

Hrvatska narodna banka

**UPUTE ZA POPUNJAVANJE STANDARDIZIRANOGA
IZVJEŠTAJA O PLANOVIMA OPORAVKA KREDITNIH
INSTITUCIJA**

listopad 2024.

Sadržaj

Uvod	3
Dinamika, opseg i način dostave Standardiziranoga izvještaja HNB-u	3
1. Struktura izvještaja i razina konsolidacije	4
2. Izvještajni standardi	5
3. Detaljne upute za popunjavanje radnih listova	6
3.1. Radni list 0: Naslovnica	6
3.1.1. Pojašnjenje podataka	6
3.2. Radni list 1A: Pokazatelji plana oporavka	7
3.2.1. Uvod	7
3.2.2. Pojašnjenje podataka	8
3.3. Radni list 1B: Pokazatelji plana oporavka	10
3.4. Radni list 2: Ključne funkcije	11
3.4.1. Pojašnjenje podataka	11
3.5. Radni list 3: Temeljne poslovne linije.....	11
3.5.1. Pojašnjenje podataka	11
3.6. Radni list 4: Mjere oporavka	12
3.6.1. Uvod	12
3.6.2. Pojašnjenje podataka	13
3.7. Radni list 5: Scenariji	15
3.7.1. Uvod	15
3.7.2. Pojašnjenje podataka	17
3.8. Radni list 6: Ukupna mogućnost oporavka	19
3.8.1. Uvod	19
3.8.2. Pojašnjenje podataka	22
3.8.3. Upute kako izračunati ukupnu mogućnost oporavka	25
4. Referencija na regulatorno izvještavanje	30

Uvod

Plan oporavka kreditne institucije prikazuje vjerojatne procese oporavka kreditne institucije u stresnim situacijama.

Od kreditnih institucija koje dostavljaju planove oporavka u skladu s Odlukom o planovima oporavka ("Narodne novine", br. 110/2022., u nastavku teksta: Odluka) očekuje se da Hrvatskoj narodnoj banci (u nastavku teksta: HNB), osim plana oporavka, dostave i Standardizirani izvještaj s ključnim podacima plana oporavka. Ovaj standardizirani predložak za izvještavanje o planu oporavka na jasan i strukturiran način prikazuje ključne elemente plana oporavka kreditne institucije i koristi se isključivo u svrhu supervizorske procjene plana oporavka.

Upute za popunjavanje Standardiziranoga izvještaja donose kreditnim institucijama sadržaj i detaljne upute za popunjavanje, i to pojedinačno za svaki radni list i svaku ćeliju uključivo kronologiju popunjavanja.

Dinamika, opseg i način dostave Standardiziranoga izvještaja HNB-u

- ❖ Kreditne institucije prihvatljive za primjenu pojednostavljenih obveza dostavljaju HNB-u:
 - cjeloviti Standardizirani izvještaj najkasnije do 31. prosinca svake dvije godine
 - samo dio Standardiziranoga izvještaja (radni listovi *1A Pokazatelj* i *1B Pokazatelj*) najkasnije do 31. prosinca svake dvije godine i to za one godine u kojima nisu u obvezi dostavljati cjeloviti plan oporavka.
- ❖ stale kreditne institucije dostavljaju HNB-u cjeloviti Standardizirani izvještaj najkasnije do 31. prosinca svake godine
- ❖ sve kreditne institucije koje su u obuhvatu primjene Odluke dostavljaju HNB-u:
 - cjeloviti Standardizirani izvještaj ako kreditna institucija provede izvanredno ažuriranje plana oporavka nakon svake bitne promjene sukladno članku 22. stavku 3. Odluke i to bez odgode
 - samo dio Standardiziranoga izvještaja (radni listovi *1A Pokazatelj* i *1B Pokazatelj*) u slučaju kada je provedeno češće ažuriranje referentnih vrijednosti pokazatelja, a koje se ne ocjenjuje kao bitna promjena sukladno članku 13. stavku 4. Odluke, u roku od pet radnih dana od trenutka kada je uprava kreditne institucije odobrila ažurirane referentne vrijednosti pokazatelja.

Popunjeni Standardizirani izvještaj (ili dio izvještaja) kreditne institucije dostavljaju putem sustava za sigurnu razmjenu podataka u mapu *Plan oporavka Standardizirani izvještaj*, pri čemu je potrebno o prijenosu datoteke u sustav poslati obavijest nadležnome Sektoru bonitetne supervizije HNB-a.

Kreditne institucije mogu relevantna pitanja vezana uz popunjavanje Standardiziranoga izvještaja uputiti nadležnome Sektoru bonitetne supervizije HNB-a.

1. Struktura izvještaja i razina konsolidacije

Standardizirani izvještaj o planu oporavka sastoji se od osam različitih radnih listova koji se trebaju popunjavati redom kojim su nanizani sa sljedećim podacima:

- a) 0. *Naslovnica*: kreditna institucija treba upisati detalje o kreditnoj instituciji, datumu dostave i referentnom datumu plana oporavka, osobama za kontakt / organizacijskoj jedinici odgovornoj za sadržaj izvještaja.
- b) 1A. i 1B. *Pokazatelji*: kreditna institucija treba izvijestiti o pokazateljima plana oporavka.
- c) 2. *Ključne funkcije*: kreditna institucija treba izvijestiti o utvrđenim ključnim funkcijama.
- d) 3. *Temeljne poslovne linije*: kreditna institucija treba izvijestiti o utvrđenim temeljnim poslovnim linijama.
- e) 4. *Mjere oporavka*: kreditna institucija treba navesti pojedinačno svaku mjeru plana oporavka, provedivost, vrijeme provedbe i utjecaj na financijsku poziciju pokazateljā plana oporavka u odnosu na referenti datum izvještavanja koje odražava situaciju redovnog poslovanja.
- f) 5. *Scenariji*: kreditna institucija treba navesti sve stresne scenarije plana oporavka i vrijednost pokazateljā plana oporavka, i to: na početku scenarija, u trenutku kršenja referentnih vrijednosti pokazateljā plana oporavka i točki score propasti kreditne institucije koja bi se ostvarila kad mjere oporavka ne bi bile provedene.
- g) 6. *Ukupna mogućnost oporavka* (engl. ORC – *Overall recovery capacity*; u daljnjem tekstu: ORC): kreditna institucija procjenjuje ukupnu mogućnost oporavka za svaki stresni scenarij odnosno koliko mjere oporavka oporavljaju financijski položaj kreditne institucije i to prikazom liste odabranih mjera oporavka, procjenom provedivosti odabranih mjera oporavka i izračunom kvantitativnoga utjecaja mjera oporavka na razine pokazateljā plana oporavka

Kreditne institucije mogu izvještavati o pokazateljima plana oporavka, mjerama oporavka i scenarijima na individualnoj i konsolidiranoj razini. O razini konsolidacije kreditne institucije izvještavaju u radnom listu "Naslovnica".

2. Izvještajni standardi

Boje ćelija u izvještaju i njihova značenja:

Crveno	crveno obojene ćelije označavaju tematske cjeline, kreditna ih institucija ne popunjava, ne briše i ne korigira njihov sadržaj
Svijetlosivo	svijetlosive ćelije uokviruju naslove; kreditna ih institucija ne popunjava i ne mijenja sadržaj u njima
Tamnosivo	tamnosive ćelije popunjavaju se automatski i sadržaj u njima ne može se mijenjati
Žuto	žute ćelije popunjavaju se automatski prijedlozima radi pojednostavljenja izvještavanja, a kreditna institucija može mijenjati sadržaj u njima ako smatra potrebnim
Plavo	plave ćelije kreditna institucija popunjava odgovarajućim sadržajem plana oporavka

Pri popunjavanju izvještaja kreditna institucija slijedi ova pravila:

- izvještaj se treba popuniti originalnim redoslijedom od prvoga ("Naslovnica") do posljednjega radnog lista ("Ukupna mogućnost oporavka") kako bi se osigurala točnost izvještajnih podataka
- svaki se redak treba popunjavati slijeva nadesno; nakon što je popunjen jedan redak, nastavlja se s popunjavanjem sljedećega
- datumi se prikazuju u formatu: dd.mm.yyyy
- broježane vrijednosti – iznosi pišu se s pomoću decimalne točke ("."), postoci zareza (",") te minusa ("-") za negativne vrijednosti
- kada za određenu ćeliju ne postoji sadržaj, kreditna institucija treba ostaviti ćeliju praznom (ne upisivati tekst: n/a, NA i sl.)
- kreditna bi institucija trebala popunjavati sadržaj izvještaja ručno i ne služiti se funkcijom kopiraj/zalijepi
- kada je god to moguće, kreditna institucija treba odabrati sadržaj iz padajućeg izbornika, a ne upisivati sadržaj
- kreditna institucija ne smije dodavati, uklanjati ili skrivati radne listove izvještaja, a redoslijed radnih listova ne smije se mijenjati
- u izvještaju se ne smiju dodavati naredbe ni mijenjati ekstenzija dokumenta.

