



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, 10002 Zagreb  
tel.: 01 45 64 555 / faks: 01 46 10 551, 45 50 726, 46 10 591  
teleks: 22 569 / www.hnb.hr / mb 3269817

## **ODGOVORI NA UPITE U VEZI S IZVJEŠĆIVANJEM O LIKVIDNOSTI U SKLADU S UREDBOM (EU) br. 575/2013**

Relevantni propisi:

- Uredba (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
- Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 od 10. listopada 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija, Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća
- Provedbena uredba Komisije (EU) br. 2016/322 o izmjeni Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost, Odluka o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu u kojemu se uređuje izvješćivanje o likvidnosti

Smjernice o depozitima stanovništva koji podliježu različitim odljevima za potrebe izvješćivanja o likvidnosti u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva - Hrvatska narodna banka je odlučila, u skladu s postupanjem Europskog nadzornog tijela za bankarstvo, povući Smjernice o depozitima stanovništva koji podliježu različitim odljevima za potrebe izvješćivanja o likvidnosti u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva donesene u prosincu 2013. godine, budući da su iste zamijenjene Delegiranom Uredbom Komisije (EU) 2015/61 i više se ne primjenjuju u svrhu izvješćivanja o likvidnosti. Povlačenje Smjernica objavljeno je na internetskim stranicama Hrvatske narodne banke 28. studenoga 2017.

**Uvodno se napominje da se uredbe Europske unije izravno primjenjuju u državama članicama te da Hrvatska narodna banka nema ovlasti za tumačenje odredbi uredaba. Ako u određenim slučajevima kreditna institucija smatra da tekst Uredbe (EU) br. 575/2013 nije jasan, upućujemo je na internetske stranice Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo, na kojima je moguće postaviti pitanja povezana s Uredbom (EU) br. 575/2013, Direktivom 2013/36/EU, regulatornim i provedbenim tehničkim standardima te smjernicama Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo. Navedeni su odgovori viđenje Hrvatske narodne banke na koji način misli da je ispravno čitati odredbe Uredbe (EU) br. 575/2013 i Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.**

Područje:	Članak 411. Uredbe (EU) br. 575/2013 / članak 3. točka 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61
Tema:	Definicija depozita stanovništva
Broj pitanja:	1899
Datum objave odgovora:	16. srpnja 2014.
Pitanje:	Odnosi li se "definicija depozita stanovništva" i iznos od 1.000.000 eura na pojedinačnoga klijenta ili i na s njim povezane osobe?
Odgovor:	I definicija i iznos odnose se i na osobe povezane s pojedinačnim klijentom. Međutim, napominjemo da se na fizičke osobe ne odnosi limit od 1 milijun eura, jer fizičke osobe uvijek, bez obzira na visinu depozita, spadaju u kategoriju depozita stanovništva za potrebe izvješćivanja o likvidnosti. Granica od 1 milijun eura odnosi se na mala i srednja društva i trgovačka društva iz članka 153. stavka 4. Uredbe. Vidi i odgovore na pitanja 2013_289, 2014_1062, 2013_192, 2013_578, 2013_128 na EBA-inim stranicama.

Područje:	Delegirana uredba Komisije (EU) br. 2015/61
Tema:	Definicije i sektorizacija klijenata
Broj pitanja:	2355
Datum objave odgovora:	5. lipnja 2017.
Pitanje:	Molimo pojašnjenje povezano s definicijom kategorije nefinancijskih klijenata i financijskih klijenata, odnosno može li kreditna institucija u kategoriju depozita stanovništva uključiti sva MSD, ako odgovaraju definiciji iz Delegirane uredbe, bez obzira na djelatnost kojom se bave? Odnosno, može li se kreditna institucija koristiti sektorizacijom iz kontnog plana za banke Hrvatske narodne banke?
Odgovor:	Članak 3. stavak 9. Delegirane uredbe definira kategoriju financijskog klijenta, a članak 28. stavak 1. Delegirane uredbe navodi taksativno koji se subjekti smatraju nefinancijskim klijentima (izuzetak je središnja banka koja ima drugačiji tretman na strani priljeva i odljeva). Članak 3. stavci 6. i 8. Delegirane uredbe definiraju kategoriju stanovništva odnosno MSD. Ako je neki subjekt obuhvaćen definicijom financijskoga ili nefinancijskoga klijenta iz Delegirane uredbe, bez obzira na to što možda udovoljava i definiciji MSD-a i ostalim uvjetima iz definicije depozita stanovništva (npr. depozit manji od 1 milijun eura), mora biti uključen u kategorije financijskoga odnosno nefinancijskoga klijenta. Kreditna se institucija pri kategorizaciji pojedinog subjekta ponajprije treba voditi definicijama navedenima u Delegiranoj uredbi, a ne drugim sektorizacijama, primjerice sektorizacijom iz kontnog plana.

Područje:	Članak 415. Uredbe (EU) br. 575/2013 i Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014
Tema:	Obveza izvješćivanja
Broj pitanja:	1900

Datum objave odgovora:	16. srpnja 2014.
Pitanje:	Molimo pojašnjenje povezano s dostavljanjem podataka u skladu s člankom 415. Uredbe. Je li potrebno dostaviti podatke za sve valute nominirane u kunama i, osim toga, posebno podatke za kune i eure (banka nema druge značajne valute)? Dakle, je li u tom slučaju potrebno dostaviti tri skupa obrazaca?
Odgovor:	Kreditna institucija dužna je dostaviti jedan skup obrazaca nominiran u kunama za sve valute, plus posebno obrasce za one valute gdje obveze u toj valuti prelaze više od 5% ukupnih obveza kreditne institucije, uključujući i nacionalnu valutu (odnosno izvještajnu valutu). Znači, u slučaju iz upita to su pojedinačni obrasci za kune i eure, što sve zajedno čini tri skupa obrazaca.

Područje:	Članak 415. Uredbe (EU) br. 575/2013
Tema:	Izvješćivanje u značajnim valutama
Broj pitanja:	1901
Datum objave odgovora:	16. srpnja 2014.
Pitanje:	Prema članku 415. stavku 2. točki a. Uredbe (EU) br. 575/2013, valute u kojima kreditne institucije moraju izvješćivati jesu valute u kojima ukupne obveze u toj valuti iznose ili prelaze 5% ukupnih obveza institucije.  Spadaju li valutni <i>swapovi</i> (izvanbilančne obveze) u ukupne obveze?
Odgovor:	U ukupne obveze ulaze sve bilančne i izvanbilančne obveze, pa tako i valutni <i>swapovi</i> . Vidi i odgovor na pitanje 2014_1579 na EBA-inim stranicama.

Područje:	Članak 416. Uredbe (EU) br. 575/2013, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i Odluka o provedbi Uredbe
Tema:	Evidentiranje obvezne pričuve u obrascu likvidne imovine
Broj pitanja:	1902 (ažurirano)
Datum objave odgovora:	16. srpnja 2014. (ažurirano 5. lipnja 2017.)
Pitanje:	U skladu s Odlukom o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu kojim se uređuje izvješćivanje o likvidnosti, kreditna institucija dužna je ukupan iznos obvezne pričuve isključiti iz iznosa izloženosti kreditne institucije prema središnjoj banci. U skladu s Odlukom o obveznoj pričuvi kreditne institucije dužne su devizni dio obvezne pričuve održavati prosječnim dnevnim stanjem likvidnih deviznih potraživanja od država članica OECD-a i od kreditnih institucija u zemljama OECD-a čiji najniži rejting prema standardizaciji međunarodnih agencija Standard & Poors i FitchRatings glasi AA- odnosno prema agenciji Moody's Aa3. Također, devizni dio obvezne pričuve može se održavati i prosječnim dnevnim stanjem strane gotovine i čekova koji glase na stranu valutu. Budući da Odluka o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu kojim se uređuje izvješćivanje o likvidnosti propisuje isključivanje obvezne rezerve iz likvidne imovine, ali samo iz izloženosti prema središnjoj banci, mišljenja smo da kreditne institucije nisu dužne isključiti iz likvidne

