



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10002 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551  
[www.hnb.hr](http://www.hnb.hr)

**Očitovanje na primjedbe i prijedloge dostavljene u  
sklopu javne rasprave o  
Nacrtu odluke o izmjenama i dopunama Odluke o  
postupku procjenjivanja internoga kapitala kreditnih  
institucija**

prosinac 2017.

## UVOD

Hrvatska narodna banka na internetskoj je stranici 15. studenoga 2017. objavila Nacrt odluke o izmjenama i dopunama Odluke o postupku procjenjivanja internoga kapitala kreditnih institucija (u nastavku teksta: Nacrt). Mišljenja, prijedlozi i primjedbe na predloženi Nacrt mogli su se dostaviti do 30. studenoga 2017. elektroničkom poštom na adresu [zoki@hnb.hr](mailto:zoki@hnb.hr). Tijekom javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci prijedloge i upite dostavile su tri kreditne institucije:

1. Privredna banka Zagreb d.d.
2. Raiffeisenbank Austria d.d.
3. Kreditna banka Zagreb d.d.

Zaprimljene primjedbe i upiti te očitovanja na njih nalaze se u nastavku dokumenta.

## **1. Rok dostave izvješća o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti**

### ***1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu***

#### **Članak 20.**

Kreditna institucija dužna je sastaviti izvješće o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti sa stanjem na dan 31. prosinca prethodne godine i dostaviti ga Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije do 31. ožujka tekuće godine.

### ***1.b. Primjedba u javnoj raspravi***

Jedna kreditna institucija navodi da su COFI izvještaji temelj za izradu ICAAP izvještaja te da zbog različitih rokova dostave izvješća o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti i nadzornih izvještaja može doći do neslaganja podataka iz ICAAP izvještaja s onima iz COFI izvještaja. Slijedom navedenoga kreditna institucija predlaže da se rok dostave ICAAP izvještaja uskladi s rokom dostave nadzornih izvještaja (30. travnja).

### ***1.c. Odgovor***

Prijedlog nije prihvaćen. Pregled internih kapitalnih zahtjeva i regulatornoga kapitala samo je dio ukupnog ICAAP izvještaja jer se izvještajem pokriva cjelokupni ICAAP proces, uključujući identificiranje rizika, njihovo mjerenje te upravljanje njima i način izračuna internih kapitalnih zahtjeva, uključujući i testiranje otpornosti na stres. Postoji teoretska mogućnost da će se podaci dostavljeni u okviru ICAAP izvještaja razlikovati od revidiranih izvještaja s obzirom na mogući duži rok za provedbu revizije financijskih izvještaja, no većina kreditnih institucija revidirane godišnje financijske izvještaje ima na raspolaganju znatno prije kraja travnja tekuće godine. Ako kreditna institucija ne bude raspolagala revidiranim izvještajima do roka dostave ICAAP izvještaja, od kreditne se institucije očekuje da u ICAAP izvještaju navede kako se izračun internih kapitalnih zahtjeva i iskazani iznos regulatornoga/raspoloživoga internoga kapitala odnosi na privremene, nerevidirane izvještaje sa stanjem na kraju godine. U tom će slučaju Hrvatska narodna banka u tijeku SREP procesa prihvatiti naknadno ažuriranje izračuna internih kapitalnih zahtjeva i iskazani iznos regulatornoga/raspoloživoga internoga kapitala u skladu s revidiranim podacima.

### ***2.a.1. Upiti u javnoj raspravi***

Kreditna institucija moli pojašnjenje očekuje li se da popis akata s datumom njihova usvajanja i posljednje promjene uz naznaku je li promjena bila značajna uključuje sve interne akte, a prije svega one kojima je regulirana predmetna tematika ili se naglasak stavlja na ključne i najvažnije interne akte kao što su politike, pravilnici, smjernice i sl. s obzirom na to da se pod pojmom interni akti mogu smatrati i vrlo operativne upute koje organizacijski dijelovi izrađuju za potrebe obavljanja svakodnevnih aktivnosti (njihova je brojnost velika i ne odnose se na ključne ni najvažnije akte za poslovanje Banke).

### ***2.a.2. Odgovor***

Člankom 12. Nacrta uvedena je obveza dostave popisa internih akata s datumom njihova usvajanja i posljednje promjene uz naznaku je li promjena bila značajna. Navedena obveza uvedena je kako bi Hrvatska

narodna banka mogla ocijeniti primjerenost pokrivenosti procesa postupka procjene adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti internim aktima kreditne institucije. Slijedom navedenoga traženi popis internih akata treba obuhvatiti politike, pravilnike i smjernice kojima je pokriven ICAAP/ILAAP proces, dok operativne upute mogu biti uključene na popis internih akata ako kreditna institucija procijeni da bi mogle doprinijeti boljem razumijevanju načina na koji je kreditna institucija definirala predmetni proces.

### ***2.b.1. Upiti u javnoj raspravi***

Kreditna institucija moli pojašnjenje koje su točno aktivnosti kreditne institucije dužne provesti za ispunjenje obveza iz članka 7. i članka 11. Nacrta. Naime, kreditna institucija tumači ih na način da su kreditne institucije dužne izračunavati interne kapitalne zahtjeve za svaku članicu grupe koja je kreditna institucija i za svaku članicu grupe koju matična kreditna institucija ocjenjuje značajnom za poslovanje grupe na pojedinačnoj osnovi, ali da se u Izvješću o primjeni postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti i nadalje iskazuju samo konsolidirani interni kapitalni zahtjevi i konsolidirani regulatorni i interni kapital.

### ***2.b.2 Odgovor***

Konsolidirani interni kapitalni zahtjevi i konsolidirani regulatorni i interni kapital za grupu kreditnih institucija obuhvaćenu ICAAP-om iskazuju se u ICAAP izvješću u Tablici 4., Tablici 5. te Obrascu za procjenu adekvatnosti internih kapitalnih zahtjeva.

No Hrvatska narodna banka očekuje od matične kreditne institucije da u okviru ICAAP izvješća iskaže i iznose pripadajućih internih kapitalnih zahtjeva za svaku članicu grupe koja je kreditna institucija i za svaku članicu grupe koju matična kreditna institucija ocjenjuje značajnom za poslovanje grupe. Kreditne su se institucije u dosadašnjoj praksi koristile različitim formama za iskazivanje kapitalnih zahtjeva po članicama grupe uključenih u obuhvat ICAAP-a iz kojih je Hrvatska narodna banka mogla utvrditi za koje su rizike/područja izračunati interni kapitalni zahtjevi te stoga Nacrtom ICAAP izvješća nije predviđena posebna forma izvješćivanja o navedenome. Matična kreditna institucija stoga može i nadalje odabrati formu u kojoj će iskazati te kapitalne zahtjeve.