

Na temelju članka 15. točke 7. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine broj 140/05 i 12/12), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 20. listopada 2021. donijela je

## UPUTU ZA POPUNJAVANJE IZVJEŠTAJA O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA SREDIŠNJEG DEPOZITORIJA VRIJEDNOSNIH PAPIRA - OBRAZAC AK-SDVP

Ova Uputa propisuje način popunjavanja izvještaja o ispunjavanju kapitalnih zahtjeva iz Priloga I u skladu s člankom 4. stavka 1. Pravilnika o periodičkom, statističkom i kapitalnom izvještavanju od strane središnjeg depozitorija vrijednosnih papira te izvještavanju od strane središnjeg depozitorija vrijednosnih papira iz druge države članice (Narodne novine broj 91/19; dalje: **Pravilnik o periodičkom, statističkom i kapitalnom izvještavanju**) (Obrazac AK-SDVP).

Pojmovi koji se koriste u ovoj Uputi imaju sljedeće značenje:

1. *SDVP* je središnji depozitorij vrijednosnih papira kako je definiran člankom 3. točkom 106. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine broj 65/18 i 17/20; dalje: Zakon)
2. *Uredba (EU) br. 909/2014* je Uredba (EU) br. 909/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. srpnja 2014. o poboljšanju namire vrijednosnih papira u Europskoj uniji i o središnjim depozitorijima vrijednosnih papira te izmjeni direktiva 98/26/EZ i 2014/65/EU te Uredbe (EU) br. 236/2012
3. *DU (EU) br. 2017/390* je Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/390 od 11. studenoga 2016. o dopuni Uredbe (EU) br. 909/2014 Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s regulatornim tehničkim standardima o određenim bonitetnim zahtjevima za središnje depozitorije vrijednosnih papira i imenovane kreditne institucije koje pružaju pomoćne usluge bankovnog tipa
4. *Uredba (EU) br. 575/2013* je Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012
5. *PU (EU) br. 2021/451* je Provedbena uredba Komisije (EU) br. 2021/451 od 17. prosinca 2020. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja institucija i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014.

Ostali pojmovi u smislu ove Upute imaju istovjetno značenje kao pojmovi upotrijebljeni u **Pravilniku o periodičkom, statističkom i kapitalnom izvještavanju**.

Prilikom sastavljanja obrazaca, SDVP treba postupati u skladu s ovom Uputom. SDVP je dužan Hanfi dostavljati izvještaje na sljedećim obrascima u skladu s ovom Uputom:

- **Opći podaci (T\_00.00)<sup>1</sup>**
- **Minimalni kapitalni zahtjevi (T\_01.00)**
- **Kapitalni zahtjevi za operativne, pravne i skrbničke rizike (T\_02.00)**
- **Kapitalni zahtjevi za investicijski rizik (T\_03.00)**
- **Kreditni rizik i kreditni rizik druge ugovorne strane:  
standardizirani pristup kapitalnim zahtjevima (T\_03.01)**

---

<sup>1</sup> 'Opći podaci (T-00.00) o podnositelju izvještaja popunjavaju se kao slobodan tekst i relevantni su samo kad se izvještaji u skladu s člankom 6. stavkom 2. Pravilnika o periodičkom, statističkom i kapitalnom izvještavanju dostavljaju u pisanom obliku, poštom ili neposrednom predajom Hanfi te ne čine dio xml sheme prema kojima se ovaj izvještaj dostavlja putem reports.hanfa.hr

- Tržišni rizik: standardizirani pristup pozicijskim rizicima dužničkih instrumenata kojima se trguje (T\_03.02)
- Tržišni rizik: standardizirani pristup specifičnom riziku u sekuritizacijama (T\_03.03)
- Tržišni rizik: standardizirani pristup specifičnom riziku u korelacijskom portfelju namijenjenom trgovanju (T\_03.04)
- Tržišni rizik: standardizirani pristup za pozicijski rizik u vlasničkim instrumentima (T\_03.05)
- Tržišni rizik: standardizirani pristupi valutnom riziku (T\_03.06)
- Tržišni rizik: standardizirani pristupi robi (T\_03.07)
- Kapitalni zahtjev za poslovni rizik (T\_04.00)
- Kapitalni zahtjevi za rizik likvidacije ili restrukturiranja (T\_05.00)

DU (EU) br. 2017/390 kod izračuna kapitalnih zahtjeva za SDVP upućuje na primjenu odredbi Uredbe (EU) br. 575/2013.

S obzirom da se odredbe Uredbe (EU) br. 575/2013 izravno primjenjuju, Uputa će se, gdje je primjenjivo, referirati na upute za popunjavanje obrazaca za izvještavanje o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva propisane PU (EU) br. 2021/451, uz prilagodbe koje su nužne radi specifičnih zahtjeva DU (EU) br. 2017/390 i Uredbe (EU) br. 909/2014, koji se primjenjuju kod izračuna kapitalnih zahtjeva za SDVP.