	<p>imovine i devizni dio obvezne pričuve koji se održava dnevnim stanjem likvidnih sredstava u skladu s Odlukom o obveznoj pričuvi, već da je isti potrebno isključiti iz priljeva, s obzirom na to da navedeni dio obvezne pričuve ne predstavlja izloženost kreditne institucije prema središnjoj banci. Molimo Vas za potvrdu navedenog tumačenja.</p>
<p>Odgovor:</p>	<p>Svjesni smo da devizni dio obvezne pričuve koji se održava dnevnim stanjem likvidnih sredstava na računu kreditne institucije kod druge kreditne institucije ne čini izloženost prema središnjoj banci. Međutim, kako bismo na jednom mjestu imali evidentiran ukupan iznos obvezne pričuve, smatramo ispravnim da se taj iznos evidentira na poziciji izloženosti prema središnjim bankama u obrascu likvidne imovine.</p> <p>Stoga smatramo da bi se obvezna pričuva trebala evidentirati u obrascima na sljedeći način:</p> <p>Na poziciji 1.2. u obrascu likvidne imovine (bez obzira na to je li riječ o skupnom obrascu ili obrascu za značajne valute) potrebno je iskazati iznos ukupne obvezne pričuve (bez obzira na to je li riječ o depozitima kod HNB-a, gotovini, vrijednosnim papirima ili depozitima kod drugih kreditnih institucija i bez obzira na to ima li kreditna institucija na taj dan na računu sva ta sredstva), koji je u skladu s Odlukom o obveznoj pričuvi kreditna institucija dužna izdvajati i održavati, kao i iznos novčanih sredstava na računu kod HNB-a, povrh obvezne pričuve, ako na izvještajni datum kreditna institucija ima višak sredstava na tom računu.</p> <p>U poziciju 1.2.1. unosi se samo višak sredstava (iznad obvezne pričuve) na računu kod HNB-a. Isto tako i u retku 1.1. "gotovina" unosi se višak sredstava iznad onoga što je kreditnoj instituciji eventualno potrebno za obveznu pričuvu.</p> <p>Vrijednosni papiri koje kreditna institucija ima, a koji joj ne služe za održavanje obvezne pričuve, evidentiraju se u obrascu likvidne imovine u skladu s uvjetima kojima ta imovina udovoljava.</p> <p>Višak novčanih sredstava na depozitima kod drugih kreditnih institucija (ona koja ne služe za održavanje obvezne pričuve) evidentira se kao priljev u obrascu likvidni priljevi u retku "ostali priljevi" u 100-postotnom iznosu.</p> <p>Stupanjem na snagu Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 izmijenili su se i obrasci za izvješćivanje o LCR-u, odnosno stavke likvidne imovine i izvješćivanje obvezne pričuve u tom obrascu. U skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 2016/322 o izmjeni Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost, kreditne institucije dužne su izvješćivati samo o višku sredstava iznad obvezne pričuve, a ne kako je prije bilo i o iznosu obvezne pričuve. Stoga prvi dio navedenog odgovora koji se odnosi na evidenciju obvezne pričuve više nije na snazi.</p>

Područje:	Članak 416. Uredbe (EU) br. 575/2013, Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 i Odluka o provedbi Uredbe
Tema:	Evidentiranje dijela obvezne pričuve u obrascu likvidni priljevi
Broj pitanja:	1903
Datum objave odgovora:	16. srpnja 2014.
Pitanje:	U likvidnu imovinu ne može se uključiti obvezna pričuva i njezino održavanje, ali može li se u likvidne priljeve uključiti žiroračun kod HNB-a koji ulazi u održavanje kunske obvezne pričuve?
Odgovor:	Potreban iznos obvezne pričuve (one izdvojene ili one koja služi za održavanje) ne uključuje se niti u likvidnu imovinu niti u likvidne priljeve.

Područje:	Članak 416. Uredbe (EU) br. 575/2013, članci od 10. do 15. Delegirane uredba Komisije (EU) 2015/61 i Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014
Tema:	Likvidna imovina – stanje na <i>a vista</i> računima
Broj pitanja:	1904 (ažurirano)
Datum objave odgovora:	16. srpnja 2014. (10. studenoga 2015.)
Pitanje:	Na kojoj poziciji u obrascu likvidne imovine treba evidentirati potraživanja po <i>a vista</i> računima koje kreditna institucija ima kod domaćih i stranih banaka u devizama? To je likvidna imovina, to jest to su sredstva na računu s kojima kreditna institucija radi transakcije, a u izvještaju nema konkretne stavke za taj dio.
Odgovor:	Članak 416. stavak 1. Uredbe definira likvidnu imovinu, pa se tako likvidnom imovinom samo smatra, ispunjavajući određene uvjete, sljedeće: (a) gotovina i izloženosti prema središnjim bankama ako je te izloženosti moguće povući u bilo kojem trenutku u stresnim uvjetima (b) ostala prenosiva imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete (c) prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče: i. središnja država države članice, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze ili treće države u domaćoj valuti središnje države ili jedinice područne (regionalne) samouprave, ako je institucija izložena likvidnosnom riziku u toj državi članici ili trećoj zemlji koji pokriva držanjem navedene likvidne imovine; ii. središnje banke i subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi u domaćoj valuti središnje banke i subjekta javnog sektora; iii. Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Komisija i multilateralne razvojne banke; iv. Europski instrument za financijsku stabilnost i Europski mehanizam za stabilnost; (d) prenosiva imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete; (e) rezervne kreditne linije koje odobravaju središnje banke u sklopu monetarne politike pod uvjetom da te linije nisu osigurane likvidnom imovinom i isključujući likvidnosnu pomoć u izvanrednim situacijama; (f) ako kreditna institucija pripada mreži u skladu s odredbama zakona ili statuta, zakonski ili statutarni minimalni depoziti kod središnje kreditne institucije i ostalo statutarno ili ugovorno dostupno financiranje likvidnosti

	<p>od strane središnje kreditne institucije ili institucija koje su članovi mreže iz članka 113. stavka 7. ili su priznate za izuzeće iz članka 10., pod uvjetom da to financiranje nije osigurano likvidnom imovinom.</p> <p>Iz navedenog proizlazi da se depoziti kod drugih kreditnih institucija ne smatraju likvidnom imovinom te je potraživanja po depozitima kod drugih kreditnih institucija potrebno evidentirati u obrascu likvidnih priljeva.</p> <p>Stupanjem na snagu Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 definirana je likvidna imovina za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti. U člancima od 10. do 15. definirana je likvidna imovina koja se, ako udovoljava uvjetima iz članaka 7. i 8., može uključiti u zaštitni sloj likvidnosti. Depoziti kod drugih kreditnih institucija, osim onih navedenih u članku 16., ne smatraju se likvidnom imovinom za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti.</p>
--	--

Područje:	Članci 416. i 417. Uredbe (EU) br. 575/2013, članci 7., 8. i 10. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014
Tema:	Likvidna imovina – tretman vrijednosnih papira
Broj pitanja:	1905 (ažurirano)
Datum objave odgovora:	16. srpnja 2014. (10. studenoga 2015.) (5. lipnja 2017.)
Pitanje:	Ulaze li obveznice RH u američkim dolarima u likvidnu imovinu?
Odgovor:	<p>Obveznice RH izdane u američkim dolarima ne uključuju se u likvidnu imovinu, s obzirom na to da imaju ponder rizika od 100%, pa time ne ispunjavaju niti jedan od uvjeta iz članaka 416. i 417. Uredbe.</p> <p>Stupanjem na snagu Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 definirana je likvidna imovina za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti. Neki su uvjeti u odnosu na Uredbu (EU) br. 575/2013 izmijenjeni, pa se tako u skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom c) podtočkom i) likvidnom imovinom prvog stupnja smatra imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja država članice. U Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 u članku 6. navodi se da sva imovina, da bi ušla u zaštitni sloj likvidnosti, mora udovoljavati općim i operativnim uvjetima iz članaka 7. i 8. <b>Stoga se, ako obveznice RH izdane u američkim dolarima udovoljavaju svim uvjetima iz članaka 7. i 8., mogu smatrati likvidnom imovinom prvog stupnja.</b></p> <p>Napominjemo da do stupanja na snagu novih obrazaca prema Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61, za potrebe popunjavanja izvještajnih obrazaca u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, vrijede uvjeti iz članaka 416. i 417. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p> <p>Provedbena uredba Komisije (EU) br. 2016/322 o izmjeni Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost kojom su izvještajni obrasci za LCR usklađeni s Delegiranom uredbom u</p>

	primjeni je od 10. rujna 2016., pa posljednji dio navedenog odgovora više nije na snazi.
--	--

