



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

**Odluka o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija
 ("Narodne novine", br. 1/2009., 75/2009., 2/2010., 118/2011. i 67/2013.)¹**

- ODGOVORI NA UPITE -

Područje:	Javna objava informacija sa stanjem na dan 31. prosinca 2013.
Tema:	Javna objava informacija sa stanjem na dan 31. prosinca 2013.
Broj pitanja:	1517
Datum objave odgovora:	12. ožujka 2014.
Pitanje:	Je li kreditna institucija na dan 31. prosinca 2013. godine dužna postupiti sukladno Odluci o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 1/09., 75/09., 2/10., 118/11. i 67/13.) ili sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013. Je li kreditna institucija dužna javnu objavu izvršiti na datum 30. lipnja 2014.?
Odgovor:	<p>Sukladno odredbama članka 386. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/13.) kreditna institucija je na dan 31. prosinca 2013. godine dužna primijeniti odredbe Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija koja je bila važeća na taj datum. Kreditna institucija dužna je propisane informacije objaviti najkasnije u roku od pet mjeseci od isteka poslovne godine, odnosno do 31. svibnja 2014.</p> <p>Vežano uz obvezu javne objave na datum 30. lipnja 2014. uvodno možemo napomenuti da se uredbe Europske unije izravno primjenjuju u državama članicama te da Hrvatska narodna banka nema ovlasti za tumačenje odredbi uredaba. Ako se u određenim slučajevima smatra da tekst Uredbe nije jasan, pitanja vezana uz Uredbu (EU) br. 575/2013. je moguće postaviti na</p>

¹ Odgovori na pitanja br. 1104, 1172 i 1259 izbrisani su jer su odredbe članka 10. stavka 2. posljednjim izmjenama Odluke jasnije oblikovane čime je prestala potreba za njihovim dodatnim tumačenjem.

	<p>internetskim stranicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (www.eba.europa.eu), u rubrici "Single Rulebook Q&A". U nastavku ipak navodimo odredbe koje se tiču navedene problematike.</p> <p>Prema članku 433. Uredbe institucije provode objave zahtijevane u skladu s dijelom osmim Uredbe (EU) br. 575/2013 najmanje jednom godišnje. Godišnje objave provode se prema datumu objave financijskih izvješća. Institucije ocjenjuju potrebu provođenja nekih ili svih objava češće od jednom godišnje s obzirom na relevantne značajke njihovog poslovanja kao što su opseg poslovanja, opseg djelatnosti, prisutnost u drugim državama, uključenost u druge financijske sektore i sudjelovanje na međunarodnim financijskim tržištima i platnim sustavima, sustavima namire i poravnanja. U navedenoj ocjeni posebna pozornost pridaje se mogućoj potrebi za češćom objavom informacija iz članka 437. i članka 438. točaka od (c) do (f) te informacija o izloženosti riziku i drugih informacija podložnima brzom promjeni.</p> <p>S obzirom na to da Hrvatska narodna banka za sada nije donijela podzakonski propis kojim pobliže uređuje učestalost i rokove javnog objavljivanja informacija iz dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 i češće od jedanput godišnje, mišljenja smo da kreditna institucija treba postupiti sukladno odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013, odnosno ocijeniti potrebu provođenja nekih ili svih objava češće od jednom godišnje s obzirom na relevantne značajke svoga poslovanja.</p>
--	---

Područje:	Članak 10. stavak 1.
Tema:	Prva javna objava informacija
Broj pitanja:	682
Datum objave odgovora:	17. veljače 2010.
Pitanje:	Kada je prvi puta potrebno javno objaviti informacije propisane Odlukom?
Odgovor:	Člankom 10. stavkom 1. Odluke propisano je da je kreditna institucija dužna najmanje jedanput na godinu javno objaviti informacije propisane ovom Odlukom i to najkasnije u roku od pet mjeseci od isteka poslovne godine na koju se odnose. S obzirom na to da je Odlukom o izmjenama i dopunama Odluke (NN 2/2010) prolongiran rok stupanja na snagu Odluke na 31. ožujka 2010., kreditna institucija je dužna prvi puta javno objaviti informacije iz ovog stavka za 2010. godinu najkasnije do kraja svibnja 2011. godine. Međutim, sukladno članku 10. stavku 2. Odluke, kreditne institucije su dužne polugodišnje objaviti kvantitativne informacije o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima te informacije o IRB pristupu i tehnikama smanjenja kreditnog rizika i to najkasnije u roku od tri mjeseca