## 1. OBRAZAC ZA MINIMALNE KAPITALNE ZAHTJEVE (T\_01.00 - Minimalni kapitalni zahtjevi)

### 1.1. Upute za pojedine pozicije

Redci	
010	<b>Ukupni kapital CSD-a</b> Članak 1. DU (EU) 2017/390. Iznos uključuje zadržanu dobit i rezerve i u svakom trenutku mora biti veći od ili jednak minimalnom kapitalu koji drži SDVP, kao što je iskazano u retku 020 ovog obrasca (T_01.00) Ukupni kapital SDVP mora se sastojati od instrumenta kapitala koji ispunjavaju uvjete iz članka 2. DU (EU) 2017/390.
020	<b>Minimalni kapital koji CSD mora držati</b> Izračunava se u skladu sa člankom 47. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 909/2014 i, za potrebe spomenutog stavka, člankom 3. stavkom 1. DU (EU) 2017/390 (zbroj iznosa iz redaka 030-060). Iznos treba biti jednak sumi kapitalnih zahtjeva za operativne, pravne i skrbničke rizike, investicijske rizike, poslovne rizike i rizik likvidacije ili restrukturiranja.
030	<b>Kapitalni zahtjevi za operativne, pravne i skrbničke rizike</b> Vidi obrazac T_02.00, iznos iz retka 010, stupca 070.
040	<b>Kapitalni zahtjevi za investicijski rizik</b> Vidi obrazac T_03.00, iznos iz retka 010, stupca 010.
050	<b>Kapitalni zahtjevi za poslovni rizik</b> Vidi obrazac T_04.00, iznos iz retka 010, stupca 010.
060	<b>Kapitalni zahtjevi za rizik likvidacije ili restrukturiranja</b> Vidi obrazac T_05.00, iznos iz retka 010, stupca 010.
070	<b>Provjera valjanosti</b> Ako je <b>Ukupni kapital CSD-a</b> iz retka 010 veći ili jednak iznosu <b>Minimalnog kapitala koji CSD mora držati</b> iz retka 020 unosi se TRUE, a ako je <b>Ukupni kapital CSD-a</b> iz retka 010 manji od <b>Minimalnog kapitala koji CSD mora držati</b> iz retka 020 unosi se FALSE.

## **2. OBRAZAC ZA OPERATIVNE, PRAVNE I SKRBNIČKE RIZIKE (T\_02.00 - Kapitalni zahtjevi za operativne, pravne i skrbničke rizike)**

### **2.1 Opće napomene**

1) SDVP sukladno odredbama članka 4. DU (EU) br. 2017/390 kapitalne zahtjeve za operativne, pravne i skrbničke rizike računa primjenom: naprednog pristupa (članci 321. do 324. Uredbe (EU) br. 575/2013), standardiziranog pristupa (članci 317. do 320. Uredbe (EU) br. 575/2013), alternativnog standardiziranog pristupa (članci 319. i 320.) ili jednostavnog pristupa (članci 315. i 316. Uredbe (EU) br. 575/2013).

2) Ako SDVP upotrebljava jednostavni pristup, standardizirani i/ili alternativni standardizirani pristup, tada se kapitalni zahtjevi izračunavaju na temelju informacija na kraju financijske godine. Kada nisu dostupni revidirani podaci, SDVP može koristiti poslovne procjene. Ako se upotrebljavaju revidirani podaci, središnji depozitorij vrijednosnih papira iskazuje revidirane podatke koji bi trebali ostati nepromijenjeni. Odstupanja od tog načela „nepromijenjenih podataka” moguća su, na primjer, ako se tijekom tog razdoblja ostvare iznimne okolnosti, kao što su nedavna preuzimanja ili otuđivanja subjekata ili aktivnosti.

3) Kada SDVP može dokazati Hanfi da bi, zbog iznimnih okolnosti kao što je spajanje odnosno pripajanje ili otuđivanje subjekata ili aktivnosti, primjena trogodišnjeg prosjeka za izračun relevantnog pokazatelja dovela do pristrane procjene kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, Hanfa može SDVP odobriti izmjenu izračuna tako da uzme u obzir takve događaje. Hanfa može, na vlastitu inicijativu, zahtijevati da SDVP izmijeni svoj izračun. Kada SDVP posluje kraće od tri godine, on može primjenjivati procjene budućeg poslovanja pri izračunu relevantnog pokazatelja, pod uvjetom da počne upotrebljavati povijesne podatke čim postanu raspoloživi.

4) U ovom su obrascu po stupcima predstavljene informacije za tri posljednje godine o iznosu relevantnog pokazatelja aktivnosti SDVP koje podliježu operativnom riziku. Zatim se iskazuju informacije o kapitalnom zahtjevu za operativne, pravne i skrbničke rizike. Ako je primjenjivo, potrebno je detaljno navesti koji dio tog iznosa podliježe alokacijskom mehanizmu. U pogledu naprednih pristupa dodane su bilješke kako bi se iskazali detalji učinka očekivanoga gubitka, diversifikacije i tehnika smanjenja na kapitalni zahtjev za operativni rizik.

5) Informacije su po redcima predstavljene prema metodi izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik s detaljnijim podacima o poslovnim linijama za standardizirani i alternativni standardizirani pristup.

### **2.1 Upute za pojedine pozicije**

Obrazac **T\_02.00** popunjava se u skladu s uputom za popunjavanje obrasca **C 16.00 – operativni rizik** iz točke 4. podtočke 4.1.2. Priloga II PU (EU) br. 2021/451.

## **3. OBRASCI ZA INVESTICIJSKI RIZIK (T\_03.00 - Kapitalni zahtjevi za investicijski rizik)**

### **3.1 Opće napomene**

U ovom obrascu su navedene sastavne pozicije investicijskog rizika prema čl. 5. DU (EU) br. 2017/390, a koje uključuju kreditni rizik i kreditni rizik druge ugovorne strane te tržišni rizik.

