



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 PROVEDBI UREDBE (EU) BR. 575/2013 U DIJELU VREDNOVANJA IMOVINE I
IZVANBILANČNIH STAVKI TE IZRAČUNAVANJA REGULATORNOGA KAPITALA I
KAPITALNIH ZAHTJEVA

("Narodne novine", br. 160/2013., 140/2015., 113/2016. i 87/2018., dalje u tekstu:
Odluka)

- ODGOVORI NA UPITE KREDITNIH INSTITUCIJA –

SADRŽAJ:

BROJ PITANJA	TEMA	DATUM OBJAVE
2020-590/1	Određivanje statusa neispunjavanja obveza – "novi" brojač dana zakašnjenja	13. studeni 2020.
2020-481	Određivanje statusa neispunjavanja obveza – "novi" brojač dana zakašnjenja	4. studeni 2020.

Broj pitanja	2020-590/1
Tema:	Određivanje statusa neispunjavanja obveza – "novi" brojač dana zakašnjenja
Broj članka:	članak 17.
Datum objave odgovora:	13. studeni 2020.
Pitanje:	Koji je datum primjene nove definicije statusa neispunjavanja obveza sukladno smjernicama "Smjernice o primjeni definicije statusa neispunjavanja obveza na temelju članka 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 (EBA/GL/2016/07 od 18. siječnja 2017.)" te pragovima materijalnosti definiranim Odlukom za sve interne procedure i IT sustave banke (npr. klasifikacija plasmana, odobravanje plasmana, izračun ispravka vrijednosti, itd.).
Odgovor:	Datum primjene, 31. prosinca 2020., koji je naveden u Odluci o izmjenama i dopunama Odluke o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu vrednovanja imovine i izvanbilančnih stavki te izračunavanja regulatornoga kapitala i kapitalnih zahtjeva (dalje u tekstu: Odluka) je u skladu s datumom navedenim u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2018/171 od 19. listopada 2017. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za prag značajnosti za dospjele kreditne obveze (dalje u tekstu: RTS). Stoga, datum definiran u Odluci ne predstavlja diskrecijsko pravo Hrvatske narodne banke, već je u skladu s definiranim datumom u RTS-u. Navedeni datum primjene, odnosno stupanja na snagu, Odluke ne utječe na datum stupanja na snagu Smjernice koju je Hrvatska narodna banka primijenila i s istima se uskladila Okružnicom Ur. broj: 1042-020/05-12-17/DO koja je poslana 5. prosinca 2017. No, ističemo kako, kad su pragovi materijalnosti u pitanju, institucije trebaju postupati i sukladno Odluci o klasifikaciji. Zaključno, navedeni datum primjene Odluke 31. prosinca 2020., odnosi se na sve interne procedure i IT sustave banke (npr. klasifikacija plasmana, odobravanje plasmana, izračun ispravka vrijednosti, itd.).

Broj pitanja	2020-481/a
Tema:	Određivanje statusa neispunjavanja obveza – "novi" brojač dana zakašnjenja
Broj članka:	Članak 15.
Datum objave odgovora:	4. studeni 2020.
Pitanje:	Može li institucija primijeniti konzervativniji pristup, odnosno stroži brojač dana kašnjenja na način da ne uzima u obzir prag značajnosti, niti apsolutni niti relativnu komponentu, već računa dane kašnjenja neovisno o iznosu dugovanja?
Odgovor:	Institucije mogu utvrditi nastanak statusa neispunjavanja obveza na temelju nižeg praga ako mogu dokazati da je taj niži prag relevantna naznaka vjerojatnosti da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze te ako ne rezultira prekomjernim brojem statusa neispunjavanja obveza koji se ubrzo nakon toga vraćaju u status ispunjavanja obveza ili smanjenjem kapitalnih zahtjeva. U ovom slučaju institucije trebaju u svojim bazama podataka zabilježiti informacije o okidaču nastanka statusa neispunjavanja obveza kao dodatnu specificiranu naznaku vjerojatnosti da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze.

