

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 (dalje: Agencija), na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana [REDACTED] 2015. donosi:

**UPUTU za popunjavanje nadzornih izvještaja za središnje druge ugovorne strane:
Obrasci RPN-SDUS, IN-SDUS, JF-SDUS, SIG-SDUS, LI-SDUS, UK-SDUS i TEST-SDUS.**

Ova Uputa propisuje način popunjavanja nadzornih izvještaja iz članka 2. stavak 1. točke b), c), d), e), f), g) i h) pravilnika kojim su propisani nadzorni izvještaji za središnje druge ugovorne strane.

Izrazi koji se koriste u ovoj Uputi imaju sljedeće značenje:

1. *Agencija* je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga,
2. *ZTK* je Zakon o tržištu kapitala („Narodne novine“ br. 88/08, 146/08, 74/09, 54/13, 159/13 i 18/15),
3. *SDUS* je središnja druga ugovorna strana iz članka 501. stavka 1. ZTK.
4. *Uredba (EU) br. 648/2012* je Uredba (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 04. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju.
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.

I. Opći podaci o računima poslovnih namjena (Obrazac RPN-SDUS)

Obrazac RPN-SDUS prikazuje sve transakcijske račune koje SDUS koriste pri pružanju usluga poravnanja i redovnom poslovanju. Obrazac se sastavlja i dostavlja Agenciji odmah po nastanku obveze primjene, kvartalno, u rokovima koji su određeni pravilnikom kojim su propisani nadzorni izvještaji za SDUS.

Računi poslovnih namjena. Pozicija obuhvaća popis svih računa poslovnih namjena koje SDUS koristi pri pružanju usluga poravnanja i u redovnom poslovanju te naziv kreditne institucije i valutu u kojoj su računi otvoreni. U popis se uvrštavaju i računi koje SDUS ima otvorene u HSVP-u i u Hrvatskoj narodnoj banci (dalje: HNB).

Računi kolaterala. Pozicija obuhvaća popis svih brojeva računa poslovnih namjena na kojima se nalaze novčana sredstva članova sustava poravnanja SDUS.

Redovni računi. Pozicija obuhvaća popis svih brojeva računa poslovnih namjena koje SDUS koristi za redovno poslovanje.

Naziv kreditne institucije. Pozicija označava naziv kreditne institucije u kojoj je otvoren račun poslovne namjene. U slučaju da se radi o računu SDUS u HSVP-u ili HNB-u unosi se oznaka „HSVP“ ili „HNB“.

Oznaka valute. Pozicija označava oznaku valute u kojoj je račun poslovne namjene otvoren. Ukoliko se radi o multivalutnom računu, potrebno je navesti sve valute u kojima je račun otvoren.

Opunomoćenici/Funkcija opunomoćenika. Pozicija obuhvaća ime i prezime te funkciju osoba koje su ovlaštene za raspolaganje novčanim sredstvima kolaterala članova na računima poslovnih namjena.

II. Izvještaj o prikupljenim iznosima nadoknade (Obrazac IN-SDUS)

Obrazac IN-SDUS prikazuje podatke o strukturi iznosa nadoknade (engl. „margin“) koji SDUS prikuplja od strane članova sustava poravnanja, sukladno članku 41. Uredbe (EU) br. 648/2012. Obrazac se sastavlja temeljem dnevnih podataka koje prikuplja i vodi SDUS, a dostavlja Agenciji kvartalno, u rokovima koji su određeni pravilnikom kojim su propisani nadzorni izvještaji za SDUS.

Obrazac IN-SDUS se sastoji od 7 cjelina:

a) IN-SDUS 1 - Iznosi nadoknade

U ovoj cjelini obrasca prikazuje se:

Ukupna novčana vrijednost iznosa nadoknade na kraju izvještajnog razdoblja. Pozicija obuhvaća ukupni iznos prikupljene nadoknade po svim članovima, sa stanjem na kraju izvještajnog razdoblja, u HRK, zaokruženo na dva decimalna mjesta. U poziciju ulazi stanje novčanih sredstava (IN-SDUS 2.a), depozita (IN-SDUS 2.b) i tržišna vrijednost financijskih instrumenata (IN-SDUS 2.c). Ukupna novčana vrijednost iznosa nadoknade na kraju izvještajnog razdoblja se iskazuje kao ukupna vrijednost bez primjene korektivnih faktora SDUS i kao ukupna vrijednost s primijenjenim korektivnim faktorima SDUS.

Prosječna novčana vrijednost iznosa nadoknade tijekom izvještajnog razdoblja. Pozicija obuhvaća običan prosjek dnevnih ukupnih iznosa prikupljene nadoknade po svim članovima u izvještajnom razdoblju (također se iskazuje: bez primjene korektivnih faktora i s primjenom korektivnih faktora).

b) IN-SDUS 2 -Struktura iznosa nadoknade na kraju izvještajnog razdoblja

U ovoj cjelini obrasca prikazuje se razrada ukupne novčane vrijednosti iznosa nadoknade, i to po kategorijama: novčanih sredstava, depozita i financijskih instrumenata, sa stanjem na kraju izvještajnog razdoblja, u apsolutnoj vrijednosti, u HRK¹, zaokruženo na dva decimalna mjesta, kao i u postotku od ukupne novčane vrijednosti iznosa nadoknade. Svaka od navedenih kategorija se dalje razrađuje u zasebnoj cjelini:

- IN-SDUS 2.a - Struktura iznosa nadoknade u novčanim sredstvima a vista

Račun kolaterala. Pozicija obuhvaća popis svih brojeva računa u kreditnim institucijama na kojima SDUS drži novčana sredstva članova sustava poravnanja iz Obrasca RPN-SDUS, na kojima na zadnji dan izvještajnog razdoblja postoji stanje novčanih sredstava.

KI (BIC/LEI). Unosi se *Business Identifier Code* (BIC) ili *Legal Entity Identifier* (LEI) kreditne institucije u kojoj je otvoren račun kolaterala.

¹ U slučaju pozicija u stranim valutama, prikazuje se HRK protuvrijednost primjenom srednjeg tečaja HNB-a na zadnji dan izvještajnog razdoblja.

Naziv KI. Unosi se tvrtka kreditne institucije u kojoj je otvoren račun kolaterala. U slučaju da se radi o računu u HSVP-u ili HNB-u u unosi se oznaka „HSVP“ ili „HNB“.

Država KI. Unosi se oznaka države u kojoj kreditna institucija u kojoj je otvoren račun kolaterala ima poslovni nastan.