### 3.2. Upute za pojedine pozicije

Redci	
010	<b>Kapitalni zahtjevi za investicijski rizik</b> Članak 5. stavak 1. DU (EU) br. 2017/390. Ovdje se zbrajaju iznosi u redcima 020 i 190. Iznos je jednak zbroju kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik i kreditni rizik druge ugovorne strane i tržišni rizik.
020	<b>Kapitalni zahtjevi za kreditni i kreditni rizik druge ugovorne strane u skladu sa standardiziranim pristupom (SA)</b> 8% rizikom ponderirane izloženosti za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane prema članku 5. stavku 2. točki a) i članku 5. stavku 3. DU (EU) br. 2017/390. Ovdje se zbrajaju iznosi u redcima 030-180 te se uzima 8% dobivenog zbroja. Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom kategorije su navedene u članku 112. CRR-a.
030	<b>Središnja država ili središnje banke</b> Vidi obrazac T_03.01_DB (vidjeti točku 4.2 ove Upute) na razini ukupnih izloženosti ponderiranih rizikom u retku 010 stupcu 220. Obrazac je kopirani T_03.01 obrazac.
040	<b>Jedinice regionalne i lokalne samouprave</b> Vidi obrazac T_03.01_LS (vidjeti točku 4.2 ove Upute) na razini ukupnih izloženosti ponderiranih rizikom u retku 010 stupcu 220. Obrazac je kopirani T_03.01 obrazac.
050	<b>Subjeki javnog sektora</b> Vidi obrazac T_03.01_JS (vidjeti točku 4.2 ove Upute) na razini ukupnih izloženosti ponderiranih rizikom u retku 010 stupcu 220. Obrazac je kopirani T_03.01 obrazac.
060	<b>Multilateralne razvojne banke</b> Vidi obrazac T_03.01_MB (vidjeti točku 4.2 ove Upute) na razini ukupnih izloženosti ponderiranih rizikom u retku 010 stupcu 220. Obrazac je kopirani T_03.01 obrazac.
070	<b>Međunarodne organizacije</b> Vidi obrazac T_03.01_MO (vidjeti točku 4.2 ove Upute) na razini ukupnih izloženosti ponderiranih rizikom u retku 010 stupcu 220. Obrazac je kopirani T_03.01 obrazac.
080	<b>Institucije</b> Vidi obrazac T_03.01_IN (vidjeti točku 4.2 ove Upute) na razini ukupnih izloženosti ponderiranih rizikom u retku 010 stupcu 220. Obrazac je kopirani T_03.01 obrazac.
090	<b>Trgovačka društva</b> Vidi obrazac T_03.01_TD (vidjeti točku 4.2 ove Upute) na razini ukupnih izloženosti ponderiranih rizikom u retku 010 stupcu 220. Obrazac je kopirani T_03.01 obrazac.
100	<b>Stanovništvo</b> Vidi obrazac T_03.01_ST (vidjeti točku 4.2 ove Upute) na razini ukupnih izloženosti ponderiranih rizikom u retku 010 stupcu 220. Obrazac je kopirani T_03.01 obrazac.
110	<b>Osigurane nekretninama</b> Vidi obrazac T_03.01_ON (vidjeti točku 4.2 ove Upute) na razini ukupnih izloženosti ponderiranih rizikom u retku 010 stupcu 220. Obrazac je kopirani T_03.01 obrazac.
120	<b>Izloženosti sa statusom neispunjanja obveza</b>

Redci	
	Vidi obrazac T_03.01_NO (vidjeti točku 4.2 ove Upute) na razini ukupnih izloženosti ponderiranih rizikom u retku 010 stupcu 220. Obrazac je kopirani T_03.01 obrazac.
130	<b>Visokorizične stavke</b> Vidi obrazac T_03.01_VS (vidjeti točku 4.2 ove Upute) na razini ukupnih izloženosti ponderiranih rizikom u retku 010 stupcu 220. Obrazac je kopirani T_03.01 obrazac.
140	<b>Pokrivene obveznice</b> Vidi obrazac T_03.01_PO (vidjeti točku 4.2 ove Upute) na razini ukupnih izloženosti ponderiranih rizikom u retku 010 stupcu 220. Obrazac je kopirani T_03.01 obrazac.
150	<b>Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom</b> Vidi obrazac T_03.01_KP (vidjeti točku 4.2 ove Upute) na razini ukupnih izloženosti ponderiranih rizikom u retku 010 stupcu 220. Obrazac je kopirani T_03.01 obrazac.
160	<b>Potraživanja u obliku ulaganja u subjekte za zajednička ulaganja (CIU)</b> Vidi obrazac T_03.01_IF (vidjeti točku 4.2 ove Upute) na razini ukupnih izloženosti ponderiranih rizikom u retku 010 stupcu 220. Obrazac je kopirani T_03.01 obrazac.
170	<b>Izloženost na osnovi vlasničkih ulaganja</b> Vidi obrazac T_03.01_VU (vidjeti točku 4.2 ove Upute) na razini ukupnih izloženosti ponderiranih rizikom u retku 010 stupcu 220. Obrazac je kopirani T_03.01 obrazac.
180	<b>Ostale izloženosti</b> Vidi obrazac T_03.01_OI (vidjeti točku 4.2 ove Upute) na razini ukupnih izloženosti ponderiranih rizikom u retku 010 stupcu 220. Obrazac je kopirani T_03.01 obrazac.
190	<b>Kapitalni zahtjevi za tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom (SA)</b> Članak 5. stavak 4. DU (EU) br. 2017/390. Zbroj iznosa u redcima 200, 230, 240 i 250. U retku 200 su već uključeni iznosi iz redaka 210 i 220.
200	<b>Kapitalni zahtjevi za pozicijski rizik dužničkih instrumenata kojima se trguje</b> Članci 334.-340. Uredbe (EU) br. 575/2013. Vidi obrasce T_03.02_naziv_valute (vidjeti točku 5.2.), sumirati kapitalne zahtjeve iz retka 010 stupca 060 iz svih predmetnih obrazaca. Obrasci se dobivaju kopiranjem T_03.02 obrasca.
210	<b>Kapitalni zahtjev za specifični rizik u sekuritizacijama</b> Članak 337. Uredbe (EU) br. 575/2013. Vidi obrazac T_03.03 na razini ukupnih kapitalnih zahtjeva u retku 010 stupcu 610.
220	<b>Kapitalni zahtjev za specifični rizik u korelacijskom portfelju namijenjenom trgovanju</b> Članak 338. Uredbe (EU) br. 575/2013. Vidi obrazac T_03.04 na razini ukupnih kapitalnih zahtjeva u retku 010 stupcu 450.
230	<b>Kapitalni zahtjevi za pozicijski rizik vlasničkih instrumenata</b> Članci 314.-344. Uredbe (EU) br. 575/2013. Vidi obrasce T_03.05_naziv_nacionalnog_tržišta (vidjeti točku 5.5.) i zbrojiti kapitalne zahtjeve iz retka 010, stupca 060 iz svih

