



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

**Očitovanje na primjedbe i prijedloge
dostavljene u sklopu javne rasprave o
Nacrtu Odluke o izvješćivanju o planovima
financiranja**

srpanj 2015.

Uvod

Dana 22. svibnja 2015. Hrvatska narodna banka je na svojim internetskim stranicama objavila Nacrt Odluke o izvješćivanju o planovima financiranja (u nastavku teksta: Odluka).

Mišljenja, prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 5. lipnja 2015. putem elektroničke pošte na adresu zoki@hnb.hr.

Tijekom te javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci primjedbe i prijedloge dostavile su dvije kreditne institucije.

Zaprimljene primjedbe i prijedlozi te očitovanja na njih prezentiraju se u nastavku dokumenta, grupirani prema pojedinim područjima Odluke.

1. Obuhvat primjene

1.1. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Obuhvat primjene Odluke

Članak 2.

(1) Odredbe ove Odluke kreditna institucija dužna je primjenjivati na konsolidiranoj osnovi za grupu kreditnih institucija u skladu s glavom XXII. Zakona o kreditnim institucijama. Izvještaji izrađeni na konsolidiranoj osnovi nazivaju se konsolidirani izvještaji o planovima financiranja (FK).

1.2. Komentari u javnoj raspravi

U komentaru se traži što je točan obuhvat konsolidacije za grupu kreditnih institucija te pita da li u isti ulaze Leasing društva u Hrvatskoj i BIH te njihovi SPV.

1.3. Očitovanje

Odredbe ove Odluke prate konsolidiranu grupu kreditnih institucija u skladu s glavom XXII. Zakona o kreditnim institucijama te sva društva koja se po toj osnovi uključuju u takvu konsolidiranu grupu se uključuju u konsolidiranu grupu za potrebe izvješćivanja po ovoj Odluci.

2. Kvalitativni zahtjevi za planove financiranja

2.1. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Kvalitativni zahtjevi za planove financiranja

Članak 6.

(3) Kreditna institucija dužna je odrediti specifične interne postupke koji materijalno utječu na cjenovnu strategiju kod provođenja poslovanja (npr. sužavanje/širenje marži, materijalno povećanje izvora sredstava pružajući kompetitivne cijene).

2.2. Komentari u javnoj raspravi

U komentaru je zatraženo detaljnije pojašnjenje što su kreditne institucije dužne odrediti i u kojem obliku.

2.3. Očitovanje

Primjedba nije prihvaćena.

Hrvatska narodna banka nije u mogućnosti detaljnije specificirati ovaj zahtjev. Cjenovna strategija proizvoda i usluga je sastavni i elementarni dio poslovne politike i strategije te sustavu upravljanja rizicima svake pojedine kreditne institucije. Stoga specifični interni postupci ovise o svakoj pojedinoj instituciji te njenim poslovnim i strateškim odlukama.

3. Primjena Odluke

3.1. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Prijelazne i završne odredbe
Članak 7.

Iznimno od članka 5. ove Odluke, prve izvještaje iz članka 3. ove Odluke kreditna institucija dužna je dostaviti do 30. rujna 2015. prema stanju na dan 30. lipnja 2015.

3.2. Komentari u javnoj raspravi

S obzirom da novi set izvještaja obuhvaća 16 obrazaca u kojima je, uz stvarnu tekuću poziciju, potrebno prikazati i planirane pozicije za buduće tri godine, smatra se da izrada navedenog izvještaja za izvještajno razdoblje koje završava 30.06.2015. zahtijeva više vremena od predloženog.

Uz navedeno, Banke su dužne primijeniti i sve druge izmjene propisane Odlukom o izmjenama i dopunama Odluke o statističkom i bonitetnom izvješćivanju, Odlukom o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, te Odlukom o izmjenama i dopunama Odluke o provedbi Provedbene uredbe Komisije (EU) br.680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013., za izvještajno razdoblje koje završava 30.06.2015.

U skladu s navedenim obrazloženjem, predlaže se odgoda datuma stupanja na snagu izvještaja o planovima financiranja sa stanjem na 30.06.2015., s 30.09.2015. na 31.12.2015.

3.3. Očitovanje

Primjedba nije prihvaćena.