Stanje na računu - u valuti. Pozicija označava iznos novčanih sredstava koji se nalazi na predmetnom računu, iskazan u valuti u kojoj je račun otvoren, a koja je različita od HRK, na kraju zadnjeg dana izvještajnog razdoblja.

Iznos kamate u valuti. Na poziciji se iskazuje kamata koja se pripisuje predmetnom računu, također u valuti računa.

Oznaka valute. Pozicija označava oznaku valute u kojoj je račun poslovne namjene otvoren, u skladu s ISO standardom 4217. Ukoliko se radi o multivalutnom računu, potrebno je navesti sve valute u kojima je račun otvoren.

Tečaj. Koristi se srednji tečaj HNB-a na zadnji dan izvještajnog razdoblja.

Stanje na računu - u HRK. Pozicija označava iznos novčanih sredstava koji se nalazi na računima otvorenim u HRK te iznose novčanih sredstava, denominirane u HRK po srednjem tečaju HNB-a, koji se nalaze na računima otvorenom u valuti različitoj od HRK..

Kolateral (ISIN). Na poziciji se iskazuje *International Securities Identification Number* (ISIN) kolaterala koji se SDUS zaprimila od kreditne institucije u kojoj SDUS drži novčana sredstva članova sustava poravnanja, sukladno članku 45. stavku 2. DU 153/2013.

Kolateral (tržišna vrijednost). Na poziciji se iskazuje tržišna vrijednost kolaterala koji se SDUS zaprimila od kreditne institucije u kojoj je otvoren račun kolaterala, sukladno članku 45. stavku 2. DU 153/2013.

% u ukupnom iznosu. Na poziciji se iskazuje postotni udio pojedinog računa kolaterala u ukupnoj strukturi iznosa nadoknade u novčanim sredstvima a vista.

- IN SDUS 2.b – Struktura iznosa nadoknade u depozitima

Za svrhe ovog obrasca, depoziti se razvrstavaju na oročene depozite i depozite na poziv.

KI (BIC/LEI). Unosi se *Business Identifier Code* (BIC) ili *Legal Entity Identifier* (LEI) kreditne institucije u kojoj SDUS drži depozit.

Naziv KI. Unosi se tvrtka kreditne institucije u kojoj SDUS drži depozit. U slučaju da se radi o računu u HSVP-u ili HNB-u u unosi se oznaka „HSVP“ ili „HNB“.

Država KI. Unosi se oznaka države u kojoj kreditna institucija u kojoj SDUS drži depozit ima poslovni nastan.

Oznaka. Pozicija se popunjava na način da se označava radi li se o novom depozitu (ND) ili obnovljenom depozitu (OD).

Datum ugovaranja. Unosi se datum ugovaranja depozita, u obliku u skladu s ISO normom 8601:2004 (gggg-mm-dd).

Datum dospjeća. Unosi se ugovoreni datum dospjeća depozita, u obliku u skladu s ISO normom 8601:2004 (gggg-mm-dd).

Ugovoreni iznos u valuti glavnice. Pozicija obuhvaća iznos novčanih sredstava (glavnice) koji je u kreditnoj instituciji položen kao depozit, iskazan u valuti u kojoj je račun otvoren, a koja je različita od HRK.

Kamatna stopa. Na poziciji se iskazuje ugovorena godišnja kamatna stopa na depozit (u postotku).

Iznos kamate u valuti. Pozicija obuhvaća iznos kamate iskazan u valuti u kojoj je račun otvoren, a koja je različita od HRK.

Oznaka valute. Pozicija označava oznaku valute u kojoj je depozit položen, u skladu s ISO standardom 4217.

Tečaj. Koristi se srednji tečaj HNB-a na zadnji dan izvještajnog razdoblja, osim ako je drugačije ugovoreno s kreditnom institucijom, u kojem slučaju se koristi ugovoreni tečaj.

Zbroj glavnice i kamate u HRK. Pozicija obuhvaća kunksu protuvrijednost (na zadnji dan izvještajnog razdoblja) ugovorenog iznosa u valuti glavnice i iznosa kamate u valuti, primjenom srednjeg tečaja HNB-a.

Kolateral (ISIN). Na poziciji se iskazuje *International Securities Identification Number* (ISIN) kolaterala koji se SDUS zaprimila od kreditne institucije u kojoj SDUS drži depozit, sukladno članku 45. stavku 2. DU 153/2013

Kolateral (tržišna vrijednost). Na poziciji se iskazuje tržišna vrijednost kolaterala koji se SDUS zaprimila od kreditne institucije u kojoj drži depozit, sukladno članku 45. stavku 2. DU 153/2013.

% u ukupnom iznosu. Na poziciji se iskazuje postotni udio pojedinog depozita u **ukupnoj strukturi iznosa nadoknade koji je uložen u depozite.**

- IN-SDUS 2.c - Struktura iznosa nadoknade u financijskim instrumentima

Podaci se popunjavaju kako je primjenjivo za pojedinu vrstu financijskog instrumenta (primjerice, podaci o kamatnoj stopi ili pool faktoru će biti neprimjenjivi za dionice).

ISIN. Na poziciji se iskazuje *International Securities Identification Number* (ISIN) financijskog instrumenta.

Naziv Izdavatelja. Na poziciji se iskazuje tvrtka izdavatelja financijskog instrumenta (ako se radi o državnom financijskom instrumentu, iskazuje se oznaka države).

Količina/Nominalna vrijednost u valuti. Pozicija obuhvaća količinu financijskog instrumenta, odnosno nominalnu vrijednost financijskog instrumenta u valuti izdanja.

Pool faktor. Iskazuje se udio nedospjele glavnice u nominalnom iznosu financijskog instrumenta (*pool* faktor) koji predstavlja koeficijent kojim se nominalni iznos financijskog instrumenta svodi na iznos nedospjelog duga

Jedinična cijena u valuti. Pozicija obuhvaća tržišnu cijenu financijskog instrumenta, iskazanu u valuti u kojoj je financijski instrument izdan.

Kamatna stopa. Na poziciji se iskazuje ugovorena godišnja kamatna stopa (u postotku) za dužničke financijske instrumente (ako je primjenjivo).

Iznos kamate u valuti. Pozicija obuhvaća iznos kamate iskazan u valuti u kojoj je financijski instrument izdan.

Oznaka valute. Pozicija označava oznaku valute u kojoj je financijski instrument izdan, u skladu s ISO standardom 4217.