Kreditna institucija smije dodavati komentare isključivo u stupcima predviđenima za to. Komentari ne smiju biti predugački (npr. poglavlja iz internih procedura), već trebaju pružiti kratak osvrt na izvještajni sadržaj. Najbolji je primjer komentara upućivanje na stranicu u planu oporavka na kojoj se izvještajni sadržaj može provjeriti.

3. Detaljne upute za popunjavanje radnih listova

3.1. Radni list 0: Naslovnica

3.1.1. Pojašnjenje podataka

Stupac	Opis
Naziv kreditne institucije	Naziv kreditne institucije upisan u sudski registar.
LEI oznaka	<i>Legal Entity Identifier</i> oznaka.
Razina izvještavanja (individualna ili konsolidirana)	Kreditna institucija treba izabrati opciju iz padajućeg izbornika radi li se o planu oporavka čiji je sadržaj iskazan na konsolidiranoj ili individualnoj razini.
Datum dostave izvještaja	Datum dostave izvještaja HNB-u.
Referentni datum plana oporavka	Referentni datum plana oporavka koji odgovara izvještajnom datumu za koji se plan oporavka izrađuje.
Stopa ukupnoga kapitalnog zahtjeva u okviru postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP) na referentni datum plana oporavka	Stopa ukupnoga kapitalnog zahtjeva u okviru postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP) na referentni datum plana oporavka
Sveukupni kapitalni zahtjev i zahtjevi iz stupa 2. na temelju smjernica na referentni datum plana oporavka	Sveukupni kapitalni zahtjev i zahtjevi iz stupa 2. na temelju smjernica na referentni datum plana oporavka
Osoba za kontakt u kreditnoj instituciji	Ime i prezime osobe / naziv organizacijske jedinice odgovorne za izvještaj o planu oporavka.
Broj telefona osobe za kontakt	Broj telefona osobe / organizacijske jedinice odgovorne za izvještaj o planu oporavka.

E-adresa osobe za kontakt u kreditnoj instituciji	E-adresa osobe / organizacijske jedinice odgovorne za izvještaj o planu oporavka.
Dodatne informacije	Kreditna institucija može u ovu ćeliju dodati relevantne informacije o osobama / organizacijskoj jedinici odgovornoj za izvještaj o planu oporavka.

3.2. Radni list 1A: Pokazatelji plana oporavka

3.2.1. Uvod

U ovome radnom listu kreditne institucije izvještavaju o pokazateljima upotrijebljenima u planu oporavka. Radni je list već popunjen minimalno zahtijevanim pokazateljima u skladu s odredbama Odluke. Kreditna institucija treba obvezno popuniti minimalno zahtijevane pokazatelje (retke 0010 – 0160 / stupce 080 – 110) pri čemu su vrsta, kategorija, potkategorija i referencija minimalno zahtijevanih pokazatelja kao i obilježja pokazatelja već odabrane (stupci 010 – 050 i 070), dok se mjerna jedinica (stupac 060) može izabrati iz padajućega izbornika.

U skladu s odredbama Odluke kreditna institucija može izostaviti neke od navedenih pokazatelja kapitala, likvidnosti, profitabilnosti i kvalitete imovine ako u planu oporavka detaljno i na zadovoljavajući način obrazloži zašto ti pokazatelji nisu prikladni za kreditnu instituciju s obzirom na njezinu pravnu strukturu, veličinu, model poslovanja, složenost poslova koje obavlja i profil rizičnosti ili ako se pokazatelji ne mogu primjenjivati s obzirom na značajke tržišta na kojem kreditna institucija posluje (oboriva pretpostavka). Ako je to moguće, kreditna institucija može izostavljeni pokazatelj zamijeniti relevantnijim pokazateljem. U tom slučaju u stupcu "Vrsta pokazatelja" odabire jednu od ponuđenih opcija koja nije "HNB minimum".

Ako kreditna institucija ne koristi jedan od obveznih pokazatelja plana oporavka (redak 0010 – 0150), izabrat će "Ne" u stupcu "Primjenjuje li kreditna institucija ovaj pokazatelj" i upisati novi pokazatelj kojeg kategorizira izborom "Zamjena za HNB minimum" u stupcu "Vrsta pokazatelja". Za prva četiri područja poslovanja (kapital, likvidnost, profitabilnost i kvaliteta imovine) pokazatelj se može zamijeniti samo uz adekvatno obrazloženje. Za tržišne pokazatelje zamjena pokazatelja može se izostaviti ako je adekvatno obrazložena.

U stupac "Komentari" kreditne institucije upisuju koriste li zamjenske pokazatelje u odnosu na listu obveznih pokazatelja uz objašnjenje ili najbolje referenciju na stranicu plana oporavka na kojoj se navodi mogu provjeriti odnosno na kojoj se može pronaći zadovoljavajuće objašnjenje.

Od retka 0160 kreditna institucija upisuje zamjenske i ostale pokazatelje koje primjenjuje u planu oporavka te upisuje naziv pokazatelja u stupcu 020.

U stupcima od broja 030 do 070 "Vrsta pokazatelja", "Potkategorija pokazatelja", "Mjerna jedinica", "Primjenjuje li kreditna institucija ovaj pokazatelj" i "Primjenjuje li kreditna institucija

propisanu definiciju pokazatelja" kreditna institucija treba izabrati jednu od ponuđenih opcija iz padajućeg izbornika. Stupac "Razina ranoga upozorenja" kreditna institucija popunjava za svaki od pokazatelja plana oporavka, dok stupac "Razina pokretanja mjera plana oporavka" kreditna institucija popunjava za svaki od pokazatelja plana oporavka za koji je ta razina definirana. Ako kreditna institucija ima više od jedne razine ranoga upozorenja, izvještava onu razinu ranog upozorenja koja je bliža razini pokretanja mjera oporavka.

Kreditna institucija treba pozorno odabrati vrstu i potkategoriju pokazatelja plana oporavka radi točne kategorizacije.

3.2.2. Pojašnjenje podataka

Br. stupca	Naziv stupca	Opis
010	Broj pokazatelja	Referentni broj pokazatelja koji se koristi i u ostatku izvještaja.
020	Naziv pokazatelja	Naziv pokazatelja za listu obveznih pokazatelja u skladu s odredbama Odluke od retka 0010 do 0150 automatski je ponuđen i ne može se mijenjati. Kreditna institucija može u skladu s odredbama Odluke zamijeniti ponuđeni pokazatelj iz pojedinog područja poslovanja uz adekvatno obrazloženje, što započinje upisivati od retka 0160 i dodatno upisuje redom nazive svih ostalih pokazatelja koje koristi u planu oporavka. Svako pojašnjenje pokazatelja kreditna institucija upisuje u stupac "Komentari".
030	Vrsta pokazatelja	Kreditna institucija za svaki pokazatelj izabire iz padajućeg izbornika jednu od ponuđenih opcija: a) "HNB minimum" b) "zamjena za HNB minimum" c) "ostali pokazatelji".
040	Kategorija pokazatelja	Kreditna institucija za svaki pokazatelj izabire iz padajućeg izbornika kategoriju kojoj pokazatelj pripada. Ako pokazatelj ne pripada nijednoj od ponuđenih kategorija, kreditna institucija odabire opciju iz padajućeg izbornika "Ostali pokazatelji" i tada i u stupcu "Potkategorija pokazatelja" mora biti odabrana opcija "Ostali pokazatelji". Prije odabira kategorije "Ostali pokazatelji" kreditna institucija mora biti sigurna da izabrani pokazatelj ne pripada nijednoj od kategorija pokazateljâ ponuđenih u padajućem izborniku. Kod izbora opcije "Ostali pokazatelji" kreditna institucija treba upisati obrazloženje za taj izbor u stupac "Komentari".

