



Trg hrvatskih velikana 3, HR-10002 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551
www.hnb.hr

INFORMACIJA O METODOLOGIJI ZA UTVRĐIVANJE KLJUČNIH FUNKCIJA U POSLOVANJU KREDITNIH INSTITUCIJA ZA POTREBE SANACIJSKOG PLANIRANJA

Dana 17. travnja 2018. godine Hrvatska narodna banka usvojila je *Metodologiju za utvrđivanje ključnih funkcija u poslovanju kreditnih institucija za potrebe sanacijskog planiranja* (dalje u tekstu: Metodologija).

Cilj donošenja Metodologije je osiguranje podloge Hrvatskoj narodnoj banci kao sanacijskom tijelu za ujednačen i metodološki utemeljen postupak određivanja ključnih funkcija u poslovanju kreditnih institucija kako bi iste bile pravilno određene u grupnim i individualnim sanacijskim planovima.

Ovim dokumentom Hrvatska narodna banka kao sanacijsko tijelo pruža kreditnim institucijama informacije o najvažnijim aspektima postupka utvrđivanja ključnih funkcija, koji temeljem Metodologije provodi, i to informacije o:

- opsegu procjene odnosno podjeli funkcija koje podliježu procjeni
- postupku utvrđivanja ključnih funkcija za potrebe sanacijskog planiranja i
- usporednom pregledu funkcija koje definira Metodologija i funkcija predviđenih *Critical Functions Template*-om (dalje u tekstu: CFT) koji koristi Jedinstveni sanacijski odbor (engl. *Single Resolution Board, SRB*) kod onih grupa kreditnih institucija kojima je ta institucija sanacijsko tijelo za grupu.

Opseg procjene

Metodologijom su definirane funkcije koje podliježu postupku procjenjivanja uzimajući u obzir veličinu i strukturu hrvatskog bankovnog sustava te veličinu i strukturu hrvatskog gospodarstva.

Funkcije koje podliježu procjeni jesu:

1. kreditno poslovanje
2. primanje depozita
3. platni promet
4. investicijske usluge i
5. aktivnosti na novčanom tržištu.

Osnovne funkcije definirane su pobliže prema vrsti osobe na koju ta funkcija utječe ili prema vrsti usluge i/ili aktivnosti, ovisno o prirodi pojedine funkcije.

Funkcije *Kreditno poslovanje*, *Primanje depozita* i *Platni promet* definirane su prema vrsti osobe kojoj se ta funkcija pruža, prema sektorskoj klasifikaciji¹ koja uključuje sljedeće segmente:

- *kućanstva*
- *nefinancijska društva*
- *financijska društva*
- *opća država*
- *neprofitne institucije*
- *inozemstvo.*

¹ U skladu s Odlukom o statističkoj klasifikaciji institucionalnih sektora 2010. – SKIS 2010, koju objavljuje Državni zavod za statistiku, a koja se temelji na Europskom sustavu nacionalnih računa (ESA 2010).

Funkcija *Investicijske usluge* definirana je prema vrsti usluge i/ili aktivnosti kako slijedi:

- *brokersko poslovanje*
- *upravljanje portfeljem*
- *skrbništvo*
- *usluge depozitara mirovinskim i investicijskim fondovima*
- *agentura i pokroviteljstvo.*

Također, funkcija *Aktivnosti na novčanom tržištu* definirana je prema vrsti usluge i/ili aktivnosti kako slijedi:

- *trgovanje depozitima*
- *repo i buy/sell back transakcije*
- *trgovanje vrijednosnim papirima.*

Postupak utvrđivanja ključnih funkcija

Postupak utvrđivanja ključnih funkcija provodi se jednom godišnje na temelju revidiranih godišnjih financijskih podataka koje kreditne institucije dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci kao i drugih podataka do kojih Hrvatska narodna banka dolazi u okviru obavljanja sanacijskih ovlasti na datum 31. prosinca protekle godine. Metodologija podrazumijeva utvrđivanje ključnih funkcija za kreditnu instituciju na pojedinačnoj osnovi.