Područje:	Članci 416. i 417. Uredbe (EU) br. 575/2013, članci 7., 8. i 10. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014
Tema:	tretman vrijednosnih papira drugih država članica i vrijednosni papiri RH izdani u eurima
Broj pitanja:	1906 (ažurirano)
Datum objave odgovora:	16. srpnja 2014. (10. studenoga 2015. )(5. lipnja 2017.)
Pitanje:	<p>Molimo Vas za pojašnjenje tretmana stranih trezorskih zapisa u izvještavanju likvidne imovine koji udovoljavaju svim uvjetima članaka 416. i 417. Uredbe, ali su prihvatljiv kolateral kod Europske središnje banke. Možemo li ih tada smatrati likvidnom imovinom ili ne, iz razloga što nisu prihvatljiv kolateral kod Hrvatske narodne banke? Nadalje, ako ih ne možemo smatrati likvidnom imovinom, u kojoj stavci izvještaja (obrazac 51) moraju biti prikazani?</p> <p>U kojoj bi stavci trebali biti prikazani trezorski zapisi Ministarstva financija izdani u eurima (HRRHMFT507X9), koji nisu prihvatljiv kolateral kod HNB-a?</p>
Odgovor:	<p>Uvjet "prihvatljiv kolateral" odnosi se na prihvatljiv kolateral kod središnje banke države članice u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad, pa su u opisanom slučaju prihvatljivi kolaterali kod HNB-a, a ne ESB-a. Nadalje, sve što se navodi u obrascu 51 jest likvidna imovina, samo je raspoređena u skladu s uvjetima koje ispunjava, pa bi se tako vrijednosni papir drugih država članica kao i trezorski zapisi MF-a izdani u eurima mogli prikazati u razredu 3 (redci od 420 do 610) ako udovoljavaju uvjetima iz Priloga III. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p> <p>Stupanjem na snagu Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 definirana je likvidna imovina za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti. Neki su uvjeti u odnosu na Uredbu (EU) br. 575/2013 izmijenjeni, pa se tako prema članku 10. stavku 1. točki c) podtočki i) likvidnom imovinom prvog stupnja smatra imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja država države članice. U članku 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 navodi se da sva imovina, da bi ušla u zaštitni sloj likvidnosti, mora udovoljavati općim i operativnim uvjetima iz članaka 7. i 8. Uvjet "prihvatljivoga kolaterala kod središnje banke" nije naveden među općim i operativnim uvjetima, pa imovina više ne mora ispunjavati taj uvjet. Ako vrijednosni papiri država članica kao i trezorski zapisi Ministarstva financija izdani u eurima udovoljavaju svim uvjetima iz članaka 7. i 8., oni se mogu smatrati likvidnom imovinom prvog stupnja.</p> <p>Napominjemo da do stupanja na snagu novih obrazaca prema Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61, za potrebe popunjavanja izvještajnih obrazaca u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, vrijede uvjeti iz članaka 416. i 417. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p> <p>Provedbena uredba Komisije (EU) br. 2016/322 o izmjeni Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost</p>

	kojom su izvještajni obrasci za LCR usklađeni s Delegiranom uredbom u primjeni je od 10. rujna 2016., pa posljednji dio navedenog odgovora više nije na snazi.
--	--

<b>Područje:</b>	<b>Članak 7. stavak 6. Delegirane uredbe Komisije 2015/61</b>
<b>Tema:</b>	Likvidna imovina – opći zahtjev za likvidnu imovinu
<b>Broj pitanja:</b>	2045
<b>Datum objave odgovora:</b>	10. studenoga 2015.
<b>Pitanje:</b>	Može li se smatrati da trezorski zapisi Ministarstva financija udovoljavaju uvjetu utrživosti jednostavnom repo transakcijom na općeprihvaćenim repo tržištima? Naime, smatramo da "općeprihvaćeno repo tržište" u Republici Hrvatskoj jest dio novčanog tržišta s obzirom na to da se repo smatra instrumentom novčanog tržišta.
<b>Odgovor:</b>	<p>U članku 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 navodi se kako likvidna imovina koju kreditna institucija može smatrati dijelom zaštitnog sloja likvidnosti mora udovoljavati svim zahtjevima iz članka 7. (opći zahtjevi), zahtjevima iz članka 8. (operativni zahtjevi) i kriterijima prihvatljivosti za klasifikaciju imovine kao imovine prvog ili drugog stupnja u skladu s poglavljem 2. Delegirane uredbe.</p> <p>U članku 7. stavku 6. zahtijeva se da imovina uvrštena u zaštitni sloj likvidnosti bude ili uvrštena na priznatoj burzi ili da je utrživa izravnim prodajom na aktivnom tržištu ili jednostavnom repo transakcijom na općeprihvaćenim repo tržištima. Ti se kriteriji procjenjuju zasebno za svako tržište. Imovina uvrštena za trgovanje na organiziranom mjestu trgovanja koje nije priznata burza smatra se likvidnom samo ako se na tom mjestu trgovanja osigurava aktivno i značajno tržište za izravnu prodaju imovine. Kreditna institucija treba uzeti u obzir sljedeće minimalne kriterije kako bi procijenila osigurava li se na mjestu trgovanja aktivno i značajno tržište u smislu ovog stavka:</p> <p>(a) povijesne podatke o širini i dubini tržišta koji dokazuju male razlike između tražene i ponudene cijene, velik obujam trgovanja te velik i raznolik broj sudionika na tržištu;</p> <p>(b) postojanje snažne tržišne infrastrukture.</p> <p>Iz navedenog proizlazi da se za svu imovinu (primjerice obveznice RH) koja je uvrštena na priznatoj burzi može zaključiti da udovoljava uvjetima iz članka 7. stavka 6., ali to tu imovinu ne čini automatski prihvatljivom za zaštitni sloj likvidnosti, već mora udovoljiti i svim ostalim uvjetima iz članka 7. i 8.</p> <p>Kod imovine, pa tako primjerice i trezorskih zapisa Ministarstva financija, koja nije uvrštena na priznatoj burzi, ali je utrživa izravnim prodajom na aktivnom tržištu, da bi se smatralo da udovoljava uvjetima iz članka 7. stavka 6., kreditna institucija mora moći dokazati da ima povijesne podatke o odnosu cijene ponude i potražnje, o obujmu trgovanja i o većem broju sudionika na tržištu, kao i o postojanju jake tržišne infrastrukture. To znači da bi trebali postojati službeni podaci o trgovanju na OTC tržištu RH. Prema našim informacijama trenutačno takvi službeni podaci za cijelo tržište Republike Hrvatske nisu dostupni kreditnim institucijama, pa ne možemo smatrati da trezorski zapisi Ministarstva financija udovoljavaju uvjetu da su utrživi izravnim prodajom na aktivnom tržištu.</p>



	<p>Što se tiče utrživosti jednostavnom repo transakcijom na općeprihvaćenim repo tržištima, navedeni uvjeti za izravnu prodaju ne odnose se i na općeprihvaćena repo tržišta. Budući da se u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 navodi da se kriteriji određuju za svako tržište zasebno, ona omogućuje pojedinoj državi članici odnosno supervizoru da odredi prihvatljivost ovog uvjeta. S obzirom na to da Hrvatska narodna banka dnevno objavljuje podatke o repo transakcijama na međubankovnom tržištu, koje je dio općeprihvaćenog repo tržišta, te da objavljuje i informaciju o kolateralima kojima se kreditne institucije koriste u tim transakcijama, a iz čega je vidljivo da se kao kolaterali pojavljuju i trezorski zapisi Ministarstva financija (u kunama i u eurima), smatramo da trezorski zapisi Ministarstva financija ispunjavaju uvjet iz članka 7. stavka 6. o utrživosti na općeprihvaćenim repo tržištima, dokle god postoji javno dostupan podatak da je trezorski zapis Ministarstva financija korišten kao kolateral za repo transakcije.</p>
--	---