050	Potkategorija pokazatelja	Kreditna institucija za svaki pokazatelj izabire iz padajućeg izbornika potkategoriju kojoj pokazatelj pripada. Ako je u stupcu "Vrsta pokazatelja" odabrana opcija "Ostali pokazatelji", tada i u stupcu "Potkategorija pokazatelja" mora biti odabrana opcija "Ostali pokazatelji".
060	Mjerna jedinica	Kreditna institucija izabire iz padajućega izbornika mjernu jedinicu pokazatelja. Ako mjerna jedinica pokazatelja nije u izborniku, kreditna institucija izabire opciju "Ostalo" i u stupcu "Komentari" upisuje pojašnjenje za takav izbor.
070	Referencija na regulatorno izvještavanje	Kreditna institucija može upisati referenciju na regulatorno izvještavanje. Za obvezne pokazatelje referencija je već zadana. Ako kreditna institucija ne primjenjuje referenciju na regulatorne izvještaje, ćelija ostaje bez sadržaja.
080	Primjenjuje li kreditna institucija ovaj pokazatelj	Ako kreditna institucija ne koristi pokazatelj s liste obveznih pokazatelja (redci 0010 – 0150), tada iz padajućega izbornika odabire opciju "Ne". U skladu s odredbama Odluke, kreditna institucija može izostaviti neke od obveznih pokazatelja kako je u uvodnom dijelu ovoga poglavlja obrazloženo. Ako je to moguće, kreditna institucija treba izostavljeni pokazatelj zamijeniti relevantnijim. Ako kreditna institucija odabere opciju "Ne", treba za taj izbor dati obrazloženje u stupcu "Komentari" ili najbolje referenciju na objašnjenje u planu oporavka. Ako je kreditna institucija zamijenila obvezni pokazatelj, novi pokazatelj upisuje od retka 0160, pri čemu je to potrebno naznačiti u stupcu "Vrsta pokazatelja" odabirom opcije "Zamjena za HNB minimum". Ako kreditna institucija ne koristi obvezne pokazatelje, za prva četiri područja (kapital, likvidnost, profitabilnost i kvaliteta imovine) neophodna je zamjena pokazatelja. Za područje tržišnih i makroekonomskih pokazatelja zamjena nije obvezna ako je izostanak pokazatelja detaljno i na zadovoljavajući način obrazložen.

090	Primjenjuje li kreditna institucija propisanu definiciju pokazatelja	Ako kreditna institucija koristi referenciju na regulatorno izvještaje, iz padajućeg izbornika odabire "Da". U suprotnome izabire opciju "Ne".
100	Razina ranoga upozorenja	Kreditna institucija izvještava o razini ranoga upozorenja za pojedini pokazatelj koja se definira kao referentna vrijednost koja, ako je prekoračena, informira rukovodstvo kreditne institucije da bi vrijednost toga pokazatelja potencijalno mogla prijeći razinu pokretanja mjera oporavka (progresivna metrika/pristup semafora). Ako kreditna institucija koristi više od jedne referentne vrijednosti za pojedini pokazatelj, upisuje se ona referentna vrijednost koja je najbliža razini za pokretanje mjera oporavka (<i>narančasti pokazatelj</i>).
101	Razina pokretanja mjera oporavka	Kreditna institucija treba izvijestiti o vrijednosti pokazatelja na razini na kojoj bi odgovarajuće mjere oporavka trebale biti pokrenute.
102	Komentar	U ovaj stupac kreditne institucije upisuju odgovarajuće komentare. Ako kreditna institucija koristi zamjenske pokazatelje u odnosu na listu obveznih pokazateljā, u ovom stupcu treba napisati objašnjenje ili najbolje referenciju na stranicu plana oporavka na kojoj se navodi mogu provjeriti odnosno na kojoj se može pronaći zadovoljavajuće objašnjenje.

3.3. Radni list 1B: Pokazatelji plana oporavka

U ovome radnom listu kreditna institucija izvještava o vrijednostima zadanih pokazatelja na kraju posljednja četiri izvještajna tromjesečja ili na kraju tromjesečja od zadnje dostave plana oporavka (ako je posljednja dostava bila unutar protekle godine dana).

Sadržaj stupaca u ovome radnom listu prikazuje broj i naziv pokazatelja te datume i vrijednosti pokazatelja:

- 1) prvi i drugi stupac (010 i 020) automatski su popunjeni brojem i nazivom pokazatelja koji odgovaraju broju i nazivu pokazatelja iz prethodnoga radnog lista (*1A Pokazatelji*).
- 2) treći stupac (030) automatski je popunjen datumima počevši od datuma koji je iskazan u retku "Referentni datum plana oporavka" u radnom listu "Naslovnica" te datumima prethodnih tromjesečja
- 3) u četvrtom stupcu (040) kreditna institucija popunjava vrijednosti referentnih pokazatelja plana oporavka
- 4) u petom stupcu (050) kreditna institucija izabire iz padajućega izbornika je li razina pokazatelja individualna ili konsolidirana

3.4. Radni list 2: Ključne funkcije

3.4.1. Pojašnjenje podataka

Br. stupca	Stupac	Opis
010	Ključne funkcije	Upisane su ključne funkcije po područjima i ne mogu se mijenjati.
020	Odgovor KI	Kreditna institucija treba označiti izborom "DA" u padajućem izborniku utvrđene ključne funkcije kreditne institucije, a ostale ostaviti bez sadržaja
030	Referencija na PO	Kreditna institucija treba navesti referenciju na dio plana oporavka u kojem se detaljno opisuje postupak i parametri za utvrđivanje ključnih funkcija i raspored ključnih funkcija po pravnim subjektima i podružnicama koji ispunjavaju uvjete utvrđene u stavku 2. članka 7. Delegirane uredbe (EU) 2016/1075

3.5. Radni list 3: Temeljne poslovne linije

3.5.1. Pojašnjenje podataka

Br. stupca	Naziv stupca	Opis
010	Temeljna poslovna linija	Kreditna institucija upisuje naziv poslovne linije.
020	Obrazloženje zašto se poslovna linija smatra temeljnom	Kreditna institucija treba ukratko navesti zašto se izabrana poslovna linija smatra temeljnom i referenciju na dio plana oporavka u kojem se detaljno opisuje postupak i parametri za utvrđivanje vrijednosti i utrživosti temeljnih poslovnih linija i raspored temeljnih poslovnih linija po pravnim subjektima i podružnicama koji ispunjavaju uvjete utvrđene u stavku 2. članka 7. Delegirane uredbe (EU) 2016/1075

3.6. Radni list 4: Mjere oporavka

3.6.1. Uvod

U ovom radnom listu kreditne institucije izvještavaju o svim mjerama iz plana oporavka i to pojedinačnu provedivost svake mjere oporavka i vremenu potrebnom za provedbu. Utjecaj mjera oporavka na odabrane pokazatelje potrebno je prikazati u odnosu na financijsku poziciju kreditne institucije na referentni datum odnosno na financijsku poziciju u uvjetima redovnoga poslovanja prije stresnih scenarija. U ovom radnom listu utjecaj svake mjere oporavka prikazuje se samostalno, odnosno bez međuovisnosti, međusobne isključivosti i bez utjecaja ograničavajućih čimbenika. Utjecaj mjera oporavka na pokazatelje iskazuje se kao razlika vrijednosti pokazatelja prije i nakon poduzimanja mjere oporavka i to u postotnim bodovima, a utjecaj na iznose pokazatelja u apsolutnim vrijednostima (tisućama EUR-a) koje predstavljaju razliku vrijednosti pokazatelja prije i nakon poduzimanja mjere oporavka

Kreditne institucije prikazuju utjecaj mjera oporavka na što je moguće više pokazatelja, a minimalno na obvezne pokazatelje, što znači da nije obvezna prikazati utjecaje na druge pokazatelje. Ipak, ako izostane prikaz utjecaja na obvezne pokazatelje, supervizor će procijeniti da mjera nema utjecaja na oporavak financijskoga položaja kreditne institucije

Provedivost, vrijeme provedbe i učinci mjera oporavka u ovome listu predstavljaju tzv. osnovni slučaj (engl. *base case*) odnosno optimalan ishod koji kreditna institucija može pretpostaviti na temelju pravodobne provedbe svake mjere oporavka pojedinačno. Može se očekivati da bi u okolnostima ozbiljnijih pretpostavki i drugih ograničavajućih čimbenika prikazane vrijednosti u stresnim uvjetima (radni list 5. *Scenariji*) u većini slučajeva bile niže od vrijednosti utjecaja prikazanoga u ovom radnom listu.

Ako mjere oporavka uključuju i brzo i sporo razvijajuće događaje, kreditna institucija može prikazati mjeru oporavka u više dijelova. Na primjer ako se mjera oporavka prodaje imovine primjenjuje na dva portfelja, od kojih je jedan visokolikvidan i može se prodati u roku od mjesec dana, dok bi za prodaju drugoga bila potrebna godina dana, prikazom samo jedne mjere oporavka s dva događaja, vrijeme potrebno za provedbu bilo bi godinu dana. Umjesto toga, kreditna institucija može povećati raščlambu i podijeliti mjeru oporavka na više dijelova. U navedenom primjeru provedba mjere na visoko likvidni portfelj bila bi jedna mjera s učinkom nakon mjesec dana, dok bi provedba mjere na nelikvidni portfelj i učinkom nakon godine dana bila druga mjera oporavka. Navedene podjele trebaju biti jasno objašnjene u planu oporavka.

Kreditne institucije trebaju pomno odabrati kategorije i potkategorije mjera oporavka i podijeliti ih prema broju događaja po pojedinoj mjeri oporavka.

