivnim predznakom, više vrijednosti odgovaraju većoj rizičnosti institucije. U slučaju pokazatelja s negativnim predznakom, više vrijednosti odgovaraju manjoj rizičnosti institucije.

14. Sada se $RI_{ij,n}$ transformira u $TRI_{ij,n}$ pomoću donje formule i predznaka navedenih u TABlici 5.

Jednadžba 6

$$TRI_{ij,n} = \begin{cases} RI_{ij,n} & \text{ako je predznak } - \\ 1001 - RI_{ij,n} & \text{ako je predznak } + \end{cases}$$

15. Agregiranje pokazatelja j u svakom stupu i za instituciju n izvodi se po formuli u kojoj je P broj pokazatelja u stupu i .



Jednadžba 7

$$PI_{i,n} = \sum_{j=1}^P w_{ij} TRI_{ij,n}$$

16. Ukupna agregacija stupova rizika za svaku pojedinu instituciju sada se provodi slijedećom formulom:

Jednadžba 8

$$CI_n = \prod_{i=1}^4 PI_{i,n}^{W_i}$$

17. Slijedi još jedna transformacija kako bi više vrijednosti agregirane varijable odgovarale većim razinama rizika

Jednadžba 9

$$FCI_n = 1000 - CI_n$$

18. Kako bi ukupan koeficijent prilagodbe rizika bio ograničen između 80% i 150% primjenjuje se slijedeća formula, kojom se računa faktor rizika za svaku kreditnu instituciju n.

Jednadžba 10

$$R_n = 0.7 \cdot \frac{FCI_n - \min_n FCI_n}{\max_n FCI_n - \min_n FCI_n} + 0.8$$

19. Kako se vidi institucija koja ima najmanju vrijednost varijable R_n , dobiva pridijeljeni faktor rizika 0.8, dok institucija koja ima najveću vrijednost varijable R_n , dobiva pridijeljeni faktor rizika 1.5. Ostale institucije dobivaju pridijeljene faktore rizika između ove dvije krajnje vrijednosti sukladno omjeru njihovih varijabli.

20. Jednadžba kojom se izvriedni doprinos C_n kreditne institucije n, dobiva se korištenjem slijedeće jednadžbe u kojoj je B_n doprinos jednak iznosu ukupne obveze po odbitku regulatornog kapitala i osiguranih depozita, R_n faktor rizika institucije, a C_{ilj} jednak ukupnom iznosu sredstava koje se trebaju prikupiti za danu godinu umanjenom za ukupnu sumu paušala malih institucija.



Jednadžba 11

$$C_n = C_{ilj} \cdot \frac{\frac{B_n R_n}{\sum_{p=1}^N B_p}}{\sum_{q=1}^N \left(\frac{B_q R_q}{\sum_{p=1}^N B_p} \right)}$$

DODATNI POKAZATELJI

1. Prvi pokazatelj rizika u stupu "dodatni pokazatelji rizika koje određuje sanacijsko tijelo" će se računati metodologijom naslijeđenom iz prethodnog poglavlja.

- važnosti aktivnosti trgovanja s obzirom na veličinu bilance, razinu regulatornog kapitala, rizičnost izloženosti i cjelokupni poslovni model;

Binarna varijabla da li je banka investicijska ili nije s predznakom +. Predloženi ponder je $W_{411} = 0.1$

- važnost izvanbilančnih izloženosti s obzirom na veličinu bilance, razinu regulatornog kapitala i rizičnost izloženosti;

Koristi se: (izvanbilančne izloženosti)/(veličina bilance) s predznakom +. Predloženi ponder je $W_{412} = 0.2$

- važnost iznosa izvedenica u odnosu na veličinu bilance, razinu regulatornog kapitala, rizičnost izloženosti i cjelokupni poslovni model

Koristi se: (iznos izvedenica)/(veličina bilance) s predznakom +. Predloženi ponder je $W_{413} = 0.2$

- mjere u kojoj se poslovni model i organizacijska struktura institucije smatraju složenima, u skladu s glavom II. poglavljem II. Direktive 2014/59/EU;

Koristi se: s predznakom +. Predloženi ponder je $W_{414} = 0.1$

- relativni iznos izvedenica poravnanih preko središnje druge ugovorne strane;

Koristi se: (iznos izvedenica poravnanih preko središnje druge ugovorne strane) /(ukupni iznos izvedenica) s predznakom -. Predloženi ponder je $W_{415} = 0.2$

- mjere u kojoj se institucija može sanirati brzo i bez pravnih prepreka, u skladu s glavom II. poglavljem II. Direktive 2014/59/EU.

