

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 22. kolovoza 2019. donijela je

**UPUTU za popunjavanje nadzornog izvještaja za središnje druge ugovorne strane:
Obrazac AK-SDUS**

Ova Uputa propisuje način popunjavanja nadzornog izvještaja iz članka 3. stavka 1. točke a), Pravilnika o nadzornim izvještajima i obavijestima za središnje druge ugovorne strane, dalje: Pravilnik) - obrazac za Izvještaj o adekvatnosti kapitala središnje druge ugovorne strane (obrazac AK-SDUS).

Pojmovi koji se koriste u ovoj Uputi imaju sljedeće značenje:

1. *SDUS* je središnja druga ugovorna strana kako je definirana člankom 3. točkom 120. Zakona
2. *DU 152/2013* je Delegirana uredba Komisije (EU) br. 152/2013 od 19. prosinca 2012. o dopuni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj stranci i trgovinskom repozitoriju, u vezi s regulatornim tehničkim standardima o kapitalnim zahtjevima za središnje druge ugovorne strane
3. *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
4. *PU 680/2014* je Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća
5. *DU 153/2013* je Delegirana uredba Komisije (EU) br. 153/2013 od 19. prosinca 2012. o dopuni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s regulatornim tehničkim standardima o zahtjevima za središnje druge ugovorne strane.

Ostali pojmovi u smislu ove Upute imaju istovjetno značenje kao pojmovi upotrijebljeni u Pravilniku.

Prilikom sastavljanja obrazaca, SDUS treba postupati u skladu s ovom Uputom. SDUS je dužna Hanfi dostavljati izvještaje na sljedećim obrascima iz Tablice 1. u skladu s ovom Uputom.

Tablica 1. Obrasci za Izvještaj o adekvatnosti kapitala središnje druge ugovorne strane

U ovom dokumentu nalaze se upute za slijedeće obrasce:

- kapital i regulatorni kapital (CCP-CA1)
- kapitalni zahtjevi (CCP-CA2)
- odnos regulatornog kapitala i kapitalnih zahtjeva (CCP-CA3)
- kreditni rizik i kreditni rizik druge ugovorne strane: standardizirani pristup kapitalnim zahtjevima (CCP-CR SA)
- operativni rizik (CCP-OPR),
- tržišni rizik: standardizirani pristup pozicijskim rizicima dužničkih instrumenata kojima se trguje (CCP-MKR SA TDI),
- tržišni rizik: standardizirani pristup za pozicijski rizik u vlasničkim instrumentima (CCP-MKR SA EQU), i
- tržišni rizik: standardizirani pristupi valutnom riziku (CCP-MKR SA FX)
- rizik zatvaranja ili restrukturiranja (CCP-WRR)
- rizik poslovanja (CCP-BR) ,

DU 152/2013 kod izračuna kapitalnih zahtjeva za SDUS upućuje na primjenu odredbi *Direktive 2006/48/EZ* i *Direktive 2006/49/EZ Europskog parlamenta i vijeća od 14. lipnja 2006. o adekvatnosti kapitala investicijskih društava i kreditnih institucija* (prethodno implementirano u odredbe Zakona o tržištu kapitala i Zakona o kreditnim institucijama), a koje su stavljene izvan snage i zamijenjene odredbama paketa CRD IV, koji uključuje:

- *Direktivu 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ* i

- Uredbu (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 680/2014, uz prilagodbe koje su nužne radi specifičnih zahtjeva DU 152/2013 i Uredbe (EU) br. 648/2012 koji se primjenjuju kod izračuna kapitalnih zahtjeva za SDUS.

1. OBRAZAC ZA KAPITAL (CCP-C 01.00 – KAPITAL (CCP-CA1))

1.1. Upute za pojedine pozicije

Redci	
010	1 KAPITAL Iskazuje se ukupni računovodstveni kapital SDUS
020	1.1 Upisani kapital
030	1.1.1. Vlastita sredstva za pokriće mogućih gubitaka u slučaju neispunjavanja obveza od strane članova sustava poravnanja Iskazuju se ostala vlastita financijska sredstva SDUS iz članka 43. stavka 1. Uredbe (EU) br. 648/2012, a koja čine dio upisanog kapitala SDUS.
040	1.2 Rezerve kapitala
050	1.3 Rezerve
060	1.3.1 Zakonske rezerve
070	1.3.2 Statutarne rezerve

080	1.3.3 Rezerve za pokriće mogućih gubitaka u slučaju neispunjavanja obveza od strane članova sustava poravnanja Iskazuju se ostala vlastita financijska sredstva SDUS iz članka 43. stavka 1. Uredbe (EU) br. 648/2012, a koja čine dio rezervi SDUS
090	1.3.4 Ostale rezerve
100	1.4 Revalorizacijske rezerve
110	1.5 Zadržana dobit
120	1.6 Preneseni gubitak
130	1.7 Dobit ili gubitak tekuće godine