Područje:	Članci 416. i 417. Uredbe (EU) br. 575/2013, Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 i Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014
Tema:	Udjeli u investicijskim fondovima
Broj pitanja:	1907 (ažurirano)
Datum objave odgovora:	16. srpnja 2014. (15. listopada 2018.)
Pitanje:	Imamo udjele u novčanim investicijskim fondovima i znamo njihovu strukturu ulaganja. Međutim, oni ne ulažu u gotovinu, već u <i>a vista</i> i oročene depozite, i to im je najveći udio imovine. Kako ih prikazati?
Odgovor:	<p>Ulaganja u fondove mogu se smatrati likvidnom imovinom samo ako fond ulaže u likvidnu imovinu. Budući da se depoziti kod drugih kreditnih institucija ne smatraju likvidnom imovinom, kreditna institucija ne može takva ulaganja, odnosno udjele u tim fondovima, evidentirati u obrascu likvidne imovine. Smatramo da ih možete uključiti kao priljev od financijskih klijenata samo ukoliko bi navedeni udjel imao ugovoreno dospijeće u narednih 30 dana ili je kreditna institucija na izvještajni datum dala nalog za isplatom udjela, a fond još nije isti isplatio (ali će isplatiti unutar 30 dana). U protivnom udjeli koji imaju trajno dospijeće ne smatraju se ugovorenim priljevom te stoga ne udovoljavaju uvjetima iz članka 32.(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i nije ih moguće uključiti u priljeve za izračun LCR.</p> <p>Vidi također EBA odgovor 2014_835</p>

Područje:	Članci od 418. – 421. Uredbe (EU) br. 575/2013 i Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61
Tema:	Korektivni faktor za iznimno visokolikvidnu imovinu
Broj pitanja:	1908 (ažurirano)
Datum objave odgovora:	16. srpnja 2014. (10. studenoga 2015.) (5. lipnja 2017.)
Pitanje:	Traži se mišljenje vezano uz vrednovanje likvidne imovine definirano člankom 418. Uredbe. Koje korektivne faktore primijeniti na likvidnu imovinu

	<p>definiranu člankom 416. stavkom c. točkom i., odnosno vrijednosne papire RH?</p> <p>S obzirom na to da članak 416. stavak 3. točka d. Uredbe propisuje kao uvjet uvrštenja vrijednosnih papira u likvidnu imovinu založivost kod središnje banke, te da je jedini stalno raspoloživi instrument bankama lombardni kredit kod HNB-a, je li nužno pri vrednovanju likvidne imovine prema članku 418. primijeniti koeficijente nadoknade koje HNB propisuje za ovaj instrument, a koji tipično iznose 20% ili 25%?</p> <p>Ako ovaj konzervativni pristup nije nužan, molimo za smjernicu kojim se korektivnim faktorima koristiti za vrednovanje vrijednosnih papira RH.</p>
<p>Odgovor:</p>	<p>Članak 418. Uredbe (EU) br. 575/2013 propisuje način vrednovanja likvidne imovine, pa tako u stavku 1. govori da se likvidna imovina iskazuje u tržišnoj vrijednosti, podložnoj odgovarajućim korektivnim faktorima koji odražavaju najmanje trajanje, kreditni i likvidnosni rizik i tipične repo korektivne faktore tijekom razdoblja općega tržišnog stresa. Korektivni faktori za imovinu iz članka 416. stavka 1. točke d. ne mogu biti manji od 15%. Također, u skladu s odgovorom EBA-e na pitanje 438., likvidna imovina iz članka 416. točke a. evidentira se u stvarnom iznosu.</p> <p>Uredba (EU) br. 575/2013 u članku 418. za likvidnu imovinu iz članka 416. stavka 1. točaka b. i c. nije propisala korektivni faktor, već je ostavila mogućnost da kreditne institucije same određuju visinu korektivnog faktora koji odražava najmanje trajanje, kreditni i likvidnosni rizik i tipične repo korektivne faktore tijekom razdoblja općega tržišnog stresa.</p> <p>Mišljenje HNB-a jest da to ne treba biti nužno korektivni faktor koji se primjenjuje za standardne operacije sa središnjom bankom, ako kreditna institucija ugovora na međubankarskom tržištu repo poslove i koristi se imovinom iz članka 416. stavka 1. točaka b. i c., u opisanom primjeru vrijednosne papire RH, kao kolateral uz niži korektivni faktor. U slučaju da neku imovinu iz članka 416. stavka 1. točaka b. i c., npr. vrijednosne papire RH, kreditna institucija upotrebljava samo za standardne operacije sa središnjom bankom odnosno HNB-om, u tom je slučaju taj korektivni faktor jedini relevantan za taj vrijednosni papir, pa kreditna institucija stoga treba upotrijebiti njega. Ne smatramo da članak 416. stavak 3. točka d. Uredbe (EU) br. 575/2013 direktno utječe na određivanje visine korektivnog faktora.</p> <p>Stupanjem na snagu Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 definirani su likvidna imovina i vrednovanje likvidne imovine za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti. Neki su uvjeti u odnosu na Uredbu (EU) br. 575/2013 izmijenjeni, tako se člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 određuje način vrednovanja likvidne imovine, dok se člancima od 10. do 15. definiraju odgovarajući minimalni korektivni faktori za pojedinu likvidnu imovinu. Iznimka je likvidna imovina prvog stupnja, osim pokrivenih obveznica, na koju se u skladu s člankom 10. (2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ne primjenjuje korektivni faktor.</p>

	<p>Napominjemo da do stupanja na snagu novih obrazaca prema Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61, za potrebe popunjavanja izvještajnih obrazaca u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, vrijede uvjeti iz članaka 416. i 417. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p> <p>Provedbena uredba Komisije (EU) br. 2016/322 o izmjeni Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost kojom su izvještajni obrasci za LCR usklađeni s Delegiranom uredbom u primjeni je od 10. rujna 2016., pa posljednji dio navedenog odgovora više nije na snazi.</p>
--	--

<b>Područje:</b>	<b>Članak 11. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</b>
<b>Tema:</b>	Likvidna imovina 2A stupnja
<b>Broj pitanja:</b>	2356
<b>Datum objave odgovora:</b>	5. lipnja 2017.
<b>Pitanje:</b>	Molimo potvrdu tumačenja da upisana i izdana obveznica Zagrebačkog holdinga (ISIN:HRZGOO237A3), koja je izdana uz neopozivo i bezuvjetno jamstvo Grada Zagreba u domaćoj valuti, a kojoj je dodijeljen ponder rizika 20% , ispunjava uvjete da bude tretirana kao likvidna imovina 2A stupnja u izvješćivanju o LCR.
<b>Odgovor:</b>	<p>U skladu s člankom 11. stavkom 1. točkom a) Delegirane uredbe imovinom 2A stupnja smatra se imovina koja predstavlja potraživanja od jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave ili subjekata javnog sektora u državi članici ili za koju jamče te jedinice ili subjekti ako se izloženostima prema njima dodjeljuje ponder rizika od 20% u skladu s člankom 115. stavcima 1. i 5. odnosno člankom 116. stavcima 1., 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p> <p>Iz navedenog se zaključuje da, <b>pod uvjetom da su ispunjeni svi zahtjevi</b> propisani člankom 115. stavkom 1. i 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. te ako je navedenoj obveznici <b>na ispravan način dodijeljen ponder rizika 20%</b>, ta se obveznica može smatrati likvidnom imovinom 2A stupnja u skladu s člankom 11. Delegirane uredbe. Osim toga, napominjemo da za uključivanje u zaštitni sloj likvidnosti osim uvjeta iz članka 11. stavka 1. točke a., navedena imovina mora udovoljavati i svim uvjetima propisanim u člancima 7. i 8. Delegirane uredbe.</p>

<b>Područje:</b>	<b>Članak 420. i 425. Uredbe (EU) br. 575/2013 i Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61</b>
<b>Tema:</b>	Tretman akreditiva
<b>Broj pitanja:</b>	1909 (ažurirano)
<b>Datum objave odgovora:</b>	16. srpnja 2014. (ažurirano 5. lipnja 2017.)
<b>Pitanje:</b>	Gdje se u obrascu likvidni odljevi / likvidni priljevi evidentiraju pokriveni i nepokriveni akreditivi?