Tečaj. Koristi se srednji tečaj HNB-a na zadnji dan izvještajnog razdoblja.

Tržišna vrijednost u HRK (bez korektivnog faktora). Na poziciji se iskazuje tržišna vrijednost financijskog instrumenta, koja se ne umanjuje za korektivni faktor koji za taj financijski instrument primjenjuje SDUS.

Korektivni faktor. Na poziciji se iskazuje korektivni faktor (u postotku) koji SDUS primjenjuje na pojedini financijski instrument.

Tržišna vrijednost u HRK (s korektivnim faktorom). Na poziciji se iskazuje tržišna vrijednost financijskog instrumenta, koja se umanjuje za korektivni faktor koji za taj financijski instrument primjenjuje SDUS.

% u ukupnom iznosu. Na poziciji se iskazuje postotni udio pojedinog financijskog instrumenta u ukupnoj strukturi iznosa nadoknade u financijskim instrumentima.

Datum dospijeća. Unosi se datum dospijeća financijskog instrumenta, u obliku u skladu s ISO normom 8601:2004 (gggg-mm-dd).

% u izdanju FI. Na poziciji se iskazuje postotni udio ulaganja u ukupnom izdanju tog financijskog instrumenta (prema nominalnoj vrijednosti).

c) IN-SDUS 3 - Visina i struktura iznosa nadoknade po članovima

U ovoj cjelini obrasca prikazuje se visina i struktura iznosa nadoknade po članovima sustava poravnanja:

Oznaka člana. Pozicija obuhvaća se Business Identifier Code (BIC) ili Legal Entity Identifier (LEI) člana sustava poravnanja SDUS.

Naziv člana. Unosi se tvrtka člana sustava poravnanja SDUS.

Novčana sredstva. Na poziciji se iskazuje ukupni iznos nadoknade koji je član poravnanja uplatio SDUS u novčanim sredstvima, u HRK, stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja.

Tržišna vrijednost FI (bez KF). Na poziciji se iskazuje ukupni iznos nadoknade koji je član sustava poravnanja uplatio SDUS u financijskim instrumentima (skupno, u novčanoj protuvrijednosti), bez umanjenja za korektivne faktore koje SDUS primjenjuje na te financijske instrumente

Tržišna vrijednost FI (s KF). Na poziciji se iskazuje ukupni iznos nadoknade koji je član sustava poravnanja uplatio SDUS u financijskim instrumentima (skupno, u novčanoj protuvrijednosti), koji se umanjuje za korektivne faktore koje SDUS primjenjuje na te financijske instrumente

Ukupni iznos nadoknade. Na poziciji se iskazuje ukupni iznos nadoknade koji je član sustava poravnanja uplatio SDUS, sa stanjem na zadnji dan izvještajnog razdoblja i predstavlja zbroj pozicija Novčana sredstva i Tržišna vrijednost FI (s KF).

% FI. Na poziciji se iskazuje postotak FI u Ukupnom iznosu nadoknade.

% novčanih sredstava. Na poziciji se iskazuje postotak novčanih sredstava u Ukupnom iznosu nadoknade.

d) IN-SDUS 4 - Pozivi za uplatom iznosa nadoknade

U ovoj cjelini obrasca prikazuje se:

Ukupan broj poziva za uplatom iznosa nadoknade. Pozicija obuhvaća sve pozive za uplatom iznosa nadoknade (engl. *margin call*) koje je SDUS u izvještajnom razdoblju uputila svim članovima sustava poravnanja skupno.

Prosječna visina poziva za povećanjem iznosa nadoknade (u HRK). Pozicija obuhvaća običan prosjek svih poziva za uplatom iznosa nadoknade (u novčanom iznosu) koje je SDUS u izvještajnom razdoblju uputila svim članovima sustava poravnanja skupno.

- IN-SDUS 4.a - Broj poziva i visina poziva za uplatom iznosa nadoknade po članu

Oznaka člana. Pozicija obuhvaća se Business Identifier Code (BIC) ili Legal Entity Identifier (LEI) člana sustava poravnanja SDUS.

Naziv člana. Unosi se tvrtka člana sustava poravnanja SDUS.

Iznos u HRK (prosjeak u razdoblju). Pozicija obuhvaća običan prosjek svih poziva za uplatom iznosa nadoknade (u novčanom iznosu) koje je SDUS u izvještajnom razdoblju uputila članu sustava poravnanja.

Iznos u HRK (najveći). Najveći pojedinačni poziv za uplatom iznosa nadoknade koji je članu sustava poravnanja upućen u izvještajnom razdoblju.

Ukupan broj poziva. Pozicija obuhvaća sve pozive za uplatom iznosa nadoknade (engl. *margin call*) koje je SDUS u izvještajnom razdoblju uputila pojedinačnom članu sustava poravnanja.

e) IN-SDUS 5 - Nepravovremene uplate iznosa nadoknade

U ovoj cjelini obrasca prikazuje se:

Ukupan broj nepravovremenih uplata iznosa nadoknade. Pozicija obuhvaća sve pozive za uplatom iznosa nadoknade (engl. *margin call*) koje je SDUS u izvještajnom razdoblju uputila svim članovima sustava poravnanja skupno, a koje su članovi sustava poravnanja podmirili van rokova koji su predviđeni pravilima SDUS. Pozicija obuhvaća i nepodmirene obveze za uplatu iznosa nadoknade u izvještajnom razdoblju.

Prosječna visina nepravovremenih uplata iznosa nadoknade (u HRK). Pozicija obuhvaća običan prosjek svih nepravovremenih uplata iznosa nadoknade (u novčanom iznosu) u izvještajnom razdoblju.

- IN-SDUS 5.a - Nepravovremene uplate iznosa nadoknade po članu

Oznaka člana. Pozicija obuhvaća se Business Identifier Code (BIC) ili Legal Entity Identifier (LEI) člana sustava poravnanja SDUS, koji poziv za uplatom iznosa nadoknade nije podmirio unutar rokova koji su predviđeni pravilima SDUS.

Naziv člana. Unosi se tvrtka člana sustava poravnanja SDUS.

Iznos u HRK (prosjeak u razdoblju). Pozicija obuhvaća običan prosjek svih nepravovremenih uplata iznosa nadoknade (u novčanom iznosu) od strane člana sustava poravnanja u izvještajnom razdoblju.

Iznos u HRK (najveći). Najveći pojedinačna nepravovremena uplata iznosa nadoknade od strane člana sustava poravnanja u izvještajnom razdoblju.

