



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, 10002 Zagreb
tel.: 01 45 64 555 / faks: 01 46 10 551, 45 50 726, 46 10 591
teleks: 22 569 / www.hnb.hr / mb 3269817

**UPUTE ZA PROVEDBU
STUDIJE KVANTITATIVNOG UČINKA
PRIJEDLOGA CRR/CRD IV**

ožujak 2012.

SADRŽAJ

| | |
|---|-----------|
| 1. UPUTA ZA IZRAČUN KREDITNIM RIZIKOM PONDERIRANE AKTIVE PRIMJENOM STANDARDIZIRANOG PRISTUPA I POPUNJAVANJE OBRAZACA | 1 |
| 1.1. OPĆE ODREDNICE | 2 |
| 1.2. OBUHVAT SP OBRAZACA | 2 |
| 1.3. UPUTE ZA POPUNJAVANJE POJEDINIH STUPACA OBRAZACA SP - VRSTE IZLOŽENOSTI I SP - KATEGORIJE IZLOŽENOSTI..... | 3 |
| 1.3.1. IZNOS IZLOŽENOSTI | 3 |
| 1.3.2. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA..... | 3 |
| 1.3.2.1. Materijalna kreditna zaštita..... | 4 |
| 1.3.2.1.1. <i>Financijski kolateral</i> | 4 |
| 1.3.2.1.2. <i>Bilančno netiranje</i> | 4 |
| 1.3.2.1.3. <i>Ostala materijalna kreditna zaštita</i> | 4 |
| 1.3.2.2. Nematerijalna kreditna zaštita..... | 5 |
| 1.3.2.2.1. <i>Pružatelji nematerijalne kreditne zaštite</i> | 5 |
| 1.3.2.2.2. <i>Vrednovanje nematerijalne kreditne zaštite</i> | 6 |
| 1.3.2.3. Popunjavanje stupaca | 6 |
| 1.3.2.3.1. <i>Raspoređivanje izvanbilančnih obaveza prema konverzijskim faktorima</i> | 7 |
| 1.3.2.3.2. <i>Raspoređivanje izvanbilančnih obaveza prema konverzijskim faktorima</i> | 8 |
| 1.3.2.3.3. <i>Rizik druge ugovorne strane</i> | 8 |
| 1.3.2.3.4. <i>Raspoređivanje izloženosti po ponderima rizika</i> | 8 |
| 1.4. UPUTE ZA POPUNJAVANJE POJEDINIH REDAKA – OBRAZAC SP - VRSTE IZLOŽENOSTI | 9 |
| 1.5. UPUTE ZA POPUNJAVANJE POJEDINIH REDAKA – OBRAZAC SP - KATEGORIJE IZLOŽENOSTI | 9 |
| 1.6. POPUNJAVANJE OBRASCA SP - GUBICI..... | 15 |
| 2. UPUTA ZA IZRAČUN KAPITALNOG ZAHTJEVA ZA RIZIK PRILAGODBE KREDITNOM VREDNOVANJU | 16 |
| 2.1. DEFINICIJA | 17 |
| 2.2. OBUHVAT | 17 |
| 2.3. IZRAČUN KAPITALNOG ZAHTJEVA (STANDARDIZIRANA METODA) | 17 |
| 3. UPUTA ZA IZRAČUN JAMSTVENOGA KAPITALA..... | 20 |
| 3.1. POJMOVI | 21 |

| | |
|--|----|
| 3.2. SASTAV JAMSTVENOGA KAPITALA..... | 24 |
| 3.2.1. OSNOVNI KAPITAL..... | 24 |
| 3.2.2. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL | 24 |
| 3.2.2.1. Stavke i instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala | 24 |
| 3.2.2.2. Prudencijalni filtri..... | 26 |
| 3.2.2.3. Odbitci od stavki redovnoga osnovnoga kapitala, iznimke i alternative | 28 |
| 3.2.2.3.1. Odbitci od stavki redovnoga osnovnoga kapitala..... | 28 |
| 3.2.2.3.2. Iznimke i alternative odbitcima od stavki redovnoga osnovnoga kapitala..... | 33 |
| 3.2.2.4. Redovni osnovni kapital | 35 |
| 3.3. DODATNI OSNOVNI KAPITAL | 35 |
| 3.3.1.1. Stavke i instrumenti dodatnoga osnovnoga kapitala | 35 |
| 3.3.1.2. Odbitci od stavki dodatnoga osnovnoga kapitala..... | 38 |
| 3.3.1.3. Dodatni osnovni kapital | 41 |
| 3.3.2. DOPUNSKI KAPITAL | 41 |
| 3.3.2.1. Stavke i instrumenti dopunskoga kapitala | 41 |
| 3.3.2.2. Odbitci od stavki dopunskoga kapitala..... | 43 |
| 3.3.2.3. Dopunski kapital | 46 |
| 3.4. JAMSTVENI KAPITAL..... | 46 |
| 3.5. OPĆI ZAHTJEVI | 46 |
| 3.6. PRIJELAZNE ODREDBE..... | 48 |
| 3.6.1. Nerealizirani dobitci i gubitci mjereni po fer vrijednosti | 48 |
| 3.6.2. Odbitci | 49 |
| 3.6.2.1. Odbitci od stavki redovnoga osnovnoga kapitala | 49 |
| 3.6.2.2. Odbitci od stavki dodatnoga osnovnoga kapitala..... | 51 |
| 3.6.2.3. Odbitci od stavki dopunskoga kapitala..... | 53 |
| 3.6.2.4. Primjenjivi postotci za odbitke | 54 |
| 3.6.3. Dodatni filtri i odbitci | 54 |
| 3.7. NASTAVAK PRIZNAVANJA INSTRUMENATA KAPITALA | 55 |
| 3.8. UPUTE ZA POPUNJAVANJE OBRAZACA | 58 |
| 3.8.1. OPĆA PRAVILA | 58 |
| 3.8.2. OBRAZAC CA1 | 59 |
| 3.8.3. OBRAZAC CA2..... | 79 |
| 3.8.4. OBRAZAC CA3..... | 84 |

| | |
|--|------------|
| 3.8.5. OBRAZAC CA4..... | 85 |
| 3.8.6. OBRAZAC CA5..... | 95 |
| 3.8.7. OBRAZAC CA6..... | 100 |
| 4. UPUTA ZA POPUNJAVANJE OBRAZACA VEZANIH UZ LIKVIDNOSNI RIZIK .. | 102 |
| 4.1. OPĆI POJMOVI | 103 |
| 4.2. OBRAZAC "LIKVIDNA IMOVINA" | 106 |
| 4.3. OBRAZAC "LIKVIDNI ODLJEVI" | 107 |
| 4.4. OBRAZAC "LIKVIDNI PRILJEVI" | 110 |
| 5. UPUTA ZA IZRAČUN PONDERA ZA STOPU PROTUCIKLIČKOGA KAPITALA.. | 112 |
| 5.1. OPĆE ODREDBE | 113 |
| 5.2. PROTUCIKLIČKI KAPITAL..... | 113 |
| 5.3. UPUTA ZA POPUNJAVANJE OBRASCA PCK – PONDER ZA STOPU PROTUCIKLIČKOGA KAPITALA..... | 114 |
| 6. UPUTA ZA IZRAČUN OMJERA FINANCIJSKE POLUGE..... | 117 |
| 6.1. OPĆE ODREDBE | 118 |
| 6.2. METODOLOGIJA ZA UTVRĐIVANJE OMJERA FINANCIJSKE POLUGE..... | 118 |
| 6.3. UPUTE ZA POPUNJAVANJE OBRASCA OFP – OMJER FINANCIJSKE POLUGE | 119 |
| 7. UPUTA ZA IZRAČUN OGRANIČENJA KVALIFICIRANIH UDJELA U NEFINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA..... | 125 |
| 7.1. UVOD | 126 |
| 7.2. OBUHVAT PRIMJENE I NEFINANCIJSKA INSTITUCIJA | 126 |
| 7.3. OGRANIČENJA ULAGANJA, IZNIMKE I PREKORAČENJA..... | 127 |
| 7.4. UPUTA ZA POPUNJAVANJE OBRASCA KUNFI – KVALIFICIRANI UDJELI U NEFINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA..... | 128 |
| 7.5. DODATNA PITANJA | 128 |

1.

**UPUTA ZA IZRAČUN KREDITNIM
RIZIKOM PONDERIRANE AKTIVE
PRIMJENOM STANDARDIZIRANOG
PRISTUPA I POPUNJAVANJE
OBRAZACA**

1.1. OPĆE ODREDNICE

Studija izračuna kreditnim rizikom ponderirane aktive primjenom standardiziranog pristupa (dalje u tekstu studija) se provodi sa stanjem na dan 31. prosinca 2011. godine na individualnoj osnovi svake pojedine kreditne institucije u Republici Hrvatskoj. Iznosi se (ukoliko drugačije nije određeno ovom Uputom) upisuju u tisućama kuna. Obrasci se popunjavaju u Excel formatu tablica koje su sastavni dio Upute, te se u elektroničkom obliku najkasnije do **16. travnja 2012.** dostavljaju na adresu elektroničke pošte zoki@hnb.hr sa naznakom **SP – studija učinaka** i osobe za kontakt u kreditnoj instituciji.

Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku pri izračunu jamstvenoga kapitala izračunatog sukladno dijelu ove upute koji se odnosi na studiju izračuna jamstvenoga kapitala ne ponderiraju se i ne uključuju u izračun kreditnim rizikom ponderirane aktive primjenom standardiziranog pristupa.

Kreditna institucija u izračun kreditnim rizikom ponderirane aktive primjenom standardiziranog pristupa uključuje sve izloženosti iz knjige banke (uključujući i izloženosti iz knjige trgovanja na koje se primjenjuju odredbe dijela 6.1.2. i 6.2. Glave II Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija – u nastavku teksta – OAJKKI). Kreditne institucije koje nisu dužne izračunavati kapitalni zahtjev za pozicijske rizike stavke iz knjige trgovanja također uključuju u izračun kreditnim rizikom ponderirane aktive primjenom standardiziranog pristupa.

Studija se provodi pod pretpostavkom da su sve izvedenice i transakcije povezane s vrijednosnim papirima sklopljeni bez posredovanja središnje druge ugovorne strane (*engl. CCP*).

Dodatna je pretpostavka studije da kreditna institucija neće koristiti, Uredbom predloženi, alternativni način da po riziku namire koji proizlazi iz slobodnih isporuka (članak 482. OAJKKI) po prolasku više od četiri radna dana od neizvršene obveze po namiri, umjesto vrijednosti izvršenog plaćanja/iskazane kao odbitne stavke pri izračunu jamstvenog kapitala, koristi izračun kapitalnog zahtjeva u skladu s dijelom 2. i 3. Glave II OAJKKI uz primjenu pondera rizika od 1250% na navedenu izloženost.

S obzirom na manja odstupanja CRR-a od članka 21. OAJKKI u dijelu definiranja članica grupe čije izloženosti mogu imati ponder 0% pretpostavka studije je da je regulator za sve članice grupe koje zadovoljavaju ove kriterije dao suglasnost – pa stoga izloženost prema svim članicama grupe koje zadovoljavaju uvjete iz OAJKKI nosi ponder 0% i po studiji.

Ako ivim dijelom Upute nije drugačije navedeno u postupku studije primjenjuju se definicije i način izračuna izloženosti koji su propisani OAJKKI.

1.2. OBUHVAT SP OBRAZACA

Na SP obrascima izvještava se o iznosu izloženosti ponderiranom kreditnim rizikom koji uključuje:

1. kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa uključujući i rizik druge ugovorne strane i
2. rizik namire koji proizlazi iz slobodnih isporuka (Članak 482. OAJKKI) za sve poslove banke.

Podaci se dostavljaju u šest obrazaca:

1. SP - Vrste izloženosti
2. SP - Kategorije izloženosti
3. SP - Instrumenti otkupivi na zahtjev
4. SP - Police osiguranja kredita
5. SP - Gubici
6. SP - Izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani

Obrazac SP - Vrste izloženosti sadrži informacije o izračunu izloženosti ponderirane kreditnim rizikom po svim vrstama izloženosti.

Obrazac SP - Kategorije izloženosti sadrži informacije o izračunu izloženosti ponderirane kreditnim rizikom po svim kategorijama izloženosti.

Obrazac SP - Gubici sadrži informacije o izloženostima i gubicima po izloženostima koje su osigurane nekretninama.

1.3. UPUTE ZA POPUNJAVANJE POJEDINIH STUPACA OBRAZACA SP - VRSTE IZLOŽENOSTI I SP - KATEGORIJE IZLOŽENOSTI

1.3.1. IZNOS IZLOŽENOSTI

010 U prvi stupac pod nazivom Bruto izloženost prije konverzijskih faktora upisuje se:

- za stavke imovine i izvanbilančne potencijalne obveze – bruto knjigovodstvena vrijednost prije umanjena za identificirane rizike (za skupine B i C)
- za ugovore iz članka 483. stavka 1. pod 1., 2. i 5. OAJKKI izloženost predstavlja izloženost sukladno dijelu 6. glave 2. OAJKKI, odnosno za ugovore iz članka 483. stavka 1. pod 5. OAJKKI ili u skladu s pravilima za tehnike smanjenja kreditnog rizika
- za ugovore iz članka 483. stavka 1. pod 3. i 4. OAJKKI izloženost se popunjava u iznosu dobivenim internim modelom ili u skladu s pravilima za tehnike smanjenja kreditnog rizika
- izloženosti temeljem standardiziranih sporazuma o netiranju iskazuje se sukladno dijelu 4.2.3. OAJKKI

020 U drugi stupac upisuje se umanjene vrijednosti za izloženosti koje su svrstane u rizične skupine B i C, a prema knjigovodstvenom stanju za stavke imovine i izvanbilančne potencijalne obveze (iznos se unosi sa negativnim predznakom).

030 U treći stupac upisuje se neto vrijednost (zbroy stupaca 1 i 2).

1.3.2. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

Za potrebe studije kreditna institucija može pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom za izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik prema standardiziranom pristupu priznavati kreditnu zaštitu u skladu s dijelom 4. Glave II. OAJKKI. Kreditna institucija može modificirati izračun iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom primjenjujući izračun propisan za priznate oblike kreditne zaštite samo ako su zadovoljeni svi zahtjevi propisani u dijelu 4. Glave II. OAJKKI, osim ako ovom Uputom nije drukčije propisano.

1.3.2.1. Materijalna kreditna zaštita

1.3.2.1.1. Financijski kolateral

U priznate oblike financijskoga kolaterala propisne člankom 340. OAJKKI, kreditna institucija može uključiti i sekuritizacijske pozicije koje nisu resekuritizacijske pozicije koje imaju kreditni rejting priznate VIPKR koji pripada najmanje 3. stupnju kreditne kvalitete prema pravilima za ponderiranje sekuritizacijskih izloženosti u skladu s dijelom 5.4. Glave II. OAJKKI.

Dužnički vrijednosni papiri iz članka 340. stavka 3. OAJKKI obuhvaćaju i dužničke vrijednosne papire jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave kod kojih, prema mišljenju kreditne institucije, nema razlike u riziku u odnosu na rizik središnje države u kojoj su osnovane zbog toga što te jedinice imaju mogućnost prikupljanja poreza, te zbog postojanja institucionalnih okolnosti koje smanjuju mogućnost nastanka statusa neispunjenja obveza (engl. *default*).

1.3.2.1.2. Bilančno netiranje

Za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva u ovoj studiji članak 383. OAJKKI ne primjenjuje se. Pri izračunu potpuno prilagođene vrijednosti izloženosti krediti i depoziti kod kreditne institucije, koji su predmet bilančnog netiranja, tretiraju se kao gotovinski kolateral samo ako su nominirani u istoj valuti.

1.3.2.1.3. Ostala materijalna kreditna zaštita

Instrumenti izdani od trećih institucija koje će na zahtjev otkupiti te institucije navedeni u članku 399. točka 3. OAJKKI ne trebaju ispunjavati uvjete iz čl. 400. stavka 3. OAJKKI.

Izračun potpuno prilagođene vrijednosti izloženosti – Jednostavna metoda financijskoga kolaterala

U smislu članka 359. stavka 2. OAJKKI, dužnički vrijednosni papiri koje je izdala središnja država ili središnja banka uključuju:

- 1) dužničke vrijednosne papire koje su izdale multilateralne razvojne banke kojima je dodijeljen ponder rizika 0% prema standardiziranom pristupu,
- 2) dužničke vrijednosne papire koje su izdale međunarodne organizacije kojima je dodijeljen ponder rizika 0% prema standardiziranom pristupu,
- 3) dužničke vrijednosne papire jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave kod kojih, prema mišljenju kreditne institucije, nema razlike u riziku u odnosu na rizik središnje države u kojoj su osnovane zbog toga što te jedinice imaju mogućnost prikupljanja poreza, te zbog postojanja institucionalnih okolnosti koje smanjuju mogućnost nastanka statusa neispunjenja obveza i
- 4) dužničke vrijednosne papire javnih državnih tijela izloženost prema kojima ima tretman kao izloženost prema državi u skladu s člankom 42. i člankom 44. ove OAJKKI.

Izračun potpuno prilagođene vrijednosti izloženosti – Složena metoda financijskoga kolaterala

Kreditna institucija koja primjenjuje supervizorske korektivne faktore pod uvjetom da vrijednost izloženosti odnosno kolaterala utvrđuje na dnevnoj osnovi, dužna je primjenjivati korektivne faktore za sekuritizacijske pozicije koje nisu resekuritizacijske pozicije propisane u sljedećoj tablici.

Korektivni faktori za sekuritizacijske pozicije koje nisu resekuritizacijske pozicije

| Stupanj kreditne kvalitete pridružen kreditnom rejtingu dužničkoga vrijednosnog papira | Preostali rok do dospijeća | Korektivni faktori za sekuritizacijske pozicije koje nisu resekuritizacijske pozicije | | |
|--|----------------------------|---|-----------------------------------|----------------------------------|
| | | razdoblje realizacije 20 dana (%) | razdoblje realizacije 10 dana (%) | razdoblje realizacije 5 dana (%) |
| 1 | ≤ 1 godina | 2.829 | 2 | 1.414 |
| | > 1 ≤ 5 godina | 11.314 | 8 | 5.657 |
| | > 5 godina | 22.628 | 16 | 11.313 |
| 2-3 | ≤ 1 godina | 5.657 | 4 | 2.828 |
| | > 1 ≤ 5 godina | 16.971 | 12 | 8.485 |
| | > 5 godina | 33.942 | 24 | 16.970 |
| 4 | ≤ 1 godina | N/A | N/A | N/A |
| | > 1 ≤ 5 godina | N/A | N/A | N/A |
| | > 5 godina | N/A | N/A | N/A |

1.3.2.2. Nematerijalna kreditna zaštita

1.3.2.2.1. Pružatelji nematerijalne kreditne zaštite

Iznimno od članka 407. stavak 1. OAJKKI kreditna institucija za potrebe ove studije može prema svim pristupima priznati sljedeće subjekte kao pružatelje nematerijalne kreditne zaštite:

- 1) središnje države i središnje banke,
- 2) jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave,
- 3) multilateralne razvojne banke,
- 4) međunarodne organizacije čijim se izloženostima, u skladu s odredbama članka 49. OAJKKI, dodjeljuje ponder 0%,
- 5) javna državna tijela kojima se dodjeljuje ponder rizika prema člancima 41. do 45. OAJKKI,
- 6) institucije, i financijske institucije koje:
 - imaju odobrenje za rad i nadzire ih nadležno tijelo odgovorno za izdavanje odobrenja za rad i superviziju kreditnih institucija i investicijskih društava i koje moraju udovoljavati bonitetnim zahtjevima koji su usporedivi sa zahtjevima koji se odnose na institucije i
 - izloženost prema tim financijskim institucijama za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik tretira se na jednak način kao izloženost prema institucijama,
- 7) ostala trgovačka društva, uključujući i nadređena, podređena i pridružena trgovačka društva kreditne institucije pod uvjetom:
 - da imaju kreditni rejting priznate VIPKR i
 - da ih, ako nemaju kreditni rejting priznate VIPKR, interno rangira kreditna institucija koja iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom i iznose očekivanoga gubitka izračunava primjenom FIRB pristupa iz članka 2. stavka 3. točke 9. OAJKKI.

Za potrebe priznavanja kontragarancija države i drugih subjekata iz javnog sektora u članku 413. stavak 1. OAJKKI uključuju se i izloženosti za koje postoje kontragarancije (jamstva) jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave.

Kreditni zapisi koje je izdala kreditna institucija imaju tretman kao gotovina do iznosa gotovinskih uplata koji su primljeni od kupaca kreditnih zapisa, te se njihovo vrednovanje i izračunavanje vrijednosti provodi u skladu s odredbama dijela 4.2.1.3. OAJKKI pod uvjetom da CDS koji je ugrađen u kreditni zapis ispunjava uvjete u vezi priznavanja nematerijalne kreditne zaštite propisane u dijelu 4. Glave II. OAJKKI.

1.3.2.2.2. Vrednovanje nematerijalne kreditne zaštite

Za potrebe ove studije, ako postoji valutna neusklađenost između nematerijalne kreditne zaštite i izloženosti ne primjenjuje se članak 422. stavak 2. OAJKKI. Korektivni faktor za valutnu neusklađenost izračunava se pomoću supervizorskih korektivnih faktora ili pomoću vlastitih procjena korektivnih faktora na način iz članka 366. do članka 376. OAJKKI, pri čemu se izračun zasniva na razdoblju realizacije od 10 dana pod pretpostavkom da se provodi dnevna revalorizacija. U slučaju da kreditna institucija ne provodi dnevnu revalorizaciju dužna je prilagoditi korektivni faktor na način kako je propisano u članku 374. OAJKKI.

1.3.2.3. Popunjavanje stupaca

Stupac 040 Garancije

Navodi se iznos garancija/jamstava i kontragarancija koje ispunjavaju uvjete iz dijela 4.3. glave II. OAJKKI, kao i uvjete iz ove Upute. Upisuje se iznos kreditne zaštite prilagođen za valutnu i ročnu neusklađenost.

Stupac 050 Kreditne izvedenice

Navodi se iznos kreditnih izvedenica koji ispunjavaju uvjete iz dijela 4.3. glave II. OAJKKI kao i uvjete iz ove Upute. Upisuje se iznos kreditne zaštite prilagođen za valutnu i ročnu neusklađenost.

Kreditne izvedenice obuhvaćaju i police osiguranja kredita i jamstava koja su izdala društva za osiguranje koja imaju kreditni rejting priznate VIPKR, pri čemu police osiguranja ispunjavaju uvjete iz članaka 412. te 415. do 418. OAJKKI. Pod policama osiguranja kredita i jamstava smatraju se ugovori o osiguranju korisnika kredita, odnosno ugovori o osiguranju povrata kredita sklopljeni s društvima za osiguranje.

Stupci 060-070 Materijalna kreditna zaštita

U ovim stupcima navodi se iznos materijalne kreditne zaštite na koju se primjenjuje metoda zamjene pondera dužnika s ponderom pružatelja zaštite (odnosno davatelja kolateralu).

Kreditni zapisi te krediti i depoziti koji su predmet bilančnog netiranja, i koji ispunjavaju propisane uvjete, tretiraju se kao gotovinski kolateral.

Stupac 060 Jednostavna metoda financijskog kolateralu

Navodi se iznos financijskoga kolateralu koji ispunjava uvjete iz dijela 4.2.1., a posebice dijela 4.2.1.3.1. Glave II. OAJKKI, kao i uvjete iz ove Upute te koji je utvrđen u skladu s navedenim dijelovima OAJKKI i ove Upute.

Stupac 070 Ostali instrumenti materijalne zaštite

Navodi se iznos koji se odnosi na instrumente propisane u dijelu 4.2.4. Glave II. OAJKKI, te u ovoj Uputi. Upisuje se vrijednost utvrđena u skladu s navedenim dijelovima OAJKKI.

Stupac 080 (-) Ukupni odnos

Navodi se iznos osiguranog dijela izloženosti na koji će se primijeniti dio 4. Glave II. OAJKKI, kada se radi o zamjeni pondera dužnika s ponderom pružatelja zaštite (odnosno instrumenta osiguranja), a koji odgovara nekoj drugoj kategoriji izloženosti (ili istoj kategoriji primjenom povoljnijeg pondera). Spomenuti iznos koji se odnosi čini zbroj iznosa navedenih u prethodna četiri stupca (zbroj iznosa koji se odnose na garancije, kreditne izvedenice, jednostavnu metodu financijskoga kolaterala i ostale instrumente materijalne zaštite) i unosi se sa negativnim predznakom.

Stupac 090 Ukupan donos

Navodi se ukupan iznos koji u određenu kategoriju izloženosti dolazi iz ostalih inicijalnih kategorija izloženosti.

Stupac 100 Neto izloženost nakon primjene metode zamjene tehnika smanjenja kreditnog rizika

Navodi se iznos neto izloženosti nakon tehnika smanjenja kreditne izloženosti s učinkom zamjene, a dobiva se zbrojem iznosa u stupcima 030, 080 i 090.

Tehnike smanjenja kreditnog rizika – složena metoda financijskog kolaterala

110 – 130 Stupci 11-13 sadrže iznose vezane za primjenu složene metode financijskog kolaterala

Stupac 110 Usklađenje izloženosti

Upisuje se iznos za koji je izloženost kreditne institucije prilagođena zbog primjene korektivnog faktora ($E_{VA}-E$).

Stupac 120 Prilagođena vrijednost financijskoga kolaterala (C_{VAM})

Navodi se iznos dodatno prilagođene vrijednosti financijskog kolaterala korigirane faktorima (C_{VAM}). Iznos se upisuje s negativnim predznakom, a utvrđuje se prema sljedećoj formuli
$$C_{VAM} = C^*(1-H_C-H_{FX})^*(t-t^*)/(T-t^*)$$

Stupac 130 Usklađenje financijskoga kolaterala

U stupcu 130 upisuje se iznos za koji je vrijednost financijskoga kolaterala prilagođena zbog primjene svih korektivnih faktora. Taj se iznos utvrđuje kao $(C_{VAM}-C) = C^*[(1-H_C-H_{FX})^*(t-t^*)/(T-t^*)-1]$, pri čemu se utjecaj korektivnih faktora za volatilnost kolaterala i valutnu izloženost utvrđuje kao $(C_{VA}-C) = C^*[(1-H_C-H_{FX})-1]$, dok se utjecaj korektivnih faktora za ročnu neusklađenost izračunava kao $(C_{VAM}-C_{VA}) = C^*(1-H_C-H_{FX})^*[(t-t^*)/(T-t^*)-1]$.

Stupac 140 Potpuno prilagođena vrijednost izloženosti (E^*)

U stupac 140 upisuje se potpuno prilagođena vrijednost izloženosti (E^*).

1.3.2.3.1. Raspoređivanje izvanbilančnih obaveza prema konverzijskim faktorima

Za potrebe ove studije obuhvat i raspoređivanje izvanbilančnih obaveza prema konverzijskim faktorima vrši se sukladno članku 17. i 18. OAJKKI.

150 – 180 U stupce 15-18 upisuje se raspoređivanje izvanbilančnih stavki (izvanbilančnih obveza iz Kontnog plana za banke) prema konverzijskim faktorima.

190 U stupcu 19 upisuje se iznos izloženosti koji uključuje i izvanbilančne obveze konvertirane propisanim konverzijskim faktorima.

1.3.2.3.2. Raspoređivanje izvanbilančnih obaveza prema konverzijskim faktorima

Za potrebe ove studije obuhvat i raspoređivanje izvanbilančnih obaveza prema konverzijskim faktorima vrši se sukladno članku 17. i 18. OAJKKI.

150 – 180 U stupce 15-18 upisuje se raspoređivanje izvanbilančnih stavki (izvanbilančnih obveza iz Kontnog plana za banke) prema konverzijskim faktorima.

190 U stupcu 19 upisuje se iznos izloženosti koji uključuje i izvanbilančne obveze konvertirane propisanim konverzijskim faktorima.

1.3.2.3.3. Rizik druge ugovorne strane

Za potrebe ove studije iznos izloženosti za rizik druge ugovorne strane svih poslova banke kreditna institucija izračunava za:

- 1) izvedene financijske instrumente navedene u dijelu 9. Glave III. OAJKKI primjenom metode originalne izloženosti, metode tržišne vrijednosti, standardizirane metode ili internog modela ovisno o tome koju koristi za potrebe OAJKKI,
- 2) kreditne izvedenice primjenom metode tržišne vrijednosti, standardizirane metode ili internog modela ovisno o tome koju koristi za potrebe OAJKKI,
- 3) repo, obratne repo ugovore i ugovore o pozajmljivanju vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani i od druge ugovorne strane, te transakcije kreditiranja kupnje vrijednosnih papira uz uplatu nadoknade primjenom internog modela ili u skladu s pravilima za tehnike smanjenja kreditnog rizika i
- 5) transakcije s dugim rokom namire primjenom metode originalne izloženosti, metode tržišne vrijednosti, standardizirane metode, internog modela ili u skladu s pravilima za tehnike smanjenja kreditnog rizika ovisno o tome koju koristi za potrebe OAJKKI.

200 – U stupcu 20 upisuje se dio iznosa izloženosti koji proizlazi iz rizika druge ugovorne strane izračunat sukladno dijelu 6.2. Glave II OAJKKI.

1.3.2.3.4. Raspoređivanje izloženosti po ponderima rizika

210-480 Stupci od 21 do 48 predviđeni su za raspodjelu izloženosti iz stupca 19 po ponderima rizika.

Izloženosti prema članicama grupe koje zadovoljavaju uvjete iz članka 21. OAJKKI potrebno je uključiti u onu kategoriju izloženosti kojoj bi ta izloženost pripadala da se ne radi o članici grupe, te navesti u stupcu 22.

490 U stupac 49 upisuje se iznos kreditnim rizikom ponderirane aktive.

1.4. UPUTE ZA POPUNJAVANJE POJEDINIH REDAKA – OBRAZAC SP - VRSTE IZLOŽENOSTI

Na obrascu **SP - Vrste izloženosti** ukupna izloženost dijeli se u recima na vrste izloženosti:

1. Bilančnu izloženost kreditnom riziku
2. Izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku
3. Izloženost riziku druge ugovorne strane bilo da ista proizlazi iz stavaka u knjizi banke ili u knjizi trgovanja

020 – u retku 2 upisuju se one stavke imovine koje nisu uključene u retke transakcija s vrijednosnim papirima, izvedenica, transakcija s dugim rokom namire i ugovora o netiranju. Slobodne isporuke iz članka 482. stavka 2. OAJKKI unose se u redak bilančnih stavki.

030 – u retku 3 unose se izvanbilančne obveze koje su navedene u članku 18. OAJKKI, a koje nisu uključene u retke transakcija s vrijednosnim papirima, izvedenica, transakcija s dugim rokom namire i ugovora o netiranju.

040 – u retku 4 unose se transakcije s vrijednosnim papirima koje su definirane u članku 483. stavku 1. točkama 3. i 4. (repo, obratne repo ugovore, ugovore o pozajmljivanju vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani i od druge ugovorne strane i transakcije kreditiranja kupnje vrijednosnih papira uz uplatu nadoknade).

070 – u retku 7 unose se izvedenice (navedene u dijelu 9. Glave III OAJKKI) i transakcije s dugim rokom namire (definirane člankom 2. stavkom 5 točkom 3 OAJKKI).

Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire koje su uključene u redak ugovora o netiranju ne uključuju se u ovaj redak.

100 – u redak 10 upisuju se izloženosti temeljem ugovora o netiranju.

1.5. UPUTE ZA POPUNJAVANJE POJEDINIH REDAKA – OBRAZAC SP - KATEGORIJE IZLOŽENOSTI

Izloženosti je potrebno podijeliti u slijedeće kategorije:

- a) izloženosti prema **središnjim državama ili središnjim bankama**, (obuhvat članak 11. st. 2 pod 1 OAJKKI),
- b) izloženosti prema **lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi**, (obuhvat članak 11. st. 2 pod 2 OAJKKI),
- c) izloženosti prema **javnim državnim tijelima**, (obuhvat članak 11. st. 2 pod 3 OAJKKI),
- d) izloženosti prema **multilateralnim razvojnim bankama**, (obuhvat članak 11. st. 2 pod 4 OAJKKI),
- e) izloženosti prema **međunarodnim organizacijama**, (obuhvat članak 11. st. 2 pod 5 OAJKKI),
- f) izloženosti prema **institucijama**, (obuhvat članak 11. st. 2 pod 6 OAJKKI),
- g) izloženosti prema **trgovačkim društvima**, (obuhvat članak 11. st. 2 pod 7 OAJKKI, osim zatvorenih investicijskih fondova),
- h) izloženosti prema **stanovništvu**,
- i) izloženosti **osigurane nekretninama**,

- j) **izloženosti prema drugim ugovornim stranama sa statusom neispunjavanja obveza** (engl. *default*),
- k) **visokorizična potraživanja**,
- l) izloženosti u obliku **pokrivenih obveznica**, (obuhvat članak 11. st. 2 pod 12 OAJKKI),
- m) **sekuritizacijske pozicije**, (obuhvat članak 11. st. 2 pod 13 OAJKKI),
- n) izloženosti prema institucijama i trgovačkim društvima **sa kratkoročnim kreditnim rejtinzima**,
- o) izloženosti u obliku **udjela ili dionica u investicijskim fondovima** (obuhvat članak 11. st. 2 pod 14 OAJKKI uključujući i zatvorene investicijske fondove)
- p) **izloženosti po vlasničkim ulaganjima** i
- q) **ostale izloženosti**.

Kategorija izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama uključuje sve izloženosti koje se uključuju u kategoriju iz članka 11. st. 2 pod 1 OAJKKI, a ponderi se dodjeljuju sukladno člancima 35. do 39. i 617. OAJKKI.

Kategorija izloženosti prema lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi uključuje sve izloženosti koje se uključuju u kategoriju iz članka 11. stavka 2. pod 2 OAJKKI. Kreditna institucija izloženostima prema lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi dodjeljuje ponder rizika:

- u skladu s ovom Uputom na način predviđen za ponderiranje izloženosti **prema institucijama**. Pri tom, kreditna institucija ne može primjenjivati povoljnije pondere rizika za kratkoročne izloženosti. Iznimno, izloženostima prema lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici koje su nominirane i s izvorima u domaćoj valuti dužnika, dodjeljuje se ponder rizika 20%.
- na način propisan za ponderiranje izloženosti **prema središnjim državama** za ona tijela lokalne i područne (regionalne) samouprave kod kojih prema mišljenje kreditne institucije nema razlike u riziku u odnosu na rizik središnje države u kojoj su osnovane zbog toga što te jedinice imaju mogućnost prikupljanja poreza, te zbog postojanja institucionalnih okolnosti koje smanjuju mogućnost nastanka statusa neispunjenja obveza.

Kategorija izloženosti prema javnim državnim tijelima (dalje u tekstu JDT) ima obuhvat sukladno članku 11. stavku 2. pod 3. OAJKKI. Izloženosti se ponderiraju:

- na način propisan OAJKKI za ponderiranje izloženosti prema **središnjim državama** ili
- u skladu s ovom Uputom na način predviđen za ponderiranje izloženosti **prema institucijama**. Pri tom, kreditna institucija ne može primjenjivati povoljnije pondere rizika za kratkoročne izloženosti. Iznimno, izloženostima prema JDT sa originalnim rokom dospjeća 3 mjeseca ili kraćim dodjeljuje se ponder rizika 20% (koju je potrebno unijeti u stupac "*od čega: izloženosti s rok. dospj. < 3mj.*") i
- na način propisan člancima 44. i 45. OAJKKI za izloženostima prema javnim državnim tijelima iz drugih država članica i javnim državnim tijelima trećih država.

Kategorije izloženosti prema **multilateralnim razvojnim bankama** koja ima obuhvat sukladno članku 11. st. 2 pod 4 OAJKKI, i izloženosti prema **međunarodnim organizacijama** koja ima obuhvat sukladno članku 11. st. 2 pod 5 OAJKKI; ponderiraju se na način propisan člancima 46. do 49. OAJKKI.

Izloženostima prema institucijama koje imaju rejting odabrane VIPKR kreditne institucije dodjeljuju ponder rizika sukladno člancima 50. i 51. OAJKKI.

Ponderiranje izloženosti prema institucijama bez rejtinga odabrane VIPKR ovisi o rejtingu središnje države u kojoj je osnovana institucija.

| Stupanj kreditne središnje države | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-----------------------------------|-----|-----|------|------|------|------|
| Ponder rizika | 20% | 50% | 100% | 100% | 100% | 150% |

Ako središnja država u kojoj je osnovana institucija nema rejting odabrane VIPKR institucijama se dodjeljuje ponder rizika 100%.

Iznosi izloženosti prema institucijama bez rejtinga koje su ponder rizika dobile temeljem rejtinga države potrebno je dodatno upisati u ćelije "*od čega: sa kreditnom procjenom temeljenom na rejtingu države*".

Iznimno, izloženosti prema institucijama sa originalnim rokom dospjeća 3 mjeseca ili kraćim dodjeljuje se ponder rizika 20%, odnosno izloženostima s preostalim rokom dospjeća 3 mjeseca ili kraćim ako su nominirane i s izvorima u domaćoj valuti dužnika, također se dodjeljuje ponder rizika 20%. Ove izloženosti prema institucijama potrebno je dodatno upisati u ćelije "*od čega: izloženosti s rok. dospj. < 3mj.*"

Kategorija izloženosti prema trgovačkim društvima za potrebe studije ima obuhvat sukladno članku 11. stavku 2 pod 7 OAJKKI, osim dionica zatvorenih investicijskih fondova koje se uključuju u kategoriju izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicijskim fondovima. Ponderiranje izloženosti prema trgovačkim društvima provodi se u skladu s člancima 61. i 62. OAJKKI.

Kreditna institucija za potrebe studije u **kategoriju izloženosti prema stanovništvu** uključuje izloženosti koje zadovoljavaju sva tri dolje navedena uvjeta:

- dužnik je fizička osoba ili MSD,
- izloženost pripada dovoljno diversificiranom dijelu portfelja stanovništva sukladno metodologiji koju za procjenu diversificiranosti primjenjuje kreditna institucija i
- ukupna bilančna izloženost kreditne institucije i njoj nadređenog društva i njemu podređenih društava prema dužniku i grupi povezanih osoba s dužnikom osim potraživanja osiguranih stambenim nekretninama koja su uključena u kategoriju pod (i), ne smije prijeći **7,5 milijuna kuna**.

Kreditna institucija dužna je poduzeti primjerene radnje kako bi prikupila informacije vezane uz utvrđivanje navedene izloženosti. Za potrebe studije smatra se da je uvjet ukupne bilančne izloženosti pojedinog dužnika i grupe s njim povezanim osobama prema kreditnoj instituciji nadređenom društvu i njemu podređenim društvima zadovoljen usporedbom baza klijenata s kreditnoj instituciji nadređenim društvom i njemu podređenim društvima u RH, odnosno uvidom u kreditne politike u dijelu kreditiranja nerezidenata za subjekte koje su izvan RH ili

nekom sličnom procjenom. Ukoliko se navedenom procjenom utvrdi da je materijalni značaj međusobnih preklapanja baze clijenata mali KI za potrebe studije nije obvezna provjeriti ukupnu izloženost svakog pojedinog dužnika i grupe s njim povezanim osobama prema njoj nadređenom društvu i njemu podređenim društvima.

Kreditna institucija u kategoriju izloženosti prema stanovništvu ne može uključiti vrijednosne papire, osim mjenica i čekova.

Izloženostima u toj kategoriji dodjeljuje se ponder rizika 75%.

U kategoriju "stanovništvo" za potrebe studije ne uključuju se izloženosti prema osobama koje su: trgovci pojedinci, obrtnici i osobe koje se bave slobodnim zanimanjima osim ako ne odgovaraju definiciji MSD-a. Za potrebe studije koristi se definicija MSD-a iz OAJKKI.

Izloženosti prema fizičkim osobama koje ne zadovoljavaju sva tri navedena kriterija, ukoliko nisu raspoređene u neku drugu kategoriju kreditna institucija uključuje se u kategoriju "ostale izloženosti".

Izloženosti prema MSD koje ne zadovoljavaju sva tri navedena kriterija, ukoliko nisu raspoređene u neku drugu kategoriju kreditna institucija uključuje u kategoriju ovisno o drugoj ugovornoj strani.