Odgovor:	U skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 odnosno Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61 akreditivi (neovisno o tome jesu li pokriveni ili nepokriveni), ako odgovaraju definiciji pojma "financiranje trgovine" iz članka 4. točke 80. Uredbe (EU) br. 575/2013, za potrebe izvješćivanja o LCR-u evidentiraju se na način propisan člankom 425. stavkom 2. točkom b. Uredbe (EU) br. 575/2013., odnosno člankom 32. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u priljevima i na način propisan člankom 420. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013., odnosno člankom 23. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u odljevima.
----------	---

Područje:	Uredbe (EU) br. 575/2013 i Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61
Tema:	Pojam "depozit"
Broj pitanja:	2357
Datum objave odgovora:	5. lipnja 2017.
Pitanje:	Molimo potvrdu našeg tumačenja da se u okviru izvješćivanja o koeficijentu likvidnosne pokrivenosti u dijelu odljeva po depozitima od financijskih klijenata (engl. <i>deposits from financial customers</i> ) uključuju i odljevi po zajmovima, a ne samo odljevi po depozitima.
Odgovor:	<p>Neki od pojmova koji se rabe u Uredbi i/ili Delegiranoj uredbi, a za koje su donositelji propisa smatrali da ih treba pojasniti, definirani su u članku 4. Uredbe odnosno članku 3. Delegirane uredbe. Ako neki pojam nije definiran, kao što je ovdje slučaj s pojmom "depozita", u skladu s odgovorom EBA-e (Q&amp;A 2013-192), sustav pitanja i odgovora ne može dati formalnu i pravnu definiciju određenog pojma, već se nedefinirani pojmovi tumače u skladu s njihovom suštinom zajedno s postojećim interpretativnim metodama kao što su, primjerice, identifikacija svrhe određenog pojma ili kontekst u okviru kojeg se tim pojmom služimo.</p> <p>Stoga se u ovom slučaju potrebno voditi suštinom navedenog pojma, a ne doslovnim prijevodom (npr. engl. <i>to deposit</i> u suštini znači položiti). Ako pogledamo definiciju pojma "depoziti stanovništva" (engl. <i>retial deposits</i>) iz članka 411. Uredbe, odnosno članka 3. Delegirane uredbe Komisije koja navodi da depoziti stanovništva "znače <b>obvezu</b> prema fizičkoj osobi..." možemo zaključiti da je riječ o bilo kojoj obvezi, odnosno pojam depozita bi bio šire definiran od uvriježenog pojma depozita, primjerice iz članka 7. Zakona o kreditnim institucijama, odnosno Zakona o obveznim odnosima.</p> <p>Navedeno tumačenje također bi proizlazilo iz mišljenja koje je pravna služba Europske komisije dostavila EBA-i vezano uz pojam "<i>depositor</i>" u okviru članka 422 stavka (8) Uredbe. Naime, Europska komisija smatra da se pojam "deponent" odnosno povezano s tim pojam "depozit" <b>ne mogu tumačiti tako usko</b> s obzirom na to da bi takvo tumačenje dovelo do nekonzistentnosti u odnosu na članak 425. stavka (4) Uredbe.</p> <p>Iz svega navedenog moglo bi se zaključiti da pojam "depoziti od financijskih klijenata" (isto bi se odnosilo i na depozite nefinancijskih klijenata) u okviru izvješćivanja iz glave šeste Uredbe, obuhvaća šire tumačenje tog pojma odnosno da obuhvaća i depozite i zajmove/kredite. Napominjemo da se</p>

	obveze prema navedenim klijentima po drugim poslovima kao što su transakcije s izvedenicama ili repo poslovi, posebno tretiraju u izvješću i ne ulaze u pojam "depozita", s obzirom na to da je Uredba to tako definirala.
--	--

Područje:	Članak 420. Uredbe (EU) br. 575/2013, Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 i Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014
Tema:	Oročeni depoziti
Broj pitanja:	1910 (ažurirano)
Datum objave odgovora:	16. srpnja 2014. (ažurirano 5. lipnja 2017.)
Pitanje:	Trebamo li uzeti u obzir sve oročene depozite ili samo one koji dopijevaju u roku od 30 dana i one za koje deponenti prema odluci Uprave imaju pravo na prijevremeno povlačenje depozita?
Odgovor:	U skladu s člankom 420. Uredbe (EU) br. 575/2013., odnosno člankom 22. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, u likvidne odljeve uključuju se svi preostali iznosi depozita koji dopijevaju ili čiju isplatu mogu zahtijevati klijenti u sljedećih 30 dana. Samo za kategoriju depozita stanovništva kreditna institucija može u skladu s člankom 421. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013, odnosno člankom 25. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, izuzeti određene kategorije depozita ako udovoljavaju određenim uvjetima. Dakle, za sve ostale kategorije (izuzev depozita stanovništva) ako kreditna institucija ima oročeni depozit koji po svojim ugovornim obvezama nikako nije moguće razročiti prije roka ili u svojim poslovnim politikama ima mogućnost isplate u roku dužem od 30 dana, takvi se depoziti ne uključuju u izvješća, dok se svi ostali uključuju.

Područje:	Članak 421. Uredbe (EU) br. 575/2013, Smjernice depozita stanovništva i Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61
Tema:	Definicije postojanog odnosa
Broj pitanja:	1911 (ažurirano)
Datum objave odgovora:	16. srpnja 2014. (10. studenoga 2015.) (ažurirano 5. lipnja 2017. i 3. siječnja 2018.)
Pitanje:	<p>U točki 3. Smjernica "Određivanje postojanog odnosa koji umanjuje vjerojatnost povlačenja" navedeno je da depozit stanovništva čini dio postojanog odnosa kada deponent udovoljava <u>najmanje</u> jednom od sljedećih kriterija:</p> <p>a) ima važeći ugovorni odnos s kreditnom institucijom minimalnog trajanja od 24 mjeseca,</p> <p>b) ima odnos zaduženosti koji proizlazi iz kredita osiguranog nekretninom ili drugoga dugoročnoga kredita ili</p> <p>c) osim kredita, ima najmanje još jedan aktivan proizvod s kreditnom institucijom.</p> <p>Je li ispravno tumačiti kriterij pod b) na sljedeći način:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ako deponent ima kredit (bilo koje ročnosti) koji je osiguran nekretninom (bilo stambenom bilo poslovnom) označujemo ga kao postojan odnos</li> <li>– ako deponent ima neosiguran kredit ili kredit osiguran nekim drugim instrumentima osiguranja, <u>ali je taj kredit dugoročni</u> (znači s preostalim</li> </ul>

	<p>rokom dospijeća dužim od jedne godine) također ga označujemo kao postojan odnos?</p> <p>Za kriterij pod c) smatramo da smo kriterijem pod b) pokrili smo sve vrste kredita <u>osim kratkoročnih</u> (dakle, s rokom dospijeća kraćim od jedne godine) <u>koji nisu osigurani nekretninom</u>. Znači ako deponent ima takav kredit (primjerice, kratkoročni potrošački neosigurani), a uz taj kredit ima još i kreditnu karticu, onda ga označujemo kao postojan odnos. Je li ovo tumačenje u skladu sa Smjernicom?</p> <p>Kako treba tumačiti kriterij pod a), odnosno odnosi li se "ugovorni odnos" na to da je deponent prije minimalno dvije godine otvorio bilo koji "pasivni" račun u banci (naglasak je na "pasivni" jer pretpostavka je da smo sve aktivne račune odnosno kredite pokrili pod b) i c)) ili se "ugovorni odnos" odnosi na to da je deponent oročio depozit na minimalno dvije godine?</p> <p>Znači, na koju se od ovih kombinacija ovaj kriterij odnosi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ako je deponent prije 2 godine ili više (od izv. datuma) postao bančin komitent odnosno u banci je tada otvorio npr. tekući račun, žiroračun, devizni račun ili možda oročio neki depozit, označujemo ga kao postojan odnos, ili</li> <li>– ako deponent ima depozit oročen na 2 godine ili više od datuma sklapanja ugovora o depozitu (ili se ovdje možda gleda od izvještajnog datuma), označujemo ga kao postojani odnos.</li> </ul>
<p>Odgovor:</p>	<p>Na prvo pitanje za točku b) smatramo da možete osim kredita osiguranih nekretninom uključiti i bilo koji dugoročni kredit (osiguran ili neosiguran), naravno pod uvjetom da dospijeće toga kredita nije u sljedećih 30 dana.</p> <p>Na drugo pitanje za točku c) odgovor je također potvrđan. Samo kratkoročni kredit ne bi bio dovoljan kriterij da se odnos smatra postojanim. Međutim, ako klijent ima i kreditnu karticu, kreditna institucija može smatrati da je zadovoljen uvjet iz točke b), odnosno da postoji postojani odnos s klijentom.</p> <p>Na treće pitanje, odnosno za točku a., smatramo da je riječ o situaciji kada deponent ima već dvije godine otvoren račun u banci. Kako se bilo koji oročeni depozit može razročiti u bilo kojem trenutku, činjenica da je klijent oročio depozit na dvije godine ne klasificira ga kao klijenta s postojanim odnosom.</p> <p>Stupanjem na snagu Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 dio Smjernica pretočen je u Delegiranu uredbu Komisije (EU) 2015/61 pa se tako člankom 24. definira postojani odnos za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti. Neke su odredbe izmijenjene u odnosu na Smjernice Hrvatske narodne banke.</p> <p>Napominjemo da do stupanja na snagu novih obrazaca prema Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61, za potrebe popunjavanja izvještajnih obrazaca u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, i nadalje vrijede uvjeti iz Smjernica Hrvatske narodne banke.</p>