Broj NP uplata. Pozicija obuhvaća sve nepravovremene uplate iznosa nadoknade od strane člana sustava poravnanja u izvještajnom razdoblju.

Prosječno vrijeme zakašnjenja. Pozicija obuhvaća običan prosjek vremenskog trajanja pojedinačnih zakašnjenja s uplatom iznosa nadoknade od strane člana sustava poravnanja u izvještajnom razdoblju. Vremensko trajanje zakašnjenja izražava se u satima i minutama.

Najduže vrijeme zakašnjenja. Pozicija obuhvaća najveće pojedinačno vremensko trajanje zakašnjenja s uplatom iznosa nadoknade od strane člana sustava poravnanja u izvještajnom razdoblju. Vremensko trajanje zakašnjenja izražava se u satima i minutama.

f) IN-SDUS 6 - Broj korištenja kill switch mehanizma po članu i računu pozicija u izvještajnom razdoblju

U ovoj cjelini obrasca navodi se koliko puta je SDUS prema pojedinačnim članovima sustava poravnanja primijenila mehanizam koji omogućuje povlačenje već izloženih naloga članovima sustava poravnanja s uređenog tržišta ili MTP-a, te zabranu izlaganja novih naloga (engl. *kill switch*), i to na razini računa pozicija člana.

Oznaka člana. Pozicija obuhvaća Business Identifier Code (BIC) ili Legal Entity Identifier (LEI) člana sustava poravnanja SDUS, prema kojem je SDUS primijenila kill switch

Naziv člana. Unosi se tvrtka člana sustava poravnanja SDUS.

Oznaka kućnog računa. Pozicija obuhvaća oznaku kućnog računa člana sustava poravnanja SDUS (kako se vodi u sustavu SDUS).

Broj korištenja „KS“ (Kućni račun). Na poziciji se brojčano iskazuje koliko je puta SDUS prema članu sustava poravnanja na razini kućnog računa primijenila *kill switch*.

Oznaka omnibus računa. Pozicija obuhvaća oznaku omnibus računa klijenata člana sustava poravnanja SDUS (kako se vodi u sustavu SDUS).

Broj korištenja „KS“ (Omnibus račun). Na poziciji se brojčano iskazuje koliko je puta SDUS prema članu sustava poravnanja na razini omnibus (zbirogi) računa primijenila *kill switch*. Ako član poravnanja ima više omnibus klijentskih računa, za svaki račun se zasebno popunjavaju podaci.

Oznaka individualnog računa. Pozicija obuhvaća oznaku individualnog računa klijenata člana sustava poravnanja SDUS (kako se vodi u sustavu SDUS).

Broj korištenja „KS“ (Individualni račun). Na poziciji se brojčano iskazuje koliko je puta SDUS prema članu sustava poravnanja na razini individualnog računa klijenta primijenila *kill switch*. Ako član poravnanja ima više individualnih klijentskih računa, za svaki račun se zasebno popunjavaju podaci.

g) IN-SDUS 7- Dnevni limit po članu u izvještajnom razdoblju.

U ovoj cjelini obrasca navode se podaci o dnevnim limitima koje SDUS primjenjuje prema članovima sustava poravnanja (prelaskom kojih se aktivira *kill switch* iz IN-SDUS 6).

Oznaka člana. Pozicija obuhvaća Business Identifier Code (BIC) ili Legal Entity Identifier (LEI) člana sustava poravnanja SDUS.

Naziv člana. Unosi se tvrtka člana sustava poravnanja SDUS.

Kućni račun - Prosjek (u HRK). Pozicija obuhvaća običan prosjek dnevnih limita na kućnom računu člana sustava poravnanja u izvještajnom razdoblju.

Kućni račun - Najveća vrijednost (u HRK). Pozicija obuhvaća najveći pojedinačni dnevni limit koji je u izvještajnom razdoblju dodijeljen kućnom računu člana sustava poravnanja

Omnibus račun - Prosjek (u HRK). Pozicija obuhvaća običan prosjek dnevnih limita na omnibus klijentskom računu člana sustava poravnanja u izvještajnom razdoblju.

Omnibus račun - Najveća vrijednost (u HRK). Pozicija obuhvaća najveći pojedinačni dnevni limit koji je u izvještajnom razdoblju dodijeljen omnibus klijentskom računu člana sustava poravnanja

Individualni račun - Prosjek (u HRK). Pozicija obuhvaća običan prosjek dnevnih limita na individualnom klijentskom računu člana sustava poravnanja u izvještajnom razdoblju.

Individualni račun - Najveća vrijednost (u HRK). Pozicija obuhvaća najveći pojedinačni dnevni limit koji je u izvještajnom razdoblju dodijeljen individualnom klijentskom računu člana sustava poravnanja

III. Izvještaj o sredstvima jamstvenog fonda (Obrazac JF-SDUS)

Obrazac JF-SDUS prikazuje podatke o strukturi jamstvenog fonda SDUS, sukladno članku 42. Uredbe (EU) br. 648/2012. Obrazac se sastavlja temeljem dnevnih podataka koje prikuplja i vodi SDUS, a dostavlja Agenciji kvartalno, u rokovima koji su određeni pravilnikom kojim su propisani nadzorni izvještaji za SDUS. Ako SDUS vodi više jamstvenih fondova, podaci se popunjavaju za svaki jamstveni fond zasebno.

Obrazac JF-SDUS se sastoji od 6 cjelina:

a) JF-SDUS 1 - Jamstveni fond u izvještajnom razdoblju,

b) JF-SDUS 2 -Struktura jamstvenog fonda na kraju izvještajnog razdoblja,

- JF-SDUS 2.a -Struktura jamstvenog fonda u novčanim sredstvima a vista,
- JF-SDUS 2.b -Struktura jamstvenog fonda u depozitima,
- JF-SDUS 2.c - Struktura jamstvenog fonda u financijskim instrumentima,

c) JF-SDUS 3 –Visina i struktura jamstvenog fonda po članovima,

d) JF-SDUS 4 - Pozivi za uplatu u jamstveni fond

- JF-SDUS 4.a - Broj poziva i visina poziva za uplatom u jamstveni fond po članu,

e) JF-SDUS 5 - Nepravovremene uplate u jamstveni fond:,

- JF-SDUS 5.a - Nepravovremene uplate u jamstveni fond po članu,

f) JF-SDUS 6 - Minimalni iznos jamstvenog fonda i promjene tijekom izvještajnog razdoblja.