Redci	
	predmetnih obrazaca. Obrasci se dobivaju kopiranjem T_03.05 obrasca.
240	<b>Kapitalni zahtjevi za valutni rizik</b> Članci 351.-354. Uredbe (EU) br. 575/2013. Vidi obrazac T_03.06 na razini ukupnih valuta u retku 010, stupcu 090
250	<b>Kapitalni zahtjev za robni rizik</b> Članci 355.-361. Uredbe (EU) br. 575/2013. Vidi obrazac T_03.07 na razini ukupnih kapitalnih zahtjeva u retku 010, stupcu 060

#### 4. OBRAZAC ZA KREDITNI RIZIK I KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE (T\_03.01 - Kreditni rizik i kreditni rizik druge ugovorne strane: standardizirani pristup kapitalnim zahtjevima)

##### 4.1. Opće napomene

Postupak izračuna provodi se u skladu sa člankom 5. stavcima 2. i 3. DU (EU) br. 2017/390. Za standardizirani pristup kreditnom riziku primjenjuju se članci od 107. do 141. Uredbe (EU) br. 575/2013 zajedno s člancima 192. do 241. te Uredbe (EU) koji se odnose na smanjenje kreditnog rizika. Za izračun iznosa izloženosti ponderirane rizikom za kreditni rizik druge ugovorne strane SDVP-a postupa se u skladu s Poglavljem 6. (Kreditni rizik druge ugovorne strane) Glave II Dijela 3 Uredbe (EU) br. 575/2013 te se koriste: (a) jedna od metoda iz članaka 271. do 282. Uredbe (EU) br. 575/2013 i (b) složenu metodu financijskog kolaterala uz primjenu korektivnih faktora predviđenih člancima 220. do 227. Uredbe (EU) br. 575/2013.

##### 4.2. Upute za pojedine pozicije

Obrazac T\_03.01 popunjava se u skladu s uputom za popunjavanje obrasca **CR SA (C 07.00 – kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i slobodne isporuke: standardizirani pristup kapitalnim zahtjevima) pri čemu se na odgovarajući način na SDVP primjenjuje tekst** iz točke 3. podtočaka 3.1 i 3.2 Priloga II PU (EU) br. 2021/451.

Za svaku od propisanih izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom iz članka 112. Uredbe (EU) br. 575/2013 potrebno je popuniti poseban obrazac namijenjen izračunu rizika za takve izloženosti:

Izloženosti	Naziv tablice
Središnja država ili središnje banke	T_03.01_DB
Jedinice regionalne i lokalne samouprave	T_03.01_LS
Subjekti javnog sektora	T_03.01_JS
Multilateralne razvojne banke	T_03.01_MB
Međunarodne organizacije	T_03.01_MO
Institucije	T_03.01_IN
Trgovačka društva	T_03.01_TD
Stanovništvo	T_03.01_ST
Osigurane nekretninama	T_03.01_ON
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	T_03.01_NO
Visokorizične stavke	T_03.01_VS
Pokrivene obveznice	T_03.01_PO
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	T_03.01_KP

Izloženosti	Naziv tablice
Potraživanja u obliku ulaganja u subjekte za zajednička ulaganja (CIU)	T_03.01_IF
Izloženost na osnovi vlasničkih ulaganja	T_03.01_VU
Ostale izloženosti	T_03.01_OI

U svakom od obrazaca navedenih u tablici potrebno je upisati *Kategoriju izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom*, a prema popisu *Izloženosti* u tablici iznad.

Krajnji izračunati iznos iz stupca 220 iz svakog od gore navedenih obrazaca – rizikom ponderirana izloženost za kreditni rizik i kreditni rizik druge ugovorne strane – potrebno je prikazati u obrascu T\_03.00 u odgovarajućim redcima 030 do 180 (stupcu 010) i pomnožiti s 8% (sukladno članku 5. stavku 1. točki (a) DU (EU) br. 2017/390) kako bi se dobio kapitalni zahtjev za kreditni rizik i kreditni rizik druge ugovorne strane za svaku od izloženosti.

Iznos ukupnog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik i kreditni rizik druge ugovorne strane za sve izloženosti upisuje se u obrazac T\_03.00 u redak 020, stupac 010 (vidjeti točku 3.2 ove Upute) i jednak je 8% vrijednosti zbroja svih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik i kreditni rizik druge ugovorne strane za izloženosti propisane u gornjoj tablici.

## 5. OBRASCI ZA TRŽIŠNI RIZIK

### 5.1 Opće napomene

1) Navedene se upute odnose na obrasce za izvješćivanje o izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu sa standardiziranim pristupom za kamatni rizik (T\_03.02, a u PU (EU) br. 2021/451 tablica MKR SA TDI), specifični rizik u sekuritizacijama (T\_03.03), specifični rizik u korelacijskom portfelju namijenjenom trgovanju (T\_03.04), pozicijski rizik u vlasničkim instrumentima (T\_03.05), valutni rizik (T\_03.06) i rizik robe (T\_03.07).