Redci	
140	2 REGULATORNI KAPITAL Iskazuje se kapital koji se, sukladno odredbama DU 152/2013, stavlja u odnos s kapitalnim zahtjevima. Regulatorni kapital se računa na način da se od kapitala SDUS (redak 010) oduzima ukupan iznos vlastitih sredstava SDUS iz članka 43. stavka 1. Uredbe (EU) br. 648/2012 (redci 030 i 080), kao i iznos kapitala, uključujući zadržanu dobit i rezerve koji nije uložen u skladu sa člankom 47. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 648/2012 (redak 180).
150	2.1 KAPITAL Iskazuje se ukupni iznos kapitala SDUS (redak 010).
160	2.2. Vlastita sredstva za pokriće mogućih gubitaka u slučaju neispunjavanja obveza od strane članova sustava poravnanja (redak 030)
170	2.2 Rezerve za pokriće mogućih gubitaka u slučaju neispunjavanja obveza od strane članova sustava poravnanja (redak 080)
180	2.3 Iznos kapitala, uključujući zadržanu dobit i rezerve koji nije uložen u skladu sa člankom 47. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 04. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju Iskazuju se sve stavke kapitala, uključujući zadržanu dobit i rezerve, koje su uložene u instrumente koji se ne mogu smatrati visoko likvidnima, sukladno odredbama članka 47. Uredbe (EU) br. 648/2012, članka 43. DU 153/2013 i Priloga II DU 153/2013 („Uvjeti koji se primjenjuju na visokolikvidne financijske instrumente“).

Razlika između stavki „Kapitala“ i „Regulatornog kapitala“ je predviđena u obrascu s obzirom na sljedeće odredbe Uredbe (EU) br. 648/2012:

- članak 47. stavak 2. („ Iznos kapitala, uključujući zadržanu dobit i rezerve središnje druge ugovorne strane koji nisu uloženi u skladu sa stavkom 1., ne uzimaju se u obzir za potrebe članka 16. stavka 2. ili članka 45. stavka 4 .“)

- članak 43. stavak 1. („ Središnja druga ugovorna strana održava dostatna unaprijed financirana dostupna financijska sredstva za pokriće mogućih gubitaka koji premašuju gubitke koji se pokrivaju zahtjevima za iznosom nadoknade utvrđenima u članku 41. i jamstvenim fondom kako je navedeno u članku 42. Ta unaprijed financirana financijska sredstva uključuju namjenska sredstva središnje druge ugovorne strane koja su središnjoj drugoj ugovornoj strani dostupna bez ograničenja i koja se ne smiju koristiti za ispunjavanje kapitalnih zahtjeva iz članka 16 .“).

Za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala SDUS, iz stavki kapitala SDUS potrebno je oduzeti namjenska vlastita sredstva iz članka 43. Uredbe (EU) br. 648/2012 (engl. *Skin in the game* – SIG), kao i sva ulaganja SDUS koja ne zadovoljavaju uvjete iz članka 43. DU 153/2013 i Priloga II DU 153/2013.

Napominje se i da se ulaganja SDUS koja ne zadovoljavaju uvjete iz članka 43. DU 153/2013 i Priloga II DU 153/2013. ne mogu smatrati ni namjenskim vlastitim sredstvima iz članka 43. Uredbe (EU) br. 648/2012. (*Primjerice, iako je SDUS načelno dopušteno (nije zabranjeno) ulagati imovinu u oročene depozite (sve dok likvidnost SDUS ne bi bila ugrožena takvim ulaganjem), takvo ulaganje neće ispunjavati uvjete iz Priloga II DU 153/2013. i ne može se pribrajati prilikom izračuna adekvatnosti kapitala u smislu članka 16. stavka 2. Uredbe (EU) br. 648/2012, niti se može koristiti za potrebe održavanja namjenskih vlastitih sredstava iz članka 43. Uredbe (EU) br. 648/2012.*)

2. OBRAZAC ZA KAPITALNE ZAHTEJEVE (CCP-C 02.00 – KAPITALNI ZAHTEJEVI (CCP-CA2))

1.1. Upute za pojedine pozicije

Redci	
010	1 UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU Članak 1. stavak 1. DU 152/2013
020	1.1 IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK I KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE Članak 4. stavci 1., 3. i 4. DU 152/2013
030	1.1.1 Standardizirani pristup Obrazac CCP-CR SA na razini ukupnih izloženosti.
040	1.1.1.1 Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije Obrazac CCP-CR SA na razini ukupnih izloženosti. Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom kategorije su navedene u članku 112. CRR-a, isključujući sekuritizacijske pozicije.
050	1.1.1.1.01 Središnje države ili središnje banke Vidi obrazac CCP-CR SA.
060	1.1.1.1.02 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave Vidi obrazac CCP-CR SA.
070	1.1.1.1.03 Subjekti javnog sektora Vidi obrazac CCP-CR SA.
080	1.1.1.1.04 Multilateralne razvojne banke Vidi obrazac CCP-CR SA.
090	1.1.1.1.05 Međunarodne organizacije Vidi obrazac CCP-CR SA.
100	1.1.1.1.06 Institucije Vidi obrazac CCP-CR SA.
110	1.1.1.1.07 Trgovačka društva Vidi obrazac CCP-CR SA.
120	1.1.1.1.08 Stanovništvo Vidi obrazac CCP-CR SA.
130	1.1.1.1.09 Osigurane nekretninama

