



SEKTOR BONITETNE REGULATIVE I SUPERVIZIJE

T. +385 1 4564 599 · F. +385 1 4564 911

Očitovanje

**na primjedbe i prijedloge dostavljene u sklopu javne rasprave o Nacrtu
Odluke o izmjenama i dopunama odluke o klasifikaciji plasmana i
izvanbilančnih obveza kreditnih institucija**

Kolovoz 2017.

UVOD

Hrvatska narodna banka na svojim je mrežnim stranicama 17. veljače 2017. objavila Nacrt odluke o izmjenama i dopunama Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija (u nastavku teksta: Odluka).

Mišljenja, prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 10. ožujka 2017. elektroničkom poštom na adresu zoki@hnb.hr.

Tijekom te javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci komentare i upite dostavilo je deset kreditnih institucija:

1. Croatia banka d.d.
2. Erste Bank d.d.
3. Hrvatska poštanska banka d.d.
4. OTP banka d.d.
5. Privredna banka Zagreb d.d.
6. Raiffeisenbank Austria d.d.
7. Raiffeisen stambena štedionica d.d.
8. Sberbank d.d.
9. Splitska banka d.d.
10. Zagrebačka banka d.d..

Zaprimaljene upiti i komentari te očitovanja na njih nalaze se u nastavku dokumenta.

1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 1.

U Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija („Narodne novine”, broj 41A/2014.) u članku 15. stavku 3. iza riječi: „u rizičnoj skupini A” dodaju se riječi: „pod uvjetom da po tom plasmanu nema dospjelih nenaplaćenih potraživanja starijih od 90 dana u materijalno značajnom iznosu.”.

1.b.1. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Trebaju li se dospjeli plasmani stariji od 90 dana koji imaju materijalno neznačajan iznos duga (manji od 1.750 HRK) preklasificirati u rizičnu skupinu A, odnosno trebaju li se dospjeli plasmani koji su stariji od 90 dana a imaju materijalno značajan iznos duga preklasificirati minimalno u rizičnu skupinu B1?

1.c.1. Očitovanje

U načelu da. Iznimno, plasmani po kojima postoji neurednost u podmirivanju obveza mogu ostati u rizičnoj skupini A ukoliko o udovoljavaju uvjetima propisanim u članku 18. stavak 4. Odluke.

1.b.2. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Može li se zaključiti da plasman ostaje u rizičnoj skupini A-90 u slučaju da postoje dospjela nenaplaćena potraživanja starija od 90 dana, a koja nisu materijalno značajna?

1.c.2. Očitovanje

Ukoliko dospjela nenaplaćena potraživanja nisu materijalno značajna, takav plasman može ostati u rizičnoj skupini A. Rizična skupina A 90 izmjenom Odluke se ukinula.

1.b.3. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Koliki je postotak potrebnog rezerviranja za plasmane, trenutne rizične skupine A, za koje nisu identificirani dokazi o umanjenju, a kasne preko 90 dana te za koje je kreditna institucija poduzela odgovarajuće pravne radnje za naplatu svojih potraživanja, aktiviranjem instrumenata osiguranja? Znači li to minimalno 1% iznosa potraživanja po glavnici?

1.c.3. Očitovanje

Plasmani po kojima postoji neurednost u podmirivanju obveza mogu ostati klasificirani u rizičnu skupinu A ako udovoljavaju uvjetima propisanim u članku 18. stavak 4. Odluke.

2.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 1.(u Nacrtu Odluke članak 2.)

Iza stavka 8. dodaje se stavak 9., koji glasi:

„(9) Povećavanje ispravaka vrijednosti plasmana iz stavka 5. ovog članka za po 5% svakih 180 dana kreditna institucija nije dužna provoditi iznad iznosa od 80% potraživanja po glavnici plasmana isključivo ako može dokazati da je nadoknadinost plasmana iz procjene budućih novčanih tokova svedenih na sadašnju vrijednost veća od 20% potraživanja po glavnici plasmana.”.

2.b.1. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Predlažemo brisanje Članka 2. Nacrta Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija kojim se dodaje stavak 9. u članku 15. Odluke o klasifikaciji plasmana kao i sve odredbe sadržane u Odluci, a kojima su definirani minimalni iznosi ispravaka vrijednosti obzirom da MSFI standard ne poznaće minimalne potrebne ispravke vrijednosti ovisno o vremenu provedenom u statusu neispunjerenja obveza.