Broj pitanja	2020-481/b
Tema:	Određivanje statusa neispunjavanja obveza – "novi" brojač dana zakašnjenja
Broj članka:	Članak 15.
Datum objave odgovora:	4. studeni 2020.
Pitanje:	Počevši od kojeg datuma banka mora provesti reobračun dana kašnjenja da bi na prvi dan primjene novog brojača iskazala dane kašnjenja prema novom brojaču?
Odgovor:	Za potrebe prepoznavanja statusa neispunjavanja obveza temeljem dana kašnjenja preporuča se reobračun od onoga dana kada je zaista došlo do kašnjenja, sukladno definiciji praga materijalnosti i načina brojenja dana zakašnjenja navedenom u Odluci, kako bi mogla prikazati točne podatke dana kašnjenja. Reobračun je potrebno napraviti minimalno 90 dana unazad od dana primjene definicije statusa neispunjavanja obveza sukladno Odluci.

Broj pitanja	2020-481/c
Tema:	Određivanje statusa neispunjavanja obveza – "novi" brojač dana zakašnjenja
Broj članka:	Članak 17.

Datum objave odgovora:	4. studeni 2020.
Pitanje:	Koji je datum primjene Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu vrednovanja imovine i izvanbilančnih stavki te izračunavanja regulatornoga kapitala i kapitalnih zahtjeva? U navedenoj Odluci kao datum primjene se navodi 31. prosinca 2020., dok u Smjernicama o primjeni definicije statusa neispunjavanja obveza na temelju članka 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 kao datum primjene je naveden 1. siječnja 2021. Znači li to da je HNB kao nadležno tijelo iskoristio svoje diskrecijsko pravo i skratio rok za prvu primjenu definicije statusa neispunjavanja obveza sukladno odredbama Smjernica odnosno znači li to da banke u RH moraju novi brojač dana kašnjenja primijeniti za klasifikaciju izloženosti u rizične skupine na dan 31. prosinca 2020. godine?
Odgovor:	Datum primjene naveden u Odluci je u skladu s datumom navedenim u Delegiranoj uredbi komisije (EU) 2018/171 od 19. listopada 2017. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za prag značajnosti za dospjele kreditne obveze (dalje u tekstu: RTS). Stoga, datum definiran u Odluci ne predstavlja diskrecijsko pravo Hrvatske narodne banke, već je u skladu s definiranim datumom u RTS-u. Navedeni datum primjene, odnosno stupanja na snagu Odluke ne utječe na datum stupanja na snagu Smjernice koju je Hrvatska narodna banka primijenila i s istom se uskladila Okružnicom Ur. broj: 1042-020/05-12-17/DO koja je poslana 5. prosinca 2017. Ovdje želimo naglasiti kako institucije trebaju postupati i sukladno Odluci o klasifikaciji.

Broj pitanja	2020-481/d
Tema:	Raspoređivanje izloženosti u izvješćima u odnosu na "novi" brojač dana zakašnjenja
Broj članka:	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, Dio 2. Priloga V. točka 216.
Datum objave odgovora:	4. studeni 2020.
Pitanje:	Provodi li se raspoređivanje izloženosti za potrebe izrade Izvješća o prihodujućim i neprihodujućim izloženostima (obrazac F18) te Izvješća DNP1 od dana 31. prosinca 2020. uzimajući u obzir "novi brojač dana kašnjenja" ili će se za te potrebe koristiti sadašnji (tzv. ekonomski) brojač dana kašnjenja?
Odgovor:	U skladu s točkom 216. Dijela 2. Priloga V. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014, u obrascu F 18.00 u sklopu FINREP-a primjenjuje se načelo značajnosti iz članka 178. CRR-a., zajedno sa svim povezanim pravilima koja se odnose na definiciju statusa neispunjavanja obveza.