Hrvatska narodna banka je, već sada ovom Odlukom, odredila najduži mogući rok za izvješćivanje koji je predviđen EBA Smjernicom o izvješćivanju o planovima financiranja. Dodatno produžavanje roka nije moguće bez odobrenja EBA-e.

4. Pozivanje na pozicije iz FINREP-a

4.1. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Pojedine pozicije u tablicama: 1A (P 01.01), 1B (P 01.02), 2C (P 02.06), 4A (P 04.01)

4.2. Komentari u javnoj raspravi

Primjedbe koje su dane bile su usmjerene na korekciju pogrešnog pozivanja na FINREP pozicije, na zastarjela validacijska pravila, ili na neusklađeni hrvatski prijevod.

4.3. Očitovanje

Primjedbe su prihvaćene.

Uputu za popunjavanje obrazaca će Hrvatska narodna banka ažurirati minimalno na godišnjoj razini i povezivati sa zadnjim važećim FINREP validacijskim pravilima.

5. Tablica 2A1 (P 02.01.)

5.1. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Redak 010: Depoziti obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita propisani Direktivom br. 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji Članak 411.2 Uredbe 575/2013

5.2. Komentari u javnoj raspravi

R 010-Da li je u ovu poziciju potrebno staviti depoziti do 100.000 EUR koji su osigurani kroz DAB?

5.3. Očitovanje

Da, dio depozita iz članka 411. stavak 2. Uredbe 575/2013.

6. Tablica 2A1 (P 02.01.)

6.1. *Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

Redak 020: Depoziti koji nisu obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita propisani Direktivom br. 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji Članak 411.2 Uredbe 575/2013

6.2. *Komentari u javnoj raspravi*

R 020 – Da li je u ovu poziciju potrebno staviti sve ostale depozite (po svim sektorima i one preko 100.000 EUR)?

6.3. *Očitovanje*

Da, i preostali dio depozita iz članka 411. stavak 2. Uredbe 575/2013.

7. Tablica 2A3 (P 02.03.)

7.1. *Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

Redak 010: Postojeće obveze u obliku duga ili inovativne strukture financiranja slične depozitima

Inovativni izvori financiranja predstavljaju ne jednostavne proizvode (non-vanilla) koje su tržišni sudionici počeli izdavati u skorije vrijeme (npr. 12 mjeseci) ili ih kreditna institucija već ima prikupljene ali su kompleksni s aspekta procijene odnosnih rizika (npr. ne-linearna isplata prinosa, oslanjanje na modeliranje kod procijene rizika, uključuju više međupovezanosti kroz financijski sustav) te za koje postoji malo općeprihvaćenih informacija u bankarskom sustavu (npr. nema vremenskih serija o ponašanju kroz kreditni ciklus, malo iskustva o ponašanju u slučaju neispunjenja obveza). Kao primjer, kako je navedeno u prilogu ESBR-ove preporuke, iste mogu uključivati, ali nije strogo ograničeno na: zamjene kolateral/likvidnost, za pojedine ili višestruke transakcije, značajne transformacije kolateral/likvidnost, ne-jednostavne strukturne zapise i fondovi čijim se udjelima trguje na burzi (ETF).

7.2. *Komentari u javnoj raspravi*

Zamolili bismo za konkretniju definiciju/primjer inovativnih struktura financiranja na hrvatskom tržištu.

Da li interna politika za transakcije koje se smatraju inovativnima podrazumijeva dokument kojim su definirane karakteristike navedenog proizvoda?

7.3. Očitovanje

Inovativni proizvodi bi trebali biti određeni internom politikom iz članka 6. stavka 1. Odluke, a svakako minimalno bi trebali obuhvatiti proizvode koji do sada po svojim obilježjima nisu postojali na tržištu (imaju nove faktore za utvrđivanje cijene, nove modalitete npr. moratorij ili novu ročnost i sl.) ili ih do sada kreditna nije nudila na tržištu (spadaju u kategoriju novih proizvoda i usluga, a imaju ne-vanila karakteristike vrednovanja, npr. ne direktne tržišne parametre).

Nije moguće danas predvidjeti svaki proizvod koji će se smatrati inovativnim za naredne tri godine, ali je moguće propisati minimalne kriterije koje svaki novi proizvod koji se smatra ne-inovativnim proizvodom treba ispunjavati. Svi ostali novi proizvodi/usluge se smatraju inovativnim proizvodom.