Kreditna institucija za potrebe studije u kategoriju **izloženosti osigurane nekretninama** uključuje:

- a) izloženosti ili dio izloženosti koji su **u cijelosti osigurani stambenom ili poslovnom nekretninom**, a koje nisu uključene niti u jednu drugu kategoriju – tim izloženostima dodjeljuje se ponder rizika 100%,
- b) izloženosti ili dio izloženosti koji su **u cijelosti osigurani stambenom nekretninom** u kojoj vlasnik nekretnine stanuje ili će stanovati, odnosno koju vlasnik nekretnine daje u najam/leasing, a koje ispunjavaju uvjete iz članka 73. OAJKKI – tim izloženostima dodjeljuje se ponder rizika 35%,
- c) izloženosti nastale na **temelju ugovora o najmu/financijskom leasingu stambene nekretnine** čiji je najmodavac/davatelj leasinga ta kreditna institucija, a najmoprimac/primatelj leasinga ima ugovorenu opciju kupnje, koja je u potpunosti osigurana stambenom nekretninom u vlasništvu kreditne institucije, a koje ispunjavaju uvjete iz članka 73. OAJKKI – tim izloženostima dodjeljuje se ponder rizika 35% ,
- d) izloženosti ili dio izloženosti koji su **u cijelosti osigurani uredskim prostorom ili drugom poslovnom nekretninom** bez obzira na teritoriju koje države se nalazi, a koje ispunjavaju uvjete iz članka 73. točaka 1., 2. i 3. OAJKKI – tim izloženostima dodjeljuje se ponder rizika 50% i
- e) izloženosti nastale na **temelju ugovora o zakupu/financijskom leasingu uredskog prostora ili druge poslovne nekretnine** bez obzira na teritoriju koje države se nalazi, u kojem je kreditna institucija zakupodavac/davatelj leasinga, a zakupoprimac /primatelj leasinga ima ugovorenu opciju kupnje, koja je u potpunosti osigurana poslovnom nekretninom u vlasništvu kreditne institucije, a koje ispunjavaju uvjete iz članka 73. točaka 1., 2. i 3. OAJKKI – tim izloženostima dodjeljuje se ponder rizika 50%.

Iznimno od točke b) i c), za potrebe studije uvjet iz članka 73. točke 4. OAJKKI koji se odnosi na pokazatelj *loan-to-value* glasi: "iznos izloženosti prije smanjenja za utvrđeni ispravak

vrijednosti odnosno rezerviranja za gubitke po izvanbilančnim obvezama (bruto iznos) nije veći od 80% vrijednosti nekretnine utvrđene u skladu s člankom 363. OAJKKI (pokazatelj *loan-to-value* $\leq 80\%$).

Kod izloženosti iz točaka d) i e) ponder rizika 50% može se dodijeliti izloženosti ili dijelu izloženosti koji je niži od sljedeća dva iznosa:

- a) 50% tržišne vrijednosti nekretnine ili
- b) 60% hipotekarne vrijednosti nekretnine.

U kategoriju **izloženosti prema drugim ugovornim stranama sa statusom neispunjavanja obveza (engl. default)** uključuju se one izloženosti prema klijentima za koje:

- a) kreditna institucija smatra vjerojatnim da druga ugovorna strana neće u cijelosti podmiriti svoje obveze nastale na osnovi ugovora na temelju kojih su kreditna institucija ili bilo koja članica grupe kreditnih institucija kojoj ta kreditna institucija pripada izložene kreditnom riziku ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz instrumenata osiguranja (ako je obveza osigurana instrumentima osiguranja) ili
- b) druga ugovorna strana više od 90 dana nije ispunila svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj materijalno značajnoj kreditnoj obvezi (ukupan iznos dospjele obveze pojedinog dužnika prelazi 1750 kn, iznimno kreditne institucije koje imaju odobrenje za IRB mogu koristiti definiciju materijalnog značaja propisanu stavkom 1. članka 213. OAJKKI) prema kreditnoj instituciji ili bilo kojoj članici grupe kreditnih institucija kojoj ta kreditna institucija pripada.

Pri utvrđivanju uvjeta pod točkom a) smatrat će se vjerojatnim da druga ugovorna strana neće u cijelosti podmiriti svoje obveze ako:

- 1) kreditna institucija provodi ispravak vrijednosti odnosno rezerviranje, te posljedično ne priznaje u računu dobiti i gubitka kamatne prihode i prihode od provizija i naknada po bilo kojem plasmanu odnosno izvanbilančnoj obvezi prema pojedinom dužniku (alternativa bilo koji plasman dužnika klasificiran je u B ili C rizičnu skupinu),
- 2) kreditna institucija je prodala kreditnu izloženost uz materijalno značajan ekonomski gubitak,
- 3) kreditna institucija pristaje na krizno restrukturiranje kreditne izloženosti koje će vjerojatno rezultirati umanjivanjem financijske obveze dužnika zbog materijalno značajnog otpusta ili odgode plaćanja glavnice, kamata ili naknada. Pod kriznim restrukturiranjem podrazumijeva se svako restrukturiranje plasmana koji kao takav ne bi sukladno kreditnoj politici bio odobren ili
- 4) nad dužnikom je podnesen zahtjev za pokretanje stečajnog postupka.

Pri utvrđivanju uvjeta pod točkom b) za prekoračenja po tekućim računima brojenje dana zakašnjenja započinje s danom kada dužnik prekorači odobreni limit (limit koji je priopćen dužniku), kada mu je odobreni limit smanjen te je niži od trenutno iskorištenog iznosa ili kada je izvršio isplatu sredstava s tekućeg računa bez pokrića, a njihov je iznos materijalno značajan. Nadalje, brojenje dana zakašnjenja za izloženosti po kreditnim karticama započinje s danom na koji dospijeva obveza plaćanja minimalnog dijela.

Kreditna institucija izloženostima ili dijelu izloženosti prema drugim ugovornim stranama sa statusom neispunjavanja obveza, za potrebe studije dodjeljuje ponder rizika:

- a) 150% ako su pojedinačno utvrđeni ispravci vrijednosti manji od 20% neosiguranog dijela ukupne izloženosti prije smanjenja za utvrđene ispravke vrijednosti odnosno,

- b) 100% ako su pojedinačno utvrđeni ispravci vrijednosti jednaki ili veći od 20% neosiguranog dijela ukupne izloženosti prije smanjenja za utvrđene ispravke vrijednosti i
- c) 100% izloženostima ili dijelu izloženosti koje su osigurane hipotekom ili fiducijarnim prijenosom vlasništva nad stambenom ili poslovnom nekretninom iz kategorije izloženosti pod točkom (i).

Pod osiguranim dijelom izloženosti smatra se dio koji je u potpunosti osiguran financijskim kolateralom i/ili garancijama/jamstvima priznatima za primjenu standardiziranog pristupa u skladu s OAJKKI (te dodatnim priznatim tehnikama sukladno ovoj uputi).

U kategoriju **visokorizičnih ulaganja** uključuju se:

- (a) ulaganje u društva s visokoprofitabilnim projektima visokog stupnja rizika (engl. *venture capital firms*);
- (b) izloženosti prema visokozaduženim alternativnim investicijskim fondovima (Direktiva 2011/61/EU – subjekti koji prikupljaju kapital od određenog broja investitora kako bi ga za njihov račun investirali po unaprijed definiranoj politici investiranja, te za koje nije potrebna licenca nadležnog tijela);
- (c) ulaganje u društva odnosno fondove rizičnoga kapitala (engl. *private equity investment*);
- (d) špekulativno financiranje nekretnina,
- (e) udjeli u investicijskim fondovima koji su povezani s visokim rizikom i
- (f) ostala visokorizična ulaganja kod kojih postoji visoki rizik gubitka zbog statusa neispunjavanja obveze druge ugovorne strane.

Visokorizičnim potraživanjima dodjeljuje se ponder rizika 150%.

Kategorije izloženosti u obliku **pokrivenih obveznica** (obuhvat članak 11 st.2 pod 12 OAJKKI) i **sekuritizacijske pozicije**, (obuhvat članak 11 st.2 pod 13 OAJKKI), ponderiraju se sukladno člancima 85. do 92. OAJKKI.

Izloženosti prema institucijama i trgovačkim društvima **sa kratkoročnim kreditnim rejtinzima** izdvajaju se u odvojenu kategoriju, a ponderiraju se sukladno člancima 55., 57., 63. i 64. OAJKKI.

Kategorija izloženosti u obliku **udjela ili dionica u investicijskim fondovima** ima obuhvat sukladno članku 11 stavku 2 pod 14 OAJKKI, ali uključuje i dionice zatvorenih investicijskih fondova. Ostali oblici izloženosti u zatvorene i otvorene investicijske fondove koji ne predstavljaju dionice ni udjele, a nisu primarno uključeni u niti jednu drugu kategoriju izloženosti uključuju se u kategoriju ostalih izloženosti. Za potrebe studije ovim izloženostima kreditna institucija dodjeljuje pondere sukladno člancima od 93. do 100. OAJKKI.

Kreditna institucija za potrebe studije u kategoriju **izloženosti po vlasničkim ulaganjima** raspoređuje sljedeće izloženosti:

- a) izloženosti koje nisu dužničke te predstavljaju podređeno, rezidualno pravo na izdavateljevu imovinu ili prihod i
- b) dužničke izloženosti, vrijednosne papire, ortačke uloge, derivate čija je ekonomska bit slična izloženostima navedenima u točki a.

Izloženostima po vlasničkim ulaganjima dodjeljuje se ponder rizika 100%, osim ako predstavljaju odbitnu stavku od dioničkog kapitala (CET1), ali sukladno pravilima za izračun CET1 nisu odbijena pa im se dodjeljuje ponder rizika 250% (odgođena porezna imovina, neka ulaganja i sl.).

Ulaganja u instrumente jamstvenoga kapitala institucija smatrati će se vlasničkim ulaganjima.

Kategoriji **ostalih izloženosti** kreditna institucija dodjeljuje pondere sukladno člancima od 101. do 102. i od 104. do 108. OAJKKI.

1.6. POPUNJAVANJE OBRASCA SP - GUBICI

Kreditne institucije popunjavaju obrazac SP - Gubici za sve izloženosti koje su osigurane nekretninama (neovisno o tome jesu li ili ne zadovoljeni uvjeti za razvrstavanje tih izloženosti u kategoriju izloženosti osiguranih nekretninama). U recima predmetnog obrasca potrebno je odvojeno iskazati podatke za izloženosti osigurane poslovnim od izloženosti osigurane stambenim nekretninama (koristeći pri tom definicije stambenih i poslovnih nekretnina koje je KI odlučila koristiti u studiji za SP obrasce). Ujedno je potrebno odvojeno iskazati izloženosti osigurane nekretninama izvan Republike Hrvatske.

Gubici u predmetnom obrascu predstavljaju ispravke vrijednosti za B i C plasmane koje je kreditna institucija provela za te izloženosti sa stanjem na dan 31. prosinca 2011. godine.

U stupcima obrasca potrebno je odvojeno iskazati bruto izloženosti (izloženost iz prvog stupca obrazaca SP - kategorije i vrste izloženosti), odnosno gubitke po izloženostima koje zadovoljavaju uvjete za kategoriju izloženosti osigurane nekretninama propisane ovom Uputom.

2.

UPUTA ZA IZRAČUN KAPITALNOG ZAHTJEVA ZA RIZIK PRILAGODBE KREDITNOM VREDNOVANJU

2.1. DEFINICIJA

Prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA) jest prilagodba vrednovanju srednjoj tržišnoj cijeni portfelja transakcija s drugom ugovornom stranom. Prilagodba odražava trenutnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika kakvu druga ugovorna strana ima za KI, ali ne odražava trenutnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika kakvu KI ima za drugu ugovornu stranu.

2.2. OBUHVAT

Kreditna institucija je dužna izračunavati kapitalni zahtjev za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju za sve derivatne instrumente s izvanburznog tržišta (OTC), osim kreditnih derivata koji se priznaju kod smanjenja ponderirane izloženosti kreditnom riziku.

Kreditna institucija je dužna izračunavati kapitalni zahtjev za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju za repo, obratne repo ugovore, ugovore o pozajmljivanju vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani i od druge ugovorne strane te transakcije kreditiranja kupnje vrijednosnih papira uz uplatu nadoknade (maržni krediti) ukoliko nadležno tijelo utvrdi da je izloženost kreditnom riziku materijalno značajna. Za potrebe ove studije pretpostavlja se da je izloženost kreditnom riziku temeljem navedenih instrumenata materijalno značajna.

Izloženosti temeljem trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani (CCP) biti će isključene iz izračuna kapitalnog zahtjeva za izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju.

2.3. IZRAČUN KAPITALNOG ZAHTJEVA (STANDARDIZIRANA METODA)

Za potrebe ove studije pretpostaviti će se da kreditna institucija ne koristi kreditne izvedenice za zaštitu, niti koristi interni model za specifični pozicijski rizik istodobno s metodom internog modela za izračun izloženosti riziku druge ugovorne strane.

Kapitalni zahtjev za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju za svaku drugu ugovornu stranu izračunavat će se sa sljedećom formulom:

$$K = 2,33 \cdot \sqrt{h} \cdot \sqrt{\left(\sum_i 0,5 \cdot w_i \cdot M_i \cdot EAD_i^{total} \right)^2 + \sum_i 0,75 \cdot w_i^2 \cdot (M_i \cdot EAD_i^{total})^2}$$

gdje je:

h = jednogodišnji horizont rizik, $h = 1$;

w_i = težina koja se odnosi na drugu ugovornu stranu "i".

Druga ugovorna strana "i" će se mapirati na jednu od 6 težina w_i temeljem vanjskom

kreditne procjene od strane priznate VIPKR, kao što je navedeno u Tablici 1. Za ugovorne strane za koje kreditna procjena od strane priznate VIPKR nije dostupna:

- (a) institucija koja koristi IRB pristup će preslikati interni rejting ugovorne strane na jedan od rejtinga vanjske kreditne procjene;
- (b) institucija koristi standardizirani pristup drugoj ugovornoj strani će pridijeliti kreditnu kvalitetu 3 iz Tablice 1 ($w_i = 1,0\%$);

EAD_i^{total} = Ukupna izloženost riziku druge ugovorne strane "i" (zbirno po svim skupovima za netiranje), uključujući učinak osiguranja u skladu s postupcima za izračun izloženosti riziku druge ugovorne strane. Za potrebe ove kvantitativne studije pretpostavlja se da je iznos izloženosti riziku druge ugovorne strane za transakcije s repo i obrnutim repo ugovorima, pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani i od druge ugovorne strane te transakcije kreditiranja kupnje vrijednosnih papira uz uplatu nadoknade (maržni krediti) jednak iznosu potpuno prilagođene vrijednosti izloženosti (E^* , sukladno izračunu u SP obrascima) prema odgovarajućoj drugoj ugovornoj strani.

Izloženost je potrebno diskontirati koristeći faktor:

$$\frac{1 - e^{-0.05 \cdot M_i}}{0.05 \cdot M_i};$$

M_i = efektivna ročnost transakcije s drugom ugovornom stranom i.

M_i izračunava se kao ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeca izloženosti (EAD_i^{total}) ako je to više od godinu dana, odnosno M_i je jedna godina ako je ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeca izloženosti manji od jedne godine. Kao ponder će se koristiti zamišljeni iznos (engl. *notional amount*) svake izloženosti.

| Tablica 1 | |
|--------------------|--------------|
| Kreditna kvaliteta | Težina w_i |
| 1 | 0.7% |
| 2 | 0.8% |
| 3 | 1.0% |
| 4 | 2.0% |
| 5 | 3.0% |
| 6 | 10.0% |

Iznos kapitalnog zahtjeva za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju pomnožen s faktorom 12,5 kreditna institucija će unijeti u obrazac CA2

- u redak 680 (pozicija 1.6.1) za izloženost po izvedenim financijskim instrumentima navedenim u dijelu 9. Glave III. OAJKKI te

- u redak 690 (pozicija 1.6.2) za izloženosti po repo, obratnim repo ugovorima, ugovorima o pozajmljivanju vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani i od druge ugovorne strane te transakcijama kreditiranja kupnje vrijednosnih papira uz uplatu nadoknade (maržni krediti).

3.

**UPUTA ZA IZRAČUN
JAMSTVENOGA KAPITALA**

3.1. POJMOVI

Pojmovi Članak 1.

Pojmovi koji se koriste pri izračunu jamstvenoga kapitala imaju sljedeće značenje:

1. **Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit** ima značenje u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 1.
2. **Prvorazredne stavke osiguravateljnoga jamstvenoga kapitala** jesu stavke u skladu s člankom 88. Direktive 2009/138/EC (Solvency II), što obuhvaća:
 - 1) neto imovinu društva (višak imovine iznad obveza) društva za osiguranje ili društva za reosiguranje umanjenu za vlastite dionice društva i
 - 2) podređene obveze društva za osiguranje ili društva za reosiguranje.
3. **Drugorazredne stavke osiguravateljnoga jamstvenoga kapitala** jesu stavke koje ne čine prvorazredne stavke osiguravateljnoga jamstvenoga kapitala, ali koje se, u skladu s člankom 89. Direktive 2009/138/EC (Solvency II), mogu koristiti za pokriće gubitaka, što obuhvaća:
 - 1) neuplaćeni dionički kapital ili temeljni kapital društva za osiguranje ili društva za reosiguranje za čiju uplatu nije izvršen poziv
 - 2) primljeni akreditivi i garancije
 - 3) bilo kakve druge zakonske ili ugovorne obveze koje je primilo društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje.
4. **Kriteriji raspoređivanja stavki osiguravateljnoga jamstvenoga kapitala** jesu kriteriji koje je potrebno uzeti u obzir pri raspoređivanju stavki u osiguravateljni osnovni kapital, osiguravateljni dopunski kapital I i osiguravateljni dopunski kapital II. Pri raspoređivanju stavke u pojedini dio kapitala društva za osiguranje i društva za reosiguranje potrebno je uzeti u obzir životni vijek stavke (je li dospijeće unaprijed ugovoreno ili nije ugovoreno dospijeće), postojanje poticaja na povrat ili otplatu stavke, postojanje obveznih isplata na osnovi stavke i postojanje ograničenja ili tereta za njezino korištenje. Kriteriji koji se promatraju pri raspoređivanju sljedeći su:
 - 1) stavka u cijelosti stoji na raspolaganju (ili se na zahtjev može uputiti poziv na uplatu) društvu za pokrivanje gubitaka iz tekućeg poslovanja, a isto tako i u stečajnom postupku odnosno u likvidaciji
 - 2) u tijeku stečajnog postupka odnosno u tijeku likvidacije društva stavka stoji na raspolaganju za pokriće gubitaka te se stavka otplaćuje tek nakon podmirenja obveza prema svim drugim vjerovnicima (uključujući obveze na osnovi osiguranja i reosiguranja prema imateljima polica i korisnicima ugovora o osiguranju i reosiguranju).
5. **Stavke osiguravateljnoga osnovnoga kapitala** jesu stavke osnovnoga kapitala u skladu s propisom koji uređuje osiguranje, odnosno prvorazredne stavke osiguravateljnoga jamstvenoga kapitala društva za osiguranje i društva za reosiguranje koje u značajnoj mjeri ispunjavaju kriterije navedene pod točkama 1. i 2. kriterija raspoređivanja stavki kapitala društva za osiguranje i društva za reosiguranje.

6. **Stavke osiguravateljnoga dodatnoga osnovnoga kapitala** jesu stavke osiguravateljnoga osnovnoga kapitala čije je uključenje u osiguravateljni osnovni kapital ograničeno propisom Europske komisije.
7. **Stavke osiguravateljnoga dopunskoga kapitala I** jesu stavke dopunskoga kapitala u skladu s propisom koji uređuje osiguranje, odnosno sve sljedeće stavke:
 - 1) prvorazredne stavke kapitala društva za osiguranje i društva za reosiguranje koje u značajnoj mjeri ispunjavaju samo kriterije navedene pod točkom 2. kriterija raspoređivanja stavki kapitala društva za osiguranje i društva za reosiguranje
 - 2) drugorazredne stavke kapitala društva za osiguranje i društva za reosiguranje koje u značajnoj mjeri ispunjavaju kriterije navedene pod točkama 1. i 2. kriterija raspoređivanja stavki kapitala društva za osiguranje i društva za reosiguranje.
8. **Stavke osiguravateljnoga dopunskoga kapitala II** jesu prvorazredne i drugorazredne stavke osiguravateljnoga jamstvenoga kapitala društva za osiguranje i društva za reosiguranje koje nisu raspoređene u osiguravateljni osnovni kapital ili osiguravateljni dopunski kapital I.
9. **Relevantni računovodstveni standard** je međunarodni standard financijskog izvještavanja ili međunarodni računovodstveni standard koji je primjenjiv na kreditnu instituciju.
10. **Odgođena porezna imovina** ima značenje u skladu s relevantnim računovodstvenim standardom.
11. **Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti** jest odgođena porezna imovina čija se buduća vrijednost može realizirati samo ako kreditna institucija u budućnosti ostvari oporezivu dobit.
12. **Odgođene porezne obveze** imaju značenje u skladu s relevantnim računovodstvenim standardom.
13. **Imovina mirovinskog fonda u sustavu određenih davanja (engl. *defined benefit pension fund assets*)** jest iznos imovine mirovinskog fonda ili plana u sustavu određenih davanja koji preostaje nakon što se od te imovine oduzme iznos obveza na osnovi tog fonda ili plana.
14. **Prinos** obuhvaća plaćanje dividendi ili kamata na osnovi instrumenta bez obzira na oblik tog plaćanja.
15. **Financijsko društvo** je bilo koji od sljedećih subjekata:
 - 1) društvo za osiguranje
 - 2) društvo za reosiguranje
 - 3) osiguravateljni holding
 - 4) mješoviti financijski holding.
16. **Rezerve za opće bankovne rizike** jesu rezerve koje je kreditna institucija odlučila izdvojiti za pokriće posebnih rizika povezanih s bankovnim poslovanjem.
17. **Goodwill** ima značenje u skladu s relevantnim računovodstvenim standardom.
18. **Neizravno ulaganje** jest ulaganje koje ispunjava bilo koji od sljedećih uvjeta:
 - 1) ulaganje kreditne institucije u treću osobu koja ima izloženost u obliku instrumenta kapitala koji je izdalo relevantno društvo, pri čemu je ulaganje

kreditne institucije učinjeno radi zauzimanja izloženosti prema tom instrumentu kapitala relevantnog društva, ili

- 2) izloženost kreditne institucije na osnovi instrumenta koja ne ispunjava uvjet pod točkom 1. kod koje se, u slučaju da instrument izgubi na vrijednosti, gubitak na osnovi izloženosti kreditne institucije ne bi materijalno značajno razlikovao od gubitka koji bi kreditna institucija ostvarila u slučaju izravnog ulaganja u instrument.
19. **Nematerijalna imovina** ima značenje u skladu s relevantnim računovodstvenim standardom.
 20. **Mješoviti osiguravateljni holding** ima značenje u skladu s propisom koji uređuje osiguranje.
 21. **Operativni subjekt** jest subjekt koji je osnovan s namjenom ostvarivanja dobiti kroz vlastito poslovanje, odnosno korištenjem vlastitih resursa.
 22. **Ostali instrumenti kapitala** jesu instrumenti kapitala izdani od relevantnih društava koji se ne kvalificiraju kao instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala, dodatnoga osnovnoga kapitala ili dopunskoga kapitala, odnosno kao stavke osiguravateljnoga osnovnoga kapitala, osiguravateljnoga dodatnoga osnovnoga kapitala, osiguravateljnoga dopunskoga kapitala I ili osiguravateljnoga dopunskoga kapitala II.
 23. **Ostale rezerve** jesu rezerve u skladu s relevantnim računovodstvenim standardom koje je kreditna institucija dužna javno objaviti u skladu s relevantnim računovodstvenim standardom, osim iznosa koji je već uključen u akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit ili zadržanu dobit.
 24. **Jamstveni kapital** je zbroj osnovnoga kapitala i dopunskoga kapitala.
 25. **Instrumenti jamstvenoga kapitala** jesu instrumenti kapitala koje je izdala kreditna institucija i koji se kvalificiraju kao instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala, dodatnoga osnovnoga kapitala i dopunskoga kapitala.
 26. **Dobit** ima značenje u skladu s relevantnim računovodstvenim standardom.
 27. **Recipročno međusobno ulaganje** jest ulaganje kreditne institucije u instrumente jamstvenoga kapitala ili ostale instrumente kapitala izdane od relevantnih društava, u slučaju kada ta društva imaju ulaganja u instrumente jamstvenoga kapitala kreditne institucije koja izračunava jamstveni kapital.
 28. **Relevantno društvo** jest bilo koje od sljedećih društava:
 - 1) druga kreditna institucija
 - 2) investicijsko društvo
 - 3) financijska institucija
 - 4) društvo za osiguranje
 - 5) društvo za reosiguranje
 - 6) financijsko društvo
 - 7) mješoviti osiguravateljni holding
 - 8) društvo koje se zbog malog opsega poslovanja isključuje iz obuhvata primjene Direktive 2009/138/EC (članak 4. Solvency II).
 29. **Zadržana dobit** jest dobit koja je zadržana ili gubitak koji je prenesen iz prethodnih godina, u skladu s relevantnim računovodstvenim standardom.

30. **Račun premije na dionice** ima značenje u skladu s relevantnim računovodstvenim standardom (rezerve kapitala nastale iz iznosa koji je uplaćen iznad nominalne vrijednosti pri izdavanju dionica).
31. **Privremene razlike** imaju značenje u skladu s relevantnim računovodstvenim standardom.
32. **Indeksni vrijednosni papir** jest vrijednosni papir strukturiran na način da prati neki burzovni indeks, odnosno vrijednosni papir koji predstavlja sve vrijednosne papire uključene u neki burzovni indeks.

3.2. SASTAV JAMSTVENOGA KAPITALA

3.2.1. OSNOVNI KAPITAL

Osnovni kapital

Članak 2.

Osnovni kapital zbroj je redovnoga osnovnoga kapitala i dodatnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije.

3.2.2. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL

3.2.2.1. Stavke i instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala

Stavke redovnoga osnovnoga kapitala

Članak 3.

(1) Redovni osnovni kapital sastoji se od sljedećih stavki:

- 1) instrumenti kapitala koji ispunjavaju uvjete iz članka 4. ove Upute
- 2) računi premije na dionice povezani s instrumentima iz točke 1. ovog stavka
- 3) zadržana dobit
- 4) akumulirana ostala sveobuhvatna dobit
- 5) ostale rezerve
- 6) rezerve za opće bankovne rizike.

(2) Prije nego je glavna skupština donijela odluku kojom potvrđuje konačni iznos dobiti ili gubitka kreditne institucije za poslovnu godinu kreditna institucija može u zadržanu dobit uključiti dobit tekuće godine ostvarenu tijekom te poslovne godine ili na kraju te poslovne godine samo uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke. Hrvatska narodna banka izdat će prethodnu suglasnost ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- 1) iznos dobiti provjerio je vanjski revizor odgovoran za reviziju financijskih izvještaja kreditne institucije, pri čemu provjera dobiti ostvarene tijekom poslovne godine ili na kraju poslovne godine mora pružiti adekvatnu razinu uvjerenja da je dobit utvrđena u skladu s načelima relevantnog računovodstvenog standarda
- 2) kreditna institucija dokazala je Hrvatskoj narodnoj banci da je iznos dobiti umanjila za sve očekivane (predvidljive) troškove i dividende.

(3) Ako instrument redovnoga osnovnoga kapitala prestane ispunjavati uvjete iz članka 4. ove Upute primjenjuju se sljedeće odredbe:

- 1) taj instrument prestaje se kvalificirati kao instrument redovnoga osnovnoga kapitala
- 2) računi premije na dionice povezani s tim instrumentom prestaju se kvalificirati kao stavke redovnoga osnovnoga kapitala.

Instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala

Članak 4.

Instrumenti kapitala kvalificiraju se kao instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala samo ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- 1) instrument je izravno izdala kreditna institucija, uz prethodno odobrenje vlasnika kreditne institucije
- 2) instrumenti su uplaćeni i kreditna institucija nije financirala njihovu kupnju, izravno ili neizravno
- 3) instrumenti ispunjavaju sve sljedeće uvjete vezane uz njihovu klasifikaciju:
 - a) dio su kapitala u financijskim izvještajima
 - b) klasificiraju se kao kapital u skladu s relevantnim računovodstvenim standardom
 - c) klasificiraju se kao kapital za potrebe određivanja bilančne nesolventnosti (ne uzimaju se u obzir pri određivanju solventnosti)
- 4) instrumenti su jasno i zasebno iskazani u bilanci u financijskim izvještajima kreditne institucije
- 5) instrumenti nemaju dospjeće
- 6) nominalni iznos instrumenata ne smije se umanjiti ili otplatiti, osim u bilo kojem od sljedećih slučajeva:
 - a) likvidacija kreditne institucije
 - b) diskrecijski otkup instrumenata ili drugi diskrecijski način smanjenja kapitala, za koje je kreditna institucija dobila prethodnu suglasnost u skladu s člankom 46. ove Upute
- 7) pravna osnova koja uređuje odnose između imatelja instrumenata i kreditne institucije ne navodi, eksplicitno ili implicitno, da bi se nominalni iznos instrumenata mogao smanjiti ili otplatiti u bilo kojem slučaju osim u likvidaciji kreditne institucije, i kreditna institucija ne iznosi takve navode na druge načine prije izdavanja instrumenata ili pri izdavanju instrumenata
- 8) instrumenti ispunjavaju sve sljedeće uvjete vezane uz prinose na osnovi instrumenata:
 - a) instrumenti ne nose pravo na povlaštene isplate prinosa, uključujući u odnosu na druge instrumente redovnoga osnovnoga kapitala, i pravna osnova koja uređuje odnose između imatelja instrumenata i kreditne institucije ne daje povlašteno pravo na isplatu prinosa
 - b) prinosi imateljima instrumenata mogu se isplatiti samo iz stavki raspoloživih za raspodjelu

- c) pravna osnova koja uređuje odnose između imatelja instrumenata i kreditne institucije ne uključuje gornju granicu ili drugačije ograničenje najveće razine prinosa
 - d) razina prinosa ne utvrđuje se na osnovi iznosa za koji su instrumenti kupljeni pri izdanju, niti se na neki drugi način utvrđuje na toj osnovi
 - e) pravna osnova koja uređuje odnose između imatelja instrumenata i kreditne institucije ne uključuje obvezu kreditne institucije da isplati prinose imateljima instrumenata i kreditna institucija nije na drugačiji način podložna takvoj obvezi
 - f) neplaćanje prinosa ne dovodi kreditnu instituciju u status neispunjenja obveza
- 9) u odnosu na sve instrumente kapitala koje je kreditna institucija izdala instrumenti snose prvi i razmjerno najveći dio gubitaka kako se gubitci pojave, i svaki instrument snosi gubitke u jednakom stupnju kao i svi drugi instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala, pri čemu je oba prethodno navedena uvjeta potrebno ispuniti neovisno o trajnom smanjenju nominalne vrijednosti instrumenata dodatnoga osnovnoga kapitala
- 10) instrumenti su podređeni svim drugim obvezama u slučaju nesolventnosti ili likvidacije kreditne institucije
- 11) instrumenti svojim imateljima daju pravo na potraživanje preostalog iznosa imovine kreditne institucije koji je, u slučaju likvidacije i nakon što su podmirene sve nadređene obveze, razmjeran u odnosu na ukupni iznos izdanih takvih instrumenata i nije fiksiran odnosno ograničen visinom
- 12) instrumenti nisu osigurani od sljedećih društava niti bilo koje od sljedećih društava jamči za instrumente:
- a) kreditna institucija ili njezina podređena društva
 - b) nadređena osoba kreditne institucije ili njezina podređena društva
 - c) nadređeni financijski holding ili njegova podređena društva
 - d) mješoviti holding ili njegova podređena društva
 - e) mješoviti financijski holding ili njegova podređena društva
 - f) bilo koje društvo koje je usko povezano s društvima navedenima u podtočkama od (a) do (e) ove točke
- 13) instrumenti nisu predmet aranžmana, ugovornog ili drugačijeg, koji unapređuje ispladni red potraživanja na osnovi instrumenata u slučaju nesolventnosti ili likvidacije.

3.2.2.2. Prudencijalni filtri

Sekuritizirana imovina

Članak 5.

Kreditna institucija dužna je iz svih dijelova jamstvenoga kapitala isključiti bilo kakvo povećanje kapitala koje, u skladu s relevantnim računovodstvenim standardom, proizlazi iz sekuritizirane imovine, uključujući:

- 1) povećanje kapitala povezano s budućim maržnim prihodom koji proizlazi iz dobitka kreditne institucije na osnovi prodaje imovine

- 2) ako je kreditna institucija inicijator sekuritizacije, neto dobitke od kapitaliziranoga budućeg prihoda od sekuritizirane imovine koji pružaju kreditno pojačanje sekuritizacijskim pozicijama.

Zaštita novčanog toka i promjene vrijednosti vlastitih obveza

Članak 6.

Kreditna institucija dužna je iz svih dijelova jamstvenoga kapitala isključiti sljedeće stavke:

- 1) rezerve fer vrijednosti povezane s dobitcima ili gubitcima na osnovi zaštite novčanog toka po financijskim instrumentima koji se ne vrednuju po fer vrijednosti, uključujući predviđene novčane tokove
- 2) dobit ili gubitak na osnovi obveza mjerenih po fer vrijednosti koji proizlaze iz promjena kreditnog rejtinga same kreditne institucije.

Dodatna vrijednosna usklađenja

Članak 7.

Pri izračunu jamstvenoga kapitala kreditna institucija dužna je primijeniti zahtjeve razboritog vrednovanja pozicija, u skladu s člancima 518. i 519. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija na svu svoju imovinu koju mjeri po fer vrijednosti te redovni osnovni kapital umanjiti za iznos dodatnih potrebnih vrijednosnih usklađenja.

Dodatna vrijednosna usklađenja jesu vrijednosna usklađenja za koja kreditna institucija procijeni da ih je potrebno provesti povrh onih vrijednosnih usklađenja provedenih za potrebe financijskog izvještavanja. Uzimajući u obzir čimbenike iz članka 518. i 519. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija, dodatna vrijednosna usklađenja mogu se procijeniti potrebnima u sljedećim slučajevima:

- ako nezavisni izvori tržišnih faktora nisu dostupni
- ako kreditna institucija sumnja u objektivnost izvora podataka
- ako pozicije postanu manje likvidne
- ako kreditna institucija upotrebljava vrednovanje pozicija ili model razvijen od treće strane.

Nerealizirani dobitci i gubici vrednovani po fer vrijednosti

Članak 8.

Osim u slučaju iz članka 6. ove Upute, kreditna institucija ne smije iz izračuna jamstvenoga kapitala isključivati nerealizirane dobitke ili gubitke na osnovi imovine ili obveza koje mjeri po fer vrijednosti.

3.2.2.3. Odbitci od stavki redovnog osnovnog kapitala, iznimke i alternative

3.2.2.3.1. Odbitci od stavki redovnog osnovnog kapitala

Odbitci od stavki redovnog osnovnog kapitala

Članak 9.

Kreditna institucija dužna je od stavki redovnog osnovnog kapitala odbiti sljedeće stavke:

- 1) gubitak tekuće godine
- 2) nematerijalnu imovinu
- 3) odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti
- 4) negativni iznos koji proizlazi iz tretmana očekivanoga gubitka, primjenjivo samo na kreditne institucije koje izračunavaju iznos izloženosti ponderiran rizikom primjenom IRB pristupa
- 5) imovinu mirovinskog fonda kreditne institucije u sustavu određenih davanja
- 6) izravna i neizravna ulaganja kreditne institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala, uključujući vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala koje je kreditna institucija na osnovi postojeće ugovorne obveze obvezna kupiti ili bi mogla postati obvezna kupiti ako se ispune ugovorom definirani uvjeti
- 7) ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala relevantnih društava ako ta društva imaju recipročna međusobna ulaganja s kreditnom institucijom, za koja Hrvatska narodna banka utvrdi da su koncipirana na način da umjetno uvećavaju jamstveni kapital kreditne institucije
- 8) primjenjivi iznos izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala relevantnih društava u slučaju da kreditna institucija nema značajno ulaganje u ta društva
- 9) primjenjivi iznos izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala relevantnih društava u slučaju da kreditna institucija ima značajno ulaganje u ta društva
- 10) iznos odbitaka od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji prelazi iznos dodatnog osnovnog kapitala kreditne institucije
- 11) iznos sljedećih izloženosti koje se kvalificiraju za primjenu pondera rizika od 1250%, a koje kreditna institucija odbija od redovnog osnovnog kapitala kao alternativu primjeni pondera rizika od 1250%:
 - a) kvalificirani udjeli u nefinancijskim institucijama
 - b) sekuritizacijske pozicije
 - c) slobodne isporuke
- 12) bilo kakav porezni trošak povezan sa stavkama redovnog osnovnog kapitala koji je moguće predvidjeti u trenutku izračuna jamstvenoga kapitala, osim ako kreditna institucija primjereno prilagodi iznos stavki redovnog osnovnog kapitala u onoj mjeri u kojoj takvi porezni troškovi umanjuju iznos u kojem se te stavke redovnog osnovnog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka.

Nematerijalna imovina
Članak 10.

Na iznos nematerijalne imovine koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala primjenjuju se sljedeće odredbe:

- 1) iznos nematerijalne imovine umanjuje se za iznos povezanih odgođenih poreznih obveza koje bi mogle nestati ako dođe do umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine ili prestanka priznavanja nematerijalne imovine u skladu s relevantnim računovodstvenim standardom
- 2) iznos nematerijalne imovine uključuje goodwill koji je uključen u vrednovanje značajnog ulaganja kreditne institucije.

Odgođena porezna imovina koja ovisi u budućoj profitabilnosti
Članak 11.

(1) Kreditna institucija dužna je utvrditi iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti.

(2) Kreditna institucija dužna je iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti izračunati bez njezinog umanjenja za iznos povezanih odgođenih poreznih obveza kreditne institucije, osim u slučaju iz stavka 3. ovoga članka.

(3) Iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti može se umanjiti za iznos povezanih odgođenih poreznih obveza kreditne institucije ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- 1) odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i povezane odgođene porezne obveze proizlaze iz poreznog zakona jedne države
- 2) nadležno porezno tijelo države iz točke 1. ovog stavka dopušta netiranje odgođene porezne imovine i povezanih odgođenih poreznih obveza.

(4) Povezane odgođene porezne obveze kreditne institucije koje se koriste u skladu sa stavkom 3. ovoga članka ne uključuju odgođene porezne obveze koje umanjuju iznos nematerijalne imovine ili imovine mirovinskog fonda kreditne institucije u sustavu određenih davanja, koji se odbijaju od redovnog osnovnog kapitala.

(5) Ovisno o udjelu pojedinog oblika odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti u ukupnom iznosu odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti, iznos povezanih odgođenih poreznih obveza iz stavka 4. ovoga članka kreditna institucija dužna je raspodijeliti između:

- 1) odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja proizlazi iz privremenih razlika, koja se ne odbija od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 21. stavkom 1. ove Upute i
- 2) ostale odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti.

Odgođena porezna imovina koja ne ovisi u budućoj profitabilnosti

Članak 12.

(1) Na odgođenu poreznu imovinu koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti kreditna institucija dužna je primijeniti ponder rizika, u skladu sa standardiziranim ili IRB pristupom izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik.

(2) Odgođena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti sastoji se od sljedećih stavki:

- 1) previše plaćenog iznosa poreza kreditne institucije za tekuću godinu
- 2) poreznih gubitaka tekuće godine prenesenih u prethodne godine, na osnovi čega kreditna institucija ostvaruje potraživanje od središnje države, područne vlasti ili lokalnog poreznog tijela
- 3) odgođene porezne imovine koja proizlazi iz privremenih razlika koja se, u slučaju da kreditna institucija ostvari gubitak, postane nesolventna ili stupi u likvidaciju, na temelju primjenjivoga nacionalnog zakona obvezno i automatski pretvara u potraživanje od Republike Hrvatske koje u redovnom poslovanju, nesolventnosti i likvidaciji kreditne institucije snosi gubitke u jednakoj mjeri kao i instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala.

Negativni iznos koji proizlazi iz tretmana očekivanoga gubitka

Članak 13.

Negativni iznos koji proizlazi iz tretmana očekivanoga gubitka kreditna institucija ne umanjuje za povećani iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti ili za drugi dodatni porezni učinak, koji bi mogli nastati u slučaju da ispravci vrijednosti i rezerviranja porastu na razinu očekivanoga gubitka.

Imovina mirovinskog fonda u sustavu određenih davanja

Članak 14.

(1) Imovina mirovinskog fonda u sustavu određenih davanja umanjuje se za sljedeće stavke:

- 1) iznos povezane odgođene porezne obveze koji bi mogao nestati u slučaju umanjenja vrijednosti ili prestanka priznavanja te imovine u skladu s relevantnim računovodstvenim standardom
- 2) iznos imovine mirovinskog fonda u sustavu određenih davanja za koju kreditna institucija ima neograničenu mogućnost korištenja, uz uvjet da je dobila prethodno odobrenje Hrvatske narodne banke.