3.6.2. Pojašnjenje podataka

Br. Stupca	Stupac	Opis
010	Oznaka mjere oporavka	U ovom stupcu zadane su oznake mjera oporavka. Kreditna institucija može prema potrebi nastaviti niz oznaka. Pripadajuće oznake mjera oporavka kao standard kreditna institucija koristi i u planu oporavka.
020	Naziv mjere oporavka	Kreditna institucija u ovom stupcu upotrebljava isti naziv mjere oporavka kao u planu oporavka.
030	Kategorija mjere oporavka	Kreditna institucija izabire u padajućem izborniku jednu od ponuđenih kategorija kojoj mjera oporavka pripada. Ako mjera ne pripada nijednoj od navedenih kategorija, izabrat će opciju "ostale kategorije mjera oporavka". Ako je izabrana ova kategorija, u stupcu "Potkategorije" također je potrebno odabrati "ostale kategorije mjera oporavka".
040	Potkategorija mjere oporavka	Kreditna institucija izabire jednu od ponuđenih potkategorija kojoj mjera oporavka pripada u padajućem izborniku. Izbor ponuđenih potkategorija izmjenjuje se u skladu s odabirom kategorije iz prethodnog stupca. Ako mjera ne pripada nijednoj od navedenih potkategorija, izabire se opcija "ostale (naziv) mjere oporavka", npr. "ostale mjere prikupljanja kapitala". Prije izbora "ostale mjere oporavka" kreditna institucija provjerava nudi li se u padajućem izborniku odabrana mjera oporavka kreditne institucije. Ako je u stupcu "kategorija mjere oporavka" izabrano "ostale kategorije mjera oporavka" i u ovom je stupcu potrebno odabrati "ostale potkategorije mjera oporavka". Kreditna institucija treba ponuditi zadovoljavajuće obrazloženje za ovaj izbor u stupcu "Komentari".
050	Primjenjuje li se mjera oporavka u izračunu ORC-a?	Kreditna institucija u ovom stupcu odabire odgovor na pitanje primjenjuje li se mjera oporavka u izračunu ORC-a izborom odgovora "da" ili "ne".
060	Stupanj provedivosti mjere oporavka	Kreditna institucija iz padajućega izbornika izabire jedan od ponuđenih stupnjeva provedivosti mjere oporavka u uvjetima redovnoga poslovanja bez utjecaja stresa.

		"Visok": Vrlo je vjerojatno da bi kreditna institucija bila u mogućnosti provesti mjeru oporavka. Nema prepreka ni rizičnih čimbenika, a ako postoje, kreditna ih institucija može prevladati. "Srednji": Postoje prepreke i rizici za pravodobnu provedbu mjere oporavka koji utječu na smanjenje mogućnosti provedbe mjere oporavka. "Nizak": Zbog brojnih i značajnih prepreka i rizika u provedbi malo je vjerojatno da je mjera oporavka provediva.
070	Utjecaj na poslovni model	Kreditna institucija iz padajućega izbornika odabire stupanj utjecaja na poslovni model ako bi se mjera oporavka provela u uvjetima redovnog poslovanja ("visok", "srednji", "nizak").
080	Vrijeme od pokretanja mjere oporavka do punoga učinka (u danima)	Kreditna institucija upisuje broj dana potreban za potpunu provedbu mjere oporavka do punoga učinka. Vrijeme uključuje i vrijeme potrebno za pripremne radnje i za provedbu mjere oporavka.
090	Vrijednost mjere oporavka (u tis. EUR)	Kreditna institucija treba iskazati knjigovodstvenu vrijednost imovine/instrumenta koji se koriste u primjeni mjere oporavka u tisućama EUR.
091-105	Utjecaj primjene mjere oporavka na odabrane pokazatelje	Kreditna institucija navodi samostalni utjecaj pojedinačne mjere oporavka na zadane pokazatelje u apsolutnim vrijednostima i postotnim poenima u stupcima od broja 091 do 104 na referentni datum odnosno u uvjetima redovnog poslovanja, pri čemu je obavezno popuniti stupce od broja 091 do 100, dok su stupci 101 – 104 opcionalni za popunjavanje. Navedene promjene u ovome radnom listu se prikazuju na ovaj način kako bi se izolirao iznos/kvantitativni učinak pojedinačne mjere koji će u narednome koraku u kombinaciji s ostalim izabranim mjerama oporavka u kreiranome scenariju pri izračunu ORC-a biti predmetom procjene/umanjenja nastavno na međuovisnosti, međusobne isključivosti i utjecaje ograničavajućih čimbenika.
106	Komentari	Kreditna institucija može u ovaj stupac upisati komentare koje smatra potrebnima.

3.7. Radni list 5: Scenariji

3.7.1. Uvod

U ovom radnom listu kreditne institucije izvještavaju o stresnim scenarijima koji su uključeni u plan oporavka.

Prvo se odabire oznaka scenarija (npr. slovo A) i upisuje naziv scenarija (koji je identičan nazivu korištenom u planu oporavka). Potom se za svaki od scenarija odabire vrsta scenarija (specifični, sistemski i kombinirani scenarij), brzina odvijanja događaja u scenariju i područje utjecaja scenarija (kapital ili likvidnost).

Zatim kreditna institucija izvještava o financijskom položaju u tri ključna trenutka:

- na početku stresnoga scenarija odnosno na referentni datum
- financijskom položaju u trenutku kada su referentne vrijednosti pokazatelja plana oporavka prekoračene i dovode do aktivacije plana oporavka
- u točki propasti kreditne institucije koja bi se ostvarila kada mjere oporavka ne bi bile pravodobno provedene.

Stope se iskazuju u relativnim vrijednostima, a iznosi u apsolutnima u tisućama EUR-a.

Kreditna institucija treba navesti naziv pokazatelja kojega bi prekoračenje referentne vrijednosti u planu oporavka dovelo do pokretanja plana oporavka u svakom od navedenih stresnih scenarija te navesti broj dana od početka stresnoga scenarija do trenutka prekoračenja referentne vrijednosti navedenoga pokazatelja.

Kreditna institucija treba izvijestiti o svojoj financijskoj poziciji prikazom utjecaja na što je moguće veći broj pokazatelja, a najmanje na glavne pokazatelje kapitala i likvidnosti. Kreditna institucija treba prikazati dinamiku utjecaja stresnih scenarija na razine pokazatelja pod pretpostavkom da nijedna mjera oporavka neće biti provedena tijekom razdoblja stresa i tako dokazati ozbiljnost stresnih događaja u scenarijima u skladu s odredbama Odluke. Događaji predviđeni stresnim scenarijem trebaju dovesti do propasti kreditne institucije ako mjere oporavka ne bi bile pravodobno primijenjene, pri čemu samo prekoračenje referentne vrijednosti pokazatelja nije dostatno da bi se prikazala situacija propasti kreditne institucije.

U određivanju točke skore propasti (tzv. *near default točka*), kreditne institucije trebaju razmotriti prekoračenje regulatornih vrijednosti kapitalnih i likvidnosnih zahtjeva kao točaka u kojima bi događaji predviđeni stresnim scenarijima ugrozili financijski položaj i doveli do propasti kreditne institucije, ako mjere oporavka ne bi bile na vrijeme pokrenute, i to:

- prekoračenje ukupnoga kapitalnog zahtjeva u sklopu postupka nadzorne provjere i ocjene (u daljnjem tekstu: SREP), tzv. TSCR koji uključuje stopu ukupnoga kapitala propisanu člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 i stopu zahtjeva iz stupa 2. koju je HNB kreditnoj instituciji Rješenjem naložio održavati
- prekoračenje ukupnoga zahtjeva za omjer financijske poluge u sklopu SREP procjene (TSLRR)
- prekoračenje likvidnosnih zahtjeva temeljem posljednje SREP procjene.

U iznimnim okolnostima kada kreditna institucija tvrdi da ne može izraditi uvjerljiv ozbiljan scenarij koji bi doveo do kršenja kapitalnih zahtjeva ili zahtjeva povezanih s financijskom polugom, kreditna bi institucija trebala dostaviti detaljno objašnjenje o tome zašto bi se taj određeni scenarij i dalje trebao smatrati dovoljno ozbiljnim da bi mogao dovesti do propasti kreditne institucije, osim ako se mjere oporavka pravodobno ne provedu.

Kreditna institucija treba izvijestiti o prekoračenjima referentnih vrijednosti **dodatnih** pokazatelja u istom stresnom scenariju samo ako bi to uzrokovalo pokretanje različitih mjera oporavka. Na primjer, u kombiniranome stresnom scenariju s događajima koji utječu i na poziciju kapitala i poziciju likvidnosti, mjere oporavka kapitala i likvidnosti mogu se pokretati u različitim trenucima stresnoga scenarija ovisno o trenutku kada se dogodi prekoračenje referentne vrijednosti pa će prekoračenje referentne vrijednosti LCR pokazatelja uvjetovati pokretanje mjera oporavka likvidnosti, dok će prekoračenje referentne vrijednosti CET1 pokazatelja uvjetovati pokretanje mjera oporavka kapitala.