	Vidi obrazac CCP-CR SA.
140	1.1.1.1.10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza Vidi obrazac CCP-CR SA.
150	1.1.1.1.11 Visokorizične stavke Vidi obrazac CCP-CR SA.
160	1.1.1.1.12 Pokrivene obveznice Vidi obrazac CCP-CR SA.
170	1.1.1.1.13 Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom Vidi obrazac CCP-CR SA.
180	1.1.1.1.14 Subjekti za zajednička ulaganja (CIU) Vidi obrazac CCP-CR SA.
190	1.1.1.1.15 Vlasnička ulaganja Vidi obrazac CCP-CR SA.
200	1.1.1.1.16 Ostale stavke Vidi obrazac CCP-CR SA.
210	1.1.2 Iznos izloženosti riziku za uplate u fond za neispunjene obveze središnje druge ugovorne strane u odnosu međudjelovanja Članci 307. do 309. CRR-a
220	1.2 UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK Članak 92. stavak 3. točka (b) podtočka i. i točka (c) podtočke i. i iii. CRR-a (bez uvažavanja odredbi iz stavka 4. točke b)).
230	1.2.1 Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima
240	1.2.1.1 Dužnički instrumenti kojima se trguje Obrazac CCP-MKR SA TDI na razini ukupnih valuta
250	1.2.1.2 Vlasnički instrument Obrazac CCP-MKR SA EQU na razini ukupnih nacionalnih tržišta
260	1.2.1.3 Devizni instrument Vidi obrazac CCP-MKR SA FX.
270	1.3 UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK Članak 92. stavak 3. točka (e) CRR-a.
280	1.3.1 Jednostavni pristup operativnom riziku Vidi obrazac CCP-OPR.
290	1.3.2 Napredni pristupi operativnom riziku Vidi obrazac CCP-OPR.
300	1.4 UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZATVARANJA ILI RESTRUKTURIRANJA Vidi obrazac CCP-WRR.
310	1.5 UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POSLOVNOM RIZIKU Vidi obrazac CCP-BR.

3. OBRAZAC ZA ODNOS REGULATORNOG KAPITALA I KAPITALNIH ZAHTJEVA (CCP-C 03.00 – ODNOS KAPITALA I KAPITALNIH ZAHTJEVA (CCP-CA3))

1.1. Upute za pojedine pozicije

Redci	
010	1 Regulatorni kapital/kapitalni zahtjevi Članak 1. DU 152/2013.

	Zahtjev I predstavlja odnos regulatornog kapitala SDUS iz obrasca CCP-CA1 i njenih kapitalnih zahtjeva iz obrasca CCP-CA2, izražen u postotku. Regulatorni kapital SDUS, uključujući zadržanu dobit i rezerve, u svakom je trenutku mora biti veći ili jednak njenim kapitalnim zahtjevima iz obrasca CCP-CA2. U slučaju da je iznos regulatornog kapitala SDUS manji od 110% kapitalnog zahtjeva iz obrasca CCP-CA2 („prag za obavještanje“), SDUS je dužna bez odgode obavijestiti Hanfu, te poduzeti odgovarajuće korake kojima će osigurati da se iznos kapitala središnje druge ugovorne strane vrati na razinu iznad praga za obavještanje. Zahtjev II predstavlja odnos regulatornog kapitala SDUS i minimalnog inicijalnog kapitala SDUS iz članka 16. stavka 1. Uredbe (EU) br. 648/2012 (7,5 milijuna EUR). U slučaju da je iznos regulatornog kapitala SDUS manji od 110% od 7,5 milijuna EUR, SDUS je dužna bez odgode obavijestiti Hanfu, te poduzeti odgovarajuće korake kojima će osigurati da se iznos kapitala središnje druge ugovorne strane na vrati na razinu iznad praga za obavještanje.
020	2 Višak (+)/manjak (-) regulatornog kapitala Ova stavka pokazuje, u apsolutnim vrijednostima, iznos viška ili manjka regulatornog kapitala SDUS koji se odnosi na zahtjev određen u članku 1. DU 152/2013 (kapital/suma kapitalnih zahtjeva$\geq$1). U slučaju kada su kapitalni zahtjevi iz obrasca CCP-CA2 manji od minimalnog inicijalnog kapitala iz članka 16. stavka 1. Uredbe (EU) br. 648/2012 (7,5 milijuna EUR), prikazuje se iznos viška ili manjka regulatornog kapitala SDUS u odnosu na veći od sljedećih iznosa: - kapitalni zahtjevi iz obrasca CCP-CA2, ili - minimalni inicijalni kapital SDUS iz članka 16. stavka 1. Uredbe (EU) br. 648/2012 (7,5 milijuna EUR).
030	3 Vlastita financijska sredstva za pokriće mogućih gubitaka u slučaju neispunjavanja obveza od strane članova sustava poravnjenja (SiG)/ minimalni iznos kapitala SDUS uključujući zadržanu dobit i rezerve Članak 35. stavak 2. DU 153/2013 Omjer SiG-a i minimalnog iznosa kapitala SDUS, uključujući zadržanu dobit i rezerve, iz članka 16. Uredbe (EU) br. 648/2012, koji treba iznositi minimalno 0,25. Kada se određuje navedeni omjer, SiG se dijeli s većim od sljedećih iznosa: - kapitalnim zahtjevima iz obrasca CCP-CA2, ili - minimalnim inicijalnim kapitalom SDUS iz članka 16. stavka 1. Uredbe (EU) br. 648/2012 (7,5 milijuna EUR).
040	4 Višak (+)/manjak (-) SiG sredstava Ova stavka pokazuje, u apsolutnim vrijednostima, iznos viška ili manjka SiG-a, koji se odnosi na zahtjev određen u stavku 2. članka 35. DU 152/2013 (SiG$\geq$minimalni iznos kapitala*25%).