(2) Na imovinu iz stavka 1. ovoga članka, na osnovi koje se umanjuje iznos odbitka, kreditna institucija dužna je primijeniti ponder rizika, u skladu sa standardiziranim ili IRB pristupom izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik.

Ulaganja u vlastite instrumente redovnoga osnovnoga kapitala
Članak 15.

Ulaganja u vlastite instrumente redovnoga osnovnoga kapitala kreditna institucija dužna je izračunavati na osnovi bruto dugih pozicija, uz sljedeće iznimke:

- 1) kreditna institucija može iznos ulaganja u vlastite instrumente redovnoga osnovnoga kapitala izračunavati na osnovi neto duge pozicije, pod uvjetom da duga i kratka pozicija imaju istu odnosnu izloženost te da kratka pozicija ne uključuje rizik druge ugovorne strane
- 2) kreditna institucija dužna je iznos neizravnih ulaganja u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala u obliku ulaganja u indeksne vrijednosne papire izračunavati na osnovi odnosne izloženosti prema vlastitim instrumentima redovnoga osnovnoga kapitala uključenima u indekse
- 3) kreditna institucija može netirati bruto duge pozicije u vlastitim instrumentima redovnoga osnovnoga kapitala koje proizlaze iz ulaganja u indeksne vrijednosne papire s kratkim pozicijama u vlastitim instrumentima redovnoga osnovnoga kapitala koje proizlaze iz kratkih pozicija u odnosnim indeksima, uključujući i one kratke pozicije koje uključuju rizik druge ugovorne strane.

Značajno ulaganje u relevantno društvo
Članak 16.

Smatra se da kreditna institucija ima značajno ulaganje u relevantno društvo ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta:

- 1) kreditna institucija drži više od 10% instrumenata redovnoga osnovnoga kapitala relevantnog društva
- 2) kreditna institucija usko je povezana s relevantnim društvom i drži instrumente redovnoga osnovnoga kapitala tog društva
- 3) kreditna institucija drži instrumente redovnoga osnovnoga kapitala relevantnog društva, pri čemu društvo nije uključeno u grupu kreditnih institucija, ali je uključeno u istu računovodstvenu konsolidaciju kao i kreditna institucija za potrebe financijskog izvještavanja u skladu s relevantnim računovodstvenim standardom.

Ulaganja u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava
i postojanje recipročnih međusobnih ulaganja koncipiranih
s ciljem umjetnog uvećavanja jamstvenoga kapitala kreditne institucije
Članak 17.

Ulaganja iz članka 9. točaka 7., 8. i 9. ove Upute izračunavaju se na sljedeći način:

- 1) ulaganja u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala i ostale instrumente kapitala relevantnih društava izračunavaju se na osnovi bruto dugih pozicija

- 2) za potrebe ovoga članka stavke osiguravateljnoga osnovnoga kapitala smatraju se ulaganjima u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala.

Ulaganja u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava
Članak 18.

Ulaganja iz članka 9. točaka 8. i 9. ove Upute izračunavaju se na sljedeći način:

- 1) kreditna institucija može ulaganje u instrumente kapitala relevantnih društava izračunavati na osnovi neto duge pozicije u jednakoj odnosnoj izloženosti, pod uvjetom da je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili da preostalo dospijeće kratke pozicije nije kraće od godine dana
- 2) kreditna institucija dužna je iznos neizravnih ulaganja u instrumente kapitala relevantnih društava u obliku indeksnih vrijednosnih papira izračunavati na osnovi odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala relevantnih društava koji su uključeni u indekse.

Ulaganja u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava u slučaju da
kreditna institucija nema značajno ulaganje u ta društva
Članak 19.

(1) Kreditna institucija dužna je ulaganja iz članka 9. točke 8. ove Upute izračunati množenjem iznosa iz točke 1. ovog stavka s faktorom iz točke 2. ovog stavka:

- 1) ukupni iznos u kojem izravna i neizravna ulaganja kreditne institucije u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala, dodatnoga osnovnoga kapitala i dopunskoga kapitala relevantnih društava prelazi 10% iznosa stavki redovnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije nakon sljedećih prilagodbi:
 - a) stavke redovnoga osnovnoga kapitala prilagođene su za prudencijalne filtre iz članaka od 5. do 8. ove Upute
 - b) stavke redovnoga osnovnoga kapitala umanjene su za stavke iz članka 9. točaka od 1. do 7. te od 10. do 12. ove Upute, isključujući iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika
 - c) na odbitke se primjenjuju odredbe članaka 17. i 18. ove Upute
- 2) iznos izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava podijeljen s ukupnim iznosom izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente jamstvenoga kapitala tih relevantnih društava.

(2) Kreditna institucija dužna je iz izračuna iznosa iz točke 1. stavka 1. ovoga članka i iz izračuna faktora iz točke 2. stavka 1. ovoga članka isključiti pozicije koje tijekom pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa drži pet radnih dana ili kraće.

(3) Kreditna institucija dužna je utvrditi udio ulaganja u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala koji se u skladu sa stavkom 1. ovoga članka odbija od stavki redovnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije na način da iznos iz točke 1. ovog stavka podijeli s iznosom iz točke 2. ovog stavka:

- 1) iznos ulaganja koji je u skladu sa stavkom 1. ovoga članka potrebno odbiti od stavki redovnoga osnovnoga kapitala
- 2) ukupni iznos izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente jamstvenoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje.

(4) Iznos ulaganja iz članka 9. točke 8. ove Upute koji je jednak ili manji od 10% stavki redovnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije nakon primjene prilagodbi u skladu sa stavkom 1. točkom 1. podtočkama od (a) do (c) ovoga članka ne odbija se od redovnoga osnovnoga kapitala, nego je na taj iznos kreditna institucija dužna primijeniti ponder rizika, u skladu sa standardiziranim ili IRB pristupom izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik.

(5) Kreditna institucija dužna je utvrditi udio ulaganja u instrumente jamstvenoga kapitala na koji se primjenjuje ponder rizika na način da iznos iz točke 1. ovog stavka podijele s iznosom iz točke 2. ovog stavka:

- 1) iznos ulaganja na koji je u skladu sa stavkom 4. ovoga članka potrebno primijeniti ponder rizika
- 2) ukupni iznos izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente jamstvenoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje.

Ulaganja u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava u slučaju da
kreditna institucija ima značajno ulaganje u ta društva
Članak 20.

Primjenjivi iznos ulaganja kreditne institucije iz članka 9. točke 9. ove Upute ne uključuje pozicije koje kreditna institucija tijekom pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa drži pet radnih dana ili kraće, a izračunava se u skladu s člancima 17. i 18. ove Upute te poglavljem 1.2.2.3.2. ove Upute.

3.2.2.3.2. Iznimke i alternative odbitcima od stavki redovnoga osnovnoga kapitala

Iznimke od odbitaka od stavki redovnoga osnovnoga kapitala na osnovi značajnosti
Članak 21.

(1) Kreditna institucija u odbitke iz članka 9. točaka 3. i 9. ne uključuje stavke navedene u točkama 1. i 2. ovog stavka čiji je ukupni iznos jednak ili manji od 15% redovnoga osnovnoga kapitala:

- 1) odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja proizlazi iz privremenih razlika, čiji je ukupni iznos jednak ili manji od 10% stavki redovnog osnovnoga kapitala kreditne institucije nakon primjene sljedećih prilagodbi:
 - a) stavke redovnog osnovnoga kapitala prilagođene su za prudencijalne filtre iz članka od 5. do 8. ove Upute
 - b) stavke redovnog osnovnoga kapitala umanjene su za odbitke iz članka 9. točaka od 1. do 8. te od 10. do 12. ove Upute, isključujući iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika
- 2) u slučaju da kreditna institucija ima značajno ulaganje u relevantno društvo, izravna i neizravna ulaganja kreditne institucije u instrumente redovnog osnovnoga kapitala tih društava čiji je ukupni iznos jednak ili manji od 10% stavki redovnog osnovnoga kapitala kreditne institucije nakon primjene sljedećih prilagodbi:
 - a) stavke redovnog osnovnoga kapitala prilagođene su za prudencijalne filtre iz članka od 5. do 8. ove Upute
 - b) stavke redovnog osnovnoga kapitala umanjene su za odbitke iz članka 9. točaka od 1. do 8. te od 10. do 12. ove Upute, isključujući iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika.

(2) Na stavke koje u skladu sa stavkom 1. ovoga članka ne čine odbitke od redovnog osnovnoga kapitala kreditna institucija dužna je primijeniti ponder rizika od 250% i te je stavke, ako je primjenjivo, dužna uključiti u izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike.

Ostale iznimke i alternative odbitcima u slučaju konsolidacije Članak 22.

(1) Kao alternativu odbijanju od redovnog osnovnoga kapitala ulaganja kreditne institucije u instrumente redovnog osnovnoga kapitala društava za osiguranje, društava za reosiguranje i osiguravateljskih holdinga u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje, Hrvatska narodna banka može kreditnim institucijama dopustiti primjenu metode računovodstvene konsolidacije, metode dedukcije i agregacije ili metodu knjigovodstvene dedukcije iz Zakona o financijskim konglomeratima. Odabranu metodu kreditna institucija dužna je dosljedno primjenjivati. Kreditna institucija može primijeniti metodu računovodstvene konsolidacije samo ako je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke. Hrvatska narodna banka može izdati prethodnu suglasnost za primjenu metode računovodstvene konsolidacije samo ako je ispunjen uvjet adekvatne razine integriranosti upravljanja i unutarnjih kontrola između društava koja bi bila obuhvaćena konsolidacijom iz te metode.

(2) Za potrebe izračuna jamstvenoga kapitala na nekonsolidiranoj osnovi kreditna institucija koja je predmet supervizije na konsolidiranoj osnovi od redovnog osnovnoga kapitala ne odbija ulaganja u relevantna društva navedena u članku 9. točkama 8. i 9. ove Upute ako su ta relevantna društva uključena u obuhvat supervizije na konsolidiranoj osnovi.

(3) Hrvatska narodna banka može kreditnim institucijama dati dopuštenje da ne moraju od redovnoga osnovnoga kapitala odbijati ulaganja iz članka 9. točaka 8. i 9. ove Upute ako se radi o ulaganju u relevantno društvo koje je uključeno u dodatnu superviziju kao i kreditna institucija, u skladu sa Zakonom o financijskim konglomeratima.

3.2.2.4. Redovni osnovni kapital

Redovni osnovni kapital Članak 23.

Redovni osnovni kapital kreditne institucije sastoji se od stavki redovnoga osnovnoga kapitala nakon primjene prilagodbi iz članaka od 5. do 8. ove Upute, odbitaka iz članka 9. ove Upute te iznimki i alternativa iz članaka 21., 22. i 48. ove Upute.

3.3. DODATNI OSNOVNI KAPITAL

3.3.1.1. Stavke i instrumenti dodatnoga osnovnoga kapitala

Stavke dodatnoga osnovnoga kapitala Članak 24.

(1) Dodatni osnovni kapital sastoji se od sljedećih stavki:

- 1) instrumenata kapitala koji ispunjavaju uvjete iz članka 25. stavka 1. ove Upute
- 2) računa premije na dionice povezanih s instrumentima iz točke 1. ovog stavka.

(2) Ako instrument dodatnoga osnovnoga kapitala prestane ispunjavati uvjete iz članka 25. stavka 1. ove Upute primjenjuju se sljedeće odredbe:

- 1) taj instrument prestaje se kvalificirati kao instrument dodatnoga osnovnoga kapitala
- 2) računi premije na dionice povezani s tim instrumentom prestaju se kvalificirati kao stavke dodatnoga osnovnoga kapitala.

Instrumenti dodatnoga osnovnoga kapitala Članak 25.

Instrumenti kapitala kvalificiraju se kao instrumenti dodatnoga osnovnoga kapitala samo ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- 1) instrumenti su izdani i uplaćeni
- 2) instrumente nije kupilo niti jedno od sljedećih društava:
 - a) kreditna institucija ili njezino podređeno društvo
 - b) društvo u kojem kreditna institucija ima sudjelujući udio, izravnim vlasništvom ili putem kontrole, u visini od 20% ili više glasačkih prava ili kapitala tog društva
- 3) kreditna institucija nije financirala kupnju instrumenata, izravno ili neizravno
- 4) instrumenti su podređeni instrumentima dopunskoga kapitala u slučaju nesolventnosti kreditne institucije

- 5) instrumenti nisu osigurani od sljedećih društava niti bilo koje od sljedećih društava jamči za instrumente:
 - a) kreditna institucija ili njezina podređena društva
 - b) nadređena osoba kreditne institucije ili njezina podređena društva
 - c) nadređeni financijski holding ili njegova podređena društva
 - d) mješoviti holding ili njegova podređena društva
 - e) mješoviti financijski holding ili njegova podređena društva
 - f) bilo koje društvo koje je usko povezano s društvima navedenima u podtočkama od (a) do (e) ove točke
- 6) instrumenti nisu predmet aranžmana, ugovornog ili drugačijeg, koji unapređuje isplatni red potraživanja na osnovi instrumenata u slučaju nesolventnosti ili likvidacije kreditne institucije
- 7) instrumenti nemaju dospjeće i odredbe pravne osnove koja uređuje odnose između imatelja instrumenata i kreditne institucije ne sadrže poticaj kreditnoj instituciji da te instrumente otkupi
- 8) ako pravna osnova koja uređuje odnose između imatelja instrumenata i kreditne institucije sadrži jednu ili više opcija na otkup instrumenta, jedino izdavatelj ima pravo iskoristiti te opcije
- 9) instrumenti se mogu otplatiti ili se opcija otkupa može iskoristiti samo ako su ispunjeni uvjeti iz članka 46., i ne prije isteka pet godina od datuma izdanja instrumenta
- 10) pravna osnova koja uređuje odnose između imatelja instrumenata i kreditne institucije ne navodi, eksplicitno ili implicitno, da bi se instrumenti mogli otplatiti ili da bi se opcija otkupa mogla iskoristiti, i kreditna institucija ne iznosi takve navode na druge načine
- 11) kreditna institucija ne navodi, eksplicitno ili implicitno, da bi Hrvatska narodna banka mogla dala prethodnu suglasnost za otplatu instrumenta ili iskorištenje opcije otkupa instrumenta
- 12) instrumenti ispunjavaju sve sljedeće uvjete vezane uz prinose na osnovi instrumenata:
 - a) prinosi imateljima instrumenata mogu se isplatiti samo iz stavki raspoloživih za raspodjelu
 - b) razina prinosa na osnovi instrumenata ne mijenja se ovisno o promjeni kreditnog rejtinga kreditne institucije, nadređene osobe kreditne institucije, nadređenog financijskog holdinga ili mješovitog holdinga
 - c) pravna osnova koja uređuje odnose između imatelja instrumenata i kreditne institucije daje kreditnoj instituciji pravo da u bilo kojem trenutku otkáže isplatu prinosa na osnovi instrumenata, na neograničeno dugo razdoblje i na nekumulativnoj osnovi, i kreditna institucija može tako otkazana plaćanja neograničeno koristiti za podmirenje svojih dospjelih obveza
 - d) otkazivanje plaćanja prinosa ne dovodi kreditnu instituciju u status neispunjenja obveza
 - e) otkazivanje plaćanja prinosa ne nameće kreditnoj instituciji bilo kakva ograničenja

- 13) instrumenti se ne uzimaju u obzir pri utvrđivanju toga premašuju li obveze kreditne institucije njezinu imovinu pri provjeri ispunjavanja uvjeta za pokretanje stečajnog postupka
- 14) pravna osnova koja uređuje odnose između imatelja instrumenata i kreditne institucije sadrži obvezu smanjenja vrijednosti glavnice instrumenata ili pretvaranja instrumenata u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala u slučaju nastupanja unaprijed definiranog događaja
- 15) pravna osnova koja uređuje odnose između imatelja instrumenata i kreditne institucije ne sadrži takve odredbe koje bi ometale provođenje dokapitalizacije kreditne institucije
- 16) ako instrumente nisu izdali izravno kreditna institucija, operativni subjekt koji je obuhvaćen u konsolidaciju, nadređena osoba kreditne institucije, nadređeni financijski holding ili mješoviti holding, sredstva prikupljena izdavanjem instrumenata raspoloživa su bez odgode i bez ograničenja u obliku koji ispunjava sve uvjete propisane ovim člankom, i to bilo kojem od sljedećih društava:
 - a) kreditnoj instituciji
 - b) operativnom subjektu obuhvaćenom u konsolidaciju
 - c) nadređenoj osobi kreditne institucije
 - d) nadređenom financijskom holdingu
 - e) mješovitom holdingu.

Ograničenja vezana uz otkazivanje plaćanja prinosa na osnovi instrumenata dodatnoga osnovnoga kapitala i odredbe koje mogu ometati provođenje dokapitalizacije kreditne institucije

Članak 26.

Za potrebe ispunjenja uvjeta iz članka 25. točke 12. podtočke (e) i točke 15. ove Upute pravna osnova koja uređuje odnose između imatelja instrumenata i kreditne institucije ne smije sadržavati sljedeće odredbe:

- 1) obvezu kreditne institucije da prinose na osnovi instrumenata isplati ako su isplaćeni prinosi na osnovi instrumenata koji su jednakog stupnja podređenosti ili koji su dublje podređeni nego instrumenti dodatnoga osnovnoga kapitala, uključujući i instrumente redovnoga osnovnoga kapitala
- 2) obvezu kreditne institucije da otkáže plaćanja prinosa na osnovi instrumenata redovnoga osnovnoga kapitala, dodatnoga osnovnoga kapitala ili dopunskoga kapitala ako se ne isplate prinosi na te instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala
- 3) obvezu kreditne institucije da plaćanje kamata ili dividendi zamijeni plaćanjem u bilo kojem drugom obliku (kreditna institucija ne smije ni na neki drugi način biti obvezna na takvu zamjenu).

Smanjenje vrijednosti ili pretvaranje instrumenata dodatnoga osnovnoga kapitala
Članak 27.

Za potrebe članka 25. točke 14. ove Upute na instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala primjenjuju se sljedeće odredbe:

- 1) smatra se da je nastupio unaprijed definirani događaj ako je stopa adekvatnosti redovnoga osnovnoga kapitala pala ispod bilo koje od sljedećih razina:
 - a) 5,125%
 - b) razine iznad 5,125%, kada je takvu razinu definirala kreditna institucija i navela u pravnoj osnovi koja uređuje odnose između imatelja instrumenata i kreditne institucije
- 2) ako pravna osnova koja uređuje odnose između imatelja instrumenata i kreditne institucije sadrži obvezno pretvaranje instrumenata u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala po nastupanju unaprijed definiranog događaja, takve odredbe moraju detaljno propisivati:
 - a) odnos u kojem će se pretvaranje instrumenata izvršiti i ograničenje dopuštenog iznosa pretvaranja instrumenata
 - b) raspon unutar kojega će se instrumenti pretvoriti u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala
- 3) ako pravna osnova koja uređuje odnose između imatelja instrumenata i kreditne institucije sadrži obvezu smanjenja vrijednosti instrumenata po nastupanju unaprijed definiranog događaja, postupkom smanjenja vrijednosti smanjit će se sve sljedeće stavke:
 - a) potraživanje imatelja instrumenta u likvidaciji kreditne institucije
 - b) iznos koji kreditna institucija mora platiti na osnovi instrumenta u slučaju iskorištenja opcije otkupa
 - c) prinose na osnovi instrumenata.

3.3.1.2. Odbitci od stavki dodatnoga osnovnoga kapitala

Odbitci od stavki dodatnoga osnovnoga kapitala
Članak 28.

Kreditna institucija dužna je od stavki dodatnoga osnovnoga kapitala odbiti sljedeće stavke:

- 1) izravna i neizravna ulaganja kreditne institucije u vlastite instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala, uključujući vlastite instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala koje bi kreditna institucija na osnovi postojeće ugovorne obveze mogla biti obvezna kupiti
- 2) ulaganja u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava ako ta društva imaju recipročna međusobna ulaganja s kreditnom institucijom, za koja Hrvatska narodna banka utvrdi da su koncipirana na način da umjetno uvećavaju jamstveni kapital kreditne institucije
- 3) primjenjivi iznos izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava u slučaju da kreditna institucija nema značajno ulaganje u ta društva, u skladu s člankom 32. ove Upute

- 4) izravna i neizravna ulaganja kreditne institucije u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava u slučaju da kreditna institucija ima značajno ulaganje u ta društva, isključujući pozicije koje kreditna institucija tijekom pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa drži pet radnih dana ili kraće
- 5) iznos odbitaka od stavki dopunskoga kapitala koji prelazi iznos dopunskoga kapitala kreditne institucije
- 6) bilo kakav porezni trošak povezan sa stavkama dodatnoga osnovnoga kapitala koji je moguće predvidjeti u trenutku izračuna jamstvenoga kapitala, osim ako kreditna institucija primjereno prilagodi iznos dodatnoga osnovnoga kapitala u onoj mjeri u kojoj takvi porezni troškovi umanjuju iznos u kojem se te stavke dodatnoga osnovnoga kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka.

Ulaganje u vlastite instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala

Članak 29.

Ulaganja u vlastite instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala kreditna institucija dužna je izračunavati na osnovi bruto dugih pozicija, uz sljedeće iznimke:

- 1) kreditna institucija može iznos ulaganja u vlastite instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala izračunavati na osnovi neto duge pozicije, pod uvjetom da duga i kratka pozicija imaju istu odnosnu izloženost te da kratka pozicija ne uključuje rizik druge ugovorne strane
- 2) kreditna institucija dužna je iznos neizravnih ulaganja u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala u obliku ulaganja u indeksne vrijednosne papire izračunavati na osnovi odnosne izloženosti prema vlastitim instrumentima dodatnoga osnovnoga kapitala uključenima u indekse
- 3) kreditna institucija može netirati bruto duge pozicije u vlastitim instrumentima dodatnoga osnovnoga kapitala koje proizlaze iz ulaganja u indeksne vrijednosne papire s kratkim pozicijama u vlastitim instrumentima dodatnoga osnovnoga kapitala koje proizlaze iz kratkih pozicija u odnosnim indeksima, uključujući i one kratke pozicije koje uključuju rizik druge ugovorne strane.

Ulaganja u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava
i postojanje recipročnih međusobnih ulaganja koncipiranih
s ciljem umjetnog uvećavanja jamstvenoga kapitala kreditne institucije

Članak 30.

Ulaganja iz članka 28. točaka 2., 3. i 4. ove Upute izračunavaju se na sljedeći način:

- 1) ulaganja u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala izračunavaju se na osnovi bruto dugih pozicija
- 2) za potrebe ovoga članka stavke osigurateljnoga dodatnoga osnovnoga kapitala smatraju se ulaganjima u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala.

Ulaganja u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava
Članak 31.

Ulaganja iz članka 28. točaka 3. i 4. ove Upute izračunavaju se na sljedeći način:

- 1) kreditna institucija dužna je ulaganje u instrumente kapitala relevantnih društava izračunavati na osnovi neto dugih pozicija u jednakoj odnosnoj izloženosti, pod uvjetom da je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili da preostalo dospijeće kratke pozicije nije kraće od godine dana
- 2) kreditna institucija dužna je iznos neizravnih ulaganja u instrumente kapitala relevantnih društava u obliku indeksnih vrijednosnih papira izračunavati na osnovi odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala relevantnih društava koji su uključeni u indekse.

Ulaganja u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava u slučaju da kreditna institucija nema značajno ulaganje u ta društva

Članak 32.

(1) Kreditna institucija dužna je ulaganja iz članka 28. točke 3. izračunati množenjem iznosa iz točke 1. ovog stavka s faktorom iz točke 2. ovog stavka:

- 1) ukupni iznos u kojem izravna i neizravna ulaganja kreditne institucije u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala, dodatnoga osnovnoga kapitala i dopunskoga kapitala relevantnih društava prelazi 10% iznosa stavki redovnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije nakon sljedećih prilagodbi:
 - a) stavke redovnoga osnovnoga kapitala prilagođene su za prudencijalne filtre iz članka od 5. do 8. ove Upute
 - b) stavke redovnoga osnovnoga kapitala umanjene su za stavke iz članka 9. točaka od 1. do 7. te od 10. do 12. ove Upute, isključujući iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika
 - c) na odbitke se primjenjuju odredbe članka 17. i 18. ove Upute
- 2) iznos izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava podijeljen s ukupnim iznosom izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente jamstvenoga kapitala tih relevantnih društava.

(2) Kreditna institucija dužna je iz izračuna iznosa iz točke 1. stavka 1. ovoga članka i iz izračuna faktora iz točke 2. stavka 1. ovoga članka isključiti pozicije koje tijekom pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa drži pet radnih dana ili kraće.

(3) Kreditna institucija dužna je utvrditi udio ulaganja u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala koji se u skladu sa stavkom 1. ovoga članka odbija od stavki dodatnoga osnovnoga

kapitala kreditne institucije na način da iznos iz točke 1. ovog stavka podijeli s iznosom iz točke 2. ovog stavka:

- 1) iznos ulaganja koji je u skladu sa stavkom 1. ovoga članka potrebno odbiti od stavki dodatnoga osnovnoga kapitala
- 2) ukupni iznos izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente jamstvenoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje.

3.3.1.3. Dodatni osnovni kapital

Dodatni osnovni kapital

Članak 33.

Dodatni osnovni kapital kreditne institucije sastoji se od stavki dodatnoga osnovnoga kapitala nakon odbitaka iz članka 28. ove Upute te nakon primjene članka 48. ove Upute.

3.3.2. DOPUNSKI KAPITAL

3.3.2.1. Stavke i instrumenti dopunskoga kapitala

Stavke dopunskoga kapitala

Članak 34.

(1) Dopunski kapital sastoji se od sljedećih stavki:

- 1) instrumenata kapitala koji ispunjavaju uvjete iz članka 35. ove Upute
- 2) računa premije na dionice povezanih s instrumentima iz točke 1. ovog stavka
- 3) opća vrijednosna usklađenja za kreditni rizik, neumanjena za porezne učinke, u iznosu do 1,25% iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom izračunatog u skladu sa standardiziranim pristupom, primjenjivo samo na kreditne institucije koje izračunavaju iznos izloženosti ponderiran rizikom primjenom standardiziranog pristupa
- 4) pozitivni iznos koji proizlazi iz tretmana očekivanoga gubitka, neumanjen za porezne učinke, u iznosu do 0,6% iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom izračunatog u skladu s pristupom IRB, primjenjivo samo na kreditne institucije koje izračunavaju iznos izloženosti ponderiran rizikom primjenom pristupa IRB.

(2) Ako instrument dopunskoga kapitala prestane ispunjavati uvjete iz članka 35. primjenjuju se sljedeće odredbe:

- 1) taj instrument prestaje se kvalificirati kao instrument dopunskoga kapitala
- 2) računi premije na dionice povezani s tim instrumentom prestaju se kvalificirati kao stavke dopunskoga kapitala.

Instrumenti dopunskoga kapitala
Članak 35.

Instrumenti kapitala kvalificiraju se kao instrumenti dopunskoga kapitala samo ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- 1) instrumenti su izdani i uplaćeni
- 2) instrumente nije kupilo niti jedno od sljedećih društava:
 - a) kreditna institucija ili njezino podređeno društvo
 - b) društvo u kojem kreditna institucija ima sudjelujući udio, izravnim vlasništvom ili putem kontrole, u visini od 20% ili više glasačkih prava ili kapitala tog društva
- 3) kreditna institucija nije financirala kupnju instrumenata, izravno ili neizravno
- 4) pravna osnova koja uređuje odnose između imatelja instrumenata i kreditne institucije definira da je potraživanje imatelja na osnovi nominalne vrijednosti instrumenta u potpunosti podređeno potraživanjima svih nepodređenih vjerovnika
- 5) instrumenti nisu osigurani od sljedećih društava niti bilo koje od sljedećih društava jamči za instrumente:
 - a) kreditna institucija ili njezina podređena društva
 - b) nadređena osoba kreditne institucije ili njezina podređena društva
 - c) nadređeni financijski holding ili njegova podređena društva
 - d) mješoviti holding ili njegova podređena društva
 - e) mješoviti financijski holding ili njegova podređena društva
 - f) bilo koje društvo koje je usko povezano s društvima navedenima u podtočkama od (a) do (e) ove točke
- 6) instrumenti nisu predmet aranžmana koji unapređuje isplatni red potraživanja na osnovi instrumenata
- 7) instrumenti imaju izvorno dospijeće od najmanje pet godina
- 8) odredbe pravne osnove koja uređuje odnose između imatelja instrumenata i kreditne institucije ne sadrže poticaj kreditnoj instituciji da te instrumente otkupi
- 9) ako pravna osnova koja uređuje odnose između imatelja instrumenata i kreditne institucije sadrži jednu ili više opcija na otkup instrumenta, jedino izdavatelj ima pravo iskoristiti te opcije
- 10) instrumenti se mogu otplatiti ili se opcija otkupa može iskoristiti samo ako su ispunjeni uvjeti iz članka 46., i ne prije isteka pet godina od datuma izdanja instrumenta
- 11) pravna osnova koja uređuje odnose između imatelja instrumenata i kreditne institucije ne navodi, eksplicitno ili implicitno, da bi se instrumenti mogli otplatiti prije njihovog dospijeća i kreditna institucija ne iznosi takve navode na druge načine
- 12) pravna osnova koja uređuje odnose između imatelja instrumenata i kreditne institucije ne daje pravo imatelju instrumenta na ubranu isplatu budućih planiranih plaćanja na osnovi kamata ili glavnice, osim u slučaju nesolventnosti ili likvidacije kreditne institucije
- 13) razina plaćanja kamata ili dividendi na osnovi instrumenata ne mijenja se ovisno o promjeni kreditnog rejtinga kreditne institucije, nadređene osobe kreditne institucije, nadređenog financijskog holdinga ili mješovitog holdinga

14) ako instrumente nisu izdali izravno kreditna institucija, operativni subjekt koji je obuhvaćen u konsolidaciju, nadređena osoba kreditne institucije, nadređeni financijski holding ili mješoviti holding, sredstva prikupljena izdavanjem instrumenata raspoloživa su bez odgode i bez ograničenja u obliku koji ispunjava sve uvjete propisane ovim člankom, i to bilo kojem od sljedećih društava:

- a) kreditnoj instituciji
- b) operativnom subjektu obuhvaćenom u konsolidaciju
- c) nadređenoj osobi kreditne institucije
- d) nadređenom financijskom holdingu
- e) mješovitom holdingu.

Amortiziranje instrumenata dopunskoga kapitala

Članak 36.

Iznos u kojem se instrumenti dopunskoga kapitala kvalificiraju kao stavke dopunskoga kapitala tijekom posljednjih pet godina prije dospijeca instrumenata izračunava se množenjem iznosa iz točke 1. ovoga članka s iznosom iz točke 2. ovoga članka:

- 1) nominalni iznos instrumenata ili podređenih kredita na prvi dan razdoblja koje obuhvaća posljednjih pet godina prije njihovog ugovorenog dospijeca podijeljen s brojem kalendarskih dana u tom razdoblju
- 2) broj kalendarskih dana koji preostaje do ugovorenog dospijeca instrumenata ili podređenih kredita.

3.3.2.2. Odbitci od stavki dopunskoga kapitala

Odbitci od stavki dopunskoga kapitala

Članak 37.

Kreditna institucija dužna je od stavki dopunskoga kapitala odbiti sljedeće stavke:

- 1) izravna i neizravna ulaganja kreditne institucije u vlastite instrumente dopunskoga kapitala, uključujući vlastite instrumente dopunskoga kapitala koje bi kreditna institucija na osnovi postojeće ugovorne obveze mogla postati obvezna kupiti
- 2) ulaganja u instrumente dopunskoga kapitala relevantnih društava ako ta društva imaju recipročna međusobna ulaganja s kreditnom institucijom, za koja Hrvatska narodna banka utvrdi da su koncipirana na način da umjetno uvećavaju jamstveni kapital kreditne institucije
- 3) primjenjivi iznos izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente dopunskoga kapitala relevantnih društava u slučaju da kreditna institucija nema značajno ulaganje u ta društva, u skladu s člankom 41. ove Upute
- 4) izravna i neizravna ulaganja kreditne institucije u instrumente dopunskoga kapitala relevantnih društava u slučaju da kreditna institucija ima značajno ulaganje u ta društva, isključujući pozicije koje kreditna institucija tijekom pružanja usluge provedbe ponude

odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa drži pet radnih dana ili kraće.

Ulaganje u vlastite instrumente dopunskoga kapitala i podređene kredite
Članak 38.

Ulaganja u vlastite instrumente dopunskoga kapitala kreditna institucija dužna je izračunavati na osnovi bruto dugih pozicija, uz sljedeće iznimke:

- 1) kreditna institucija može iznos ulaganja u vlastite instrumente dopunskoga kapitala izračunavati na osnovi neto duge pozicije, pod uvjetom da duga i kratka pozicija imaju istu odnosnu izloženost te da kratka pozicija ne uključuje rizik druge ugovorne strane
- 2) kreditna institucija dužna je iznos neizravnih ulaganja u instrumente dopunskoga kapitala u obliku ulaganja u indeksne vrijednosne papire izračunavati na osnovi odnosne izloženosti prema vlastitim instrumentima dopunskoga kapitala uključenima u indekse
- 3) kreditna institucija može netirati bruto duge pozicije u vlastitim instrumentima dopunskoga kapitala koje proizlaze iz ulaganja u indeksne vrijednosne papire s kratkim pozicijama u vlastitim instrumentima dopunskoga kapitala koje proizlaze iz kratkih pozicija u odnosnim indeksima, uključujući i one kratke pozicije koje uključuju rizik druge ugovorne strane.

Ulaganja u instrumente dopunskoga kapitala i podređene kredite relevantnih društava
i postojanje recipročnih međusobnih ulaganja koncipiranih s ciljem
umjetnog uvećavanja jamstvenoga kapitala kreditne institucije
Članak 39.

Ulaganja iz članka 37. točaka 2., 3. i 4. izračunavaju se na sljedeći način:

- 1) ulaganja u instrumente dopunskoga kapitala, uključujući podređene kredite, izračunavaju se na osnovi bruto dugih pozicija
- 2) za potrebe ovoga članka stavke osiguravateljnoga dopunskoga kapitala I i stavke osiguravateljnoga dopunskoga kapitala II smatraju se ulaganjima u instrumente dopunskoga kapitala.

Ulaganja u instrumente dopunskoga kapitala i podređene kredite relevantnih društava
Članak 40.

Ulaganja iz članka 37. točaka 3. i 4. izračunavaju se na sljedeći način:

- 1) kreditna institucija može ulaganje u instrumente kapitala relevantnih društava izračunavati na osnovi neto dugih pozicija u jednakoj odnosnoj izloženosti, pod uvjetom da je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili da preostalo dospijeće kratke pozicije nije kraće od godine dana
- 2) kreditna institucija dužna je iznos neizravnih ulaganja u instrumente kapitala relevantnih društava u obliku indeksnih vrijednosnih papira izračunavati na osnovi odnosne

izloženosti prema instrumentima kapitala relevantnih društava koji su uključeni u indekse.

Ulaganja u instrumente dopunskoga kapitala relevantnih društava u slučaju da kreditna institucija nema značajno ulaganje u ta društva

Članak 41.

(1) Kreditna institucija dužna je ulaganja iz članka 37. točke 3. izračunati množenjem iznosa iz točke 1. ovog stavka s faktorom iz točke 2. ovog stavka:

- 1) ukupni iznos u kojem izravna i neizravna ulaganja kreditne institucije u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala, dodatnoga osnovnoga kapitala i dopunskoga kapitala relevantnih društava prelazi 10% iznosa stavki redovnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije nakon sljedećih prilagodbi:
 - a) stavke redovnoga osnovnoga kapitala prilagođene su za prudencijalne filtre iz članka od 5. do 8. ove Upute
 - b) stavke redovnoga osnovnoga kapitala umanjene su za stavke iz članka 9. točaka od 1. do 7. te od 10. do 12. ove Upute, isključujući iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika
 - c) na odbitke se primjenjuju odredbe članka 17. i 18. ove Upute
- 2) iznos izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente dopunskoga kapitala relevantnih društava podijeljen s ukupnim iznosom izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente jamstvenoga kapitala tih relevantnih društava.

(2) Kreditna institucija dužna je iz izračuna iznosa iz točke 1. stavka 1. ovoga članka i iz izračuna faktora iz točke 2. stavka 1. ovoga članka isključiti pozicije koje tijekom pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa drži pet radnih dana ili kraće.

(3) Kreditna institucija dužna je utvrditi udio ulaganja u instrumente dopunskoga kapitala koji se u skladu sa stavkom 1. ovoga članka odbija od stavki dopunskoga kapitala kreditne institucije na način da iznos iz točke 1. ovog stavka podijeli s iznosom iz točke 2. ovog stavka:

- 1) iznos ulaganja koji je u skladu sa stavkom 1. ovoga članka potrebno odbiti od stavki dopunskoga kapitala
- 2) ukupni iznos izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente jamstvenoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje.

3.3.2.3. Dopunski kapital

Dopunski kapital
Članak 42.

Dopunski kapital kreditne institucije sastoji se od stavki dopunskoga kapitala nakon odbitaka iz članka 37. ove Upute te nakon primjene članka 48. ove Upute.

3.4. JAMSTVENI KAPITAL

Jamstveni kapital
Članak 43.

Jamstveni kapital je zbroj osnovnoga kapitala i dopunskoga kapitala.

3.5. OPĆI ZAHTJEVI

Ulaganje u instrumente kapitala reguliranih subjekata
koji se ne kvalificiraju kao jamstveni kapital
Članak 44.

Kreditne institucije od bilo kojeg dijela jamstvenoga kapitala ne odbijaju ulaganja u kapital reguliranih financijskih subjekata, koja se ne kvalificiraju kao jamstveni kapital tih subjekata. Kreditne institucije će na takva ulaganja primijeniti pondere rizika, u skladu sa standardiziranim ili IRB pristupom izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik.

Za potrebe ovog članka regulirani financijski subjekti jesu sljedeći subjekti:

- 1) kreditna institucija
- 2) investicijsko društvo
- 3) društvo za osiguranje
- 4) financijski holding
- 5) mješoviti holding.

Neizravna ulaganja koja proizlaze iz indeksnih ulaganja
Članak 45.

(1) Kao alternativu izračunavanju izloženosti kreditne institucije prema instrumentima redovnoga osnovnoga kapitala, dodatnoga osnovnoga kapitala i dopunskoga kapitala relevantnih društava uključenima u indekse, kreditna institucija može, uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke, primijeniti konzervativnu procjenu odnosnih izloženosti kreditne institucije prema instrumentima redovnoga osnovnoga kapitala, dodatnoga osnovnoga kapitala i dopunskoga kapitala relevantnih društava koji su uključene u indekse.

(2) Hrvatska narodna banka izdat će prethodnu suglasnost iz stavka 1. ovoga članka samo ako kreditna institucija dokaže da bi praćenje odnosnih izloženosti kreditne institucije prema instrumentima redovnoga osnovnoga kapitala, dodatnoga osnovnoga kapitala i dopunskoga kapitala relevantnih društava uključenih u indekse operativno opterećivalo kreditnu instituciju.

Uvjeti za smanjenje jamstvenoga kapitala

Članak 46.

Kreditna institucija dužna je od Hrvatske narodne banke dobiti prethodnu suglasnost za provođenje sljedećih radnji:

- 1) smanjenja redovnoga osnovnoga kapitala ili otkupa instrumenata redovnoga osnovnoga kapitala izdanoga od kreditne institucije, na način dopušten zakonom
- 2) otplate instrumenata ili iskorištavanja opcije otkupa instrumenata dodatnoga osnovnoga kapitala ili dopunskoga kapitala prije njihovog ugovorenog dospijeca.

Prethodna suglasnost za smanjenje jamstvenoga kapitala

Članak 47.

Hrvatska narodna banka izdat će prethodnu suglasnost kreditnoj instituciji da smanji, otkupi, otplati ili iskoristi opciju otkupa instrumenata redovnoga osnovnoga kapitala, dodatnoga osnovnoga kapitala ili dopunskoga kapitala ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta:

- 1) ako prije ili u trenutku radnje iz članka 46. ove Upute kreditna institucija zamijeni instrumente iz članka 46. ove Upute instrumentima jamstvenoga kapitala jednake ili veće kvalitete, po uvjetima koji su održivi s aspekta sposobnosti ostvarivanja dobiti kreditne institucije
- 2) ako je kreditna institucija dokazala Hrvatskoj narodnoj banci da bi nakon provođenja takve radnje stopa adekvatnosti redovnoga osnovnoga kapitala, stopa adekvatnosti osnovnoga kapitala i stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala prelazile propisanu minimalnu visinu s takvom razlikom koju Hrvatska narodna banka smatra značajnom i primjerenom te ako Hrvatska narodna banka smatra da je financijsko stanje kreditne institucije stabilno.