	U izvješću "AE" iz Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju, pa tako i u supervizorskom izvještaju DNP1 iz Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, dani kašnjenja utvrđuju se neovisno o bilo kakvim pragovima odnosno kriterijima značajnosti.
--	--

Broj pitanja	2020-481/e
Tema:	Određivanje statusa neispunjavanja obveza – "novi" brojač dana zakašnjenja
Broj članka:	Članak 15.
Datum objave odgovora:	4. studeni 2020.
Pitanje:	Je li novi brojač dana kašnjenja potrebno koristiti samo za potrebe klasifikacije izloženosti u rizične skupine, odnosno može li banka tzv. ekonomski brojač zadržati za potrebe slanja opomena klijentu, za potrebe aktivacije zadužnice, ovrhe nad nekretninama.
Odgovor:	Banka treba postupati i brojati dane zakašnjenja prema propisanom u Odluci za potrebe prepoznavanja statusa neispunjavanja obveza, klasifikacije izloženosti u rizične skupine te izračuna kapitalnih zahtjeva. Procese naplate i ostale procese u kreditnoj instituciji, kreditna institucija može uspostaviti sukladno odgovarajućem regulatornom okviru odnosno propisima i dobrim praksama, pojedinog slučaja/pravnog posla koji se razmatra.

Broj pitanja	2020-481/f
Tema:	Određivanje statusa neispunjavanja obveza – "novi" brojač dana zakašnjenja
Broj članka:	Članak 15.
Datum objave odgovora:	4. studeni 2020.
Pitanje:	Za subjekte koji se zbog iznosa izloženosti promatraju na razini dužnika (prema članku 147. Uredbe 575/2013), pri čemu se dio subjekata odnosi na pravne, a dio na fizičke osobe, treba li za sve subjekte iz grupe kao apsolutnu sastavnicu koristiti iznos od 3.750 kn ili za pravne osobe koristimo apsolutnu sastavnicu od 3.750 kn, a za fizičke osobe 750 kn?
Odgovor:	Sukladno članku 147. stavku 5. točki a)(ii) Uredbe 575/2013. izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima (dalje u tekstu: MSP) su prihvatljive za izloženosti prema stanovništvu pod uvjetom da ukupni iznos koji dužnik ili grupa povezanih dužnika duguje instituciji, njezinim matičnim društvima i njezinim društvima kćerima, uključujući sve dospjele izloženosti, a isključujući izloženosti osigurane kolateralom u obliku stambene nekretnine, ne premašuje milijun eura, prema saznanju institucije koja je poduzela razumne mjere da bi to provjerila (uz ostale uvjete propisane člankom 147. točkom 5. Uredbe). Ukoliko je izloženost dužnika (MSP) ili grupe povezanih

	osoba veća od milijun eura, izloženost tog dužnika ne može biti prihvatljiva kao izloženost prema stanovništvu te je prilikom definiranja praga materijalnosti za takve slučajeve potrebno definirati apsolutnu sastavnicu praga značajnosti u iznosu od 3.750 kn. Za sve fizičke osobe, ukoliko su zadovoljeni i drugi kriteriji iz članka 147. Uredbe, potrebno je definirati apsolutnu sastavnicu praga značajnosti u iznosu od 750 kn neovisno o tome pripada li grupi povezanih osoba ili ne.
--	--

Broj pitanja	2020-481/g
Tema:	Određivanje statusa neispunjavanja obveza – "novi" brojač dana zakašnjenja
Broj članka:	Članak 15.
Datum objave odgovora:	4. studeni 2020.
Pitanje:	Za subjekte koji se zbog iznosa izloženosti promatraju na razini dužnika (prema članku 147. Uredbe 575/2013), kako brojati dane kašnjenja kada subjekte više ne promatramo na razini dužnika? Treba li resetirati brojač i ponovno brojati dane kašnjenja uz apsolutnu sastavnicu od 750 kn po svakom tom subjektu i simulirati da subjekti nikada nisu bili promatrani na razini dužnika? Ili se nastavlja brojanje dana kašnjenja koji su zabilježeni do tog trenutka, ali uz apsolutnu sastavnicu od 750 kn? Ili se brojač resetira na 0 i počinje ponovno brojanje dana kašnjenja?
Odgovor:	Sukladno dobrim praksama česte promjene razine primjene definicije statusa neispunjavanja obveza ne bi trebale biti prisutne. U slučaju promjene razine definicije statusa neispunjavanja obveza za potrebe prepoznavanja statusa neispunjavanja obveza temeljem dana kašnjenja preporuča se simulacija brojača od onoga dana kada je zaista došlo do kašnjenja sukladno pragu značajnosti koji se primjenjuje u novonastalim okolnostima (u ovom primjeru na razini proizvoda). Dane kašnjenja potrebno je simulirati minimalno 90 dana unazad od dana promjene razine primjene definicije statusa neispunjavanja obveza.