Postupak podrazumijeva provođenje procjene utjecaja i procjene zamjenjivosti funkcija na temelju relevantnih kvantitativnih pokazatelja (kao npr. volumen, broj klijenata, broj aktivnih transakcijskih računa, tržišni udjeli te rangovi) i generalnih kvalitativnih obilježja pojedinih funkcija (kao npr. standardiziranost i povezanost s drugim funkcijama). Za svako pojedino obilježje određeni su rasponi vrijednosti u odnosu na veličinu bruto domaćeg proizvoda (BDP) ili veličinu i koncentraciju sustava kreditnih institucija Republike Hrvatske. Za svaki raspon vrijednosti pojedinog obilježja određen je indikator utjecaja i zamjenjivosti te vrijednost pondera njegove važnosti u ukupnoj procjeni. Rezultat procjene jest rezultat vrijednosti različitih obilježja prema njihovoj važnosti u ukupnoj procjeni.

Metodologija predviđa da na rezultat procjene mogu utjecati i specifične informacije o kreditnoj instituciji, pojedinačnim funkcijama ili tržištu.

Pod specifičnostima povezanim s pojedinom kreditnom institucijom (engl. *firm-specific aspects*) podrazumijevaju se, između ostalih, sljedeći aspekti odnosno okolnosti: poslovni model, organizacijska struktura, povezanost određene funkcije s ostalim funkcijama koje kreditna institucija ili grupa pružaju, važnost *branda* te ponuda specifičnih proizvoda.

Pod specifičnostima povezanim s određenim tržištem (engl. *market-specific aspects*) moguće je podrazumijevati situacije u kojima bi Hrvatska narodna banka kao sanacijsko tijelo ocijenila nužnim provesti procjenu postojanja ključnih funkcija na npr. regionalnoj ili županijskoj razini, umjesto (samo) na nacionalnoj razini. Također, pod specifičnostima povezanim s određenim tržištem može se podrazumijevati bilo koje obilježje, okolnost ili situacija koji utječu na zamjenjivost pojedine funkcije.

Zaključno, rezultati procjene utjecaja i procjene zamjenjivosti funkcija pojedine kreditne institucije mogu biti sljedeći:

- 1) funkcija je ključna
- 2) funkcija je granično ključna
- 3) funkcija nije ključna.

Na sljedećoj stranici daje se usporedni pregled funkcija koje definira Metodologija u odnosu na funkcije predviđene CFT-om.

Slika 1. Usporedni pregled funkcija koje definira Metodologija u odnosu na funkcije predviđene CFT-om

Function	CNB's Methodology	SRB's CFT
Deposits	Households	Deposits – Households
	Non-financial corporations	Deposits – Non-financial corporations (SMEs & non-SMEs)
	Financial corporations	Wholesale funding – Borrowing
	General Governments	Deposits – General governments
	Non-profit institutions	Deposits – Households
	Non-residents	Deposits – above sub-functions
Lending	Households	Lending – Households (lending for house purchase & other loans)
	Non-financial corporations	Lending – Non-financial corporations (SMEs & non-SMEs)
	Financial corporations	Wholesale funding – Lending
	General Governments	Lending – General governments
	Non-profit institutions	Lending – Households
	Non-residents	Lending – above sub-functions
Payment services	Households	PCSCC – Payments to non-MFIs, Cash services
	Non-financial corporations	PCSCC – Payments to non-MFIs, Cash services
	Financial corporations	PCSCC – Payments to non-MFIs & MFIs, Cash services
	General Governments	PCSCC – Payments to non-MFIs, Cash services
	Non-profit institutions	PCSCC – Payments to non-MFIs, Cash services
	Non-residents	PCSCC – Payments to non-MFIs, Cash services
Investment services	Brokerage	Capital markets – additional
	Asset management	Capital markets – additional
	Custody	PCSCC – Custody services
	Depository services to pension and investment funds	PCSCC – additional
	Primary market issuance and underwriting	Primary Markets / underwriting
Money market activities	Deposit trading	Wholesale funding – Lending
	Repo and Buy/sell back transactions	Wholesale funding – Lending
	Securities trading	Wholesale funding – Lending