Privremena iznimka od primjene odbitaka

Članak 48.

Ako kreditna institucija ima ulaganja u dionice koje se kvalificiraju kao instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala, dodatnoga osnovnoga kapitala ili dopunskoga kapitala relevantnog društva, ako je takvo ulaganje privremenoga karaktera i ako Hrvatska narodna banka smatra da se takva ulaganja drže radi pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja tog društva,

Hrvatska narodna banka može izdati suglasnost da se takva ulaganja na privremenoj osnovi ne moraju odbijati od dijelova jamstvenoga kapitala.

3.6. PRIJELAZNE ODREDBE

3.6.1. Nerealizirani dobitci i gubitci mjereni po fer vrijednosti

P1. Nerealizirani gubitci mjereni po fer vrijednosti

(1) Iznimno od članka 8. ove Upute, u razdoblju od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2017. kreditne institucije dužne su u izračun stavki redovnoga osnovnoga kapitala uključiti primjenjivi postotak nerealiziranih gubitaka mjenjenih po fer vrijednosti, osim gubitaka iz članka 6.

(2) Primjenjivi postotak iz stavka 1. ovoga članka jest postotak koji se nalazi unutar sljedećih raspona:

- 1) od 0% do 100% tijekom razdoblja od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2013.
- 2) od 20% do 100% tijekom razdoblja od 1. siječnja 2014. do 31. prosinca 2014.
- 3) od 40% do 100% tijekom razdoblja od 1. siječnja 2015. do 31. prosinca 2015.
- 4) od 60% do 100% tijekom razdoblja od 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2016.
- 5) od 80% do 100% tijekom razdoblja od 1. siječnja 2017. do 31. prosinca 2017.

(3) Hrvatska narodna banka će odrediti primjenjivi postotak iz stavka 1. ovoga članka, u skladu s rasponima iz stavka 2. ovoga članka.

P2. Nerealizirani dobitci mjereni po fer vrijednosti

(1) Iznimno od članka 8. ove Upute, u razdoblju od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2017. kreditna institucija ne smije iz stavki redovnoga osnovnoga kapitala isključivati primjenjivi postotak nerealiziranih dobitaka mjenjenih po fer vrijednosti, osim dobitaka iz članka 6. Preostali iznos nerealiziranih dobitaka mjenjenih po fer vrijednosti kreditna institucija dužna je isključiti iz redovnoga osnovnoga kapitala.

(2) Primjenjivi postotak iz stavka 1. ovoga članka jest 0% tijekom razdoblja od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2013., a nakon tog razdoblja nalazi se unutar sljedećih raspona:

- 1) od 0% do 20% tijekom razdoblja od 1. siječnja 2014. do 31. prosinca 2014.
- 2) od 0% do 40% tijekom razdoblja od 1. siječnja 2015. do 31. prosinca 2015.
- 3) od 0% do 60% tijekom razdoblja od 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2016.
- 4) od 0% do 80% tijekom razdoblja od 1. siječnja 2017. do 31. prosinca 2017.

(3) Hrvatska narodna banka će odrediti primjenjivi postotak iz stavka 1. ovoga članka, u skladu s rasponima iz stavka 2. ovoga članka.

3.6.2. Odbitci

3.6.2.1. Odbitci od stavki redovnog osnovnog kapitala

P3. Odbitci od redovnog osnovnog kapitala

(1) Iznimno od članka 9. ove Upute, u razdoblju od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2017. kreditna institucija dužna je primjenjivati sljedeće odredbe:

- 1) kreditna institucija dužna je od stavki redovnog osnovnog kapitala odbiti iznos odbitaka iz članka 9. točaka od 1. do 8. ove Upute, isključujući odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja proizlazi iz privremenih razlika, pomnožen s primjenjivim postotkom iz članka P10. ove Upute
- 2) kreditna institucija dužna je na preostali iznos odbitaka koje je dužna odbiti od stavki redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 9. točkama od 1. do 8. ove Upute, isključujući odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja proizlazi iz privremenih razlika, primijeniti relevantne odredbe iz članka P5. ove Upute
- 3) kreditna institucija dužna je od stavki redovnog osnovnog kapitala odbiti ukupni iznos koji je potrebno odbiti u skladu s člankom 9. točkama 3. i 9. ove Upute, nakon primjene odredbi članka P4. ove Upute, pomnožen s primjenjivim postotkom iz članka P10. ove Upute
- 4) kreditna institucija dužna je na ukupni preostali iznos odbitaka koje je potrebno odbiti u skladu s člankom 9. točkama 3. i 9. ove Upute, nakon primjene odredbi članka P4. ove Upute, primijeniti zahtjeve iz članka P5. stavka 4. ili članka P5. stavka 10. ove Upute, ovisno o tome što je primjenjivo.

(2) Dio ukupnog preostalog iznosa iz točke 4. stavka 1. ovoga članka, na koji se primjenjuju odredbe članka P5. stavka 4. ove Upute, utvrđuje se dijeljenjem iznosa iz točke 1. ovog stavka s iznosom iz točke 2. ovog stavka:

- 1) iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja proizlazi iz privremenih razlika iz članka P4. stavka 2. točke 2. ove Upute
- 2) zbroj iznosa navedenih u članku P4. stavku 2. točkama 1. i 2. ove Upute.

(3) Dio ukupnog preostalog iznosa iz točke 4. stavka 1. ovoga članka, na koji se primjenjuju odredbe članka P5. stavka 10. ove Upute, utvrđuje se dijeljenjem iznosa iz točke 1. ovog stavka s iznosom iz točke 2. ovog stavka:

- 1) iznos izravnih i neizravnih ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala iz članka P4. stavka 2. točke 2. ove Upute
- 2) zbroj iznosa navedenih u članku P4. stavku 2. točkama 1. i 2. ove Upute.

P4. Iznimke od odbitaka od redovnog osnovnog kapitala

(1) Za potrebe ovoga članka, relevantne stavke redovnog osnovnog kapitala sastoje se od stavki redovnog osnovnog kapitala kreditne institucije izračunatih nakon primjene odredbi članaka od 5. do 8. ove Upute i nakon odbijanja stavki iz članka 9. stavka 1. točaka od 1. do 8.,

10., 11. i 12., isključujući odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja proizlazi iz privremenih razlika.

(2) Iznimno od članka 21. stavka 1. ove Upute, u razdoblju od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2017. kreditna institucija od redovnoga osnovnoga kapitala ne odbija stavke iz točaka 1. i 2. ovog stavka koje zbrojene daju iznos koji je jednak iznosu ili manji od iznosa 15% relevantnih stavki redovnoga osnovnoga kapitala:

- 1) odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja proizlazi iz privremenih razlika i koja je u ukupnom iznosu jednaka iznosu ili manja od iznosa 10% relevantnih stavki redovnoga osnovnoga kapitala
- 2) ako kreditna institucija ima značajno ulaganje u relevantno društvo, izravna i neizravna ulaganja kreditne institucije u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala tog društva koja su u ukupnom iznosu jednaka iznosu ili manja od iznosa 10% relevantnih stavki redovnoga osnovnoga kapitala.

(3) Iznimno od članka 21. stavka 2. ove Upute, na stavke iz stavka 2. ovoga članka koje su iznimka od odbitaka primjenjuje se ponder rizika od 250%. Ako je primjenjivo, stavke iz točke 2. stavka 2. ovoga članka uključuju se u izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike.

P5. Stavke koje se ne odbijaju od stavki redovnoga osnovnoga kapitala

(1) Iznimno od članka 9. točaka od 1. do 9. ove Upute, u razdoblju od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2017. kreditne institucije dužne su primjenjivati odredbe ovoga članka na preostali iznos stavki navedenih u članku P3. stavku 1. točkama 2. i 4. ove Upute.

(2) Na preostali iznos gubitaka tekuće godine iz članka 9. točke 1. ove Upute primjenjuju se sljedeće odredbe:

- 1) gubici koji su materijalno značajni odbijaju se od stavki osnovnoga kapitala
- 2) gubici koji nisu materijalno značajni ne čine odbitak.

(3) Preostali iznos nematerijalne imovine iz članka 9. točke 2. ove Upute odbija se od stavki osnovnoga kapitala.

(4) Preostali iznos odgođene porezne imovine iz članka 9. točke 3. ove Upute ne čini odbitak i na njega se primjenjuje ponder rizika 0%.

(5) Preostali iznos stavki iz članka 9. točke 4. ove Upute odbija se u polovini iznosa od stavki osnovnoga kapitala, a u polovini iznosa od stavki dopunskoga kapitala.

(6) Preostali iznos imovine mirovinskog fonda u sustavu određenih davanja iz članka 9. točke 5. ove Upute ne odbija se od bilo kojeg dijela jamstvenoga kapitala.

(7) Na preostali iznos vlastitih instrumenata redovnoga osnovnoga kapitala iz članka 9. točke 6. ove Upute primjenjuju se sljedeće odredbe:

- 1) iznos izravnih ulaganja odbija se od stavki osnovnoga kapitala
- 2) iznos neizravnih ulaganja, uključujući vlastite instrumente redovnoga osnovnoga kapitala koje bi kreditna institucija na osnovi postojeće ugovorne obveze mogla biti ugovorno obvezna kupiti, ne čini odbitak te se na taj iznos primjenjuje ponder rizika pri izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, odnosno taj se iznos uključuje u kapitalne zahtjeve za tržišni rizik, ovisno o tome što je primjenjivo.

(8) Na preostali iznos ulaganja u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala relevantnog društva s kojim kreditna institucija ima recipročna međusobna ulaganja iz članka 9. točke 7. ove Upute primjenjuju se sljedeće odredbe:

- 1) ako kreditna institucija nema značajno ulaganje u to relevantno društvo, tada se s iznosom ulaganja kreditne institucije u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala tog društva postupa kao da se radi o stavci iz članka 9. točke 8. ove Upute
- 2) ako kreditna institucija ima značajno ulaganje u to relevantno društvo, tada se s iznosom ulaganja kreditne institucije u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala tog društva postupa kao da se radi o stavci iz članka 9. točke 9. ove Upute.

(9) Na preostali iznos stavki iz članka 9. točke 8. ove Upute primjenjuju se sljedeće odredbe:

- 1) iznos koji je potrebno odbiti i koji je povezan s izravnim ulaganjima odbija se u polovini iznosa od stavki osnovnoga kapitala, a u polovini iznosa od stavki dopunskoga kapitala
- 2) iznos koji je povezan s neizravnim ulaganjima ne čini odbitak te se na taj iznos primjenjuje ponder rizika pri izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, odnosno taj se iznos uključuje u kapitalne zahtjeve za tržišni rizik, ovisno o tome što je primjenjivo.

(10) Na preostali iznos stavki iz članka 9. točke 9. ove Upute primjenjuju se sljedeće odredbe:

- 1) iznos koji je potrebno odbiti i koji je povezan s izravnim ulaganjima odbija se u polovini iznosa od stavki osnovnoga kapitala, a u polovini iznosa od stavki dopunskoga kapitala
- 2) iznos koji je povezan s neizravnim ulaganjima ne čini odbitak te se na taj iznos primjenjuje ponder rizika pri izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik odnosno taj se iznos uključuje u kapitalne zahtjeve za tržišni rizik, ovisno o tome što je primjenjivo.

3.6.2.2. Odbitci od stavki dodatnoga osnovnoga kapitala

P6. Odbitci od stavki dodatnoga osnovnoga kapitala

Iznimno od članka 28. ove Upute, u razdoblju od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2017. primjenjuju se sljedeće odredbe:

- 1) kreditna institucija dužna je od stavki dodatnoga osnovnoga kapitala odbiti iznos stavki iz članka 28. ove Upute pomnožen s primjenjivim postotkom iz članka P10. ove Upute
- 2) kreditna institucija dužna je na preostali iznos odbitaka iz članka 28. ove Upute primijeniti odredbe članka P7. ove Upute

P7. Stavke koje se ne odbijaju od stavki dodatnoga osnovnoga kapitala

(1) Iznimno od članka 28. ove Upute, u razdoblju od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2017. kreditna institucija dužna je primjenjivati odredbe ovoga članka na preostali iznos stavki navedenih u članku P6. točki 2. ove Upute.

(2) Na preostali iznos stavki iz članka 28. točke 1. ove Upute primjenjuju se sljedeće odredbe:

- 1) izravna ulaganja u vlastite instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala u obliku dionica odbijaju se po knjigovodstvenoj vrijednosti od stavki osnovnoga kapitala
- 2) izravna ulaganja u vlastite instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala koja nisu u obliku dionica ne čine odbitak te se na taj iznos primjenjuje ponder rizika pri izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, odnosno taj se iznos uključuje u kapitalne zahtjeve za tržišni rizik, ovisno o tome što je primjenjivo
- 3) neizravna ulaganja, uključujući vlastite instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala koje bi kreditna institucija na osnovi postojeće ugovorne obveze mogla biti ugovorno obvezna kupiti, ne čini odbitak te se na taj iznos primjenjuje ponder rizika pri izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, odnosno taj se iznos uključuje u kapitalne zahtjeve za tržišni rizik, ovisno o tome što je primjenjivo.

(3) Na preostali iznos stavki iz članka 28. točke 2. ove Upute primjenjuju se sljedeće odredbe:

- 1) ako kreditna institucija nema značajno ulaganje u relevantno društvo s kojim ima recipročna međusobna ulaganja, tada se s iznosom izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala tog društva postupa kao da se radi o stavci iz članka 28. točke 3. ove Upute
- 2) ako kreditna institucija ima značajno ulaganje u relevantno društvo s kojim ima recipročna međusobna ulaganja, tada se s iznosom izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala tog društva postupa kao da se radi o stavci iz članka 28. točke 4. ove Upute.

(4) Na preostali iznos stavki iz članka 28. točaka 3. i 4. ove Upute primjenjuju se sljedeće odredbe:

- 1) iznos koji je potrebno odbiti i koji je povezan s izravnim ulaganjima odbija se u polovini iznosa od stavki osnovnoga kapitala, a u polovini iznosa od stavki dopunskoga kapitala
- 2) iznos koji je povezan s neizravnim ulaganjima ne čini odbitak te se na taj iznos primjenjuje ponder rizika pri izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, odnosno taj se iznos uključuje u kapitalne zahtjeve za tržišni rizik, ovisno o tome što je primjenjivo.

3.6.2.3. Odbitci od stavki dopunskoga kapitala

P8. Odbitci od stavki dopunskoga kapitala

Iznimno od članka 37. ove Upute, u razdoblju od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2017. primjenjuju se sljedeće odredbe:

- 1) kreditna institucija dužna je od stavki dopunskoga kapitala odbiti iznos stavki iz članka 37. ove Upute pomnožen s primjenjivim postotkom iz članka P10. ove Upute
- 2) kreditna institucija dužna je na preostali iznos odbitaka iz članka 37. ove Upute primijeniti odredbe članka P9. ove Upute

P9. Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskoga kapitala

(1) Iznimno od članka 37. ove Upute, u razdoblju od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2017. kreditna institucija dužna je primjenjivati odredbe ovoga članka na preostali iznos stavki navedenih u članku P8. točki 2. ove Upute

(2) Na preostali iznos stavki iz članka 37. točke 1. ove Upute primjenjuju se sljedeće odredbe:

- 1) izravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskoga kapitala u obliku dionica odbijaju se po knjigovodstvenoj vrijednosti od stavki dopunskoga kapitala
- 2) izravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskoga kapitala koja nisu u obliku dionica ne čine odbitak te se na taj iznos primjenjuje ponder rizika pri izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, odnosno taj se iznos uključuje u kapitalne zahtjeve za tržišni rizik, ovisno o tome što je primjenjivo
- 3) neizravna ulaganja, uključujući vlastite instrumente dopunskoga kapitala koje bi kreditna institucija na osnovi postojeće ugovorne obveze mogla biti ugovorno obvezna kupiti, ne čini odbitak te se na taj iznos primjenjuje ponder rizika pri izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, odnosno taj se iznos uključuje u kapitalne zahtjeve za tržišni rizik, ovisno o tome što je primjenjivo.

(3) Na preostali iznos stavki iz članka 37. točke 2. ove Upute primjenjuju se sljedeće odredbe:

- 1) ako kreditna institucija nema značajno ulaganje u relevantno društvo s kojim ima recipročna međusobna ulaganja, tada se s iznosom izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente dopunskoga kapitala tog društva postupa kao da se radi o stavci iz članka 37. točke 3. ove Upute
- 2) ako kreditna institucija ima značajno ulaganje u relevantno društvo s kojim ima recipročna međusobna ulaganja, tada se s iznosom izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente dopunskoga kapitala tog društva postupa kao da se radi o stavci iz članka 37. točke 4. ove Upute.

(4) Na preostali iznos stavki iz članka 37. točaka 3. i 4. ove Upute primjenjuju se sljedeće odredbe:

- 1) iznos koji je potrebno odbiti i koji je povezan s izravnim ulaganjima odbija se u polovini iznosa od stavki osnovnoga kapitala, a u polovini iznosa od stavki dopunskoga kapitala
- 2) iznos koji je povezan s neizravnim ulaganjima ne čini odbitak te se na taj iznos primjenjuje ponder rizika pri izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, odnosno taj se iznos uključuje u kapitalne zahtjeve za tržišni rizik, ovisno o tome što je primjenjivo.

3.6.2.4. Primjenjivi postotci za odbitke

P10. Primjenjivi postotci za odbitke od stavki
redovnoga osnovnoga, dodatnoga osnovnoga i dopunskoga kapitala

(1) Hrvatska narodna banka utvrdit će primjenjive postotke za potrebe članka P3. stavka 1. točaka 1. i 3., članka P6. točke 1. i članka P8. točke 1. ove Upute unutar sljedećih raspona:

- 1) od 0% do 100% u razdoblju od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2013.
- 2) od 20% do 100% u razdoblju od 1. siječnja 2014. do 31. prosinca 2014.
- 3) od 40% do 100% u razdoblju od 1. siječnja 2015. do 31. prosinca 2015.
- 4) od 60% do 100% u razdoblju od 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2016.
- 5) od 80% do 100% u razdoblju od 1. siječnja 2017. do 31. prosinca 2017.

(2) Hrvatska narodna banka utvrdit će primjenjive postotke iz stavka 1. ovoga članka za svaku od sljedećih kategorija:

- 1) stavke iz članka 9. točaka od 1. do 8. ove Upute, isključujući odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja proizlazi iz privremenih razlika
- 2) odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja proizlazi iz privremenih razlika te stavke iz članka 9. točke 9. ove Upute
- 3) stavke iz članka 28. točaka od 1. do 4. ove Upute
- 4) stavke iz članka 37. točaka od 1. do 4. ove Upute.

3.6.3. Dodatni filtri i odbitci

P13. Dodatni filtri i odbitci

(1) Iznimno od članaka od 5. do 9., 28. i 37. ove Upute, u razdoblju od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2017. kreditna institucija izvršit će prilagodbe kako bi u stavke redovnoga osnovnoga kapitala, osnovnoga kapitala, dopunskoga kapitala ili jamstvenoga kapitala uključila, ili od tih stavki odbila, primjenjivi postotak filtera ili odbitaka koji su propisani Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija, a koji nisu dio izračuna u skladu s ovom Uputom.

(2) Za potrebe stavka 1. ovoga članka primjenjivi postotak utvrdit će se unutar sljedećih raspona:

- 1) od 0% do 100% u razdoblju od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2013.
- 2) od 0% do 80% u razdoblju od 1. siječnja 2014. do 31. prosinca 2014.
- 3) od 0% do 60% u razdoblju od 1. siječnja 2015. do 31. prosinca 2015.

- 4) od 0% do 40% u razdoblju od 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2016.
- 5) od 0% do 20% u razdoblju od 1. siječnja 2017. do 31. prosinca 2017.

(3) Hrvatska narodna banka će za svaki filter ili odbitak iz stavka 1. ovoga članka utvrditi primjenjivi postotak unutar raspona iz stavka 2. ovoga članka.

3.7. NASTAVAK PRIZNAVANJA INSTRUMENATA KAPITALA

P14. Uvjeti za nastavak priznavanja stavki

(1) Odredbe ovog članka primjenjuju se samo na one instrumente koji su izdani prije 20. srpnja 2011. i koji ne čine državnu potporu.

(2) Iznimno od članaka 3., 4., 24., 25., 34. i 35. ove Upute, u razdoblju od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2021. na kreditne se institucije primjenjuje ovaj članak.

(3) U okviru ograničenja iz članka P15. stavka 2. ove Upute, redovne dionice i povezani računi premija na dionice koji su se u skladu s Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija kvalificirali kao osnovni kapital, kvalificirat će se kao stavke redovnoga osnovnoga kapitala iako takav kapital ne ispunjava uvjete iz članka 4. ove Upute.

(4) U okviru ograničenja iz članka P15. stavka 3. ove Upute, nekumulativne povlaštene dionice i povezani računi premija na dionice koji su se u skladu s Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija kvalificirali kao osnovni kapital, kvalificirat će se kao stavke dodatnoga osnovnoga kapitala iako takav kapital ne ispunjava uvjete iz članka 25. ove Upute.

(5) U okviru ograničenja iz članka P15. stavka 4. ove Upute, stavke i povezani računi premija na dionice koji su se u skladu s Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija kvalificirali kao dopunski kapital I, kvalificirat će se kao stavke dopunskoga kapitala iako takve stavke nisu uključene u članak 34. ove Upute, niti ispunjavaju uvjete iz članka 35. ove Upute.

P15. Ograničenja za nastavak priznavanja stavki

(1) U razdoblju od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2021. opseg u kojem će se instrumenti iz članka P14. ove Upute kvalificirati kao stavke jamstvenoga kapitala bit će ograničen u skladu s odredbama ovoga članka.

(2) Iznos stavki iz članka P14. stavka 3. ove Upute koje će se kvalificirati kao stavke redovnoga osnovnoga kapitala ograničen je na visinu primjenjivoga postotka zbroja iznosa navedenih u točkama 1. i 2. ovog stavka:

- 1) nominalni iznos kapitala iz članka P14. stavka 3. ove Upute sa stanjem na 31. prosinca 2012.
- 2) računi premija na dionice povezani sa stavkama iz točke 1. ovoga stavka.

(3) Iznos stavki iz članka P14. stavka 4. ove Upute koje će se kvalificirati kao stavke dodatnoga osnovnoga kapitala ograničen je na visinu primjenjivoga postotka zbroja iznosa navedenih u točkama 1. i 2. ovog stavka:

- 1) nominalni iznos instrumenata iz članka P14. stavka 4. ove Upute sa stanjem na 31. prosinca 2012.
- 2) računi premija na dionice povezani sa stavkama iz točke 1. ovoga stavka.

(4) Iznos stavki iz članka P14. stavka 5. ove Upute koje će se kvalificirati kao stavke dopunskoga kapitala ograničen je na visinu primjenjivoga postotka razlike između zbroja iznosa navedenih u točkama od 1. do 4. ovog stavka i zbroja iznosa navedenih u točkama 5. i 6. ovog stavka:

- 1) nominalni iznos instrumenata iz članka P14. stavka 5. ove Upute sa stanjem na 31. prosinca 2012.
- 2) računi premija na dionice povezani sa stavkama iz točke 1. ovoga stavka
- 3) nominalni iznos podređenih instrumenata sa stanjem na 31. prosinca 2012. umanjen za iznos kumulativnoga godišnjeg odbitka u skladu s člankom 19. stavkom 8. Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija
- 4) nominalni iznos stavki iz članka P14. stavka 5. ove Upute, osim instrumenata iz točaka 1. i 3. ovog stavka, sa stanjem na 31. prosinca 2012.
- 5) nominalni iznos instrumenata i stavki iz članka P14. stavka 5. ove Upute sa stanjem na 31. prosinca 2012. koji prelaze ograničenje iz članka 25. stavka 3. Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija
- 6) računi premija na dionice povezani sa stavkama iz točke 5. ovoga stavka.

(5) Za potrebe ovoga članka primjenjivi postotci iz stavaka od 2. do 4. ovoga članka utvrdit će se unutar sljedećih raspona:

- 1) od 0% do 90% u razdoblju od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2013.
- 2) od 0% do 80% u razdoblju od 1. siječnja 2014. do 31. prosinca 2014.
- 3) od 0% do 70% u razdoblju od 1. siječnja 2015. do 31. prosinca 2015.
- 4) od 0% do 60% u razdoblju od 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2016.
- 5) od 0% do 50% u razdoblju od 1. siječnja 2017. do 31. prosinca 2017.
- 6) od 0% do 40% u razdoblju od 1. siječnja 2018. do 31. prosinca 2018.
- 7) od 0% do 30% u razdoblju od 1. siječnja 2019. do 31. prosinca 2019.
- 8) od 0% do 20% u razdoblju od 1. siječnja 2020. do 31. prosinca 2020.
- 9) od 0% do 10% u razdoblju od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2021.

(6) Hrvatska narodna banka utvrdit će primjenjive postotke unutar raspona iz stavka 5. ovoga članka.

P16. Amortiziranje stavki koje se nastavljaju priznavati u dopunskom kapitalu

Stavke iz članka P14. stavka 5. ove Upute koje se kvalificiraju kao stavke dopunskoga kapitala u skladu s člankom P14. stavkom 5. ili člankom P15. stavkom 4. ove Upute predmet su zahtjeva iz članka 36. ove Upute.

3.8. UPUTE ZA POPUNJAVANJE OBRAZACA

Hrvatska narodna banka provodi studiju kvantitativnog učinka primjene prijedloga Uredbe o bonitetnim zahtjevima kreditnih institucija i investicijskih društava. Procjena učinka u dijelu koji se odnosi na izračun jamstvenoga kapitala kreditnih institucija provodi se u skladu s ovom Uputom.

Ova Uputa obuhvaća regulativne odrednice izračuna jamstvenoga kapitala kreditnih institucija i upute za popunjavanje obrazaca vezanih uz jamstveni kapital, koji se popunjavaju u formatu Microsoft Excela.

Popunjeni obrasci dostavljaju se u **elektroničkom** obliku najkasnije do **16. travnja 2012.** na adresu elektroničke pošte zoki@hnb.hr, s naznakom "Studija učinka – jamstveni kapital". Uz popunjene obrasce potrebno je navesti i **osobe za kontakt** u kreditnoj instituciji, za slučaj da će biti potrebno tražiti pojašnjenja ili dodatne informacije u vezi s jamstvenim kapitalom.

U ovom se dijelu definiraju sadržaj, oblik i način popunjavanja obrazaca studije učinka vezanih uz jamstveni kapital.

Iznosi u obrascima odnose se na stanje **31. prosinca 2011.** (privremeni nerevidirani nekonsolidirani podaci).

3.8.1. OPĆA PRAVILA

Svi iznosi u obrascima iskazuju se u tisućama kuna (ili, ako je primjereno, postotcima). Svi iznosi koji su iskazani u obrascima trebaju biti međusobno usklađeni, odnosno iznosi u pojedinim stavkama trebaju odgovarati iznosima u korespondentnim stavkama u drugim obrascima.

Sve stavke koje uvećavaju pozicije u obrascima iskazuju se u pozitivnom iznosu, dok se sve stavke koje umanjuju pozicije u obrascima (odbitci) iskazuju u negativnom iznosu, odnosno s predznakom (-). Na pozicijama kod kojih je u nazivu stavke navedeno da se radi o negativnom iznosu, dakle one koje nose oznaku (-), ne smije se dostaviti pozitivan iznos.

Kreditna institucija ne popunjava iznose za pozicije/stavke obrazaca koje su osjenčane.

Kako bi se osigurala dosljednost podataka unutar obrasca i između obrazaca, ugrađene su određene logičke kontrole koje je potrebno ispuniti kako bi se obrasci smatrali ispravno popunjenima.

Ako se pri popunjavanju obrazaca pojave određene nedoumice, nejasnoće ili problemi, kreditne institucije mogu se obratiti sljedećim djelatnicima HNB-a:

- Vedran Bartol, voditelj Odjela za bonitetnu regulativu, vedran.bartol@hnb.hr,
- Ivana Martinjak, glavna savjetnica, ivana.martinjak@hnb.hr.

3.8.2. OBRAZAC CA1

U obrascu CA1 iskazuje se izračun jamstvenoga kapitala. Objašnjenja pojedinih pozicija navode se u nastavku:

1. JAMSTVENI KAPITAL

Navodi se iznos jamstvenoga kapitala dobiven zbrajanjem pozicija 1.1., 1.2. i 1.3.

1.1. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL

Navodi se iznos redovnoga osnovnoga kapitala dobiven zbrajanjem pozicija od 1.1.1. do 1.1.24.

1.1.1. Instrumenti kapitala prihvatljivi kao redovni osnovni kapital

Navodi se iznos instrumenata kapitala koji su prihvatljivi kao redovni osnovni kapital dobiven zbrajanjem pozicija od 1.1.1.1. do 1.1.1.4.

1.1.1.1. Uplaćeni instrumenti kapitala

Navodi se iznos instrumenata kapitala koji ispunjavaju uvjete iz članka 3. stavka 1. točke 1. i članka 4. Upute (instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala). Ovaj iznos ne uključuje pripadajuću premiju na dionice. Međutim, ovaj iznos uključuje kapitalnu dobit odnosno kapitalni gubitak ostvarene na osnovi kupnje i prodaje vlastitih instrumenata redovnoga osnovnoga kapitala (ako su vlastite dionice prodane po cijeni koja je viša, odnosno niža od troška ulaganja).

Za potrebe studije učinka na ovoj se poziciji iskazuje iznos redovnih dionica kreditne institucije. Ako redovne dionice ne ispunjavaju sve kriterije iz članka 4. Upute, tada se te dionice ne iskazuju na ovoj poziciji, nego na poziciji 1.1.6. te u obrascu CA5.

Međutim, ako redovne dionice ne ispunjavaju samo uvjete iz članka 4. točke 2. (zabrana financiranja instrumenata), točke 12. (zabrana osiguravanja instrumenata) i točke 13. ove Upute (zabrana unapređivanja isplatnog reda potraživanja u slučaju stečaja ili likvidacije), tada je ukupni iznos takvih dionica potrebno iskazati na ovoj poziciji, s tim da se onaj iznos dionica koji ne ispunjava te uvjete iskazuje na poziciji 1.1.1.2.

U slučaju stjecanja vlastitih dionica, za potrebe studije smatra se da je kreditna institucija dobila prethodnu suglasnost HNB-a. Drugim riječima, smatra se da je uvjet iz članka 4. točke 6. podtočke (b) ispunjen.

1.1.1.2. (-) Instrumenti kapitala koji nisu prihvatljivi

Navodi se iznos instrumenata kapitala koji ne ispunjavaju uvjete iz članka 4. točke 2. (zabrana financiranja instrumenata), točke 12. (zabrana osiguravanja instrumenata) i točke 13. ove Upute (zabrana unapređivanja isplatnog reda potraživanja u slučaju stečaja ili likvidacije). Ovaj iznos ne uključuje pripadajuću premiju na dionice.

1.1.1.3. Premija na dionice

Navodi se iznos premija na dionice, iz članka 1. točke 30. i članka 3. stavka 1. točke 2. Upute, povezanih s instrumentima iz članka 4. Upute (rezerve kapitala formirane pri izdavanju instrumenata na osnovi uplate iznosa iznad nominalne vrijednosti instrumenata).

1.1.1.4. (–) Vlastiti instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala

Navodi se iznos vlastitih instrumenata redovnoga osnovnoga kapitala dobiven zbrajanjem pozicija 1.1.1.4.1. i 1.1.1.4.2.

1.1.1.4.1. (–) Izravna ulaganja u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala

Navodi se iznos izravnih ulaganja u vlastite instrumente redovnoga osnovnoga kapitala. Iznosi se iskazuju na osnovi bruto duge pozicije. Iznimno, pod uvjetom iz članka 15. točke 1. Upute, iznosi se mogu iskazati na osnovi neto duge pozicije.

1.1.1.4.2. (–) Neizravna ulaganja u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala

Navodi se iznos neizravnih ulaganja u vlastite instrumente redovnoga osnovnoga kapitala iz članka 15. Upute, dobiven zbrajanjem pozicija 1.1.1.4.2.1., 1.1.1.4.2.2. i 1.1.1.4.2.3.

1.1.1.4.2.1. (–) Odnosna (underlying) izloženost prema vlastitim instrumentima redovnoga osnovnoga kapitala u obliku indeksnih vrijednosnih papira

Navodi se iznos odnosne (engl. *underlying*) izloženosti prema vlastitim instrumentima redovnoga osnovnoga kapitala u obliku indeksnih vrijednosnih papira, iz članka 15. točaka 2. i 3. Upute. Iznosi se iskazuju na osnovi neto duge pozicije.

1.1.1.4.2.2. (–) Instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala koje bi kreditna institucija bila ugovorno obvezna otkupiti

Navodi se iznos instrumenata redovnoga osnovnoga kapitala koje bi kreditna institucija bila ugovorno obvezna otkupiti, iz članka 9. točke 6. Upute. Iskazuje se trošak potencijalne kupnje.

1.1.1.4.2.3. (–) Ulaganja u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije koja drže društva u kojima kreditna institucija ima sudjelovanje od 20% kapitala ili više

Navodi se iznos ulaganja u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije koja drže društva u kojima kreditna institucija ima sudjelovanje od 20% kapitala ili više.

1.1.2. Zadržana dobit

Navodi se iznos zadržane dobiti dobiven zbrajanjem pozicija 1.1.2.1. i 1.1.2.2.

1.1.2.1. Zadržana dobit iz prethodnih godina

Navodi se iznos zadržane dobiti iz prethodnih godina, iz članka 1. točke 29. i članka 3. stavka 1. točke 3. Upute.

1.1.2.2. Dobit ili gubitak prihvatljivi za uključenje

Navodi se iznos dobiti tekuće godine iz članka 1. točke 26. Upute koja ispunjava uvjete iz članka 3. stavka 2. Upute (s pozitivnim predznakom) ili iznos gubitka tekuće godine iz članka 9. točke 1. Upute (s negativnim predznakom). Ovaj iznos jednak je zbroju pozicija 1.1.2.2.1. i 1.1.2.2.2.

1.1.2.2.1. Dobit ili gubitak

Navodi se iznos dobiti (+) ili gubitka (–) tekuće godine koji je iskazan u računu dobiti i gubitka.

1.1.2.2.2. (–) Dio dobiti tijekom godine ili na kraju godine koji nije prihvatljiv za uključenje

Navodi se onaj dio dobiti tekuće godine koji ne ispunjava uvjete iz članka 3. stavka 2. Upute. Ako je kreditna institucija u izvještajnoj godini ostvarila gubitak, ova se pozicija ne popunjava.

1.1.3. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit

Navodi se iznos akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti iz članka 1. točke 1. i članka 3. stavka 1. točke 4. Upute. Iznos mora biti umanjen za bilo kakav predvidljivi porezni trošak i navodi se prije primjene prudencijalnih filtara.

MRS 1 u ostalu sveobuhvatnu dobit uključuje:

1. promjene revalorizacijskih rezervi temeljem svođenja dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine na fer vrijednost (MRS 16 i MRS 38)
2. dobitke i gubitke iz prevođenja financijskih izvještaja koji se odnose na inozemno poslovanje (MRS 21)
3. dobitke i gubitke od naknadnog mjerenja financijske imovine raspoložive za prodaju (MRS 39)
4. učinkoviti dio dobitaka i gubitaka od instrumenta zaštite u zaštiti novčanog toka
5. aktuarske dobitke ili gubitke povezane s planovima definiranih primanja prema MRS 19.

Za potrebe studije učinka nerealizirani dobitci na osnovi imovine mjerene po fer vrijednosti ne uključuju se u izračun jamstvenoga kapitala, a nerealizirani gubitci uključuju se u 100-postotnom iznosu. Prema tome, za potrebe studije učinka zadržava se tretman nerealiziranih efekata iz Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija. Međutim, iznos nerealiziranih dobitaka i gubitaka potrebno je u punom iznosu iskazati u Tablici 3. u obrascu CA5.

1.1.3.* Od toga: Nerealizirani dobitci i gubitci mjereni po fer vrijednosti

Navodi se iznos u kojem su u poziciju 1.1.3. uključeni nerealizirani dobitci i gubitci mjereni po fer vrijednosti.

Za potrebe studije učinka nerealizirani dobitci na osnovi imovine mjerene po fer vrijednosti ne uključuju se u izračun jamstvenoga kapitala, a nerealizirani gubitci uključuju se u 100-postotnom iznosu. Prema tome, za potrebe studije učinka zadržava se tretman nerealiziranih efekata iz Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija. Međutim, iznos nerealiziranih dobitaka i gubitaka potrebno je u punom iznosu iskazati u Tablici 3. u obrascu CA5.

1.1.4. Ostale rezerve

Navodi se iznos ostalih rezervi iz članka 1. točke 23. i članka 3. stavka 1. točke 5. Upute. Iznos mora biti umanjen za bilo kakav predvidljivi porezni trošak.

1.1.5. Rezerve za opće bankovne rizike

Navodi se iznos rezervi za opće bankovne rizike iz članka 1. točke 16. i članka 3. stavka 1. točke 6. Upute. Iznos mora biti umanjen za bilo kakav predvidljivi porezni trošak.

1.1.6. Prijelazne prilagodbe na osnovi instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati

Navodi se iznos instrumenata koji su u skladu s Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija činili osnovni kapital kreditne institucije, ali koji ne ispunjavaju uvjete iz članka 4. Upute. Ovakvi instrumenti, izdani prije 20. srpnja 2011., mogu se do 2021. godine u određenom postotku nastaviti uključivati u redovni osnovni kapital, u skladu s člancima P14. i P15. Upute.

Za potrebe studije učinka na ovoj se poziciji iskazuje iznos redovnih dionica izdanih prije 20. srpnja 2011. koje ne ispunjavaju sve kriterije iz članka 4. Upute. Iskazuje se ukupni iznos takvih dionica i pripadajućih premija na dionice (dakle onaj dio iznosa iskazanog u obrascu JKAP koji ne ispunjava sve kriterije) pomnožen s faktorom 90%.

1.1.7. Manjinski udio priznat u redovnom osnovnom kapitalu

Ne popunjava se za potrebe studije učinka, iskazuje se samo u konsolidiranim izvješćima.

1.1.8. Prijelazne prilagodbe na osnovi dodatnih manjinskih udjela

Ne popunjava se za potrebe studije učinka, iskazuje se samo u konsolidiranim izvješćima.

1.1.9. Prilagodbe redovnog osnovnog kapitala na osnovi prudencijalnih filtara

Navodi se iznos prilagodbi na osnovi prudencijalnih filtara dobiven zbrajanjem pozicija od 1.1.9.1. do 1.1.9.4.

1.1.9.1. (–) Povećanje kapitala koje proizlazi iz sekuritizirane imovine

Navodi se iznos povećanja kapitala koje proizlazi iz sekuritizirane imovine iz članka 5. Upute.

1.1.9.2. Rezerve na osnovi zaštite novčanog toka

Navodi se iznos rezervi fer vrijednosti povezanih s dobitcima ili gubitcima na osnovi zaštite novčanog toka po financijskim instrumentima koji se ne vrednuju po fer vrijednosti, uključujući predviđene novčane tokove, u skladu s člankom 6. točke 1. Upute.

Ako zaštita novčanog toka rezultira gubitkom (i, posljedično, umanju bilančni kapital), tada je taj iznos potrebno dostaviti s pozitivnim predznakom. Obratno, ako zaštita novčanog toka rezultira

dobitkom (i, posljedično, uveća bilančni kapital), tada je taj iznos potrebno dostaviti s negativnim predznakom. Prema tome, predznak iznosa suprotan je od onoga u bilanci.

1.1.9.3. Kumulativni dobitci i gubitci na osnovi fer vrednovanja obveza uslijed promjene kreditnog rejtinga kreditne institucije

Navodi se iznos dobiti ili gubitka na osnovi obveza mjerenih po fer vrijednosti koji proizlaze iz promjena kreditnog rejtinga same kreditne institucije iz članka 6. točke 2. Upute.

Ako promjena kreditnog rejtinga kreditne institucije rezultira gubitkom (i, posljedično, umanjuje bilančni kapital), tada je taj iznos potrebno dostaviti s pozitivnim predznakom. Obratno, ako promjena kreditnog rejtinga kreditne institucije rezultira dobitkom (i, posljedično, uveća bilančni kapital), tada je taj iznos potrebno dostaviti s negativnim predznakom. Prema tome, predznak iznosa suprotan je od onoga u bilanci.