8. Tablica 2B1 i 2B2 (P 02.04. i P 02.05)

8.1. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Redak 010-080

Stupci 010-030

Potrebno navesti informacije o internom dokumentu o procjeni cijena kojim se pojašnjavaju makroekonomski faktori koji utječu na stope koje ulaze u obuhvat ove tablice. Potrebno navesti informacije o specifičnim internim postupcima koji materijalno utječu na cjenovnu strategiju kod provođenja poslovanja (npr. sužavanje/širenje marži, materijalno povećanje izvora sredstava pružajući kompetitivne cijene).

8.2. Komentari u javnoj raspravi

Upisuju li se u tablicu 2B1 kamatni prihodi po navedenim stavkama aktive, a u tablicu 2B2 kamatni troškovi po navedenim stavkama pasive?

Stupac 010 i 020 – da li je potrebno prikazati iznos izračunatog troška/prihoda po navedenoj stavci ili prikazati kamatnu stopu (ponderiranu)?

Stupac 030 - da li makroekonomski faktori podrazumijevaju i pokazatelje s financijskog tržišta, primjerice referentne kamatne stope, kamatne stope s tržišta novca, prinose obveznica, premije rizika (CRP, CDS), kretanje tečaja ili isključivo pokazatelje realnog sektora? Mogu li to biti i kvalitativni pokazatelji ili kvalitativni pristup okruženju (političkom, društvenom) jer i oni utječu na primjerice indeks ekonomske klime (sentimenta) ili premije rizika. Podrazumijeva li to nekakav model za izračun ili se radi o opisnom prilogu tržišta?

8.3. Očitovanje

Temeljem internog dokumenta iz članka 6. stavka 2. Odluke, kreditna institucija projicira cijene plasmana i izvora posebno za kategorije specificirane u Tablici 2B1 i 2B2. Kamatni prihodi i kamatni troškovi trebaju biti rezultat tih planiranih cijena.

Stoga je potrebno iskazati kamatnu stopu, a ne izračunati trošak/prihod po navedenoj stavci. Cjenovna strategija proizvoda i usluga je sastavni i elementarni dio poslovne politike i strategije te sustavu upravljanja rizicima svake pojedine kreditne institucije. Stoga specifični interni postupci ovise o svakoj pojedinoj instituciji te njenim poslovnim i strateškim odlukama.

9. Tablica 2C (P 02.06.)

9.1. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

2.4.1. 2C – Najznačajnije valute (P 02.06)

Obrazac oznake P 02.06 dostavlja se pojedinačno za tri najveće, materijalno najznačajnije valute koje prelaze prag od 5% ukupne pasive, a kako je definirano točkom (b) stavka 2. članka 415. Uredbe 575/2013.

Za izvještaj oznake P 02.06 tip vrijednosti i tagovi šalju se za skup parametara oznaka valuta (otvorena os z), pri čemu jedan parametar predstavlja jedan list tog izvještaja. Za dostavljanje oznake parametra valute upotrebljava se troslovna oznaka valute u skladu s informatičkim rješenjima iz Odluke o provedbi Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 i Upute za sastavljanje i dostavljanje izvještaja iz Uredbe.

9.2. Komentari u javnoj raspravi

Da li je pozicije ugovorene uz valutnu klauzulu potrebno u ovoj tablici iskazivati kao izloženost u pripadajućoj valuti (npr. valutna klauzula u EUR se iskazuje kao EUR)?

Predložimo da se detaljnije definira izračun praga za tablicu 2C, odnosno za tablicu 4B.

9.3. Očitovanje

Primjedba nije prihvaćena.

Kako je navedeno u Uputi u točki 2.4.1., prag je definiran točkom (a) stavkom 2. članka 415. pod Uredbe 575/2013.

Izvještavanje za potrebe ove Odluke prati izračun za potrebe članka 412. Uredbe 575/2013 za koje se potrebe valutna klauzula smatra kunkskim pozicijama. Veza Uputa u dijelu 2. Naputci za popunjavanje obrazaca o planovima financiranja.

