

HRVATSKA NARODNA BANKA

1951

Na temelju članka 43. stavka 2. točke 9. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (»Narodne novine«, br. 75/2008. i 54/2013.) i članka 129. Zakona o kreditnim institucijama (»Narodne novine«, br. 159/2013., 19/2015. i 102/2015.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU

O PRIMJENI ZAŠTITNOG SLOJA ZA STRUKTURNI SISTEMSKI RIZIK

1. OPĆE ODREDBE

Predmet i obveznici primjene Odluke

Članak 1.

(1) Ovom Odlukom propisuju se visina stope zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik, datum primjene i lokacije izloženosti na koje se primjenjuje zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik te izuzeća od primjene ove Odluke.

(2) Odredbe ove Odluke dužne su primjenjivati sve kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za rad.

(3) Odredbe ove Odluke na odgovarajući način primjenjuju se na podružnice kreditnih institucija iz trećih zemalja koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za osnivanje podružnice kreditne institucije iz treće zemlje.

Obuhvat primjene Odluke

Članak 2.

Kreditna institucija dužna je primjenjivati odredbe ove Odluke na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi na način i u skladu s dijelom prvim, glavom II. Uredbe (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 (SL, L 176, 27. 6. 2013.).

2. STOPA ZAŠTITNOG SLOJA ZA STRUKTURNI SISTEMSKI RIZIK

Visina stope zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik i način njezine primjene

Članak 3.

(1) Visina stope zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik određuje se ovisno o vrsti, opsegu i složenosti poslova kreditne institucije.

(2) Vrsta, opseg i složenost poslova kreditne institucije iz stavka 1. ovog članka odražavaju se u relativnoj veličini, relativnoj izloženosti rizicima te sektorskoj i zemljopisnoj disperziji kreditne aktivnosti kreditne institucije, a neizravno se mjere pokazateljem $R_{i,t} = \frac{A_{i,t} + A_{i,t-1} + A_{i,t-2}}{E_t + E_{t-1} + E_{t-2}}$, gdje je A imovina pojedine kreditne institucije (i) na pojedinačnoj osnovi; E ukupna imovina izračunata na temelju konsolidiranih revidiranih podataka za nacionalni financijski sektor koja čini dio supervizorske javne objave dostupne na mrežnim stranicama Hrvatske narodne banke, a t referentna godina.

(3) Vrsta, opseg i složenost poslova grupe kreditnih institucija iz članka 17. Zakona o kreditnim institucijama, odražavaju se u relativnoj veličini, relativnoj izloženosti rizicima te sektorskoj i zemljopisnoj disperziji kreditne aktivnosti grupe kreditnih institucija, a neizravno se mjere pokazateljem $R_{g,t} = \frac{A_{g,t} + A_{g,t-1} + A_{g,t-2}}{E_t + E_{t-1} + E_{t-2}}$, gdje je A imovina grupe kreditnih institucija (g) na konsolidiranoj osnovi, a E i t imaju isto značenje kao u stavku 2. ovog članka.

(4) Ako u trenutku izvještavanja Hrvatske narodne banke o ispunjavanju zahtjeva iz ove Odluke za grupu kreditnih institucija ne postoje podaci o imovini grupe kreditnih institucija na konsolidiranoj osnovi za cijelo razdoblje potrebni za izračun pokazatelja $R_{g,t}$ iz stavka 3. ovog članka, matična kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj dužna je pri