2) Pozicijski rizik za dužnički ili vlasnički instrument dijeli se u dvije komponente kako bi se izračunao kapitalni zahtjev povezan s njim. Prva komponenta je specifični rizik koji obuhvaća rizik promjene cijene spomenutog instrumenta radi faktora povezanih s izdavateljem ili, kad je riječ o izvedenicama, izdavateljem temeljnog instrumenta. Druga komponenta obuhvaća opći rizik. To je rizik promjene cijene instrumenta zbog (kad je riječ o dužničkim instrumentima ili izvedenicama dužničkih instrumenata kojima se trguje) promjene razine kamatnih stopa ili (kad je riječ o vlasničkim instrumentima ili izvedenicama vlasničkih instrumenata) općih kretanja na tržištu vlasničkih instrumenata koja nisu povezana s posebnim karakteristikama pojedinih vrijednosnih papira. Općeniti tretman određenih instrumenata i postupaka netiranja naveden je u člancima 326. do 333. Uredbe (EU) br. 575/2013.

### 5.2. OBRAZAC ZA TRŽIŠNI RIZIK DUŽNIČKIH INSTRUMENATA KOJIMA SE TRGUJE (T\_03.02 - Tržišni rizik: standardizirani pristup pozicijskim rizicima dužničkih instrumenata kojima se trguje)

#### 5.2.1. Opće napomene

1) Ovim su obrascem obuhvaćene pozicije i s njima povezani kapitalni zahtjevi za pozicijske rizike dužničkih instrumenata kojima se trguje u skladu sa standardiziranim pristupom (članak 102. i članak 105. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013). Različiti rizici i metode prema Uredbi (EU) br. 575/2013 raspoređeni su u redcima. Specifični rizik povezan s izloženostima uključenima u obrasce T\_03.03 i T\_03.04 potrebno je iskazati samo u ovom obrascu s ukupnim podacima T\_03.02. Kapitalni zahtjevi iskazani u navedenim obrascima prenose se u ćeliju {redak 325; stupac 060} (sekuritizacije), odnosno {redak 330; stupac 060} (korelacijski portfelj namijenjen trgovanju).

2) Obrazac je potrebno popuniti posebno za **Ukupne iznose**, uključujući prethodno definirani popis sljedećih valuta: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD i jedan preostali obrazac za sve ostale valute.

3) U retku *Valuta* potrebno je iskazati valutu dužničkih instrumenata kojima se trguje.

4) Za svaku valutu dužničkog vrijednosnog papira kreiran je obrazac T\_03.02\_*naziv\_valute* (*naziv\_valute* treba biti u skladu s točkom 2. ovog dijela) koji je kopija postojećeg obrasca T\_03.02 te je isti potrebno ispunjavati prema uputi u točki 5.2.2.

### 5.2.2. Upute za pojedine pozicije

Obrazac T\_03.02\_*naziv\_valute* popunjava se u skladu s uputom za popunjavanje obrasca MKR SA TDI (**C 18.00 – Tržišni rizik: standardizirani pristup pozicijskim rizicima dužničkih instrumenata kojima se trguje**) iz točke 5. podtočaka 5.1/5.1.2 PU (EU) br. 2021/451.

Zbroj svih kapitalnih zahtjeva za dužničke instrumente kojima se trguje, iz obrazaca T\_03.02\_*naziv\_valute*, a koji su navedeni u (retku 010, stupcu 060), potrebno je upisati u obrazac T\_03.00 u (redak 200, stupac 010).

### 5.3. OBRAZAC ZA TRŽIŠNI RIZIK U SEKURATIZACIJAMA (T\_03.03 - Tržišni rizik: standardizirani pristup specifičnom riziku u sekuritizacijama)

#### 5.3.1. Opće napomene

1) U ovom se obrascu zahtijevaju informacije o pozicijama (sve/neto i duge/kratke) i povezanim kapitalnim zahtjevima za komponentu specifičnog rizika u pozicijskom riziku u sekuritizacijama/resekuritizacijama koji se drže u knjizi trgovanja (nisu priznati za korelacijski portfelj namijenjen trgovanju) u skladu sa standardiziranim pristupom.

2) U obrascu T\_03.03 određeni su kapitalni zahtjevi samo za specifični rizik sekuritizacijskih pozicija u skladu s člankom 335. u vezi s člankom 337. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ako su sekuritizacijske pozicije iz knjige trgovanja zaštićene kreditnim izvedenicama, primjenjuju se članci 346. i 347. Uredbe (EU) br. 575/2013. Kapitalni zahtjevi za opći rizik tih pozicija iskazuju se u obrascu T\_03.02.

#### 5.3.2. Upute za pojedine pozicije

Obrazac T\_03.03 popunjava se u skladu s uputom za popunjavanje obrasca MKR SA SEC (**C 19.00 – Tržišni rizik: standardizirani pristup specifičnom riziku u sekuritizacijama**) iz točke 5. podtočaka 5.2/5.2.2 PU (EU) br. 2021/451. Specifični rizik povezan s izloženostima uključenima u obrazac T\_03.03 potrebno je iskazati u obrascu s ukupnim podacima T\_03.02. Točnije, iznos kapitalnog zahtjeva iz obrasca T\_03.03 naveden u (retku 010, stupcu 610) potrebno je iskazati u obrascu T\_03.02 u (retku 325, stupcu 060).



#### **5.4. OBRAZAC ZA TRŽIŠNI RIZIK U KORELACIJSKOM PORTFELJU (T\_03.04 - Tržišni rizik: standardizirani pristup specifičnom riziku u korelacijskom portfelju namijenjenom trgovanju)**

##### **5.4.1. Opće napomene**

1) U ovom se obrascu zahtijevaju informacije o pozicijama korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju (koje čine sekuritizacije, kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza i ostale pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju uključene u skladu s člankom 338. stavkom 3.) i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima u skladu sa standardiziranim pristupom. Specifični rizik povezan s izloženostima uključenima u obrazac T\_03.04 potrebno je iskazati u obrascu s ukupnim podacima T\_03.02.