	<p>Provedbena uredba Komisije (EU) br. 2016/322 o izmjeni Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost kojom su izvještajni obrasci za LCR usklađeni s Delegiranom uredbom u primjeni je od 10. rujna 2016., pa posljednji dio navedenog odgovora koji se odnosi na popunjavanje izvješća više nije na snazi, dok su Smjernice Hrvatske narodne banke i nadalje na snazi.</p> <p>Hrvatska narodna banka je odlučila, u skladu s postupanjem Europskog nadzornog tijela za bankarstvo, povući Smjernice o depozitima stanovništva koji podliježu različitim odljevima za potrebe izvještavanja o likvidnosti u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva donesene u prosincu 2013. godine, budući da su iste zamijenjene Delegiranom Uredbom Komisije (EU) 2015/61 i više se ne primjenjuju u svrhu izvješćivanja o likvidnosti. Stoga se odgovor u dijelu koji se odnosi na Smjernice više ne primjenjuje već se primjenjuju odgovarajuće odredbe Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
--	--

Područje:	Članak 421. Uredbe (EU) br. 575/2013 , Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 i Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61
Tema:	Tretman oročenih depozita stanovništva
Broj pitanja:	1912 (ažurirano)
Datum objave odgovora:	16. srpnja 2014. (ažurirano 5. lipnja 2017.)
Pitanje:	Ako banka ima propisano da kod prijevremenog razročenja depozita klijent dobiva kamatu propisanu za onu ročnost koliko je izdržao (ako je klijent ugovorio depozit na 6 mjeseci po 5%, a prijevremeno razročuje depozit nakon 5 mjeseci, on dobiva kamatu 3%, koliko je propisano za oročenje na 3 mjeseca, s obzirom na to da Banka nema propisanu ročnost za 5 mjeseci – nego 3, 6, 9 i 12 mj.), mogu li se takvi depoziti izuzeti iz odljeva u skladu s člankom 421. Uredbe?
Odgovor:	<p>U skladu s člankom 421. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 kreditne institucije mogu isključiti iz izračuna odljeva određene jasno definirane kategorije depozita stanovništvu ako institucija u svakom slučaju na cjelokupnu kategoriju tih depozita dosljedno primjenjuje sljedeće, osim u pojedinačno opravdanim slučajevima kad se deponent nalazi u teškoj situaciji:</p> <p>(a) deponentu nije dopušteno povući depozit unutar 30 dana; ili</p> <p>(b) za prijevremena povlačenja unutar 30 dana deponent mora platiti kaznu za gubitak kamate od datuma povlačenja do datuma ugovorenog dospijea i novčanu kaznu koja ne treba prelaziti dospelu kamatu za vrijeme koje je prošlo od datuma depozita i datuma povlačenja.</p> <p>Ako se u kreditnoj instituciji svi depoziti mogu razročiti prije roka dospijea, onda takvi depoziti ne ispunjavaju uvjet iz stavka 5. točke a.</p> <p>Međutim, u skladu sa stavkom 5. točkom b., ako je ugovoreno da u slučaju prijevremenog razročenja depozita klijent gubi kamatu za razdoblje od datuma povlačenja do ugovorenog dospijea, te ako je kamata koju dobiva (ili eventualno ne dobiva) za razdoblje od datuma oročenja depozita do datuma povlačenja znatno manja, odnosno demotivirajuća, od ugovorene</p>

	<p>kamate, u tom slučaju kreditne institucije takve depozite s dospijecem dužim od 30 dana mogu isključiti iz odljeva.</p> <p>Prema našem mišljenju, ako je kamatna stopa koju kreditna institucija daje na prijevremeno razročene depozite <b>znatno manja od ugovorene kamatne stope</b>, to se može smatrati novčanom kaznom, odnosno dovoljno demotivirajućom mjerom, u smislu članka 421. stavka 5. točke b. Uredbe (EU) br. 575/2013., te smatramo da bismo takve depozite s dospijecem <b>dužim od 30 dana</b> mogli isključiti iz odljeva.</p> <p>U skladu s člankom 421. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno člankom 25. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kreditne institucije mogu isključiti iz izračuna odljeva određene jasno definirane kategorije depozita stanovništvu ako institucija u svakom slučaju na cjelokupnu kategoriju tih depozita dosljedno primjenjuje sljedeće, osim u pojedinačno opravdanim slučajevima kada se deponent nalazi u teškoj situaciji: (a) deponentu nije dopušteno povući depozit unutar 30 dana; ili (b) za prijevremena povlačenja unutar 30 dana deponent mora platiti kaznu koja uključuje gubitak kamate od datuma povlačenja do datuma ugovorenog dospijeca i značajnu kaznu koja ne treba prelaziti dospelu kamatu za vrijeme koje je prošlo od datuma depozita i datuma povlačenja.</p> <p>Ako se u kreditnoj instituciji svi depoziti mogu razročiti prije roka dospijeca ili nije potrebna prethodna najava za njihovo povlačenje, a koja bi bila duža od 30 dana, onda takvi depoziti ne ispunjavaju uvjet iz stavka 5. točke a., s obzirom na to da ne postoje pravna ograničenja za povlačenje depozita unutar 30 dana, te se moraju uključiti u izračun LCR-a.</p> <p>Međutim, u skladu sa stavkom 5. točkom b., ako je depozit moguće povući u 30 dana, ali je ugovoreno da u slučaju prijevremenog razročenja depozita klijent gubi kamatu za razdoblje od datuma povlačenja do ugovorenog dospijeca, te da klijent mora platiti značajnu kaznu koja ne treba prelaziti dospelu kamatu, u tom slučaju kreditne institucije takve depozite s dospijecem dužim od 30 dana mogu isključiti iz odljeva. Budući da Uredba ne definira pojam "značajne kazne", EBA smatra (odgovor na pitanje 2013-301) da nedefinirane pojmove tumače institucije, podložno općem nadzoru koji provode nadležna tijela vodeći se suštinskim značenjem termina i cilja koji se time želi postići.</p> <p>Hrvatska narodna banka je mišljenja da u situaciji trenutno važećih niskih kamatnih stopa na tržištu za oročene depozite stanovništva, iznosi, tj. gubici kamata i/ili eventualne naknade koje snose klijenti pri prijevremenom povlačenju depozita ne predstavljaju dovoljno značajnu kaznu koja bi djelovala destimulirajuće na klijenta i osigurala da u situaciji značajnog stresa predviđenog LCR-om klijent ne povuče svoj depozit prije roka dospijeca. Stoga Hrvatska narodna banka smatra da bi s prudencijalnog stajališta kreditne institucije, u postojećoj situaciji niskih kamatnih stopa na oročene depozite, trebale uključivati u izračun za LCR sve depozite stanovništva koje trenutno isključuju u skladu s člankom 25. stavkom 4. točkom b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Hrvatska narodna banka u slučaju izmjene postojećega prudencijalnog stajališta, a zbog promjene odnosno porasta važećih tržišnih kamatnih stopa za oročene depozite stanovništva, ponovo će revidirati pitanje br. 1912.</p>
--	--



	Odgovor objavljen u srpnju 2014. izmijenjen je zbog usklađivanja s tekstem Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, te zbog promjene stajališta Hrvatske narodne banke.
--	---