Kreditna će institucija izvijestiti o prekoračenju referentnih vrijednosti samo onih pokazatelja koji bi realno pokrenuli odluku o provedbi mjera oporavka u danom stresnom scenariju. Na primjer, prekoračenje vrijednosti makroekonomskih pokazatelja ne uvjetuje pokretanje plana oporavka, dok prekoračenje referentnih vrijednosti regulatornoga kapitala zasigurno treba pokrenuti provedbu mjera oporavka.

Kreditna institucija koja želi prikazati više od jednog pokazatelja kojega kršenje referentne vrijednosti uvjetuje pokretanje mjera oporavka u jednom stresnom scenariju treba ponovno izabrati isti stresni scenarij u novom retku i popuniti samo stupce od 104 do 117 i u njima izvijestiti o vrijednosti traženih pokazatelja u trenutku kršenja vrijednosti odabranoga pokazatelja. Točka prekoračenja referentne vrijednosti pokazatelja plana oporavka treba biti početna pozicija za izračun vremenske komponente ORC-a u radnome listu "Ukupna mogućnost oporavka" za određeni stresni scenarij te trenutak kada se rukovodstvo kreditne institucije informira o značajnom pogoršanju financijskoga položaja kreditne institucije i trenutak kada bi se realno pokrenule mjere oporavka. Za izračun ORC-a uzima se u obzir kvantitativan učinak mjera oporavka kapitala u razdoblju do 18 mjeseci (540 dana), a likvidnosti 6 mjeseci (180 dana). Stresni se scenariji moraju temeljiti na izvanrednim, ali mogućim, brzo/sporo razvijajućim događajima koji su najrelevantniji za kreditnu instituciju i utjecali bi na propast kreditne institucije kada mjere oporavka ne bi bile pravodobno primijenjene. Stresni scenariji koji se temelje na brzo razvijajućim događajima trebaju se razviti u razdoblju od 1 dana do 3 mjeseca od trenutka kada događaji počinju utjecati na financijski položaj kreditne institucije (kršenje referentne vrijednosti pokazatelja plana oporavka) do točke skore propasti kreditne institucije, a scenarij koji uključuje sporo razvijajuće događaje treba se razvijati u razdoblju od 3 do 12 mjeseci uz mogućnost produljenja na 18 mjeseci za sekundarne efekte stresa.

3.7.2. Pojašnjenje podataka

Br. stupca	Naziv stupca	Opis
010	Oznaka stresnoga scenarija	Kreditna institucija treba povezati svaki stresni scenarij s referentnim slovom (npr. slovom A).
020	Naziv scenarija	Kreditna institucija treba navesti ime stresnog scenarija koje je identično imenu korištenom u planu oporavka.
030	Vrsta scenarija	Kreditna institucija treba odabrati vrstu scenarija iz padajućega izbornika: specifičan stresni scenarij za kreditnu instituciju, sistemski ili kombinirani stresni scenarij.
040	Kratak opis ključnih događaja	Kreditna institucija treba navesti kratak opis događaja korištenih u referentnome scenariju.
050	Brzina odvijanja događaja u scenariju	Kreditna institucija treba iz padajućega izbornika izabrati radi li se o sporo razvijajućem, brzo razvijajućem ili scenariju koji je kombinacija navedenoga. Scenariji koji uključuju brzo razvijajuće događaje trebaju uključivati razdoblje od trenutka kada događaji počinju utjecati na financijski položaj kreditne institucije do točke score propasti kreditne institucije do 3 mjeseca. Scenarij koji uključuje sporo razvijajuće događaje treba se razvijati u razdoblju od 3 do 12 mjeseci uz mogućnost produljenja na 18 mjeseci za sekundarne efekte stresa.
060	Scenarij utječe na:	Kreditna institucija treba u padajućem izborniku izabrati utječe li stresni scenarij dominantno na kapital, likvidnost ili oboje.
Vrijednosti pokazatelja na početku scenarija (minimalno popuniti za CET1, ukupni kapital, RWA, LCR i likvidnu imovinu visoke kvalitete)		
070	Stopa redovnoga osnovnog kapitala (%)	Sadržaj ovog stupca popunjava se automatski na temelju unosa podataka u radni list "1B Pokazatelji".
080	Iznos redovnoga osnovnog kapitala (u tis. EUR)	Kreditna institucija upisuje apsolutni iznos redovnoga osnovnog kapitala u tisućama EUR.
090	Stopa osnovnoga kapitala (%)	Kreditna institucija upisuje stopu osnovnoga kapitala.
091	Iznos osnovnoga kapitala (u tis. EUR)	Kreditna institucija upisuje apsolutni iznos osnovnoga kapitala u tisućama EUR.
092	Stopa ukupnoga kapitala (%)	Sadržaj ovog stupca popunjava se automatski na temelju unosa podataka u radni list "1B Pokazatelji".
093	Iznos ukupnoga kapitala (u tis. EUR)	Kreditna institucija upisuje apsolutni iznos ukupnoga kapitala u tisućama EUR.

094	RWA (u tis. EUR)	Kreditna institucija upisuje apsolutni iznos RWA u tisućama EUR.
095	Omjer financijske poluge (%)	Sadržaj ovoga stupca popunjava se automatski na temelju unosa podataka u radni list "1B Pokazatelji".
096	LCR (%)	Sadržaj ovoga stupca popunjava se automatski na temelju unosa podataka u radni list "1B Pokazatelji".
097	Likvidna imovina visoke kvalitete (u tis. EUR)	Kreditna institucija upisuje apsolutni iznos likvidne imovine visoke kvalitete u tisućama EUR.
098	Dostupna neopterećena imovina prihvatljiva za središnju banku (u tis. EUR)	Sadržaj ovoga stupca popunjava se automatski na temelju unosa podataka u radni list "1B Pokazatelji".
099	Iznos kapaciteta likvidnosne pokrivenosti (u tis. EUR)	Kreditna institucija upisuje apsolutni iznos kapaciteta likvidnosne pokrivenosti na početku stresnoga scenarija.
100	NSFR (%)	Sadržaj ovoga stupca popunjava se automatski na temelju unosa podataka u radni list "1B Pokazatelji".
101	MREL TREA (%)	Sadržaj ovoga stupca popunjava se automatski na temelju unosa podataka u radni list "1B Pokazatelji".
102	MREL TEM (%)	Sadržaj ovoga stupca popunjava se automatski na temelju unosa podataka u radni list "1B Pokazatelji".
Vrijednosti pokazatelja u trenutku aktivacije plana oporavka (početna točka za izračun vremenske komponente ORC-a) (minimalno popuniti za CET1, ukupni kapital, RWA, OFP, LCR i likvidnu imovinu visoke kvalitete)		
103	Vrijeme od početka stresnoga scenarija do trenutka prekoračenja vrijednosti odabranoga pokazatelja u stupcu 104 (u danima)	Kreditna institucija treba navesti broj dana proteklih od početka stresnoga scenarija do trenutka kada je prekoračena referentna vrijednost pokazatelja navedenoga u stupcu 104 "Naziv prekoračenoga pokazatelja".
104	Naziv prekoračenoga pokazatelja	Kreditna institucija treba navesti naziv pokazatelja kojega bi prekoračenje referentne vrijednosti realno potaknulo odluku o pokretanju mjera oporavka u svakom od navedenih stresnih scenarija. To je ujedno i trenutak kada se rukovodstvo kreditne institucije informira o značajnome pogoršanju financijskoga položaja kreditne institucije.
105-119	Vrijednosti pokazatelja u trenutku aktivacije plana oporavka	Kreditna institucija treba upisati apsolutne i relativne vrijednosti pokazatelja kada je prekoračena vrijednost pokazatelja iskazana u stupcu 104 "Naziv prekoračenoga pokazatelja".
Vrijednosti pokazatelja u točki score propasti kreditne institucije (minimalno popuniti za CET1, ukupni kapital, RWA, OFP, LCR i likvidnu imovinu visoke kvalitete)		

120	Vrijeme do točke skore propasti KI (u danima)	Kreditna institucija treba navesti broj dana proteklih od početka stresnog scenarija do točke skore propasti kreditne institucije (tj. točke neodrživosti poslovnoga modela ako mjere opravka ne bi bile pokrenute).
121	Naziv prekoračenog pokazatelja	Kreditna institucija treba navesti naziv pokazatelja kojega prekoračenje referentne vrijednosti upućuje na skor propast kreditne institucije.
122-136	Vrijednosti pokazatelja u točki skore propasti kreditne institucije	Kreditna institucija treba upisati apsolutne ili relativne vrijednosti pokazatelja kada je dosegnuta točka skore propasti kreditne institucije.
137	Komentari	Kreditna institucija može u ovaj stupac upisati komentare koje smatra relevantnima.