	nakon isteka polugodišta na koje se odnose, što znači da bi ove informacije kreditna institucija trebala objaviti već u 2010. godini sa stanjem na dan 30. lipnja 2010. i to najkasnije do kraja rujna 2010.
--	--

Područje:	Članak 10. stavak 1. i 3.
Tema:	Javna objava informacija do 31. svibnja 2011.
Broj pitanja:	1105
Datum objave odgovora:	12. listopada 2011.
Pitanje:	Što kreditna institucija treba objaviti do 31. svibnja 2011.?
Odgovor:	<p>Člankom 10. stavkom 1. propisano je da je kreditna institucija dužna najmanje jedanput na godinu javno objaviti informacije propisane ovom Odlukom i to najkasnije u roku od pet mjeseci od isteka poslovne godine na koju se odnose. Nadalje, stavak 3. istog članka određuje obvezu procjene potrebe učestalije objave od propisane.</p> <p>Kreditna institucija dužna je u skladu s člankom 10. stavkom 1. Odluke do 31. svibnja 2011. objaviti sve kvalitativne i kvantitativne informacije propisane člankom 11. do 26. Odluke i to sa stanjem na 31. prosinca 2010. Također, kreditna institucija dužna je, rukovodeći se kriterijima iz članka 10. stavka 3. Odluke, procijeniti je li pojedine informacije propisane člankom 11. do 26. Odluke potrebno objavljivati i češće od jedanput na godinu.</p>

Područje:	Članak 10. stavak 3.
Tema:	Češća javna objava informacija
Broj pitanja:	1103
Datum objave odgovora:	12. listopada 2011.
Pitanje:	Što je kreditna institucija u obvezi javno objaviti do zaključno 31. prosinca 2010. godine (nakon obveze koja se treba izvršiti do 30. rujna 2010.)?
Odgovor:	<p>Člankom 10. Odluke propisana je učestalost i rokovi za javno objavljivanje. Prema stavku 3. ovog članka kreditna institucija dužna je najmanje jedanput na godinu procijeniti je li pojedine informacije iz stavka 1. ovog članka potrebno objavljivati češće od rokova propisanih stavkom 1. ovog članka, odnosno najmanje polugodišnje procijeniti je li potrebno pojedine informacije iz stavka 2. ovog članka objavljivati češće od rokova propisanih stavkom 2. ovog članka.</p> <p>Kreditna institucija dužna je javno objaviti do/zaključno s 31. prosinca 2010., a nakon polugodišnje obveze javne objave informacija sa stanjem na</p>

	30. lipnja 2010. koja se trebala izvršiti najkasnije do 30. rujna 2010. (odnosno najkasnije u roku od 3 mjeseca nakon isteka polugodišta), samo one informacije za koje je na temelju kriterija iz članka 10. stavka 3. Odluke sama procijenila da ih je potrebno objavljivati češće od minimalnih rokova za javnu objavu propisanih stavcima 1. i 2. istog članka.
--	---