<b>Područje:</b>	Članak 421. Uredbe (EU) br. 575/2013, Smjernice depozita stanovništva i Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61
<b>Tema:</b>	Tretman depozita stanovništva u kunama i drugim valutama
<b>Broj pitanja:</b>	1913 (ažurirano)
<b>Datum objave odgovora:</b>	16. srpnja 2014. (10. studenoga 2015.) (ažurirano 5. lipnja 2017. i 3. siječnja 2018.)
<b>Pitanje:</b>	<p>U točki 6.5. Smjernica navedeno je da bi kreditna institucija trebala razlikovati depozite stanovništva u kunama od depozita stanovništva u drugim valutama. Nadalje, u točki 7. Smjernica navedeno je da jedan od faktora koji određuju visokorizičnost depozita jest i valuta depozita.</p> <p>Naše razumijevanje novog izvješćivanja likvidnosti (LCR i NSFR) jest da predmetna izvješća predstavljaju tridesetdnevni test otpornosti na stres u kojemu određene vrste depozita stanovništva moraju imati pretpostavljene veće odljeve u skladu s njihovim profilom rizičnosti. U skladu s navedenim, proizlazi da bi depoziti stanovništva nominirani u eurima (ili depoziti s valutnom klauzulom) predstavljali veći rizik odljeva u stresnim situacijama od depozita koji su nominirani u kunama, te bi iz tog razloga morali biti svrstani u jednu od rizičnih skupina depozita u skladu s točkom 7.</p> <p>Iz razloga velike euroiziranosti hrvatskog tržišta čini nam se da depoziti u eurima (ili oni vezani za eure) ne predstavljaju veći rizik odljeva za banku od depozita primljenih u kunama. Smatrate li da je moguće definirati da depoziti u eurima ne predstavljaju faktor rizika u smislu Smjernica?</p>
<b>Odgovor:</b>	<p>Vezano uz točku 6.5. Smjernica, Smjernice navode da je potrebno razlikovati depozite u kunama od depozita u ostalim valutama, ali ne navode da to automatski znači da su depoziti u kunama stabilniji od depozita u drugim valutama. Očekuje se od kreditnih institucija da na osnovi povijesnih podataka i analiza kojima raspolažu same utvrde koji su depoziti i u kojoj valuti manje stabilni te na te depozite treba primijeniti višu stopu odljeva.</p> <p>Stupanjem na snagu Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 dio Smjernica pretočen je u Delegiranu uredbu Komisije (EU) 2015/61, pa se tako člankom 25. definiraju odljevi za depozite stanovništva na koje se primjenjuju više stope odljeva za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti. Neke su odredbe izmijenjene u odnosu na Smjernice Hrvatske narodne banke, pa je tako člankom 25. stavkom (2) točkom (e) definiran kriterij rizičnosti valute depozita, odnosno da su rizičniji (uz ispunjavanje i ostalih uvjeta) oni depoziti koji nisu u domaćoj valuti ili u euru.</p> <p>Napominjemo da do stupanja na snagu novih obrazaca prema Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61, za potrebe popunjavanja izvještajnih obrazaca u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, vrijede i nadalje uvjeti iz Smjernica Hrvatske narodne banke.</p>

	<p>Provedbena uredba Komisije (EU) br. 2016/322 o izmjeni Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost kojom su izvještajni obrasci za LCR usklađeni s Delegiranom uredbom u primjeni je od 10. rujna 2016., pa posljednji dio navedenog odgovora koji se odnosi na popunjavanje izvješća više nije na snazi, dok su Smjernice Hrvatske narodne banke i nadalje na snazi.</p> <p>Hrvatska narodna banka je odlučila, u skladu s postupanjem Europskog nadzornog tijela za bankarstvo, povući Smjernice o depozitima stanovništva koji podliježu različitim odljevima za potrebe izvještavanja o likvidnosti u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva donesene u prosincu 2013. godine, budući da su iste zamijenjene Delegiranom Uredbom Komisije (EU) 2015/61 i više se ne primjenjuju u svrhu izvješćivanja o likvidnosti. Stoga se odgovor u dijelu koji se odnosi na Smjernice više se primjenjuje već se primjenjuju odgovarajuće odredbe Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
--	--

Područje:	Članak 421. Uredbe (EU) br. 575/2013, Smjernice depozita stanovništva i Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61
Tema:	Faktori rizičnosti depozita stanovništva
Broj pitanja:	1914 (ažurirano)
Datum objave odgovora:	16. srpnja 2014. (ažurirano 5. lipnja 2017. i 3. siječnja 2018.)
Pitanje:	<p>U točki 7. Smjernica određeno je da se klasifikacija u drugi razred rizičnosti utvrđuje u slučaju da je riječ o depozitu s tri rizična faktora iz kategorije 1 ili s jednim faktorom iz kategorije 1 i jednim faktorom iz kategorije 2. Pitanje je gdje klasificirati depozit koji ima samo jedan faktor rizika iz kategorije 2. (npr. depoziti stanovništva u kunama do 100 tisuća eura s prijevremenom mogućnosti razročenja; efektivno u tu skupinu spada veliki dio depozita stanovništva). Logično bi bilo da se takav depozit klasificira u nižu rizičnu skupinu od onog depozita koji ima viši broj rizičnih faktora, no za rizičnu skupinu 1 jasno je definirano da u nju mogu ući samo oni depoziti s dva faktora iz kategorije 1. S druge strane, bilo bi nelogično pozvati se na odredbe iz razreda 3 (odnosno najrizičnije skupine) u koju se trebaju klasificirati sve ostale kombinacije faktora koje nisu predviđene u razredima 1 i 2.</p>
Odgovor:	<p>Vezano uz točku 7. Smjernica, odnosno broj rizičnih faktora za primjenu viših stopa odljeva, Smjernice predviđaju da depozit mora zadovoljiti najmanje dva rizična faktora da bi ga se kategoriziralo u jednu od tri kategorije s višim stopama odljeva. Ako udovoljava samo jednom rizičnom faktorom, kreditna institucija na njega primjenjuje stope odljeva propisane člankom 421. stavcima 1. ili 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno stope odljeva od 5% ili 10%.</p> <p>Stupanjem na snagu Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 dio Smjernica pretočen je u Delegiranu uredbu Komisije (EU) 2015/61, pa se tako člankom 25. definiraju odljevi za depozite stanovništva na koje se primjenjuju više stope odljeva za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti. Neke su odredbe izmijenjene u odnosu na Smjernice Hrvatske narodne banke, pa tako ne postoje više tri, već samo dvije više rizične kategorije, te je dovoljno da depozit zadovolji minimalno kriterij iz članka 25.</p>

	stavka 2. točke a. da bi bio svrstan u kategoriju depozita s višim stopama odljeva. Hrvatska narodna banka je odlučila, u skladu s postupanjem Europskog nadzornog tijela za bankarstvo, povući Smjernice o depozitima stanovništva koji podliježu različitim odljevima za potrebe izvještavanja o likvidnosti u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva donesene u prosincu 2013. godine, budući da su iste zamijenjene Delegiranom Uredbom Komisije (EU) 2015/61 i više se ne primjenjuju u svrhu izvješćivanja o likvidnosti. Stoga se odgovor u dijelu koji se odnosi na Smjernice više ne primjenjuje već se primjenjuju odgovarajuće odredbe Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
--	---