2.c.1. Očitovanje

Nije usvojeno. Hrvatska narodna banka može temeljem članka 101. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama donijeti podzakonski propis kojim pobliže uređuje kriterije klasifikacije, način utvrđivanja gubitka i način provođenja ispravaka vrijednosti plasmana.

2.b.2. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Da li će za klijente koji su zbog proteka vremena i polugodišnjeg povećavanja ispravka vrijednosti za 5% vrijednosno ispravljeni preko 80%, dok njihova procjena nadoknadinosti temeljem očekivanih novčanih tokova iz instrumenata osiguranja pokazuje manji gubitak od 80%, biti dozvoljeno otpuštanje rezervacija zbog svođenja na nadoknadinu vrijednost temeljem diskontiranih novčanih tokova ispod 80% pokrivenosti rezervacijama?

2.c.2. Očitovanje

Da. Navedeno je intencija odnosno smisao izmjene odredbi Odluke.

2.b.3. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Da li je moguće retroaktivno otpustiti rezervacije na izloženostima koje su rezervirane više od 80% i gdje je nadoknadinost veća od 20% potraživanja po glavnici?

2.c.3. Očitovanje

Da.

2.b.4. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Na koji način kreditne institucije trebaju dokazati nadoknadinost plasmana? Vrijedi li ovo pravilo samo za djelomično nadoknadive plasmane nastale nakon donošenja ove odluke (1.4.2017.) ili i za trenutni portfelj djelomično nadoknadivih plasmana?

2.c.4. Očitovanje

Ovo pravilo vrijedi i za trenutni portfelj djelomično nadoknadivih plasmana

3.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 2.

U članku 22. stavku 2. briše se sljedeća rečenica:

"To potraživanje ostaje iskazano na računima bilance sve dok se ne naplati ili dok se ne provedu pravne radnje u vezi s prestankom obveze dužnika, u skladu s politikama i procedurama kreditne institucije i zakonom koji uređuje obvezne odnose."

3.b.1. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Znači li ova izmjena da se omogućuje razlikovanje otpisa sukladno Međunarodnim računovodstvenim standardima od otpusta duga sukladno zakonu koji uređuje obvezne odnose?

Odnosno, da li ova izmjena omogućuje Bankama naplatu potraživanja koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji s obzirom da su ista zadovoljila kriterije za otpis, no ne i za otpust duga.

3.c.1. Očitovanje

Dio odredbi članka 22. st. 3. brisan je stoga što je isto regulirano u MSFI-a odnosno MRS-a.

Naplata potraživanja nije uvjetovana knjigovodstvenim tretmanom.

3.b.2. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Da li je potrebno nakon rezerviranja prije priznatog kamatnog prihoda, isti otpisati u cijelosti? Molimo vas pojašnjenje u postupanju?

3.c.2. Očitovanje

Formirani ispravci vrijednosti potraživanja po dospjelim kamatama ostaju evidentirani u glavnoj knjizi sve dok zadovoljavaju zahtjeve propisanim MSFI-evima .

4.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 3.

U članku 23. stavak 5. briše se.

4.b.1. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Da li je potrebno nakon rezerviranja C 100%, isti otpisati u cijelosti?

4.c.1. Očitovanje

Plasmani rizične skupine C se mogu otpisati kada se za to steknu uvjeti za prestanak priznavanja uređeni MSFI-a odnosno MRS-a.

4.b.2. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Iskazivanje potpuno nenadoknadih plasmana (rizična skupina C) – nacrt odluke predviđa brisanje članka kojim se definira iskazivanje potpuno nenadoknadih plasmana (rizična skupina C) na računima bilance sve do naplate ili do provedbe pravnih radnje u vezi s prestankom obveze dužnika. Trebaju li kreditne institucije potpuno nenadoknadive plasmane (rizična skupina C) i dalje prikazivati na računima bilance kreditne institucije – potraživanje i ispravak vrijednosti u 100% iznosu?

4.c.2. Očitovanje

Očitovanje na ovaj komentar dano je pod 4.c.1.

5.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 4.