3.8. Radni list 6: Ukupna mogućnost oporavka

3.8.1. Uvod

U ovome radnom listu kreditne institucije trebaju procijeniti ORC svoga financijskog položaja pod utjecajem strasnih događaja u svakome razvijenom stresnom scenariju i to procjenom provedivosti i izračunom utjecaja odabranih mjera oporavka na pokazatelje plana oporavka. ORC je vjerodostojan stupanj do kojega pravodobno pokrenute mjere oporavka mogu utjecati da se financijski položaj kreditne institucije oporavi od posljedica ozbiljnih makroekonomskih i financijskih stresnih okolnosti.

Kreditne institucije trebaju odrediti ORC kao raspon „mogućnosti oporavka specifičnih za scenarij” za sve relevantne scenarije ozbiljnoga makroekonomskog i financijskog stresa razmatrane u planu oporavka, pri čemu se „mogućnost oporavka specifična za scenarij” definira kao zbroj kvantitativnih učinaka svake mjere oporavka koja bi bila dostupna i primjerena u okviru svakoga scenarija, kvantificiranih u smislu relevantnih pokazatelja plana oporavka institucija kapitala (uključujući financijsku polugu) i likvidnosti.

U izabranome stresnom scenariju kreditne institucije trebaju razmotriti **samo one mjere oporavka koje bi bile dostupne u odabranim stresnim scenarijima i samo one mjere oporavka koje se uključuju u izračun ORC-a.** Kumuliranje učinaka svih dostupnih mjera oporavka prikazanih u listu "Mjere oporavka" neće se smatrati adekvatnom procjenom ORC-a.

Početna točka za izračun vremenske komponente ORC-a jest točka prekoračenja referentne vrijednosti pokazatelja plana oporavka pod utjecajem stresnih događaja opisanih u odabranom scenariju, što je ujedno i trenutak kada se rukovodstvo kreditne institucije informira o značajnom pogoršanju financijske pozicije kreditne institucije i kada se u realnosti razmatra pokretanje plana oporavka. U slučaju prekoračenja referentnih vrijednosti više pokazatelja, kao početna točka uzima se prvo relevantno prekoračenje koje bi aktiviralo plan oporavka.

Početna točka za izračun kvantitativnoga utjecaja mjera oporavka na pokazatelj(e) plana oporavka u odabranome scenariju je tzv. *near default točka* definirana odredbama točke 20. Smjernica o ukupnoj mogućnosti oporavka u planiranju oporavka Europskoga nadzornoga tijela (EBA) (EBA GL/2023/06), odnosno razina ispod ukupnoga kapitalnoga SREP zahtjeva ili zahtjeva za omjer financijske poluge kako je definirano smjernicama EBA-e o zajedničkim postupcima i metodologijama za postupak nadzorne provjere i ocjene te minimalnim regulatornim likvidnosnim zahtjevima utvrđenima u posljednjoj SREP procjeni.

Pri izračunu kvantitativnoga utjecaja mjera oporavka, kreditna institucija treba primijeniti pristup dinamične bilance, što znači da učinci koji proizlaze iz pravodobne provedbe jedne mjere oporavka trebaju korelirati s učincima mjere oporavka koja je prethodno bila provedena u istome stresnom scenariju vodeći računa o vremenu provedbe mjere oporavka. Naime, negativan utjecaj događaja u stresnome scenariju kontinuirano kroz vrijeme pogoršava financijski položaj kreditne institucije pa kreditna institucija mora voditi računa na koju razinu vrijednosti pokazatelja plana oporavka u kontekstu točke u vremenu djelovanja stresnoga scenarija primjenjuje mjeru oporavka te kvantitativan učinak iste primijeniti na tu pretpostavljenu razinu vrijednosti pokazatelja, primjenom prethodno spomenutoga pristupa dinamičke bilance. Naime, odabrani stresni događaji kontinuirano kroz vrijeme djeluju na narušavanje financijske pozicije kreditne institucije/razinu pokazatelja plana oporavka unatoč primjeni mjera oporavka. Posljedice navedenoga djelovanja stresnih događaja i primjene mjera oporavka kroz vrijeme jesu dvojake: pozitivan kvantitativan učinak na poziciju pokazatelja plana oporavka u trenutku primjene uz istovremeno kontinuirano negativno djelovanje stresnih događaja. Sukladno opisanome, kvantitativan učinak primijenjenih mjera oporavka ne može predstavljati jednostavan kumulativ kvantitativnih učinaka na statičnu/početnu razinu pokazatelja plana oporavka već s primjenom svake nove mjere oporavka izračun ORC-a mora reflektirati i kontinuiran utjecaj stresnih događaja kroz vrijeme (scenariji koji uključuju brzo razvijajuće događaje trebaju se razviti u razdoblju od 1 dana do 3 mjeseca od trenutka kada događaji počinju utjecati na financijski položaj kreditne institucije do točke skore propasti kreditne institucije, a scenarij koji uključuje sporo razvijajuće događaje treba se razvijati u razdoblju od 3 do 12 mjeseci uz mogućnost produljenja na 18 mjeseci za sekundarne efekte stresa).

Za izračun ORC-a uzima se u obzir kvantitativan učinak provedbe mjera oporavka kapitala (uključujući financijsku polugu) u razdoblju do 18 mjeseci (540 dana), a likvidnosti 6 mjeseci (180 dana) od početne točke za izračun vremenske komponente ORC-a, a to je prekoračenje referentne vrijednosti bilo kojega pokazatelja plana oporavka koje bi, u skladu s planom oporavka, dovelo do odluke kreditne institucije o provedbi jedne ili više mjera oporavka¹.

¹ Izračun vremenske komponente: standardizirani izvještaj, List ORC stupac 090 (vrijeme od početka scenarija do pokretanja mjere oporavka) – list Scenariji stupac 102 (vrijeme od početka stresnoga scenarija do kršenja vrijednosti pokazatelja plana oporavka) + list ORC stupac 091 (vrijeme od pokretanja mjere oporavka do punoga učinka) = vrijeme od kršenja pokazatelja do punoga učinka mjere oporavka.

Smatra se da je financijski položaj kreditne institucije koja je sposobna postići ukupan oporavak u kraćem vremenu otporniji na stres. Kako ne bi precijenile svoju mogućnost oporavka i time otpornost na stres, stresni scenariji trebaju biti dovoljno ozbiljni.

Na primjer, pri procjeni utjecaja *izdavanja kapitala* na pokazatelj redovnog osnovnog kapitala treba razmotriti razinu ponderirane rizične aktive u trenutku implementacije u tom stresnom scenariju. Da je mjera oporavka *smanjenje rizika* u istome scenariju bila provedena prije, razina ponderirane rizične aktive bila bi povoljnija. Slično tome, ako je u istome scenariju prvotno provedena mjera oporavka *prodaja podružnice*, reputacijski rizik mjere oporavka *izdavanje kapitala* mogao bi ugroziti potencijal mjere *izdavanja kapitala*.

Kreditne institucije trebaju za svaku mjeru oporavka procijeniti bi li bila razmatrana za izračun ukupne mogućnosti oporavka u datom scenariju. Čak i ako bi mjera oporavka bila provediva u jednome stresnom scenariju, možda ne bi bila prihvatljiva za izračun ukupne mogućnosti oporavka u drugome scenariju zbog međusobne isključivosti, međuovisnosti i drugih ograničavajućih čimbenika.

Kreditna institucija prikazuje utjecaj mjera oporavka na pokazatelje u relativnim vrijednostima, a utjecaj na iznose u apsolutnim vrijednostima, odnosno u tisućama EUR-a. Kreditne institucije trebaju izvijestiti o utjecaju pravodobne provedbe mjera oporavka na što je moguće više pokazatelja, a najmanje na pokazatelje kapitala i likvidnosti, što znači da nije obvezno izvještavati o utjecaju na sve pokazatelje iz plana oporavka. Ipak, ako izostane prikaz utjecaja na obvezne pokazatelje, smatrat će se da ne postoje učinci mjere oporavka.

Procjene učinaka moraju uvijek uključivati specifičnosti određenoga scenarija u kojem se mjera oporavka koristi za izračun ORC-a kao i ograničavajuće čimbenike. Primjeri su pojašnjeni u četvrtom koraku poglavlja 3.8.3. *Uputa kako izračunati ukupnu mogućnost oporavka*, a koje kreditne institucije trebaju slijediti kako bi ispravno izračunale ORC.

Kreditne institucije trebaju izračunati ukupnu odnosno maksimalnu mogućnost oporavka u svakome kreiranome scenariju. Kapacitet oporavka može se razlikovati pod utjecajem specifičnih ili sistemskih stresnih događaja te je ORC uputnije prikazati kao raspon rezultata oporavka nakon različitih scenarija, nego kao jedan iznos. Ukupan oporavak narušenoga financijskog položaja kreditne institucije podrazumijeva oporavak vrijednosti pokazatelja plana oporavka iznad referentnih vrijednosti tih pokazatelja. Važno je da kreditna institucija točno procijeni ORC kako bi se dokazao stupanj do kojega se kreditna institucija može oporaviti u različitim stresnim scenarijima koji se temelje na događajima relevantnima za tu instituciju.