<b>Područje:</b>	Članci 422. i 425. Uredbe (EU) br. 575/2013, Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 i Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014												
<b>Tema:</b>	Tretman izvedenica u obrascima likvidnih odljeva i priljeva												
<b>Broj pitanja:</b>	1915												
<b>Datum objave odgovora:</b>	16. srpnja 2014.												
<b>Pitanje:</b>	<p>Postoji nedoumica oko tretmana neto obveza iz Priloga II., tj. nije jasno na koji se način može doći do neto iznosa ako imamo samo jednu valutnu deviznu transakciju.</p> <p>Primjerice, imamo jednu promptnu deviznu transakciju EUR/HRK.</p> <table border="1"> <tr> <td>datum izvještaja</td> <td>31. 3.</td> </tr> <tr> <td>datum ugovaranja transakcije</td> <td>30. 3.</td> </tr> <tr> <td>datum valute</td> <td>1. 4.</td> </tr> <tr> <td>prodano EUR</td> <td>1.000.000,00</td> </tr> <tr> <td>kupljeno HRK</td> <td>7.650.000,00</td> </tr> <tr> <td>tečaj</td> <td>7,65</td> </tr> </table>	datum izvještaja	31. 3.	datum ugovaranja transakcije	30. 3.	datum valute	1. 4.	prodano EUR	1.000.000,00	kupljeno HRK	7.650.000,00	tečaj	7,65
datum izvještaja	31. 3.												
datum ugovaranja transakcije	30. 3.												
datum valute	1. 4.												
prodano EUR	1.000.000,00												
kupljeno HRK	7.650.000,00												
tečaj	7,65												
<b>Odgovor:</b>	<p>Smatramo da bi ispravan način evidentiranja promptne devizne transakcije koju ste naveli u primjeru bio sljedeći: u skupnom obrascu (gdje se navode sve valute) trebala bi se samo unijeti u priljeve ili odljeve razlika između srednjeg tečaja prodajne valute na izvještajni datum i ugovorenog iznosa kupljene valute, dok bi se kod obrazaca na razini značajnih valuta trebao staviti bruto iznos pojedine "noge" devizne transakcije (opet uzeti srednji tečaj na izvještajni datum i ugovoreni iznos valute).</p> <p>Vidi i odgovor na pitanje 2013_160 na EBA-inim stranicama.</p>												

<b>Područje:</b>	Članak 423. Uredbe (EU) br. 575/2013 i Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61
<b>Tema:</b>	Tretman depozita primljenih kao kolateral
<b>Broj pitanja:</b>	1916
<b>Datum objave odgovora:</b>	16. srpnja 2014.
<b>Pitanje:</b>	Na koji način se u obrascu likvidni odljevi evidentiraju depoziti primljeni kao kolateral?

Odgovor:	Budući da kontrole navode da stupac "odljev" mora biti veći ili jednak stupcima "tržišna vrijednost" i "tržišna vrijednost u skladu s člankom 418"., smatramo da odljev po tom depozitu odgovara iznosu depozita primljenoga kao kolateral, te bi u skladu s tim iznos u sva tri stupca bio isti. Vidi i odgovor na pitanje 2014_1089 na EBA-inim stranicama.
----------	--

Područje:	Članak 425. Uredbe (EU) br. 575/2013, Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 i Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014
Tema:	Tretman kredita svrstanih u rizičnu skupinu A90
Broj pitanja:	1917
Datum objave odgovora:	16. srpnja 2014.
Pitanje:	Mogu li se krediti svrstani u rizičnu skupinu A90 uključiti u obrazac likvidni priljevi? Uključuju li se u priljeve i ugovorni priljevi koji proizlaze iz izloženosti koje su evidentirane kao dospjele, ali je ugovorni rok plaćanja 10 dana po dospeljeću, te banka nema razloga očekivati neispunjavanje obveza u vremenskom roku od 30 dana?
Odgovor:	<p>Članak 425. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. odnosno članak 32. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 2015/61 navode da se likvidni priljevi mjere tijekom sljedećih 30 dana i da obuhvaćaju samo ugovorene priljeve koji proizlaze iz izloženosti koje nisu dospjele te za koje institucija nema razloga očekivati neispunjavanje obveza u vremenskom roku od 30 dana. Prema tome, Uredba se ne referira na klasifikaciju plasmana po rizičnim skupinama. Međutim, pri uključivanju priljeva kreditna institucija mora voditi računa o dvjema činjenicama:</p> <p>a) Kreditna institucija može uključiti samo nedospjela potraživanja, nikako već dospjela nenaplaćena potraživanja. Što znači da, ako rata kredita dospjeva npr. 25. ožujka, naplata je za deset dana, a kreditna institucija izrađuje izvještaj s 31. ožujka, ratu koja je dospjela 25. ožujka kreditna institucija neće moći uključiti u obrazac priljeva, bez obzira na to što je klijent "uredan" jer je riječ o dospjelom potraživanju. Kreditna će institucija moći uključiti ugovoreni iznos rate koja dospjeva 25. travnja.</p> <p>b) Kreditna institucija nema razloga očekivati neispunjavanje obveza u vremenskom roku od 30 dana, što bi značilo da se za potraživanja po kreditima raspoređena u rizične skupine B i C nikako ne očekuju priljevi u sljedećih 30 dana, a također smatramo da se niti po kreditima raspoređenima u rizičnu skupinu A90 ne može očekivati priljev u sljedećih 30 dana, pa se stoga ni oni ne bi uključivali u obrazac likvidnih priljeva.</p>

Područje:	Članak 425. Uredbe (EU) br. 575/2013, Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 i Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014
Tema:	Priljevi po računima kod drugih kreditnih institucija
Broj pitanja:	1918 (ažurirano)
Datum objave odgovora:	16. srpnja 2014. (3. siječnja 2018.)
Pitanje:	Je li točno da se stanje na žiroračunu stambenih štedionica ne priznaje u likvidnu imovinu, već u priljeve u skladu s člankom 425. stavkom 2. točkom

	e., odnosno člankom 32. stavkom 3. točkom (d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, i to samo 5%?
Odgovor:	Točno je da se novčana potraživanja po žiroračunima stambenih štedionica koji su otvoreni kod drugih kreditnih institucija ne uključuju u likvidnu imovinu, već u priljeve, u skladu s člankom 425. Uredbe (EU) 575/2013, odnosno člankom 32. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Smatramo da nema potrebe da kreditne institucije te priljeve tretiraju u skladu s člankom 425. stavkom 2. točkom e., odnosno člankom 32. stavkom 3. točkom (d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, tj. na simetričan način kao i odljeve po člancima 422. stavcima 3. i 4. Uredbe (EU) 575/2013, odnosno člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 već da ih mogu evidentirati u redak "ostali priljevi" u 100-postotnom iznosu. Ako se kreditna institucija ipak odluči za tretman po članku 425. stavku 2. točki e. Uredbe (EU) 575/2013., odnosno člankom 32. stavkom 3. točkom (d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, u tom bi se slučaju stopa odljeva od 5% primjenjivala samo do visine iznosa osiguranog kod DAB-a, a u RH se ne osiguravaju depoziti financijskih klijenata, što znači da bi se na te priljeve morala primijeniti stopa od 25%. Vidi i odgovor na pitanje 2014_1576 na EBA-inim stranicama.

Područje:	Članak 425. Uredbe (EU) br. 575/2013 i Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61
Tema:	Tretman mjenica
Broj pitanja:	1919
Datum objave odgovora:	16. srpnja 2014.
Pitanje:	Gdje prikazati priljeve po eskontiranim mjenicama koje imaju dospijeće 30 dana?
Odgovor:	Smatramo da bi ih trebalo prikazati u obrascu priljeva pod potraživanjima ovisno o mjeničnom dužniku. Budući da se tim mjenicama ne trguje, ne mogu se smatrati likvidnom imovinom.

Područje:	Članak 425. Uredbe (EU) br. 575/2013, Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 i Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014
Tema:	Potraživanja od financijskih klijenata
Broj pitanja:	1920 (ažurirano)
Datum objave odgovora:	16. srpnja 2014. (ažurirano 3. siječnja 2018.)
Pitanje:	U kojem se iznosu unose priljevi po kreditima od financijskih klijenata? Za njih u Uredbi ne postoji korektivni faktor, a za stanovništvo je propisan.
Odgovor:	Članak 425. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno članak 32. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 navodi da se likvidni priljevi iskazuju u cijelosti, dok se sljedeći priljevi iskazuju zasebno. Priljevi po kreditima od financijskih klijenata (osim onih koje ste evidentirali u odljevima u skladu s člankom 422. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, odnosno člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61) nisu navedeni kao izuzeće od iskazivanja u cijelosti, pa ih kreditne institucije iskazuju u 100-postotnom iznosu.

	Vidi i odgovor na pitanje 2014_1576 na EBA-inim stranicama.
Područje:	Članak 427. Uredbe (EU) br. 575/2013, Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 i Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014
Tema:	Hibridni instrumenti
Broj pitanja:	1921
Datum objave odgovora:	16. srpnja 2014.
Pitanje:	Iskazuju li se u nekom od obrazaca hibridni instrumenti?
Odgovor:	Hibridni instrumenti ne ulaze u izvještaje za LCR, osim ako dospijeće tih instrumenata nije u sljedećih 30 dana, ali ulaze u obrazac o stabilnim izvorima financiranja u kategoriju instrumenata dopuskoga kapitala.