Koristi se: to poglavlje s predznakom -. Predloženi ponder je $W_{416} = 0.12$

Izračun ovog pokazatelja rizika bio bi proveden na identičan način kao i izračuni u prethodnom poglavlju jednadžbama od 1-7, s tim da bi varijabla PI sada predstavljala varijablu $x_{41,n}$ koja numerički opisuje "aktivnosti trgovanja, izvanbilančne izloženosti, izvedenice, složenost i mogućnost sanacije" svake banke i koja se dalje koristi u izračunu kao od točke 4. Prethodnog poglavlja.

2. Drugi pokazatelj "članstvo u institucionalnom sustavu zaštite" opisan je trinarnom varijablom koja se automatski koristi poput kategorijskih varijabli $I_{ij,n}$ i odatle se račun nastavlja točkom 13 i jednadžbom 5

3. Treći pokazatelj "razina prethodnih izvanrednih javnih financijskih potpora" je binaran (1- Banka je sanirana, 0- Bank nije sanirana). Ukoliko je pokazatelj da je banka n bila sanirana onda se za varijablu koristi maksimalna vrijednost $RI_{43,n} = 1000$, a ako nije onda se koristi minimalna vrijednost $RI_{43,n} = 1$.



2.8. Baza/izvori podataka

Izvor podataka za potrebe izrade izračuna za prikupljanje doprinosa u 2015. godini su bili:

- javna objava financijskih izvještaja kreditnih institucija na Internet stranicama HNB www.hnb.hr za podatke o ukupnim obavezama, regulatornom kapitalu, izvanbilančnim obavezama za pojedinu kreditnu instituciju s dozvolom za radu u RH, iznimno korišteno;
- Dostava podataka od strane nadležnog tijela, HNB sukladno Prilogu II Uredbe 2015/63:
 - o Ukupna imovina prema definiciji navedenoj na str. 5 ovog dokumenta,
 - o Ukupne obveze prema definiciji iz članka 3. stavka 11,
 - o Obveze obuhvaćene člankom 5. stavkom 1. točkama (a), (b), (c), (d), (e) i (f),
 - o Obveze koje proizlaze iz ugovora o izvedenicama,
 - o Obveze koje proizlaze iz ugovora o izvedenicama vrednovane u skladu s člankom 5. stavkom 3. Uredbe 2015/63,
 - o Ukupna izloženost riziku
 - o Regulatorni kapital
 - o Stopa redovnog osnovnog kapitala
 - o Prihvatljive obveze:
 - Napomena HNB: Ovaj podatak nije dostupan i zbog pozivanja na odredbe Direktive 2014/59/EU, koja je donesena nakon traženoga izvještajnog datuma, nije zatražen od kreditnih institucija. Osim toga, prihvatljive obveze definirane su Zakonom o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (kao "podložne obveze"). S obzirom na to da je taj Zakon na snagu stupio u veljači 2015., dakle nakon promatranoga izvještajnog datuma, ovaj se pokazatelj neće prezentirati.
 - o Omjer financijske poluge
 - o Omjer likvidnosne pokrivenosti:
 - Napomena HNB: Ovaj podatak nije dostupan, ali je zatražen od kreditnih institucija sa svrhom prikupljanja testnih izvještaja. Propisana izvještaja koja kreditne institucije trenutno dostavljaju u vezi s likvidnosnom pokrivenošću služe samo za izvještajne svrhe i u njima nije definirana metodologija za izračun pokazatelja. Izračun pokazatelja definiran je Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 2015/61, koja će se primjenjivati od 1. listopada 2015. HNB je od kreditnih institucija zatražio da sa stanjem na 31. prosinca 2014. dostave nova (još uvijek neslužbena) izvještaja u skladu s metodologijom izračuna iz Provedbene uredbe Komisije (svojevrсни testni pokazatelji). Prezentiraju se tako prikupljeni podaci.
 - o Omjer neto stabilnih izvora financiranja:
 - Napomena HNB: Nije bilo definirane metodologije za izračun ovoga pokazatelja pa ovaj podatak nije dostupan. Kreditne institucije, doduše, dostavljaju propisana izvještaja, ali samo za potrebe praćenja.
 - o Međubankovni krediti
 - o Međubankovni depoziti,
 - o financijska izvještaja s mišljenjem ovlaštenog revizora.
- EBA sukladno članku 15. stavku 2. Uredbe EU 2015/63 dostavila iznos nazivnika stupa rizika važnost institucije za stabilnost financijskog sustava ili gospodarstva.