4. OBRAZAC ZA KREDITNI RIZIK (CCP-C 04.00 – KREDITNI RIZIK I KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE: STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTEJIMA (CCP-CR SA))

1.1. Upute za pojedine pozicije

Obrazac CCP-CR SA 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)** iz točke 3. podtočke 3.2 Priloga II PU 680/2014, sa slijedećom iznimkom:

- u stupcu 220 potrebno je dobivenu, rizikom ponderiranu izloženost za kreditni rizik i kreditni rizik druge ugovorne strane pomnožiti s 8% (sukladno članku 4. stavku 1. DU 152/2013) kako bi se dobio kapitalni zahtjev za spomenute rizike, odnosno u tabličnom prikazu:

Stupci	
220	Iznos izloženosti ponderiran rizikom nakon pomoćnog faktora za MSP-ove Članak 113. stavci 1. do 5. Uredbe (EU) br. 575/2013, uzimajući u obzir pomoćni faktor za MSP-ove u skladu s člankom 501. Uredbe (EU) br. 575/2013 te pomnožiti s 8%

5. OBRAZAC ZA OPERATIVNI RIZIK (CCP-C 05.00 – OPERATIVNI RIZIK (CCP-OPR))

1.1. Opće napomene (tekst upute za popunjavanje **obrasca C 16.00 – operativni rizik** iz točke 4. podtočke 4.1.1. Priloga II PU 680/2014, prilagođen za SDUS)

1) U ovom se obrascu nalaze informacije o izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu s člancima 312. do 324. Uredbe (EU) br. 575/2013 za operativni rizik u skladu s jednostavnim pristupom i naprednim pristupima.

2) SDUS, sukladno odredbama članka 3. DU 152/2013., kapitalne zahtjeve za operativni rizik, uključujući pravni rizik, računa upotrebom jednostavnog pristupa (članci 315. i 316. Uredbe (EU) br. 575/2013) ili naprednog pristupa (članci 321. do 324. Uredbe (EU) br. 575/2013).

3) Ako SDUS upotrebljava jednostavni pristup, tada se kapitalni zahtjevi izračunavaju na temelju informacija na kraju financijske godine. Kada nisu dostupni revidirani podaci, središnja druga ugovorna strana može koristiti poslovne procjene. Ako se upotrebljavaju revidirani podaci, središnja druga ugovorna strana 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.

4) Kada SDUS 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 SDUS odobriti izmjenu izračuna tako da uzme u obzir takve događaje. Hanfa može, na vlastitu inicijativu, zahtijevati da SDUS izmijeni svoj izračun. Kada SDUS posluje kraće od tri godine, ona može primjenjivati procjene budućeg poslovanja pri izračunu relevantnog pokazatelja, pod uvjetom da počne upotrebljavati povijesne podatke čim postanu raspoloživi.

5) U ovom su obrascu po stupcima predstavljene informacije za tri posljednje godine o iznosu relevantnog pokazatelja aktivnosti SDUS koje podliježu operativnom riziku. Zatim se iskazuju informacije o kapitalnom zahtjevu za operativni rizik. 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.