Područje:	Članak 10. stavak 3. i 4.
Tema:	Prvo procjenjivanje češće javne objave informacija
Broj pitanja:	683
Datum objave odgovora:	17. veljače 2010.
Pitanje:	Kada je prvi puta potrebno izvršiti prvo procjenjivanje češće objave informacija propisanih Odlukom?
Odgovor:	Sukladno odredbama članka 1. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke (NN 75/2009) kreditna institucija dužna je najkasnije do 31. prosinca 2010. izvršiti procjenu iz članka 10. stavaka 3. i 4. te na temelju izvršene procjene, a u skladu s odredbama Odluke, započeti s objavljivanjem pojedinih podataka. Dakle, prva procjena kreditne institucije odnosila bi se na informacije koje se objavljuju jedanput na godinu. S obzirom na to da se radi o procjeni potrebe češće objave, logično je da ta procjena prethodi javnoj objavi podataka. Za izvještajna razdoblja nakon 31. prosinca 2010. kreditna institucija trebala bi nastaviti procjenjivati potrebu javne objave barem svakih pola godine za informacije koje se objavljuju polugodišnje, odnosno barem jedanput godišnje za informacije koje se objavljuju na godišnjoj osnovi.

Područje:	Članak 15. stavak 1. i 2.
Tema:	Obveza objavljivanja kvalitativnih informacija kreditne institucije o izloženosti riziku druge ugovorne strane
Broj pitanja:	1122
Datum objave odgovora:	12. listopada 2011.
Pitanje:	Odnosi li se obveza objavljivanja kvalitativnih informacija kreditne institucije o izloženosti riziku druge ugovorne strane iz članka 15. stavka 2. Odluke samo na kreditne institucije koje primjenjuju interni model iz točke 6.2.5. Glave II Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija?
Odgovor:	Člankom 15. Odluke propisana je obveza objave informacija o izloženosti kreditne institucije riziku druge ugovorne strane. Stavkom 1. ovog članka određeno je da je kreditna institucija dužna objaviti kvalitativne i kvantitativne informacije o izloženosti riziku druge ugovorne strane iz dijela 6.2. Glave II. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija. Stavkom 2. ovog članka propisano je da su kvalitativne

	<p>informacije o izloženosti riziku druge ugovorne strane sljedeće informacije:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) opis metodologije korištene za interno raspoređivanje kapitala i dodjeljivanje kreditnih limita izloženostima riziku druge ugovorne strane, 2) politike za upravljanje instrumentima osiguranja te prilagodbu izloženosti zbog rizika druge ugovorne strane, 3) politike koje se odnose na izloženost općem i specifičnom korelacijskom riziku i 4) utjecaj pada kreditnog rejtinga kreditne institucije na iznos instrumenta osiguranja zbog kojeg bi trebala povećati iznos postojećeg instrumenta osiguranja. <p>Mišljenja smo da se ove odredbe odnose na opće upravljanje rizikom druge ugovorne strane neovisno o tome koji pristup kreditna institucija primjenjuje.</p>
--	---

Područje:	Članak 16. stavak 3.
Tema:	Raščlamba izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku
Broj pitanja:	1265
Datum objave odgovora:	12. listopada 2011.
Pitanje:	<p>a) Mora li iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti (članak 16. stavak 3. točka 1. Odluke, odnosno prijedlog tablice 2.6.2.1) odgovarati iznosu neto izloženosti iz obrasca SP?</p> <p>b) Može li se kao prosječni iznos iskazati prosjek podataka za četiri kvartala 2010. godine?</p> <p>c) Mora li ukupan iznos izloženosti razvrstan prema geografskom području (članak 16. stavak 3. točka 2. Odluke, odnosno prijedlog tablice 2.6.2.2) te prema djelatnostima (članak 16. stavak 3. točka 3. Odluke, odnosno prijedlog tablice 2.6.2.3) odgovarati ukupnom iznosu izloženosti razvrstanom prema kategorijama izloženosti (tablica 2.6.2.1)?</p> <p>d) Kod razvrstavanja izloženosti s obzirom na geografsko područje ili djelatnost, može li se iznos ulaganja u materijalnu imovinu i slične stavke aktive rasporediti u redak Ostalo?</p> <p>e) Je li kod tablice razrade kreditnog rizika po djelatnostima potrebno i plasmane obrtnicima razvrstati po djelatnostima ili, s obzirom na to da su oni na grupi konta kao i fizičke osobe, iste ne razvrstavati već prikazati kao stanovništvo?</p>
Odgovor:	a) Ne, kao iznos izloženosti trebao bi biti iskazan bruto iznos izloženosti,