„(4) Restrukturirani plasman iz stavka 2. i 3. ovog članka može se klasificirati u rizičnu skupinu A te se smatrati u potpunosti nadoknadjivim plasmanom nakon razdoblja od najmanje 12 mjeseci te zadovoljavanja sljedećih uvjeta:

- 1) financijski položaj dužnika zasnovan je na pouzdanim novčanim tokovima,
- 2) uspostavljena je uredna otplata restrukturiranog plasmana u razdoblju od najmanje 12 mjeseci i tijekom tog razdoblja dužnik je izvršio značajno plaćanje,
- 3) ne postoje dospjela nepodmirena potraživanja po plasmanu u skladu s otplatnim planom koji se primjenjuje u skladu s aranžmanom o restrukturiranju,
- 4) u smislu ovog članka pod urednom otplatom, odnosno urednim podmirivanjem dospjelih obveza po plasmanu smatra se da dužnik nije u kašnjenju duljem od 30 dana.**

(5) Razdoblje od najmanje 12 mjeseci iz prethodnog stavka ovog članka počinje posljednjim od sljedećih događaja:

- 1) trenutak uvodenja mjera restrukturiranja plasmana,
- 2) kraj razdoblja počeka uključenog u aranžman o restrukturiranju plasmana.

(6) Nakon razdoblja iz prethodnog stavka aktivira se novo razdoblje od 24 mjeseca unutar kojeg plasman ni u kojem trenutku ne može biti u kašnjenju duljem od 30 dana s materijalno značajnim iznosom. U protivnom kreditna institucija dužna je restrukturirani plasman ponovo klasificirati u rizičnu podskupinu B-1 ili lošiju.”

5.a.1. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Što se podrazumijeva pod „urednom otplatom“ u budućem članku 24. stavku 4. točka 2. (koje je najviše dopušteno kašnjenje s materijalno značajnim iznosom)?

5.a.1. Očitovanje

Temeljem ovog komentara u cilju jasnoće odredbe u stavak 4. dodana je nova točka 4. koja glasi:

„4) u smislu ovog članka pod urednom otplatom, odnosno urednim podmirivanjem dospjelih obveza po plasmanu smatra se da dužnik nije u kašnjenju duljem od 30 dana.“

5.a.2. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Koji se iznos smatra pod „značajnim plaćanjem“ u budućem članku 24. stavku 4. točka 2. (a da ga je klijent izvršio u razdoblju od 12 mjeseci)?

5.a.2. Očitovanje

Banka sama procjenjuje što je u pojedinom slučaju restrukturiranog plasmana razumno i smisleno smatrati značajnim plaćanjem.

5.a.3. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Po odredbama novog članka 24. stavka 6. ako plasman bude u kašnjenju duljem od 30 dana s materijalno značajnim iznosom, jesmo li ga dužni klasificirati minimalno u B1 ili u onu rizičnu skupinu u kojoj je plasman bio prije reklassifikacije u rizičnu skupinu A?

5.a.3. Očitovanje

Nakon kašnjenja od 31 dan plasman se raspoređuje minimalno u B1, a nakon toga vrijede sva ostala pravila klasifikacije iz Odluke.

5.b.4. Komentari i upiti u javnoj raspravi

U novom stavku 6. predlaže se brisanje rečenice koja glasi „U protivnom kreditna institucija dužna je restrukturirani plasman ponovno klasificirati u rizičnu podskupinu B-1 ili lošiju.“ Isto se predlaže s obzirom da je u Obrazloženju Nacrta Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija istaknuto kako se postupanje s restrukturiranim plasmanima usklađuje sa Provedbenom uredbom komisije (EU) br. 680/2014, međutim spomenuta Provedbena uredba definira neprihodujuće izloženosti u svrhe izvještavanja, ali ne definira obvezu izdvajanja ispravaka vrijednosti na takvim plasmanima, stoga smatramo kako isto ne bi trebao biti predmetom Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija pa time niti sadržano u ovom Nacrту.

5.c.4. Očitovanje

Nije prihvaćeno.

Ovim izmjenama i dopunama Odluke izvršeno je usklađenje sa svim značajnim odredbama Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.

5.b.5. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Novim nacrtom Odluke ukinut je stari stavak 5. članka 24. Odluke u kojem se navodi da kreditna institucija može svakih 12 mjeseci restrukturirani plasman rasporediti u jednu rizičnu skupinu/podskupinu nižeg stupnja kreditnog rizika. Na temelju novog nacrta Odluke, kreditna institucija bi mogla prebaciti plasman u A rizičnu skupinu nakon 12 mjeseci urednog podmirivanja (kašnjenje do 30 dana s materijalnim značajnim iznosom) obveza od trenutka uvođenja mjera restrukturiranja ili kraja razdoblja počeka neovisno u kojoj je rizičnoj skupini/podskupini.