6) Informacije su po redcima predstavljene prema metodama izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

2.2. Upute za pojedine pozicije (tekst upute za popunjavanje obrasca **C 16.00 – operativni rizik** iz točke 4. podtočke 4.1.2. Priloga II PU 680/2014, prilagođen za SDUS)

Stupci	
010-030	RELEVANTNI POKAZATELJ SDUS koja upotrebljava relevantni pokazatelj za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik (jednostavni pristup), iskazuje relevantni pokazatelj za odgovarajuće godine u stupcima 010 do 030. Nadalje, u slučaju kombinirane primjene jednostavnog i naprednog pristupa, za potrebe dostavljanja informacija SDUS također iskazuje relevantni pokazatelj za aktivnosti koje podliježu naprednim pristupima. To je slučaj i kod svih ostalih SDUS koje primjenjuju napredne pristupe. U nastavku, pojam relevantni pokazatelj se odnosi na zbroj elemenata na kraju financijske godine, kako je definirano u članku 316. stavku 1. tablici 1. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ako SDUS ima dostupne podatke o relevantnom pokazatelju za manje od 3 godine, dostupni povijesni podaci (revidirani podaci) raspoređuju se prema prioritetu u odgovarajuće stupce u tablici. Na primjer, ako su povijesni podaci dostupni samo za jednu godinu, iskazuju se u stupcu 030. Ako se čini opravdano, procjene budućeg poslovanja se zatim uključuju u stupac 020 (procjena sljedeće godine) i stupac 010 (procjena godine +2). Nadalje, ako povijesni podaci o relevantnom pokazatelju nisu dostupni, SDUS može koristiti procjene budućeg poslovanja.
040	KAPITALNI ZAHTJEV Kapitalni zahtjev izračunava se u skladu s pristupom koji se primjenjuje, a prema člancima 312. do 324. Uredbe (EU) br. 575/2013. Nastali iznos iskazuje se u stupcu 040.
050	OD ČEGA: NA TEMELJU ALOKACIJSKOG MEHANIZMA Članak 18. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 (povezan s uključivanjem, primjena u skladu s člankom 312. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013)) metodologije upotrijebljene za raspodjelu kapitala za operativni rizik između različitih subjekata u grupi te podataka namjeravaju li se i na koji način učinci diversifikacije uključiti u sustav mjerenja rizika koji upotrebljavaju matična institucija iz EU-a i njezina društva kćeri ili zajednički društva kćeri matičnog financijskog holdinga iz EU-a ili matični mješoviti financijski holding iz EU-a.
060-090	BILJEŠKE U SKLADU S NAPREDNIM PRISTUPIMA KOJE JE POTREBNO ISKAZATI AKO JE PRIMJENJIVO
060	KAPITALNI ZAHTJEV PRIJE SMANJENJA ZBOG OČEKIVANOGA GUBITKA, DIVERSIFIKACIJE I TEHNIKA SMANJENJA RIZIKA Kapitalni zahtjev iskazan u stupcu 060 zahtjev je iz stupca 040, ali izračunat prije uzimanja u obzir učinaka smanjenja zbog očekivanoga gubitka, diversifikacije i tehnika smanjenja rizika (vidjeti u nastavku).
070	(-) SMANJENJE KAPITALNOG ZAHTJEVA ZBOG OČEKIVANOGA GUBITKA OBUHVAĆENOG U POSLOVNIM PRAKSAMA

	U stupcu 070 iskazuje se smanjenje kapitalnih zahtjeva zbog očekivanoga gubitka obuhvaćenog u internim poslovnim praksama (članak 322. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013).
080	(-) SMANJENJE KAPITALNOG ZAHTJEVA ZBOG DIVERSIFIKACIJE Učinak diversifikacije iz stupca 080 razlika je između zbroja kapitalnih zahtjeva izračunatih zasebno za svaku kategoriju operativnog rizika (tj. situacija „potpune zavisnosti”) i diversificiranog kapitalnog zahtjeva izračunatog uzimanjem u obzir korelacija i zavisnosti (tj. uz pretpostavku zavisnosti koja nije „potpuna zavisnost” među kategorijama rizika). Situacija „potpune zavisnosti” pojavljuje se u „slučaju neispunjavanja obveza”, tj. kada središnja druga ugovorna strana ne upotrebljava eksplicitnu korelacijsku strukturu među kategorijama rizika, pa se stoga kapital u skladu s naprednim pristupima izračunava kao zbroj pojedinačnih mjera operativnog rizika za odabrane kategorije rizika. U ovom se slučaju pretpostavlja da korelacija među kategorijama rizika iznosi 100%, a vrijednost u stupcu potrebno je staviti na nulu. Obrnuto, kada središnja druga ugovorna strana izračunava eksplicitnu korelacijsku strukturu među kategorijama rizika, mora uključiti u ovaj stupac razliku između kapitala u skladu s naprednim pristupima koji proizlazi iz standardnog slučaja i onog koji je dobiven nakon primjene korelacijske strukture među kategorijama rizika. Vrijednost odražava „kapacitet diversifikacije” modela naprednog pristupa, tj. sposobnost modela da se njime obuhvati neistovremeno pojavljivanje ozbiljnih štetnih događaja povezanih s operativnim rizikom. U stupcu 080 potrebno je iskazati iznos za koji pretpostavljena korelacijska struktura smanjuje kapital u skladu s naprednim pristupima u odnosu na pretpostavku 100%-tne korelacije.
090	(-) SMANJENJE KAPITALNOG ZAHTJEVA ZBOG TEHNIKA SMANJENJA RIZIKA (OSIGURANJE I DRUGI MEHANIZMI ZA PRIJENOS RIZIKA) U stupcu 090 iskazuje se učinak osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika u skladu s člankom 323. stavcima 1. do 5. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Redci	
010	SDUS AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU JEDNOSTAVNOM PRISTUPU U ovom se retku iskazuju iznosi koji odgovaraju aktivnostima koje podliježu jednostavnom pristupu u cilju izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik (članci 315. i 316. Uredbe (EU) br. 575/2013).
020	SDUS AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU NAPREDNOM PRISTUPU Iskazuju se relevantni podaci za SDUS koja provodi napredni pristup (članak 312. stavak 2. i članci 321. do 323. Uredbe (EU) br. 575/2013). U slučaju kombinirane primjene različitih pristupa kako je navedeno u članku 314. Uredbe (EU) br. 575/2013, iskazuju se