	<p>odnosno iznos koji nije umanjen za ispravke vrijednosti odnosno za rezerviranja za gubitke.</p> <p>b) Pod prosječnim iznosom izloženosti može se iskazati prosječno stanje iznosa izloženosti temeljeno na stanjima na kraju četiri tromjesečja tijekom poslovne godine.</p> <p>c) Da, ukupni iznos izloženosti raščlanjen prema geografskoj osnovi (u Tablici 2.6.2.2) te prema vrstama djelatnosti (u Tablici 2.6.2.3) mora biti jednak ukupnom iznosu izloženosti raščlanjenom prema kategorijama izloženosti (u Tablici 2.6.2.1).</p> <p>d) Pri raščlanjivanju izloženosti na geografskoj osnovi, odnosno na osnovi djelatnosti, ulaganja u materijalnu imovinu i slične stavke aktive mogu se iskazati zasebno u retku Ostalo. Pritom smatramo da bi za korisnike javno objavljenih informacija u bilješkama trebalo specificirati značajnije stavke iskazane u retku Ostalo.</p> <p>e) Smatramo da izloženosti prema obrtnicima nije potrebno razvrstati prema djelatnostima, ali da je u navedenoj tablici potrebno zasebno iskazati izloženost prema obrtnicima te izloženost prema fizičkim osobama koje nisu obrtnici.</p>
--	---

Područje:	Članak. 17. stavak 1. i 3.
Tema:	Objavljivanje kvantitativnih informacija u vezi sa standardiziranim pristupom mjerenju kreditnog rizika
Broj pitanja:	1268
Datum objave odgovora:	12. listopada 2011.
Pitanje:	Iskazuju li se u Tablici 2.7.2. Iznosi izloženosti izračunati korištenjem standardiziranog pristupa i raspoređeni po stupnjevima kreditne kvalitete, koja je predložena od strane Hrvatske narodne banke kao neobvezujući obrazac koje kreditne institucije mogu koristiti za potrebe javne objave informacija na temelju Odluke, u koloni "Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika" iznosi izvanbilančnih obveza prije ili nakon primjene konverzijskih faktora?
Odgovor:	<p>Člankom 17. stavkom 1. Odluke propisano je da je kreditna institucija koja izračunava iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom primjenom standardiziranog pristupa dužna za kategorije izloženosti navedene u članku 11. stavku 2. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija objaviti kvalitativne i kvantitativne informacije.</p> <p>Stavkom 3. istog članka propisano je da su kvantitativne informacije u vezi</p>

	<p>sa standardiziranim pristupom mjerenju kreditnog rizika informacije o iznosima izloženosti prije i nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika koji su raspoređeni u svaki od stupnjeva kreditne kvalitete propisanih u dijelu 2.2. Glave II. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija kao i one izloženosti koje čine odbitnu stavku od jamstvenoga kapitala u skladu s Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija i ne uključuju se u izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom na način iz članka 12. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija.</p> <p>Hrvatska narodna banka je izdala prijedlog obrazaca koji obuhvaćaju kvantitativne informacije i manji dio kvalitativnih informacija koje su predmet javnog objavljivanja. Navedeni obrasci nisu obvezujući za kreditne institucije već samo obuhvaćaju minimum informacija pokrivenih Odlukom koje je moguće prikazati u tabličnom obliku te mogu poslužiti kreditnim institucijama kao smjernica prilikom sastavljanja izvještaja za potrebe javne objave.</p> <p>Sukladno navedenom, mišljenja smo da nema jedinstvenog ispravnog načina popunjavanja predloženih obrazaca, već bi svaka kreditna institucija obveznica javne objave ovisno o svom opsegu poslovanja i izloženosti rizicima trebala procijeniti potrebu za proširenjem odnosno korekcijom predloženih obrazaca, pri čemu je dužna minimalno obuhvatiti područja propisana Odlukom. Osim toga, kreditna institucija bi povećala vrijednost javno objavljenih informacija dajući odgovarajuća obrazloženja uz pojedine stavke obrazaca.</p> <p>Ipak, budući da je u Tablici 3.2.2. (3) 1) Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika - Standardizirani pristup predloženo da se iznosi izvanbilančnih obveza iskazuju nakon primjene konverzijskih faktora, mišljenja smo da bi se, radi usklađenosti iskazivanja podataka u Tablici 2.7.2. Iznosi izloženosti izračunati korištenjem standardiziranog pristupa i raspoređeni po stupnjevima kreditne kvalitete, u koloni "Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika", mogli također iskazivati iznosi izvanbilančnih obveza nakon primjene konverzijskih faktora.</p>
--	--