Da li je kreditna institucija i dalje dužna raspoređivati plasman jednu po jednu nižu rizičnu podskupinu svakih 12 mjeseci ili može odmah nakon 12 mjeseci klasificirati u rizičnu skupinu A (npr. iz B3 u A)?

5.c.5. Očitovanje

Kreditna institucija nije dužna raspoređivati plasman jednu po jednu nižu rizičnu podskupinu svakih 12 mjeseci, već može odmah nakon 12 mjeseci (uz zadovoljavanje propisanih uvjeta) plasman klasificirati u rizičnu skupinu A (npr. iz B3 u A).

5.b.6. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Da li rečenica u članku 24. stavak 4. alineja 3.: „ne postoje dospjela nepodmirena potraživanja po plasmanu...“ podrazumijeva 0 dana kašnjenja po dospjelim nepodmirenim potraživanjima po plasmanu u razdoblju najmanje 12 mjeseci?

Predlažemo da se u Odluci zadrži uvjet iz članka 24. stavak 4., alineja 3.: „uspostavljen je uredna otplata restrukturiranog plasmana...“, koji po našem mišljenju tolerira kašnjenja u otplati ne veća od 30 dana kašnjenja.

5.c.6. Očitovanje

Uvaženo.

U stavak 4. dodana je nova točka 4. koja glasi:

„4) u smislu ovog članka pod urednom otplatom, odnosno urednim podmirivanjem dospjelih obveza po plasmanu smatra se da dužnik nije u kašnjenju duljem od 30 dana.“

5.b.7. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Usapoređujući odredbe Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija te EBA-ine smjernice za identifikaciju, praćenje i klasifikaciju tzv. forborne izloženosti, uočavamo da svaki plasman kod kojega dolazi do promjene ugovora ili odobravanja određenog ustupka klijentu uslijed pogoršanja financijske pozicije, odnosno

kreditne sposobnosti (dakle, odobravanja forbearance mjere), ulazi u definiciju restrukturiranog plasmana sukladno članku 3. stavku 9. Odluke.

Nadalje, sukladno važećoj Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija (članak 24. stavak 2.), kreditna institucija dužna je svaki restrukturirani plasman koji je prije restrukturiranja bio raspoređen u rizičnu skupinu A inicijalno reklassificirati najmanje u rizičnu podskupinu B-1, odnosno u portfelj neprihodujućih plasmana (na primjer, čak i ukoliko u trenutku restrukturiranja nije postojao niti dospjeli dug po originalnom plasmanu).

Međutim, prema EBA-inim smjernicama za identifikaciju, praćenje i klasifikaciju forborne izloženosti, nije nužno svaki restrukturirani plasman inicijalno klasificirati u portfelj neprihodujućih plasmana (Commission Implementing Regulation (EU) No 680/2014, Annex V, članak 178.). Isto je potvrđeno i ECB-ovim smjernicama objavljenim u rujnu 2016. godine (Draft guidance to banks on non-performing loans, ECB, Banking supervision, poglavje 5.3).

Stoga predlažemo izmjenu članka 24. stavka 2. Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija na način da se kreditnim institucijama omogući restrukturirane plasmane koji su prije restrukturiranja bili raspoređeni u rizičnu skupinu A inicijalno klasificirati u rizičnu skupinu A.

5.c.7. Očitovanje

Ukoliko je do promjena prvo bitno ugovorenih uvjeta kreditiranja došlo zbog pogoršanja bilo kojeg od općih kriterija klasifikacije iz članka 5. stavka 1. Odluke, radi se o restrukturiranom plasmanu te ga je kreditna institucija dužna reklassificirati najmanje u rizičnu podskupinu B-1.

Međutim, ukoliko promjena prvo bitno ugovorenih uvjeta kreditiranja nije uzrokovana pogoršanjem bilo kojeg od općih kriterija iz članka 5. stavak 1. Odluke, ne radi se o restrukturiranom plasmanu te takav plasman, ukoliko je bio raspoređen u rizičnu skupinu A, nije nužno reklassificirati u neku drugu rizičnu skupinu.

5.b.8. Komentari i upiti u javnoj raspravi

U razdoblju od 12 mjeseci nakon restrukturiranja ili isteka počeka, restrukturirani plasman ne smije imati dospjelo potraživanje odnosno mora biti uredan (da li to znači da ne smije imati bilo koji iznos kašnjenja ili može imati materijalno značajno kašnjenje 1.750 kn na razini klijenta, tj. da li se tolerira kašnjenje do 90 dana sa pragom materijalnosti) i tek tada se može klasificirati u rizičnu skupinu A?