	informacije o relevantnom pokazatelju za aktivnosti koje podliježu naprednim pristupima. To je slučaj i za sve ostale SDUS koje primjenjuju napredne pristupe.
--	--

6. OBRASCI ZA TRŽIŠNI RIZIK

1) Navedene se upute odnose na obrasce za izvješćivanje o izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu sa standardiziranim pristupom za kamatni rizik (CCP-MKR SA TDI), valutni rizik (CCP-MKR SA FX) i rizik vlasničkih instrumenata (CCP-MKR SA EQU).

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.

1.1. CCP-C 06.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP POZICIJSKIM RIZICIMA DUŽNIČKIH INSTRUMENTATA KOJIMA SE TRGUJE (CCP-MKR SA TDI)

1.1.1. 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.

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

3) Pojam **knjige trgovanja** za SDUS pojašnjen je u pitanju 7. dokumenta „**ESMA, Questions and Answers, Implementation of the Regulation (EU) No 648/2012 on OTC derivatives, central counterparties and trade repositories (EMIR)**“.

1.2.2. Upute za pojedine pozicije

Obrazac CCP-MKR SA TDI 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 680/2014, s uvažavanjem slijedećih iznimaka:

- budući da nije primjenjivo, središnja druga ugovorna strana ne ispunjava retke vezane za sekuritizacijske instrumente i korelacijski portfelj namijenjen trgovanju

- u stupcu 070 potrebno je upisati samo **ukupan iznos svih kapitalnih zahtjeva** te se ovdje **ne primjenjuje točka b) stavka 4. članka 92. Uredbe (EU) br. 575/2013** odnosno kapitalni zahtjevi se **ne množe s 12,5**, što je tablično prikazano u nastavku:

Stupci	
070	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU Iskazuje se ukupan iznos kapitalnih zahtjeva.

- u redcima 010-390 kod primjene članka 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 **ne primjenjuje se točka b) stavka 4. spomenutog članka** odnosno prikazano u tabličnom obliku:

Redci	
010-390	DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE U KNJIZI TRGOVANJA Pozicije u dužničkim instrumentima kojima se trguje u knjizi trgovanja i pripadni kapitalni zahtjevi za pozicijski rizik se računaju u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (b) podtočkom i. Uredbe (EU) br. 575/2013, isključujući stavak 4. točku b) članka 92. , i dijelom 3. glavom IV. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 iskazuju ovisno o kategoriji rizika, dospijeću i korištenom pristupu.

2.2. CCP-C 07.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP ZA POZICIJSKI RIZIK U VLASNIČKIM INSTRUMENTIMA (CCP-MKR SA EQU)

2.1.1. 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 i stalan prethodno definirani popis sljedećih tržišta: Austrije, Belgije, Bugarske, Cipra, Češke Republike, Danske, Estonije, Egipta, Finske, Francuske, Njemačke, Grčke, Mađarske, Islanda, Irske, Italije, Latvije, Litve, Lihtenštajna, Luksemburga, Malte, Nizozemske, Norveške, Poljske, Portugala, Rumunjske, Slovačke, Slovenije, Španjolske, Švedske, Ujedinjene Kraljevine, Albanije, Japana, Bivše Jugoslavenske Republike Makedonije, Ruske Federacije, Srbije, Švicarske, Turske, Ukrajine, SAD-a, uključujući jedan preostali obrazac za sva ostala tržišta. Za potrebe iskazivanja zahtjeva u ovom obrascu pod pojmom „tržište” podrazumijeva se „država”.