Dobit ili gubitak na osnovi promjene fer vrijednosti obveza uslijed promjene kreditnog rejtinga kreditne institucije koji su uključeni u dobit ili gubitak tekuće godine ne navode se na ovoj poziciji ako dobit tekuće godine nije prihvatljiva za uključenje u izračun. Iznos mora biti umanjen za bilo kakav predvidljivi porezni trošak.

1.1.9.4. (-) Vrijednosna usklađenja na osnovi zahtjeva za razboritim vrednovanjem

Navodi se iznos dodatnih potrebnih vrijednosnih usklađenja na osnovi razboritog vrednovanja pozicija imovine koje mjeri po fer vrijednosti iz članka 7. Upute.

1.1.10. (-) Goodwill

Navodi se iznos goodwilla dobiven zbrajanjem pozicija od 1.1.10.1. do 1.1.10.3.

1.1.10.1. (-) Goodwill kao nematerijalna imovina

Navodi se iznos goodwilla koji se iskazuje kao nematerijalna imovina, u skladu s člankom 1. točkom 17. i člankom 9. točkom 2. Upute. Ovaj iznos odgovara iznosu goodwilla iskazanom u bilanci.

1.1.10.2. (-) Goodwill uključen u vrednovanje značajnog ulaganja

Navodi se iznos goodwilla koji je uključen u vrednovanje značajnog ulaganja iz članka 10. točke 2. Upute.

1.1.10.3. Odgođene porezne obveze povezane s goodwillom

Navodi se iznos odgođenih poreznih obveza koje bi nestale umanjenjem vrijednosti ili prestankom priznavanja goodwilla iz članka 10. točke 1. Upute.

1.1.11. (-) Ostala nematerijalna imovina

Navodi se iznos ostale nematerijalne imovine (osim goodwilla) dobiven zbrajanjem pozicija 1.1.11.1. i 1.1.11.2.

1.1.11.1. (–) Ostala nematerijalna imovina, ukupni iznos

Navodi se ukupni iznos ostale nematerijalne imovine, što uključuje svu nematerijalnu imovinu osim goodwilla, iz članka 1. točke 19. i članka 9. točke 2. Upute. Za razliku od Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija, u ovu je poziciju potrebno uključiti i iznos programske podrške (softver) i programske podrške u razvoju. Ovaj iznos dakle odgovara iznosu nematerijalne imovine iskazane u bilanci (isključujući goodwill).

1.1.11.2. Odgođene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom

Navodi se iznos odgođenih poreznih obveza koje bi nestale umanjnjem vrijednosti ili prestankom priznavanja ostale nematerijalne imovine iz članka 10. točke 1. Upute.

1.1.12. (–) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja ne proizlazi iz privremenih razlika, umanjena za povezane porezne obveze

Navodi se iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja ne proizlazi iz privremenih razlika, umanjena za povezane porezne obveze, iz članka 9. točke 3. i članka 11. Upute.

U skladu s člankom 11. stavkom 3. Upute, iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti može se umanjiti za iznos povezanih odgođenih poreznih obveza kreditne institucije ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- 1) odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i povezane odgođene porezne obveze proizlaze iz poreznog zakona jedne države
- 2) nadležno porezno tijelo države iz točke 1. ovog stavka dopušta netiranje odgođene porezne imovine i povezanih odgođenih poreznih obveza.

U skladu s člankom 11. stavkom 4. Upute, povezane odgođene porezne obveze kreditne institucije koje se koriste u ovoj poziciji ne uključuju odgođene porezne obveze koje umanjuju iznos nematerijalne imovine ili imovine mirovinskog fonda kreditne institucije u sustavu određenih davanja, koji se odbijaju od redovnoga osnovnoga kapitala.

Iznos na ovoj poziciji mora biti jednak razlici iznosa na pozicijama 1.2. i 2.2.1. u obrascu CA4.

1.1.13. (–) IRB pristup: manjak ispravaka vrijednosti i rezerviranja u odnosu na očekivani gubitak i očekivani gubitak kod vlasničkih ulaganja

Navodi se iznos manjka ispravaka vrijednosti i rezerviranja u odnosu na očekivani gubitak i očekivani gubitak kod vlasničkih ulaganja (negativni iznos koji proizlazi iz tretmana očekivanoga gubitka) iz članka 9. točke 4. i članka 13. Upute. Ovu poziciju popunjavaju samo one kreditne institucije koje izračunavaju kapitalne zahtjeve za kreditni rizik primjenom IRB pristupa.

1.1.14. (–) Imovina mirovinskog fonda u sustavu određenih davanja

Navodi se iznos imovine mirovinskog fonda u sustavu određenih davanja dobiven zbrajanjem pozicija od 1.1.14.1. do 1.1.14.3.

1.1.14.1. (–) Imovina mirovinskog fonda u sustavu određenih davanja, bruto iznos

Navodi se bruto iznos imovine mirovinskog fonda u sustavu određenih davanja iz članka 1. točke 13. i članka 9. točke 5. Upute. Ovaj iznos odgovara iznosu koji je, ako postoji, iskazan u bilanci.

1.1.14.2. Odgođene porezne obveze povezane s imovinom mirovinskog fonda u sustavu određenih davanja

Navodi se iznos odgođenih poreznih obveza koje bi nestale umanjnjem vrijednosti ili prestankom priznavanja imovine mirovinskog fonda u sustavu određenih davanja iz članka 1. točaka 12. i 13. i članka 14. stavka 1. točke 1. Upute.

1.1.14.3. Imovina mirovinskog fonda u sustavu određenih davanja koju kreditna institucija može bez ograničenja upotrebljavati

Navodi se onaj dio imovine mirovinskog fonda u sustavu određenih davanja koji kreditna institucija može bez ograničenja upotrebljavati, uz uvjet da je dobila prethodno odobrenje Hrvatske narodne banke, iz članka 1. točke 13. i članka 14. stavka 1. točke 2. Upute.

Za potrebe studije učinka smatra se da Hrvatska narodna banka nije izdala prethodno odobrenje za neograničeno korištenje ove imovine. Prema tome, na ovoj se poziciji ne očekuje iskazivanje bilo kakvih iznosa.

1.1.15. (–) Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital

Ne popunjava se za potrebe studije učinka. Međutim, ako postoji ulaganje kreditne institucije u instrumente jamstvenoga kapitala ili ostale instrumente kapitala izdane od relevantnih društava, te ako ta društva imaju ulaganja u instrumente jamstvenoga kapitala kreditne institucije koja izračunava jamstveni kapital, potrebno je popuniti obrazac CA6.

1.1.16. (–) Višak iznosa odbitaka od stavki dodatnoga osnovnoga kapitala iznad iznosa dodatnoga osnovnoga kapitala

Navodi se iznos odbitaka od stavki dodatnoga osnovnoga kapitala koji prelazi iznos dodatnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije iz članka 9. točke 10. Upute. Radi se o iznosu na poziciji 1.2.10., ali s negativnim predznakom.

1.1.17. (–) Kvalificirani udjeli u nefinancijskim društvima

Navodi se iznos kvalificiranih udjela u nefinancijskim institucijama koje kreditna institucija odbija od redovnoga osnovnoga kapitala kao alternativu primjeni pondera rizika od 1.250%, u skladu s člankom 9. točkom 11. podtočkom (a) Upute.

Ova je stavka povezana s drugim dijelom studije učinka – ograničenjem ulaganja u nefinancijska društva. Na ovoj se poziciji iskazuje iznos u kojem je kreditna institucija prekoračila ograničenje ulaganja u nefinancijska društva, a koji nije uključen u izračun kapitalnih zahtjeva i ponderiran s 1.250%.

1.1.18. (–) Sekuritizacijske pozicije koje se alternativno mogu ponderirati s 1.250%

Navodi se iznos sekuritizacijskih pozicija koje kreditna institucija odbija od redovnog osnovnog kapitala kao alternativu primjeni pondera rizika od 1.250%, u skladu s člankom 9. točkom 11. podtočkom (b) Upute.

1.1.19. (–) Slobodne isporuke

Navodi se iznos slobodnih isporuka ako je nakon datuma namire određenog ugovorom proteklo više od 5 radnih dana, a druga ugovorna strana nije izvršila svoju obvezu, koje kreditna institucija odbija od redovnog osnovnog kapitala kao alternativu primjeni pondera rizika od 1.250%, u skladu s člankom 9. točkom 11. podtočkom (c) Upute.

1.1.20. (–) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje

Navodi se iznos instrumenata redovnog osnovnog kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje, iz članka 1. točke 28., članka 9. točke 8., članaka od 17. do 19., članka 22. stavaka 2. i 3. i članka 48. Upute. Značajnost ulaganja u relevantno društvo definirana je u članku 16. Upute.

Iznos se iskazuje na osnovi bruto dugih pozicija, uz iznimku iz članka 18. točke 1. Upute kada je dopuštena primjena neto duge pozicije. Iznos neizravnih ulaganja u instrumente kapitala relevantnih društava u obliku indeksnih vrijednosnih papira izračunava se na osnovi odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala relevantnih društava koji su uključeni u indekse.

Iznos ovog odbitka izračunava se na sljedeći način: Prvo, utvrdi se ukupni iznos u kojem izravna i neizravna ulaganja kreditne institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala relevantnih društava prelazi 10% iznosa stavki prilagođenog redovnog osnovnog kapitala kreditne institucije iz članka 19. stavka 1. točke 1. Upute (pozicija 8. u obrascu CA4). Drugo, utvrdi se postotak ukupnih ulaganja koji se odnosi na instrumente redovnog osnovnog kapitala, dijeljenjem iznosa izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala relevantnih društava i ukupnog iznosa izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente jamstvenog kapitala tih relevantnih društava. Treće, relevantni iznos izloženosti iz prvoga koraka pomnoži se s postotkom koji se odnosi na redovni osnovni kapital iz drugoga koraka, a rezultat je iznos odbitka.

Analogni izračun primjenjuje se i u slučaju ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala relevantnih društava, samo što se onda prilagođava izračun postotka u drugom koraku.

Onaj dio ulaganja koji je jednak ili manji od 10% iznosa stavki prilagođenog redovnog osnovnog kapitala kreditne institucije iz članka 19. stavka 1. točke 1. Upute (pozicija 8. u obrascu CA4) uključuje se u izračun kapitalnih zahtjeva. Prema tome, na ovoj se poziciji navodi

onaj dio ulaganja koji prelazi 10% iznosa stavki prilagođenoga redovnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije.

Uputa predviđa sljedeću iznimku od odbitka: ako kreditna institucija ima ulaganja u dionice koje se kvalificiraju kao instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala, dodatnoga osnovnoga kapitala ili dopunskoga kapitala relevantnog društva, ako je takvo ulaganje privremenoga karaktera i ako Hrvatska narodna banka smatra da se takva ulaganja drže radi pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja tog društva, Hrvatska narodna banka može izdati suglasnost da se takva ulaganja na privremenoj osnovi ne moraju odbijati od dijelova jamstvenoga kapitala. Za potrebe ove studije ova se opcija za potrebe studije učinaka ne može primijeniti.

Neovisno o tome što se opcija ne može primijeniti, ako kreditna institucija procijeni da neka ulaganja ispunjavaju uvjet privremenog ulaganja radi pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja relevantnog društva, potrebno je popuniti pozicije od 21. do 26. obrasca CA4 te obrazac CA6.

1.1.21. (-) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja proizlazi iz privremenih razlika

Navodi se iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja proizlazi iz privremenih razlika iz članka 9. točke 3., članka 11. i članka 21. stavka 1. točke 1. Upute.

U skladu s člankom P4. Upute, kreditna institucija od redovnoga osnovnoga kapitala ne odbija iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja proizlazi iz privremenih razlika, a čiji je ukupni iznos jednak ili manji od 10% relevantnih stavki redovnoga osnovnoga kapitala (pozicija 9. u obrascu CA4). Na iznos stavke koji nije predmet odbitka primjenjuje se ponder rizika od 250% te se taj iznos, ako je primjenjivo, uključuje u izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike.

Na ovoj se poziciji iskazuje iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja proizlazi iz privremenih razlika koji prelazi 10% stavki prilagođenoga redovnoga osnovnoga kapitala (pozicija 9. u obrascu CA4). Iznos odgođene porezne imovine umanjuje se za iznos povezanih odgođenih obveza.

U skladu s člankom 11. stavkom 3. Upute, iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti može se umanjiti za iznos povezanih odgođenih poreznih obveza kreditne institucije ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- 1) odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i povezane odgođene porezne obveze proizlaze iz poreznog zakona jedne države
- 2) nadležno porezno tijelo države iz točke 1. ovog stavka dopušta netiranje odgođene porezne imovine i povezanih odgođenih poreznih obveza.

U skladu s člankom 11. stavkom 4. Upute, povezane odgođene porezne obveze kreditne institucije koje se koriste u skladu sa stavkom 3. ovoga članka ne uključuju odgođene porezne

obveze koje umanjuju iznos nematerijalne imovine ili imovine mirovinskog fonda kreditne institucije u sustavu određenih davanja, koji se odbijaju od redovnoga osnovnoga kapitala.

1.1.22. (-) Instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje

Navodi se iznos instrumenata redovnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje, iz članka 1. točke 28., članka 9. točke 9., članaka od 17. do 18., članka 21. stavka 1. točke 2., članka 22. stavaka 1., 2. i 3. i članka 48. Upute. Značajnost ulaganja u relevantno društvo definirana je u članku 16. Upute.

Iznos se iskazuje na osnovi bruto dugih pozicija, uz iznimku iz članka 18. točke 1. Upute kada je dopuštena primjena neto duge pozicije. Iznos neizravnih ulaganja u instrumente kapitala relevantnih društava u obliku indeksnih vrijednosnih papira izračunava se na osnovi odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala relevantnih društava koji su uključeni u indekse.

U ovaj se iznos ne uključuju pozicije koje kreditna institucija tijekom pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa drži pet radnih dana ili kraće.

Ako kreditna institucija u relevantnom društvu ima značajno ulaganje, tada se od redovnoga osnovnoga kapitala odbija iznos ulaganja kreditne institucije u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala relevantnog društva.

Iznimno, kreditna institucija ne odbija iznos izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala tih društava čiji je ukupni iznos jednak ili manji od 10% relevantnih stavki redovnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije, u skladu s člankom P4. Upute (pozicija 9. u obrascu CA4). Na iznos stavke koji nije predmet odbitka primjenjuje se ponder rizika od 250% te se taj iznos, ako je primjenjivo, uključuje u izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike.

Prema tome, na ovoj se poziciji iskazuje onaj dio izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje koji prelazi 10% relevantnih stavki redovnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije (pozicija 9. u obrascu CA4).

Uputa predviđa sljedeću iznimku od odbitka: ako kreditna institucija ima ulaganja u dionice koje se kvalificiraju kao instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala, dodatnoga osnovnoga kapitala ili dopunskoga kapitala relevantnog društva, ako je takvo ulaganje privremenoga karaktera i ako Hrvatska narodna banka smatra da se takva ulaganja drže radi pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja tog društva, Hrvatska narodna banka može izdati suglasnost da se takva ulaganja na privremenoj osnovi ne moraju odbijati od dijelova jamstvenoga kapitala. Za potrebe ove studije ova se opcija za potrebe studije učinaka ne može primijeniti.

Neovisno o tome što se opcija ne može primijeniti, ako kreditna institucija procijeni da neka ulaganja ispunjavaju uvjet privremenog ulaganja radi pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja relevantnog društva, potrebno je popuniti pozicije od 21. do 26. obrasca CA4 te obrazac CA6.

1.1.23. (-) Iznos koji prelazi prag od 15%

Navodi se ukupni iznos (a) odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja proizlazi iz privremenih razlika i (b) izravnih i neizravnih značajnih ulaganja kreditne institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala relevantnih društava koji prelazi 15% relevantnih stavki redovnog osnovnog kapitala, iz članka P4. Upute (pozicija 10. u obrascu CA4).

1.1.24. Ostale prijelazne prilagodbe redovnog osnovnog kapitala

Ne popunjava se za potrebe studije učinka.

1.2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL

Navodi se iznos dodatnog osnovnog kapitala dobiven zbrajanjem pozicija od 1.2.1. do 1.2.10.

1.2.1. Instrumenti kapitala prihvatljivi kao dodatni osnovni kapital

Navodi se iznos instrumenata kapitala koji su prihvatljivi kao dodatni osnovni kapital dobiven zbrajanjem pozicija od 1.2.1.1. do 1.2.1.4.

1.2.1.1. Uplaćeni instrumenti kapitala

Navodi se iznos instrumenata kapitala koji ispunjavaju uvjete iz članka 24. stavka 1. točke 1. i članaka od 25. do 27. Upute (instrumenti dodatnog osnovnog kapitala). Ovaj iznos ne uključuje pripadajuću premiju na dionice. Međutim, ovaj iznos uključuje kapitalnu dobit odnosno kapitalni gubitak ostvarene na osnovi kupnje i prodaje vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala (ako su vlastite dionice prodane po cijeni koja je viša, odnosno niža od troška ulaganja).

Za potrebe studije učinka na ovoj se poziciji iskazuje iznos nekumulativnih povlaštenih dionica kreditne institucije. Ako nekumulativne povlaštene dionice ne ispunjavaju sve kriterije iz članka 25. Upute, tada se te dionice ne iskazuju na ovoj poziciji, nego na poziciji 1.2.2. te u obrascu CA5.

Međutim, ako nekumulativne povlaštene dionice ne ispunjavaju samo uvjete iz članka 25. točke 3. (zabrana financiranja instrumenata), točke 5. (zabrana osiguravanja instrumenata) i točke 6. ove Upute (zabrana unapređivanja isplativog reda potraživanja u slučaju stečaja ili likvidacije), tada je ukupni iznos takvih dionica potrebno iskazati na ovoj poziciji, s tim da se onaj iznos dionica koji ne ispunjava te uvjete iskazuje na poziciji 1.2.1.2.

U slučaju stjecanja vlastitih dionica, za potrebe studije smatra se da je kreditna institucija dobila prethodnu suglasnost HNB-a. Drugim riječima, smatra se da je uvjet iz članka 25. točke 9. ispunjen.

1.2.1.2. (–) Instrumenti kapitala koji nisu prihvatljivi

Navodi se iznos instrumenata kapitala koji ne ispunjavaju uvjete iz članka 25. točke 3. (zabrana financiranja instrumenata), točke 5. (zabrana osiguravanja instrumenata) i točke 6. ove Upute (zabrana unapređivanja isplatnog reda potraživanja u slučaju stečaja ili likvidacije). Ovaj iznos ne uključuje pripadajuću premiju na dionice.

1.2.1.3. Premija na dionice

Navodi se iznos premija na dionice, iz članka 24. stavka 1. točke 2. Upute, povezanih s instrumentima iz članka 25. Upute (rezerve kapitala formirane pri izdavanju instrumenata na osnovi uplate iznosa iznad nominalne vrijednosti instrumenata).

1.2.1.4. (–) Vlastiti instrumenti dodatnoga osnovnoga kapitala

Navodi se iznos vlastitih instrumenata dodatnoga osnovnoga kapitala dobiven zbrajanjem pozicija 1.2.1.4.1. i 1.2.1.4.2.

1.2.1.4.1. (–) Izravna ulaganja u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala

Navodi se iznos izravnih ulaganja u vlastite instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala iz članka 25. točke 2. podtočke (a), članka 28. točke 1. i članka 29. točke 1. Upute, dobiven zbrajanjem pozicija 1.2.1.4.1.1. i 1.2.1.4.1.2.

1.2.1.4.1.1. (–) Izravna ulaganja u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala koji su dionice

Navodi se iznos izravnih ulaganja u vlastite instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala koji je u obliku dionica. Iznosi se iskazuju na osnovi bruto duge pozicije. Iznimno, pod uvjetom iz članka 29. točke 1. Upute, iznosi se mogu iskazati na osnovi neto duge pozicije.

1.2.1.4.1.2. (–) Izravna ulaganja u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala koji nisu dionice

Navodi se iznos izravnih ulaganja u vlastite instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala koji nije u obliku dionica. Iznos se iskazuje na osnovi neto duge pozicije. Iznosi se iskazuju na osnovi bruto duge pozicije. Iznimno, pod uvjetom iz članka 29. točke 1. Upute, iznosi se mogu iskazati na osnovi neto duge pozicije.

1.2.1.4.2. (–) Neizravna ulaganja u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala

Navodi se iznos neizravnih ulaganja u vlastite instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala iz članka 25. točke 2. podtočke (b), članka 28. točke 1. i članka 29. točaka 2. i 3. Upute, dobiven zbrajanjem pozicija 1.2.1.4.2.1., 1.2.1.4.2.2. i 1.2.1.4.2.3.

1.2.1.4.2.1. (-) Odnosna (underlying) izloženost prema vlastitim instrumentima dodatnoga osnovnoga kapitala u obliku indeksnih vrijednosnih papira

Navodi se iznos odnosne (engl. *underlying*) izloženosti prema vlastitim instrumentima dodatnoga osnovnoga kapitala u obliku indeksnih vrijednosnih papira, iz članka 28. točke 1. i članka 29. Upute. Iznos se iskazuje na osnovi neto duge pozicije.

1.2.1.4.2.2. (-) Instrumenti dodatnoga osnovnoga kapitala koje bi kreditna institucija bila ugovorno obvezna otkupiti

Navodi se iznos instrumenata dodatnoga osnovnoga kapitala koje bi kreditna institucija bila ugovorno obvezna otkupiti, iz članka 28. točke 1. Upute. Iskazuje se iznos troška potencijalne kupnje.

1.2.1.4.2.3. (-) Ulaganja u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije koja drže društva u kojima kreditna institucija ima sudjelovanje od 20% kapitala ili više

Navodi se iznos ulaganja u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije koja drže društva u kojima kreditna institucija ima sudjelovanje od 20% kapitala ili više, iz članka 25. točke 2. podtočke (b) Upute.

1.2.2. Prijelazne prilagodbe na osnovi instrumenata dodatnoga osnovnoga kapitala koji se nastavljaju priznavati

Navodi se iznos nekumulativnih povlaštenih dionica koje su u skladu s Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija činile osnovni kapital kreditne institucije, ali koje ne ispunjavaju uvjete iz članka 25. Upute. Ovakvi instrumenti, izdani prije 20. srpnja 2011., mogu se do 2021. godine u određenom postotku nastaviti uključivati u dodatni osnovni kapital, u skladu s člancima P14. i P15. Upute.

Za potrebe studije učinka na ovoj se poziciji iskazuje iznos nekumulativnih povlaštenih dionica izdanih prije 20. srpnja 2011. koje ne ispunjavaju sve kriterije iz članka 25. Upute. Iskazuje se ukupni iznos takvih dionica i pripadajućih premija na dionice (dakle onaj dio iznosa iskazanog u obrascu JKAP koji ne ispunjava sve kriterije) pomnožen s faktorom 90%.

1.2.3. Instrumenti izdani od podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu

Ne popunjava se za potrebe studije učinka, iskazuje se samo u konsolidiranim izvješćima.

1.2.4. Prijelazne prilagodbe na osnovi dodatnog priznavanja instrumenata izdanih od podređenih društava u dodatnom osnovnom kapitalu

Ne popunjava se za potrebe studije učinka, iskazuje se samo u konsolidiranim izvješćima.

1.2.5. (-) Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital

Ne popunjava se za potrebe studije učinka. Međutim, ako postoji ulaganje kreditne institucije u instrumente jamstvenoga kapitala ili ostale instrumente kapitala izdane od relevantnih društava,

te ako ta društva imaju ulaganja u instrumente jamstvenoga kapitala kreditne institucije koja izračunava jamstveni kapital, potrebno je popuniti obrazac CA6.

1.2.6. (-) Instrumenti dodatnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje

Navodi se iznos instrumenata dodatnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje, iz članka 1. točke 28., članka 28. točke 3., članka 31., članka 32. i članka 48. Upute. Značajnost ulaganja u relevantno društvo definirana je u članku 16. Upute.

Iznos se iskazuje na osnovi bruto dugih pozicija, uz iznimku iz članka 31. točke 1. Upute kada je dopuštena primjena neto duge pozicije. Iznos neizravnih ulaganja u instrumente kapitala relevantnih društava u obliku indeksnih vrijednosnih papira izračunava se na osnovi odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala relevantnih društava koji su uključeni u indekse.

Iznos ovog odbitka izračunava se na sljedeći način: Prvo, utvrdi se ukupni iznos u kojem izravna i neizravna ulaganja kreditne institucije u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala, dodatnoga osnovnoga kapitala i dopunskoga kapitala relevantnih društava prelazi 10% iznosa stavki prilagođenoga redovnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije iz članka 19. stavka 1. točke 1. Upute (pozicija 8. u obrascu CA4). Drugo, utvrdi se postotak ukupnih ulaganja koji se odnosi na instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala, dijeljenjem iznosa izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava i ukupnog iznosa izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente jamstvenoga kapitala tih relevantnih društava. Treće, relevantni iznos izloženosti iz prvoga koraka pomnoži se s postotkom koji se odnosi na dodatni osnovni kapital iz drugoga koraka, a rezultat je iznos odbitka.

Onaj dio ulaganja koji je jednak ili manji od 10% iznosa stavki prilagođenoga redovnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije uključuje se u izračun kapitalnih zahtjeva. Prema tome, na ovoj se poziciji navodi onaj dio ulaganja koji prelazi 10% iznosa stavki prilagođenoga redovnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije (pozicija 8. u obrascu CA4).

Uputa predviđa sljedeću iznimku od odbitka: ako kreditna institucija ima ulaganja u dionice koje se kvalificiraju kao instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala, dodatnoga osnovnoga kapitala ili dopunskoga kapitala relevantnog društva, ako je takvo ulaganje privremenoga karaktera i ako Hrvatska narodna banka smatra da se takva ulaganja drže radi pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja tog društva, Hrvatska narodna banka može izdati suglasnost da se takva ulaganja na privremenoj osnovi ne moraju odbijati od dijelova jamstvenoga kapitala. Za potrebe ove studije ova se opcija za potrebe studije učinaka ne može primijeniti.

Neovisno o tome što se opcija ne može primijeniti, ako kreditna institucija procijeni da neka ulaganja ispunjavaju uvjet privremenog ulaganja radi pružanja financijske pomoći s ciljem

reorganiziranja i spašavanja relevantnog društva, potrebno je popuniti pozicije od 21. do 26. obrasca CA4 te obrazac CA6.

1.2.7. (-) Instrumenti dodatnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje

Navodi se iznos instrumenata dodatnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje, iz članka 1. točke 28., članka 28. točke 4., članka 31. i članka 48. Upute. Značajnost ulaganja u relevantno društvo definirana je u članku 16. Upute.

Iznos se iskazuje na osnovi bruto dugih pozicija, uz iznimku iz članka 31. točke 1. Upute kada je dopuštena primjena neto duge pozicije. Iznos neizravnih ulaganja u instrumente kapitala relevantnih društava u obliku indeksnih vrijednosnih papira izračunava se na osnovi odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala relevantnih društava koji su uključeni u indekse.

U ovaj se iznos ne uključuju pozicije koje kreditna institucija tijekom pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa drži pet radnih dana ili kraće.

Ako kreditna institucija u relevantnom društvu ima značajno ulaganje, tada se od dodatnoga osnovnoga kapitala odbija ukupni iznos ulaganja kreditne institucije u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala relevantnog društva.

Uputa predviđa sljedeću iznimku od odbitka: ako kreditna institucija ima ulaganja u dionice koje se kvalificiraju kao instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala, dodatnoga osnovnoga kapitala ili dopunskoga kapitala relevantnog društva, ako je takvo ulaganje privremenoga karaktera i ako Hrvatska narodna banka smatra da se takva ulaganja drže radi pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja tog društva, Hrvatska narodna banka može izdati suglasnost da se takva ulaganja na privremenoj osnovi ne moraju odbijati od dijelova jamstvenoga kapitala. Za potrebe ove studije ova se opcija za potrebe studije učinaka ne može primijeniti.

Neovisno o tome što se opcija ne može primijeniti, ako kreditna institucija procijeni da neka ulaganja ispunjavaju uvjet privremenog ulaganja radi pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja relevantnog društva, potrebno je popuniti pozicije od 21. do 26. obrasca CA4 te obrazac CA6.

1.2.8. (-) Višak iznosa odbitaka od stavki dopunskoga kapitala iznad iznosa dopunskoga kapitala

Navodi se iznos odbitaka od stavki dopunskoga kapitala koji prelazi iznos dopunskoga kapitala kreditne institucije iz članka 28. točke 5. Upute. Radi se o iznosu na poziciji 1.3.11., ali s negativnim predznakom.

1.2.9. Ostale prijelazne prilagodbe dodatnoga osnovnoga kapitala

Ne popunjava se za potrebe studije učinka.

1.2.10. Višak iznosa odbitaka od stavki dodatnoga osnovnoga kapitala iznad iznosa dodatnoga osnovnoga kapitala

Navodi se višak iznosa odbitaka od stavki dodatnoga osnovnoga kapitala iznad iznosa dodatnoga osnovnoga kapitala koji je, u skladu s člankom 9. točkom 10. Upute, odbijen od redovnoga osnovnoga kapitala (pozicija 1.1.16.).

Ova se pozicija koristi u slučajevima u kojima su odbitci od dodatnoga osnovnoga kapitala veći od stavki dodatnoga osnovnoga kapitala. Ova stavka služi kako bi se takav manjak kompenzirao i dodatni osnovni kapital sveo na nulu, budući da dodatni osnovni kapital ne može biti negativan.

1.3. DOPUNSKI KAPITAL

Navodi se iznos dopunskoga kapitala dobiven zbrajanjem pozicija od 1.3.1. do 1.3.11.

1.3.1. Instrumenti kapitala prihvatljivi kao dopunski kapital

Navodi se iznos instrumenata kapitala koji su prihvatljivi kao dopunski kapital dobiven zbrajanjem pozicija od 1.3.1.1. do 1.3.1.4.

1.3.1.1. Uplaćeni instrumenti kapitala

Navodi se iznos instrumenata kapitala koji ispunjavaju uvjete iz članka 34. stavka 1. točke 1., članka 35. i članka 36. Upute (instrumenti dopunskoga kapitala). Ovaj iznos ne uključuje pripadajuću premiju na dionice. Međutim, ovaj iznos uključuje kapitalnu dobit odnosno kapitalni gubitak ostvarene na osnovi kupnje i prodaje vlastitih instrumenata dopunskoga kapitala (ako su vlastite dionice prodane po cijeni koja je viša, odnosno niža od troška ulaganja).

Na ovoj se poziciji iskazuje ukupan iznos instrumenata, neovisno o učinku amortiziranja instrumenata u skladu s člankom 36. Upute. Učinak amortizacije iskazuje se na poziciji 1.3.1.2.

Za potrebe studije učinka na ovoj se poziciji iskazuje iznos kumulativnih povlaštenih dionica, hibridnih instrumenata i podređenih instrumenata iz dopunskoga kapitala I kreditne institucije. Ako ti instrumenti ne ispunjavaju sve kriterije iz članka 35. Upute, tada se ti instrumenti ne iskazuju na ovoj poziciji, nego na poziciji 1.3.2. te u obrascu CA5.

Međutim, ako ti instrumenti ne ispunjavaju samo uvjete iz članka 35. točke 3. (zabrana financiranja instrumenata), točke 5. (zabrana osiguravanja instrumenata) i točke 6. ove Upute (zabrana unapređivanja isplatnog reda potraživanja u slučaju stečaja ili likvidacije), tada je ukupni iznos takvih instrumenata potrebno iskazati na ovoj poziciji, s tim da se onaj iznos instrumenata koji ne ispunjava te uvjete iskazuje na poziciji 1.3.1.2.

U slučaju stjecanja vlastitih instrumenata, za potrebe studije smatra se da je kreditna institucija dobila prethodnu suglasnost HNB-a. Drugim riječima, smatra se da je uvjet iz članka 35. točke 10. ispunjen.

1.3.1.2. (-) Instrumenti kapitala koji nisu prihvatljivi

Navodi se iznos instrumenata kapitala koji ne ispunjavaju uvjete iz članka 35. točke 3. (zabrana financiranja instrumenata), točke 5. (zabrana osiguravanja instrumenata) i točke 6. ove Upute (zabrana unapređivanja isplatnog reda potraživanja u slučaju stečaja ili likvidacije). Ovaj iznos ne uključuje pripadajuću premiju na dionice.

Također, na ovoj se poziciji navodi iznos amortiziranja instrumenata tijekom posljednjih pet godina do njihova dospjeća, u skladu s člankom 36. Upute.

1.3.1.3. Premija na dionice

Navodi se iznos premija na dionice, iz članka 34. stavka 1. točke 2. i članka 34. stavka 2. Upute, povezanih s instrumentima iz članka 35. Upute (rezerve kapitala formirane pri izdavanju instrumenata na osnovi uplate iznosa iznad nominalne vrijednosti instrumenata).

1.3.1.4. (-) Vlastiti instrumenti dopunskoga kapitala

Navodi se iznos vlastitih instrumenata dopunskoga kapitala dobiven zbrajanjem pozicija 1.3.1.4.1. i 1.3.1.4.2.

1.3.1.4.1. (-) Izravna ulaganja u instrumente dopunskoga kapitala

Navodi se iznos izravnih ulaganja u vlastite instrumente dopunskoga kapitala iz članka 35. točke 2. podtočke (a), članka 37. stavka 1. i članka 38. točke 1. Upute, dobiven zbrajanjem pozicija 1.3.1.4.1.1. i 1.3.1.4.1.2.

1.3.1.4.1.1. (-) Izravna ulaganja u instrumente dopunskoga kapitala koji su dionice

Navodi se iznos izravnih ulaganja u vlastite instrumente dopunskoga kapitala koji je u obliku dionica. Iznosi se iskazuju na osnovi bruto duge pozicije. Iznimno, pod uvjetom iz članka 38. točke 1. Upute, iznosi se mogu iskazati na osnovi neto duge pozicije.

1.3.1.4.1.2. (-) Izravna ulaganja u instrumente dopunskoga kapitala koji nisu dionice

Navodi se iznos izravnih ulaganja u vlastite instrumente dopunskoga kapitala koji nije u obliku dionica. Iznosi se iskazuju na osnovi bruto duge pozicije. Iznimno, pod uvjetom iz članka 38. točke 1. Upute, iznosi se mogu iskazati na osnovi neto duge pozicije.

1.3.1.4.2. (-) Neizravna ulaganja u instrumente dopunskoga kapitala

Navodi se iznos neizravnih ulaganja u vlastite instrumente dopunskoga kapitala iz članka 35. točke 2. podtočke (b), članka 37. točke 1. i članka 38. točaka 2. i 3. Upute, dobiven zbrajanjem pozicija 1.3.1.4.2.1., 1.3.1.4.2.2. i 1.3.1.4.2.3.

1.3.1.4.2.1. (-) Odnosna (underlying) izloženost prema vlastitim instrumentima dopunskoga kapitala u obliku indeksnih vrijednosnih papira

Navodi se iznos odnosne (engl. *underlying*) izloženosti prema vlastitim instrumentima dopunskoga kapitala u obliku indeksnih vrijednosnih papira, iz članka 37. točke 1. i članka 38. Upute. Iznosi se iskazuju na osnovi neto duge pozicije.

1.3.1.4.2.2. (-) Instrumenti dopunskoga kapitala koje bi kreditna institucija bila ugovorno obvezna otkupiti

Navodi se iznos instrumenata dopunskoga kapitala koje bi kreditna institucija bila ugovorno obvezna otkupiti, iz članka 37. točke 1. Upute. Iskazuje se trošak potencijalne kupnje.

1.3.1.4.2.3. (-) Ulaganja u instrumente dopunskoga kapitala kreditne institucije koja drže društva u kojima kreditna institucija ima sudjelovanje od 20% kapitala ili više

Navodi se iznos ulaganja u instrumente dopunskoga kapitala kreditne institucije koja drže društva u kojima kreditna institucija ima sudjelovanje od 20% kapitala ili više, iz članka 35. točke 2. podtočke (b) Upute.

1.3.2. Prijelazne prilagodbe na osnovi instrumenata dopunskoga kapitala koji se nastavljaju priznavati

Navodi se iznos instrumenata dopunskoga kapitala koji su u skladu s Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija činile dopunski kapital I kreditne institucije, ali koje ne ispunjavaju uvjete iz članka 35. Upute. Ovakvi instrumenti, izdani prije 20. srpnja 2011., mogu se do 2021. godine u određenom postotku nastaviti uključivati u dopunski kapital, u skladu s člancima P14. i P15. Upute.

Za potrebe studije učinka na ovoj se poziciji iskazuje iznos instrumenata dopunskoga kapitala I (kumulativne povlaštene dionice, hibridni instrumenti i podređeni instrumenti) izdanih prije 20. srpnja 2011. koji ne ispunjavaju sve kriterije iz članka 35. Upute. Iskazuje se ukupni iznos takvih instrumenata i pripadajućih premija na dionice (dakle onaj dio iznosa iskazanih u obrascu JKAP koji ne ispunjava sve kriterije) pomnožen s faktorom 90%.

1.3.3. Instrumenti izdani od podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu

Ne popunjava se za potrebe studije učinka, iskazuje se samo u konsolidiranim izvješćima.

1.3.4. Prijelazne prilagodbe na osnovi dodatnog priznavanja instrumenata izdanih od podređenih društava u dopunskom kapitalu

Ne popunjava se za potrebe studije učinka, iskazuje se samo u konsolidiranim izvješćima.

1.3.5. IRB pristup: prihvatljivi iznos viška ispravaka vrijednosti i rezerviranja iznad očekivanih gubitaka

Navodi se pozitivni iznos koji proizlazi iz tretmana očekivanoga gubitka, neumanjen za porezne učinke, u iznosu do 0,6% iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom izračunatog u skladu s pristupom IRB, iz članka 34. stavka 1. točke 4. Upute. Ovu poziciju popunjavaju samo

one kreditne institucije koje izračunavaju kapitalne zahtjeve za kreditni rizik primjenom IRB pristupa.

1.3.6. Standardizirani pristup: Opća vrijednosna usklađenja za gubitke po kreditnom riziku

Za potrebe studije učinka ova se pozicija ne popunjava.

1.3.7. (–) Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital

Ne popunjava se za potrebe studije učinka. Međutim, ako postoji ulaganje kreditne institucije u instrumente jamstvenoga kapitala ili ostale instrumente kapitala izdane od relevantnih društava, te ako ta društva imaju ulaganja u instrumente jamstvenoga kapitala kreditne institucije koja izračunava jamstveni kapital, potrebno je popuniti obrazac CA6.

1.3.8. (–) Instrumenti dopuskoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje

Navodi se iznos instrumenata dopuskoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje, iz članka 1. točke 28., članka 37. točke 3., članaka od 39. do 41. i članka 48. Upute. Značajnost ulaganja u relevantno društvo definirana je u članku 16. Upute.

Iznos se iskazuje na osnovi bruto dugih pozicija, uz iznimku iz članka 40. točke 1. Upute kada je dopuštena primjena neto duge pozicije. Iznos neizravnih ulaganja u instrumente kapitala relevantnih društava u obliku indeksnih vrijednosnih papira izračunava se na osnovi odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala relevantnih društava koji su uključeni u indekse.

Iznos ovog odbitka izračunava se na sljedeći način: Prvo, utvrdi se ukupni iznos u kojem izravna i neizravna ulaganja kreditne institucije u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala, dodatnoga osnovnoga kapitala i dopuskoga kapitala relevantnih društava prelazi 10% iznosa stavki prilagođenoga redovnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije iz članka 19. stavka 1. točke 1. Upute (pozicija 8. u obrascu CA4). Drugo, utvrdi se postotak ukupnih ulaganja koji se odnosi na instrumente dopuskoga kapitala, dijeljenjem iznosa izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente dopuskoga kapitala relevantnih društava i ukupnog iznosa izravnih i neizravnih ulaganja kreditne institucije u instrumente jamstvenoga kapitala tih relevantnih društava. Treće, relevantni iznos izloženosti iz prvoga koraka pomnoži se s postotkom koji se odnosi na dopunski kapital iz drugoga koraka, a rezultat je iznos odbitka.

Onaj dio ulaganja koji je jednak ili manji od 10% iznosa stavki prilagođenoga redovnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije uključuje se u izračun kapitalnih zahtjeva. Prema tome, na ovoj se poziciji navodi onaj dio ulaganja koji prelazi 10% iznosa stavki prilagođenoga redovnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije (pozicija 8. u obrascu CA4).