Obrasci JF-SDUS (1-5) se popunjavaju u skladu s uputama za obrasce IN-SDUS (1-5), pri čemu se izraz „iznos nadoknade“ na odgovarajući način zamjenjuje s izrazom „jamstveni fond“.

- JF-SDUS 6 - Minimalni iznos jamstvenog fonda i promjene tijekom izvještajnog razdoblja

U ovoj cjelini obrasca navodi se iznos koji je SDUS, sukladno članku 42. Uredbe (EU) br. 648/2012 odredila kao minimalni iznos jamstvenog fonda (iznos ispod kojeg jamstveni fond ne smije pasti), kao i sve promjene tog iznosa u izvještajnom razdoblju.

Minimalni iznos jamstvenog fonda na kraju izvještajnog razdoblja. Iznos ispod kojeg jamstveni fond ne smije pasti, određen od strane SDUS, važeći na zadnji dan izvještajnog razdoblja.

Datum izmjene. Datum promjene minimalnog iznosa jamstvenog fonda unutar izvještajnog razdoblja, u obliku u skladu s ISO normom 8601:2004 (gggg-mm-dd). Unosi se za svaku izmjenu minimalnog iznosa jamstvenog fonda u izvještajnom razdoblju.

Minimalni iznos JF. Novi minimalni iznos jamstvenog fonda (nakon izmjene). Unosi se za svaku izmjenu minimalnog iznosa jamstvenog fonda u izvještajnom razdoblju.

IV. Izvještaj o ostalim financijskim sredstvima (Obrazac SIG-SDUS)

Obrazac SIG-SDUS prikazuje podatke o strukturi ostalih vlastitih sredstava SDUS, a koja su sukladno članku 43. Uredbe (EU) br. 648/2012, namijenjena za pokriće nepodmirenih obveza članova sustava poravnanja (engl. *Skin in the game* – SIG) Obrazac se sastavlja temeljem dnevnih podataka koje prikuplja i vodi SDUS, a dostavlja Agenciji kvartalno, u rokovima koji su određeni pravilnikom kojim su propisani nadzorni izvještaji za SDUS.

Obrazac SIG-SDUS se sastoji od 3 cjeline:

a) SIG-SDUS 1- Iznos ostalih vlastitih financijskih sredstava

U ovoj cjelini se prikazuje iznos SIG-a na početku i na kraju izvještajnog razdoblja, u HRK i u valuti EUR, primjenom srednjeg tečaja HNB-a na prvi dan izvještajnog razdoblja (za početni iznos SIG-a) i na zadnji dan izvještajnog razdoblja (za stanje SIG-a na kraju izvještajnog razdoblja).

b) SIG-SDUS 2 -Struktura ostalih vlastitih financijskih sredstava na kraju izvještajnog razdoblja,

- SIG-SDUS 2.a -Struktura ostalih vlastitih financijskih sredstava u novčanim sredstvima *a vista*,
- SIG-SDUS 2.b -Struktura ostalih vlastitih financijskih sredstava u depozitima,
- SIG-SDUS 2.c - Struktura ostalih vlastitih financijskih sredstava u financijskim instrumentima

Obrazac SIG-SDUS (2) se popunjava u skladu s uputama za obrazac IN-SDUS (2), pri čemu se izraz „iznos nadoknade“ na odgovarajući način zamjenjuje s izrazom „ostala vlastita financijska sredstva“. Napominje se da, iako SDUS može vlastita sredstva položiti u oročeni depozit (engl. *term deposit*), sukladno članku 47. stavku 2. Uredbe (EU) br. 648/2012, tako oročena sredstva neće se pribrajati SIG-u, niti sredstvima koja se drže za potrebe ispunjenja kapitalnih zahtjeva iz članka 16. stavka 2. Uredbe (EU) br. 648/2012.

c) SIG-SDUS 3 - Korištenje ostalih vlastitih financijskih sredstava tijekom izvještajnog razdoblja

U ovoj cjelini se prikazuje dinamika i troškovi korištenja SIG-a SDUS u izvještajnom razdoblju, sukladno članku 45. stavku 4. Uredbe br. 648/2012 („Redoslijed pokrića nepodmirenih obveza“).

Iznos (u HRK). Prikazuje se iznos SIG-a koji je SDUS iskoristila za pokriće nepodmirenih obveza člana sustava poravnanja.

Datum korištenja. Unosi se datum na koji je SDUS koristila SIG, u obliku u skladu s ISO normom 8601:2004 (gggg-mm-dd).

Datum povrata. Unosi se datum na koji je SDUS povratila korišteni SIG, bilo likvidacijom kolaterala člana sustava poravnanja, bilo likvidacijom zadržanih financijskih instrumenata. Ako je SDUS u izvještajnom razdoblju ostvarila djelomičan povrat iskorištenog SIG-a, navodi se taj, djelomični iznos. Ako SDUS u izvještajnom razdoblju nije ostvarila povrat iskorištenog SIG-a, unosi se oznaka „NA“. Datum se unosi u obliku u skladu s ISO normom 8601:2004 (gggg-mm-dd).

Iznos povrata SIG-a (u HRK). Prikazuje se iznos iskorištenog SIG-a koji je SDUS povratila u izvještajnom razdoblju.

Oznaka člana. Pozicija obuhvaća se Business Identifier Code (BIC) ili Legal Entity Identifier (LEI) člana sustava poravnanja SDUS koji nije podmirio svoje obveze u izvještajnom razdoblju.

Naziv člana. Unosi se tvrtka člana sustava poravnanja SDUS.

Troškovi (ostvareni gubitak/plaćene kamate). Prikazuje se realizirani gubitak koji je SDUS ostvarila radi neispunjenja obveza članova poravnanja u izvještajnom razdoblju.

V. Izvještaj o likvidnosti (Obrazac LI-SDUS)

Obrazac LI-SDUS prikazuje podatke o korištenju izvora likvidnosti SDUS (kreditne linije, repo transakcije, buy-sell back), sukladno članku 44. Uredbe (EU) br. 648/2012, kao i podatke o pružateljima likvidnosti. Obrazac se sastavlja i popunjava dnevno, temeljem dnevnih podataka koje prikuplja i vodi SDUS, a dostavlja Agenciji kvartalno, u rokovima koji su određeni pravilnikom kojim su propisani nadzorni izvještaji za SDUS.

Obrazac LI-SDUS se sastoji od 2 cjeline:

a) LI-SDUS 1- Informacije o korištenju likvidnosne potpore

Datum. Unosi se datum na koji je za SDUS nastala potreba korištenja likvidnosne potpore, u obliku u skladu s ISO normom 8601:2004 (gggg-mm-dd).