Da li iz ovih promjena možemo zaključiti da svaki restrukturirani plasman, koji je prije restrukturiranja bio u A rizičnoj skupini, mora biti minimalno u B1 rizičnoj skupini (tj. da više restrukturirani plasman u iznimnim situacijama ne može ostati u rizičnoj skupini A)?

5.c.8. Očitovanje

Vezano uz prvi dio pitanja, člankom 24. stavak 4. propisani su uvjeti koje mora zadovoljiti restrukturirani plasman da bi se, nakon razdoblja od najmanje 12 mjeseci, mogao klasificirati u rizičnu skupinu A te se smatrati u potpunosti nadoknadjivim plasmanom. Između ostalog, u točki 4. pobliže je definirano što se smatra urednim podmirivanjem dospjelih obveza po plasmanu.

Vezano uz drugi dio pitanja, molimo pogledajte očitovanje na pitanje 5.c.7..

5.b.9. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Da li se restrukturirani plasman, koji je u rizičnoj skupini npr. B3, može nakon 12 mjeseci klasificirati iz B3 u skupinu A ukoliko nije bilo kašnjenja u tih 12 mjeseci (odnosno nije ga potrebno klasificirati jednu po jednu pod/skupinu niže) i ukoliko zadovoljava sve definirane uvjete?

5.c.9. Očitovanje

Da.

5.b.10. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Koja je definicija „značajnog plaćanja tijekom razdoblja otplate od 12 mjeseci“, da li postoji određeni iznos tj. prag?

5.c.10. Očitovanje

Banka sama procjenjuje što je u pojedinom slučaju restrukturiranog plasmana razumno i smisleno smatrati značajnim plaćanjem.

5.b.11. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Koliki je postotak potrebnog rezerviranja unutar novog razdoblja od 24 mjeseca, nakon proteka razdoblja od 12 mjeseci od restrukturiranja, ukoliko je klijent u kašnjenju duljem od 30 dana s materijalno značajnim iznosom?

Da li postoji razlika u postotku rezerviranja ukoliko je kreditna institucija poduzela odgovarajuće pravne radnje za naplatu svojih potraživanja aktiviranjem instrumenata

osiguranja u navedenom razdoblju? Također, da li taj isti postotak vrijedi i za razdoblje od 12 mjeseci koje počinje teći nakon restrukturiranja ili kraja počeka?

5.c.11. Očitovanje

Određivanje potrebnih ispravaka vrijednosti provodi se isto kao i do sada, sukladno procjeni nadoknadivosti. U ovom djelu nije se ništa mijenjalo.

5.b.12. Komentari i upiti u javnoj raspravi

S obzirom da je u obrazloženju Nacrta Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija, između ostalog, navedena usklada s Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 680/2014 u dijelu restrukturiranja plasmana, koristimo ovu priliku ukazati na činjenicu kako, prema našem mišljenju, postojeća definicija restrukturiranja i njezina upotreba u članku 24. Odluke, ostavlјaju prostor za tumačenje i primjenu koja nije u potpunosti uskladena sa sljedećom EU regulativom:

- Final Draft Implementing Technical Standards on Supervisory reporting on forbearance and non-performing exposures under article 99(4) of Regulation (EU) No 575/2013 te
- Guidelines on the application of the definition of default under Article 178 of Regulation (EU) No 575/2013.

Predlažemo da se u članku 24. Odluke navede kako se isti odnosi na restrukturiranje plasmana čija je posljedica smanjenje prvotno ugovorenih obveza dužnika (odnosno na restrukturiranja za koje postoji dokaz o gubitku), s ciljem čim ranije usklade s gore navedenom regulativom u aspektu definicija.

5.c.12. Očitovanje

Nije prihvaćeno.

Smatramo da smo ovim izmjenama izvršili usklađenje sa svim značajnim odredbama EU regulative.

6.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 6.

U članku 43. iza stavka 1. dodaju se stavci 2. i 3., koji glase:

„(2) Iznimno od članka 24. stavaka 4. i 5. ove Odluke za restrukturirane plasmane koji su bili u statusu restrukturiranih plasmana na dan 1. siječnja 2017. ili se restrukturiranje provede najkasnije do 30. rujna 2017. razdoblje od najmanje 12 mjeseci skraćuje se za 6 mjeseci.