Uputa predviđa sljedeću iznimku od odbitka: ako kreditna institucija ima ulaganja u dionice koje se kvalificiraju kao instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala, dodatnoga osnovnoga kapitala ili dopuskoga kapitala relevantnog društva, ako je takvo ulaganje privremenoga karaktera i ako

Hrvatska narodna banka smatra da se takva ulaganja drže radi pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja tog društva, Hrvatska narodna banka može izdati suglasnost da se takva ulaganja na privremenoj osnovi ne moraju odbijati od dijelova jamstvenoga kapitala. Za potrebe ove studije ova se opcija za potrebe studije učinaka ne može primijeniti.

Neovisno o tome što se opcija ne može primijeniti, ako kreditna institucija procijeni da neka ulaganja ispunjavaju uvjet privremenog ulaganja radi pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja relevantnog društva, potrebno je popuniti pozicije od 21. do 26. obrasca CA4 te obrazac CA6.

1.3.9. (-) Instrumenti dopunskoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje

Navodi se iznos instrumenata dopunskoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje, iz članka 1. točke 28., članka 37. točke 4., članka 39., članka 40. i članka 48. Upute. Značajnost ulaganja u relevantno društvo definirana je u članku 16. Upute.

Iznos se iskazuje na osnovi bruto dugih pozicija, uz iznimku iz članka 40. točke 1. Upute kada je dopuštena primjena neto duge pozicije. Iznos neizravnih ulaganja u instrumente kapitala relevantnih društava u obliku indeksnih vrijednosnih papira izračunava se na osnovi odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala relevantnih društava koji su uključeni u indekse.

U ovaj se iznos ne uključuju pozicije koje kreditna institucija tijekom pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa drži pet radnih dana ili kraće.

Ako kreditna institucija u relevantnom društvu ima značajno ulaganje, tada se od dopunskoga kapitala odbija iznos ulaganja kreditne institucije u instrumente dopunskoga kapitala relevantnog društva.

Uputa predviđa sljedeću iznimku od odbitka: ako kreditna institucija ima ulaganja u dionice koje se kvalificiraju kao instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala, dodatnoga osnovnoga kapitala ili dopunskoga kapitala relevantnog društva, ako je takvo ulaganje privremenoga karaktera i ako Hrvatska narodna banka smatra da se takva ulaganja drže radi pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja tog društva, Hrvatska narodna banka može izdati suglasnost da se takva ulaganja na privremenoj osnovi ne moraju odbijati od dijelova jamstvenoga kapitala. Za potrebe ove studije ova se opcija za potrebe studije učinaka ne može primijeniti.

Neovisno o tome što se opcija ne može primijeniti, ako kreditna institucija procijeni da neka ulaganja ispunjavaju uvjet privremenog ulaganja radi pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja relevantnog društva, potrebno je popuniti pozicije od 21. do 26. obrasca CA4 te obrazac CA6.

1.3.10. Ostale prijelazne prilagodbe dopunskoga kapitala

Ne popunjava se za potrebe studije učinka.

1.3.11. Višak iznosa odbitaka od stavki dopunskoga kapitala iznad iznosa dopunskoga kapitala

Navodi se višak iznosa odbitaka od stavki dopunskoga kapitala iznad iznosa dopunskoga kapitala koji je, u skladu s člankom 28. točkom 5. Upute, odbijen od dodatnoga osnovnoga kapitala (pozicija 1.2.10.).

Ova se pozicija koristi u slučajevima u kojima su odbitci od dopunskoga kapitala veći od stavki dopunskoga kapitala. Ova stavka služi kako bi se takav manjak kompenzirao i dopunski kapital sveo na nulu, budući da dopunski kapital ne može biti negativan.

3.8.3. OBRAZAC CA2

U obrascu CA2 iskazuju se iznosi izloženosti rizicima. Objašnjenja pojedinih pozicija navode se u nastavku:

1. UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZICIMA

Navodi se ukupni iznos izloženosti rizicima (nazivnik pri izračunu stopâ adekvatnosti kapitala), dobiven zbrajanjem pozicija od 1.1. do 1.7.

1.1. IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN KREDITNIM RIZIKOM

Navodi se ukupni iznos izloženosti ponderiran rizikom za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik i rizik slobodne isporuke, dobiven zbrajanjem pozicija 1.1.1., 1.1.2. i 1.1.3.

1.1.1. Standardizirani pristup (SP)

Navodi se ukupni iznos izloženosti ponderiran rizikom za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik i rizik slobodne isporuke, dobiven na osnovi Upute za izračun kreditnim rizikom ponderirane aktive primjenom standardiziranog pristupa. Iznos se dobiva zbrajanjem pozicija od 1.1.1.01. do 1.1.1.15.

1.1.1.01. Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama

Navodi se iznos na presjeku retka 020 i stupca 490 obrasca SP – Kategorije izloženosti.

1.1.1.02. Izloženosti prema lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi

Navodi se iznos na presjeku retka 030 i stupca 490 obrasca SP – Kategorije izloženosti.

1.1.1.03. Izloženosti prema javnim državnim tijelima

Navodi se iznos na presjeku retka 050 i stupca 490 obrasca SP – Kategorije izloženosti.

1.1.1.04. Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama

Navodi se iznos na presjeku retka 060 i stupca 490 obrasca SP – Kategorije izloženosti.

1.1.1.05. Izloženosti prema institucijama

Navodi se iznos na presjeku retka 070 i stupca 490 obrasca SP – Kategorije izloženosti.

1.1.1.06. Izloženosti prema trgovačkim društvima

Navodi se iznos na presjeku retka 080 i stupca 490 obrasca SP – Kategorije izloženosti.

1.1.1.07. Izloženosti prema stanovništvu

Navodi se iznos na presjeku retka 100 i stupca 490 obrasca SP – Kategorije izloženosti.

1.1.1.08. Izloženosti osigurane nekretninama

Navodi se iznos na presjeku retka 120 i stupca 490 obrasca SP – Kategorije izloženosti.

1.1.1.09. Izloženosti prema drugim ugovornim stranama sa statusom neispunjavanja obveza

Navodi se iznos na presjeku retka 140 i stupca 490 obrasca SP – Kategorije izloženosti.

1.1.1.10. Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica i sekuritizacijske pozicije

Navodi se iznos na presjeku retka 180 i stupca 490 obrasca SP – Kategorije izloženosti.

1.1.1.11. Izloženosti prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnim kreditnim rejtinzima

Navodi se iznos na presjeku retka 190 i stupca 490 obrasca SP – Kategorije izloženosti.

1.1.1.12. Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicijskim fondovima

Navodi se iznos na presjeku retka 200 i stupca 490 obrasca SP – Kategorije izloženosti.

1.1.1.13. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima

Navodi se iznos na presjeku retka 210 i stupca 490 obrasca SP – Kategorije izloženosti.

1.1.1.14. Visokorizična potraživanja

Navodi se iznos na presjeku retka 230 i stupca 490 obrasca SP – Kategorije izloženosti.

1.1.1.15. Ostale izloženosti

Navodi se iznos na presjeku retka 240 i stupca 490 obrasca SP – Kategorije izloženosti.

1.1.2. IRB pristup

Navodi se ukupni iznos izloženosti ponderiran rizikom za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik i rizik slobodne isporuke, dobiven primjenom IRB pristupa. Iznos se dobiva zbrajanjem pozicija od 1.1.2.1. do 1.1.2.5.

1.1.2.1. IRB pristup ako se ne upotrebljavaju vlastite pretpostavke LGD-a, niti konverzijski faktori

Navodi se ukupni iznos izloženosti ponderiran rizikom za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik i rizik slobodne isporuke, dobiven primjenom IRB pristupa, pri čemu se ne upotrebljavaju vlastite pretpostavke LGD-a, niti konverzijski faktori. Iznos se dobiva zbrajanjem pozicija od 1.1.2.1.01. do 1.1.2.1.05.

Pozicije od 1.1.2.1.01. do 1.1.2.1.05.

Navodi se iznos izloženosti ponderiran rizikom koji se odnosi na pripadajući razred izloženosti.

1.1.2.2. IRB pristup ako se upotrebljavaju vlastite pretpostavke LGD-a i/ili konverzijski faktori

Navodi se ukupni iznos izloženosti ponderiran rizikom za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik i rizik slobodne isporuke, dobiven primjenom IRB pristupa, pri čemu se upotrebljavaju vlastite pretpostavke LGD-a i/ili konverzijski faktori. Iznos se dobiva zbrajanjem pozicija od 1.1.2.2.01. do 1.1.2.2.10.

Pozicije od 1.1.2.2.01. do 1.1.2.2.10.

Navodi se iznos izloženosti ponderiran rizikom koji se odnosi na pripadajući razred izloženosti.

1.1.2.3. Vlasnička ulaganja

Navodi se iznos izloženosti ponderiran rizikom koji se odnosi na vlasnička ulaganja.

1.1.2.4. Sekuritizacijske pozicije – IRB

Navodi se ukupni iznos izloženosti ponderiran rizikom, dobiven primjenom IRB pristupa, za sekuritizacijske pozicije.

1.1.2.4* od čega: resekuritizacija

Navodi se onaj dio iznosa navedenog na poziciji 1.1.2.4. koji se odnosi na resekuritizacijske pozicije.

1.1.2.5. Ostala imovina koja nije kreditna obveza

Navodi se iznos izloženosti ponderiran rizikom, dobiven primjenom IRB pristupa, za ostalu imovinu koja nije kreditna obveza.

1.1.3. Iznos izloženosti riziku na osnovi doprinosa u fond koji CCP prikuplja za slučaj neispunjenja obveza

Ne popunjava se za potrebe studije učinaka.

1.1.3.1. Iznos izloženosti riziku na osnovi izloženosti prema CCP-ovima koji uredno posluju

Ne popunjava se za potrebe studije učinaka.

1.1.3.2. Iznos izloženosti riziku na osnovi izloženosti prema CCP-ovima koji ne posluju uredno

Ne popunjava se za potrebe studije učinaka.

1.2. IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU NAMIRE/ISPORUKE

Navodi se ukupni iznos izloženosti riziku namire/ispоруke, dobiven zbrajanjem pozicija 1.2.1. i 1.2.2.

1.2.1. Rizik namire/ispоруke u knjizi banke

Navodi se iznos izloženosti riziku namire/ispоруke koji proizlazi iz knjige banke, naveden u obrascu CR NAMIRA na presjeku retka 010 i stupca 040.

1.2.2. Rizik namire/ispоруke u knjizi trgovanja

Navodi se iznos izloženosti riziku namire/ispоруke koji proizlazi iz knjige trgovanja, naveden u obrascu CR NAMIRA na presjeku retka 070 i stupca 040.

1.3. UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK

Navodi se ukupni iznos izloženosti pozicijskim rizicima, valutnom riziku i robnom riziku, dobiven zbrajanjem pozicija 1.3.1. i 1.3.2.

1.3.1. Iznos izloženosti za pozicijski, valutni i robni rizik primjenom standardiziranog pristupa

Navodi se ukupni iznos izloženosti pozicijskim rizicima, valutnom riziku i robnom riziku, dobiven primjenom standardiziranog pristupa. Iznos je dobiven zbrajanjem pozicija od 1.3.1.1. do 1.3.1.4.

1.3.1.1. Rizik trgovanih dužničkih instrumenata

Navodi se iznos izloženosti koji se odnosi na trgovane dužničke instrumente, dobiven zbrajanjem pozicija od 1.3.1.1.01. do 1.3.1.1.03.

1.3.1.1.01. Opći i specifični rizik

Navodi se iznos izloženosti općem i specifičnom riziku (iznos kapitalnih zahtjeva pomnožen s 12,5). Iznos je jednak iznosu dostavljenom na presjeku retka 010 i stupca 070 u obrascu TRŽ - SP - DKT.

1.3.1.1.02. Specifični rizik iz sekuritizacijskih pozicija

Ne popunjava se za potrebe studije učinaka.

1.3.1.1.03. Specifični rizik iz korelacijskog portfelja trgovanja

Ne popunjava se za potrebe studije učinaka.

1.3.1.2. Rizik vlasničkih ulaganja

Navodi se iznos izloženosti riziku na osnovi vlasničkih ulaganja (iznos kapitalnih zahtjeva pomnožen s 12,5). Iznos je jednak iznosu dostavljenom na presjeku retka 010 i stupca 070 u obrascu TRŽ - SP - VVP.

1.3.1.3. Valutni rizik

Navodi se iznos izloženosti valutnom riziku (iznos kapitalnih zahtjeva pomnožen s 12,5). Iznos je jednak iznosu dostavljenom na presjeku retka 010 i stupca 100 u obrascu TRŽ - SP - VR.

1.3.1.4. Robni rizik

Navodi se iznos izloženosti robnom riziku (iznos kapitalnih zahtjeva pomnožen s 12,5). Iznos je jednak iznosu dostavljenom na presjeku retka 010 i stupca 070 u obrascu TRŽ - SP - RR.

1.3.2. Iznos izloženosti za pozicijski, valutni i robni rizik primjenom internog modela

Ne popunjava se za potrebe studije učinaka.

1.4. UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI ZA OPERATIVNI RIZIK

Navodi se ukupni iznos izloženosti operativnom riziku, dobiven zbrajanjem pozicija 1.4.1., 1.4.2. i 1.4.3.

1.4.1. Jednostavni pristup

Navodi se ukupni iznos izloženosti operativnom riziku, dobiven primjenom jednostavnog pristupa.

1.4.2. Standardizirani pristup / Alternativni standardizirani pristup

Navodi se ukupni iznos izloženosti operativnom riziku, dobiven primjenom standardiziranog pristupa, odnosno alternativnog standardiziranog pristupa.

1.4.3. Napredni pristup

Navodi se ukupni iznos izloženosti operativnom riziku, dobiven primjenom naprednog pristupa.

1.6. UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI ZA RIZIK PRILAGODBE KREDITNOM VREDNOVANJU

Navodi se ukupni iznos izloženosti za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju, dobiven zbrajanjem pozicija 1.6.1. i 1.6.2.

1.6.1. Standardizirana metoda – izvedenice

Navodi se iznos izloženosti za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju (iznos kapitalnih zahtjeva pomnožen s 12,5), dobiven primjenom standardizirane metode za izloženost u izvedenim financijskim instrumentima navedenim u dijelu 9. Glave III. OAJKKI.

1.6.2. Standardizirana metoda – repo, maržni krediti i slične transakcije

Navodi se iznos izloženosti za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju (iznos kapitalnih zahtjeva pomnožen s 12,5), dobiven primjenom standardizirane metode za izloženosti po repo, obratnim repo ugovorima, ugovorima o pozajmljivanju vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani i od druge ugovorne strane te transakcijama kreditiranja kupnje vrijednosnih papira uz uplatu nadoknade (maržni krediti).

1.7. UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA U KNJIZI TRGOVANJA

Navodi se ukupni iznos izloženosti povezan s velikim izloženostima u knjizi trgovanja.

3.8.4. OBRAZAC CA3

U obrascu CA3 iskazuju se stope adekvatnosti kapitala. Objašnjenja pojedinih pozicija navode se u nastavku:

1. Stopa adekvatnosti redovnoga osnovnoga kapitala

Navodi se količnik između iznosa redovnoga osnovnoga kapitala s pozicije 1.1. u obrascu CA1 i ukupnog iznosa izloženosti rizicima s pozicije 1. u obrascu CA2.

2. Višak (+) ili manjak (–) redovnoga osnovnoga kapitala

Navodi se razlika između redovnoga osnovnoga kapitala s pozicije 1.1. u obrascu CA1 i minimalnoga redovnoga osnovnoga kapitala izračunatoga kao 4,5% ukupnog iznosa izloženosti rizicima s pozicije 1. u obrascu CA2.

3. Stopa adekvatnosti osnovnoga kapitala

Navodi se količnik između iznosa osnovnoga kapitala (dobivenoga zbrajanjem iznosa s pozicija 1.1. i 1.2. u obrascu CA1) i ukupnog iznosa izloženosti rizicima s pozicije 1. u obrascu CA2.

4. Višak (+) ili manjak (–) osnovnoga kapitala

Navodi se razlika između osnovnoga kapitala (dobivenoga zbrajanjem iznosa s pozicija 1.1. i 1.2. u obrascu CA1) i minimalnoga osnovnoga kapitala izračunatoga kao 6% ukupnog iznosa izloženosti rizicima s pozicije 1. u obrascu CA2.

5. Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala

Navodi se količnik između iznosa jamstvenoga kapitala s pozicije 1. u obrascu CA1 i ukupnog iznosa izloženosti rizicima s pozicije 1. u obrascu CA2.

6. Višak (+) ili manjak (-) jamstvenoga kapitala

Navodi se razlika između jamstvenoga kapitala s pozicije 1. u obrascu CA1 i minimalnoga jamstvenoga kapitala izračunatoga kao 8% ukupnog iznosa izloženosti rizicima s pozicije 1. u obrascu CA2.

3.8.5. OBRAZAC CA4

U obrascu CA4 iskazuju se bilješke, odnosno detaljnija razrada stavki koje su iskazane u obrascu CA1. Objašnjenja pojedinih pozicija navode se u nastavku:

1. Ukupna odgođena porezna imovina

Navodi se ukupni iznos odgođene porezne imovine dobiven zbrajanjem pozicija 1.1., 1.2. i 1.3. Ovaj iznos mora biti jednak iznosu odgođene porezne imovine iskazanom u bilanci.

1.1. Odgođena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti

Navodi se iznos odgođene porezne imovine koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti iz članka 12. Upute. Na ovaj se iznos primjenjuje ponder rizika, odnosno taj se iznos ne uključuje u izračun jamstvenoga kapitala.

1.2. Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja ne proizlazi iz privremenih razlika

Navodi se iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja ne proizlazi iz privremenih razlika iz članka 9. točke 3. i članka 11. Upute. Ovaj iznos u cijelosti se odbija od redovnoga osnovnoga kapitala.

1.3. Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja proizlazi iz privremenih razlika

Navodi se iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja proizlazi iz privremenih razlika iz članka 9. točke 3., članka 11. i članka 21. stavka 1. točke 1. Upute. Tretman ovog iznosa ovisi o pragu od 10% odnosno 15% iz članka P4. Upute.

2. Ukupne odgođene porezne obveze

Navodi se ukupni iznos odgođenih poreznih obveza dobiven zbrajanjem pozicija 2.1. i 2.2. Ovaj iznos mora biti jednak iznosu odgođenih poreznih obveza iskazanom u bilanci.

2.1. Odgođene porezne obveze koje se ne mogu odbiti od odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti

Navodi se iznos odgođenih poreznih obveza koje se ne mogu odbiti od odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti iz članka 11. stavaka 3. i 4. Upute.

2.2. Odgođene porezne obveze koje se mogu odbiti od odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti

Navodi se iznos odgođenih poreznih obveza koje se mogu odbiti od odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti dobiven zbrajanjem pozicija 2.2.1. i 2.2.2.

2.2.1. Odgođene porezne obveze povezane s odgođenom poreznom imovinom koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja ne proizlazi iz privremenih razlika

Navodi se iznos odgođenih poreznih obveza povezanih s odgođenom poreznom imovinom koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja ne proizlazi iz privremenih razlika iz članka 11. stavaka 3., 4. i 5.

2.2.2. Odgođene porezne obveze povezane s odgođenom poreznom imovinom koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja proizlazi iz privremenih razlika

Navodi se iznos odgođenih poreznih obveza povezanih s odgođenom poreznom imovinom koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja proizlazi iz privremenih razlika iz članka 11. stavaka 3., 4. i 5. Za ovaj se iznos može umanjiti odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja proizlazi iz privremenih razlika.

8. Prag za iznimku od odbijanja ulaganja u relevantna društva u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje

Navodi se iznos praga do kojega ulaganja kreditne institucije u relevantna društva u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje ne čine odbitak, u skladu s člankom 19. stavkom 1. točkom 1. Upute.

U obrascu je već postavljen izračun pozicije na osnovi popunjenoga obrasca CA1. Pozicija se izračunava prema sljedećoj formuli: $10\% \times [\{CA1;030\} + \{CA1;130\} + \{CA1;180\} + \{CA1;200\} + \{CA1;210\} + \{CA1;230\} + \{CA1;250\} + \{CA1;300\} + \{CA1;340\} + \{CA1;370\} + \{CA1;380\} + \{CA1;390\} + \{CA1;430\} + \{CA1;450\} + \{CA1;460\} + \{CA1;470\}]$.

9. 10% relevantnih stavki redovnoga osnovnoga kapitala

Navodi se iznos 10% relevantnih stavki redovnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije koji se primjenjuje za iznimku od odbitaka od stavki redovnoga osnovnoga kapitala na osnovi značajnosti, u skladu s člankom P4. stavkom 2. Upute.

U obrascu je već postavljen izračun pozicije na osnovi popunjenih obrazaca CA1 i CA4. Pozicija se izračunava prema sljedećoj formuli: $\{CA4;190\} + 10\% \times [\{CA1;440\} + \{CA1;480\}]$.

10. 15% relevantnih stavki redovnoga osnovnoga kapitala

Navodi se iznos 15% relevantnih stavki redovnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije koji se primjenjuje za iznimku od odbitaka od stavki redovnoga osnovnoga kapitala na osnovi značajnosti, u skladu s člankom P4. stavkom 1. Upute.

U obrascu je već postavljen izračun pozicije. Pozicija se izračunava prema sljedećoj formuli: $15\% \times \{CA4;200\}/10\%$.

11. Priznati kapital za potrebe ograničavanja kvalificiranih udjela u nefinancijskim institucijama i velikih izloženosti

Navodi se iznos priznatoga kapitala koji se upotrebljava pri ograničavanju kvalificiranih udjela u nefinancijskim institucijama i velikih izloženosti.

U obrascu je već postavljen izračun pozicije na osnovi popunjenog obrasca CA1. Pozicija se izračunava prema sljedećoj formuli: $\{CA1;020\} + \{CA1;530\} + \text{Min} [\{CA1;750\}; 25\% \times \{CA1;010\}]$.

12. Ulaganja u redovni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje, netirano za kratke pozicije

Navodi se ukupni iznos ulaganja u redovni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje, netiran za kratke pozicije, dobiven zbrajanjem pozicija 12.1. i 12.2.

12.1. Izravna ulaganja u redovni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje

Navodi se ukupni iznos izravnih ulaganja u redovni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje, dobiven zbrajanjem pozicija 12.1.1. i 12.1.2.

12.1.1. Bruto iznos izravnih ulaganja u redovni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje

Navodi se bruto iznos izravnih ulaganja u redovni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje, u skladu s člancima 17., 19. i 22. Upute.

U iznos ovih ulaganja ne uključuju se:

- a) pozicije koje tijekom pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje finansijskih instrumenata uz obvezu otkupa drži pet radnih dana ili kraće
- b) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja, u skladu s člankom 9. točkom 7. Upute.

12.1.2. (–) Dopušteno netiranje kratkih pozicija i bruto izravnih ulaganja

Navodi se iznos dopuštenog netiranja bruto izravnih ulaganja pod 12.1.1. i kratkih pozicija. Članak 18. točka 1. Upute omogućuje kreditnim institucijama da duge pozicije netiraju s kratkim pozicijama u jednakoj odnosnoj izloženosti, pod uvjetom da je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili da preostalo dospijeće kratke pozicije nije kraće od godine dana.

12.2. Neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje

Navodi se ukupni iznos neizravnih ulaganja u redovni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje, dobiven zbrajanjem pozicija 12.2.1. i 12.2.2.

12.2.1. Bruto iznos neizravnih ulaganja u redovni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje

Navodi se iznos neizravnih ulaganja u instrumente kapitala relevantnih društava u obliku indeksnih vrijednosnih papira. Iznos se izračunava na osnovi odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala relevantnih društava koji su uključeni u indekse. U iznos ovih ulaganja ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja, u skladu s člankom 9. točkom 7. Upute.

12.2.2. (-) Dopušteno netiranje kratkih pozicija i bruto neizravnih ulaganja

Navodi se iznos dopuštenog netiranja bruto izravnih ulaganja pod 12.2.1. i kratkih pozicija. Članak 18. točka 1. Upute omogućuje kreditnim institucijama da duge pozicije netiraju s kratkim pozicijama u jednakoj odnosnoj izloženosti, pod uvjetom da je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili da preostalo dospijeće kratke pozicije nije kraće od godine dana.

13. Ulaganja u dodatni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje, netirano za kratke pozicije

Navodi se ukupni iznos ulaganja u dodatni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje, netiran za kratke pozicije, dobiven zbrajanjem pozicija 13.1. i 13.2.

13.1. Izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje

Navodi se ukupni iznos izravnih ulaganja u dodatni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje, dobiven zbrajanjem pozicija 13.1.1. i 13.1.2.

13.1.1. Bruto iznos izravnih ulaganja u dodatni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje

Navodi se bruto iznos izravnih ulaganja u dodatni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje, u skladu s člankom 28. točkom 4. i člankom 30. Upute.

U iznos ovih ulaganja ne uključuju se:

- a) pozicije koje tijekom pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje finansijskih instrumenata uz obvezu otkupa drži pet radnih dana ili kraće
- b) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja, u skladu s člankom 28. točkom 2. Upute.

13.1.2. (-) Dopušteno netiranje kratkih pozicija i bruto izravnih ulaganja

Navodi se iznos dopuštenog netiranja bruto izravnih ulaganja pod 13.1.1. i kratkih pozicija. Članak 31. točka 1. Upute omogućuje kreditnim institucijama da duge pozicije netiraju s kratkim pozicijama u jednakoj odnosnoj izloženosti, pod uvjetom da je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili da preostalo dospijeće kratke pozicije nije kraće od godine dana.

13.2. Neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje

Navodi se ukupni iznos neizravnih ulaganja u dodatni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje, dobiven zbrajanjem pozicija 13.2.1. i 13.2.2.

13.2.1. Bruto iznos neizravnih ulaganja u dodatni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje

Navodi se iznos neizravnih ulaganja u instrumente kapitala relevantnih društava u obliku indeksnih vrijednosnih papira. Iznos se izračunava na osnovi odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala relevantnih društava koji su uključeni u indekse. U iznos ovih ulaganja ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja, u skladu s člankom 28. točkom 2. Upute.

13.2.2. (-) Dopušteno netiranje kratkih pozicija i bruto neizravnih ulaganja

Navodi se iznos dopuštenog netiranja bruto izravnih ulaganja pod 13.2.1. i kratkih pozicija. Članak 31. točka 1. Upute omogućuje kreditnim institucijama da duge pozicije netiraju s kratkim pozicijama u jednakoj odnosnoj izloženosti, pod uvjetom da je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili da preostalo dospijeće kratke pozicije nije kraće od godine dana.

14. Ulaganja u dopunski kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje, netirano za kratke pozicije

Navodi se ukupni iznos ulaganja u dopunski kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje, netiran za kratke pozicije, dobiven zbrajanjem pozicija 14.1. i 14.2.

14.1. Izravna ulaganja u dopunski kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje

Navodi se ukupni iznos izravnih ulaganja u dopunski kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje, dobiven zbrajanjem pozicija 14.1.1. i 14.1.2.

14.1.1. Bruto iznos izravnih ulaganja u dopunski kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje

Navodi se bruto iznos izravnih ulaganja u dopunski kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje, u skladu s člankom 39. i člankom 40. stavkom 2. Upute.

U iznos ovih ulaganja ne uključuju se:

- a) pozicije koje tijekom pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa drži pet radnih dana ili kraće
- b) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja, u skladu s člankom 37. točkom 2. Upute.

14.1.2. (-) Dopušteno netiranje kratkih pozicija i bruto izravnih ulaganja

Navodi se iznos dopuštenog netiranja bruto izravnih ulaganja pod 14.1.1. i kratkih pozicija. Članak 40. točka 1. Upute omogućuje kreditnim institucijama da duge pozicije netiraju s kratkim pozicijama u jednakoj odnosnoj izloženosti, pod uvjetom da je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili da preostalo dospijeće kratke pozicije nije kraće od godine dana.

14.2. Neizravna ulaganja u dopunski kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje

Navodi se ukupni iznos neizravnih ulaganja u dopunski kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje, dobiven zbrajanjem pozicija 14.2.1. i 14.2.2.

14.2.1. Bruto iznos neizravnih ulaganja u dopunski kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje

Navodi se iznos neizravnih ulaganja u instrumente kapitala relevantnih društava u obliku indeksnih vrijednosnih papira. Iznos se izračunava na osnovi odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala relevantnih društava koji su uključeni u indekse. U iznos ovih ulaganja ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja, u skladu s člankom 37. točkom 2. Upute.

14.2.2. (-) Dopušteno netiranje kratkih pozicija i bruto neizravnih ulaganja

Navodi se iznos dopuštenog netiranja bruto izravnih ulaganja pod 14.2.1. i kratkih pozicija. Članak 40. točka 1. Upute omogućuje kreditnim institucijama da duge pozicije netiraju s kratkim pozicijama u jednakoj odnosnoj izloženosti, pod uvjetom da je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili da preostalo dospijeće kratke pozicije nije kraće od godine dana.

15. Ulaganja u redovni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje, netirano za kratke pozicije

Navodi se ukupni iznos ulaganja u redovni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje, netiran za kratke pozicije, dobiven zbrajanjem pozicija 15.1. i 15.2.

15.1. Izravna ulaganja u redovni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje

Navodi se ukupni iznos izravnih ulaganja u redovni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje, dobiven zbrajanjem pozicija 15.1.1. i 15.1.2.

15.1.1. Bruto iznos izravnih ulaganja u redovni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje

Navodi se bruto iznos izravnih ulaganja u redovni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje, u skladu s člankom 17., člankom 18. točkom 1., člankom 20. i člankom 22. Upute.

U iznos ovih ulaganja ne uključuju se:

- a) pozicije koje tijekom pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje finansijskih instrumenata uz obvezu otkupa drži pet radnih dana ili kraće
- b) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja, u skladu s člankom 9. točkom 7. Upute.

15.1.2. (-) Dopušteno netiranje kratkih pozicija i bruto izravnih ulaganja

Navodi se iznos dopuštenog netiranja bruto izravnih ulaganja pod 15.1.1. i kratkih pozicija. Članak 18. točka 1. Upute omogućuje kreditnim institucijama da duge pozicije netiraju s kratkim pozicijama u jednakoj odnosnoj izloženosti, pod uvjetom da je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili da preostalo dospijeće kratke pozicije nije kraće od godine dana.

15.2. Neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje

Navodi se ukupni iznos neizravnih ulaganja u redovni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje, dobiven zbrajanjem pozicija 15.2.1. i 15.2.2.

15.2.1. Bruto iznos neizravnih ulaganja u redovni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje

Navodi se iznos neizravnih ulaganja u instrumente kapitala relevantnih društava u obliku indeksnih vrijednosnih papira. Iznos se izračunava na osnovi odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala relevantnih društava koji su uključeni u indekse. U iznos ovih ulaganja ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja, u skladu s člankom 9. točkom 7. Upute.

15.2.2. (-) Dopušteno netiranje kratkih pozicija i bruto neizravnih ulaganja

Navodi se iznos dopuštenog netiranja bruto izravnih ulaganja pod 15.2.1. i kratkih pozicija. Članak 18. točka 1. Upute omogućuje kreditnim institucijama da duge pozicije netiraju s kratkim pozicijama u jednakoj odnosnoj izloženosti, pod uvjetom da je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili da preostalo dospijeće kratke pozicije nije kraće od godine dana.

16. Ulaganja u dodatni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje, netirano za kratke pozicije

Navodi se ukupni iznos ulaganja u dodatni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje, netiran za kratke pozicije, dobiven zbrajanjem pozicija 16.1. i 16.2.

16.1. Izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje

Navodi se ukupni iznos izravnih ulaganja u dodatni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje, dobiven zbrajanjem pozicija 16.1.1. i 16.1.2.

16.1.1. Bruto iznos izravnih ulaganja u dodatni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje

Navodi se bruto iznos izravnih ulaganja u dodatni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje, u skladu s člankom 30. i člankom 32. stavkom 2. Upute.

U iznos ovih ulaganja ne uključuju se:

- a) pozicije koje tijekom pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje finansijskih instrumenata uz obvezu otkupa drži pet radnih dana ili kraće
- b) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja, u skladu s člankom 28. točkom 2. Upute.

16.1.2. (-) Dopušteno netiranje kratkih pozicija i bruto izravnih ulaganja

Navodi se iznos dopuštenog netiranja bruto izravnih ulaganja pod 16.1.1. i kratkih pozicija. Članak 31. točka 1. Upute omogućuje kreditnim institucijama da duge pozicije netiraju s kratkim pozicijama u jednakoj odnosnoj izloženosti, pod uvjetom da je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili da preostalo dospijeće kratke pozicije nije kraće od godine dana.

16.2. Neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje

Navodi se ukupni iznos neizravnih ulaganja u dodatni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje, dobiven zbrajanjem pozicija 16.2.1. i 16.2.2.

16.2.1. Bruto iznos neizravnih ulaganja u dodatni osnovni kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje

Navodi se iznos neizravnih ulaganja u instrumente kapitala relevantnih društava u obliku indeksnih vrijednosnih papira. Iznos se izračunava na osnovi odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala relevantnih društava koji su uključeni u indekse. U iznos ovih ulaganja ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja, u skladu s člankom 28. točkom 2. Upute.

16.2.2. (-) Dopušteno netiranje kratkih pozicija i bruto neizravnih ulaganja

Navodi se iznos dopuštenog netiranja bruto izravnih ulaganja pod 16.2.1. i kratkih pozicija. Članak 31. točka 1. Upute omogućuje kreditnim institucijama da duge pozicije netiraju s kratkim pozicijama u jednakoj odnosnoj izloženosti, pod uvjetom da je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili da preostalo dospijeće kratke pozicije nije kraće od godine dana.

17. Ulaganja u dopunski kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje, netirano za kratke pozicije

Navodi se ukupni iznos ulaganja u dopunski kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje, netiran za kratke pozicije, dobiven zbrajanjem pozicija 17.1. i 17.2.

17.1. Izravna ulaganja u dopunski kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje

Navodi se ukupni iznos izravnih ulaganja u dopunski kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje, dobiven zbrajanjem pozicija 17.1.1. i 17.1.2.

17.1.1. Bruto iznos izravnih ulaganja u dopunski kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje

Navodi se bruto iznos izravnih ulaganja u dopunski kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje, u skladu s člankom 37. točkom 4. i člankom 39. Upute.

U iznos ovih ulaganja ne uključuju se:

- a) pozicije koje tijekom pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje finansijskih instrumenata uz obvezu otkupa drži pet radnih dana ili kraće
- b) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja, u skladu s člankom 37. točkom 2. Upute.

17.1.2. (-) Dopušteno netiranje kratkih pozicija i bruto izravnih ulaganja

Navodi se iznos dopuštenog netiranja bruto izravnih ulaganja pod 17.1.1. i kratkih pozicija. Članak 40. točka 1. Upute omogućuje kreditnim institucijama da duge pozicije netiraju s kratkim pozicijama u jednakoj odnosnoj izloženosti, pod uvjetom da je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili da preostalo dospijeće kratke pozicije nije kraće od godine dana.

17.2. Neizravna ulaganja u dopunski kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje

Navodi se ukupni iznos neizravnih ulaganja u dopunski kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje, dobiven zbrajanjem pozicija 17.2.1. i 17.2.2.

17.2.1. Bruto iznos neizravnih ulaganja u dopunski kapital relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje

Navodi se iznos neizravnih ulaganja u instrumente kapitala relevantnih društava u obliku indeksnih vrijednosnih papira. Iznos se izračunava na osnovi odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala relevantnih društava koji su uključeni u indekse. U iznos ovih ulaganja ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja, u skladu s člankom 37. točkom 2. Upute.

17.2.2. (-) Dopušteno netiranje kratkih pozicija i bruto neizravnih ulaganja

Navodi se iznos dopuštenog netiranja bruto izravnih ulaganja pod 17.2.1. i kratkih pozicija. Članak 40. točka 1. Upute omogućuje kreditnim institucijama da duge pozicije netiraju s kratkim pozicijama u jednakoj odnosnoj izloženosti, pod uvjetom da je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili da preostalo dospijeće kratke pozicije nije kraće od godine dana.

21. Ulaganja u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje, privremeno ulaganje

Navodi se iznos ulaganja u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje iz članka 48. Upute. Radi se o ulaganjima privremenoga karaktera i za koje Hrvatska narodna banka smatra da drže radi pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja relevantnog društva.

Za potrebe studije na ovoj se poziciji iskazuje iznos ulaganja za koje sama kreditna institucija procijeni da ispunjavaju uvjet pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja relevantnog društva, neovisno o tome što HNB nije dao suglasnost za primjenu te iznimke.

22. Ulaganja u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje, privremeno ulaganje

Navodi se iznos ulaganja u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje iz članka 48. Upute. Radi se o ulaganjima privremenoga karaktera i za koje Hrvatska narodna banka smatra da drže radi pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja relevantnog društva.

Za potrebe studije na ovoj se poziciji iskazuje iznos ulaganja za koje sama kreditna institucija procijeni da ispunjavaju uvjet pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja relevantnog društva, neovisno o tome što HNB nije dao suglasnost za primjenu te iznimke.

23. Ulaganja u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje, privremeno ulaganje

Navodi se iznos ulaganja u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje iz članka 48. Upute. Radi se o ulaganjima privremenoga karaktera i za koje Hrvatska narodna banka smatra da drže radi pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja relevantnog društva.

Za potrebe studije na ovoj se poziciji iskazuje iznos ulaganja za koje sama kreditna institucija procijeni da ispunjavaju uvjet pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja relevantnog društva, neovisno o tome što HNB nije dao suglasnost za primjenu te iznimke.

24. Ulaganja u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje, privremeno ulaganje

Navodi se iznos ulaganja u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje iz članka 48. Upute. Radi se o ulaganjima privremenoga karaktera i za koje Hrvatska narodna banka smatra da drže radi pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja relevantnog društva.

Za potrebe studije na ovoj se poziciji iskazuje iznos ulaganja za koje sama kreditna institucija procijeni da ispunjavaju uvjet pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja relevantnog društva, neovisno o tome što HNB nije dao suglasnost za primjenu te iznimke.

25. Ulaganja u instrumente dopunskoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje, privremeno ulaganje

Navodi se iznos ulaganja u instrumente dopunskoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje iz članka 48. Upute. Radi se o ulaganjima privremenoga karaktera i za koje Hrvatska narodna banka smatra da drže radi pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja relevantnog društva.

Za potrebe studije na ovoj se poziciji iskazuje iznos ulaganja za koje sama kreditna institucija procijeni da ispunjavaju uvjet pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja relevantnog društva, neovisno o tome što HNB nije dao suglasnost za primjenu te iznimke.

26. Ulaganja u instrumente dopunskoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje, privremeno ulaganje

Navodi se iznos ulaganja u instrumente dopunskoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje iz članka 48. Upute. Radi se o ulaganjima privremenoga karaktera i za koje Hrvatska narodna banka smatra da drže radi pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja relevantnog društva.

Za potrebe studije na ovoj se poziciji iskazuje iznos ulaganja za koje sama kreditna institucija procijeni da ispunjavaju uvjet pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja relevantnog društva, neovisno o tome što HNB nije dao suglasnost za primjenu te iznimke.

3.8.6. OBRAZAC CA5

Tablica 1.

U tablici 1. iskazuju se iznosi instrumenata koji su u skladu s Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija sastavni dio izračuna jamstvenoga kapitala, ali koji u skladu s odredbama

ove Upute ne ispunjavaju uvjete propisane za instrumente redovnoga osnovnoga, dodatnoga osnovnoga ili dopunskoga kapitala.

U stupcu 010 navodi se ukupni iznos pojedine stavke sa stanjem na 31. prosinca 2011. U stupcima 020 i 030 raščlanjuje se iznos iz stupca 010 ovisno o datumu izdanja pojedinih instrumenata: u stupcu 020 navodi se ukupni iznos instrumenata izdanih do 19. srpnja 2011. (uključujući i taj datum), a u stupcu 030 navodi se ukupni iznos instrumenata izdanih od 20. srpnja 2011. i nadalje.

Objašnjenja pojedinih pozicija navode se u nastavku:

1.1. Ukupni iznos redovnih dionica koje se u skladu s OJKKI uključuju u osnovni kapital (uključujući premiju na dionice)

Navodi se ukupni iznos redovnih dionica koje se u skladu s Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija uključuju u osnovni kapital. Ovaj iznos uključuje pripadajuću premiju na dionice, odnosno rezerve kapitala formirane pri izdavanju instrumenata na osnovi uplate iznosa iznad nominalne vrijednosti instrumenata.

