

STUDIJA KVANTITATIVNOG UČINKA

PITANJA I ODGOVORI VEZANI UZ IZRAČUN JAMSTVENOGA KAPITALA

OBRAZAC CA1

1. **Pitanje:** Na koji se način stavke iz članka 21. stavka 2. Upute za izračun jamstvenoga kapitala (odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koja proizlazi iz privremenih razlika te izravna i neizravna ulaganja kreditne institucije u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala relevantnih društava u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje), koje ne čine odbitke od redovnoga osnovnoga kapitala, uključuju u izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike, pored primjene pondera rizika od 250%?

Odgovor: Odredba iz članka 21. stavka 2. i članka P4. stavka 3. Upute, vezana uz uključenje stavki u izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike, suvišna je te je u novom tekstu prijedloga Uredbe obrisana. Prema tome, za potrebe studije učinka članak 21. stavak 2. glasi:

"Na stavke koje u skladu sa stavkom 1. ovoga članka ne čine odbitke od redovnoga osnovnoga kapitala kreditna institucija dužna je primijeniti ponder rizika od 250%."

2. **Pitanje:** Uključuju li se vlastite dionice u zalogu kao odbitna stavka u izračun jamstvenog kapitala?

Odgovor: Prijedlog Uredbe definira da se od relevantnih dijelova jamstvenoga kapitala odbijaju izravna i neizravna ulaganja u vlastite instrumente, kao i postojeća ugovorna obveza za kupnju tih instrumenata. Jednaki tretman definiran je i Uputom za izračun jamstvenoga kapitala u Studiji kvantitativnog učinka. Vlastite dionice primljene u zalog nisu predmet odbitka za potrebe studije učinka, što znači da se u tom dijelu studija razlikuje od tretmana Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija.

OBRAZAC CA2

3. **Pitanje:** Koji iznos iskazati kao iznos izloženosti operativnom riziku na pozicijama 1.4.*.?

Odgovor: Iskazuje se iznos inicijalnih kapitalnih zahtjeva za operativni rizik pomnožen s 12,5, u skladu s člankom 3. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija, što znači da se za potrebe studije učinka inicijalni kapitalni zahtjevi za operativni rizik ne množe s 1,5 pri izračunu izloženosti operativnom riziku, odnosno pri uključivanju u ponderiranu aktivu.