Broj pitanja	2020-481/h
Tema:	Određivanje statusa neispunjavanja obveza – "novi" brojač dana zakašnjenja
Broj članka:	Članak 15.
Datum objave odgovora:	4. studeni 2020.

Pitanje:	Za subjekte koji se zbog iznosa izloženosti promatraju na razini proizvoda, kako brojati dane kašnjenja kada subjekte više ne promatramo na razini proizvoda (prema članku 147. Uredbe 575/2013)? Treba li resetirati brojač i ponovno brojati dane kašnjenja uz apsolutnu sastavnicu od 3.750 kn po svakom tom subjektu i simulirati da subjekti nikada nisu bili promatrani na razini proizvoda? Ili se nastavlja brojanje dana kašnjenja koji su zabilježeni do tog trenutka, ali uz apsolutnu sastavnicu od 3.750 kn? Ili se brojač resetira na 0 i počinje ponovno brojanje dana kašnjenja?
Odgovor:	Vidjeti odgovor na pitanje br. 2020-481/g.

Broj pitanja	2020-481/i
Tema:	Određivanje statusa neispunjavanja obveza – "novi" brojač dana zakašnjenja
Broj članka:	Članak 15.
Datum objave odgovora:	4. studeni 2020.
Pitanje:	Za subjekte koji se zbog iznosa izloženosti promatraju na razini proizvoda, kako brojati dane kašnjenja kada subjekte više ne promatramo na razini proizvoda (prema članku 147. Uredbe 575/2013) u situaciji kada nisu ispunjene relativna i apsolutna sastavnica na razini dužnika? Nastavlja li se brojanje dana kašnjenja uz apsolutnu sastavnicu od 750 kn? Ili se brojač resetira na 0 i počinje ponovno brojanje dana kašnjenja?
Odgovor:	Vidjeti odgovor na pitanje br. 2020-481/g. Ako prema definiciji statusa neispunjavanja obveza na razini dužnika, dužnik nije prešao prag značajnosti u minimalno zadnjih 90 dana, tada je brojač dana kašnjenja za tog dužnika jednak 0.

Broj pitanja	2020-481/j
Tema:	Određivanje statusa neispunjavanja obveza – "novi" brojač dana zakašnjenja
Broj članka:	Članak 15.
Datum objave odgovora:	4. studeni 2020.
Pitanje:	Kada se u vremenu "t" izloženost klijenta promatra na razini proizvoda, na koji način brojati dane kašnjenja u trenutku kada se klijenta počne promatrati na razini dužnika (bruto knjigovodstvene vrijednost partije u statusu neispunjavanja obveza čini više od 20% bruto knjigovodstvene vrijednosti svih bilančnih obveza promatranog dužnika). Treba li početi brojati dane ispočetka, od 0, ili ponovno izbrojati dane po partijama i simulirati kao da klijenta nikad nije promatran na razini partije ili izbrojane dane po proizvodu (najviši broj dana po proizvodu) nastaviti brojati na klijentu?

Odgovor:	<p>Prema točki 155. Provedbene uredbe 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 kao i Odluci o klasifikaciji, kada bruto knjigovodstvena vrijednost partije u statusu neispunjavanja obveza čini više od 20% bruto knjigovodstvene vrijednosti svih bilančnih obveza promatranog dužnika smatra se da je nastupio status neispunjavanja obveza za sve bilančne i izvanbilančne izloženosti po svim proizvodima tog dužnika. Dakle, u tom slučaju nije potrebno mijenjati razinu primjene definicije statusa neispunjavanja obveza već je potrebno sve proizvode dužnika smatrati proizvodima u statusu neispunjavanja obveza.</p>
----------	--