U ovu poziciju upisuje se iznos koji je dostavljen na poziciji 1.1.1. u obrascu JKAP.

1.2. Redovne dionice koje u skladu s OJKKI čine osnovni kapital, a koje ne ispunjavaju uvjete za redovni osnovni kapital iz članka 4. Upute

Navodi se onaj dio iznosa iz pozicije 1.1. koji se odnosi na redovne dionice koje ne ispunjavaju sve uvjete iz članka 4. Upute.

Ako instrument ne ispunjava uvjete iz članka 4. točke 2. (zabrana financiranja instrumenata), točke 12. (zabrana osiguravanja instrumenata) i točke 13. ove Upute (zabrana unapređivanja isplatnog reda potraživanja u slučaju stečaja ili likvidacije), tada se iznos takvog instrumenta ne navodi u ovoj stavci. Takve neusklađenosti nisu ugrađene u suštinu instrumenta i u narednim se razdobljima mogu otkloniti. Također, za potrebe studije zanemaruje se uvjet dobivanja prethodne suglasnosti u slučaju stjecanja vlastitih instrumenata.

Ako instrument ne ispunjava bilo koji drugi uvjet iz članka 4. Upute, dakle osim uvjeta iz točaka 2., 12. i 13., tada je iznos takvog instrumenta potrebno navesti u ovoj stavci. U tom je slučaju u stupcu Napomena potrebno specificirati koji uvjeti iz Upute nisu ispunjeni.

2.1. Ukupni iznos povlaštenih dionica (osim kumulativnih povlaštenih dionica) koje se u skladu s OJKKI uključuju u osnovni kapital (uključujući premiju na dionice)

Navodi se ukupni iznos nekumulativnih povlaštenih dionica koje se u skladu s Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija uključuju u osnovni kapital. Ovaj iznos uključuje pripadajuću premiju na dionice, odnosno rezerve kapitala formirane pri izdavanju instrumenata na osnovi uplate iznosa iznad nominalne vrijednosti instrumenata.

U ovu poziciju upisuje se iznos koji je dostavljen na poziciji 1.1.2. u obrascu JKAP.

2.2. Povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica) koje u skladu s OJKKI čine osnovni kapital, a koje ne ispunjavaju uvjete za dodatni osnovni kapital iz članka 25. Upute

Navodi se onaj dio iznosa iz pozicije 2.1. koji se odnosi na nekumulativne povlaštene dionice koje ne ispunjavaju sve uvjete iz članka 25. Upute.

Ako instrument ne ispunjava uvjete iz članka 25. točke 3. (zabrana financiranja instrumenata), točke 5. (zabrana osiguravanja instrumenata) i točke 6. ove Upute (zabrana unapređivanja isplatnog reda potraživanja u slučaju stečaja ili likvidacije), tada se iznos takvog instrumenta ne navodi u ovoj stavci. Takve neusklađenosti nisu ugrađene u suštinu instrumenta i u narednim se razdobljima mogu otkloniti. Također, za potrebe studije zanemaruje se uvjet dobivanja prethodne suglasnosti u slučaju stjecanja vlastitih instrumenata.

Ako instrument ne ispunjava bilo koji drugi uvjet iz članka 25. Upute, dakle osim uvjeta iz točaka 3., 5. i 6., tada je iznos takvog instrumenta potrebno navesti u ovoj stavci. U tom je slučaju u stupcu Napomena potrebno specificirati koji uvjeti iz Upute nisu ispunjeni.

3.1.1. Ukupni iznos kumulativnih povlaštenih dionica koje se u skladu s OJKKI uključuju u dopunski kapital I (uključujući premiju na dionice)

Navodi se ukupni iznos kumulativnih povlaštenih dionica koje se u skladu s Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija uključuju u dopunski kapital I. Ovaj iznos uključuje pripadajuću premiju na dionice, odnosno rezerve kapitala formirane pri izdavanju instrumenata na osnovi uplate iznosa iznad nominalne vrijednosti instrumenata.

U ovu poziciju upisuje se iznos koji je dostavljen na poziciji 2.1. u obrascu JKAP.

3.1.2. Kumulativne povlaštene dionice koje u skladu s OJKKI čine dopunski kapital I, a koje ne ispunjavaju uvjete za dopunski kapital iz članka 35. Upute

Navodi se onaj dio iznosa iz pozicije 3.1.1. koji se odnosi na kumulativne povlaštene dionice koje ne ispunjavaju sve uvjete iz članka 35. Upute.

Ako instrument ne ispunjava uvjete iz članka 35. točke 3. (zabrana financiranja instrumenata), točke 5. (zabrana osiguravanja instrumenata) i točke 6. ove Upute (zabrana unapređivanja isplatnog reda potraživanja u slučaju stečaja ili likvidacije), tada se iznos takvog instrumenta ne navodi u ovoj stavci. Takve neusklađenosti nisu ugrađene u suštinu instrumenta i u narednim se razdobljima mogu otkloniti. Također, za potrebe studije zanemaruje se uvjet dobivanja prethodne suglasnosti u slučaju stjecanja vlastitih instrumenata.

Ako instrument ne ispunjava bilo koji drugi uvjet iz članka 35. Upute, dakle osim uvjeta iz točaka 3., 5. i 6., tada je iznos takvog instrumenta potrebno navesti u ovoj stavci. U tom je slučaju u stupcu Napomena potrebno specificirati koji uvjeti iz Upute nisu ispunjeni.

3.2.1. Ukupni iznos hibridnih instrumenata koji se u skladu s OJKKI uključuju u dopunski kapital I

Navodi se ukupni iznos hibridnih instrumenata koji se u skladu s Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija uključuju u dopunski kapital I. U ovu poziciju upisuje se iznos koji je dostavljen na poziciji 2.3. u obrascu JKAP.

3.2.2. Hibridni instrumenti koji u skladu s OJKKI čine dopunski kapital I, a koji ne ispunjavaju uvjete za dopunski kapital iz članka 35. Upute

Navodi se onaj dio iznosa iz pozicije 3.2.1. koji se odnosi na hibridne instrumente koji ne ispunjavaju sve uvjete iz članka 35. Upute.

Ako instrument ne ispunjava uvjete iz članka 35. točke 3. (zabrana financiranja instrumenata), točke 5. (zabrana osiguravanja instrumenata) i točke 6. ove Upute (zabrana unapređivanja isplatnog reda potraživanja u slučaju stečaja ili likvidacije), tada se iznos takvog instrumenta ne navodi u ovoj stavci. Takve neusklađenosti nisu ugrađene u suštinu instrumenta i u narednim se razdobljima mogu otkloniti. Također, za potrebe studije zanemaruje se uvjet dobivanja prethodne suglasnosti u slučaju stjecanja vlastitih instrumenata.

Ako instrument ne ispunjava bilo koji drugi uvjet iz članka 35. Upute, dakle osim uvjeta iz točaka 3., 5. i 6., tada je iznos takvog instrumenta potrebno navesti u ovoj stavci. U tom je slučaju u stupcu Napomena potrebno specificirati koji uvjeti iz Upute nisu ispunjeni.

3.3.1. Ukupni iznos podređenih instrumenata koji se u skladu s OJKKI uključuju u dopunski kapital I

Navodi se ukupni iznos podređenih instrumenata koji se u skladu s Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija uključuju u dopunski kapital I. U ovu poziciju upisuje se iznos koji je dostavljen na poziciji 2.4. u obrascu JKAP.

3.2.2. Podređeni instrumenti koji u skladu s OJKKI čine dopunski kapital I, a koji ne ispunjavaju uvjete za dopunski kapital iz članka 35. Upute

Navodi se onaj dio iznosa iz pozicije 3.2.1. koji se odnosi na podređene instrumente koji ne ispunjavaju sve uvjete iz članka 35. Upute.

Ako instrument ne ispunjava uvjete iz članka 35. točke 3. (zabrana financiranja instrumenata), točke 5. (zabrana osiguravanja instrumenata) i točke 6. ove Upute (zabrana unapređivanja isplatnog reda potraživanja u slučaju stečaja ili likvidacije), tada se iznos takvog instrumenta ne navodi u ovoj stavci. Takve neusklađenosti nisu ugrađene u suštinu instrumenta i u narednim se razdobljima mogu otkloniti. Također, za potrebe studije zanemaruje se uvjet dobivanja prethodne suglasnosti u slučaju stjecanja vlastitih instrumenata.

Ako instrument ne ispunjava bilo koji drugi uvjet iz članka 35. Upute, dakle osim uvjeta iz točaka 3., 5. i 6., tada je iznos takvog instrumenta potrebno navesti u ovoj stavci. U tom je slučaju u stupcu Napomena potrebno specificirati koji uvjeti iz Upute nisu ispunjeni.

Tablica 2.

Tablicu 2. ispunjavaju samo one kreditne institucije koje sa stanjem na 31. prosinca 2011. u jamstvenom kapitalu iskazuju nekumulativne povlaštene dionice (povlaštene dionice koje nisu kumulativne). Za potrebe studije učinka potrebno je utvrditi koja je kvaliteta kapitala takvih dionica. Stoga su u nastavku navedena četiri kriterija kojima se nastoji odrediti kvaliteta tih dionica, s aspekta fleksibilnosti isplate dividende i sposobnosti apsorpiranja gubitaka. Kod svakoga kriterija molimo da se u stupcu Ispunjavanje stavi odgovor "Da" ili "Ne".

Odgovori na ova pitanja nemaju utjecaj na popunjavanje kvantitativnih obrazaca povezanih s jamstvenim kapitalom.

Ako kreditna institucija za sva četiri kriterija utvrdi odgovor "Da", molimo da ta kreditna institucija kao prilog popunjenim obrascima dostavi i prospekt takvih dionica.

1. Fleksibilnost isplata dividendi

Imatelji dionica ne mogu od kreditne institucije zahtijevati dividende:

- kreditna institucija ima diskrecijsko pravo odlučiti hoće li ili neće isplatiti dividende na dionice te kolike će te dividende biti
- kreditna institucija ima mogućnost ne isplatiti dividende (i na taj način zadržati novčane tokove) i takva odluka ne dovodi kreditnu instituciju u status neispunjenja obveza, odnosno ne čini razlog za pokretanje stečaja
- ne postoji alternativni način isplate prinosa (ako se dividende ne isplate u gotovini, imatelj ne smije imati pravo na drugačiji oblik plaćanja, primjerice u dionicama)
- ne postoje prospektom definirani mehanizmi koji isplatu dividende na nekumulativne povlaštene dionice povezuju s isplatom dividendi na druge instrumente kapitala:
 - o prvi primjer mehanizma: ako su isplaćene dividende na druge instrumente, primjerice redovne dionice, onda je kreditna institucija obvezna isplatiti dividende i na nekumulativne povlaštene dionice
 - o drugi primjer mehanizma: ako se ne isplate dividende na nekumulativne povlaštene dionice, onda kreditna institucija ne smije isplatiti prinos na druge instrumente.

2. Dividende su nekumulativne i njihov iznos nije unaprijed određen

Dividende se isplaćuju iz stavki raspoloživih za raspodjelu i nisu kumulativne. Razina dividendi ni na koji način nije povezana s iznosom uplaćenom pri izdavanju dionica:

- isplatu dividendi na nekumulativne povlaštene dionice mora odobriti glavna skupština, zajedno s isplatom dividendi na redovne dionice
- iznos dividendi mora ovisiti o iznosu stavki raspoloživih za raspodjelu (npr. ostvarena dobit, zadržana dobit...) i sve dok u tim stavkama nema dovoljno sredstava za raspodjelu, dividenda se ne može isplatiti

- ako dionice nose povlašteno pravo na dividendu, takvo povlašteno pravo ograničeno je na način da je iznos povlaštene dividende višekratnik iznosa redovne dividende (ne postoji drugačije povlašteno pravo na dividende)
- iznos dividende u potpunosti je diskrecijski; ne postoji unaprijed definirana indikacija iznosa dividendi koji bi mogao biti plaćen jer tržište takvu indikaciju može smatrati obvezom (dakle, fiksni iznos dividende kao postotak nominalnog iznosa, ili apsolutno ograničenje visine povlaštene dividende nisu prihvatljivi).

3. Apsorbiranje gubitaka u tekućem poslovanju

U tekućem poslovanju nekumulativne povlaštene dionice snose prvi i razmjerni udio u gubitcima, kako se oni pojave, u jednakom rangu s redovnim dionicama:

- dionice mogu snositi gubitke i na taj način pomoći kreditnoj instituciji da nastavi s tekućim poslovanjem
- dionice prve snose gubitke, čim se gubitci pojave; gubitke snose razmjerno i u jednakom rangu kao i redovne dionice (prema tome, prospekt ne definira da u tekućem poslovanju nekumulativne povlaštene dionice ne mogu snositi gubitke ako prije njih gubitke nisu snosile redovne dionice).

4. Apsorbiranje gubitaka u stečaju i likvidaciji

U stečaju ili likvidaciji nekumulativne povlaštene dionice jednakog su ranga kao i redovne dionice i podređene su svim drugim instrumentima. Imatelji dionica imaju pravo na razmjerni dio preostalog iznosa imovine, a ne na fiksni udio nominalnog iznosa:

- u stečaju ili likvidaciji nekumulativne povlaštene dionice jednakog su ranga kao i redovne dionice i podređene su svim ostalim instrumentima (dakle, nisu nadređene redovnim dionicama)
- imatelji nekumulativnih povlaštenih dionica nemaju prioritet u stečaju ili likvidaciji i nemaju pravo na fiksni udio nominalnog iznosa dionica (imaju pravo samo na razmjerni udio preostalog iznosa imovine).

Tablica 3.

1. Nerealizirani gubitci povezani sa stavkama mjerenima po fer vrijednosti

Navodi se iznos nerealiziranih gubitaka na osnovi stavki mjerenih po fer vrijednosti. Iznos je povezan sa stavkom 1.1.3.* u obrascu CA1 i jednak je iznosu nerealiziranih gubitaka iskazanom u bilanci.

2. Nerealizirani dobitci povezani sa stavkama mjerenima po fer vrijednosti

Navodi se iznos nerealiziranih dobitaka na osnovi stavki mjerenih po fer vrijednosti. Iznos je jednak iznosu nerealiziranih dobitaka iskazanom u bilanci.

3.8.7. OBRAZAC CA6

U obrascu CA6 nalaze se tablice u koje se upisuju pojedinačna ulaganja kreditne institucije u relevantna društva. Tablice su varijabilne i kreditne ih institucije mogu proširiti po potrebi. Ako

kreditna institucija nema ulaganja koja je potrebno iskazati u tablicama, molimo da se u tablicama to naznači (npr. Kreditna institucija nema recipročnih međusobnih ulaganja.).

Objašnjenja pojedinih pozicija navode se u nastavku:

Tablica 1.

U tablicu 1. upisuju se recipročna međusobna ulaganja: ulaganja kreditne institucije u instrumente jamstvenoga kapitala ili ostale instrumente kapitala izdane od relevantnih društava, ako ta društva imaju ulaganja u instrumente jamstvenoga kapitala kreditne institucije koja izračunava jamstveni kapital.

U prva dva stupca navode se matični broj i naziv relevantnog društva. U stupcu Odbitak od dijela jamstvenoga kapitala navodi se dio jamstvenoga kapitala od kojega bi se recipročno međusobno ulaganje odbijalo (dakle, redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital i dopunski kapital). U stupcu Ulaganje kreditne institucije navodi se iznos ulaganja kreditne institucije u navedeni dio jamstvenoga kapitala relevantnog društva. U stupcu Ulaganje relevantnog društva navodi se iznos ulaganja relevantnog društva u instrumente jamstvenoga kapitala kreditne institucije.

Ako kreditna institucija ima ulaganja u različite dijelove kapitala jednog relevantnog društva, tada je ta ulaganja potrebno iskazati odvojeno (u više redaka), a iznos ulaganja relevantnog društva u kreditnu instituciju u tom se slučaju navodi samo jedanput.

Tablica 2.

U tablicu 2. upisuju se ulaganja za koja kreditna institucija smatra da ispunjavaju uvjet privremenog ulaganja radi pružanja financijske pomoći s ciljem reorganiziranja i spašavanja relevantnog društva.

U prva dva stupca navode se matični broj i naziv relevantnog društva. U stupcu Odbitak od dijela jamstvenoga kapitala navodi se dio jamstvenoga kapitala na koji se ulaganja odnose. U stupcu Iznos navodi se iznos ulaganja.

U ovoj tablici trebali bi se raščlaniti iznosi dostavljeni na pozicijama od 21. do 26. obrasca CA4.

4.

**UPUTA ZA POPUNJAVANJE OBRAZACA
VEZANIH UZ LIKVIDNOSNI RIZIK**

4.1. OPĆI POJMOVI

Studija izračuna pokazatelja likvidnosti (dalje u tekstu studija) se provodi sa stanjem na dan **29. veljače 2012. godine** na individualnoj osnovi svake pojedine kreditne institucije u Republici Hrvatskoj. Iznosi se (ukoliko drugačije nije određeno ovom Uputom) upisuju u tisućama kuna, iznosi u EUR-ima preračunavaju se prema srednjem tečaju HNB-a sa stanjem na dan 29. veljače 2012., dok se iznosi u kunama s ugovorenom valutnom klauzulom prema određenoj valuti tretiraju kao kune. Obrasci se popunjavaju u Excel formatu tablica koje su sastavni dio Upute, te se u elektroničkom obliku najkasnije do **16. travnja 2012.** dostavljaju na adresu elektroničke pošte zoki@hnb.hr sa naznakom **KL – studija učinaka** i osobe za kontakt u kreditnoj instituciji.

Ako ovom Uputom nije drugačije navedeno u postupku studije primjenjuju se definicije i način izračuna izloženosti koji su propisani Zakonom o kreditnim institucijama i pripadajućim podzakonskim aktima.

Financijski klijent – podrazumijeva klijenta koji obavlja jednu ili više aktivnosti navedenih u članku 5. stavku 1. Zakona o kreditnim institucijama kao svoju osnovnu djelatnost ili je jedno od slijedećeg:

- a) kreditna institucija
- b) investicijsko društvo
- c) SSPN (sekuritizacijski subjekt posebne namjene)
- d) otvoreni investicijski fond (engl. *CIUs*)
- e) zatvoreni investicijski fond (engl. *non –open ended investment scheme*)
- f) mirovinski fond
- g) osiguravajuće društvo ili
- g) financijski holding ili mješoviti holding.

Financijski klijenti nevezano za veličinu aktive, prihode i broj zaposlenih ne mogu biti uključeni u kategoriju malih i srednjih društva.

Depoziti stanovništva – predstavljaju obveze prema fizičkim osobama ili prema malim i srednjim društvima gdje ukupna obveza prema takvim osobama ili grupi povezanih osoba ne prelazi 7,5 milijuna kuna.

Ne-financijski klijenti – uključuju ostale osobe koje nisu obuhvaćene definicijom financijskog klijenta ili depozita stanovništva, primjerice: središnju državu, središnju banku, regionalnu i lokalnu samoupravu, javna državna tijela, međunarodne institucije, i sl.

Transakcija osigurana kolateralom – izloženost je nastala na temelju ugovora koji ne sadrži odredbu koja kreditnoj instituciji daje pravo da od dužnika, založnog dužnika ili drugog davatelja kolaterala zatraži dodatno povećanje iznosa postojećega kolaterala ako se vrijednost kolaterala tijekom trajanja ugovornog odnosa smanji.

Transakcija ovisna o kretanju na tržištu kapitala – izloženost je nastala na temelju ugovora koji sadrži odredbu koja kreditnoj instituciji daje pravo da od dužnika, založnog dužnika ili drugog davatelja kolaterala zatraži dodatno povećanje kolaterala ako se njegova vrijednost tijekom trajanja ugovornog odnosa smanji.

"**Postojanim odnosom**"¹ u smislu ove studije podrazumijeva se odnos kreditne institucije i deponenta koji traje dulji vremenski period ili deponent koristi više proizvoda kreditne institucije, te se smatra da depoziti tog deponenta, zbog okolnosti odnosa neće vjerojatno biti povučeni u narednih 30 dana.

"**Postojanim operativnim odnosom**"² u smislu ove studije podrazumijevaju se sredstva klijenata koja klijentu služe isključivo za njegovo operativno poslovanje, te samim tim značajno ovise o kreditnoj instituciji. Odnosno ti bi klijenti povlačenjem tih sredstava doveli u pitanje opstojnost svog poslovanja. Pored navedeno, ta sredstva mogu uključivati i sredstva na računu koji je povezan sa nekim drugim proizvodom.

"**Osigurano likvidnom imovinom**" u smislu ove studije smatra se stavka koja je osigurana imovinom koja je uključena u obrazac Likvidna imovina, te koja zadovoljava sve uvjete navedene u stupcima od 6 do 15, osim uvjeta iz stupca 9.

Ugovori navedeni u dodatku II su sljedeće vrste izvedenih financijskih instrumenata:

(1) Izvedeni financijski instrumenti čija je odnosna varijabla kamatna stopa su:

- 1) jednovalutni kamatni ugovori o razmjeni (engl. *single-currency interest rate swaps*),
- 2) ugovori o razmjeni osnove (engl. *basis swaps*),
- 3) kamatni forvardi,
- 4) kamatne ročnice,
- 5) kupljene kamatne opcije i
- 6) ostali izvedeni financijski instrumenti na kamatnu stopu.

(2) Izvedeni financijski instrumenti čija su odnosna varijabla valuta i zlato su:

- 1) međuvalutni kamatni ugovori o razmjeni (engl. *cross-currency interest rate swaps*),
- 2) valutni forvardi,

¹ Definicija "postojanog odnosa" predstavlja smjernicu za kreditne institucije prilikom definiranja "postojanog odnosa" u njihovoj KI.

² Definicija "postojanog operativnog odnosa" predstavlja smjernicu za kreditne institucije prilikom definiranja "postojanog operativnog odnosa" u njihovoj KI.

- 3) valutne ročnice,
- 4) kupljene valutne opcije,
- 5) ostali izvedeni financijski instrumenti na valutu i
- 6) ugovori slične pravne naravi kao ugovori iz ovoga stavka, a koji se odnose na zlato.

(3) Izvedenim financijskim instrumentima smatraju se i ugovori koji su po svojoj pravnoj naravi slični ugovorima iz stavka 1. točke 1. do 5. i stavka 2. točke 1. do 4. ovoga članka koji se odnose na druge referentne varijable ili indekse, a osobito:

1) opcije, ročnice, ugovori o razmjeni, kamatni forvardi i bilo koji drugi izvedeni financijski instrumenti koji se odnose na vrijednosne papire, strane valute, kamatne stope, prinos ili neki drugi izvedeni financijski instrument, financijski indeks ili financijske mjere, a mogu se namiriti fizički ili u novcu;

2) opcije, ročnice, ugovori o razmjeni, kamatni forvardi i bilo koji drugi izvedeni financijski instrumenti koji se odnose na robu, a moraju se namiriti u novcu ili se mogu namiriti u novcu na zahtjev jedne od ugovornih strana (ili u slučaju neispunjavanja obveze druge ugovorne strane ili nastanka nekog drugog događaja koji uzrokuje zatvaranje transakcije);

3) opcije, ročnice, ugovori o razmjeni i bilo koji drugi izvedeni financijski instrumenti koji se odnose na robu i mogu se namiriti u robi, uz uvjet da se tim instrumentima trguje na uređenom tržištu i/ili putem višestranog sustava trgovanja (engl. *multilateral trading facilities*);

4) opcije, ročnice, ugovori o razmjeni, forvardi i bilo koji drugi izvedeni financijski instrumenti koji se odnose na robu, koji se mogu namiriti u robi, koji nisu obuhvaćeni točkom 3. ovog stavka, kojima se ne trguje u komercijalne svrhe i koji imaju karakteristike drugih izvedenih instrumenata s obzirom na to namiruju li se putem priznatih klirinških kuća ili su predmet redovitih zahtjeva za nadoknadu (engl. *margin calls*);

5) financijski ugovori za razlike;

6) opcije, ročnice, ugovori o razmjeni, kamatni forvardi i bilo koji drugi izvedeni financijski instrumenti koji se odnose na vremenske varijable, vozarine, dozvole za emisiju štetnih plinova ili stope inflacije ili neke druge ekonomske varijable, a moraju se namiriti u novcu ili se mogu namiriti u novcu na zahtjev jedne od ugovornih strana (ili u slučaju neispunjavanja obveze druge ugovorne strane ili nastanka nekog drugog događaja koji uzrokuje zatvaranje transakcije), kao i bilo koji drugi izvedeni financijski instrumenti koji se odnose na imovinu, prava, obveze, indekse i mjere, a koji nisu obuhvaćeni točkom 1. do 5. ovoga članka, a koji imaju karakteristike drugih financijskih izvedenih instrumenata s obzirom na to trguje li se njima na uređenom tržištu ili putem višestranog sustava trgovanja, namiruju li se preko priznatih klirinških kuća te jesu li predmet redovitih zahtjeva za nadoknadu."

4.2. OBRAZAC "LIKVIDNA IMOVINA"

U likvidnu imovinu se ne uključuju stavke raspoređene u portfelj "koji se drži do dospjeća", "koji se odnosi na vrijednosne papire kojima se aktivno ne trguje ali se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG", te "zajmovi i potraživanja". U likvidnu imovinu se također ne uključuje imovina, bez obzira zadovoljava li ona uvjete za likvidnu imovinu, koja je dana u zalog ili prodane pod repo ugovorom.

Iznimno sredstva na žiro računima kod drugih kreditnih institucija smiju u likvidnu imovinu uključiti samo stambene štedionice, te ih navesti u zato predviđenom retku obrasca.

Stupac "ukupno" – unosi se ukupna knjigovodstvena vrijednost određene stavke, osim za stavke koje su dane u zalog ili prodane pod repo ugovorom koje se posebno unose u stupcu 11 obrasca "Likvidni odljevi

Stupac "Tržišna vrijednost" – unosi se dio ukupne pozicije, po tržišnoj vrijednosti, koji zadovoljava sve uvjete navedene u stupcima od 6 do 15, osim uvjeta iz stupca 9. Stoga se u smislu ove Studije pod "**osigurano likvidnom imovinom**" smatra stavka osigurana imovinom koja je uključena u obrazac "Likvidna imovina", te koja zadovoljava sve uvjete navedene u stupcima od 6 do 15, osim uvjeta iz stupca 9.

Stupac "korigirana vrijednost" – unosi se iznos iz stupca "tržišna vrijednost" korigiran za odgovarajući korektivni faktor. Za likvidnu imovinu korektivni faktor predstavlja postotak za koji se umanjuje vrijednost imovine.

Pozicija pod rednim brojem 1 – odnosi se na gotov novac u blagajni kreditne institucije uključujući, novac u bankomatima, gotovinu na putu, te potraživanja za gotovinu poslanu sabirnom centru

Pozicija pod rednim brojem 3. / Stupac "Ukupna imovina" – Unosi se zbroj iznosa pozicija pod rednim brojevima 3.1., 3.2. i 3.3.

U poziciju pod rednim brojem 3.3. – "izdvojena obvezna pričuva i ostala sredstva koja nisu slobodna za raspolaganje" – upisuju se iznosi izdvojene obvezne pričuve i ostali izdvojeni depoziti koji nisu slobodni za raspolaganje kreditnoj instituciji (primjerice stanja na obračunskim računima za NKS) i to sa negativnim (-) predznakom.

Pozicije pod rednim brojem 4. /stupac "vrijednost (tržišna)" – Unosi se dio iznosa iz stupca "ukupna imovina" koji zadovoljavaju sve uvjete navedene u stupcu 6. i stupcima 8 do 15., osim uvjeta iz stupca 9.

U poziciju pod rednim brojem 4.6. – "Vrijednosni papiri drugih izdavatelja za koje garantiraju osobe od 4.1. do 4.5." – upisuju se vrijednosni papiri drugih izdavatelja koji ne mogu biti financijski klijenti.

Pozicije pod rednim brojem 5./ stupac "tržišna vrijednost" – Unosi se dio iznosa iz stupca "ukupna imovina" koji zadovoljavaju sve uvjete navedene u stupcima 7. do 15., osim uvjeta iz

stupca 9. Vrijednosni papiri koji se navode u recima "kratkoročni" i "dugoročni" unose se prema njihovoj originalnoj ročnosti.

U poziciju pod rednim brojem 5.6. – "Vrijednosni papiri drugih izdavatelja za koje garantiraju osobe od 5.1. do 5.5." – upisuju se vrijednosni papiri drugih izdavatelja koji ne mogu biti financijski klijenti.

U poziciju pod rednim brojem 5.7. – "Trgovačkih društava koja sukladno OAJKKI imaju ponder rizika 20%" – upisuju se iznosi vrijednosnih papira trgovačkih društava koji nisu navedeni prethodnim točkama, a nisu financijski klijenti niti s njima povezana društva.

Pozicije pod rednim brojevima 4. i 5./ stupci 6. do 15. – Unosi se dio iznosa iz stupca "ukupna imovina" koji odgovara svakom pojedinom uvjetu.

Pozicija pod rednim brojem 6. – Unose se samo one pokrivena obveznice za koje je izloženost ponderiranu kreditnom riziku procijenio priznat VIPKR.

Pozicija pod rednim brojem 7. – Unose se samo odnosne izloženosti u onim fondovima koji ulažu u likvidnu imovinu. Ako institucija raspolaže informacijama o strukturi odnosnih izloženosti otvorenog investicijskog fonda, tim odnosnim izloženostima koje odgovaraju imovini iz pozicija pod rednim brojevima 1. do 4. dodjeljuje korektivni faktor 5%, a odnosnim izloženostima koje odgovaraju imovini iz retka 5. i 6. dodjeljuje korektivni faktor 20%. Ako institucija ne raspolaže s informacijama o strukturi odnosnih izloženosti otvorenog investicijskog fonda, pretpostavlja se da taj otvoreni investicijski fond ulaže do maksimalnog dopuštenog iznosa u okviru svog ovlaštenja po silaznom principu ulaganja.

4.3. OBRAZAC "LIKVIDNI ODLJEVI"

Pod pojmom "obveza" se ne smatraju razgraničeni prihodi, prolazne stavke, promjena fer vrijednosti kod makrozaštite, rezervacije za troškove restrukturiranja, sudskih sporova, obveza prema zaposlenicima, mirovine, rezervacije za identificirane gubitke po preuzetim izvanbilančnim obvezama na skupnoj osnovi, za štetne ugovore i ostale rezervacije.

Pod pojam "transakcijski račun" – unose se samo sredstva na tekućim i žiro računima.

Stupac "ukupno" – unosi se ukupna knjigovodstvena vrijednost određene stavke. Osim za pozicije po izvedenim financijskim instrumentima (redni broj. 8 u obrascu "Likvidni odljevi") kod kojih se neto iznos koji će kreditna institucija morati platiti temeljem trenutne fer vrijednosti svih izvedenica sa jednom ugovornom stranom.

Stupac "od čega: oročeni depoziti stanovništva koji se ne smiju razročiti u narednih 30 dana, odnosno oročeni depoziti financijskih i ne-financijskih klijenata i transakcije osigurane kolateralom i ovisne o kretanju na tržištu kapitala, te plaćanja po izvedenim financijskim instrumentima s dospijećem dužim od 30 dana" – unosi se dio iz stupca "ukupno" koji se odnosi na depozite stanovništva koji se ne smiju razročiti u narednih 30 dana odnosno depoziti

financijskih i ne-financijskih klijenata i transakcije osigurane kolateralom i ovisne o kretanju na tržištu kapitala te plaćanja po izvedenim financijskim instrumentima s dospijećem dužim od 30 dana.

Stupac "od čega: oročeni depoziti stanovništva koji se mogu razročiti u narednih 30 dana, ali je naknada za ranije povlačenje materijalno veća od gubitka kamata" unose se oni oročeni depoziti s dospijećem dužim od 30 dana koje je moguće razročiti u narednih 30 dana, ali je iznos naknade za prijevremeno razročenje materijalno značajno veći od kamate koju klijent gubi prijevremenim razročenjem.

Stupac "odljevi" – unose se dio obveze iz stupca "ukupno" po odljevima koji dospijevaju u narednih 30 dana ili se mogu odliti u predloženom stresnom scenariju.

Stupac "od čega: MSD" – unosi se dio iz stupca "odljevi" koji se odnosi na mala i srednja društva.

Stupac "od čega: kamate i naknade" – unose se odljevi po navedenom retku koji su rezultat obračunate kamate i/ili naknade za predmetne depozite koje imaju rok dospijeća unutar narednih 30 dana.

Stupac "korigirana vrijednost" – unosi se iznos iz stupca "odljevi" korigiran za odgovarajući korektivni faktor. Za odljeve korektivni faktor predstavlja postotak koji se smatra odljevom.

Stupac "deponent je nadređena ili podređena institucija u istoj državi" – uključuje odljeve od svih društava koja zadovoljavaju uvjete iz članka 21. OAJKKI.

Stupac "Iznos kolaterala koji je dan u zalog ili prodan temeljem repo ugovora" – unosi se knjigovodstvena vrijednost kolaterala koji je dan u zalog ili prodan temeljem repo ugovora, a koji iz razloga što je založen ili prodan nije uključen niti u likvidnu imovinu niti u priljeve.

Pozicije pod rednim brojem 2. – unose se obveze po navedenim depozitima bez obzira na drugu ugovornu stranu. Klirinške, skrbničke ili usluge upravljanja gotovinom odnose se samo na te usluge do visine do koje se pružaju u kontekstu postojanog operativnog odnosa (engl. *established operational relationship*) o kojima deponent značajno ovisi. To nisu odnosi isključivo korespondentnog bankarstva (engl. *correspondent banking*) ili prvorazredne brokerske usluge (engl. *prime brokerage services*) već institucija mora nepristrano dokazati da klijent nije u mogućnosti povući iznose koji dospijevaju u narednih 30 dana bez da ugrozi svoje operativno poslovanje.

Pozicija pod rednim brojem 6 uključuje očekivane odljeve temeljem repo ugovora i ugovora o pozajmljivanju VP drugoj ugovornoj strani. Ako je dani kolateral likvidna imovina postoji pretpostavka da će se ta transakcija završavati, te se u stupac Ukupno uključuje iznos primljenog kredita. Transakcije osigurane kolateralom i ovisne o kretanju na tržištu kapitala s dospijećem dužim od 30 dana evidentiraju se u stupcu 3, te se u stupac Odljevi upisuje iznos transakcije umanjen za taj iznos, a u stupac Korigirana vrijednost uključuje se iznos stupca Odljevi korigiran za korektivni faktor. Vrijednosni papiri koji su dani u repo (bilo da imaju ili nemaju

karakteristiku likvidne imovine) navode se u stupcu "Dio ukupne imovine koji je dan u zalog ili prodan temeljem repo ugovora".

Pozicije pod rednim brojem 7. – unosi se najviši iznos koji se temeljem okvirnih linija za likvidnost i kreditnih linija može povući tijekom slijedećih 30 dana. Ne unose se one okvirne linije za likvidnost i kreditne linije koje zadovoljavaju uvjete za nizak rizik sukladno članku 18. OAJKKI. Najviši iznos koji može biti povučen utvrđuje se u neto iznosu za pruženi kolateral korigiran odgovarajućim korektivnim faktorom, ako institucija može ponovno iskoristiti kolateral i ako kolateral predstavlja likvidnu imovinu. Kolateral ne smije biti imovina koju je izdala druga ugovorna strana kojoj je odobrena ta linija ili s njom povezana osoba.

Pozicija pod rednim brojem 7.1. – "**Izloženost prema stanovništvu**" – predstavlja izloženost koja zadovoljava slijedeće uvjete:

- dužnik je fizička osoba ili MSD,
- izloženost pripada dovoljno diversificiranom dijelu portfelja stanovništva sukladno metodologiji koju za procjenu diversificiranosti primjenjuje kreditna institucija i
- ukupna bilančna izloženost kreditne institucije i njoj nadređenog društva i njemu podređenih društava prema dužniku i grupi povezanih osoba s dužnikom osim potraživanja osiguranih stambenim nekretninama koja su uključena u kategoriju pod (i), ne smije prijeći 7,5 milijuna kuna.

Pozicija pod rednim brojem 7.2. – "**odobrene ne-financijskim klijentima**" – ne smije uključivati odljeve koji su odobreni klijentima koji nisu u mogućnosti na drugačiji način pribaviti sredstva na financijskom tržištu kao zamjenu za postojeće financijske obaveze. Ali se u tu poziciju uključuju one fizičke osobe i MSD koji ne ulaze u kategoriju izloženost prema stanovništvu, odnosno poziciju pod rednim brojem 7.1.

Pozicija pod rednim brojem 8. – odljevi temeljem ugovora navedenih u Dodatku II iskazuju se u neto iznosu koji će kreditna institucija morati platiti temeljem trenutne fer vrijednosti svih izvedenica po svakoj ugovornoj strani te se taj iznos odljeva množi s korektivnim faktorom od 100%. Neto osnova ujedno znači vrijednost umanjena za kolateral koji će se primiti a koji se smatra likvidnom imovinom.

Pozicija pod rednim brojem 10.2 "od čega: depoziti po poslovima u ime i za račun trećih osoba, ograničeni depoziti i sredstva tuđih klijenata" odnosi se na sredstva tuđih klijenata (tzv račune 13-ice), ograničene depozite, te depozite po poslovima u ime i za račun trećih osoba (tzv depozite po mandatnom poslovanju iz skupine 717 i 818).

Pozicija pod rednim brojem 10.3. "od čega: prodaja putem short selling ugovora"- uključiti dodatni odljev u visini tržišne vrijednosti vrijednosnih papira ili druge imovine koja je prodana putem short-selling ugovora, a koja se mora isporučiti u narednih 30 dana osim ako institucija

posjeduje te vrijednosne papire koji će biti isporučeni ili ih je posudila uz uvjet vraćanja u roku duljem od 30 dana i ti vrijednosni papiri ne predstavljaju likvidnu imovinu institucije.

4.4. OBRAZAC "LIKVIDNI PRILJEVI"

Pod pojmom "potraživanjima" se ne smatraju potraživanja temeljem instrumenata uključenih u likvidnu imovinu (iskazanih u stupcu "tržišna vrijednost"). Pod potraživanjima, također se ne smatra materijalna imovina i predujmovi za materijalnu imovinu; plemeniti metali i monetarno zlato, nematerijalna imovina, razgraničeni troškovi i prolazne stavke, te odgođena porezna imovina i pretplate premija osiguranja kao i ostala imovina koja nema karakter potraživanja. Pod potraživanja se ne mogu uključivati priljevi po primljenim okvirnim linijama za likvidnost i kreditnim linijama,

U obrazac "Likvidni priljevi" se ne uključuje ona likvidna imovina koja zadovoljava uvjete iz stupaca 6-15, osim stupca 9, odnosno ona koja je uključena u stupcu Tržišna vrijednost obrasca "Likvidna imovina", kao ni imovina dana u zalog ili prodana pod repo ugovorom.

Stupac "Ukupna imovina" uključuje ukupnu knjigovodstvenu vrijednost određene stavke. Osim za:

- pozicije: po izvedenim financijskim instrumentima (redni broj. 9.) kod kojih se unosi neto iznos koji će kreditna institucija primiti temeljem trenutne fer vrijednosti svih financijskih instrumenata po svakoj pojedinoj ugovornoj strani i
- stavke koje su dane u zalog ili prodane pod repo ugovorom koje se posebno unose u stupcu 11 obrasca "Likvidni odljevi".

Stupac "Ukupni priljevi" – unosi se dio iz stupca "ukupna imovina" umanjen za plasmane svrstane u rizične skupine A90, B i C, kao i plasmane svrstane u rizičnu skupinu A, ali kod kojih kreditna institucija procjenjuje nemogućnost naplate u narednih 30 dana.

Stupac "od čega: sa dospijecem dužih od 30 dana" – unosi se dio iz stupca "ukupni priljevi" čije je dospijeće duže od 30 dana.

Stupac "od čega: osigurana likvidnom imovinom" – unosi se samo za izvedene financijske instrumente, dio pozicije "ukupni priljevi" koji je osiguran likvidnom imovinom i čije je dospijeće do 30 dana.

Stupac "očekivani priljevi" – za pozicije po izvedenim financijskim instrumentima (redni broj 9. u Obrascu likvidni priljevi) unosi se dio stupca "ukupni priljevi" umanjen za kolateral koji će se primiti/razmijeniti, a koji se smatra likvidnom imovinom.

Stupac "korigirana vrijednost" – unosi se iznos iz stupca "očekivani priljevi" korigiran za odgovarajući korektivni faktor. Za priljeve korektivni faktor predstavlja postotak za koji se umanjuje vrijednost priljeva.

Stupac "Ugovorna strana je nadređeno ili podređeno društvo" – uključuje priljeve od svih društava koja zadovoljavaju uvjete iz članka 21. OAJKKI.