Pružatelj likvidnosti. Unosi se naziv (tvrtka) pružatelja likvidnosti.

Iznos korištene likvidnosne potpore (u HRK). Unosi se novčani iznos korištene likvidnosne potpore, pri čemu se iznos unosi u odgovarajuću kategoriju (kreditna linija, repo transakcije, ostalo).

Kamate/ostali troškovi. Unose se troškovi koje SDUS snosi, a koji su vezani za korištenje izvora likvidnosti, pri čemu se podatak unosi u pripadajuću kategoriju (kamata, repo stopa, ostalo).

Datum odobrenja. Unosi se datum na koji je pružatelj likvidnosti SDUS odobrio sredstva likvidnosne potpore, u obliku u skladu s ISO normom 8601:2004 (gggg-mm-dd).

Vrijeme odobrenja. Unosi se sat i minuta kada je pružatelj likvidnosti SDUS odobrio sredstva likvidnosne potpore

Datum povrata korištenih sredstava. Unosi se datum na koji je SDUS podmirila svoje obveze prema pružatelju likvidnosti, u obliku u skladu s ISO normom 8601:2004 (gggg-mm-dd).

Vrijeme povrata korištenih sredstava. Unosi se sat i minuta kada je SDUS podmirila svoje obveze prema pružatelju likvidnosti.

Naplata iz kolaterala. Unosi se podatak je li pružatelj likvidnosti zatvorio potraživanje prema SDUS iz primljenog kolaterala (DA/NE), kao i iznos (u HRK) tako zatvorene pozicije.

b) LI-SDUS 2- Informacije o pružateljima likvidnosti

Pružatelj likvidnosti. Pozicija obuhvaća podatke o *Business Identifier Code* (BIC) ili *Legal Entity Identifier* (LEI) pružatelja likvidnosti, kao i tvrtku pružatelja likvidnosti.

Tip likvidnosne potpore. Potrebno je specificirati tip likvidnosne potpore koju SDUS pruža pojedini pružatelj likvidnosti. Podaci se popunjavaju po ponuđenim kategorijama (unos se oznaka „DA“ ili „NE“, a u slučaju da postoji ostali tip likvidnosne potpore, unosi se slobodan tekst – primjerice *buy-sell back* aranžmani).

Odobreni limiti. Pozicija obuhvaća dozvoljene (ugovorene) limite izloženosti pružatelja likvidnosti prema SDUS. Podaci se unose u novčanom iznosu, u HRK, za svaku od ponuđenih kategorija koja je primjenjiva za pojedinog pružatelja likvidnosti.

VI. Izvještaj o upravljanju kolateralom (Obrazac UK-SDUS)

Obrazac UK-SDUS prikazuje strukturu ukupnog kolaterala članova sustava poravnanja kojeg prikuplja SDUS i kojeg ulaže sukladno usvojenoj investicijskoj politici i ograničenjima sukladno Uredbi (EU) br. 648/2012, strukturu članova sustava poravnanja i njihovih klijenata koji su poznati SDUS (individualni klijentski računi) sukladno podjeli iz članka 2. Uredbe (EU) br. 648/2012 na izvještajni dan koji je jednak zadnjem danu u izvještajnom razdoblju, te sve naknade ostvarene kroz upravljanje i administriranje kolateralom u izvještajnom razdoblju. Obrazac se sastavlja mjesečno i dostavlja Agenciji kvartalno, u rokovima koji su određeni pravilnikom kojim su propisani nadzorni izvještaji za SDUS.

Upravljanje kolateralom. Pozicija obuhvaća zbroj pozicija kolaterala članova sustava poravnanja i njihovih klijenata na zadnji dan izvještajnog razdoblja (financijski instrumenti, depoziti i novac na računima).

Struktura financijskih instrumenata. Pozicija obuhvaća prikaz vrijednosti pojedinih kategorija kolaterala kojim se upravlja, na zadnji dan izvještajnog razdoblja.

Prosječna vrijednost I. Pozicija obuhvaća prosječnu vrijednost pozicija kolaterala članova sustava poravnanja i njihovih klijenata u prvom (kalendarskom) mjesecu izvještajnog razdoblja.

Prosječna vrijednost II. Pozicija obuhvaća prosječnu vrijednost pozicija kolateralna članova sustava poravnanja i njihovih klijenata u drugom (kalendarskom) mjesecu izvještajnog razdoblja.

Prosječna vrijednost III. Pozicija obuhvaća prosječnu vrijednost pozicija kolateralna članova sustava poravnanja i njihovih klijenata u zadnjem (kalendarskom) mjesecu izvještajnog razdoblja.

Struktura članova sustava poravnanja i individualnih klijenata. Pozicija obuhvaća ukupan broj članova sustava poravnanja i njihovih klijenata koji su poznati SDUS, njihovu podjelu na financijske i nefinancijske druge ugovorne strane, sukladno podjeli iz članka 2. Uredbe (EU) br. 648/2012, na zadnji dan izvještajnog razdoblja.

Obračunata naknada za upravljanje kolateralom. Pozicija obuhvaća analitički prikaz svih naknada koje su ostvarene pružanjem navedene usluge u izvještajnom razdoblju.

VII. Izvještaj o provedenom preispitivanju modela, ispitivanju otpornosti na stres i retroaktivnom ispitivanju (Obrazac TEST-SDUS)

Obrazac TEST-SDUS prikazuje rezultate testiranja koja je SDUS provela tijekom izvještajnog razdoblja, a koja su obvezna sukladno odredbama DU 153/2013. Obrazac TEST-SDUS uključuje sljedeće kategorije testiranja:

- retroaktivno testiranje pokrivenosti iznosa nadoknade, sukladno članku 49. DU 153/2013,
- ispitivanje otpornosti na stres, sukladno člancima 51-54 DU 153/2013,
- testiranje osjetljivosti, sukladno članku 50. DU 153/2013,
- povratno ispitivanje otpornosti na stres, sukladno članku 57. DU 153/2013.

Retroaktivno testiranje pokriveno je **pod-obrascem RT-SDUS**, koji se sastoji od sljedećih cjelina:

a) RT-SDUS 1 Rezultati retroaktivnog testiranja u izvještajnom razdoblju

Opis retroaktivnog testa. Pozicija obuhvaća opis predmeta retroaktivnog testa. Primjerice, to može biti pokrivenost ukupnog iznosa nadoknade po članu ili po financijskom instrumentu, kao i jedan od parametara modela. Daljnji podaci u tablici će se navoditi kako je relevantno za pojedini tip retroaktivnog testiranja.