(3) Iznimno od članka 24. stavka 5. ove Odluke razdoblje od najmanje 6 mjeseci iz prethodnog stavka ovog članka počinje teći:

1) za plasmane koji su na dan 1. siječnja 2017. već bili u statusu restrukturiranih plasmana od kraja razdoblja počeka ako je uključen u mjere restrukturiranja plasmana, a najranije od 1. siječnja 2017.,

2) za plasmane restrukturirane u razdoblju od 1. siječnja do 30. rujna 2017. od kraja razdoblja počeka ako je uključen u mjere restrukturiranja plasmana ili od trenutka uvođenja mjera restrukturiranja plasmana.”.

6.b.1. Komentari i upiti u javnoj raspravi

U odredbama novog članka 43. stavka 3. točke 1., da li se za početak razdoblja od 6 mjeseci gleda datum isteka počeka (ako je ugovoren) ili 1.1.2017.?

6.c.1. Očitovanje

Gleda se datum isteka počeka ako je kasniji od 1.1.2017.

6.b.2. Komentari i upiti u javnoj raspravi

U odredbama novog članka 43. stavka 3. točke 2., gleda li se posljednji od dva događaja za početak razdoblja od 6 mjeseci (istek počeka ili datum uvođenja mjera restrukturiranja)?

6.c.2. Očitovanje

Gleda se datum isteka počeka ako je kasniji od 1.1.2017.

6.b.3. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Da li se u članku 43. u stavcima (2) i (3) skraćuje razdoblje s 12 mjeseci na 6 mjeseci za sve restrukturirane plasmane (poštujući kraj počeka ukoliko je isto definirano

restrukturiranjem) na dan 01.01.2017. godine i u razdoblju od 01.01.2017. godine do 30.09.2017. godine u pogledu tretiranja prelaska iz djelomično nadoknadih plasmana u potpuno nadoknade plasmane (tj. iz B i/ili C rizične skupine u A rizičnu skupinu) ?

6.c.3. Očitovanje

Da.

6.b.4. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Novim nacrtom Odluke, dodani su stavci (2) i (3) u članak 43. Odluke, te se u stavku (2) navodi da su novim nacrtom obuhvaćeni svi restrukturirani plasmani i plasmani koji će biti restrukturirani do 30.09.2017.godine, te da se razdoblje od 12 mjeseci, definirano u članku 24. u stavku 4., skraćuje za 6 mjeseci. U članku 43 stavkom (3) definira se kada počinje teći period od 6 mjeseci, pa nas zanima da li:

1) za plasmane koji su restrukturirani na dan 1. siječnja 2017.godine: period od 6 mjeseci počinje teći od 1. siječnja 2017.godine ili period od 6 mjeseci počinje teći od trenutka uvođenja mjera restrukturiranja plasmana odnosno od kraja razdoblja počeka ukoliko je poček bio dio restrukturiranja (npr. (primjer I) za kredit restrukturiran 31.3.2016. godine, s kvartalnim dospijećem anuiteta i bez počeka, period od 6 mjeseci počinje urednom otplatom prvog anuiteta 30.6.2016.godine ili 01.01.2017.godine; (primjer II) za kredit restrukturiran 31.3.2016. godine, gdje je poček definiran do 31.3.2017.godine s kvartalnim dospijećem anuiteta, period od 6 mjeseci počinje 30.6.2017.godine ili 01.01.2017.godine ili nije definiran ovom promjenom jer poček završava nakon 01.01.2017.godine)

2) za plasmane koji su restrukturirani nakon 1. siječnja 2017.godine do 30.rujna 2017.godine: period od 6 mjeseci počinje teći od kraja razdoblja počeka ili od trenutka uvođenja mjera restrukturiranja, da li je to točno? (npr. (primjer I) za kredit restrukturiran 31.3.2017. godine, s kvartalnim dospijećem anuiteta i bez počeka, period od 6 mjeseci počinje urednom otplatom prvog anuiteta 30.6.2017. godine i 31.12.2017. godine se može vratiti u A rizičnu skupinu; (primjer II) za kredit restrukturiran 31.3.2017. godine, gdje je poček definiran do 30.9.2017. godine s kvartalnim dospijećem anuiteta, period od 6 mjeseci počinje 31.12.2017.godine i 30.06.2018.godine se može vratiti u A rizičnu skupinu).