2.2.2. Upute za pojedine pozicije

Obrazac CCP-MKR SA EQU popunjava se u skladu s uputom za popunjavanje obrasca MKR SA EQU (**CCP-C 21.00 – Tržišni rizik: standardizirani pristup pozicijskom riziku u vlasničkim instrumentima**) iz točke 5. podtočke 5.4./5.4.2. PU 680/2014, s uvažavanjem sljedećih iznimaka:

- u stupcu 070 potrebno je upisati samo **ukupan iznos svih kapitalnih zahtjeva** , te se ovdje **ne primjenjuje očka b) stavka 4. članka 92. Uredbe (EU) br. 575/2013**, odnosno kapitalni zahtjevi se **ne množe s 12,5** , što je tablično prikazano u nastavku:

Stupci	
070	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU Iskazuje se ukupan iznos kapitalnih zahtjeva.

- u redcima 010-130 kod primjene članka 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 **ne primjenjuje se točka b) stavka 4.** odnosno u tabličnom prikazu:

Redci	
010-130	VLASNIČKI INSTRUMENTI U KNJIZI TRGOVANJA Kapitalni zahtjevi za pozicijski rizik u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (b) podtočkom i. CRR-a, isključujući stavak 4. točku b) članak 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 , i

	dijelom 3. glavom IV. poglavljem 2. odjeljkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.
--	--

3.3. CCP-C 08.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUPI VALUTNOM RIZIKU (CCP-MKR SA FX)

3.1.1. 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: 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.

3.2.2. Upute za pojedine pozicije

Obrazac CCP-MKR SA EQU popunjava se u skladu s uputom za popunjavanje obrasca MKR SA EQU (**CCP-C 21.00 – Tržišni rizik: standardizirani pristup pozicijskom riziku u vlasničkim instrumentima**) iz točke 5. podtočke 5.4./5.4.2. PU 680/2014, s uvažavanjem slijedećih iznimaka:

- u stupcu 100 potrebno je upisati samo **ukupan iznos svih kapitalnih zahtjeva** te se ovdje **ne primjenjuje točka b) stavka 4. članka 92. Uredbe (EU) br. 575/2013** odnosno kapitalni zahtjevi se **ne množe s 12,5**, što je tablično prikazano u nastavku:

Stupci	
100	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU Iskazuje se ukupan iznos kapitalnih zahtjeva.

- u retku 010 kod primjene članka 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 **ne primjenjuje se točka b) stavka 4.** odnosno u tabličnom prikazu:

Redci	
010	UKUPNE POZICIJE U NEIZVJEŠTAJNIM VALUTAMA Pozicije u neizvještajnim valutama i njihovi pripadni kapitalni zahtjevi u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (c) podtočkom i. Uredbe (EU) br. 575/2013, isključujući stavak 4. točku b) članka 92. , i člankom 352. stavcima 2. i 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 (radi preračunavanja u izvještajnu valutu)

7. OBRAZAC ZA RIZIK ZATVARANJA ILI RESTRUKTURIRANJA (CCP-C 09.00 – RIZIK ZATVARANJA ILI RESTRUKTURIRANJA (CCP-WRR))

1.1. Opće napomene

1) U ovom se obrascu nalaze informacije o izračunu kapitalnih zahtjeva za rizik zatvaranja ili restrukturiranja u skladu s člankom 2. DU 152/2013.

2) SDUS izračunava svoje kapitalne zahtjeve za rizik zatvaranja ili restrukturiranja na temelju informacija na kraju financijske godine. SDUS upotrebljava posljednje revidirane podatke iz godišnjih financijskih izvještaja, a u slučaju da nisu dostupni revidirani podaci mogu se koristiti poslovne procjene. Ako se upotrebljavaju revidirani podaci, središnja druga ugovorna strana iskazuje revidirane podatke koji bi trebali ostati nepromijenjeni. Na primjer, odstupanja od tog načela **nepromijenjenih podataka** moguća su ako se tijekom tog razdoblja ostvare iznimne okolnosti, kao što su nedavna preuzimanja ili otuđivanja subjekata ili aktivnosti.

3) U ovom su obrascu po stupcima predstavljene informacije za bruto operativne troškove na godišnjoj i na mjesečnoj razini. Zatim se navodi procijenjeni broj mjeseci za provođenje zatvaranja ili restrukturiranja SDUS. SDUS je dužna Hanfi dostaviti obrazloženu vlastitu procjenu prikladnog vremenskog razdoblja za zatvaranje ili restrukturiranje svojih aktivnosti, koju Hanfa odobrava (članak 2, stavak 2. DU 152/2013). Ako SDUS naknadno izmijeni tu procjenu, obrazloženje tih izmjena također Hanfi bez odgode dostavlja na odobrenje. U zadnjem stupcu iskazuje se iznos kapitalnog zahtjeva za rizik zatvaranja ili restrukturiranja.