Plan oporavka nadograđuje se i odražava plan za očuvanje kapitala i plan kontinuiteta poslovanja te uključuje izvanredne mjere koje bi čak mogle promijeniti poslovni model kreditne institucije, ali i mjere koje se poduzimaju tijekom redovnog poslovanja. Poželjno je da kreditna institucija prikazuje mjere oporavka prioritarnim redoslijedom u svakom scenariju na način da izvanredne mjere koje potencijalno mogu promijeniti poslovni model i utjecati na reputaciju kreditne institucije te čija je provedba zahtjevana, budu provedene nakon mjera koje bi se primijenile i u redovnome poslovanju.

Pri izračunu ORC-a kreditna institucija treba izabrati najbolju moguću kombinaciju mjera oporavka uzimajući u obzir prepreke i ograničavajuće faktore, izbjegavati koncentraciju oporavka na jednu ili dvije mjere oporavka te primijeniti umanjenja u skladu sa specifičnostima stresnog scenarija u kojemu se mjera oporavka provodi.

Kreditne bi institucije u svoje planove oporavka trebale uključiti nominalne iznose na kojima se temelji izračun relevantnih pokazatelja (brojnik i nazivnik) i omogućiti supervizoru ispravnu procjenu i preispitivanje navedenih iznosa.

3.8.2. Pojašnjenje podataka

Br. stupca	Naziv stupca	Opis
010	Oznaka stresnoga scenarija	Kreditna institucija iz padajućega izbornika treba izabrati oznaku stresnog scenarija na koji se primjenjuje odabrana mjera oporavka. Oznaka scenarija odabire se iz popisa stresnih scenarija u radnome listu "Scenariji", stupac 010 "Oznaka stresnoga scenarija".
020	Oznaka mjere oporavka	Kreditna institucija iz padajućega izbornika treba izabrati oznaku mjere oporavka koju poduzima u odabranome stresnom scenariju. Oznaka mjere oporavka odabire se iz popisa mjera oporavka u radnome listu "Mjere oporavka", stupac 010 "Oznaka mjere oporavka".
030	Naziv mjere oporavka	Sadržaj ovoga stupca popunjava se automatski s odgovarajućim podacima iz radnoga lista "Mjere oporavka" na temelju izbora mjere oporavka u prethodnome stupcu 020 "Oznaka mjere oporavka".
040	Kategorija mjere oporavka	Sadržaj ovoga stupca popunjava se automatski s odgovarajućim podacima iz radnoga lista "Mjere oporavka" na temelju izbora mjere oporavka u stupcu 020 "Oznaka mjere oporavka".
050	Potkategorija mjere oporavka	Sadržaj ovoga stupca popunjava se automatski s odgovarajućim podacima iz radnoga lista "Mjere oporavka" na temelju izbora mjere oporavka u stupcu 020 "Oznaka mjere oporavka".
060	Primjenjuje li se mjera oporavka u fazi rane intervencije?	Kreditne institucije iz padajućega izbornika izabiru "Da" ili "Ne", ovisno o tome je li mjera oporavka primjenjiva u fazi rane intervencije.
070	Stupanj provedivosti mjere oporavka	Kreditne institucije iz padajućega izbornika izabiru jedan od ponuđenih stupnjeva provedivosti mjere oporavka koje će koristiti u izabranome scenariju. Provedivost mjere oporavka u stresnom scenariju može biti različita u odnosu na

		provedivost procijenjenu u radnome listu "Mjere oporavka" u uvjetima redovnoga poslovanja. Ako mjera oporavka nije provediva u izabranome scenariju, kreditna institucija je ne treba prikazivati u ovome radnom listu. Visok: Vrlo je vjerojatno da bi kreditna institucija bila u mogućnosti provesti mjeru oporavka. Nema prepreka ni rizičnih čimbenika, a ako postoje, kreditna ih institucija može prevladati. Srednji: Postoje prepreke i rizici provedbi mjere oporavka koji utječu na smanjenje mogućnosti provedbe mjere oporavka. Nizak: Zbog brojnih i značajnih prepreka i rizika u provedbi malo je vjerojatno da je mjera oporavka provediva. Ako mjera oporavka nije provediva u uvjetima referentnoga stresnog scenarija, o njoj ne treba izvještavati u ovome radnom listu.
080	Utjecaj na poslovni model	Kreditne institucije iz padajućega izbornika izabiru u kojoj će mjeri provedba mjere oporavka u referentnome stresnom scenariju utjecati na poslovni model (visok/srednji/nizak).
090	Vrijeme od početka scenarija do pokretanja mjere oporavka (u danima)	Kreditne institucije upisuju broj dana potrebnih od početka stresnoga scenarija do dana kada rukovodstvo kreditne institucije odluči pokrenuti mjeru oporavka nakon kršenja referentnih vrijednosti pokazatelja plana oporavka koji je iskazan u listu "Scenariji" u stupcu 103. Potrebno je naglasiti da se dan pokretanja mjere oporavka ne podudara nužno s danom ostvarenja stvarnih učinaka mjere oporavka. Na primjer, ako rukovodstvo kreditne institucije odobri provedbu mjere oporavka "prodaja imovine" deset dana

		nakon početka stresnoga scenarija, vrijednost koja se upisuje u ovu ćeliju jest "10 dana". Ako bi za provedbu i učinke mjere oporavka trebalo dodatnih 20 dana, taj se dodatni broj dana upisuje u stupac 091 "Vrijeme od pokretanja mjere oporavka do punoga učinka".
091	Vrijeme od pokretanja mjere oporavka do punoga učinka (u danima)	Kreditna institucija treba izračunati broj dana potreban da bi mjera oporavka pokazala svoj puni učinak od trenutka pokretanja. Broj dana prikazan u ovome stupcu ne uključuje broj dana prikazan u prethodnome stupcu (090). Na primjer, ako je mjera oporavka pokrenuta 10 dana od početka stresnoga scenarija i treba dodatnih 20 dana za ostvarenje učinaka, broj dana koji se prikazuje u ovome stupcu treba biti 20, dok se 10 dana prikazuje u prethodnome stupcu (090).
092	Vrijednost mjere oporavka (u tis. EUR)	Ako je primjenjivo, kreditna institucija treba iskazati vrijednost imovine/instrumenta koji se primjenjuju u mjeri oporavka.
093 - 107	Vrijednosti pokazatelja nakon primjene mjera oporavka	Kreditna institucija upisuje utjecaj pojedinačne mjere oporavka u stresnim okolnostima na obvezne pokazatelje na način da upiše <u>konačnu vrijednost oporavljenoga pokazatelja</u> nakon primjene utjecaja mjere oporavka, vodeći računa o ograničavajućim čimbenicima u izabranome scenariju i razini vrijednosti pokazatelja plana oporavka u kontekstu točke u vremenu djelovanja stresnoga scenarija kada primjenjuje izabranu mjeru oporavka. Popis pokazatelja identičan je popisu pokazatelja u radnome listu "Scenariji" od stupca 070 do 102.

108	Komentari	Kreditna institucija može u ovaj stupac upisati komentare koje smatra relevantnima.
-----	-----------	---

3.8.3. Upute kako izračunati ukupnu mogućnost oporavka

Za svaki stresni scenarij koji je prikazan u radnome listu "Stresni scenariji", kreditne institucije trebaju procijeniti dostupne mjere oporavka iz radnoga lista "Mjere oporavka" slijedeći ove korake:

Prvi korak	Odabir scenarija	Kreditna institucija treba odabrati stresni scenarij iz padajućega izbornika u stupcu "Oznaka scenarija".
Drugi korak	Radni list "Mjere oporavka"	Kreditna institucija treba izvijestiti o svim dostupnim pojedinačnim mjerama oporavka. Kreditna institucija treba odabrati samo mjere oporavka koje bi zaista bile dostupne za provedbu. U ovom se koraku prikazuju sve potencijalne mjere oporavka u određenom stresnom scenariju i, ne uzima se u obzir činjenica bi li neke od njih bile međusobno isključive, međuovisne ili provedba ne bi bila moguća zbog operativnih ograničenja (samostalna provedba pojedine mjere oporavka).