6.c.4. Očitovanje

1) za plasmane koji su na dan 1. siječnja 2017. već bili u statusu restrukturiranih plasmana od kraja razdoblja počeka ako je uključen u mjere restrukturiranja plasmana, a najranije od 1. siječnja 2017.

U primjeru I - period od 6 mjeseci počinje 01.01.2017.godine

U primjeru II - period od 6 mjeseci počinje 31.3.2017.godine

2) za plasmane restrukturirane u razdoblju od 1. siječnja do 30. rujna 2017. od kraja razdoblja počeka ako je uključen u mjere restrukturiranja plasmana ili od trenutka uvođenja mjera restrukturiranja plasmana.

U primjeru I - period od 6 mjeseci počinje 31.3.2017. godine

U primjeru II - period od 6 mjeseci počinje 30.9.2017. godine

6.b.5. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Sukladno članku 6. Nacrta Odluke, navedeno je da "razdoblje od najmanje 12 mjeseci skraćuje se za 6 mjeseci".

Predlažemo da se pritom naglesi kako skraćivanje roka sa dvanaest na šest mjeseci nije nužno, već mogućnost dana na izbor kreditnim institucijama.

6.c.5. Očitovanje

Vraćanje restrukturiranog plasmana u rizičnu skupinu A nije obveza već mogućnost sukladno čl.24.st.4. Odluke („(4) Restrukturirani plasman iz stavka 2. i 3. ovog članka može se klasificirati u rizičnu skupinu A te se smatrati u potpunosti nadoknadivim plasmanom...“)

6.b.6. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Obzirom na obrazloženje u kojem se navodi da se želi bankama omogućiti realno iskazivanje rezultata 2017. godine te se razdoblje od 12 mjeseci nakon restrukturiranja skraćuje na 6, da li u to skraćivanje ulaze i plasmani koji su restrukturirani zaključno do 30. rujna 2017.? Jer navedeno implicira da će taj period završiti u 2018.

6.c.6. Očitovanje

Da, u to skraćivanje ulaze i plasmani koji su restrukturirani zaključno do 30. rujna 2017.

6.b.7. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Da li za plasmane koji su restrukturirani nakon 30.9.2017 opet vrijedi pravilo vraćanja u rizičnu skupinu A nakon 12 mjeseci monitoringa?

6.c.7. Očitovanje

Da, pogodnost kraćeg roka vrijedi za ugovore o restrukturiranju zaključene do 30.09.2017.

6.b.8. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Da li za plasmane koji su bili restrukturirani u periodu do 30.9.2017 i nakon 6 mjeseci vraćeni u rizičnu skupinu A, te nakon toga opet postali neuredni - vrijedi pravilo monitoriranja 6 ili 12 mjeseci?

6.c.8. Očitovanje

Vrijedi pravilo praćenja u razdoblju od 12 mjeseci.

6.b.9. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Da li primjena konzervativnog pristupa (12 mjeseci umjesto 6 mjeseci za ove konkretne slučajeve iz pitanja) znači odstupanje od ove odluke ili je to samo opcija za banku?

6.c.9. Očitovanje

Navedeno ne znači odstupanje od Odluke jer banka nema obvezu već mogućnost vraćanja restrukturiranih plasmana u rizičnu skupinu A nakon proteka razdoblja od 12 mjeseci (sukladno čl.24.st.4. Odluke.).

7.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 7.

U Prilogu 1. u napomenama ispod tablice brišu se sljedeće rečenice:

„*** koristiti se kombinacijom sve tri metode (I – troškovna, II – usporedna i III – metoda vrednovanja prinosa ili kapitalizacije dobiti),”

te

„Za stambeno-poslovne objekte površine veće od 5 tisuća kvadratnih metara stambenog i/ili poslovnog dijela, kreditna institucija dužna je koristiti se kombinacijom sve tri metode (***) i pripadajućim faktorima i godinama za pojedinu vrstu površine iz navedene tablice.”.

7.b.1. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Da li izmjena (brisanje kombinacije metoda procjene) u procjeni Turističkih i Stambeno-poslovnih objekata, znači da se u buduće koriste metode procjene propisane Zakonom o procjeni vrijednosti nekretnina?

7.c.1. Očitovanje

Da, navedene fusnote brisane su radi usklađivanja metodologije procjene nekretnina sa Zakonom o procjeni vrijednosti nekretnina