- podaci DAB-a iz poslovnog sustava koji se koristi za obračun premije za osigurane depozite i za izradu statističkih izvještaja za targetirani (ciljani) iznos: prosječni iznos osiguranih depozita u prethodnoj godini, izračunan tromjesečno. Prethodna godina za izračun doprinosa koji se prikupljaju u 2015.godini je 2014.godina.

Za potrebe izračuna doprinosa koji se prikupljaju u 2016.godini koristiti će se kao baza podaci za 2015.godinu i isti će u cijelosti biti dostavljeni od strane institucija vlasnika podataka bez obzira na javnu raspoloživost istih, a što u slučaju naprijed navedenog se odnosi na HNB, HANFA-u i EBA-u. Za potrebe izračuna doprinosa koji se prikuplja u 2015.godini, iznimno, korišteni su i javno objavljeni podaci.



2.9. Izračun pokazatelja rizika – Prilog 1

7 banaka ima slijedeće obveze:

	obveze	Leverage	Omjer likvidnosne pokrivenosti	Regulirani kapital	TRE (izloženost riziku)	Stopa Osnovnog Kapitala	Ukupna Imovina	Da li se na njih primjenjuje račun
Banka A	10685.248933	0.0293871467	0.0384398119	1107533.4279	84606.681725	0.1319206739	3220122.0436	1
Banka B	17156.793879	0.0787282804	0.1748076784	1366777.0029	107427.57626	0.1312858597	3308842.3791	1
Banka C	15538.87406	0.0888395632	0.0807581489	548230.6278	95488.311955	0.0135120083	3017186.2266	1
Stedionica A	7300.2261197	0.1147070107	0.1888610425	1172434.6641	122347.12278	0.0969948704	2701681.9379	1
Banka D	16069.846933	0.1068870458	0.0235150763	1063753.048	78218.714099	0.0835120981	2851539.6325	1
Banka E	11450.80845	0.0809498694	0.0402268969	738462.34074	100651.14928	0.1627707288	2787683.6533	1
Banka F	9873.8902536	0.2944284162	0.0422375925	913281.59554	111050.54042	0.2093265669	3470091.4448	1

Izračun pokazuje prvo:

RiskFactorAsses = 0
1
1
1
0
1
0
0
0
0

To znači da imamo dovoljno podataka da izračunamo rizike za 2,3 i 4 slučaj u prvom stupu i za drugi slučaj u drugom stupu.

Za prvi stup "omjer financijske poluge" (Leverage), diskretizacija na temelju jednadžbi pokazuje

BrojKlasa12 =5 (broj kategorija po jednadžbama)

RI12 = (Iznos varijable $RI_{12,n}$)

Metodologija za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije
i investicijskih društava u RH za potrebe izračuna doprinosa u sanacijski fond



1.0e+003 *

0.0010

0.0010

0.2507

0.7502

0.5005

0.2507

1.0000

TRI12 = (Iznos varijable $TRI_{13,n}$)

1.0e+003 *

0.0010

0.0010

0.2507

0.7502

0.5005

0.2507

1.0000

U sljedećem slučaju stopa redovnog osnovnog kapitala

BrojKlasa13 =4

RI13 =

667

334

1

334

1

667

1000



TRI13 =

667

334

1

334

1

667

1000

U slučaju "omjer ukupne izloženosti riziku i ukupne imovine. "

BrojKlasa14 = 5

RI14 =1.0e+003 *

0.0010

0.5005

0.2507

1.0000

0.0010

0.7502

0.2507

TRI14 =1.0e+003 *

1.0000

0.5005

0.7502

0.0010

1.0000

0.2507

0.7502

U slučaju drugog stupa i omjera likvidosne pokrivenosti

BrojKlasa22 =5



RI22 =1.0e+003 *

0.0010

0.7502

0.5005

1.0000

0.0010

0.2507

0.2507

TRI22 =1.0e+003 *

0.0010

0.7502

0.5005

1.0000

0.0010

0.2507

0.2507

Veličine izračunate po formuli

su

PI11 =556.0000

278.5000

334.0000

361.7500

500.5000

389.5000

916.7500

PI21 =1.0e+003 *

0.0010

0.7502



0.5005

1.0000

0.0010

0.2507

0.2507

PI31 =1

PI41 =1

Gdje su faktori za treći i četvrti stup jednaki 1 jer za njih nema podataka.

Dalje se upotrebom jednadžbi dobivaju konačni faktori rizika (R_Institucije) i konačne obveze svake banke (Contributions)

Contributions =

1.0e+004 *

1.4337

1.6878

1.5198

0.6314

2.1739

1.1594

0.7124

R_Institucije =

1.4878

1.0908

1.0845

0.9591

1.5000

1.1227