2) U obrascu T\_03.04 određeni su kapitalni zahtjevi samo za specifični rizik pozicija raspoređenih u korelacijski portfelj namijenjen trgovanju u skladu s člankom 335. u vezi s člankom 338. stavcima 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ako su pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju iz knjige trgovanja zaštićene kreditnim izvedenicama, primjenjuju se članci 346. i 347. Uredbe (EU) br. 575/2013. Postoji samo jedan obrazac za sve pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju iz knjige trgovanja. Kapitalni zahtjevi za opći rizik tih pozicija iskazuju se u obrascu T\_03.02.

3) Ovom su strukturom obrasca razdvojene sekuritizacijske pozicije, kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza i ostale pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju. Kao rezultat toga, sekuritizacijske pozicije uvijek se iskazuju u redcima 030, 060 ili 090 (ovisno o ulozi institucije u sekuritizaciji). Kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza uvijek se iskazuju u liniji 110. „Ostale pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju” nisu ni sekuritizacijske poziciji ni kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza (vidi definiciju u članku 338. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013), nego su izričito „povezane” (radi zaštite) s jednom od te dvije pozicije. Zbog toga su raspoređene ili pod stavku „sekuritizacija” ili pod stavku „kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza”.

##### **5.4.2. Upute za pojedine pozicije**

Obrazac T\_03.04 popunjava se u skladu s uputom za popunjavanje obrasca MKR SA CTP (C 20.00 – Tržišni rizik: standardizirani pristup specifičnom riziku za pozicije raspoređene u korelacijski portfelj namijenjen trgovanju) iz točke 5. podtočaka 5.3/5.3.2 PU (EU) br. 2021/451. Iznos kapitalnog zahtjeva za specifični rizik u korelacijskom portfelju namijenjenom trgovanju iz (retka 010, stupca 450) potrebno je upisati i pribrojiti kapitalnim zahtjevima u obrascu T\_03.02 u (retku 330, stupcu 060).

#### **5.5. OBRAZAC ZA TRŽIŠNI RIZIK U VLASNIČKIM INSTRUMENTIMA (T\_03.05 - Tržišni rizik: standardizirani pristup za pozicijski rizik u vlasničkim instrumentima)**

##### **5.5.1. Opće napomene**

1) U ovom se obrascu zahtijevaju informacije o pozicijama i pripadnim kapitalnim zahtjevima za pozicijski rizik u vlasničkim instrumentima koji se drže u knjizi trgovanja i tretiraju se u skladu sa standardiziranim pristupom.

2) Obrazac je potrebno popuniti zasebno za **ukupne iznose**, uključujući stalan prethodno definirani popis sljedećih tržišta: Bugarske, Češke Republike, Danske, Egipta, Hrvatske, Mađarske, Islanda, Lihtenštajna, Norveške, Poljske, Rumunjske, Švedske, Ujedinjene Kraljevine, Albanije, Japana, Bivše Jugoslavenske Republike Makedonije, Ruske Federacije, Srbije, Švicarske, Turske, Ukrajine, SAD-a, europodručja uključujući jedan preostali obrazac za sva ostala tržišta. Za potrebe iskazivanja zahtjeva u ovom obrascu pod pojmom „tržište”

podrazumijeva se „država” odnosno „zemlja” u skladu s definicijom „tržišta“ iz Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 525/2014<sup>2</sup>.

3) Za svako nacionalno tržište potrebno je kopirati postojeći obrazac T\_03.05 i prilagoditi naziv kopiranog obrasca u T\_03.05\_naziv\_nacionalnog\_tržišta (naziv\_nacionalnog\_tržišta treba sadržavati ime države vlasničkog instrumenta) te je isti potrebno ispunjavati prema uputi u točki 5.5.2.

#### **5.5.2. Upute za pojedine pozicije**

Obrazac T\_03.05\_naziv\_nacionalnog\_tržišta popunjava se u skladu s uputom za popunjavanje obrasca MKR SA EQU (C 21.00 – Tržišni rizik: standardizirani pristup pozicijskom riziku u vlasničkim instrumentima) iz točke 5. podtočke 5.4./5.4.2. PU (EU) br. 2021/451.

Zbroj svih kapitalnih zahtjeva za pozicijski rizik u vlasničkim instrumentima iz obrazaca T\_03.05\_naziv\_nacionalnog\_tržišta, a koji su navedeni u (retku 010, stupcu 060), potrebno je upisati u obrazac T\_03.05 u (redak 010, stupac 060).

### **5.6. OBRAZAC ZA VALUTNI RIZIK (T\_03.06 - Tržišni rizik: standardizirani pristupi valutnom riziku)**

#### **5.6.1. Opće napomene**

1) U ovom se obrascu zahtijevaju informacije o pozicijama u svakoj valuti (uključujući izvještajnu valutu) i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima za valute u skladu sa standardiziranim pristupom. Pozicije se izračunavaju za svaku valutu (uključujući euro), zlato i pozicije u CIU-u.

2) Bilješke uz obrazac popunjavaju se zasebno za sve valute država članica Europske unije i sljedeće valute: GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY i sve ostale valute.

#### **5.6.2. Upute za pojedine pozicije**

Obrazac T\_03.06 popunjava se u skladu s uputom za popunjavanje obrasca MKR SA FX (C 22.00 – Tržišni rizik: standardizirani pristupi valutnom riziku) iz točke 5. podtočke 5.5./5.5.2. PU (EU) br. 2021/451.

### **5.7. OBRAZAC ZA RIZIK ROBE (T\_03.07 - Tržišni rizik: standardizirani pristupi robi)**

#### **5.7.1. Opće napomene**

1) U ovom se obrascu zahtijevaju informacije o pozicijama u robi i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima koje se tretiraju u skladu sa standardiziranim pristupom.