Pozicije pod rednim brojem 1. do 7. redak "od čega: vrijednosni papiri" – uključuje i udjele u društvima koja nisu dionička društva.

Pozicija pod rednim brojem 8. – Novčana potraživanja po transakcijama osiguranih kolateralom i transakcijama ovisnih o kretanju na tržištu kapitala koja su osigurana likvidnom imovinom uključivat će se kao priljev samo u visini iznosa korektivnog faktora te likvidne imovine. Novčana potraživanja po transakcijama osiguranih kolateralom i transakcijama ovisnih o kretanju na tržištu kapitala koja nisu osigurana likvidnom imovinom uključuju se u likvidne priljeve u 100% iznosu.

Pozicija pod rednim brojem 8 uključuje očekivane priljeve temeljem obratne repo ugovora i ugovora o pozajmljivanju VP drugoj ugovornoj strani. Ako je primljeni kolateral likvidna imovina postoji pretpostavka da će se ta transakcija završavati, te se u stupac Ukupna imovina i u stupac Ukupni priljevi uključuje iznos danog kredita, a u stupac Korigirana vrijednost uključuje se iznos stupca Očekivani priljevi korigiran za korektivni faktor.

Pozicija pod rednim brojem 9. – Unosi se neto iznos koji će kreditna institucija primiti temeljem trenutne fer vrijednosti svih izvedenih financijskih instrumenata po svim pojedinačnim ugovornim stranama, a temeljem ugovora navedenih u Dodatku II. Taj iznos množi se korektivnim faktorom 100%. Neto iznos ujedno znači neto vrijednost umanjenu za kolateral koji će se razmijeniti, a koji se smatra likvidnom imovinom.

5.

**UPUTA ZA IZRAČUN PONDERA ZA
STOPU PROTUCIKLIČKOGA KAPITALA**

5.1. OPĆE ODREDBE

Testiranje učinaka primjene prijedloga Direktive o osnivanju i bonitetnoj superviziji kreditnih institucija i investicijskih društava (*Directive of the European Parliament and of the Council on the access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms*) u dijelu odredbi koje se odnose na utvrđivanje stope protucikličkoga kapitala provodi se prema Uputi za izračun pondera za stopu protucikličkoga kapitala. Testiranje se provodi na pojedinačnoj osnovi svake kreditne institucije u Republici Hrvatskoj.

Ova Uputa obuhvaća opis metodologije za utvrđivanje pondera pri izračunu prosječne ponderirane stope protucikličkoga kapitala, te uputu za popunjavanje obrasca PCK – Ponder stope protucikličkoga kapitala, koji je sastavni dio ove Upute, a popunjava se Excel formatu. Popunjeni obrazac dostavlja se u elektroničkom obliku najkasnije do 16. travnja 2012. na adresu elektroničke pošte zoki@hnb.hr s naznakom "PCK – studija učinaka" i imenima osoba za kontakt u kreditnoj instituciji.

5.2. PROTUCIKLIČKI KAPITAL

Direktiva uvodi dva zaštitna sloja kapitala (engl. *capital buffers*) u obliku zaštitnoga (engl. *capital conservation buffer*) i protucikličkoga kapitala (engl. *countercyclical capital buffer*) koje kreditne institucije moraju održavati povrh minimalnih stopa adekvatnosti kapitala propisanih Uredbom o bonitetnim zahtjevima kreditnih institucija i investicijskih društava (*Regulation of the European Parliament and of the Council on prudential requirements for credit institutions and investment firms*). Riječ je o zaštitnim slojevima koji bi trebali ojačati kapital kreditnih institucija u doba rasta gospodarske aktivnosti kako bi se zaštitile od gubitaka u doba recesije, a ujedno kako bi se time smanjile amplitude kreditnog ciklusa.

Protuciklički kapital (PCK) dodatni je iznos redovnoga osnovnoga kapitala koji je kreditna institucija dužna održavati, povrh onog iznosa koji je potrebno održavati u svrhu minimalnih stopa adekvatnosti te povrh iznosa zaštitnoga kapitala, i to u visini do 2,5% izloženosti rizicima (nazivnik pri izračunu stope adekvatnosti kapitala).

Svaka država članica odredit će tijelo koje će biti odgovorno za određivanje stope protucikličkoga kapitala za tu državu (odgovorno tijelo). Stopa protucikličkoga kapitala utvrđivat će se tromjesečno i to u rasponu od 0% do 2,5%, a primjenjivat će se na sve kreditne institucije koje imaju kreditnu izloženost u toj državi. Iznimno, može se primijeniti i stopa viša od 2,5% ako odgovorno tijelo takvu stopu smatra opravdanom. Valja napomenuti da obveza održavanja stope protucikličkoga kapitala ne smije početi kasnije od 12 mjeseci od dana kada ju je odredilo i objavilo odgovorno tijelo. Iznimno, to se razdoblje iz opravdanih razloga može skratiti.

Svaka kreditna institucija koja je izložena prema domaćim i inozemnim dužnicima, potrebnu stopu protucikličkoga kapitala određivat će kao ponderirani prosjek stopa koje se primjenjuju u državama u kojima institucija ima relevantne kreditne izloženosti. Potrebna stopa protucikličkoga kapitala izračunava se na način da se stopa protucikličkoga kapitala koju je

odredilo odgovorno tijelo u nekoj državi pomnoži s ponderom koji odražava udjel izloženosti kreditnim rizicima prema određenoj državi u odnosu na ukupnu izloženost kreditnim rizicima kreditne institucije. Konkretno, ponder pri utvrđivanju prosječne ponderirane stope protucikličkoga kapitala izračunava se kao udjel kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, specifični pozicijski rizik, rizik neispunjavanja obveza i migracijski rizik te za sekuritizacijski rizik, za relevantne izloženosti prema određenoj državi u ukupnim takvim kapitalnim zahtjevima za sve relevantne izloženosti kreditne institucije.

Ako stopa protucikličkoga kapitala kreditne institucije padne ispod propisane razine koju je kreditna institucija dužna održavati, primjenjuju se ograničenja plaćanja u vezi s kapitalom.

5.3. UPUTA ZA POPUNJAVANJE OBRASCA PCK – PONDER ZA STOPU PROTUCIKLIČKOGA KAPITALA

Obrazac PCK – Ponder za stopu protucikličkoga kapitala popunjava se sa stanjem na 31. prosinca 2011. godine i to u tisućama kuna. Svaka kreditna institucija obrazac sastavlja na pojedinačnoj osnovi.

Obrazac PCK obuhvaća prikaz kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, uključujući i rizik druge ugovorne strane, te specifični pozicijski rizik za relevantne kreditne izloženosti iz propisanih kategorija izloženosti. Kapitalni zahtjevi se osim po kategorijama izloženosti iskazuju i po državama u kojima dužnici, odnosno druge ugovorne strane imaju prebivalište odnosno sjedište.

U relevantne kreditne izloženosti uključuju se izloženosti za koje se utvrđuju prethodno navedeni kapitalni zahtjevi, a koje su raspoređene u sljedeće kategorije izloženosti prema standardiziranom pristupu kako je propisano u Uputi za izračun kreditnim rizikom ponderirane aktive primjenom standardiziranog pristupa (studija kvantitativnog učinka):

1. izloženosti prema javnim državnim tijelima (obuhvat iz članka 11. stavka 2. točke 3. OAJKKI),
2. izloženosti prema trgovačkim društvima (obuhvat iz članka 11. stavka 2. točke 7. OAJKKI, osim zatvorenih investicijskih fondova),
3. izloženosti prema stanovništvu,
4. izloženosti osigurane nekretninama,
5. izloženosti prema drugim ugovornim stranama sa statusom neispunjavanja obveza (engl. *default*),
6. visokorizična potraživanja,
7. sekuritizacijske pozicije (obuhvat iz članka 11. stavka 2. točke 13. OAJKKI),
8. izloženosti prema institucijama i trgovačkim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtinzima,
9. izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicijskim fondovima (obuhvat iz članka 11. stavka 2. točke 14. OAJKKI, uključujući i zatvorene investicijske fondove)
10. izloženosti po vlasničkim ulaganjima i
11. ostale izloženosti.

U obrascu se ne iskazuju kapitalni zahtjevi za izloženosti koje su odbitna stavka pri izračunu jamstvenoga kapitala u skladu s Uputom za izračun jamstvenoga kapitala (studija kvantitativnog učinka).

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane utvrđuju se prema standardiziranom pristupu iz dijela 2. Glave II. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija (OAJKKI) ili prema IRB pristupu iz dijela 3. Glave II. OAJKKI, ovisno o pristupu koji kreditna institucija primjenjuje za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik. Pritom u obzir treba uzeti odredbe uputa za provođenje studije kvantitativnih učinaka za izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik prema standardiziranom i IRB pristupu koje u određenim dijelovima modificiraju odredbe OAJKKI.

U stupcima se iskazuju kapitalni zahtjevi za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane, kao i za specifični pozicijski rizik po kategorijama izloženosti prema standardiziranom pristupu kreditnom riziku koje prema odredbama ove Upute mogu obuhvaćati relevantne kreditne izloženosti.

U stupcu 3 "Ukupno" navodi se zbroj kapitalnih zahtjeva iz stupaca 4 do 25.

Ako kreditna institucija za izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane primjenjuje standardizirani pristup, tada u stupce 4 do 14 po svakoj kategoriji izloženosti unosi pripadajući iznos iz stupca 490 iz obrasca SP-Kategorije izloženosti (koji je sastavni dio Upute za izračun kreditnim rizikom ponderirane aktive primjenom standardiziranog pristupa (studija kvantitativnih učinaka)) pomnožen s 8%. Iz tog proizlazi da se u obrascu PCK navode kapitalni zahtjevi nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući i učinke zamjene pondera dužnika s ponderom pružatelja zaštite.

Ako kreditna institucija za izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima, tada u stupce 4 do 14 unosi kapitalni zahtjev koji se dobiva tako da se za svaku kategoriju izloženosti pripadajući iznos iz stupca 240 "Iznos izloženosti ponderiran rizikom" iz Obrasca kreditni rizik – IRB pristup (CR IRB) pomnoži s 8%.

Kreditna institucija čije izloženosti iz knjige trgovanja pripadaju propisanim kategorijama izloženosti u stupcima 15 do 25 iskazuje pripadajući kapitalni zahtjev za specifični pozicijski rizik dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira utvrđen na način kao za potrebe iskazivanja u obrascu TRŽ-SP-DKT (polje iz retka 250 i stupca 060), te u obrascu TRŽ-SP-VVP (polje iz retka 050 i stupca 060).

U obrascu PCK fiksno su određeni redci za niz država. Ako kreditna institucija ima relevantnu izloženost prema nekoj državi čiji naziv nije naveden u obrascu PCK, dužna je na kraju popisa u stupcu 1 dodati naziv nove države.

U retku "Ukupno sve države" potrebno je za stupce od 3 do 25 iskazati zbroj kapitalnih zahtjeva navedenih u prethodnim redcima koje se odnose na pojedinačne države.

Kreditna institucija će se pri određivanju države prema kojoj treba iskazati kapitalne zahtjeve pridržavati načela prikazivanja prema prebivalištu odnosno sjedištu osobe koja za kreditnu institucija predstavlja rizik, odnosno na sljedeći način:

- krediti i slični dužnički instrumenti iskazuju se prema državi u kojoj je sjedište, odnosno prebivalište dužnika koji je primio kredit odnosno drugi sličan financijski instrument,
- vrijednosni papiri iskazuju se prema sjedištu izdavatelja,
- obveze po garancijama iskazuju se prema državi u kojoj je sjedište, odnosno prebivalište strane za koju kreditna institucija garantira,
- okvirni krediti iskazuju se prema sjedištu, odnosno prebivalištu strane s kojom je ugovor sklopljen,
- transakcije na temelju kojih nastaje rizik druge ugovorne strane iskazuju se prema sjedištu druge ugovorne strane s kojom je transakcija sklopljena (primjerice, kod repo i obratnih repo ugovora navodi se sjedište strane s kojom je sklopljen ugovor, a ne izdavatelja vrijednosnog papira koji su u podlozi transakcije).

6.

**UPUTA ZA IZRAČUN OMJERA
FINANCIJSKE POLUGE**

6.1. OPĆE ODREDBE

Testiranje učinaka prijedloga Uredbe o bonitetnim zahtjevima kreditnih institucija i investicijskih društava (*Regulation of the European Parliament and of the Council on prudential requirements for credit institutions and investment firms*) u dijelu odredbi koje se odnose na izračun omjera financijske poluge provodi se prema ovoj Uputi na pojedinačnoj osnovi svake kreditne institucije u Republici Hrvatskoj.

Ova Uputa obuhvaća opis metodologije za izračun omjera financijske poluge, te uputu za popunjavanje obrasca OFP – Omjer financijske poluge, koji je sastavni dio ove Upute, a popunjava se u Excel formatu. Popunjeni obrazac dostavlja se u elektroničkom obliku najkasnije do 16. travnja 2012. na adresu elektroničke pošte zoki@hnb.hr s naznakom "OFP – studija učinaka" i imenima osoba za kontakt u kreditnoj instituciji.

6.2. METODOLOGIJA ZA UTVRĐIVANJE OMJERA FINACIJSKE POLUGE

Omjer financijske poluge (OFP) izračunava se kao omjer osnovnoga kapitala i ukupne izloženosti i to kao aritmetički prosjek mjesečnih omjera u tromjesečju, a izražava se kao postotak. Za potrebe ove studije omjer financijske poluge izračunava se kao aritmetički prosjek omjera financijske poluge utvrđenih sa stanjem na 31. listopada 2011., 30. studenoga 2011. i 31. prosinca 2011. godine.

U ukupnu izloženost kreditne institucije ne uključuju se bilančne stavke i stavke izvanbilance koje su odbitna stavka pri izračunu osnovnoga kapitala kako je propisano Uputom za izračun jamstvenoga kapitala (studija kvantitativnog učinka). Sve druge stavke iz knjige banke i knjige trgovanja potrebno je uključiti u ukupnu izloženost kreditne institucije.

Način iskazivanja izloženosti definiran je kako slijedi:

- 1) Imovina se umanjuje za ispravke vrijednosti, ali ne i za primljeni kolateral i drugu kreditnu zaštitu. Jednako tako, netiranje kredita i depozita nije dopušteno.
- 2) Izvedeni financijski instrumenti iz članka 586. stavaka 1. i 2. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija (u nastavku teksta: OAJKKI) iskazuju se prema metodi tržišne vrijednosti (članak 485. OAJKKI) ili prema metodi originalne izloženosti (članak 484. OAJKKI), pri čemu je primjena metode originalne izloženosti dopuštena samo ako tu metodu kreditna institucija primjenjuje i pri izračunu kapitalnih zahtjeva za te instrumente.
- 3) Izvedeni financijski instrumenti iz članka 586. stavka 3. OAJKKI iskazuju se prema metodi tržišne vrijednosti (članak 485. OAJKKI).
- 4) Kreditne izvedenice iskazuju se prema metodi tržišne vrijednosti (članak 485. OAJKKI).
- 5) Ako kreditna institucija za izračun izloženosti kreditnih izvedenica koristi metodu tržišne vrijednosti, tada je dužna potencijalnu izloženost riziku izračunavati u skladu s čl. 485. stavcima 5. do 7. OAJKKI za sve kreditne izvedenice, a ne samo za one iz knjige trgovanja.

- 6) Kreditna institucija će pri utvrđivanju iznosa izloženosti za izvedene financijske instrumente iz članka 586. OAJKKI i, ako je primjenjivo, za kreditne izvedenice uzeti u obzir učinke ugovora o obnovi i drugih ugovora o netiranju, osim učinaka netiranja između različitih kategorija proizvoda (engl. *cross-product netting*), u skladu s člancima 502. i 503. OAJKKI.
- 7) Iznos izloženosti za repo ugovore, obratne repo ugovore, ugovore o pozajmljivanju vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani i od druge ugovorne strane i transakcije kreditiranja kupnje vrijednosnih papira uz uplatu nadoknade iskazuje se u skladu s člancima 355. do 360. te člancima 387. do 391. OAJKKI, pri čemu se u izračun uzimaju učinci standardiziranog sporazuma o netiranju, osim učinaka netiranja između različitih kategorija proizvoda (engl. *cross-product netting*), u skladu s člancima 385. i 386. OAJKKI.

Kreditna institucija dužna je izloženost za prethodno navedene transakcije s vrijednosnim papirima koje su obuhvaćene standardiziranim ugovorom o netiranju iskazivati u skladu s člancima 387. do 391. OAJKKI bez obzira na to koju metodu za izračun učinaka financijskog kolaterala (jednostavna ili složena metoda) koristi pri izračunu kapitalnih zahtjeva.
- 8) Transakcije s dugim rokom namire iskazuju se prema metodi tržišne vrijednosti (članak 485. OAJKKI) ili prema metodi originalne izloženosti (članak 484. OAJKKI), pri čemu je primjena metode originalne izloženosti dopuštena samo ako tu metodu kreditna institucija primjenjuje i pri izračunu kapitalnih zahtjeva za te instrumente.
- 9) Izvanbilančne stavke iz članka 18. OAJKKI iskazuju se po nominalnoj vrijednosti umanjene za rezerviranja za gubitke po izvanbilančnim obvezama uz primjenu konverzijskog faktora 100%. Iznimno, na obveze koje proizlaze iz ugovorenih, a neiskorištenih okvirnih kredita koje se mogu bezuvjetno otkazati bez prethodne obavijesti dužniku (članak 18. točka 1. OAJKKI) primjenjuje se konverzijski faktor 10%.

6.3. UPUTE ZA POPUNJAVANJE OBRASCA OFP – OMJER FINACIJSKE POLUGE

Kreditna institucija popunjava obrazac OFP – Omjer financijske poluge na način kako je propisano ovom Uputom. U obrascu ne navodi izloženosti koje su odbitna stavka pri izračunu osnovnoga kapitala prema Uputi za izračun jamstvenoga kapitala (studija kvantitativnog učinka).

Obrazac OFP sastoji se od pet cjelina:

- A: imovina,
- B: izvanbilančne stavke,
- C: izvedeni financijski instrumenti i transakcije s dugim rokom namire,
- D: izračun omjera financijske poluge, te
- E: prosječni omjer financijske poluge.

Prva četiri dijela obrasca popunjavaju se sa stanjem na posljednji dan svaka tri mjeseca četvrtog tromjesečja 2011. godine.

Iznosi se navode u tisućama kuna i postocima, a polja koja su osjenčana sivim ne popunjavaju se.

A: Imovina

1. Repo, obratni repo ugovori i ugovori o pozajmljivanju vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane

U ovom retku navodi se izloženost na osnovi repo, obratnih repo ugovora i ugovora o pozajmljivanju vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane koji nisu sklopljeni u okviru standardiziranog ugovora o netiranju, koji ispunjava uvjete iz članaka 385. i 386. OAJKKI.

U stupcu "Iznos" iskazuje se bilančni iznos izloženosti (samo aktivna strana) u skladu s člancima 355. do 360. OAJKKI (jednostavna metoda financijskoga kolaterala). Primjerice, ovdje se iskazuje iznos kredita odobrenog na temelju obratnog repo ugovora, ali ne i primljeni kredit na osnovi repo ugovora jer on čini obvezu kreditne institucije.

Vrijednosni papir koji je na temelju repo ugovor prodan drugoj ugovornoj strani ili je na temelju ugovora o pozajmljivanju vrijednosnih papira pozajmljen drugoj ugovornoj strani i koji se za potrebe financijskog izvještavanja iskazuje u bilanci, ne iskazuje se u ovom retku, već u retku 5 "Ostala imovina" i retku 6 "od čega: vrijednosni papiri isporučeni drugoj ugovornoj strani".

2. Transakcije kreditiranja kupnje vrijednosnih papira uz uplatu nadoknade

Navodi se iznos izloženosti po transakcijama kreditiranja kupnje vrijednosnih papira uz uplatu nadoknade koje nisu obuhvaćene standardiziranim ugovorom o netiranju.

U stupcu "Iznos" upisuje se bilančni iznos izloženosti u skladu s člancima 355. do 360. OAJKKI.

3. Transakcije s vrijednosnim papirima koje su obuhvaćene standardiziranim ugovorom o netiranju

U ovom retku iskazuju se izloženosti za repo, obratne repo ugovore i ugovore o pozajmljivanju vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, te transakcije kreditiranja kupnje vrijednosnih papira uz uplatu nadoknade (sve navedeno u nastavku teksta: transakcije s vrijednosnim papirima), koji su obuhvaćeni standardiziranim ugovorom o netiranju koji ispunjava uvjete iz članaka 385. i 386. OAJKKI.

U stupcu "Iznos" iskazuje se bilančni iznos izloženosti (samo aktivna strana) iz ugovora obuhvaćenih standardiziranim ugovorom o netiranju po kojima kreditna institucija ima bilančnu izloženost u skladu s pravilima za financijsko izvještavanje. Primjerice, ovdje će se navoditi izloženosti bez priznavanja učinaka netiranja, odnosno jednako kao za transakcije s

vrijednosnim papirima koje nisu obuhvaćene standardiziranim ugovorom o netiranju (redci 1 i 2) pod uvjetom da nisu ispunjeni uvjeti za netiranje potraživanja i obveza u skladu s računovodstvenim standardima. Ako su ispunjeni uvjeti za računovodstveno netiranje potraživanja i obveza tada se ovdje iskazuje netirani iznos.

Za ovaj redak popunjavaju se još i stupci "Metoda 1" i "Metoda 2".

U stupcu Metoda 1 transakcije s vrijednosnim papirima navode se u skladu s člancima 387. do 391. OAJKKI, pri čemu se izloženost utvrđuje kao zbroj izloženosti (E) na temelju svih ugovora umanjena za zbroj svih vrijednosnih papira, robe ili gotovine (C) primljene za svaku izloženost. Također je važno naglasiti da se neto pozicije u svakom vrijednosnom papiru i danoj valuti različitoj od valute namire iz ugovora moraju korigirati primjenom korektivnih faktora u skladu s formulom za E* iz članka 388. OAJKKI. Vrijednosni papir koji je isporučen drugoj ugovornoj strani, primjerice u okviru repo ugovora, a računovodstveno se iskazuje u bilanci kreditne institucije, iskazuje se u retku "Ostala imovina".

U stupcu Metoda 2 transakcije s vrijednosnim papirima iskazuju se na način da se međusobno netiraju samo primljeni i dani krediti (gotovina), odnosno u ugovoru o netiranju koji obuhvaća repo i obratni repo ugovor netirat će se dani kredit na temelju obratnog repo ugovora i primljeni kredit na temelju repo ugovora. Vrijednosni papir koji je isporučen drugoj strani, a računovodstveno se iskazuje u bilanci kreditne institucije iskazuje se u retku "Ostala imovina".

Svaka kreditna institucija dužna je iskazati iznose u oba stupca.

Primjer:

Banka A sklopila je standardizirani ugovor o netiranju koji obuhvaća repo i obratne repo ugovore. Na temelju repo ugovora Banka A prodala je vrijednosni papir u iznosu od 1.020 Banci B od koje je primila kredit u iznosu od 1.000. S druge strane, na temelju drugog ugovora Banka A primila je vrijednosni papir od Banke B u iznosu od 765 i dala joj je kredit u iznosu 750.

Prema Metodi 1 Banka A iskazat će iznos 5 $[(1020+750) - (1000-765) = 5]$, pod pretpostavkom da pozicije ne treba dodatno korigirati korektivnim faktorima. U suprotnom trebalo bi navedene iznose korigirati u skladu s člancima 387. do 391. OAJKKI.

Prema Metodi 2 Banka A iskazat će iznos 0 $[750-1000 = -250]$ jer nakon što se netiraju gotovinske strane transakcija, za Banku A postoji neto obveza, a ne izloženost stoga se u stupac Metoda 2 upisuje 0.

4. Ukupno transakcije s vrijednosnim papirima

Navesti zbroj iznosa iz redaka 1, 2 i 3.

5. Ostala imovina

Iznos svih ostalih vrsta imovine kreditne institucije koja nije navedena u drugim stavkama ovog obrasca, umanjeno za ispravke vrijednosti. Potrebno je naglasiti da se fer vrijednost izvedenih

financijskih instrumenata ne iskazuje u ovoj poziciji već u dijelu C redcima 15 do 19. U ovom retku također treba iskazati vrijednosne papire koji su isporučeni drugoj ugovornoj strani (primjerice, prodani ili pozajmljeni) temeljem transakcija s vrijednosnim papirima, a koji se za potrebe financijskog izvještavanja iskazuju u bilanci banke.

6. "od čega: vrijednosni papiri isporučeni drugoj ugovornoj strani"

Navesti iznos vrijednosnih papira koji su isporučeni drugoj ugovornoj strani (primjerice, prodani ili pozajmljeni) na temelju transakcija s vrijednosnim papirima, a koji se za potrebe financijskog izvještavanja iskazuju u bilanci banke te su već obuhvaćeni u retku 5. ovog obrasca. Na primjer, navesti iznos vrijednosnih papira koji su prodani drugoj ugovornoj strani na temelju repo ugovora.

7. Ukupno imovina

Navesti zbroj iznosa iz redaka 4 i 5.

B: Izvanbilančne stavke

U dijelu B iskazuju se izvanbilančne stavke iz članka 18. OAJKKI grupirane po konverzijskim faktorima 0% (izvanbilančne obveze niskog rizika), 20% (izvanbilančne obveze nižeg srednjeg rizika), 50% (izvanbilančne obveze srednjeg rizika) i 100% (izvanbilančne obveze visokog rizika).

U stupcu "Nominalna vrijednost" navodi se ugovoreni iznos izvanbilančnih stavki umanjen za rezerviranja za izvanbilančne obveze.

U stupcu "Konvertirana vrijednost" navodi se iznos iz stupca "Nominalna vrijednost" pomnožen s odgovarajućim konverzijskim faktorom kako je prikazano u sljedećoj tablici:

| Red br. | Naziv stavke | Konverzijski faktor |
|----------------|---|---------------------------------------|
| 1 | Izvanbilančne stavke s konverzijskim faktorom 0%, od čega: | 100%, osim za stavke iz redaka 2 i 3. |
| 2 | <i>Ugovoreni, a neiskorišteni okvirni krediti po kreditnim karticama koji se mogu bezuvjetno otkazati</i> | 10% |
| 3 | <i>Ostali ugovoreni, a neiskorišteni okvirni krediti koji se mogu bezuvjetno otkazati</i> | 10% |
| 4 | Izvanbilančne stavke s konverzijskim faktorom 20% | 100% |
| 5 | Izvanbilančne stavke s konverzijskim faktorom 50% | 100% |
| 6 | Izvanbilančne stavke s konverzijskim faktorom 100% | 100% |
| 7 | <i>od čega: Preuzete obveze po ugovoru o kreditnoj izvedenici</i> | 100% |

8. Izvanbilančne stavke s konverzijskim faktorom 0%

U retku 8 navode se preuzete izvanbilančne obveze (npr. iz ugovora o kreditu, ugovora o kupnji vrijednosnih papira, ugovora o bankarskoj garanciji ili jamstvu, odnosno ostalih ugovora na temelju kojih nastaje izvanbilančna obveza za kreditnu instituciju), a koje kreditna institucija može bezuvjetno opozvati bez prethodne obavijesti dužniku ili koje automatski prestaju nastupom ugovornih okolnosti vezanih uz pogoršanje kreditne sposobnosti dužnika, kako je navedeno u članku 18. točki 1. OAJKKI. Obveza preuzeta na temelju ugovora o kreditu odobrenom stanovništvu može biti određena kao bezuvjetno opoziva ako je na temelju ugovora i propisa o zaštiti potrošača kreditna institucija može opozvati.

9. Ugovoreni, a neiskorišteni krediti po kreditnim karticama koji se mogu bezuvjetno otkazati

10. Ostali ugovoreni, a neiskorišteni krediti koji se mogu bezuvjetno otkazati

U redcima 9 i 10 navode se samo one preuzete izvanbilančne obveze iz retka 7 koje kreditna institucija može bezuvjetno opozvati bez prethodne obavijesti dužniku. Izvanbilančne obveze koje automatski prestaju nastupom ugovornih okolnosti vezanih uz pogoršanje kreditne sposobnosti dužnika iskazuju se u retku 7.

14. Od čega: Preuzete obveze po ugovoru o kreditnoj izvedenici

Potrebno navesti iznos obveze po ugovoru o kreditnoj izvedenici koji predstavlja kreditnu zaštitu koju pruža kreditna institucija.

15. Ukupno izvanbilančne stavke

U stupcima Nominalna vrijednost i Konvertirana vrijednost navesti zbroj iznosa navedenih u redcima 8, 11, 12 i 13.

C: Izvedeni financijski instrumenti i transakcije s dugim rokom namire

Izvedeni financijski instrumenti, kreditne izvedenice i transakcije s dugim rokom namire koji nisu obuhvaćeni ugovorom o obnovi i drugim ugovorima o netiranju iskazuju se u redcima od 16 do 19, te u retku 21, dok se u redcima 20 i 22 iskazuju ugovori koji su obuhvaćeni ugovorom o obnovi i drugim ugovorima o netiranju koji ispunjavaju uvjete iz članaka 502. i 503. OAJKKI, isključujući ugovore o netiranju između različitih kategorija proizvoda.

Za svaki datum navedeni su stupci Nominalna (zamišljena) vrijednost, Fer vrijednost, Metoda originalne izloženosti i Metoda tržišne vrijednosti. Kreditna institucija obvezno popunjava iznos u stupcu Nominalna (zamišljena) vrijednost i Fer vrijednost, dok iznose u preostala dva stupca navodi ovisno o tome koju metodu za izračun iznosa izloženosti ovih transakcija je odabrala.

U stupcu Fer vrijednost navodi se pozitivna fer vrijednost, koja se koristi za potrebe financijskoga izvještavanja.

Što se tiče odabira između metode originalne izloženosti (članak 484. OAJKKI) i metode tržišne vrijednosti (članak 485. OAJKKI), kreditna institucija koja za izračun kapitalnih zahtjeva za rizik druge ugovorne strane primjenjuje metodu originalne izloženosti, za utvrđivanje izloženosti za potrebe izračuna omjera financijske poluge može koristiti istu metodu, ali može odabrati i metodu tržišne vrijednosti. Kreditna institucija koja za izračun kapitalnih zahtjeva koristi metodu tržišne vrijednosti za potrebe izračuna omjera financijske poluge ne može koristiti metodu originalne izloženosti.

Iznos koji se iskazuje prema metodi tržišne vrijednosti obuhvaća tekući trošak zamjene kao i potencijalnu izloženost riziku druge ugovorne strane kako je navedeno u članku 485. OAJKKI.

23. Ukupno izvedeni financijski instrumenti i transakcije s dugim rokom namire

Navesti zbroj iznosa iz redaka 16 do 22.

D: Izračun omjera financijske poluge

24. Osnovni kapital

Za svaki datum navesti iznos osnovnoga kapitala koji čini zbroj redovnoga osnovnoga kapitala (obrazac CA1 pozicija 1.1.) i dodatnoga osnovnoga kapitala (obrazac CA1 pozicija 1.2.), utvrđenog u skladu s Uputom za izračun jamstvenoga kapitala (studija kvantitativnog učinka).

25. Ukupna izloženost za izračun omjera financijske poluge

Ukupnu izloženost za potrebe izračuna omjera financijske poluge čini:

- ukupan iznos imovine iskazane u dijelu A, pri čemu se u retku 3 (transakcije s vrijednosnim papirima obuhvaćene standardiziranim ugovorom o netiranju) u ukupan iznos izloženosti umjesto iznosa iz stupca "Iznos" uključuje vrijednost iskazana u stupcu "Metoda 1",
- konvertirana vrijednost svih izvanbilančnih stavki iskazanih u dijelu B u retku 14,
- ukupan iznos iz retka 22 prema metodi originalne izloženosti ili metodi tržišne vrijednosti ovisno o tome koju metodu kreditna institucija primjenjuje za izvedene financijske instrumente i transakcije s dugim rokom namire iz dijela C.

26. Mjesečni omjer financijske poluge (u %)

Mjesečni omjer financijske poluge izračunava se kao udio osnovnoga kapitala iz retka 24 u ukupnoj izloženosti iz retka 25 pomnožen sa 100.

E: Prosječni omjer financijske poluge

Prosječni omjer financijske poluge izračunava se kao zbroj mjesečnih omjera financijske poluge iskazanih za datume 31.12.2011., 30.11.2011. i 31.10.2011. podijeljen s tri.

7.

UPUTA ZA IZRAČUN OGRANIČENJA KVALIFICIRANIH UDJELA U NEFINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA

7.1. UVOD

Hrvatska narodna banka provodi studiju kvantitativnih učinaka primjene prijedloga Uredbe o bonitetnim zahtjevima kreditnih institucija i investicijskih društava (*Regulation of the European Parliament and of the Council on prudential requirements for credit institutions and investment firms*) u dijelu koji se odnosi na različite bonitetne zahtjeve. Testiranje učinaka primjene prijedloga Uredbe o bonitetnim zahtjevima kreditnih institucija i investicijskih društava (*Regulation of the European Parliament and of the Council on prudential requirements for credit institutions and investment firms*) u dijelu koji se odnosi na kvalificirane udjele u nefinancijske institucije provodi se prema ovoj Uputi.

Ova Uputa obuhvaća opis metodologije za izračun ulaganja u nefinancijske institucije, te uputu za popunjavanje obrasca KUNFI – Kvalificirani udjeli u nefinancijskim institucijama, koji je sastavni dio ove Upute, a popunjava se u Excel formatu. Osim toga, u Uputi se navode i dodatna pitanja o ulaganjima u nefinancijske institucije te se traži popunjavanje dodatnih tablica.

Popunjeni obrasci dostavljaju se u elektroničkom obliku najkasnije do 16. travnja 2012. na adresu elektroničke pošte zoki@hnb.hr s naznakom "Ulaganja u nefinancijske institucije – studija učinaka" i imenima osoba za kontakt u kreditnoj instituciji.

Za potrebe ove studije primjenjuju se pojmovi i odredbe iz Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine broj 117/08, 74/09 i 153/09) i Odluke o ograničenju ulaganja kreditnih institucija u kapital nefinancijskih institucija i materijalnu imovinu (Narodne novine broj 1/2009 i 75/2009 – u nastavku Odluka), osim ako ovom Uputom nije drukčije propisano.

7.2. OBUHVAT PRIMJENE I NEFINANCIJSKA INSTITUCIJA

Iznimno od članka 4. Odluke svaka kreditna institucija ulaganja u nefinancijske institucije utvrđuje na pojedinačnoj osnovi u skladu s ovom Uputom.

Nefinancijska institucija jest svaka pravna osoba, osim:

a) relevantnog društva, koje obuhvaća:

- kreditnu instituciju i investicijsko društvo,
- finansijsku instituciju,
- društvo za osiguranje,
- društvo za osiguranje iz treće države,
- društvo za reosiguranje,
- društvo za reosiguranje iz treće države,
- finansijsko društvo osnovano kao osiguravateljni holding i mješoviti finansijski holding,
- mješoviti osiguravateljni holding,
- društvo za osiguranje koje je zbog malog opsega poslovanja isključeno iz primjene propisa kojim se uređuje granica solventnosti (Solvency II);

b) društvo za pomoćne usluge.

7.3. OGRANIČENJA ULAGANJA, IZNIMKE I PREKORAČENJA

Kvalificirani udio kreditne institucije u kapital jedne nefinancijske institucije ne smije prelaziti 15 posto priznatoga kapitala kreditne institucije.

Ukupan iznos kvalificiranih udjela kreditne institucije u kapital svih nefinancijskih institucija ne smije prelaziti 60 posto priznatoga kapitala kreditne institucije.

Kvalificirani udio definiran je u članku 15. Zakona o kreditnim institucijama.

Priznati kapital kreditne institucije je zbroj:

1. osnovnoga kapitala, te
2. dopunskoga kapitala u iznosu koji ne prelazi 25% jamstvenoga kapitala.

Osnovni kapital, dopunski kapital te jamstveni kapital vrste su kapitala kreditne institucije kako je definirano Uputom za izračun jamstvenoga kapitala (studija kvantitativnih učinaka). Za potrebe izračuna ograničenja ulaganja iz ove Upute koristi se priznati kapital iz obrasca CA4 pozicija 11.

Iznimke od ograničenja ulaganja su:

- a) ulaganja u dionice koje su stečene tijekom pružanja usluge provedbe ponude, odnosno prodaje dionica uz obvezu otkupa, ako je od stjecanja prošlo 5 radnih dana ili kraće,
- b) ulaganja u dionice stečene u ime kreditne institucije, a za tuđi račun i
- c) ulaganja u dionice koje se drže u knjizi trgovanja.

Prekoračenje ograničenja ulaganja

Ako kreditna institucija prekoračuje ograničenja propisana ovom Uputom, dužna je pri izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik iznosu prekoračenja dodijeliti ponder rizika 1250%, pri čemu se pod iznosom prekoračenja smatra sljedeće:

- 1) iznos prekoračenja ograničenja ulaganja u pojedinačnu nefinancijsku instituciju, odnosno iznos pojedinačnih ulaganja koja prelaze 15% priznatoga kapitala kreditne institucije, i
- 2) iznos prekoračenja ograničenja ukupnih ulaganja u nefinancijske institucije, odnosno iznos ukupnih ulaganja koji prelazi 60% priznatoga kapitala kreditne institucije.

Iznimno od prethodnog stavka, ako kreditna institucija prekoračuje ograničenja propisana ovom Uputom, iznos prekoračenja može iskazati kao odbitnu stavku pri izračunu redovnoga osnovnoga kapitala, u skladu s Uputom za izračun jamstvenoga kapitala (studija kvantitativnih učinaka).

7.4. UPUTA ZA POPUNJAVANJE OBRASCA KUNFI – KVALIFICIRANI UDJELI U NEFINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA

Obrazac KUNFI – Kvalificirani udjeli u nefinancijskim institucijama kreditna institucija popunjava na pojedinačnoj osnovi sa stanjem na 31. prosinca 2011. godine. Iznosi se u obrascu navode u tisućama kuna i u postotcima, ako je primjenjivo.

Upute za popunjavanje stupaca:

1. Naziv nefinancijske institucije – Navesti naziv i sjedište nefinancijske institucije u kojoj kreditna institucija ima ulaganje.
2. MB – Navesti matični broj nefinancijske institucije.
3. % kvalificiranog udjela – Navesti postotak (na dvije decimale) kvalificiranog udjela u temeljnom kapitalu ili glasačkim pravima nefinancijske institucije.
4. Iznos ulaganja – Navesti knjigovodstveni iznos (u skladu s pravilima za financijsko izvještavanje) ulaganja u kapital nefinancijske institucije.
6. Dionice stečene tijekom pružanja usluge ponude / prodaje uz otkup – knjigovodstveni iznos dionica koje su stečene tijekom pružanja usluge ponude/prodaje uz otkup ako od stjecanja nije prošlo više od pet radnih dana.
7. Dionice koje se drže u svoje ime, ali za tuđi račun – knjigovodstveni iznos dionica.
8. Dionice koje se drže u knjizi trgovanja – knjigovodstveni iznos (fer vrijednost).
9. Ukupno izuzeci od ograničenja ulaganja – zbroj iznosa u stupcima 6, 7 i 8.
10. Iznos ulaganja nakon izuzetaka od ograničenja ulaganja – Navesti razliku iznosa iz stupca 5 i stupca 9.
11. % priznatoga kapitala – navesti udio ulaganja nakon izuzetaka od ograničenja u priznatom kapitalu koji je iskazan u obrascu CA4 na poziciji 11.

U retku Ukupno u stupcima 5 do 10 navesti zbroj iznosa navedenih u redcima koji se odnose na pojedinačne nefinancijske institucije, a u stupcu 11 navesti udio ukupnih ulaganja kreditne institucije u sve nefinancijske institucije u priznatom kapitalu.

7.5. DODATNA PITANJA

1. Navedite popis pravnih osoba, kao i opis konkretnih aktivnosti koje obavljaju, koje nisu relevantna društva, a u čijem kapitalu kreditna institucija ima kvalificirani udio i koje prema mišljenju kreditne institucije obavljaju aktivnosti koje:
 - su neposredno povezane s pružanjem bankovnih usluga
 - čine pomoćnu bankovnu uslugu

- čine upravljanje fondovima (engl. *management of unit trusts*), upravljanje sustavima za obradu podataka ili bilo koju drugu sličnu aktivnost.

Ako kreditna institucija ima ulaganja u takva društva potrebno je popuniti tablicu Ulaganja u društva za pomoćne usluge.

2. Navesti ulaganja u nefinancijske institucije koje kreditna institucija drži privremeno u svrhu financijskog restrukturiranja ili financijske pomoći.

Ako kreditna institucija ima takva ulaganja potrebno je popuniti tablicu Ulaganja radi restrukturiranja.