



HNB

SEKTOR BONITETNE REGULATIVE I METODOLOGIJE

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 sustavu upravljanja**

Lipanj 2019.

HRVATSKA NARODNA BANKA

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10000 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551

www.hnb.hr

UVOD

Hrvatska narodna banka na svojim je mrežnim stranicama 20. svibnja 2019. objavila Nacrt Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o sustavu upravljanjagubitaka (u nastavku teksta: Odluka).

Mišljenja, prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 17. lipnja 2019. elektroničkom poštom na adresu: zoki@hnb.hr.

Tijekom te javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci komentare i upite dostavile su sljedeće kreditne institucije:

1. Erste&Steiermärkische Bank d.d.,
2. Sberbank d.d.,
3. OTP Banka Hrvatska d.d.,

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

1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Opća strategija upravljanja IRRBB-om

Članak 63.d.

(4) Matična kreditna institucija u RH dužna je osigurati da su sustavi internog upravljanja i procesi upravljanja IRRBB-om dosljedni i dobro integrirani na konsolidiranoj i na potkonsolidiranoj osnovi.

1.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Tijekom javne rasprave zatraženo je pojašnjenje je li procese upravljanja IRRBB-om potrebno implementirati isključivo u kreditne institucije koje su predmet konsolidacije ili su predmet obuhvata i ostale povezane osobe (npr. leasing) kod kojih postoje kamatonosno osjetljive pozicije.

1.c. Očitovanje

Predloženom odredbom Odluke je propisano da sustavi i procesi internog upravljanja IRRBB-om moraju biti dobro integrirani u grupi na konsolidiranoj i na potkonsolidiranoj osnovi, a obveznici primjene Odluke i obuhvat konsolidacije definirani su člankom 2. stavak 3. Odluke.

Radi izbjegavanja nejasnoća u obuhvatu konsolidacije, izmijenjena je odredba članka 63.d. stavak 4. tako da glasi:

„(4) Matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH dužne su osigurati da su sustavi internog upravljanja i procesi upravljanja IRRBB-om dosljedni i dobro integrirani na konsolidiranoj i na potkonsolidiranoj osnovi.“

Iz navedenog razloga izričaj je prilagođen i u stavku 7. članka 63.k.

2.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Mjerenje IRRBB-a

Članak 63.n.

(4) Kreditna institucija dužna je pri izračunu mjera dobiti uključiti komercijalne marže.

2.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Tijekom javne rasprave zatraženo je pojašnjenje članka 63.n., stavka 4, u kojemu se navodi da je kreditna institucija dužna pri izračunu mjera dobiti uključiti komercijalne marže. Trenutne mjere dobiti u smislu mjerenja kamatnog rizika, koje kreditne institucije primjenjuju, obuhvaćaju mjerenje osjetljivosti neto kamatnog prihoda u slučaju promjena kamatnih stopa za 100 i 200 baznih bodova. Pri tome se koristi ista kamatna struktura kao kod mjerenja promjene ekonomske vrijednosti.

Mjerenje osjetljivosti provodi se isključivo na iznosima glavnica, dok kamate nisu uključene u izračun, a tako niti komercijalne marže.

2.c. Očitovanje

Ovim člankom Odluke je prenesen zahtjev iz točke 83. Smjernice o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (EBA/GL/2018/02) prema kojoj je pri izračunu mjera dobiti potrebno uključiti komercijalne marže. Sukladno odredbama članka 63.i. stavka 2. točke 13. kreditna institucija internim procedurama propisuje internu definiciju komercijalne marže i odgovarajuću metodologiju za interno postupanje s komercijalnim maržama.

3.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Sklonost preuzimanju rizika Članak 63.f.

Kreditna institucija dužna je odrediti sklonost preuzimanju rizika za IRRBB kao prihvatljivi utjecaj fluktuacije kamatnih stopa kako na dobit tako i na ekonomsku vrijednost. Kreditna institucija sa značajnim izloženostima riziku nerazmjera, riziku osnove ili riziku opcija dužna je odrediti svoju sklonost preuzimanju rizika u odnosu na svaku od tih značajnih podvrsta IRRBB-a te je u tom slučaju dužna uspostaviti limite za svaku od tih podvrsta.

3.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Tijekom javne rasprave zatraženo je pojašnjenje kako se definira "značajna izloženost" podvrsti IRRBB-a, te je postavljeno pitanje ima li Hrvatska narodna banka u planu uvesti apsolutne ili relativne pragove značajnosti čije bi dostizanje obvezivalo banke na uvođenje podlimita po značajnim podvrstama IRRBB-a.

3.c. Očitovanje

Ovim člankom Odluke je prenesen zahtjev iz točke 33. Smjernice o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (EBA/GL/2018/02). Kreditna institucija internim procedurama definira razine značajnosti izloženosti podvrstama IRRBB-a. Hrvatska narodna banka za sada ne planira uvoditi apsolutne ili relativne pragove značajnosti.

4.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 4.

(1) Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama" i stupa na snagu 30. lipnja 2019.

4.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Tijekom javne rasprave predloženo je razmatranje kasnijeg datuma stupanja na snagu Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o sustavu upravljanja (npr. 31. prosinca 2019.) koje bi omogućilo kreditnim institucijama potpuno usklađivanje sa zahtjevima propisanim Odlukom. Kao razlog navodi se da nije poznat način izvještavanja regulatora o IRRBB-u budući da će biti propisano naknadno izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima.

4.c. Očitovanje

Prijedlog se djelomično prihvaća. Uvažena je primjedba kreditnih institucija da u ovako kratkom periodu nije moguće uspostaviti adekvatan sustav upravljanja rizicima propisan Nacrtom Odluke, donijeti interne akte, doraditi sustave za mjerenje izloženosti i praćenje limita, razviti sve potrebne modele i provesti proces njihove neovisne validacije. Stoga je zadržano stupanje na snagu ali uz prijelazni period koji ostavlja mogućnost da kreditne institucije uspostave procese i izrade interne procedure najkasnije do 31. prosinca 2019. godine.