

STUDIJA KVANTITATIVNOG UČINKA

PITANJA I ODGOVORI VEZANI UZ IZRAČUN KAPITALNOG ZAHTJEVA ZA RIZIK PRILAGODBE KREDITNOM VREDNOVANJU

Pitanje: Ulaze li u izračun kapitalnog zahtjeva za CVA izloženosti prema članicama grupe kojima se temeljem članka 21. OAJKKI dodjeljuje ponder 0%?

Odgovor: Za potrebe studije kvantitativnog učinka prijedloga CRD IV pretpostavlja se da izračun kapitalnog zahtjeva za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju uključuje iznos izloženosti riziku druge ugovorne strane (EAD_i^{total}) prema dužniku u Republici Hrvatskoj koji može biti nadređena osoba kreditne institucije, podređeno društvo kreditne institucije, podređeno društvo nadređene osobe kreditne institucije ili društvo povezano zajedničkim vođenjem u skladu s člankom 23. točkama 1. i 3. Zakona o kreditnim institucijama uz uvjet da su ispunjeni svi uvjeti iz članka 21. istog zakona (tj. prema članicama grupe kojima se temeljem članka 21. OAJKKI dodjeljuje ponder 0%).