Dopušteni broj odstupanja. Navodi se najveći dopušteni broj odstupanja (stvarnih od modelom predviđenih vrijednosti) u promatranom razdoblju, i to izraženo u postotnom i apsolutnom iznosu (brojčano).

Broj odstupanja u razdoblju. Navodi se stvarni broj odstupanja u promatranom razdoblju, utvrđenih retroaktivnim testiranjem, i to izraženo u postotnom i apsolutnom iznosu (brojčano).

Broj opservacija u razdoblju. Navodi se broj usporedbi stvarnih od modelom predviđenih vrijednosti u promatranom razdoblju, a koje su bile predmet retroaktivnog ispitivanja.

Razina pouzdanosti. Navodi se razina pouzdanosti koja se koristi za retroaktivno testiranje.

Prosječna veličina odstupanja. Pozicija obuhvaća običan prosjek svih odstupanja (u relevantnoj kategoriji) koja su retroaktivnim testiranjem utvrđena (po svim članovima u izvještajnom razdoblju).

Najveće odstupanje. Navodi se: 1. najveće postotno odstupanje od predviđenih vrijednosti koje je zabilježeno u izvještajnom razdoblju; 2. najveće odstupanje od predviđenih vrijednosti u apsolutnom iznosu.

P&L. Navodi se najveći mogući gubitak SDUS u izvještajnom razdoblju do kojeg je moglo doći uslijed odstupanja u modelu izračuna inicijalnog margina (pod pretpostavkom default-a člana).

b) RT-SDUS 2 Rezultati retroaktivnog testiranja u izvještajnom razdoblju po članu

Oznaka člana. Pozicija obuhvaća se Business Identifier Code (BIC) ili Legal Entity Identifier (LEI) člana sustava poravnanja SDUS.

Naziv člana. Unosi se tvrtka člana sustava poravnanja SDUS.

Opis retroaktivnog testa. Pozicija obuhvaća opis predmeta retroaktivnog testa. Primjerice, to može biti pokrivenost ukupnog iznosa nadoknade po članu ili po financijskom instrumentu, kao i jedan od parametara modela. Daljnji podaci u tablici će se navoditi kako je relevantno za pojedini tip retroaktivnog testiranja.

Dopušteni broj odstupanja. Navodi se najveći dopušteni broj odstupanja (stvarnih od modelom predviđenih vrijednosti) u promatranom razdoblju, i to izraženo u postotnom i apsolutnom iznosu (brojčano).

Broj odstupanja. Navodi se stvarni broj odstupanja u promatranom razdoblju, utvrđenih retroaktivnim testiranjem, i to izraženo u postotnom i apsolutnom iznosu (brojčano) - (po pojedinačnim članovima).

Broj opservacija u razdoblju. Navodi se broj usporedbi stvarnih od modelom predviđenih vrijednosti u promatranom razdoblju, a koje se bile predmet retroaktivnog ispitivanja (po pojedinačnim članovima).

Razina pouzdanosti. Navodi se razina pouzdanosti koja se koristi za retroaktivno testiranje.

Prosječna veličina odstupanja. Pozicija obuhvaća obuhvaća običan prosjek svih odstupanja (u relevantnoj kategoriji) koja su retroaktivnim testiranjem utvrđena (po pojedinačnim članovima u izvještajnom razdoblju).

Najveće odstupanje. Navodi se: 1. najveće postotno odstupanje od predviđenih vrijednosti koje je zabilježeno u izvještajnom razdoblju za pojedinog člana; 2. najveće odstupanje od predviđenih vrijednosti u apsolutnom iznosu za pojedinog člana.

Ispitivanje otpornosti na stres izvještava se preko **pod-obrasca ST-SDUS**, koji se sastoji od:

a) ST-SDUS 1- Rezultati provedenih ispitivanja otpornosti na stres

Br. scenarija. Navodi se redni broj predmetnog scenarija koji se koristi za povratno ispitivanje otpornosti na stres.

Opis scenarija. Pozicija obuhvaća kratak opis načina ispitivanja otpornosti na stres određenog scenarija.

Odredba DU 153/2013. Navodi se odredba DU 153/2013 s kojom je scenarij povezan.

Sredstva/kapital s kojim se rezultat uspoređuje. Navodi se s kojom vrstom zaštitnih sredstava se uspoređuju rezultati ispitivanja otpornosti na stres (primjerice, veličina jamstvenog fonda, SIG, ukupni kapital, itd.).

Parametri podvrgnuti šoku. Opisno se navode parametri na koje će biti primijenjen šok kod ispitivanja otpornosti na stres (primjerice, broj članova u default-u, volatilitet tržišta, itd.).

Iznos parametra. Navodi se početna vrijednost parametra (prije šoka).

Veličina šoka na parametre. Navodi se veličina šoka na parametre navedene u prethodnom stupcu. Primjerice: **parametar1: 10%, parametar2 30%, parametar3: 40 bps** i slično.

Potencijalna financijska potreba. Navodi se novčani iznos (u HRK): 1. prosječne potencijalne financijske potrebe SDUS prema primijenjenom scenariju u izvještajnom razdoblju (računa se kao obični prosjek dnevnih potencijalnih financijskih potreba); 2. najveći iznos potencijalne financijske potrebe SDUS prema primijenjenom scenariju u izvještajnom razdoblju.

Iznos dostupnih sredstava. Navodi se novčani iznos (u HRK) sredstava koja su dostupna SDUS za pokriće izračunate potencijalne financijske potrebe. Napominje se da će se kategorije sredstava koje se uračunavaju u iznos dostupnih sredstava za pokriće potencijalne financijske potrebe razlikovati ovisno o scenariju koji se ispituje i ovisno o tipu ispitivanja. U ovoj kategoriji navodi se: 1. prosječni iznos dostupnih sredstava SDUS prema primijenjenom scenariju u izvještajnom razdoblju (također se računa se kao obični prosjek); 2. najveći iznos dostupnih sredstava SDUS prema primijenjenom scenariju u izvještajnom razdoblju.

b) ST-SDUS 2 - Informacije o odstupanjima kod provedenih ispitivanja otpornosti na stres

Br. scenarija. Navodi se redni broj predmetnog scenarija koji se koristi za povratno ispitivanje otpornosti na stres (isti redni broj koji je za taj scenarij korišten u pod-obrascu ST-SDUS 1).