Područje:	Članak 22.
Tema:	Objavljivanje informacija o izloženosti kamatnom riziku banke
Broj pitanja:	1220
Datum objave odgovora:	12. listopada 2011. (ažurirano 2. srpnja 2012.)

Pitanje:	Kako ispravno popuniti Tablicu 2.12.2. Kamatni rizik u knjizi banke koja je predložena od strane Hrvatske narodne banke kao neobvezujući obrazac koje kreditne institucije mogu koristiti za potrebe javne objave informacija na temelju Odluke?
Odgovor:	<p>Člankom 22. Odluke propisano je da je kreditna institucija dužna objaviti sljedeće informacije o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke u skladu s Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke:</p> <p>1) kvalitativne informacije o prirodi (izvorima) kamatnog rizika i ključne pretpostavke korištene za mjerenje izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke (uključujući pretpostavke vezane uz prijevremeni povrat kredita i kretanje depozita bez ugovorenog roka dospijeca) te učestalost mjerenja izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke i</p> <p>2) kvantitativne informacije o promjenama ekonomske vrijednosti, dobiti ili druge relevantne mjere kojima se koriste uprava i radnici ili tijela kreditne institucije zaduženi za mjerenje, praćenje i upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke, a koje su nastale pomakom (pozitivnim ili negativnim) kamatnih stopa u skladu s korištenim metodama za izračun kamatnog rizika, po valutama.</p> <p>Hrvatska narodna banka je izdala prijedlog obrazaca koji obuhvaćaju kvantitativne informacije i manji dio kvalitativnih informacija koje su predmet javnog objavljivanja. Navedeni obrasci nisu obvezujući za kreditne institucije već samo obuhvaćaju minimum informacija pokrivenih Odlukom koje je moguće prikazati u tabličnom obliku te mogu poslužiti kreditnim institucijama kao smjernica prilikom sastavljanja izvještaja za potrebe javne objave.</p> <p>Sukladno navedenom, mišljenja smo da nema jedinstvenog ispravnog načina popunjavanja predloženih obrazaca, već bi svaka kreditna institucija obveznica javne objave ovisno o svom opsegu poslovanja i izloženosti rizicima trebala procijeniti potrebu za proširenjem odnosno korekcijom predloženih obrazaca, pri čemu je dužna minimalno obuhvatiti područja propisana Odlukom. Osim toga, kreditna institucija bi povećala vrijednost javno objavljenih informacija dajući odgovarajuća obrazloženja uz pojedine stavke obrazaca.</p>

Područje:	Članak 27.
Tema:	Javna objava na konsolidiranoj osnovi
Broj pitanja:	1173
Datum objave odgovora:	12. listopada 2011.

Pitanje:	Je li kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima položaj nadređene kreditne institucije u Republici Hrvatskoj obvezna ispunjavati obveze javne objave na pojedinačnoj i/ili na konsolidiranoj osnovi?
Odgovor:	Člankom 27. stavkom 1. Odluke propisano je da je do dana prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima položaj nadređene kreditne institucije u Republici Hrvatskoj dužna ispunjavati obveze iz ove Odluke na konsolidiranoj osnovi.