Treći korak	Procjena provedivosti mjere oporavka	U ovome koraku kreditne institucije trebaju izvijestiti o tome na koji su način procijenile provedivost mjere oporavka iz prethodnoga koraka. Može se dogoditi da, premda je mjera oporavka dostupna, stupanj njezine provedivosti bude "srednji" ili "nizak". Kreditna institucija treba procijeniti provedivost mjere oporavka u odabranome stresnom scenariju u stupcu "Provedivost mjere oporavka", i to na pojedinačnoj osnovi, odnosno za svaku primjenjivu mjeru oporavka i bez razmatranja ograničavajućih čimbenika iz četvrtoga koraka. Primjeri procjene provedivosti mjere oporavka: 1. Razmotrimo stresni scenarij koji pretpostavlja zamrzavanje europskoga tržišta novca. Mjera oporavka pozajmljivanja novca na europskom tržištu novca nije dostupna u ovom scenariju i ne bi trebala biti uključena na listu dostupnih mjera oporavka. 2. Razmotrimo slučaj u kojemu je pod određenim stresnim scenarijem mjera oporavka prodaje portfelja imovine dostupna. Međutim, ta imovina može biti sekuritizirana. Prodaja i sekuritizacija dostupne su mjere oporavka u ovom scenariju, ali zbog njihove međusobne isključivosti, kreditna institucija ne može za izračun ORC-a upotrijebiti obje mjere oporavka.
-------------	--------------------------------------	--

		Kreditna institucija iz padajućega izbornika odabire stupanj provedivosti mjere oporavka za pojedini stresni scenarij i to: • Visok: Vrlo je vjerojatno da bi kreditna institucija mogla provesti mjeru oporavka. Ne postoje prepreke / čimbenici rizika, a ako i postoje, kreditna bi ih institucija mogla ukloniti. • Srednji: Postoje prepreke / čimbenici rizika za provedbu mjere oporavka koji pojačavaju sumnje u uspješnu provedbu mjere oporavka. • Nizak: Zbog velikog broja i/ili ozbiljnosti prepreka / čimbenika rizika za provedbu mjere oporavka, malo je vjerojatno da bi se mjera oporavka mogla provesti.
Četvrti korak	Procjena može li se mjera oporavka primijeniti u izračunu ukupne mogućnosti oporavka	Čak i ako bi mjera oporavka prema procjeni u trećem koraku bila visoko provediva, možda neće biti primijenjena pri izračunu ORC-a zbog sljedećih ograničenja: Međusobne isključivosti: neke mjere oporavka ne mogu se provoditi istodobno (prodaja neke imovine bila bi moguća u stresnom scenariju kao i sekuritizacija istoga portfelja, ali ne mogu obje biti primijenjene u kombinaciji i kreditna institucija treba dati prednost jednoj mjeri oporavka). Međuovisnosti: neke mjere oporavka mogu utjecati na provedivost druge mjere oporavka ako se provode u kombinaciji (neisplata dividendi može utjecati na mjeru prikupljanja kapitala – reputacijski rizik). Neograničena provedba svih mjera oporavka bez prepreka i u svakom trenutku bez primjene odgovarajućih umanjavanja neće se smatrati realističnom.

Reputacijski utjecaj: istodobna provedba nekih mjera oporavka može negativno utjecati na reputaciju kreditne institucije i posljedično utjecati na provedbu drugih mjera oporavka (na primjer: istodobna prodaja nekoliko podružnica bez izračuna utjecaja na prodajnu cijenu, realnost provedivosti te reputacijski rizik). Neke mjere oporavka osobito su ovisne o tržišnom utjecaju, npr. prikupljanje kapitala ili prodaja podružnica. Ako je izabrana mjera oporavka koja bi imala značajan reputacijski rizik, međuovisnost s drugom mjerom oporavka mora se odraziti u izračunu ukupne mogućnosti oporavka.

Operativna provedba: ako se primjenjuje nekoliko mjera oporavka istodobno, kreditna institucija treba u procjeni uzeti u obzir operativni kapacitet provedbe svake mjere. Kreditna institucija može planirati pet mjera sekuritizacije različitih portfelja istodobno, ali može biti ograničena na implementaciju samo dvije mjere koje može implementirati paralelno zbog nedostatka stručnog osoblja ili drugih čimbenika.

Posljedice na održivost poslovnoga modela: Sveobuhvatna procjena mjera oporavka mora uključivati i procjenu utjecaja provedbe mjera oporavka u danom scenariju na održivost poslovnog modela i profitabilnosti kreditne institucije, odnosno procjenu bi li kreditna institucija i dalje poslovala na održiv način nakon provedbe mjera oporavka. Neke mjere oporavka ne bi imale negativan utjecaj na poslovni model ako bi se provele samostalno, međutim negativan utjecaj može postojati kada se više mjera oporavka provodi istodobno, što je važno prepoznati i istaknuti u planu oporavka.

Potencijal mjere oporavka: međudjelovanje i međuovisnosti između mjera oporavka mogu varirati u različitim tipovima scenarija (specifičan ili sistemski scenarij).

		Kreditna bi institucija trebala uzeti u obzir i umanjenja (<i>haircut</i>) kako bi osigurala optimalan izbor mjere oporavka. Ako je mjera oporavka provedena (unatoč uračunatim ograničavajućim čimbenicima), kreditna institucija može pristupiti sljedećem koraku u izračunu ORC-a. U suprotnome kreditna bi institucija trebala izabrati "Ne" i krenuti na novu mjeru oporavka te ponovno započeti proces izvještavanja od koraka 1.
Peti korak	Primjena umanjenja	Ako kreditna institucija procijeni da je mjera oporavka provediva i odluči je uključiti u izračun ORC-a u odabranome stresnom scenariju, tada je posljednji korak izvijestiti o utjecaju mjere oporavka na pokazatelje primjenom odgovarajućih umanjenja, kojima se uzimaju u obzir specifičnosti stresnog scenarija kao i gore nabrojeni ograničavajući čimbenici. Razmotrimo prodaju imovine koja bi u uvjetima redovnog poslovanja generirala 500 mil. EUR, (kreditna je institucija već navela identičan iznos u radnome listu "Mjere oporavka"). Pretpostavlja se da se u referentnom scenariju učinak mjere oporavka smanji na 300 mil. EUR. Pored toga, dodatna umanjenja primjenjuju se zbog ograničavajućih čimbenika koji dodatno doprinose smanjenju utjecaja mjere oporavka na 200 mil. EUR. Završno, kreditna institucija izvještava o utjecaju mjere oporavka prodaje imovine u odabranom scenariju u iznosu od 200 mil.EUR.
Šesti korak	Ponoviti drugi do petoga koraka za svaki od scenarija, dok sve mjere oporavka iz radnoga lista "Mjere oporavka" nisu procijenjene	Kreditna institucija sada odabire drugu mjeru oporavka i ponavlja postupak od prvoga koraka. Jednom kada procijeni sve moguće mjere oporavka dostupne za pojedini scenarij, kreditna institucija prelazi na sljedeći stresni scenarij i ponavlja sve korake od početka.

4. Referencija na regulatorno izvještavanje

Vrijednosti pokazatelja koje kreditna institucija prikazuje u radnim listovima "1A Pokazatelji plana oporavka", "1B Pokazatelji plana oporavka" i "Scenariji" odgovaraju vrijednostima u regulatornim izvještajima sa sljedećim referencijama:

Naziv pokazatelja	Referencija na regulatorno izvještavanje
Stopa redovnog osnovnog kapitala	pozicija 00100010 u izvještaju C 03.00
Stopa ukupnog kapitala	pozicija 00500010 u izvještaju C 03.00
Omjer financijske poluge	pozicija 03300010 u izvještaju C 47.00 (primjena definicije osnovnog kapitala nakon potpunog uvođenja novih odredaba) pozicija 03400010 u izvještaju C 47.00 (primjena definicije osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju)
MREL TREA	03000010 u izvještaju M 01.00
MREL TEM	03200010 u izvještaju M 01.00
LCR	pozicija 00300010 u izvještaju C 76.00.a
NSFR	pozicija 02200040 u izvještaju C 84.00.a
Dostupna neopterećena imovina prihvatljiva za središnju banku	pozicija 00100080 u izvještaju F 32.01, r0010 c080
ROA	brojnik: pozicija 06700010 u izvještaju F 02.00 nazivnik: pozicija 03800010 u izvještaju F 01.01 (prosjeck promatrane godine i godine koja joj je prethodila)
ROE	brojnik: pozicija 06700010 u izvještaju F 02.00 nazivnik: pozicija 03000010 u izvještaju F 01.03 (prosjeck promatrane godine i godine koja joj je prethodila)
Stopa rasta bruto neprihodujućih kredita	brojnik: pozicije 00050060, 00700060, 01910060 i 02210060 u izvještaju F 18.00.a nazivnik: pozicije 00050060, 00700060, 01910060 i 02210060 u izvještaju F 18.00.a (razlika promatrane godine i godine koja joj je prethodila)
Koeficijent pokrivenosti	brojnik: pozicije 00050150, 00700150, 01910150 i 02210150 u izvještaju F 18.00.a nazivnik: pozicije 00050060, 00700060, 01910060 i 02210060 u izvještaju F 18.00.b