2.2. Upute za pojedine pozicije

Stupci	
010-020	BRUTO OPERATIVNI TROŠKOVI SDUS iskazuje bruto operativne troškove na godišnjoj i na mjesečnoj razini u stupcima 010 do 020. Operativni troškovi tretiraju se u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI), koji su usvojeni 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 opće prihvaćenim računovodstvenim načelima treće zemlje za koje je utvrđeno da su istovrijedna MSFI-ju u skladu s Uredbom Komisije (EZ) br. 1569/2007 ili računovodstvenim standardima treće zemlje čija je uporaba dozvoljena u skladu s člankom 4. te Uredbe, prema potrebi.
030	PROCIJENJENI BROJ MJESECI ZA PROVOĐENJE ZATVARANJA/RESTRUKTURIRANJA U ovom se stupcu upisuje vremensko razdoblje za zatvaranje ili restrukturiranje aktivnosti SDUS utvrđeno u skladu sa stavkom 2. članka 2. DU 152/2013..
040	KAPITALNI ZAHTJEV Kapitalni zahtjev izračunava se u skladu sa stavkom 1. članka 2. DU 152/2013. Nastali iznos iskazuje se u stupcu 040.

Redci	
010	U ovom se retku iskazuju iznosi koji odgovaraju informacijama za izračun kapitalnog zahtjeva za zatvaranje ili restrukturiranje poslovanja SDUS (članak 2. DU 152/2013).

8. OBRAZAC ZA RIZIK POSLOVANJA (CCP-C 10.00 – RIZIK POSLOVANJA (CCP-BR))

1.1. Opće napomene

1) U ovom se obrascu nalaze informacije o izračunu kapitalnih zahtjeva za rizik poslovanja u skladu s člankom 5. DU 152/2013.

2) SDUS izračunava svoje kapitalne zahtjeve za rizik poslovanja na temelju informacija na kraju financijske godine. Središnja druga ugovorna strana upotrebljava posljednje revidirane podatke iz svojih godišnjih financijskih izvještaja. Kada nisu dostupni revidirani podaci, mogu se koristiti poslovne procjene. Ako se upotrebljavaju revidirani podaci, SDUS iskazuje revidirane podatke koji bi trebali ostati nepromijenjeni. Na primjer, odstupanja od tog načela **nepromijenjenih podataka** moguća su ako se tijekom tog razdoblja ostvare iznimne okolnosti, kao što su nedavna preuzimanja ili otuđivanja subjekata ili aktivnosti.

3) U ovom su obrascu po stupcima predstavljene informacije za bruto operativne troškove na godišnjoj razini i 25% takvih troškova kao regulatorno postavljeni minimum. Zatim se navodi vlastita procjena kapitala (obrazložena procjena se podnosi Hanfi na odobrenje, sukladno

članku 5. stavku 1. DU 152/2013)) potrebnog za pokrivanje gubitaka, koji proizlaze iz rizika poslovanja, temeljena na razumno predvidivim nepovoljnim scenarijima koji odgovaraju modelu poslovanja središnje druge ugovorne strane. Ako SDUS naknadno izmijeni tu procjenu, obrazloženje tih izmjena također Hanfi bez odgode dostavlja na odobrenje U zadnjem stupcu se navodi iznos o kapitalnom zahtjevu za rizik poslovanja SDUS.

2.2. Upute za pojedine pozicije

Stupci	
010	GODIŠNJI BRUTO OPERATIVNI TROŠKOVI SDUS iskazuje bruto operativne troškove na godišnjoj razini i iznos regulatorno propisanog minimuma koji iznosi 25% takvih troškova u stupcima 010 do 020. Operativni troškovi tretiraju se u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI), koji su usvojeni 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 opće prihvaćenim računovodstvenim načelima treće zemlje za koje je utvrđeno da su istovrijedna MSFI-ju u skladu s Uredbom Komisije (EZ) br. 1569/2007 ili računovodstvenim standardima treće zemlje čija je uporaba dozvoljena u skladu s člankom 4. te Uredbe, prema potrebi.
020	25% GODIŠNJIH BRUTO OPERATIVNIH TROŠKOVA (REGULATORNI MINIMUM) Ovdje se navodi iznos regulatorno propisanog minimuma koji iznosi 25% bruto operativnih troškova na godišnjoj razini.
030	VLASTITA PROCJENA KAPITALA 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 SDUS.
040	KAPITALNI ZAHTJEV Kapitalni zahtjev izračunava se u skladu sa stavkom 2. članka 5. DU 152/2013. Nastali iznos iskazuje se u stupcu 040.

Redci	
010	U ovom se retku iskazuju iznosi koji odgovaraju informacijama za izračun kapitalnog zahtjeva za rizik poslovanja SDUS (članak 5. DU 152/2013).

KLASA: 011-02/19-01/01
URBROJ: 326-01-70-72-19-16
Zagreb, 22. kolovoza 2019

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman