



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 UPRAVLJANJU LIKVIDNOSNIM RIZIKOM
(Narodne novine, br. 105/2016)

- ODGOVORI NA UPITE -

Područje:	Članak 1.
Tema:	Obuhvat primjene – podružnice KI iz EU
Broj pitanja:	2225
Datum objave odgovora:	17. veljače 2017.
Pitanje:	Odnose li se odredbe Odluke odnosno trebaju li kvalitativne zahtjeve za upravljanje likvidnosnim rizikom ispunjavati i kreditne institucije iz druge države članice EU koja preko podružnice pružaju uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske?
Odgovor:	Kvalitativni kriteriji za upravljanje rizikom likvidnosti odnose se prije svega na donošenje strategije i politika, organizacijski ustroj, mjerenje, nadziranje i upravljanje rizicima, kako podružnica nema pravnu osobnost, navedene zahtjeve za nju ispunjava matična kreditna institucija. Matična kreditna institucija bi u svojim strategijama, politika i ostalim internim aktima na adekvatan način trebala obuhvatiti i podružnicu u RH. Budući da će Hrvatska narodna banka navedene dokumente dobivati od nadležnog tijela iz matične države članice, smatramo da kreditne institucije iz druge države članice EU koja preko podružnice pružaju uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske nije dužna zasebno ispunjavati kvalitativne zahtjeve iz Odluke.

Područje:	Članak 3. stavak 2.
Tema:	Mehanizam raspodjele – princip proporcionalnosti
Broj pitanja:	1472
Datum objave odgovora:	14. lipnja 2013. (ažurirano 17. veljače 2017.)
Pitanje:	Što se smatra značajnim poslovnim aktivnostima za koje je potrebno uspostaviti mehanizam raspodjele, te što konkretno znači mehanizam raspodjele u skladu s vrstom, opsegom i složenosti poslovanja, za male banke? Trebaju li sve banke (uključujući i male banke) do 30. lipnja 2013.

	uvesti sustav izračuna internih cijena (sukladno smjernicama objavljenim na stranicama HNB-a) ili male banke mogu imati jednostavniju metodologiju?
Odgovor:	<p>Do izmjene Odluke (NN, br. 60/2013.) članak 3. stavak 8. Odluke propisivao je da je kreditna institucija dužna za sve značajne poslovne aktivnosti (bilančne i izvanbilančne) pri određivanju cijene novog proizvoda uzeti u obzir komponentu likvidnosti. Što znači da bi kreditne institucije već trebale imati uspostavljen mehanizam izračuna cijene proizvoda i definirane značajne poslovne aktivnosti (interno definirane u skladu s donesenom strategijom i profilom rizičnosti), a ovom ga izmjenom moraju primijeniti i na postojeće, a ne samo nove proizvode. Također pretpostavljamo da sve kreditne institucije na određeni način već upotrebljavaju neki od mehanizama određivanja cijena proizvoda ili mjerenja profitabilnosti, pa bi te mehanizme trebale proširiti (ako već nisu uključeni) i na faktore navedene u članku 5.a Odluke.</p> <p>Članak 3. stavak 2. Odluke navodi da je kreditna institucija dužna uspostaviti sustav upravljanja likvidnosnim rizikom koji će biti primjeren vrsti, opsegu i složenosti poslovanja, stoga se isti princip proporcionalnosti primjenjuje i kod mehanizma raspodjele troškova i koristi. Odnosno, budući da se radi o internom mehanizmu, svaka kreditna institucija prilagodit će ga svojoj vrsti, opsegu i složenosti poslovanja, uspostavljenom sustavu upravljanja likvidnosnim rizikom i definiranom tolerancijom izloženosti likvidnosnom riziku. Dakle, za očekivati je da će male banke imati uspostavljen jednostavniji mehanizam raspodjele (npr. za glavne stavke imovine koje nose većinu prihoda i glavne stavke obveza koje generiraju glavninu troška), budući da je i njihovo poslovanje manje složeno. Također, sukladno članku 6. Odluke o izmjenama i dopunama sve kreditne institucije dužne su se uskladiti s odredbama članka 1. do 4. (mehanizam raspodjele) do 30. lipnja 2013.</p> <p>Odgovor je djelomično izmijenjen zbog donošenja nove Odluke.</p>

Područje:	Članak 6.
Tema:	Mehanizam raspodjele – stambene štedionice
Broj pitanja:	1473
Datum objave odgovora:	14. lipnja 2013. (ažurirano 17. veljače 2017.)
Pitanje:	S obzirom na to da stambene štedionice posluju sukladno Zakonu o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje, koji određuje najveću razliku između kamatne stope na štednju i kamatne stope na kredit, te nepromjenjivost ugovorenih kamatnih stopa za cijeli ugovoreni period štednje i otplate kredita, a s obzirom na usku specijalizaciju koja dozvoljava stambenoj štedionici ugovaranje dva temeljna proizvoda – stambenu štednju i stambeni kredit – nije posve jasno trebaju li i stambene štedionice imati razrađen mehanizam raspodjele.
Odgovor:	Zakon o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/2013, 19/2015 i 102/2015) u članku 5. stavku 1. navodi da se kreditna institucija može osnovati, pod uvjetima iz navedenog Zakona i kao stambena štedionica.

	<p>Također, Zakon o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje ("Narodne novine", br. 109/97, 117/97, 76/99, 10/01, 92/05, 21/10, 15/13, 139/13, 151/14 i 110/15, u nastavku teksta: Zakon o stambenoj štednji) u članku 4. stavku 2. navodi da sve stambene štedionice posluju prema odredbama Zakona o kreditnim institucijama, ako Zakonom o stambenoj štednji nije drugačije propisano, pa se stoga i odredbe podzakonskih akata donesenih na temelju Zakona o kreditnim institucijama primjenjuju i na sve stambene štedionice.</p> <p>Činjenica da Zakon o stambenoj štednji u članku 20. propisuje najvišu moguću razliku između kamatne stope na stambenu štednju i kamatne stope na stambeni kredit (u iznosu od 3 postotna boda), ne znači istovremeno da je propisana i fiksirana visina i jedne i druge kamatne stope. Također, stambena štedionica sukladno Zakonu o stambenoj štednji može odobravati i ugovore za međufinanciranje, na koje se ne odnosi gore navedena odredba, kao i pribavljati sredstva na financijskom tržištu ili plasirati sredstva kod kreditnih institucija, što bi sve trebalo uzeti u obzir pri izračunu cijene proizvoda.</p> <p>Poštujući princip proporcionalnosti, Odluka navodi da je kreditna institucija dužna primjenjivati adekvatan mehanizam raspodjele u skladu s vrstom, opsegom i složenosti poslovanja, što znači da će kod stambenih štedionica s obzirom na njihovo "suženo" poslovanje biti uspostavljen jednostavniji mehanizam, a ne nužno sustav transfernih cijena. Mehanizam raspodjele je prije svega interni mehanizam koji je dio cjelokupnog procesa upravljanja likvidnosnim rizikom, te služi za bolje upravljanje imovinom i obvezama, za određivanje cijene proizvoda, a samim tim i za mjerenje uspješnosti poslovanja kreditne institucije odnosno profitabilnosti. Stoga su stambene štedionice dužne sukladno svojim mogućnostima, vrsti i složenosti poslovanja također koristiti mehanizam raspodjele u procesu određivanja cijene proizvoda.</p> <p>Odgovor je djelomično izmijenjen zbog donošenja novog Zakona i Odluke.</p>
--	---

Područje:	Članak 6.
Tema:	Mehanizam raspodjele
Broj pitanja:	1474
Datum objave odgovora:	14. lipnja 2013. (ažurirano 17. veljače 2017.)
Pitanje:	Kako mala banka koja nema uvedene transferne cijene i odjel za upravljanje imovinom i obvezama (ALM) treba provesti članak 6. Odluke?
Odgovor:	U Odluci u članku 6. stavku 2. točkama a) do d) naveden je minimalan obuhvat kriterija s bazičnim primjerima koje bi kreditna institucija trebala uključiti u navedeni mehanizam za koje smatramo da svaka kreditna institucija već posjeduje. Na primjer, kod izravnih troškova izvora financiranja trošak pribavljanja sredstava može predstavljati prosječni trošak svih primljenih kredita i depozita u zadnjih mjesec dana. Kod kriterija

	<p>dostupnosti izvora financiranja treba uzeti u obzir mogućnost financiranja i trošak više cijene izvora financiranja u odnosu na prosječnu cijenu na tržištu. Kod kriterija troška prijevremenog razročavanja, ako postoji mogućnost prijevremenog razročenja, trebalo bi razdvojiti depozite kod kojih se zaračunava naknada za takvo razročenje od ostalih i uključiti taj trošak u mehanizam. Također, ako vrijednosni papir određene kvalitete kreditna institucija pribavlja isključivo za potrebe dobivanja kredita na tržištu, trošak držanja tog kolaterala treba uključiti u mehanizam. Cilj mehanizma je da se na jednom mjestu objedine svi podaci koje kreditna institucija već koristi te da ih se uključi u izračun cijene imovine i obveza (uključujući i izvanbilančne obveze).</p> <p>Odluka u dijelu uspostave mehanizma raspodjele ne zahtijeva nužno uspostavljanje ALM odjela (ali sukladno važećim odredbama Odluke kreditna institucija mora imati uspostavljen neki sustav upravljanja imovinom i obvezama koji, između ostalog, može provoditi ovaj mehanizam), već propisuje obvezu uprave (i/ili višeg rukovodstva) za usvajanje i revidiranje mehanizma, te uključivanje neovisne jedinice u kontrolu i praćenje rada mehanizma, što može biti npr. osoba zadužena za kontrolu rizika. Važno je samo da ona ne bude izravno uključena u izračun cijene proizvoda, odnosno da nije korisnik mehanizma budući da te cijene utječu na mjerenje marži pa se time želi osigurati objektivnost mehanizma. Također je bitno da uprava i sve organizacijske jedinice koje su uključene u provedbu i kontrolu mehanizma budu upoznate sa samim mehanizmom i njegovim rezultatima, te da ga upotrebljavaju u svom poslovanju.</p> <p>Odgovor djelomično izmijenjen zbog donošenja nove Odluke.</p>
--	---

Područje:	Članak 8.
Tema:	Kvalitativni zahtjevi – mjerenje i praćenje neto novčanih tokova
Broj pitanja:	689
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010. (ažurirano 17. veljače 2017.)
Pitanje:	Molimo dodatno objašnjenje članka 8. stavka 5. Odluke: "Kreditna institucija dužna je aktivno upravljati instrumentima osiguranja, razdvajati založenu od slobodne imovine te pratiti visinu raspoloživih instrumenata osiguranja prema fizičkim i pravnim osobama i fizičkoj lokaciji tih instrumenata osiguranja radi njihova pravodobnog korištenja"
Odgovor:	Kreditna institucija treba pratiti instrumente osiguranja te s obzirom na fizičku lokaciju instrumenta osiguranja provjeriti da ne postoje pravne ili fizičke zapreke za njegovo pravodobno korištenje. Odgovor djelomično izmijenjen zbog donošenja nove Odluke.

Područje:	Članak 10.
Tema:	Kvalitativni zahtjevi – tretman dodatnih zahtjeva za nadoknadu (margin call)
Broj pitanja:	690

Datum objave odgovora:	26. veljače 2010. (ažurirano 17. veljače 2017.)
Pitanje:	Odnose li se margin callovi samo na one po međubankarskim repo poslovima (vezano uz članak 10. stavak 3. Odluke)?
Odgovor:	Odnosi se na sve dodatne zahtjeve za nadoknadu koji mogu izazvati materijalno značajan odljev. Odgovor djelomično izmijenjen zbog donošenja nove Odluke.

ARHIVA

ODLUKA UPRAVLJANJU LIKVIDNOSNIM RIZIKOM

(Narodne novine, br. 2/2010., 73/2011., 47/2012., 142/2012. i 60/2013.)

ODGOVORI NA UPITE (koji više nisu na snazi)

Područje:	Članak 2.
Tema:	Profesionalni sudionik na novčanom tržištu – pravna osoba
Broj pitanja:	162
Datum objave odgovora:	31. ožujak 2009. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	<p>Smatramo neadekvatnom primjenu korektivnog faktora od 100% na depozite profesionalnih sudionika imajući u vidu prijedlog nove definicije profesionalnih sudionika, osobito kada se radi o najvećim korporativnim klijentima (klijenti koji nisu dio financijske industrije u užem smislu). Naime iskustva pokazuju da su ta sredstva u najvećoj mjeri stabilna što je pokazano čak i u razdoblju krize, te bi formiranje rezervi likvidnosti za potencijalne odljeve u 100%-tnom iznosu bilo pretjerano konzervativno u uvjetima redovnog poslovanja.</p> <p>Mišljenja smo da bi optimalno rješenje bilo kada bi se na razini bankarskog sustava definirala lista najvećih (najznačajnijih) profesionalnih sudionika na financijskom tržištu. Na taj bi se način ujednačio tretman takvih kompanija kod svih banaka te izbjegla različitost u pojedinačnim procjenama.</p>
Odgovor:	<p>Predloženom izmjenom Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom u dijelu definiranja profesionalnog sudionika na novčanom tržištu nije mijenjan korektivni faktor ni opcija da se neke pravne osobe smatraju profesionalnim sudionikom na novčanom tržištu. Ono što je ovom izmjenom predloženo je ukidanje kvantitativnih kriterija za definiranje ostalih pravnih osoba kao profesionalnih sudionika na novčanom tržištu i prepušta se kreditnoj instituciji da sama procijeni, udovoljavajući kriterijima navedenim u Odluci (članak 2. i 3. Odluke) koja pravna osoba je profesionalni sudionik na novčanom tržištu.</p> <p>Kreditna institucija sama treba upravljati svojom likvidnošću i procjenjivati ponašanje svojih klijenata, posebice onih značajnih, stoga smatramo da supervizor ne bi trebao propisivati tj. definirati listu pravnih osoba profesionalnih sudionika na novčanom tržištu.</p> <p>Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom (uključujući i izmjene i dopune) u dijelu kvantitativnih zahtjeva propisuje supervizorski okvir za potrebe procjenjivanja likvidnosne pozicije kreditnih institucija u stresnom scenariju. Također, odredbe ove Odluke prate glavne bazelske smjernice, ali istovremeno uvažavaju specifičnosti lokalnog tržišta.</p> <p>Smatramo da trenutno na tržištu nisu nastupile okolnosti koje bi utjecale na smanjenje propisanog korektivnog faktora za profesionalne sudionike na novčanom tržištu, pa tako niti za druge pravne osobe koje su profesionalni</p>

	sudionici na novčanom tržištu. Kao što smo i na prezentaciji naveli, Hrvatska narodna banka redovito će revidirati propisane korektivne faktore, pa će tako i navedeni korektivni faktor biti predmetom te revizije.
--	--

Područje:	Članak 2.
Tema:	Definicija pojma "mjesec dana"
Broj pitanja:	1269
Datum objave odgovora:	15. lipnja 2011. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	<p>S obzirom na to da je predložena izmjena definicije pojam "mjesec dana" molimo potvrdu točnosti tumačenja tog pojma prilikom izračuna minimalnog koeficijenta likvidnosti za ova vremenska razdoblja:</p> <p>31. 12. Tjedan: 1. 1. – 7. 1. Mjesec: 8. 1. – 30. 1. 27. 1. Tjedan: 28. 1. – 3. 2. Mjesec: 4. 2. – 26. 2. 28. 1. Tjedan: 29. 1. – 4. 2. Mjesec: 5. 2. – 27. 2. 29. 1. Tjedan: 30. 1. – 5. 2. Mjesec: 6. 2. – 28. 2. 30. 1. Tjedan: 31. 1. – 6. 2. Mjesec: 7. 2. – 1. 3. 31. 1. Tjedan: 1. 2. – 7. 2. Mjesec: 8. 2. – 2. 3. 28. 2. Tjedan: 1. 3. – 7. 3. Mjesec: 8. 3. – 30. 3.</p>
Odgovor:	<p>U vašim primjerima vremenski period za tjedan i za mjesec dana točno odgovara tumačenju pojmova "tjedan dana" i "mjesec dana" iz Odluke, izuzev u slučaju prestupne 2012. godine kada se na datume odnosi sljedeće: 30. 1. tjedan dana 31. 1. do 6. 2., a mjesec dana od 7. 2. do 29. 2., 31.1. tjedan dana 1. 2. do 7. 2., a mjesec dana od 8. 2. do 1. 3. 28. 2. tjedan dana 29. 2. do 6. 3., a mjesec dana od 7. 3. do 29. 3.</p>

Područje:	Članak 2.
Tema:	Definicija pojma "mjesec dana"
Broj pitanja:	1270
Datum objave odgovora:	15. lipnja 2011. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	<p>U Odluci o izmjenama i dopunama odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom, u članku 2. stavku 7. navodite: "<u>Mjesec dana odnosi se na razdoblje od osmoga do tridesetoga kalendarskog dana koje slijedi nakon dana za koji se računa minimalni koeficijent likvidnosti.</u>" Za banke koje dospijeća po kreditima imaju zadnji dan u mjesecu predmetno znači da za svaki mjesec koji ima 30 dana, na zadnji dan (ujedno i izvještajni) po kreditima neće uopće imati očekivane priljeve (vremenski rok tih priljeva će tad biti 31 dan). S obzirom na to da očekivani priljevi po kreditima imaju veliku ulogu u iznosu mjesečnog MKL-a predlažemo da se rok od mjesec dana izmjeni u "razdoblje od osmoga do tridesetprvog kalendarskog dana koje slijedi nakon dana za koji se računa minimalni koeficijent likvidnosti".</p>

Odgovor:	S obzirom na to da je tijekom primjene Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom definicija pojma "mjesec dana" izazvala velik broj nedoumica i krivog tumačenja, Hrvatska narodna banka odlučila se u tom dijelu uskladiti s bazelskim smjernicama i europskom praksom tumačeći pojam "mjesec dana" kao 30 kalendarskih dana radi ujednačenog i jednostavnijeg praćenja i izračunavanja koeficijenta likvidnosti.
----------	--

Područje:	Članak 4.
Tema:	Kvantitativni zahtjevi – odgovornosti tijela i/ili višeg rukovodstva
Broj pitanja:	688
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	U Odluci o upravljanju likvidnosnim rizikom u članku 4. koji govori o korporativnom upravljanju, a u smislu minimalnih kvalitativnih zahtjeva u stavku 3. definira se uloga "tijela" koje bi između ostalo trebalo provoditi donesenu strategiju za upravljanje likvidnosnim rizikom, istovremeno bi isto "tijelo" prema članku 1. trebalo biti uspostavljeno kao organizacijski ustroj za utvrđivanje, mjerenje, praćenje rizikom i izvještavanje. Molimo da se potvrdi je li spomenuto tijelo zaduženo za uspostavljanje i koordinaciju provođenja donesene strategije, ali ne i za njeno operativno provođenje.
Odgovor:	Člankom 4. stavkom 3. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom propisane su odgovornosti tijela i/ili višeg rukovodstva zaduženog za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o likvidnosnom riziku. Sukladno navedenoj odredbi Odluke, navedeno tijelo/više rukovodstvo zaduženo je, između ostalog, za uspostavljanje strategije te definiranje smjernica za njenu provedbu, kao i praćenje i koordinaciju provedbe usvojene strategije. To međutim ne znači da je navedeno tijelo zaduženo za operativno upravljanje likvidnošću u smislu dnevnog upravljanja i ugovaranja transakcija.

Područje:	Članak 11.
Tema:	Ročna neusklađenost dospijeća imovine i obveza
Broj pitanja:	327
Datum objave odgovora:	29. srpnja 2009. (ažurirano 26. veljače 2010.)
Pitanje:	Sukladno članku 11. Odluke, ročna neusklađenost dospijeća imovine i obveza prema preostalom dospijeću izračunava se na način da se kod imovine koristi posljednji mogući datum namire. Znači li to da treba uzeti u obzir npr. sve trajne naloge koji klijenti banke daju za povrat kredita tijekom mjeseca ili se kao posljednji datum namire koristi datum dospijeća anuiteta?
Odgovor:	Ukoliko kreditna institucija s klijentom ima zaključen ugovor o trajnom nalogu, ispravno bi bilo (sa stanovišta procijenjenog novčanog toka) kao datum očekivanog priljeva uzimati datum aktivacije trajnog naloga koji je vidljiv iz internih evidencija kreditne institucije o naplati.

Područje:	Članak 12.
Tema:	Vrijednosni papiri kao trenutačno utrživa imovina
Broj pitanja:	583
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	Molimo pojašnjenje tretmana vrijednosnih papira, odnosno njihovog tretmana kod utvrđivanja trenutačno utržive imovine i očekivanih priljeva, sukladno odredbama iz članka 12. stavaka 3. i 5. Odluke.
Odgovor:	<p>Pri utvrđivanju utrživosti vrijednosnih papira (osim onih navedenih u članku 14. stavku 6. koji se ne uključuju u izvješća) tj. određivanja može li se neki vrijednosni papir smatrati trenutačno utrživom imovinom potrebno je da kreditna institucija uzme u obzir faktore navedene u stavku 3. članka 12. Odluke, odnosno da utvrdi postoji li tržište i koliko je aktivno tržište da bi se vrijednosni papiri koji kreditna institucija posjeduje mogli brzo i lako utržiti. Također treba voditi računa i o riziku prisilne prodaje tih papira tj. iste je potrebno korigirati propisanim korektivnim faktorom. Iz toga proizlazi da se svi vrijednosni papiri ne moraju nužno smatrati trenutačno utrživom imovinom.</p> <p>One vrijednosne papire koji imaju preostali rok dospijeaća do tjedan odnosno do mjesec dana kreditna institucija može uključiti u izvješća u 100%-tnom iznosu u odgovarajuću vremensku zonu, tj. ne mora ih korigirati korektivnim faktorom. Iz toga proizlazi da vrijednosne papire koji dospijevaju unutar četiri radna dana kreditna institucija uključuju u obrazac TUI u punom iznosu, a one vrijednosne papire koji imaju dospijeaće do tjedan ili do mjesec dana uključuje u obrazac OP također u punom iznosu u odgovarajuću vremensku zonu.</p>

Područje:	Članak 12.
Tema:	Trenutačno utrživa imovina – vrijednosni papiri koji se drže do dospijeaća
Broj pitanja:	352
Datum objave odgovora:	29. srpnja 2009. (ažurirano 26. veljače 2010.)
Pitanje:	Uključuju li se vrijednosni papiri koji se drže do dospijeaća i oni koji nemaju lako utvrdivu tržišnu vrijednost u obrazac TUI ako im je dospijeaće do 4 radna dana?
Odgovor:	<p>Sukladno članku 12. stavku 6. Odluke vrijednosni papiri koji su raspoređeni u portfelju koji se drži do dospijeaća ne smatraju se trenutačno utrživom imovinom, osim ako njihovo dospijeaće nije do 4 radna dana, te se ne mogu uključiti ni u očekivane priljeve u razdoblju dospijeaća do tjedan dana, ali ih kreditna institucija može smatrati priljevom u razdoblju do mjesec dana.</p> <p>Kod onih vrijednosnih papira kojima se aktivno ne trguje i koji nemaju lako utvrdivu tržišnu cijenu, u skladu sa člankom 14. stavkom 2. Odluke, kreditna institucija takve vrijednosne papire uključuje u izvješće prema njihovom preostalom dospijeaću. Međutim, budući da takvi vrijednosni papiri ne</p>

	zadovoljavaju uvjete iz članka 12. stavka 3. Odluke oni se neće smatrati trenutačno utrživom imovinom i neće ih se uključivati u obrazac TUI, već samo u obrazac OP sukladno njihovoj preostaloj ročnosti.
--	--

Područje:	Članak 12.
Tema:	Trenutačno utrživa imovina i ulaganja u otvorene investicijske fondove
Broj pitanja:	164
Datum objave odgovora:	31. ožujka 2009. (ažurirano 26. veljače 2010.)
Pitanje:	Smatraju li se ulaganja u otvorene investicijske fondove kod kojih kreditna institucija ima kvalificirani ili sudjelujući udio trenutačno utrživom imovinom ?
Odgovor:	Sukladno članku 12. stavcima 8. i 9. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom ulaganja u otvorene investicijske fondove smatraju se trenutačno utrživom imovinom ukoliko je sukladno odredbama prospekta, udio u fondu unovčiv u razdoblju od 4 radna dana, dok se ulaganja u zatvorene investicijske fondove smatraju trenutačno utrživom imovinom ako su uvrštena na organizirano tržište i ako zadovoljavaju sve uvjete kao i uvrštene dionice određene člankom 12. Odluke. Također sukladno članku 14. stavku 6. točki 6. Odluke u izvješća za izračun minimalnog koeficijenta likvidnosti ne uključuju se vrijednosni papiri i ulaganja u kapital društva u kojima kreditna institucija ima kvalificirani ili sudjelujući udio. Sukladno definiciji pojmova kvalificirani ili sudjelujući udio u članku 15. i 16. Zakona o kreditnim institucijama (izravno ili neizravno ulaganje na temelju kojeg se stječe 10% ili više – odnosno 20% ili više – udjela u kapitalu te pravne osobe ili u glasačkim pravima te pravne osobe), vidljivo je da kreditna institucija može imati kvalificirani ili sudjelujući udio samo u zatvorenim investicijskim fondovima ili društvima za upravljanje investicijskim fondovima, budući da otvoreni investicijski fondovi nemaju ni kapital ni pravnu osobnost.

Područje:	Članak 12. stavak 7.
Tema:	Vrijednosni papiri - <i>underwriting</i>
Broj pitanja:	833
Datum objave odgovora:	21. travnja 2010.
Pitanje:	Tražili ste tumačenje članka 12. stavka 7. Odluke koja se odnosi na vrijednosne papire preuzete na temelju poslova pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje dužničkih ili vlasničkih instrumenata uz obvezu otkupa kao neupisani dio njihova izdanja i njihovu nemogućnost uključivanja u trenutačno utrživu imovinu, kad za spomenute vrijednosne papire može postojati dovoljno likvidno i duboko aktivno tržište.
Odgovor:	Odredbe članka 12. stavka 7. Odluke odnose se na razdoblje od tjedan dana nakon završetka primarne emisije vrijednosnih papira. Ukoliko je od primarne emisije prošlo više od tjedan dana, kreditna institucija može vrijednosne papire koje je preuzela na temelju poslova pružanja usluge

	provedbe ponude odnosno prodaje dužničkih ili vlasničkih instrumenata uz obvezu otkupa kao neupisani dio njihova izdanja uključiti u izvješća u razdoblja do tjedan i do mjesec dana, pri čemu je nužno uzeti u obzir odredbe članka 12. i članka 14. Odluke.
--	---

Područje:	Članak 13. i članak 16.
Tema:	"Kreditne linije" i "odobreni neiskorišteni krediti" – pojašnjenje termina
Broj pitanja:	691
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Molimo detaljnije pojašnjenje pojma "kreditne linije" odnosno "odobreni neiskorišteni krediti".
Odgovor:	<p>Sukladno članku 13. stavku 2. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom "odobreni neiskorišteni krediti" jesu izvanbilančne neopozive obveze kreditne institucije za isplatu sredstava klijentima po odobrenim kreditima koja će klijentu biti u cijelosti isplaćena u ugovorenom roku. Obveze po odobrenim kreditima raspoređuju se kao odljev prema roku odobrenom klijentu za povlačenje takvih sredstava odnosno prema najavljenim situacijama.</p> <p>Sukladno članku 16. stavku 4. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom primljene "kreditne linije" koje su kreditnoj instituciji raspoložive za povlačenje sredstava moraju biti pravno obvezujuće, bezuvjetne i pravodobno dostupne, dok kod danih kreditnih linija koje je kreditna institucija odobrila, kreditna institucija dužna je procjenjivati mogućnost njihova povlačenja te ih je dužna uključivati u izračun očekivanih odljeva.</p>

Područje:	Članak 14.
Tema:	Imovina za koju je formiran ispravak vrijednosti – krediti skupine B, C i A90
Broj pitanja:	268
Datum objave odgovora:	29. srpnja 2009. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	<p>U članku 14. stavku 6. Odluke navodi se da kreditna institucija ne smije priljeve od imovine za koju je formirala ispravke vrijednosti na pojedinačnoj osnovi uključiti u Izvješća. Znači li to da plasmani klasificirani u B skupinu uopće ne ulaze u Izvješća ili da ne ulaze djelomično za onaj dio za koji je formiran ispravak vrijednosti?</p> <p>Odnosno, uključuje li se imovina za koju je formiran ispravak vrijednosti na pojedinačnoj osnovi u kolonu Ukupna pozicija u obrascu OP?</p>
Odgovor:	U skladu s člankom 6. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom (koji mijenja članak 14. stavak 6. točku 4. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom) u izvješća za izračun minimalnog koeficijenta likvidnosti ne uključuju se plasmani (bez obzira na to je li riječ o pojedinačno značajnim izloženostima ili o izloženostima koje pripadaju portfelju malih kredita) koji su u skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i

	<p>izvanbilančnih obveza kreditnih institucija klasificirani u rizične skupine B (B-1/B-2/B-3) i C, kao i oni plasmani klasificirani u rizičnu skupinu A kod kojih je kreditna institucija utvrdila da je nastupila neurednost u podmirivanju obveza duže od 90 dana (tzv. plasmani A90).</p> <p>Također, s obzirom na točku 29. Upute za jedinstvenu primjenu Odluke koja navodi da se stupac "ukupna pozicija" odnosi na knjigovodstveni (bilančni ili izvanbilančni) dio pozicije koja zadovoljava odredbe članka 12. i 14. Odluke za pojedinu vrstu imovine kako bi bila uzeta u obzir pri izračunu priljeva, proizlazi da se imovina za koju je formiran ispravak vrijednosti na pojedinačnoj osnovi (npr. krediti skupine B i C) ne uključuje niti u kolonu "Ukupna pozicija" u obrascu OP.</p>
--	---

Područje:	Članak 14.
Tema:	Izuzimanje priljeva po plasmanima rizične skupine A po kojima postoji kašnjenje u naplati duže od 90 dana
Broj pitanja:	1271
Datum objave odgovora:	15. lipnja 2011. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	Izračun starosti duga temeljem kojeg se identificiraju potraživanja koja sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana zadovoljavaju kriterij A90, u našoj se banci provodi jednom, na kraju mjeseca. S obzirom na to da se izračun visine koeficijenta likvidnosti u banci provodi dnevno, sukladno Odluci o izmjenama i dopunama Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom pretpostavili smo da bi se i ovaj izračun starosti duga trebao provoditi na dnevnoj osnovi što bi znatno opteretilo dnevne procese u banci. S tim u svezi vas molimo da nam za potrebe dnevnih izračuna koeficijenta likvidnosti uzmete u obzir postojeće korištenje rezultata mjesečnih izračuna vezano uz A90 plasmane.
Odgovor:	Kao što smo naveli i na prezentaciji vezanoj uz prijedlog Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom, za potrebe izvješćivanja Hrvatske narodne banke o dnevnim koeficijentima likvidnosti, ukoliko kreditna institucija ne posjeduje dnevne podatke o priljevima po plasmanima rizične skupine A po kojima postoji kašnjenje u naplati duže od 90 dana, može koristiti rezultate mjesečnih izračuna vezanih uz A90 plasmane.

Područje:	Članak 14.
Tema:	imovina koja se uglavnom otplaćuje na zahtjev
Broj pitanja:	548
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Sukladno članku 14. stavku 6. točki 9. Odluke koji definira tretman " priljeva od imovine koja se uglavnom otplaćuje na zahtjev " imovina koja se uglavnom otplaćuje na zahtjev je imovina koja nema ugovorom određeno dospijeće , već dospijeće takve imovine ovisi o potrebama i mogućnostima ugovornih strana takvih transakcija (npr. krediti za prekoračenja po računima, krediti po kreditnim karticama, a vista depoziti po različitim računima za nadoknadu, (<i>engl. initial margin, variation margin</i>)). Smiju li se

	<p>sukladno navedenom članku u navedeno Izvješće u razrede dospijeća do tjedan i do mjesec dana raspoređivati:</p> <p>a) krediti za prekoračenje po žiro računima pravnih osoba koji imaju ugovorom određeno dospijeće,</p> <p>b) revolving krediti po kreditnim karticama koji imaju ugovoreni fiksni mjesečni povrat (npr. min 5%),</p> <p>c) kredit po kreditnim karticama na rate koji imaju naprijed određenu dinamiku povrata rata kredita?</p>
Odgovor:	Budući da Vaši primjeri svi imaju ugovorom određeno dospijeće, a da članak 14. stavak 5. točka 9. Odluke govori o imovini za koju nije ugovorom određeno dospijeće, navedene primjere možete uključivati u Izvješće.

Područje:	Članak 14. stavak 6.
Tema:	Imovina koja se ne uključuje u izvješća
Broj pitanja:	830
Datum objave odgovora:	21. travnja 2010.
Pitanje:	Tražili ste tumačenje odredbi članka 14. stavka 6. koji se odnosi na neuključivanje u izvješća imovine za koju su formirani ispravci vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, kao i tumačenje vezano uz umanjenje pozicije gotovine u obrascima TUI i OP za iznose gotovine na putu i u bankomatima.
Odgovor:	Odluka se temelji na konzervativnom pristupu i propisuje minimalne kvantitativne zahtjeve za sve kreditne institucije, u svrhu postavljanja jedinstvenog izvještajnog okvira za potrebe HNB i za potrebe usporedivosti podataka na razini cijelog sustava. S obzirom na to, imovina za koju su formirani ispravci vrijednosti ne smatra se likvidnom imovinom za potrebe ove Odluke jer je naplata po takvoj imovini upitna i nesigurna u razdoblju do mjesec dana. Po istom principu, za potrebe ove Odluke, gotovina na putu i bankomatima ne smatra se visoko likvidnom imovinom te se ne uključuje u trenutačno utrživu imovinu.

Područje:	Članak 14. stavak 6.
Tema:	Otkupljeni izdani vlastiti vrijednosni papiri
Broj pitanja:	897
Datum objave odgovora:	21. travnja 2010.
Pitanje:	Odnose li se odredbe članka 14. stavka 6. točke 8. (neuključivanje otkupljenih izdanih vlastitih vrijednosnih papira u izvješća) samo na vlastite vlasničke ili i na vlastite dužničke vrijednosne papire?
Odgovor:	Člankom 14. stavkom 6. točkom 8. Odluke propisuje se da kreditna institucija u izvješća za izračun minimalnog koeficijenta likvidnosti ne može

	uključiti otkupljene izdane vlastite vrijednosne papire, pod čime podrazumijevamo i vlasničke i dužničke vlastite vrijednosne papire.
--	---

Područje:	Članak 15.
Tema:	Vlastite pretpostavke o ponašanju
Broj pitanja:	582
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	Na koji se način raspoređuju dospjele nenaplaćene stavke za koja kreditna institucija nije formirala ispravke vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, tj. je li takve stavke dozvoljeno rasporediti prema preostalom ugovorenom dospijeću, u 100% iznosu potraživanja, ili bi se ipak za takvu vrstu imovine trebalo primijeniti vlastite pretpostavke o ponašanju, budući da način utvrđivanja procijenjenog priljeva nije propisan Odlukom ni Uputom? Je li kreditnoj instituciji za baš sve stavke imovina i obveza, osim obveza definiranih u članku 13. stavcima 2. do 4. dozvoljeno korištenje vlastitih pretpostavki, kao na primjer u slučaju obveza po primljenim kreditima i imovine po danim kreditima?
Odgovor:	Članak 7. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom (kojim se mijenja članak 15. stavak 1. Odluke) propisuje da kreditna institucija može za određene pozicije za koje je Odlukom propisan korektivni faktor koristiti vlastite pretpostavke o ponašanju. Iznimno, kreditna institucija dužna je primjenjivati propisane korektivne faktore za sljedeće pozicije: vrijednosne papire, zlato, odobrene neiskorištene kredite, ograničene depozite, agenturu i poslove pružanja usluga provedbe ponude odnosno prodaje dužničkih ili vlasničkih instrumenata uz obvezu otkupa te za pozicije za koje je ovom odlukom propisan korektivni faktor 100%. Sukladno Uputi za jedinstvenu primjenu Odluke (točka 21.) sve ostale pozicije kod kojih se kreditna institucija ne može koristiti vlastitim pretpostavkama o ponašanju imovine i obveza, odnosno za koje u obrascima OP i OO nije zadan korektivni faktor, novčani priljevi i odljevi tih pozicija uključuju se u cijelosti prema preostalom ugovorenom ili procijenjenom dospijeću tako da se za imovinu koristi posljednji mogući datum primitka, a za obveze najraniji mogući datum plaćanja obveze. Iz toga proizlazi da dospjela nenaplaćena potraživanja treba unijeti u 100% iznosu.

Područje:	Članak 15.
Tema:	Vlastite pretpostavke o ponašanju
Broj pitanja:	692
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	Može li kreditna institucija u početku koristiti korektivne faktore propisane od HNB-a i nakon toga eventualno prijeći na vlastite pretpostavke o ponašanju (naravno uz prethodnu obavijest o tome poslanu u HNB)?

Odgovor:	Da, kreditna institucija može početi koristiti propisane korektivne faktore te kasnije prijeći na vlastite pretpostavke. Važno je da udovolji kvalitativnim i kvantitativnim zahtjevima iz članka 15. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom (uključujući i izmjene i dopune navedene Odluke). Također ukoliko kreditna institucija započne s korištenjem vlastitih pretpostavki dužna ih je kontinuirano primjenjivati i revidirati te ih uključivati u redovita izvješća koja dostavlja HNB-u.
----------	---

Područje:	Članak 15.
Tema:	Vlastite pretpostavke o ponašanju– kvantitativni standardi
Broj pitanja:	1272
Datum objave odgovora:	15. lipnja 2011. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o upravljanju likvidnosnog rizika uvodi dopunu u izračun vlastitih pretpostavki o ponašanju, tj. uvodi kvantitativne standarde. Znači li opisano da će biti potrebno prolaziti identičan validacijski postupak kao i kod aplikacije za interni model za izračuna kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike, kako sa strane kreditne institucije tako i od strane supervizora? Također točka 1. kaže: "najmanje dnevni izračun rizičnosti vrijednosti". Znači li navedeno da se korišteni historijat podataka mora bazirati isključivo na dnevnim stanjima/promjenama ili je moguće isto derivirati iz neke niže frekvencije promjena (npr. mjesečnih)?
Odgovor:	Navedeni kvantitativni standardi iz Odluke o izmjenama i dopunama neće biti predmetom validacijskih postupaka koji se koriste za odobrenje internih modela za tržišne rizike, već isti predstavljaju smjernicu minimalnih standarda koje bi kreditna institucija morala ispuniti kod korištenja vlastitih pretpostavki o ponašanju. Korišteni historijat podataka mora imati dnevne promjene rizičnih vrijednosti, ali nikako dnevne promjene prosječnih stanja (npr. mjesečnih prosjeka).

Područje:	Članak 15.
Tema:	Korištenje vlastitih pretpostavki o ponašanju
Broj pitanja:	834
Datum objave odgovora:	21. travnja 2010. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	Tražili ste tumačenje upotrebe vlastitih pretpostavki o ponašanju, odnosno je li moguće vlastite pretpostavke o ponašanju koristiti za pojedinu vrstu instrumenta ili grupu klijenta?
Odgovor:	Sukladno članku 7. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom (kojim se nadopunjava članak 15. stavak 3. Odluke) kreditna institucija, koja primjenjuje vlastite pretpostavke o ponašanju ne može unutar jedne pozicije (npr. depoziti po viđenju) u istoj valuti koristiti više različitih korektivnih faktora.

Područje:	Članak 15.
Tema:	Korištenje vlastitih pretpostavki o ponašanju
Broj pitanja:	1273
Datum objave odgovora:	15. lipnja 2011. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	Vežano uz vlastite pretpostavke o ponašanju (POP) – može li kreditna institucija koristiti različite korektivne faktore za različite valute u nekoj poziciji? Primjer: korektivni faktor za depozite po viđenju za valutu EUR je 20%, valutu USD je 25%, valutu CHF je 30%.
Odgovor:	U skladu s člankom 18. stavkom 1. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom kreditna institucija dužna je pratiti i izvještavati Hrvatsku narodnu banku o minimalnom koeficijentu likvidnosti u kunama, svim konvertibilnim valutama ukupno i u nekonvertibilnim valutama pojedinačno. Kreditna institucija može koristiti različite korektivne faktore, dobivene na temelju vlastitih pretpostavki o ponašanju, za svaku pojedinu konvertibilnu valutu unutar jedne pozicije (npr. depoziti po viđenju), ali u tom slučaju dužna je za svaku pojedinu konvertibilnu valutu koja se javlja u toj poziciji koristiti vlastite pretpostavke o ponašanju, a ne samo za neke (npr. nije moguće da za eure koristi vlastite pretpostavke, a za britansku funtu propisani korektivni faktor).

Područje:	Članak 16.
Tema:	Primjena korektivnog faktora (umanjenje ili uvećanje)
Broj pitanja:	160
Datum objave odgovora:	31. ožujak 2009. (ažurirano 26. veljače 2010.)
Pitanje:	Vežano uz članak 16. stavak 6. Odluke, znači li primjena dodatnog korektivnog faktora od 2% dodatno uvećanje ili dodatno smanjenje?
Odgovor:	Sukladno Uputi za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom pod točkom 44., u stupcu Očekivani odljevi navodi se da za pozicije za koje kreditna institucija koristi vlastite pretpostavke o ponašanju dobiveni rezultat o ponašanju pojedine pozicije, odnosno dobiveni procijenjeni postotak o prelijevanju pojedinih pozicija koji čini očekivani odljev potrebno je uvećati za dodatni korektivni faktor određen za svaku poziciju u skladu s člankom 16. Odluke. Stoga kod primljenih depozita po viđenju i štednih depozita (članak 16. stavak 6.), a u slučaju kada kreditna institucija koristi vlastite pretpostavke o ponašanju, u cilju konzervativnosti, kreditna institucija očekivani odljev po depozitima treba uvećati za korektivni faktor od 2%.

Područje:	Članak 16.
Tema:	Korektivni faktori
Broj pitanja:	410

Datum objave odgovora:	26. veljače 2010. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	<p>Molim vas za dodatno pojašnjenje kako je ispravno primijeniti korektivne faktore za stavke koje nemaju ugovorom utvrđeni datum dospijea ili se za njih koriste pretpostavke o ponašanju. Npr. korektivni faktor za očekivani odljev po depozitima po viđenju za fizičke osobe propisan je određeni postotak od ukupnog iznosa i za period do 7 dana kao i za period od 7 do mjesec dana, a nakon toga, za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosti do mjesec dana potrebno je uključiti kumulativ tih dviju pozicija. Nadalje, kod tretmana oročenih depozita pravnih osoba potrebno je uključiti kao odljev 20% ukupnog iznosa oročenih depozita i u vremenski razred do 7 dana, kao i u vremenski razred od 7 do mjesec dana što implicira uključivanje 40% odljeva oročenih depozita pravnih osoba kod izračuna koeficijenta likvidnosti do mjesec dana. Molim vas za potvrdu tumačenja primjene korektivnih faktora i izračuna koeficijenta likvidnosti. Isto tako, navedeno je da je Banka koja koristi vlastite pretpostavke o ponašanju pozicija npr. depozita dužna primijeniti dodatni korektivni faktor od 2%. Znači li to da se povećanje procijenjenih odljeva od 2% proporcionalno raspoređuje u oba vremenska razreda?</p>
Odgovor:	<p>U skladu s člankom 8. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom (kojim se mijenja članak 16. stavak 6. Odluke), kod primljenih depozita po viđenju i štednih depozita kreditna institucija (ukoliko ne koristi vlastite pretpostavke o ponašanju) dužna je kao novčani odljev u svaku vremensku zonu u izvješću za kune uključiti 6,5% ukupno navedenih depozita, a u izvješću za konvertibilne valute 4,5% ukupnih depozita fizičkih osoba. Što znači da će se kod izračuna minimalnog koeficijenta likvidnosti za vremensku zonu do mjesec dana uzeti kumulativ tih odljeva tj. odljev u mjesec dana će biti 13% za kune i 9% za konvertibilne valute. Znači kod pozicija koje nemaju ugovorom utvrđeni datum dospijea propisani korektivni faktor predstavlja postotak koji je kreditna institucija dužna prikazati kao odljev.</p> <p>Za pozicije oročenih depozita, ako se kreditna institucija ne koristi vlastitim pretpostavkama o ponašanju, dužna je kao novčani odljev prema preostalom ugovorenom dospijecu u svaku vremensku zonu uključiti za fizičke osobe 15% iznosa oročenih depozita s rokom dospijea od tjedan i/ili mjesec dana. Budući da ovdje ukupna pozicija čini knjigovodstveno stanje ukupno oročenih depozita, a korektivni faktor predstavlja postotak odljev od onog djela oročenih depozita koji imaju ugovoreno dospijee do tjedna odnosno do mjesec dana kod izračuna minimalnog koeficijenta likvidnosti ne možemo govoriti o odljevu od 30% ukupno oročenih depozita.</p> <p>Ukoliko kreditna institucija koristi vlastite pretpostavke o ponašanju u cilju konzervativnosti i u skladu s člankom 16. Odluke pri određivanju konačnog iznosa novčanog toka koji će biti uključen u Izvješća dužna je dobiveni procijenjeni postotni iznos (tj. dobiveni postotak) ispraviti (uvećati) za dodatni propisani korektivni faktor. Propisani dodatni korektivni faktor odnosi se na cijelo izvještajno razdoblje (uključuje i tjedan i mjesec dana).</p>

Područje:	Članak 16.
Tema:	Povećanje korektivnog faktora za udjele u otvorenim investicijskim fondovima s 5% na 20%
Broj pitanja:	1274
Datum objave odgovora:	15. lipnja 2011. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	Mišljenja smo da je dovoljno restriktivno udjele u otvorenim investicijskim fondovima svrstavati u dospijeće do mjesec dana, budući da većina investicijskih fondova ima navedeno u prospektu da su utrživi u roku od sedam radnih dana, ali da je praksa pokazala da je trgovanje likvidno te ne vidimo logiku povećanja korektivnog faktora. Kao što smo već naveli, mišljenja smo da je predloženi korektivni faktor za udjele u otvorenim investicijskim fondovima (20%) previsok te predlažemo da korektivni faktor bude identičan korektivnom faktoru koji se primjenjuje na kratkoročne dužničke vrijednosne papire profesionalnih sudionika na novčanom tržištu (10%).
Odgovor:	S obzirom na prirodu i rizičnost ulaganja u otvorene investicijske fondove u odnosu na ostale vrijednosne papire za koje je određen korektivni faktor navedene u stavku 2. članka 16 Odluke određeno je da za otvorene investicijske fondove novi korektivni faktor iznosi 20%.

Područje:	Članak 16.
Tema:	Oročeni depoziti (korektivni faktori i najava povlačenja depozita)
Broj pitanja:	581
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Molimo potvrdu tumačenja odredbi članka 16. Odluke koje se odnose na korektivne faktore za oročene depozite za fizičke osobe, kao i potvrdu tumačenja odredbi iz Upute stavka 44. – stupac "Očekivani odljevi" u dijelu uključivanja "drugih utvrdivih odljeva", tj. najave povlačenja oročenog depozita prije roka.
Odgovor:	U skladu s člankom 16. stavkom 8. Odluke kreditna institucija je dužna (ukoliko ne koristi vlastite pretpostavke) u razred do tjedan dana unijeti 15% oročenih depozita fizičkih osoba koji dospijevaju u roku od tjedan dana, a u razred do mjesec dana unijet ćete 15% oročenih depozita koji imaju dospijeće u roku do mjesec dana. Što se drugog primjera tiče, najava povlačenja oročenog depozita prije roka smatra se kao "drugi utvrdivi odljev" što znači da ukoliko postoji najava od klijenta da će klijent u cijelosti povući depozit (bez obzira na originalnu ročnost) taj se iznos u izvješće unosi u 100% iznosu kao odljev (ne korigira korektivnim faktorom) u odgovarajući razred sukladno najavi.

Područje:	Članak 16.
Tema:	Primljene kreditne linije

Broj pitanja:	693
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Kako treba gledati na rok dospijeca velikih linija zbog kojih bi minimalni koeficijent likvidnosti mogao pasti ispod 1 budući da je uobičajeni način produženja istih spot transakcija (koja se radi 2 radna dana prije dospijeca)?
Odgovor:	Sukladno članku 16. stavku .4. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom da bi kreditna institucija mogla evidentirati primljenu kreditnu liniju, primljena linija koja je kreditnoj instituciji raspoloživa za povlačenje sredstava mora biti pravno obvezujuća, bezuvjetna i pravodobno dostupna.

Područje:	Članak 16. stavak 8.
Tema:	Oročeni depoziti (stambena štedionica)
Broj pitanja:	837.
Datum objave odgovora:	21. travnja 2010.
Pitanje:	Može li stambena štedionica kod izračuna očekivanih odljeva za oročene depozite kojima je istekao ugovoreni rok štednje, a na koje se sukladno Općim uvjetima poslovanja stambene štedionice primjenjuje "a vista" kamatna stopa, primjenjivati korektivni faktor kao za depozite po viđenju?
Odgovor:	U skladu s člankom 16. stavkom 8. Odluke, stambena štedionica dužna je u izvješća kao odljev uključiti 100% ukupnog iznosa oročenih depozita fizičkih osoba u odgovarajuću vremensku zonu prema preostalom ugovorenom dospijecu. Ukoliko je ugovoreni rok dospijeca istekao, a sredstva i dalje stoje na računu u vašoj stambenoj štedionici, te ukoliko je vašim Općim uvjetima o poslovanju i ugovorom sa klijentom propisano da se na navedene depozite primjenjuje a-vista kamatna stopa do novog oročenja ili podizanja novčanih sredstava, za potrebe popunjavanja obrasca OO možete takve depozite evidentirati pod poziciju "depoziti po viđenju i štedni depoziti" te na njih primjenjivati za to propisan korektivni faktor. Međutim naglašavamo da ne možete navedene depozite evidentirati pod pozicijom "oročeni depoziti" te u stupac "korektivni faktor" upisati korektivni faktor depozita po viđenju, već ih morate (knjigovodstveno) prebaciti na poziciju depoziti po viđenju i sukladno tome ih uključiti u obrazac.

Područje:	Članak 16. stavak 8.
Tema:	Pretpostavke o prelijevanju oročenih depozita za stambene štedionice
Broj pitanja:	1275
Datum objave odgovora:	15. lipnja 2011. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	U kategoriji oročenih depozita za stambene štedionice prema Odluci nije dozvoljeno korištenje vlastitih pretpostavki o prelijevanju depozita, pri čemu stambene štedionice imaju obvezu u izvješću iskazati kao odljev 100% iznosa oročenih depozita fizičkih osoba prema preostalom vremenskom dospijecu. Ovu odredbu držimo previše restriktivnom, budući da podaci o kretanju

	odljeva po depozitima govore u prilogu tome da su stvarni odljevi daleko manji od 100% iznosa, te predlažemo da se i stambenim štedionicama dozvoli korištenje vlastitih pretpostavki o prelijevanju depozita.
Odgovor:	Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom u dijelu kvantitativnih zahtjeva propisuje supervizorski okvir za potrebe procjenjivanja likvidnosne pozicije kreditnih institucija u stresnom scenariju. Smatramo da trenutno na tržištu nisu nastupile okolnosti koje bi utjecale na smanjenje ili izmjenu propisanog korektivnog faktora za oročene depozite fizičkih osoba kod stambenih štedionica. Kao što smo i na prezentaciji naveli, Hrvatska narodna banka redovito će revidirati i usklađivati propisane korektivne faktore, pa će tako i navedeni korektivni faktor biti predmetom te revizije.

Područje:	Članak 17.
Tema:	Minimalni koeficijent likvidnosti
Broj pitanja:	694
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Ukoliko kreditna institucija u obrascu KL unutar ili na kraju izvještajnog mjeseca prikaže minimalni koeficijent likvidnosti manji od 1, hoće li i koje će mjere HNB poduzeti protiv dotične kreditne institucije?
Odgovor:	Sukladno članku 360. stavku 33. Zakona o kreditnim institucijama (ZOKI) HNB ima mogućnost da ukoliko kreditna institucija krši odredbe članka 161. ZOKI-a, tj. krši odredbe odluka Hrvatske narodne banke (pa tako i Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom) pokrene postupak protiv te kreditne institucije. Iz toga proizlazi da se i slučaju kršenja članka 17. stavka 3. (minimalni koeficijent likvidnosti) Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom primjenjuju kaznene odredbe propisane člankom 360. ZOKI-a.

Područje:	Članak 17.
Tema:	Dnevni izračun MKL
Broj pitanja:	185
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Može li se dnevni izračun koeficijenta likvidnosti računati temeljem skraćenog izvještaja (samo po glavnim pozicijama) ili je potrebno dnevno producirati cijeli izvještaj?
Odgovor:	U skladu s člankom 17. stavkom 3. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom kreditna institucija je dužna dnevno izračunavati koeficijent likvidnosti na način kako je to propisano Odlukom o upravljanju likvidnosnim rizikom te je dužna na zahtjev HNB-a predložiti podlogu za izračun. Ukoliko skraćeni izvještaj sadrži u podlozi sve pozicije na način propisan Odlukom o upravljanju likvidnosnim rizikom te ukoliko su iz podloge vidljive sve pozicije koje su uključene u izračun, kreditna institucija ga može koristiti za izračun minimalnog koeficijenta likvidnosti.

Područje:	Članak 17.
Tema:	Izračunavanje minimalnog koeficijenta likvidnosti
Broj pitanja:	62
Datum objave odgovora:	12. veljače 2009. (ažurirano 26. veljače 2010.)
Pitanje:	Treba li pri izračunavanju koeficijenta likvidnosti na izvještajne datume i datume unutar izvještajnih datuma kreditna institucija uzimati u obzir samo transakcije knjigovodstveno evidentirane do dana za koji se izračunava minimalni koeficijent likvidnosti, ili treba uzeti u obzir i transakcije koje su knjigovodstveno evidentirane naknadno sa datumom valute dana za koji se izračunava koeficijent likvidnosti (back value knjiženja)?
Odgovor:	Prilikom izračuna minimalnog koeficijenta likvidnosti kreditna institucija uzima u obzir transakcije prema ugovorenom datumu valute bez obzira na datum knjiženja.

Područje:	Članak 17.
Tema:	Tržišna vrijednost VP za izračun dnevnog MKL-a
Broj pitanja:	62
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Može li se za potrebe izračuna dnevnog koeficijenta likvidnosti koristiti knjigovodstvena vrijednost tržišnih vrijednosnih papira na zadnji datum bilance ili je potrebno utvrđivati tržišne vrijednosti za dan za koji se računa minimalni koeficijent likvidnosti? Također, ukoliko je potrebno utvrđivati tržišne vrijednosti za svaki dan, je li to potrebno provoditi za vrijednosne papire raspoređene u knjigu trgovanja i bankovnu knjigu?
Odgovor:	Za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosti kredita institucija trebala bi uzeti u obzir tržišnu vrijednost vrijednosnog papira utvrđenu za datum za koji se koeficijent likvidnosti izračunava i to za sve vrijednosne papire koje kreditna institucija smatra trenutno utrživom imovinom tj. za one vrijednosne papire koji udovoljavaju uvjetima iz članka 12. i 14. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom, međutim kreditna institucija može koristiti za potrebe izračuna minimalnog koeficijenta likvidnosti knjigovodstvenu vrijednost vrijednosnih papira evidentiranih na zadnji datum bilance ukoliko od tog datuma bilance do datuma za koji se računa minimalni koeficijent likvidnosti nije došlo do materijalno značajne promjene cijene vrijednosnog papira.

Područje:	Članak 17.
Tema:	Izračun dnevnog minimalnog koeficijenta likvidnosti
Broj pitanja:	912
Datum objave odgovora:	21. travnja 2010.

Pitanje:	Je li kreditna institucija dužna dostavljati podatke o minimalnom koeficijentu likvidnosti i za subotu ili samo za radne dane od ponedjeljka do petka?
Odgovor:	U skladu s člankom 17. stavkom 3. Odluke minimalni koeficijent likvidnosti svakog dana izvještajnog mjeseca za razdoblja do tjedan i do mjesec dana mora biti veći ili jednak jedan, iz čega proizlazi da je kreditna institucija dužna računati MKL za svaki kalendarski dan izvještajnog mjeseca, bez obzira na radne ili neradne dane, što znači treba se računati i za subotu i za nedjelju. Kreditna institucija može za subotu i nedjelju mogu uzimati knjigovodstveno stanje od petka ukoliko u subotu i nedjelju nije bilo značajnih promjena u bilanci banke.

Područje:	Članak 17. stavak 4.
Tema:	Minimalni koeficijent likvidnosti
Broj pitanja:	1475
Datum objave odgovora:	14. lipnja 2013.
Pitanje:	Odnosi li se moguće odstupanje od 10% najviše 7 kalendarskih dana samo na jednu valutu unutar izvještajnog mjeseca (samo HRK ili konvertibilne valute ukupno) ili je moguće imati odstupanje npr. 3 dana u HRK valuti, a 4 u konvertibilnim valutama ukupno? Vrijedi li odstupanje za jedan dan (neovisno o tome radi li se o razdoblju do tjedan ili do mjesec dana) ili se svako razdoblje računa kao posebno odstupanje?
Odgovor:	U skladu s člankom 17. stavkom 4. (koji stupa na snagu 1. srpnja 2013.) kreditna institucija može, sedam kalendarskih dana u jednoj valuti, imati minimalni koeficijent likvidnosti za 10% manji od propisanog. Odnosno odstupanje od 10% odnosi se na odstupanje <u>u jednoj valuti jedan dan</u> . Nije nužno da unutar izvještajnog mjeseca to odstupanje bude samo u jednoj valuti, moguće je da kreditna institucija 3 dana unutar izvještajnog mjeseca ima odstupanje u kunama, a 4 dana u konvertibilnim valutama, ali ne može isti dan unutar izvještajnog mjeseca imati odstupanje u dvije valute. Pod pojmom odstupanja sedam kalendarskih dana misli se na prekoračenje po danu, a ne na prekoračenje za vremensko razdoblje od tjedan ili mjesec dana. Prema tome, prekoračenje za vremensko razdoblje od tjedan ili mjesec dana na isti dan računa se kao jedno prekoračenje.

Područje:	Članak 18.
Tema:	Izvjешća u stranim valutama
Broj pitanja:	401
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Izrađuje li se izvješće za svaku konvertibilnu valutu posebno, te zbirno izvješće za sve valute? Ako da, dostavljaju li se takva izvješća i u papirnatom obliku i na magnetnom mediju ili se u papirnatom obliku dostavlja samo zbirno izvješće za koeficijent likvidnosti? Iskazuju li se nekonvertibilne valute (konkretno BAM i RSD) posebno u izvješću ili samo preračunato u EUR ili USD sukladno navedenom u Općim

	odrednicama Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom (dakle uključeno u ostalu poziciju iskazanu za EUR ili USD)?
Odgovor:	<p>Sukladno članku 18. stavku 1. Odluke kreditna institucija je dužna pratiti i izvještavati Hrvatsku narodnu banku o minimalnom koeficijentu likvidnosti u kunama, svim konvertibilnim valutama ukupno, te u nekonvertibilnim valutama pojedinačno. Iz toga proizlazi da je kreditna institucija dužna dostaviti jedno zbirno izvješće za sve konvertibilne valute. Također sukladno Uputi za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom u točki 2. i 11. navodi se da izvješća definirana ovom Odlukom kreditna institucija dostavlja HNB-u na papiru i telekomunikacijskom putem, te da se iznosi izraženi u stranim valutama preračunavaju u kune primjenom srednjeg tečaja HNB-a koji vrijedi na izvještajni datum.</p> <p>Sukladno članku 18. stavku 2. Odluke ukoliko kreditna institucija ima odljeve u nekonvertibilnoj valuti u iznosu manjem od 1% njezine ukupne imovine, za takve nekonvertibilne valute kreditna institucija nije dužna izvještavati HNB o minimalnom koeficijentu likvidnosti na pojedinačnoj osnovi. Sukladno navedenome proizlazi da je kreditna institucija dužna za značajne nekonvertibilne valute dostavljati pojedinačna izvješća. Također sukladno Uputi za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom u točki 11. stoji da se iznosi izraženi u stranim valutama koje nisu iskazane na tečajnici HNB-a preračunavaju u eure ili američke dolare primjenom srednjih tečajeva referentnih tržišta te ih se zatim preračunava u kune primjenom srednjeg tečaja HNB-a koji vrijedi na izvještajni datum.</p>

Područje:	Članak 18. stavak 2.
Tema:	Izvješćivanje u nekonvertibilnim valutama
Broj pitanja:	909
Datum objave odgovora:	21. travnja 2010.
Pitanje:	Je li potrebno za nekonvertibilne valute čiji odljevi ne prelaze 1% ukupne imovine računati dnevni minimalni koeficijent likvidnosti?
Odgovor:	Kreditna institucija je dužna dnevno pratiti priljeve i odljeve po svim nekonvertibilnim valutama, samo u skladu s članak 18. stavak 2. Odluke nije dužna za nekonvertibilnu valutu po kojoj ima odljeve iznosu manjem od 1% njezine ukupne imovine, izvještavati HNB.

Područje:	Članak 19.
Tema:	Koncentracija izvora
Broj pitanja:	695
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Na koju osnovicu se računa 2% za koncentraciju izvora? Na ukupne obveze u obrascu, na ukupnu pasivu, na ukupne depozite i kredite?

Odgovor:	Sukladno članku 19. stavku 1. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom kreditna institucija dužna je pratiti koncentraciju izvora u ukupnim obvezama. Za potrebe ove Odluke koncentracija izvora postoji ako ukupno primljena sredstva od jednog klijenta ili grupe povezanih osoba čine više od 2% ukupnih obveza (navedeno ne uključuje kapital) kreditne institucije.
----------	--

Područje:	Članak 19.
Tema:	Koncentracija izvora (investicijski fondovi i depozitna banka)
Broj pitanja:	621
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Je li sukladno tekstu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom za potrebe praćenja koncentracije izvora potrebno promatrati povezanost investicijskih fondova i njihovih depozitnih banaka, te na koliko je decimalnih mjesta potrebno izražavati udio pojedinog izvora sredstava u ukupnim obvezama kod popunjavanja obrasca KI?
Odgovor:	U skladu s člankom 19. stavkom 2. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom pod jedim klijentom se podrazumijevaju jedna fizička ili pravna osoba (uključujući kreditne i financijske institucije) ili društva povezana zajedničkim vođenjem na način određen Zakonom o kreditnim institucijama ili grupa povezanih osoba na način određen Zakonom o kreditnim institucijama, te sukladno tome kreditna institucija za potrebe praćenja koncentracije izvora nije više u obvezi promatrati povezanost investicijskih fondova i njihovih depozitnih banaka. Što se tiče popunjavanja obrasca KI udio pojedinog izvora sredstva u ukupnim obvezama dovoljno je izražavati na dvije decimale.

Područje:	Članak 20.
Tema:	Stupanje na snagu Odluke
Broj pitanja:	578
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	Započinje li obveza usklađivanja s Odlukom o izmjenama i dopunama Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom 1. siječnja 2012. (danom stupanja na snagu Odluke) ili obveza usklađivanja s tim odredbama započinje 31. siječnja 2012. kada se dostavlja prvo izvješće?
Odgovor:	U skladu s člankom 18. stavkom 3. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom, Odluka o izmjenama i dopunama stupa na snagu 1. siječnja 2012., što znači da su kreditne institucije dužne izračunavati minimalni koeficijent likvidnosti sukladno toj odluci od 1. siječnja 2012. tj. prvo izvješće s 31. siječnjem 2012. Međutim, izvješća iz članka 11. stavka 3. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom ("Narodne novine", br. 2/2010.) sa stanjem na dan 31. prosinca 2011. kreditna institucija dužna je sastaviti i dostaviti Hrvatskoj narodnoj

	<p>banci sukladno Odluci o upravljanju likvidnosnim rizikom ("Narodne novine", br. 2/2010.).</p> <p>Također, izvješća iz članka 11. stavka 3. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom ("Narodne novine", br. 2/2010.) sa stanjem na dan 31. prosinca 2011. a na temelju nekonsolidiranih revidiranih izvješća za 2011. godinu, kreditna institucija dužna je sastaviti i dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci sukladno Odluci o upravljanju likvidnosnim rizikom ("Narodne novine", br. 2/2010.).</p>
--	---

Područje:	Članak 20.
Tema:	Rok za dostavu izvješća Hrvatskoj narodnoj banci
Broj pitanja:	1276
Datum objave odgovora:	15. lipnja 2011. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	Sukladno prijedlogu Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom, članak 20. stavak 1. važeće Odluke mijenja se na način da se skraćuje rok za dostavu izvješća HNB-u. Smatramo da je predloženi rok za dostavu izvješća od četiri dana nakon posljednjeg dana u mjesecu vrlo kratak, te predlažemo usvajanje roka od šest dana nakon posljednjeg dana u mjesecu, koliko iznosi i rok za dostavu Statističkih i bonitetnih izvješća.
Odgovor:	U skladu s člankom 9. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom, rok za dostavu izvješća HNB je šest radnih dana.

Područje:	Članak 20.
Tema:	Revidirana izvješća
Broj pitanja:	1476
Datum objave odgovora:	14. lipnja 2013.
Pitanje:	Treba li u izvješća "Očekivani priljevi" i "Očekivani odljevi" koja se dostavljaju na osnovi nekonsolidiranih revidiranih izvješća, u stupce priljevi/odljevi "do tjedan" i/ili "do mjesec dana" unositi stvarne vrijednosti priljeva i odljeva, budući da kreditna institucija u trenutku sastavljanja tih izvješća ima podatke o stvarnim vrijednostima priljeva i/ili odljeva?
Odgovor:	Temeljem članka 20. stavka 2. Odluke kreditne institucije dužne su izvješća iz članka 11. stavka 3. Odluke sa stanjem na dan 31. prosinac dostaviti i na temelju nekonsolidiranih revidiranih izvješća u roku od 15 dana nakon datuma izdavanja revizorskog izvješća o objavljenoj reviziji, a najkasnije do 30. travnja tekuće godine za proteklu godinu. Sukladno navedenom, kreditna institucija dostavlja revidirane podatke u izvješćima "Očekivani priljevi" odnosno "Očekivani odljevi" u stupcu "Ukupna pozicija", a u stupcima u kojima evidentira priljeve i odljeve "do tjedan" odnosno "do mjesec dana" dostavlja iste podatke koje je dostavila i na osnovi nerevidiranih podataka sa stanjem na 31. prosinca, osim kod onih stavaka kod kojih je naveden korektivni faktor budući da isti predstavlja umanjene ili postotak stupca "Ukupna pozicija".

Područje:	Uputa
Tema:	Tretman HBOR-a i neprofitnih institucija
Broj pitanja:	251
Datum objave odgovora:	31. srpnja 2009. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	U koju kategoriju se uključuju HBOR i neprofitne institucije? Trebalo li se HBOR isključiti iz Obrasci TUI?
Odgovor:	<p>Sukladno članku 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom (kojim se nadopunjuje članak 2. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom) navodi se da se za pojmove "središnja država", "multilateralna razvojna banka", "međunarodna organizacija", "lokalna i područna (regionalna) samouprava" i "javno državno tijelo" upotrebljavaju definicije tih pojmova iz Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija, te sukladno tome HBOR ulazi u kategoriju javno državno tijelo.</p> <p>Sukladno članku 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom pod definiciju profesionalnog sudionika na novčanom tržištu uključujemo i druge pravne osobe. Iako je HBOR pravna osoba osnovana Zakonom kao posebna financijska institucija, njena aktivnost usmjerena je poticanju razvoja, a ne prvenstveno ostvarivanju profita te uzevši u obzir i strukturu bilance HBOR-a, smatramo da HBOR ne bi ušao u definiciju profesionalnog sudionika te se ne bi uključivao u Obrazac TUI.</p>

Područje:	Uputa
Tema:	Kategorizacija javnih državnih tijela
Broj pitanja:	322
Datum objave odgovora:	29. srpnja 2009. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	Odgovara li Popis tijela javne vlasti (NN 15/09) kategoriji javna državna tijela? Pripada li Ministarstvo financija u središnju državu ili u javno državno tijelo?
Odgovor:	Ne, ne odgovara. Sukladno članku 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom (kojim se nadopunjuje članak 2. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom) navodi se da se za pojmove "središnja država", "multilateralna razvojna banka", "međunarodna organizacija", "lokalna i područna (regionalna) samouprava" i "javno državno tijelo" upotrebljavaju definicije tih pojmova iz Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija

Područje:	Uputa
Tema:	Sektorizacija ostala trgovačka društva
Broj pitanja:	317
Datum objave odgovora:	29. srpnja 2009. (ažurirano 26. veljače 2010.)

Pitanje:	Odgovaraju li "Ostala trgovačka društva" iz Izvještaja sektorizaciji "Ostala trgovačka društva" iz kontnog plana, ili obuhvaćaju i državna trgovačka društva, neprofitne institucije i sve ostale sektore koje nisu obuhvaćeni u nekoj od ostalih pozicija?
Odgovor:	Kategorija ostala trgovačka društva obuhvaća sva trgovačka društva koja nisu prethodno u obrascu posebno izdvojena, pa stoga ostala trgovačka društva uključuju i državna trgovačka društva, osim javnih državnih tijela iz Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija (uključujući i neprofitne institucije koje je osnovala RH) koji se u izvješća uključuju pod "javna državna tijela".

Područje:	Uputa
Tema:	Sektorizacija banaka u stečaju
Broj pitanja:	314
Datum objave odgovora:	29. srpnja 2009. (ažurirano 26. veljače 2010.)
Pitanje:	Treba li sukladno sektorizaciji iz kontnog plana banke u stečaju rasporediti u istu poziciju kao i ostale kreditne institucije?
Odgovor:	Ne, banke u stečaju treba uključiti u ostala trgovačka društva.

Područje:	Uputa
Tema:	Sektorizacija ostale financijske institucije
Broj pitanja:	316
Datum objave odgovora:	29. srpnja 2009. (ažurirano 26. veljače 2010.)
Pitanje:	Odgovaraju li ostale financijske institucije iz Izvještaja sektorizaciji ostale bankovne i nebankovne financijske institucije iz kontnog plana?
Odgovor:	S obzirom na novu Odluku o upravljanju likvidnosnim rizikom koja je objavljena u NN 2/2010. u članku 2 stavku 7. navodi se definicija profesionalnog sudionika na novčanom tržištu koji uključuje sve financijske institucije, pa je tako iz Izvješća izbrisan pojam "ostale financijske institucije".

Područje:	Uputa
Tema:	Sektorizacija stanovništva
Broj pitanja:	318
Datum objave odgovora:	29. srpnja 2009. (ažurirano 26. veljače 2010.)
Pitanje:	Odgovaraju li "fizičke osobe" iz Izvještaja sektoru stanovništva i stranih fizičkih osoba iz kontnog plana? Ukoliko ne, u koju poziciju treba svrstati obrtnike, samostalne umjetnike, odvjetnike, liječnike, poljoprivrednike, sredstva zajedničke pričuve?

Odgovor:	Da, odgovara sektoru stanovništva i stranih fizičkih osoba iz kontog plana.
----------	---

Područje:	Uputa
Tema:	Factoring i forfajting
Broj pitanja:	324
Datum objave odgovora:	29. srpnja 2009. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	U Statističkom izvješću, u obrascu BS/VP1-5 u vrijednosne papire uključeni su i factoring i forfaiting. Da li se factoring i forfaiting smatraju vrijednosnim papirima sa stajališta izvještaja o minimalnom koeficijentu likvidnosti? Ako ne, gdje se uključuju potraživanja po factoringu i forfaitingu?
Odgovor:	Sukladno članku 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom (kojim se nadopunjava članak 12.) navodi se da ulaganja u mjenice, factoring i forfajting smatraju priljevom samo kada je njihov preostali rok dospijeća do tjedan odnosno do mjesec dana, te ih kreditna institucija može uključiti u izvješća u 100%-tnom iznosu u odgovarajuću vremensku zonu. Sukladno članku 14. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke (kojim se mijenja točka 39. Upute) uključuju se u "ostale vrijednosne papire (mjenice, factoring i forfajting)".

Područje:	Uputa
Tema:	Kalendarski broj dana
Broj pitanja:	696
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	Što se smatra kalendarskim mjesecom, je li to fiksni broj dana od izvještajnog dana (budući da je u prilogu prezentaciji dan fiksni broj dana tj. 31), zadnji dan kalendarskog mjeseca koji slijedi nakon izvještajnog datuma ili nešto treće? Npr. koji je datum mjesec dana od 31. prosinca 2008., koji bi bio mjesec dana od 30. siječnja 2008., a koji bi bio mjesec dana od 30. siječnja 2009.?
Odgovor:	<p>U skladu s člankom 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom (kojim se mijenja i dopunjuje članak 2. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom) navode se sljedeće definicije:</p> <p>Izvještajnim datumom smatra se posljednji kalendarski dan izvještajnog mjeseca za koji kreditna institucija dostavlja izvješća.</p> <p>Tjedan dana odnosi se na prvih sedam kalendarskih dana koji slijede nakon dana za koji se računa minimalni koeficijent likvidnosti.</p> <p>Mjesec dana odnosi se na razdoblje od osmoga do tridesetoga kalendarskog dana koje slijedi nakon dana za koji se računa minimalni koeficijent likvidnosti.</p> <p>Iz navedenih izmjena vidljivo je da je izvještajni datum zadnji kalendarski dan izvještajnog mjeseca (znači 31. 1., 29. 2. 31. 3., itd.), te da je fiksirano</p>

	razdoblje od mjesec dana koje se odnosi na period od 8. do 30. kalendarskog dana koji slijede nakon dana za koji se računa minimalni koeficijent likvidnosti.
--	--

Područje:	Uputa
Tema:	Kalendarski dani
Broj pitanja:	369
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	<p>Jesu li vremenske zone u obrascima OO i OP do tjedan i do mjesec koje bi se računale na izvještajni dan npr. 7. lipnja 2009. sljedeće:</p> <p>Do tjedan dana 8. 6. – 14. 6. 2009.</p> <p>Do mjesec dana 15. 6. – 7. 7. 2009.</p> <p>Računa li se za izračun koeficijenta likvidnosti u obrascu KL u vremensku zonu do mjesec dana kumulativ 8. 6. – 8. 7. 2009. (kalendarski mjesec)?</p>
Odgovor:	<p>U skladu s člankom 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom (kojim se mijenja i dopunjuje članak 2. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom) izmijenjene su definicije pojma "tjedan dana" koji se odnosi na prvih sedam kalendarskih dana koji slijede nakon dana za koji se računa minimalni koeficijent likvidnosti, a definicija pojma "mjesec dana" izmijenjena je na način da isti pojam predstavlja period od 8. do 30. kalendarskog dana za koji slijede nakon dana za koji se računa minimalni koeficijent likvidnosti, iz svega navedenog proizlazi da je vaš izračun točan.</p> <p>Također u skladu s člankom 17. stavkom 2. Odluke i točkom 55. Upute za jedinstvenu primjenu Odluke minimalni koeficijent likvidnosti do mjesec dana predstavlja omjer novčanih priljeva do tjedan i do mjesec dana (njihov zbroj) i novčanih odljeva do tjedan i do mjesec dana (također njihov zbroj). U vašem primjeru (ako je izvještajni datum 7. lipnja) kumulativ za mjesec dana bi bio razdoblje od 8. lipnja do 7. srpnja.</p>

Područje:	Uputa
Tema:	Korektivni faktori
Broj pitanja:	403
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Čini li kolona Ukupna pozicija u obrascima OP i OO osnovicu za obračun korektivnih faktora za očekivana dospijeća do tjedan dana i do mjesec dana ili je to širi pojam?
Odgovor:	Sukladno Uputi za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom u točki 19. stoji da je korektivni faktor postotak koji čini za obrazac OP (za pozicije vrijednosnih papira i zlata) postotak za koji se umanjuje iznos iz stupca Ukupna pozicija, dok kod izračuna očekivanih odljeva korektivni

	faktor predstavlja postotak dijela iznosa iz stupca "ukupna pozicija" koji se smatra odljevom, a čije je preostalo dospijeće do tjedan odnosno do mjesec dana. Kod izračuna iznosa očekivanih priljeva do tjedan ili do mjesec dana za poziciju vrijednosnih papira iznos iz stupca Ukupna pozicija potrebno je prvo umanjiti/uvećati za ugovoreni iznos spot kupnje/prodaje vrijednosnih papira bez obzira na to smatra li se takav vrijednosni papir trenutačno utrživom imovinom (u skladu s točkom 34) pa onda taj iznos korigirati korektivnim faktorom.
--	---

Područje:	Uputa
Tema:	Ugovorena valutna klauzula
Broj pitanja:	697
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	<p>Je li za datume unutar kalendarskog mjeseca potrebno novčane tokove u stranoj valuti i s ugovorenom valutnom klauzulom kod izračunavanja MKL preračunati u kune prema važećem tečaju u slučaju da kreditna institucija ne provodi dnevnu revalorizaciju?</p> <p>Je li kreditna institucija u prekršaju ukoliko valutnu klauzulu u obrascima OP i OO uključuje po srednjem tečaju HNB?</p> <p>Smatra li se jednosmjerna valutna klauzula sa stanovišta likvidnosti opcijom?</p>
Odgovor:	<p>Kreditna institucija je dužna kod izračuna minimalnog koeficijenta likvidnosti za datume unutar izvještajnog mjeseca novčane tokove u stranoj valuti i valutnoj klauzuli preračunavati u kune prema srednjem (za pozicije u stranim valutama) odnosno ugovorenom tečaju (za pozicije uz valutnu klauzulu) važećem na datum za koji se izračunava minimalni koeficijent likvidnosti.</p> <p>Sukladno Uputi za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom stavke u kunama s ugovorenom valutnom klauzulom prema određenoj valuti tretiraju se kao pozicije u kunama. Mišljenja smo da bi bilo ispravno da se te stavke preračunavaju po ugovorenom tečaju i uključuju prema stvarnom novčanom toku, ali KI nije u prekršaju ukoliko koristi srednji tečaj HNB-a.</p> <p>Sa stanovišta Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom, jednosmjerna valutna klauzula ne smatra se opcijom.</p>

Područje:	Obrazac TUI , OP i OO
Tema:	Ukupna imovina i ukupna pozicija
Broj pitanja:	288
Datum objave odgovora:	29. srpnja 2009. (ažurirano 26. veljače 2010.)
Pitanje:	Je li stavka "Ukupna imovina" u Obrascu TUI jednaka stupcu "Ukupna pozicija" u Obrascu OP, odnosno predstavlja li kolona "Ukupna pozicija" u obrascima OP i OO ukupnu knjigovodstvenu evidenciju predmetne imovine/obveza na izvještajni datum?

	Trebaju li u tablicama Očekivani priljevi/Očekivani odljevi podaci u koloni Ukupna pozicija biti usklađeni s pozicijama postojećeg Statističkog izvješća MOST-1 i do kojeg nivoa?
Odgovor:	<p>Sukladno točki 22. Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom, Stupac "Ukupna imovina" odnosi se na bilančnu/knjigovodstvenu poziciju u toj imovini koja zadovoljava odredbe iz članka 12. i 14. Odluke. Za vrijednosne papire unosi se bilančna/knjigovodstvena pozicija samo onih vrijednosnih papira koji se mogu brzo (unutar četiri radna dana) i lako (bez većih gubitaka) utržiti ili čije je dospijeće do četiri radna dana.</p> <p>U skladu s točkom 29. Upute, Stupac "Ukupna pozicija" u obrascu OP odnosi se na knjigovodstveni (bilančni ili izvanbilančni) dio pozicije koji zadovoljava odredbe iz članka 12. i 14. Odluke za pojedinu vrstu imovine kako bi bila uzeta u obzir pri izračunu priljeva.</p> <p>Iz čega proizlazi da stupci "ukupna imovina" iz obrasca TUI i "ukupna pozicija" iz obrasca OP ne moraju biti identični, tj. "ukupna imovina" je dio "ukupne pozicije".</p> <p>Kod obrazca OO, u skladu s točkom 43. Upute Stupac "Ukupna pozicija" odnosi se na ukupni knjigovodstveni (bilančni ili izvanbilančni) iznos pozicije.</p> <p>S obzirom na to da se pozicije u obrascima OP i OO ispravljaju za očekivane priljeve/odljeve (kupoprodaja valuta, kupoprodaja vrijednosnih papira,.....), kolona "Ukupna pozicija" ne mora nužno odgovarati pozicijama postojećeg Statističkog izvješća MOST-1.</p>

Područje:	Obrazac TUI, OP i OO
Tema:	Obratne repo transakcije
Broj pitanja:	888
Datum objave odgovora:	21. travnja 2010.
Pitanje:	Tražili ste pojašnjenje tretmana obrnutih repo transakcija u obrascu "Očekivani priljevi" i "Očekivani odljevi" koje smo dali kao odgovor na pitanja 698., te vezano na to, vaš prijedlog neuključivanja obveza po vrijednosnim papirima i izvješća.
Odgovor:	U skladu s točkom 17. Upute za jedinstvenu primjenu Odluke novčani priljevi i odljevi uključuju se u cijelosti ili u korigiranom iznosu prema preostalom ugovorenom ili procijenjenom dospijeću u odgovarajuću vremensku zonu. U vremensku zonu "do tjedan dana" uključuju se pozicije koje imaju preostalo ugovoreno ili procijenjeno dospijeće kraće ili jednako tjedan dana, a u vremensku zonu "do mjesec dana" uključuju se pozicije koje imaju preostalo ugovoreno ili procijenjeno dospijeće duže od tjedan, a kraće ili jednako mjesec dana. Također, u skladu s točkama 30. i 44. Upute za jedinstvenu primjenu Odluke u stupce "očekivani priljevi" i "očekivani odljevi" unosi se dio iznosa iz stupca "ukupna pozicija" čije je preostalo ugovorene ili procijenjeno dospijeće do tjedan ili do mjesec dana. Iz toga proizlazi da ćete priljeve i odljeve koji proizlaze iz poslova repo i obrnutih repo transakcija uključivati,

	<p>na način naveden u odgovoru na pitanje 698., u očekivane priljeve/odljeve do tjedan i/ili do mjesec dana ukoliko je dospijeće te transakcije tjedan i/ili mjesec dana, a ukoliko je duže unosit će se samo u poziciju "Ukupna pozicija".</p> <p>Ukoliko vrijednosni papiri koje ste primili u obrnutoj repo transakciji zadovoljavaju uvijete iz članka 12. Odluke, tj. koji se mogu smatrati trenutačno utrživom imovinom, takve vrijednosne papire možete uključiti u Izvješće na način kako je to objašnjeno u odgovoru na pitanje 698., a ukoliko se radi o nelikvidnim vrijednosnim papirima ili ste ih označili kao neraspoložive za vrijeme trajanja obratne repo transakcije, u skladu s člankom 14. stavkom 6. točkom 6. Odluke, takve vrijednosne papire nećete uključiti u Izvješća.</p>
--	--

Područje:	Obrazac TUI, OP i OO		
Tema:	Repo i obratne repo transakcije		
Broj pitanja:	698		
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.		
Pitanje:	Molimo detaljniji opis unošenja repo i obratnih repo transakcija u obrasce .		
Odgovor:	Vrsta transakcije	Repo	
	Period	Primljeni kredit	Dani VP
	od datuma ugovaranja do 4 radna dana prije dospijeća	<p>TUI redak: ne uključuje se u TUI</p>	<p>TUI redak: isključuje se iz pozicije vrijednosnih papira (odgovarajući portfelj) i navodi se u dijelu Bilješka ovisno od koga je uzet repo kredit "Vrijednosni papiri koji su dani u zalog kroz repo/posuđeni te su isključeni iz TUI" ili "VP koji se koriste za kredite primljene od HNB" te su isključeni iz TUI.</p> <p>OP redak: uključuju se u pod redni broj VII -1. potraživanja za repo transakcije u redak 1.1 ili 1.2. ovisno o kojem VP se radi, ako je dospijeće repo transakcije do mjesec dana u uključuju se u vremensku zonu do mjesec dana, a ako je duže od 4 radna dana a</p>

			kraće od tjedan dana u vremensku zonu do tjedan dana
	4 radna dana prije dospjeća transakcije	TUI redak: umanjuje se pozicija "Depoziti kod HNB" tj. "Depoziti/kredit kod kreditnih institucija" (ovisno radi li se o kunskom ili deviznom kreditu) u visini odljeva na temelju povrata primljenog repo kredita (glavnica + kamata).	TUI redak: uključuju se u u poziciju vrijednosnih papira (odgovarajući portfelj) i isključuju se iz pozicije u Bilješki ("Vrijednosni papiri koji su dani u zalog kroz repo/posuđeni te su isključeni iz TUI"). Za stupac "TUI" potrebno je unijeti korigirani iznos iz stupca "ukupna imovina" OP redak: uključuju se pod pozicije II, IV ili V ovisno o kojem se vrijednosnom papiru radi, u vremensku zonu do tjedan dana (u korigiranom iznosu).
	od datuma ugovaranja do dospjeća transakcije	OO redak: uključuje se u redak "obveza prema HNB - transakcije s vrijednosnim papirima" ili "obveza prema KI/prof. sudionku/ostala trgov. društva - primljeni krediti, u vremensku zonu ovisno o dospijeću, ako je dospijeće do mjesec dana, ako je više uključuje se samo u stupac "ukupna pozicija".	
		Obratni repo	
		Dani kredit	Primljeni VP
	od datuma ugovaranja do 4 radna dana prije dospjeća	TUI redak: ne uključuje se u TUI	TUI redak (ako nisu preneseni na treću osobu): uključuje se u poziciju "VP koji su primljeni u zalog kroz obratni repo/posuđeni" ukoliko zadovoljavaju uvjete iz članka 12. Odluke.

		OP redak: uključuju se pod pozicije IV ili V ovisno o kojem se vrijednosnom papiru radi, u odgovarajuću vremensku zonu (u korigiranom iznosu).
4 radna dana prije dospjeća transakcije	TUI redak: uvećava se pozicija "Depoziti kod HNB" tj. "Depoziti/kredit kod kreditnih institucija" (ovisno radi li se o kunskom ili deviznom kreditu) u visini priljeva na temelju povrata danog repo kredita (glavnica + kamata).	TUI redak: isključuje se iz pozicije "VP koji su primljeni u zalog kroz obratni repo/posuđeni". OP redak: ne uključuje se u OP.
od datuma ugovaranja do okončanja transakcije	OP redak: uključuju se pod pozicije VII 2.1. "potraživanja po danom repo kreditu".	OO redak: uključuje se pod poziciju IV -2. obveze po obratnim repo transakcijama.

Područje:	Obrazac TUI
Tema:	Korigirani iznosi
Broj pitanja:	292
Datum objave odgovora:	29. srpnja 2009. (ažurirano 26. veljače 2010.)
Pitanje:	Rade li se korekcije pozicija pod rednim brojem 2 do 4 u obrascu TUI u stupcu 3. ili stupcu 2. obrasca?
Odgovor:	Sukladno točki 23. Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom u stupac "TUI" unosi se iznos iz stupca "Ukupna imovina" umanjen/uvećan za određene pozicije i potom korigiran odgovarajućim korektivnim faktorom. Iz navedenog proizlazi da se ispravljeni i korigirani iznosi unose u stupac 3. u obrascu TUI.

Područje:	Obrazac TUI
Tema:	Depoziti od članica grupe
Broj pitanja:	547

Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Sukladno članku 12. stavku 2. Odluke trenutno utrživu imovinu uključuju se depozit/kredit s preostalim rokom dospjeća do 4 radna dana i sredstva na tekućim računima kod kreditnih institucija i/ili profesionalnih sudionika na novčanom tržištu. Mogu li se u obrascu TUI uključiti i depoziti/kredit dani članicama grupe ukoliko je članica grupe kreditna institucija ili se uključuju samo depozit/kredit kod kreditnih institucija sukladno strukturi priljeva iz obrasca OP?
Odgovor:	Da, uključuju se i depoziti odnosno krediti članica grupe ukoliko su iste kreditna institucija.

Područje:	Obrazac TUI
Tema:	Gotovina u blagajni FINA-e i gotovinskim centrima
Broj pitanja:	910
Datum objave odgovora:	21. travnja 2010.
Pitanje:	Može li se gotovina u blagajni FINA-e odnosno budućim gotovinskim centrima uključiti u obrazac trenutno utržiive imovine pod poziciju "gotovina"?
Odgovor:	Za potrebe ove Odluke pod "gotovinom" smatra samo gotovina u blagajnama banke, te se od knjigovodstvenog iznosa gotovine oduzima gotovina na putu i u bankomatima. Što se tiče gotovine u blagajni FINA-e odnosno gotovine u gotovinskim ista se može uključiti u obrazac TUI, ali ne pod poziciju "gotovina", već kao sredstva na žiro računu kreditne institucije kad ista stvarno i budu evidentirana na računu.

Područje:	Obrazac TUI
Tema:	Tretman promptne transakcija kupnje/prodaje valute
Broj pitanja:	580
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Tretiraju li se spot transakcije kupnje/prodaje valute jednako kao spot transakcije kupnje/prodaje vrijednosnih papira? Iz Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom proizlazi da se kod transakcija s vrijednosnim papirima uzimaju u obzir oba kraka, a kod transakcija s valutom samo jedan krak?
Odgovor:	Sukladno točki 25. Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom propisano je da je kod izračuna iznosa u stupcu "TUI" za pozicije pod rednim brojevima od 2. do 4. koje se odnose na depozite/kredite bilančni iznos iz stupca "Ukupna imovina" potrebno umanjiti/uvećati za ugovoreni iznos spot kupnje/prodaje valute od datuma trgovanja do datuma namire. Dakle, spot kupoprodaje valute uključuje se u obrasce analogno tretmanu spot kupoprodaje vrijednosnih papira (oba kraka

	transakcije uključuju se u obrazac TUI kao priljev/odljev u ugovorenim iznosima i odgovarajućoj valuti).
--	--

Područje:	Obrazac TUI
Tema:	VP i uključivanje stečene kamate
Broj pitanja:	250
Datum objave odgovora:	31. srpnja 2009. (ažurirano 26. veljače 2010.)
Pitanje:	Ulaze li u Obrazac TUI dužnički vrijednosni papiri (DVP) namijenjeni trgovanju i raspoloživi za prodaju sa stečenom kamatom ili bez nje?
Odgovor:	DVP koji su namijenjeni trgovanju i raspoloživi za prodaju uključuju se u Obrazac TUI po knjigovodstvenoj (tržišnoj) vrijednosti bez stečene kamate ("clean price").

Područje:	Obrazac TUI
Tema:	Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća
Broj pitanja:	252
Datum objave odgovora:	29. srpnja 2009. (ažurirano 26. veljače 2010.)
Pitanje:	U članku 12. stavku 6. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom propisano je da se vrijednosni papiri koji su raspoređeni u portfelj koji se drži do dospjeća ne smatraju trenutno utrživom imovinom u razdoblju dospjeća do tjedan dana ali ih kreditna institucija može smatrati trenutno utrživom imovinom u razdoblju dospjeća do mjeseca dana. Pretpostavimo da kreditna institucija u svom portfelju ima istu obveznicu u 3 portfelja (raspoloživo za prodaju, namijenjeno trgovanju, koja se drži do dospjeća) i da ona dospijeva za 3 godine. Znači li to da se ta obveznica smatra trenutno utrživom imovinom u razdoblju dospjeća do tjedan dana ako se drži u portfeljima "raspoloživo za prodaju" i "namijenjeno trgovanju" ali ne ako se drži u portfelju "koja se drži do dospjeća"? Molimo tumačenje.
Odgovor:	Da, ukoliko kreditna institucija ima vrijednosni papir s dospjećem za 3 godine i isti taj papir je raspoređen u različite portfelje financijske imovine, dio ulaganja koji je raspoređen u portfelj financijske imovine koja se drži do dospjeća može se uključiti u Izvješća isključivo u razdoblje do mjesec dana, dok se ostatak ulaganja u isti taj vrijednosni papir koji je raspoređen u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju i financijske imovine koja je namijenjena trgovanju može uključiti u Izvješća u razdoblja do tjedan i do mjesec dana, primjenom odgovarajućih korektivnih faktora.

Područje:	Obrazac TUI
Tema:	Uključenje trezorskih zapisa MF
Broj pitanja:	215
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.

Pitanje:	U točki 28. Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom navodi se da se vrijednosni papiri koji se koriste za pokriće kredita kod HNB-a iskazuju u obrascu TUI u dijelu Bilješka. U kojem postotku se trezorski zapisi Ministarstva financija i blagajnički zapisi HNB-a mogu uključiti u TUI?
Odgovor:	Trezorski zapisi Ministarstva financija i blagajnički zapisi HNB-a koji se u obrascu TUI iskazuju u dijelu "Bilješka" iskazuju se u svom knjigovodstvenom iznosu.

Područje:	Obrazac TUI
Tema:	Vrijednosni papiri kao pokriće kredita primljenih od HNB-a
Broj pitanja:	553
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Sukladno članku 14. stavak 5. podtočka 6. vrijednosni papiri koji nisu raspoloživi dok se koriste kao instrument osiguranja ne uključuju se u izvješća za izračun minimalnog koeficijenta likvidnosti. Znači li to da se vrijednosni papiri koji su dani kao instrument osiguranja prilikom korištenja lombardnog kredita npr. od HNB-a ne uključuju u izračun MKL u obrasce TUI i OP, već se u izvješća uključuje samo obveza po primljenom lombardnom kreditu?
Odgovor:	Sukladno Uputi za jedinstvenu primjenu točka 28. vrijednosni papiri koji se koriste za pokriće kredita primljenih od Hrvatske narodne banke (kratkoročni kredit za likvidnost, lombardni kredit) ne unose se u obrazac TUI već se evidentiraju u dijelu "Bilješka", međutim isti se mogu uključiti kao potraživanje po vrijednosnim papirima od HNB u obrascu OP.

Područje:	Obrasci OP i OO
Tema:	Stupci do tjedan i do mjesec dana
Broj pitanja:	289
Datum objave odgovora:	29. srpnja 2009. (ažurirano 26. veljače 2010.)
Pitanje:	Molim objašnjenje, unosi li se u obrascima OP i OO u kolonu do mjesec dana iznos dobiven kao kumulativ u razdoblju do mjesec dana?
Odgovor:	U skladu s točkom 17. Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom u vremensku zonu do mjesec dana uključuju se pozicije koje imaju preostalo ugovoreno ili procijenjeno dospijeće duže od tjedan, a kraće ili jednako mjesec dana. Sukladno tome u obrasce OP i OO u stupac 6. (do mjesec dana) se uključuju pozicije koje imaju preostalo ugovoreno ili procijenjeno dospijeće duže od tjedan, a kraće ili jednako mjesec dana. Međutim sukladno članku 17. stavku 2. Odluke kao i točki 55. Upute za jedinstvenu primjenu Odluke minimalni koeficijenta likvidnosti "do mjesec dana" jest omjer novčanih priljeva do tjedan i do mjesec dana (zbroj) i novčanih odljeva do tjedan i do mjesec dana (zbroj).

Područje:	Obrazac OP i OO
Tema:	Utvrđeni očekivani priljevi i odljevi
Broj pitanja:	269
Datum objave odgovora:	29. srpnja 2009. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	U Uputi za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom u točkama 30. i 44. navodi se za ostale pozicije da su dio knjigovodstvenog iznosa određene pozicije čije je preostalo dospijeće do tjedan/mjesec dana uvećanog za utvrđene očekivane priljeve/odljeve. Znači li to da, ukoliko kreditna institucija ne koristi pretpostavke o ponašanju pozicija, a ima saznanja da će u navedenom razdoblju ostvariti određeni priljev/odljev (očekivani priljev/odljev), da takav iznos priljeva može uključivati u obrasce OP/OO?
Odgovor:	U skladu s člankom 15. stavkom 1. Odluke (uključujući i Odluku o izmjenama i dopunama) kreditna institucija može za određene pozicije za koje je odlukom propisan korektivni faktor koristiti vlastite pretpostavke o ponašanju, iznimno je dužna primjenjivati propisane korektivne faktore za slijedeće pozicije: vrijednosne papire, zlato, odobrene neiskorištene kredite, ograničene depozite, agenturu i poslove pružanja usluga provedbe ponude odnosno prodaje dužničkih ili vlasničkih instrumenata uz obvezu otkupa te za pozicije za koje je ovom odlukom propisan korektivni faktor 100%. Također, sukladno članku 16. stavku 1. Odluke kreditna institucija dužna je koristiti se korektivnim faktorima (propisanim ili dobivenim na temelju vlastitih pretpostavka o ponašanju) za određene kategorije imovine i obveza. Sukladno Uputi za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom u točkama 17. do 21. navode se da novčane priljeve i odljeve kreditna institucija uključuje u cijelosti ili u korigiranom iznosu prema preostalom ugovorenom ili procijenjenom dospijeću, te da se za sve ostale pozicije kod kojih se kreditna institucija ne može koristiti pretpostavke o ponašanju imovine i obveza, odnosno za koje u obrascima OP i OO nije propisan korektivni faktor, novčani priljevi i odljevi odnosnih pozicija uključuju u cijelosti prema preostalom ugovorenom roku dospijeća na način da se za imovinu koristi posljednji mogući datum primitka, a za obveze najraniji mogući datum plaćanja obveze. Također u skladu s točkama 30. i 44. Upute ti iznosi se uvećavaju za utvrđene priljeve odnosno odljeve u razdobljima do tjedna odnosno mjesec dana.

Područje:	Obrasci OP i OO
Tema:	Sredstva u obračunu
Broj pitanja:	699
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Treba li se u OP/OO uključiti obračunske stavke (sredstva u obračunu)?

Odgovor:	U cilju konzervativnosti kreditna institucija sredstva u obračunu treba uključiti u vremenski razred "do tjedan dana" kao priljev ili odljev.
----------	---

Područje:	Obrasci OP i OO
Tema:	Lombardni kredit
Broj pitanja:	186
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	U koju poziciju izvještaja se uključuje lombardni kredit?
Odgovor:	Ovisno o tome radi li se o danim ili primljenim sredstvima, lombardni kredit uključuje se u poziciju VI "Potraživanja" obrasca OP (pozicija "Krediti" – prema sektoru primatelja sredstava) tj. u poziciju III "Obveze" obrasca OO (pozicija "Primljeni krediti", prema sektoru davatelja sredstava), te se uključuje u očekivane priljeve/odljeve ukoliko je dospijeće takvog kredita do tjedan odnosno do mjesec dana.

Područje:	Obrasci OP i OO
Tema:	Izvedeni financijski instrumenti
Broj pitanja:	213
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	Derivatni financijski instrumenti –forwardi – pozicija IX obrasca Očekivani priljevi (OP), te pozicija pod rednim brojem V obrasca Očekivani odljevi. Uključuju li se po fer vrijednosti ili po ugovorenoj vrijednosti?
Odgovor:	U skladu s člankom 15. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom (kojim se mijenja točka 41. Upute za jedinstvenu primjenu Odluke) pozicije koje se odnose na izvedene financijske instrumente uključuju se u izvješća prema očekivanom novčanom toku na način definiran člankom 14. stavkom 4. Odluke (članak 14. stavak 4. – svi novčani tokovi koji proizlaze iz transakcija izvedenih financijskih instrumenata kreditna je institucija dužna rasporediti u odgovarajuće vremenske zone. Novčani tokovi koji proizlaze iz transakcija s izvedenim financijskim instrumentima raspoređuju se u stvarnom iznosu novčanog toka koji proizlazi iz te transakcije. Priljevi ili odljevi koji proizlaze iz opcija trebaju biti raspoređeni u odgovarajuće razrede dospijeća od onog trenutka kada postane vjerojatno da će opcija biti izvršena). Stupac "ukupna pozicija" izvedenih financijskih instrumenata čini ukupnu tržišnu vrijednost svih ugovorenih financijskih instrumenata bez obzira na njihovu ročnost pri čemu je tržišna vrijednost pojedinog financijskog instrumenta tržišna vrijednost odnosnog instrumenta/varijable.

Područje:	Obrazac OP i OO
Tema:	Praćenje prijevremenih otplata kredita i obračun kamata
Broj pitanja:	911

Datum objave odgovora:	21. travnja 2010. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	Je li kreditna institucija dužna pratiti prijevremene otplate kredita i u slučaju kada se ne koristi vlastitim pretpostavkama već se izračun priljeva i odljeva bazira na preostaloj ročnosti imovine i obveza, te na koji način procjenjuje priljeve i odljeve po kamatama na sredstva po viđenju?
Odgovor:	U skladu s člankom 15. stavkom 1. Odluke (uključujući i Odluku o izmjenama i dopunama) kreditna institucija može za određene pozicije za koje je odlukom propisan korektivni faktor koristiti vlastite pretpostavke o ponašanju, iznimno je dužna primjenjivati propisane korektivne faktore za slijedeće pozicije: vrijednosne papire, zlato, odobrene neiskorištene kredite, ograničene depozite, agenturu i poslove pružanja usluga provedbe ponude odnosno prodaje dužničkih ili vlasničkih instrumenata uz obvezu otkupa te za pozicije za koje je ovom odlukom propisan korektivni faktor 100%.. Budući da na strani priljeva Odluka propisuje korektivne faktore samo za vrijednosne papire i zlato, kreditna institucija u obrascu OP ne može koristiti vlastite pretpostavke o ponašanju. Kod pozicije kredita, unosit će priljeve sukladno ugovorenom roku njihova dospijeca, međutim ukoliko je klijent kreditnoj instituciji najavio prijevremenu otplatu kredita koja će se realizirati u slijedećih tjedan ili mjesec dana, kreditna institucija evidentirat će kao priljev ukupan iznos otplaćenog kredita bez obzira na njegovu ročnost. Što se tiče obračuna kamata one se unose u obrasce u iznosu obračunate i knjigovodstveno evidentirane kamate na izvještajni datum.

Područje:	Obrasci OP i OO
Tema:	Potraživanja/obveze prema HNB
Broj pitanja:	360
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Uključuju li se ostala potraživanja i obveze od HNB- a u poziciju II/2 ili u poziciju X/2 obrasca OP, odnosno I/2 ili VII/ 5 obrasca OO?
Odgovor:	Sva potraživanja od HNB-a kreditna institucija treba uključiti u poziciju "II – Potraživanja od HNB-a", u Obrascu OP, dok sve obveze prema HNB-u u poziciju "I – Obveze prema HNB-u" u Obrascu OO. Sukladno tome "ostala potraživanja od HNB-a" unosila bi se u poziciju "II/2" u Obrascu OP, a "ostale obveze prema HNB-u" u poziciju "I/2" u Obrascu OO.

Područje:	Obrasci OP i OO
Tema:	Oročeni depoziti
Broj pitanja:	362
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.

Pitanje:	Kontnim planom za banke predviđeni su oročeni depoziti kod ostalih bankovnih i nebankovnih financijskih institucija. U koju poziciju se u Izvješća uključuju oročeni depoziti kod ostalih financijskih institucija?
Odgovor:	Sukladno članku 2. stavku 7. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom stoji da pojam profesionalni sudionik uključuje financijske institucije, iz toga proizlazi da se potraživanja tj. obveze po oročenim depozitima uključuju u obrasce OP i OO u pozicije VI/5.2 ili VI/6.2. odnosno III/6.2 ili II/7.2.

Područje:	Obrasci OP i OO
Tema:	Obračun kamata
Broj pitanja:	308
Datum objave odgovora:	29. srpnja 2009. (ažurirano 26. veljače 2010.)
Pitanje:	Uključujemo li u očekivane priljeve i odljeve do tjedan i mjesec dana: obračunatu kamatu na dan izvješćivanja, ukoliko obračunata kamata dospijeva u rokovima 7 ili mjesec dana, ili ukupnu (očekivanu) kamatu koja će biti obračunata u periodu do tjedan/mjesec dana te dospijeva u istom roku?
Odgovor:	<p>Iz Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom točka 42. proizlazi da se u poziciju pod rednim brojem X – Ostala potraživanja (potraživanja po kamatama i ostala potraživanja) unose sva ostala potraživanja za koje je nedvojbeno da će u vremenskim zonama do tjedan i do mjesec dana biti naplaćena (uz napomenu da se u očekivane priljeve uključuju samo kamate po potpuno nadoknadivim plasmanima). U točki 54. navodi se da se sve ostale obveze za koje je nedvojbeno da će ih kreditna institucija morati izvršiti u vremenskim zonama do tjedan i do mjesec dana uključuju u Izvješće u poziciju pod rednim brojem VII.</p> <p>Iz navedenog proizlazi da se obračunata kamata i ukupna očekivana kamata uključuju u Izvješća ukoliko se može pretpostaviti da će ista biti naplaćena/ili će se platiti u razdoblju od tjedan ili mjesec dana.</p>

Područje:	Obrasci OP i OO
Tema:	Obračunata nedospjela kamata po računima po viđenju
Broj pitanja:	367
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Iskazuje li se stanje obračunate nedospjele kamate na izvještajni datum po računima po viđenju i primljenim ili danim okvirnim ili revolving kreditima u polju "ukupna pozicija"? Iskazuje li se u poljima "očekivani priljevi/odljevi do tjedan dana" i "očekivani priljevi/odljevi do mjesec dana" iskazuje iznos stanja obračunatih nedospjelih kamata na izvještajni datum, ukoliko dospijevaju u jednom od tih razdoblja?

	<u>Primjer:</u> Tekući račun građana. Iznos obračunate nedospjele kamate na izvještajni datum 30. lipnja 2009. je 500,00 kn. kamata dospijeva 5. srpnja 2009.
Odgovor:	Da uključuje se. Sukladno točki 17. Upute za jedinstvenu primjenu Odluke u vremensku zonu do mjesec dana uključuju pozicije koje imaju preostalo ugovoreno ili procijenjeno dospijeće duže od tjedan, a kraće ili jednako mjesec dana. Stoga bi u Vašem primjeru u retku očekivani priljevi (ukoliko se radi o Izvještaju OP, a ne OO kao što ste naveli) do tjedan dana bio iznos od 500,00 kn, a do mjesec dana bi trebalo biti "0".

Područje:	Obrasci OP i OO
Tema:	Ukupna pozicija – iznimke imovine i obveza
Broj pitanja:	446
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Uputom za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom je definirano da se stupac Ukupna pozicija u OP (u točki 29.) odnosi na knjigovodstveni (bilančni i izvanbilančni) dio pozicije koja zadovoljava uvjete određene Odlukom za pojedinu vrstu imovine kako bi bila uzeta u obzir pri izračunu priljeva. Za stupac Ukupna pozicija u OO definirano je u Uputi (točka 43.) da se u navedeni stupac odnosi na ukupnu knjigovodstveni iznos pozicije. Molimo Vas da točnije navedete koje sve korekcije treba primijeniti nad knjigovodstvenom vrijednosti čitave imovine kreditne institucije za potrebe popunjavanje stupca "Ukupne pozicije" za sve stavke iz obrasca OP. Nastavno na navedeno pitanje, odnose li se spomenute korekcije na korekcije u ugovorenom iznosu spot kupnje/prodaje valute ili vrijednosnih papira koja se primjenjuje na knjigovodstveni iznos za potrebe izračuna vrijednosti u stupcu Ukupne pozicije? Korekcije opisane u točki 25. Upute primijenili samo na vrijednosti u stupcima na priljeve i odljeve u stupcima Do tjedan dana (Očekivani priljev) i Do mjesec dana (Očekivani priljev). Također, da li se u stupac "Ukupna pozicija" ne uključuje imovina za koju je kreditna institucija formirala ispravke vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, ili se takva imovina ne uključuje samo u stupce Do tjedan dana (Očekivani priljev) i Do mjesec dana (Očekivani priljev)? Ukoliko se takva imovina uključuje u stupac "Ukupna pozicija", uključuje li se tada u stupcu "Ukupna pozicija" u iznosu umanjenom za ispravke vrijednosti ili u ukupnom iznosu potraživanja?
Odgovor:	Sukladno točki 29. Upute ukupna pozicija čini knjigovodstveni (bilančni ili izvanbilančni) dio pozicije koji zadovoljava odredbe članka 12. i 14. Odluke za pojedinu vrstu imovine kako bi bila uzeta u obzir pri izračunu priljeva. U članku 14. stavku 6. Odluke navedena je imovina koja se ne uključuje u Izvješća za izračun minimalnog koeficijenta likvidnosti, a to znači ne uključuje se ni u stupac Ukupna imovina, što znači da se za te iznose treba umanjiti knjigovodstveni iznos te pozicije. U skladu s točkom 30. Upute za jedinstvenu primjenu odluke u stupce "očekivani priljevi" do tjedan ili do mjesec dana unosi se iznos iz stupca "ukupna pozicija" umanjen/uvećan za iznose promptne kupnje/prodaje vrijednosnih papira ili valute na način kako

	je opisano u Uputi (točka 25.). Stoga iz navedenog proizlazi da se korekcije za promptne kupnje/prodaje rade na iznosu iz ukupne pozicije da bi se dobili iznosi očekivanih priljeva.
--	---

Područje:	Obrazac OP
Tema:	Vrijednosni papiri evidentiranje u odgovarajuću vremensku zonu
Broj pitanja:	887
Datum objave odgovora:	21. travnja 2010.
Pitanje:	Unosi li se u izvješće OP u stavku IV TUI dužnički vrijednosni papiri i stavku V Vlasnički vrijednosni papiri, tržišna vrijednost papira u oba vremenska razreda (i u očekivane priljeve do tjedan dana i u očekivane priljeve do mjesec dana) ili samo u jedan vremenski razred (samo u tjedan dana ili samo u mjesec dana i po kojim kriterijima)?
Odgovor:	U skladu s točkom 17. Upute za jedinstvenu primjenu Odluke novčani priljevi i odljevi uključuju se u cijelosti ili u korigiranom iznosu prema preostalom ugovorenom ili procijenjenom dospijeću u odgovarajuću vremensku zonu. U vremensku zonu "do tjedan dana" uključuju se pozicije koje imaju preostalo ugovoreno ili procijenjeno dospijeće kraće ili jednako tjedan dana, a u vremensku zonu "do mjesec dana" uključuju se pozicije koje imaju preostalo ugovoreno ili procijenjeno dospijeće duže od tjedan, a kraće ili jednako mjesec dana. Sukladno tome VP uključujete u odgovarajuću vremensku zonu sukladno njihovom dospijeću ili sukladno mogućnosti njihove utrživosti (vidi uvjete iz članka 12. stavka 3. Odluke). Za detaljnije obrazloženje o uključivanju vrijednosnih papira u Obrazac OP vidi odgovor na pitanje 620.

Područje:	Obrazac OP
Tema:	Tretman vrijednosnih papira danih u zalog u repo
Broj pitanja:	700
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Ukoliko je određeni iznos vrijednosnih papira dan u zalog u repo, u kojem se iznosu ti vrijednosni papiri uključuju u priljeve do tjedan odnosno do mjesec dana u izvješću OP?
Odgovor:	Sukladno članku 14. stavku 2. Odluke o upravljanu likvidnosnim rizikom vrijednosni papiri koji su dani u zalog u repo transakciji odnosno pozajmljeni drugoj ugovornoj strani, ne smatraju se trenutačno utrživom imovinom od datuma ugovaranja do četiri radna dana do okončanja transakcije, ali se mogu smatrati priljevom u razdoblju do mjesec dana ako je rok dospijeća transakcije do mjesec dana. U razdoblju od 4 radna dana prije okončanja transakcije ti vrijednosni papiri smatraju se trenutačno utrživom imovinom i unose se u izvješća. Sukladno Uputi za jedinstvenu primjenu Odluke (točke 32. i 38.) ti vrijednosni papiri uključuju se po tržišnoj vrijednosti vrijednosnog papira.

Područje:	Obrazac OP
Tema:	Ulaganja u podružnice
Broj pitanja:	323
Datum objave odgovora:	29. srpnja 2009. (ažurirano 26. veljače 2010.)
Pitanje:	Mogu li se vrijednosnim papirima u smislu Obrasca OP smatrati ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate?
Odgovor:	Ne, vrijednosnim papirima u smislu Obrasca OP smatraju se sva ulaganja koja banka knjiži na kontima razreda 4, dok se ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate evidentiraju na računima skupine 03, 04 i 05. Sukladno članku 14. stavku 6. točki 6. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom u izvješća za izračun minimalnog koeficijenta likvidnosti ne uključuju se vrijednosni papiri i ulaganja u kapital društva u kojima kreditna institucija ima kvalificirani ili sudjelujući udio.

Područje:	Obrazac OP
Tema:	Potraživanja od nerezidenata
Broj pitanja:	319
Datum objave odgovora:	29. srpnja 2009. (ažurirano 26. veljače 2010.)
Pitanje:	Treba li potraživanja od nerezidenata – stranih trgovačkih društava prikazati u poziciji VI /7 "ostala trgovačka društva"?
Odgovor:	Da, potraživanja od stranih trgovačkih društva iskazuju se u poziciji "ostala trgovačka društava" u obrascu OP.

Područje:	Obrazac OP
Tema:	Vrijednosni papiri kojima se aktivno ne trguje
Broj pitanja:	326
Datum objave odgovora:	29. srpnja 2009. (ažurirano 26. veljače 2010.)
Pitanje:	Treba li se sve vrijednosne papire koji nisu uključeni u Obrazac OP (IV i V) uključiti u poziciju VIII "Potraživanja po ostalim vrijednosnim papirima" sukladno članku 14. stavku 1.?
Odgovor:	Da, vrijednosni papiri kojima se aktivno ne trguje i koji nemaju lako utvrdivu tržišnu cijenu uključuju se u izvješća prema njihovom preostalom dospijeću.

Područje:	Obrazac OP
Tema:	Depoziti po viđenju i promptne kupnje/prodaje valute
Broj pitanja:	163
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Na koji način točno je potrebno depozite po viđenju (a vista) pod rednim brojem VI u izvješću OP umanjiti/uvećati za ugovoreni iznos promptne

	kupnje/prodaje valute? Znači li to da prilikom izračuna u očekivane priljeve korigiramo za iznos valute koju kupujemo, a očekivane odljeve za iznos valute koju prodajemo?
Odgovor:	Kod kupoprodaje valute kreditna institucija je dužna u obrascu OP poziciju pod rednim brojem VI "depoziti po viđenju (a vista) i štedni depoziti" umanjiti/uvećati za ugovoreni iznos spot kupnje/prodaje valute na način da u slučaju kupnje valute uveća navedenu poziciju u odgovarajućoj valuti, a u slučaju prodaje istu poziciju umanja za ugovoreni iznos kupoprodaje, u odgovarajućoj valuti.

Područje:	Obrazac OP
Tema:	Tretman repo transakcija
Broj pitanja:	832
Datum objave odgovora:	21. travnja 2010.
Pitanje:	Tražili ste tumačenje je li moguće očekivane priljeve temeljem repo poslova koji još nisu sklopljeni, ali su planirani (na obrnutoj aukciji HNB-a ili u repo transakciji s nekom drugom kreditnom institucijom) uključiti u izvješća.
Odgovor:	Izvješća propisana Odlukom temelje se na stvarnim, ugovorno definiranim i knjigovodstveno evidentiranim pozicijama kreditne institucije. Sukladno tome, očekivani priljevi koji su planirani, ali ne i ugovorno potkrijepljeni, ne zadovoljavaju uvjete da budu uključeni u izvješća propisana Odlukom

Područje:	Obrazac OP
Tema:	Potraživanja od članica grupe
Broj pitanja:	183
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Molimo tumačenje pozicije "Potraživanja od članica grupe": treba li u izvještaj uključiti sve članice nadređene institucije te sve članice naše grupe u kojima postoji udio veći od 10%?
Odgovor:	Sukladno točki 37. Upute za primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom potraživanjem od članica grupe podrazumijevaju se potraživanja od nadređene institucije i od članica grupe u kojima kreditna institucija ili njene nadređene institucije/holding imaju kvalificirani ili sudjelujući udio te društva povezana zajedničkim vođenjem.

Područje:	Obrazac OP
Tema:	Jamstveni depoziti
Broj pitanja:	359
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.