Broj odstupanja. Navodi se stvarni broj odstupanja u promatranom razdoblju (relevantnih za predmetni scenarij), utvrđenih ispitivanjem otpornost na stres, i to izraženo u postotnom iznosu (u odnosu na broj opservacija) i apsolutnom iznosu (brojčano).

Prosječna veličina odstupanja. Navodi se prosječni iznos apsolutnih vrijednosti svih zabilježenih odstupanja (relevantnih za predmetni scenarij) u izvještajnom razdoblju.

Najveće odstupanje. Navodi se najveći iznos zabilježenog odstupanja za predmetni scenarij u izvještajnom razdoblju.

c) ST-SDUS 3 - Detaljnije informacije o odstupanjima

Br. scenarija. Navodi se redni broj predmetnog scenarija koji se koristi za ispitivanje otpornosti na stres (isti redni broj koji je za taj scenarij korišten u pod-obrascu ST-SDUS 1).

Datum odstupanja. Navodi se datum na koji je zabilježeno odstupanje - u obliku u skladu s ISO normom 8601:2004 (gggg-mm-dd).

Potencijalna financijska potreba. Navodi se novčani iznos (u HRK) potencijalne financijske potrebe za predmetni scenarij koja je izračunata na dan kada je zabilježeno odstupanje.

Iznos dostupnih sredstava na datum odstupanja. Navodi se novčani iznos (u HRK) financijskih sredstava za predmetni scenarij dostupnih na dan kada je zabilježeno odstupanje.

Iznos odstupanja. Navodi se iznos odstupanja u HRK.

Gubitak sredstava. Navodi se iznos gubitka koji bi SDUS ostvarila u likvidacijskom periodu za svako zabilježeno odstupanje.

d) ST-SDUS 4 Sažetak mjesečne analize provedenih ispitivanja otpornosti na stres u izvještajnom razdoblju.

U ovom dijelu SDUS daje kratki tekstualni opis rezultata i zaključaka mjesečne analize provedenih ispitivanja otpornosti na stres, kao i pregled poduzetih i/ili planiranih korektivnih mjera.

Ispitivanje osjetljivosti izvještava se preko **pod-obrasca TO-SDUS**, koji se sastoji od:

a) TO-SDUS 1 Rezultati mjesečnih analiza osjetljivosti u izvještajnom razdoblju

Parametri podvrgnuti stresu. Navode se parametri na koje će biti primijenjen šok kod ispitivanja osjetljivosti modela.

Veličina šoka na parametre. Navodi se veličina šoka na parametre navedene u prethodnom stupcu. Primjerice: **parametar1: 10%, parametar2 30%, parametar3: 40 bps** i slično.

Rezultati testiranja mjesečne analize osjetljivosti. Ovdje se navode rezultati ispitivanja osjetljivosti modela vezano za pomake promatranih parametara te posljedično pomake vrijednosti inicijalnog margina. Ukoliko prilikom ispitivanja osjetljivosti dolazi do odstupanja od očekivanih vrijednosti potrebno je iste i brojčano navesti. Posebnu pozornost treba obratiti na analizu slučajeva kada mali pomaci promatranog parametra rezultiraju zamjetnim porastom inicijalnog margina, odnosno kada veliki pomaci promatranog parametra rezultiraju malim porastom inicijalnog margina. Također je potrebno analizirati slučajeve od postojanja odstupanja inicijalnog margina od očekivanih rezultata, ukoliko je primijećeno da inicijalni margin nije linearan u odnosu na parametar koji je podvrgnut stresu, te kod svih slučajeva kada je primijećena veća osjetljivost vrijednosti inicijalnog margina u odnosu na promjene ulaznih parametara. Kod prethodno navedenih slučajeva nužno je iskazati i datum ispitivanja osjetljivosti modela u kojem je došlo do pojavljivanja navedenih rezultata. Ako ispitivanje osjetljivosti modela nije pokazalo nikakva odstupanja, potrebno je isto iskazati bez navođenja datuma testiranja.

Sažetak korektivnih mjera. Ovdje je potrebno navesti mjere koje su se u izvještajnom razdoblju provele u slučaju pojavljivanja rezultata koji ukazuju na odstupanja za koja je SDUS procedurama propisala određene korektivne postupke. Također, ukoliko je odstupanje veće od očekivanog i ako SDUS u tom slučaju ima propisane korektivne mjere, potrebno je iste navesti uz iskazan datuma testiranja i datum početka provođenja korektivnih mjera - u obliku u skladu s ISO normom 8601:2004 (gggg-mm-dd).

Povratna ispitivanja otpornosti na stres izvještavaju se preko **pod-obrasca PST-SDUS**, koji se sastoji od:

a) PST-SDUS 1 Rezultati provedenih povratnih ispitivanja otpornosti na stres

Br. scenarija. Navodi se redni broj predmetnog scenarija koji se koristi za povratno ispitivanje otpornosti na stres.

Opis scenarija. Pozicija obuhvaća kratak opis načina povratnog ispitivanja otpornosti na stres određenog scenarija.

Sredstva/kapital s kojim se rezultat uspoređuje. Navodi se s kojom vrstom zaštitnih sredstava se uspoređuju rezultati povratnih ispitivanja otpornosti na stres (primjerice, veličina jamstvenog fonda, SIG, ukupni kapital, itd.).

Parametri podvrgnuti stresu. Opisno se navode parametri na koje će biti primijenjen šok kod povratnog ispitivanja otpornosti na stres (primjerice, broj članova u default-u, volatilitet tržišta, itd.).

Iznos parametra. Navodi se početna brojčana vrijednost parametra (prije šoka).

Veličina šoka na parametre. Navodi se veličina šoka na parametre navedene u prethodnom stupcu. Primjerice: **parametar1: 10%, parametar2 30%, parametar3: 40 bps** i slično.

Rezultati povratnih ispitivanja otpornosti na stres. Ovdje se navodi iznos sredstava/kapital s kojim se rezultat uspoređuje (granica pucanja) i veličina šoka na parametre pri kojima se prelazi granica pucanja. Cilj je prikazati tržišne uvjete pod kojima je kombinacija iznosa nadoknade, jamstvenog fonda i drugih financijskih sredstava SDUS nedovoljna u svrhu pokrivenosti kreditnih izloženosti i pod kojima su likvidna financijska sredstva SDUS nedostatna.

Poduzete mjere. Ovdje je potrebno opisno navesti mjere koje će SDUS poduzeti s obzirom na rezultate povratnih ispitivanja otpornosti na stres.