#### **5.7.2. Upute za pojedine pozicije**

Obrazac T\_03.07 popunjava se u skladu s uputom za popunjavanje obrasca MKR SA COM (C 23.00 – Tržišni rizik: standardizirani pristupi robi) iz točke 5. podtočke 5.6./5.6.2. PU (EU) br. 2021/451.

---

<sup>2</sup> [Delegirana uredba Komisije \(EU\) br. 525/2014 od 12. ožujka 2014. o dopuni Uredbe \(EU\) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za definiciju tržišta](#) (OJ L 148, 20.5.2014.)

## 6. OBRAZAC ZA POSLOVNI RIZIK (T\_04.00 - Kapitalni zahtjev za poslovni rizik)

### 6.1. Opće napomene

1) U ovom se obrascu nalaze informacije o izračunu kapitalnih zahtjeva za rizik poslovanja u skladu s člankom 6. DU (EU) br. 2017/390.

2) U ovom obrascu su navedene dvije metode izračuna kapitalnog zahtjeva za poslovni rizik od kojih se za konačnu vrijednost kapitalnog zahtjeva za poslovni rizik uzima veći od iznosa dobivenih tim dvjema metodama. Prvo se navodi vlastita procjena kapitala potrebna za pokrivanje gubitaka, koji proizlaze iz rizika poslovanja, temeljena na razumno predvidivim nepovoljnim scenarijima koji odgovaraju modelu poslovanja središnjeg depozitorija vrijednosnih papira. SDVP treba izraditi vlastitu procjenu kapitala potrebnog za pokriće poslovnog rizika prema različitim scenarijima stresnih situacija radi pokrivanja rizika koji nisu već obuhvaćeni metodologijom koja se upotrebljava za operativni rizik. Navedena procjena se umanjuje s najmanjim od iznosa navedenih u redcima 030-050, u skladu sa člankom 6. stavkom 1. a) DU (EU) br. 2017/390 (**Metoda 1**). Nadalje su u redcima predstavljene informacije za bruto operativne troškove na godišnjoj razini i 25% takvih troškova (**Metoda 2**). Za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva troškovi amortizacije materijalne i nematerijalne imovine mogu se odbiti od bruto operativnih troškova. U prvom stupcu se navodi iznos o kapitalnom zahtjevu za rizik poslovanja SDVP.

### 6.2. Upute za pojedine pozicije

Redci	
010	<b>Kapitalni zahtjev za poslovni rizik</b> Kapitalni zahtjev izračunava se u skladu sa člankom 6. stavkom 1. DU (EU) br. 2017/390. Budući da će se spomenuti iznos automatski iskazati primjenom postojeće formule u retku 010, a nakon upisivanja svih ostalih potrebnih iznosa u redcima 020-080, iznos kapitalnog zahtjeva SDVP ne treba sam upisivati ( $\max((060), (080))$ ).
015	<b>015 METODA 1 - Izračun kapitalnog zahtjeva za poslovni rizik prema čl. 6. st. 1 (a) DU br. 2017/390</b>
020	<b>Procijenjeni kapital potreban da bi se pokrili gubici proizašli iz rizika poslovanja</b> U ovom se stupcu upisuje vlastita procjena kapitala potrebnog za pokrivanje gubitaka koji proizlaze iz rizika poslovanja. Vlastita procjena kapitala se temelji na razumno predvidivim nepovoljnim scenarijima koji odgovaraju modelu poslovanja SDVP.
030	<b>Neto prihodi nakon oporezivanja iz zadnje financijske godine za koju je provedena revizija</b>
040	<b>Očekivani neto prihodi nakon oporezivanja za tekuću financijsku godinu</b>
050	<b>Očekivani neto prihodi nakon oporezivanja za najraniju financijsku godinu za koju još nisu dostupni rezultati revizije</b>
060	<b>Kapitalni zahtjev za poslovni rizik korištenjem Metode 1</b> Potrebno je upisati iznos kapitalnog zahtjeva koji se dobiva umanjivanjem iznosa iz retka 020 za najmanji od iznosa u redcima 030-050 ( $((020) - \min(030, 040, 050))$ )
065	<b>065 METODA 2 - Izračun kapitalnog zahtjeva za poslovni rizik prema čl. 6. st. 1 (b) Uredbe (EU) br. 2017/390</b>

070	<p><b>Godišnji bruto operativni troškovi</b> SDVP iskazuje bruto operativne troškove na godišnjoj razini u stupcu 070. Godišnji bruto operativni troškovi sastoje se najmanje od navedenog u točkama i. do xi. stavka 3. točke a) čl. 6 DU (EU) br. 2017/390.</p> <p>Godišnji bruto operativni troškovi SDVP-a određuju se u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) donesenima u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 ili u skladu s Direktivama Vijeća 78/660/EEZ, 83/349/EEZ i 86/635/EEZ ili u skladu s općeprihvaćenim računovodstvenim načelima treće zemlje koji se smatraju istovjetnima MSFI-ju u skladu s Uredbom Komisije (EZ) br. 1569/2007 ili računovodstvenim načelima treće zemlje čija je primjena dopuštena u skladu s člankom 4. te Uredbe. Ako SDVP posluje kraće od godinu dana, SDVP primjenjuje bruto operativne troškove predviđene njegovim poslovnim planom.</p>
071	<p><b>Godišnji bruto operativni troškovi umanjeni za amortizaciju materijalne i nematerijalne imovine</b> SDVP može amortizaciju materijalne i nematerijalne imovine odbiti od godišnjih bruto operativnih troškova.</p>
080	<p><b>Kapitalni zahtjevi za rizik poslovanja korištenjem Metode 2</b> Potrebno je upisati iznos kapitalnog zahtjeva koji je jednak 25% godišnjih bruto operativnih troškova iz retka 070 ili godišnjih bruto operativnih troškova umanjениh za amortizaciju materijalne i nematerijalne imovine iz retka 071 (<math>25\% \cdot (070)</math> ili <math>25\% \cdot (071)</math>).</p>

Stupci	
010	U ovom se stupcu iskazuju iznosi koji odgovaraju informacijama za izračun kapitalnog zahtjeva za rizik poslovanja SDVP (čl. 6. DU (EU) br. 2017/390).