Pitanje:	Sukladno članku 14. stavku 6. Odluke koji definira tretman "Izdvojeni depoziti i vrijednosni papiri koji služe kao jamstvo za pružanje određenih usluga kreditne institucije", kreditna institucija ne smije uključiti u Izvješća u dospijeca do tjedan i do mjesec dana izdvojene depozite i VP koji joj nisu slobodni za raspolaganje. U Uputi, točka 29. Očekivani priljevi definira se stupac "ukupna pozicija" na način da se isti odnosi na knjigovodstveni dio pozicije koji zadovoljava uvjete određene Odlukom. Znači li to da se npr. jamstveni depoziti ili iskorišteni minusi po tekućim računima građana i sl. ne uključuju niti u ukupnu poziciju niti u očekivane priljeve do tjedan i do mjesec dana?
Odgovor:	Da bi kreditna institucija određenu imovinu mogla uključiti u Izvješće u obrasce "TUI" i "Očekivani priljevi" potrebno je da ta imovina zadovolji uvjete koji su propisani Odlukom tj. člancima 12. i 14. Odluke. Točka 29. Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom navodi da se stupac "ukupna pozicija" odnosi na knjigovodstveni (bilančni ili izvanbilančni) dio pozicije <u>koja zadovoljava odredbe iz članaka 12. i 14. Odluke</u> za pojedinu vrstu imovine kako bi bila uzeta u obzir pri izračunu priljeva. Stoga, sukladno članku 14. stavku 6. i gore navedenom proizlazi da kreditna institucija <u>ne smije uključiti u Izvješća za izračun minimalnog koeficijenta likvidnosti</u> izdvojene depozite i vrijednosne papire koji joj nisu slobodni za raspolaganje, što znači da ih <u>niti ne uključuje u kolonu "ukupna pozicija"</u> .

Područje:	Obrazac OP
Tema:	Korigiranje vrijednosnih papira
Broj pitanja:	620
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Unosi li se za Trezorske zapise Ministarstva financija, u kolonama "Očekivani priljevi – do tjedan dana" i "Očekivani priljevi – do mjesec dana" dio iznosa iz stupca "Ukupna pozicija" koji dospijevaju do tjedan i do mjesec dana te se umanjuje za korektivni faktor – formula (očekivani priljev do tjedan ili mjesec dana * korektivni faktor), ili se u kolonama "do tjedan" i "do mjesec dana" unose iznosi umanjani za korektivni faktor od iznosa ukupne pozicije – formula (Ukupna pozicija – (Ukupna pozicija * korektivni faktor))?
Odgovor:	Točke 30. i 34. Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom definiraju način uključivanja vrijednosnih papira u stupce "očekivani priljevi" obrasca OP. Točka 30. Upute navodi da stupac "očekivani priljevi" čini za vrijednosne papire iznos iz stupca "ukupna pozicija" uvećan/umanjen za iznos promptne kupnje/prodaje vrijednosnih papira te korigiran odgovarajućim korektivnim faktorom u odgovarajućem razdoblju. Međutim ovdje treba voditi računa o stavku 5. članka 12. Odluke koji navodi da se vrijednosni papiri s preostalim rokom dospijeca do tjedan odnosno do mjesec dana unose u izvješća u 100%-tnom iznosu, odnosno iste nije potrebno korigirati korektivnim faktorom.

	<p>Nadalje, točka 34. Upute navodi da se pozicije pod rednim brojevima IV i V, tj. dužnički vrijednosni papiri i vlasnički vrijednosni papiri, odnose na lako utržive vrijednosne papire kojima se aktivno trguje na dnevnoj osnovi, kao i na one vrijednosne papire kojima je preostali ugovoreni rok dospijeća do tjedan odnosno do mjesec dana, te da se uključuju na način da se dio iznosa iz stupca "Ukupna pozicija" za koji se očekuje priljev u razdoblju do tjedan odnosno do mjesec dana, umanjuje za korektivni faktor.</p> <p>U vašem primjeru bi to značilo da u kolonu do tjedan dana unosite dio iznosa iz stupca "ukupna pozicija" onih trezorskih zapisa čije je dospijeće do tjedan dana (u 100% iznosu) kao i korigiran iznos onih vrijednosnih papira za koje pretpostavljate da ih je moguće utržiti (bez obzira na njihov rok dospijeća) u tih tjedan dana, vodeći pri tom računa o kvaliteti vrijednosnog papira i dubini tržišta. Isto vrijedi i za kolonu do mjesec dana. Korekcija tih vrijednosnih papira se radi na način da se dio iznosa iz stupca "ukupna pozicija" koji se odnosi na npr. razdoblje "do tjedan dana" umanjuje za iznos korektivnog faktora.</p> <p><u>Primjer:</u></p> <p>ukupna pozicija = 400, utrživi VP u razdoblju do tjedan dana = 200 VP s dospjećem do tjedan dana = 50 korektivni faktor 10%</p> <p>iznos koji se unosi u stupac "do tjedan dana" = 230 → $[200 - (200 \times 10\%)] + 50 = 180 + 50$</p>
--	--

Područje:	Obrazac OP
Tema:	Nelikvidni vrijednosni papiri
Broj pitanja:	554
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Uključuju li se potraživanja po nelikvidnim vlasničkim vrijednosnim papirima društava, u kojima banka nema kvalificirani ili sudjelujući udio, u izvješća u "ukupnu poziciju", a u očekivane priljeve ovisno o namjeri naplate istih ili se uopće ne uključuju u izvješća?
Odgovor:	Nelikvidni vlasnički vrijednosni papiri ne uključuju se u izvješća.

Područje:	Obrazac OO
Tema:	Drugi utvrđivi očekivani odljevi
Broj pitanja:	166
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Molimo pojašnjenje objašnjenja dijela točke 44. Upute za jedinstvenu primjenu Odluke koji glasi:

	<p>- za pozicije za koje KI koriste korektivne faktore iz stupca "<i>Korektivni faktor</i>" – postotak odljeva od iznosa iz stupca "ukupna pozicija" određene pozicije čiji je preostali rok dospijeća do tjedan odnosno do mjesec dana, uvećan za druge utvrđive očekivane odljeve u tim razdobljima ,</p> <p>što npr. kod odljeva oročenih depozita predstavljaju drugi utvrđivi očekivani odljevi u razdobljima do tjedan i do mjesec dana?</p>
Odgovor:	<p>Kod obrasca OO, ukoliko kreditna institucija koristi propisane korektivne faktore, ti korektivni faktori predstavljaju postotak odljeva od ukupnog knjigovodstvenog iznosa određene pozicije čiji je preostali rok dospijeća do tjedan odnosno do mjesec dana. Ukoliko kreditna institucija ima najavljene odljeve u iznosu većem od iznosa dobivenog primjenom korektivnog faktora, dužna je očekivanje odljeve uvećati za te utvrđive očekivane odljeve.</p>

Područje:	Obrazac OO
Tema:	Korektivni faktor za "odobrene neiskorištene kredite"
Broj pitanja:	908
Datum objave odgovora:	21. travnja 2010.
Pitanje:	<p>Je li moguće u obrazac "Očekivani odljevi" (obrazac OO), zbog tehničkih ograničenja našeg sustava, za obveze po odobrenim neiskorištenim kreditima umjesto propisanih 50% odljeva koristiti konzervativniji pristup i te stavke uključiti u "obrazac OO" u 100% iznosu u odljeve do tjedan dana?</p>
Odgovor:	<p>U članku 13. stavku 2. Odluke, te u točki 49. Upute za jedinstvenu primjenu Odluke navodi se da se obveze po odobrenim neiskorištenim kreditima raspoređuju kao odljev prema roku odobrenom klijentu za povlačenje takvih sredstava odnosno prema najavljenim situacijama. Ako je preostali rok za povlačenje tih sredstava duži od mjesec dana, 50% sredstava mora biti navedeno kao očekivani odljev i to na način da se 20% tog iznosa unosi kao odljev do tjedan dana, a preostalih 30% kao odljev do mjesec dana. Napominjemo da se pod ovih 50% misli na minimalan iznos odljeva sredstava po odobrenim neiskorištenim kreditima čiji je rok povlačenja duži od mjesec dana, a za one situacije kada je rok povlačenja tih sredstava kraći ili jednak mjesec dana, kreditna institucija ta sredstva mora unijeti u Obrazac OO u cijelosti.</p> <p>Ukoliko je kreditnoj instituciji zbog tehničkih ograničenja komplicirano utvrđivanje preostalog roka povlačenja odobrenih neiskorištenih kredita, moguće je koristiti konzervativniji pristup, te za one odobrene neiskorištene kredite čiji je rok povlačenja duži od mjesec dana umjesto propisanih 50% unijeti 100% iznosa, kao odljev u vremensku zonu do tjedan dana, te u stupac "korektivni faktor" – do tjedan dana" upisuje se 100%.</p>

Područje:	Obrazac OO
Tema:	Oročeni depoziti i obveze po odobrenim neiskorištenim kreditima (stambene štedionice)
Broj pitanja:	838

Datum objave odgovora:	21. travnja 2010.
Pitanje:	Pojašnjenje tumačenja odljeva oročenih depozita i odobrenih kredita na temelju tih odljeva u obrascu OO.
Odgovor:	Sukladno točki 49. Upute za jedinstvenu primjenu Odluke, stambena štedionica je dužna kao odljev uključiti ukupni iznos oročenih depozita fizičkih osoba prema preostalom ugovorenom roku dospijeća u odgovarajuću vremensku zonu. Ako će tim fizičkim osobama biti odobren kredit, stambena je štedionica dužna iskazati odljev po depozitima na poziciji oročeni depoziti i odljev po odobrenom kreditu na poziciji "po odobrenim neiskorištenim kreditima". To znači da u izvješću "Očekivani odljevi" mora biti iskazan iznos stvarnog novčanog toka odljeva, vodeći računa o tome koliki dio se odnosi na odljev depozita, a koliki na odljev po odobrenom kreditu.

Područje:	Obrazac OO
Tema:	Oročeni depoziti
Broj pitanja:	216
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010. (ažurirano 11. siječnja 2012.)
Pitanje:	<p>U Odluci o upravljanju likvidnosnim rizikom u članku 16. stavku 8. propisano je na koji način se u odljev uključuju oročeni depoziti. Pri tom se navodi da je kreditna institucija koja ne koristi pretpostavke o prelijevanju oročenih depozita dužna u odljev uključiti minimalno 20% ukupnog iznosa depozita pravnih osoba, 15% oročenih depozita fizičkih osoba te 100% oročenih depozita kreditnih institucija.</p> <p>Molimo za detaljno pojašnjenje da li se propisani postotci primjenjuju na ukupan iznos oročenih depozita bez obzira na njihovu preostalu ročnost? Je li kreditna institucija obvezna najprije utvrditi koliko depozita ima prestalo ugovoreno dospijeće do 7 dana odnosno do mjesec dana te na taj iznos primijeniti navedene korektivne faktore?</p>
Odgovor:	<p>U skladu s člankom 16. stavkom 8. Odluke (uključujući i Odluku o izmjenama i dopunama) navodi se da je kreditna institucija, osim stambene štedionice, koja se ne koristi vlastitim pretpostavkama o prelijevanju oročenih depozita, dužna kao novčani odljev prema preostalom ugovorenom dospijeću u svaku vremensku zonu u izvješću uključiti 20% ukupnog iznosa oročenih depozita s rokom dospijeća do tjedan i/ili do mjesec dana pravnih osoba koje nisu kreditna institucija ili profesionalni sudionik na novčanom tržištu i za fizičke osobe 15% ukupnog iznosa oročenih depozita s rokom dospijeća do tjedan i/ili mjesec dana. Kreditna institucija dužna je od ukupnog iznosa oročenih depozita u izvješća uključiti kao odljev 100% navedenih depozita kreditnih institucija i drugih profesionalnih sudionika u odgovarajuću vremensku zonu prema preostalom ugovorenom dospijeću. Iz toga proizlazi da se korektivni faktor primjenjuje na iznos oročenih depozita čije je dospijeće u tjedan odnosno mjesec dana.</p>

Područje:	Obrazac OO
Tema:	Odobreni neiskorišteni krediti i kreditne linije
Broj pitanja:	212
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	<p>U skladu s člankom 13. stavkom 2. te člankom 16. stavkom 4. Odluke propisan je način na koji se u očekivane odljeve uključuju obveze po odobrenim neiskorištenim kreditima odnosno odobrenim kreditnim linijama. Banka ugovara obveze po kreditnim linijama i okvirnim kreditima sa i bez ugovorenog roka dospijeća. Prekoračenja po transakcijskim računima za fizičke osobe se uglavnom ugovaraju bez roka dospijeća (sve dok je račun aktivan).</p> <p>Ukoliko Banka nema pismeno najavljenju situaciju povlačenja sredstava (bez obzira da li ima ili nema ugovorenog roka dospijeća) da li treba izračunati planirane odljeve uz primjenu korektivnih faktora koji su navedeni točkom III obrasca Očekivani odljevi podtočka x.4 ili primjenom korektivnih faktora koji su navedeni točkom III obrasca Očekivani odljevi podtočka x.5?</p>
Odgovor:	Ukoliko je kreditna institucija odobrila klijentu kredit te se obvezala isplatiti sredstava u ugovorenom roku, dužna je obveze po takvim odobrenim kreditima uključiti kao odljev na način propisan člankom 13. stavkom 2. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom. Ukoliko je kreditna institucija odobrila klijentu kreditnu liniju, dužna je obveze po takvom instrumentu uključiti u izvješća kao odljev na način propisan člankom 16. stavkom 4. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom.

Područje:	Obrazac KI
Tema:	Iznos ukupnih obveza
Broj pitanja:	272
Datum objave odgovora:	29. srpnja 2009. (ažurirano 26. veljače 2010.)
Pitanje:	Uzima li se kao iznos ukupnih obveza kreditne institucije za potrebe Obrasca KI iznos obveza bilance stanja na neto principu utvrđene u obrascu statističkog izvješća banke BS1-2?
Odgovor:	Da, misli se na poziciju iz bilance pod nazivom "Ukupne obveze".

Područje:	Obrazac KI
Tema:	Klijenti i deponenti
Broj pitanja:	280
Datum objave odgovora:	29. srpnja 2009. (ažurirano 26. veljače 2010.)
Pitanje:	U slučaju kada jedan klijent ima više deponiranih depozita s različitim dospijećima ili više depozita i kredita, šalje li se za tog klijenta više slogova za svaki depozit/depozite/kredite?

Odgovor:	Sukladno točki 62. Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom ukoliko pojedini deponent/kreditor ima više različitih izvora sredstava ili različitih dospijeća tih sredstava, kreditna je institucija dužna navesti svaki posao i ukupan zbirni redak za svakog deponenta/klijenta. Iz toga proizlazi da se navodi svaki depozit/kredit u zaseban redak, redom od najvećeg do najmanjeg s obzirom na iznos izvora.
----------	---

Područje:	Obrazac KI
Tema:	Visina iznosa uključivanja u obrazac
Broj pitanja:	271
Datum objave odgovora:	29. srpnja 2009. (ažurirano 26. veljače 2010.)
Pitanje:	Je li u Obrazac KI potrebno uključiti samo one fizičke ili pravne osobe, društva povezana zajedničkim vođenjem te grupe povezanih osoba čiji izvori sredstava u ukupnim obvezama banke iznose više od 2%?
Odgovor:	Da, sukladno članku 19. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom koncentracija izvora kreditne institucije postoji ako ukupno primljena sredstva od jednog klijenta ili grupe povezanih osoba, čine više od 2% ukupnih obveza kreditne institucije.

Područje:	Obrazac KI
Tema:	Matični broj
Broj pitanja:	442
Datum objave odgovora:	26. veljače 2010.
Pitanje:	Možete li nam pojasniti kako se popunjava stupac Matični broj u obrascu KI u slučaju da se radi o nerezidentu? Također, iskazuju li se sredstva investicijskih fondova pojedinačno te u stupcu Matični broj unosimo matični broj fonda ili ih iskazujemo kao sredstva društva za upravljanje financijskim fondovima te u stupcu Matični broj unosimo matični broj društva za upravljanje financijskim fondom? Naime, mi smo u obrascu KI dostavili sredstva investicijskih fondova posebno, navodeći u stupcu Matični broj matični broj financijskog fonda te smo primijetili da su se u svim takvim slučajevima pojavile greške "Nedostaje ili nije ispravan matični broj (...) pravne osobe".
Odgovor:	Za matični broj nerezidenata upisuje se interni evidencijski broj banke, prema Prilogu 6 nacрта Ulaznih slogova, maksimalne duljine 13 znamenki. Vezano uz drugo pitanje za rezidentne investicijske i mirovinske fondove koji nemaju pravnu osobnost, a domaće su pravne osobe (potrebno je da banka upiše oznaku "MB"), upisuje matični broj iz Priloga 12: Matični brojevi rezidentnih investicijskih i mirovinskih fondova (http://www.hnb.hr/propisi/izvjestaji-eu/h-prilog-12-maticni-brojevi-rezidentnih-investicijskih-mirovinskih-fondova.xls) koji se ažurira.

Ažurirano 17. veljače 2017.