

INDIKATORI PLANA OPORAVKA

Tabela 1: KATEGORIJE INDIKATORA PLANA OPORAVKA

* Prve četiri kategorije su obavezne, dok se posljednje dvije mogu isključiti ako kreditna institucija obrazloži da nijesu za nju adekvatne
Obavezne kategorije indikatora
1. Indikatori kapitala - kojima se identifikuje svako značajno sadašnje i vjerovatno buduće pogoršanje nivoa i kvaliteta kapitala kreditne institucije, uključujući pogoršanje stope redovnog osnovnog i ukupnog kapitala kao i obima finansijskog leveridža.
2. Indikatori likvidnosti – kojima se obezbjeđuje se da kreditna institucija ima adekvatan pristup izvorima finansiranja za nepredviđene događaje, uključujući moguće izvore likvidnosti, procjenu raspoloživih kolaterala i procjenu mogućnosti prenosa likvidnosti između članova grupe i poslovanja, u cilju obezbjeđenja kontinuiteta poslovanja i ispunjavnja obaveza u trenutku njihovog dospijeca.
3. Indikatori profitabilnosti – koji obuhvataju sve aspekte u vezi sa prihodom kreditne institucije koji bi mogli dovesti do naglog pogoršanja njenog finansijskog položaja zbog smanjenja zadržane dobiti (ili gubitaka) što utiče na regulatorni kapital institucije.
4. Indikatori rizičnosti – kojima se vrši praćenje i mjerenje kvaliteta aktive kreditne institucije.
Kategorije indikatora koje nijesu obavezne
5. Tržišni indikatori – kojima se utvrđuju očekivanja subjekata na tržištu da će doći do pogoršanja finansijskog stanja kreditne institucije, što može dovesti do poremećaja u finansiranju tržišta kapitala.
6. Makroekonomski indikatori – kojima se identifikuje pogoršanje uslova u kojima kreditna institucija posluje, odnosno koncentraciju izloženosti ili izvora finansiranja.

Tabela 2: INDIKATORI PLANA OPORAVKA¹

Naziv indikatora	Nivo ranog upozorenja	Nivo pokretanja opcija plana oporavka*
1. Indikatori kapitala		
a) koeficijent adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala**		
b) koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala		
c) nivo finansijskog leveridža		
2) Indikatori likvidnosti		
a) minimalni koeficijent likvidnosti (MKL) do 30 dana u EUR		
b) minimalni koeficijent likvidnosti (MKL) do 30 dana u svim ostalim konvertabilnim valutama, ukupno		
c) minimalni koeficijent likvidnosti (MKL) do 7 dana u EUR		
d) minimalni koeficijent likvidnosti (MKL) do 7 dana u svim ostalim konvertabilnim valutama		
e) koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) u svim valutama ukupno		
f) koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR)		
g) nalaganje posebnih zahtjeva za likvidnost***		
h) trošak finansiranja na međubankarskom tržištu		
3. Indikatori profitabilnosti		
a) povrat na aktivu (ROA)		
b) povrat na kapital (ROE)		
c) sa aspekta operativnog rizika mogućnost ostvarivanja značajnih gubitaka		
4. Indikatori rizičnosti		
a) godišnja stopa rasta učešća loših plasmana		
b) pokrivenost loših plasmana ispravkama vrijednosti		
c) rezervacije za potencijalne kreditne gubitke		
5. Tržišni indikatori		
a) kreditnog rejtinga (negativan kreditni rejting ili smanjenje kreditnog rejtinga)		
b) kreditni raspon na osnovu statusa neispunjavanja obaveza po osnovu ugovora o kreditnom svopu neispunjavanja obaveze(CDS)		
c) promjena u cijeni akcija		
6. Makroekonomski indikatori		
a) promjena BDP		
b) CDS koji emituju države		

* Ukoliko je kreditna institucija odredila više nivoa za različite opcije, upisuje se nivo na kojem se pokreće prva opcija.

** Ukoliko je kreditna institucija obrazložila zašto ne primjenjuje ovaj indikator, u kolonu „Nivo pokretanja opcija plana oporavka“ upisuje „N/A – nije primjenljivo“.

*** Upisuju samo kreditne institucije kojima je na osnovu člana 280 Zakona o kreditnim institucijama (Sl. list CG br: 72/19) naloženi posebni zahtjevi za likvidnost.

**** Kreditna institucija dodaje redove za dodatne indikatore plana oporavka koje je utvrdila, a koji nisu navedeni u tabeli.

¹ Za svaki indikator kreditna institucija može da obrazloži da joj nije adekvatan, u tom slučaju je potrebno da ga zamijeni drugim indikatorom koji je adekvatniji za kreditnu instituciju.

Tabela 3: PRIMJER DODATNIH INDIKATORA PLANA OPORAVKA

Dodatni indikatori plana oporavka	
1. Indikatori/ pokazatelji kapitala	
a)	Akumulirana dobit i rezerve / Ukupni vlasnički kapital
b)	Negativni podaci o finansijskom položaju značajnih drugih ugovornih strana
2. Indikatori likvidnosti	
a)	Koncentracija likvidnosti i izvora finansiranja
b)	Trošak ukupnog finansiranja (finansiranje stanovništva i na međubankarskom tržištu)
c)	Prosječni rok dospijeca finansiranja na međubankarskom tržištu
d)	Ročna neusklađenost po ugovorima
e)	Dostupna neopterećena imovina
3. Indikatori profitabilnosti	
a)	Obim prihoda i troškova (Operativni prihodi/ Operativni troškovi)
b)	Neto marža kamate
4. Indikatori kvaliteta imovine	
a)	Nekvalitetni plasmani umanjeni za ispravke vrijednosti/vlasnički kapital
b)	Ukupni plasmani/ bruto loši plasmani
c)	Stopa pogoršanja finansijske imovine
d)	Loši plasmani prema značajnoj geografskoj ili sektorskoj koncentraciji
e)	Ukupne izloženosti / Restrukturirana izloženost
5. Tržišni indikatori	
a)	Raspon cijena / knjigovodstvena vrijednost
b)	Reputaciona prijetnja instituciji ili značajna šteta za reputaciju
6. Makroekonomski indikatori	
a)	Kreditni rejting sa negativnom ocjenom ili umanjeње kreditnog rejtinga država
b)	Stopa nezaposlenosti

OBRAZAC 3: OPCIJE OPORAVKA

[illegible]

OBRAZAC 4: SCENARIJI

[illegible]