## 7. OBRAZAC ZA RIZIK LIKVIDACIJE ILI RESTRUKTURIRANJA (T\_05.00 - Kapitalni zahtjevi za rizik likvidacije ili restrukturiranja)

### 7.1. Opće napomene

1) U ovom se obrascu nalaze informacije o izračunu kapitalnih zahtjeva za rizik likvidacije ili restrukturiranja u skladu s člankom 7. DU (EU) br. 2017/390.

2) Broj mjeseci potrebnih za restrukturiranje djelatnosti SDVP ili njegovu likvidaciju treba se temeljiti na vlastitoj procjeni SDVP-a. Međutim, kako bi se osigurala razumna razina kapitalnih zahtjeva, to razdoblje ne smije biti kraće od najmanjeg broja mjeseci potrebnog za restrukturiranje ili likvidaciju kako je predviđeno člankom 47. Uredbe (EU) br. 909/2014, najmanje šest mjeseci po različitim scenarijima otpornosti na stres.

SDVP mora izraditi scenarije za restrukturiranje svojih djelatnosti ili njihovu likvidaciju koji su prilagođeni njegovu poslovnom modelu.

3) Troškovi amortizacije materijalne i nematerijalne imovine mogu se odbiti od bruto operativnih troškova za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva za rizik likvidacije ili restrukturiranja. U ovom su obrascu po redcima predstavljene informacije za bruto operativne troškove na godišnjoj i na mjesečnoj razini. Zatim se navodi procijenjeni broj mjeseci za provođenje zatvaranja ili restrukturiranja SDVP. U (retku 010, stupcu 010) iskazuje se iznos kapitalnog zahtjeva za rizik zatvaranja ili restrukturiranja.

SDVP procjenjuje razdoblje potrebno za likvidaciju ili restrukturiranje za sve scenarije u stresnim situacijama iz Priloga DU (EU) br. 2017/390 u skladu s planom iz članka 47. stavka 2. Uredbe (EU) br. 909/2014.

4) U slučaju restrukturiranja SDVP procjenjuje očekivani broj mjeseci potreban za uredno restrukturiranje njegovih djelatnosti, a u slučaju likvidacije, očekivani broj mjeseci potreban za likvidaciju. Nadalje, SDVP izračunava njegove godišnje bruto operativne troškove u skladu s člankom 6. stavkom 3. i dijeli ih s brojem dvanaest („mjesečni bruto operativni troškovi”). Tako dobivene mjesečne bruto operativne troškove SDVP množi s dužim od sljedećih razdoblja:

- 1) brojem mjeseci potrebnim za urednu likvidaciju ili restrukturiranje njegovih djelatnosti ili
- 2) šest mjeseci.

## 7.2. Upute za pojedine pozicije

Redci	
010	<p><b>Kapitalni zahtjev za rizik likvidacije ili restrukturiranja</b>            Kapitalni zahtjev izračunava se u skladu sa člankom 7. DU (EU) br. 2017/390. Nastali iznos iskazuje se u retku 010.  <math>\max((020); 6 \text{ mjeseci}) * (040)</math></p>
020	<p><b>Procijenjeni broj mjeseci potreban za provođenje likvidacije ili restrukturiranja</b>            U ovom se retku upisuje vremensko razdoblje predviđeno za likvidaciju ili restrukturiranje aktivnosti SDVP za sve scenarije u stresnim situacijama iz Priloga DU (EU) br. 2017/390 u skladu s planom iz članka 47. stavka 2. Uredbe (EU) br. 909/2014.</p>
030	<p><b>Godišnji bruto operativni troškovi</b>            SDVP iskazuje bruto operativne troškove na godišnjoj razini u retku 030. Godišnji bruto operativni troškovi sastoje se najmanje od navedenog u točkama i. do xi. stavka 3. točke a) čl. 6 DU (EU) br. 2017/390.            Godišnji bruto operativni troškovi SDVP-a određuju se u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) donesenima u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 ili u skladu s Direktivama Vijeća 78/660/EEZ, 83/349/EEZ i 86/635/EEZ ili u skladu s općeprihvaćenim računovodstvenim načelima treće zemlje koji se smatraju istovjetnima MSFI-ju u skladu s Uredbom Komisije (EZ) br. 1569/2007 ili računovodstvenim načelima treće zemlje čija je primjena dopuštena u skladu s člankom 4. te Uredbe. Ako SDVP posluje kraće od godinu dana, SDVP primjenjuje bruto operativne troškove predviđene njegovim poslovnim planom.</p>
040	<p><b>Mjesečni bruto operativni troškovi</b>            Godišnji bruto operativni troškove iz retka 030 dijele se s brojem dvanaest.</p>

<b>Stupci</b>	
010	U ovom se stupcu iskazuju iznosi koji odgovaraju informacijama za izračun kapitalnog zahtjeva za likvidaciju ili restrukturiranje poslovanja SDVP (članak 7. DU (EU) br. 2017/390).

Ova Uputa stupa na snagu danom donošenja te će se objaviti na internetskoj stranici Hanfe.

KLASA: 011-02/21-01/08

URBROJ: 326-01-60-61-21-02

Zagreb, 20. listopada 2021.

**PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA**  
**dr. sc. Ante Žigman**