10. Tablica 2D1 i 2D2 (P 02.07. i P 02.08)

10.1. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

2.5. 2D – Planovi za restrukturiranje aktive i pasive

Namjera ove tablice je obuhvatiti neto strateške strukturne promijene u veličini i strukturi bilance koje utječu na veličinu i strukturu izvora financiranja. Pri tom odljev ili prodaja predstavlja imovinu koja iz strateških razloga neće biti ponovno obnovljena o dospijeću ili gdje se ugovorne strane potiče da nađu drugu kreditnu instituciju za financiranje, bilo izravno ili kroz stratešku prodaju portfelja drugoj ugovornoj strani. Ovu tablicu popunjavaju kreditne institucije koje planiraju značajno restrukturiranje bilance. Ovi podatci već trebaju biti uključeni u tablicama 1A i 1B.

10.2. Komentari u javnoj raspravi

Što se podrazumijeva pod znatnim restrukturiranjem bilance?

Da li se u stupce 010 unose cjelokupni iznosi iz tablica P01.01. i P01.02 ili samo dio koji se restrukturira?

Da li je izvještaje 2D, tj. tablice P 02.07. i P 02.08. potrebno popunjavati i u situaciji ukoliko nije planirano značajno restrukturiranje bilance?

10.3. Očitovanje

Pod znatnim restrukturiranjem bilance se podrazumijevaju strateške strukturne promjene u veličini i strukturi bilance koje utječu na veličinu i strukturu izvora financiranja. Najčešće se odluke o takvim promjenama prethodno donose na odborima i tijelima kreditne institucije koji su zaduženi za donošenje strateških odluka ili provođenje strateških smjernica (Uprava, ALCO i sl.).

U stupce 010 se unosi iznos koji se restrukturira, a ukoliko nije planirano značajno restrukturiranje bilance, šalje se prazni obrazac.

11. Tablica 3 (P 03.00)

11.1. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

010-020 SUBJEKTI U OPSEGU KONSOLIDACIJE

Ovaj je obrazac osmišljen za prikupljanje informacija o identifikacijskim oznakama svih subjekata koja su obuhvaćena konsolidacijom za izradu planova financiranja. Poveznica na FINREP F 40.01

Oznaka subjekta

Ova je oznaka identifikator retka i jedinstvena je za svaki redak u tablici. Oznaka (npr. OIB) se dostavlja u skladu sa u skladu s informatičkim rješenjima iz Odluke o provedbi Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o

nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. (3) 575/2013 i Upute za sastavljanje i dostavljanje izvještaja iz Uredbe.

11.2. Komentari u javnoj raspravi

Molimo vas potvrditi da ispravno tumačimo tablicu. Da li u polje koje je obojano sivo i u kojem piše Oznaka subjekta 1 treba navesti naziv društva koje je obuhvaćeno konsolidacijom?
Stupac 020-Oznaka subjekta- da li se upisuje matični broj ili OIB?

11.3. Očitovanje

Potrebno je pojedinačno pobrojiti sva društva obuhvaćena konsolidacijom zasebno u svaki redak.

Kao oznaku subjekta upisuje se OIB.

12. Tablica 4B (P 04.02, P 04.03, P 04.04)

12.1. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

2.7.2. 4B – Najznačajnije valute nakon derivata (P 04.02)

Obrazac oznake P 04.02 dostavlja se pojedinačno za tri najveće, materijalno najznačajnije valute koje prelaze prag od 5% ukupne pasive, a kako je definirano članom 415 2 (b) Uredbe 575/2013, uzimajući u obzir ugovorene derivatne instrumente (kojima je odnosna varijabla valuta), pri čemu kreditna institucija alocira ugovorenu vrijednost derivata na odgovarajuće pozicije imovine i obveza.

Za izvještaj oznake P 04.02 tip vrijednosti i tagovi šalju se za skup parametara oznaka valuta (otvorena os z), pri čemu jedan parametar predstavlja jedan list tog izvještaja. Za dostavljanje oznake parametra valute upotrebljava se troslovna oznaka valute u skladu s informatičkim rješenjima iz Odluke o provedbi Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. (3) 575/2013 i Upute za sastavljanje i dostavljanje izvještaja iz Uredbe.

P 04.03: Za popunjavanje specifičnih pozicija ovog obrasca pogledati upute za obrazac 2C – Najznačajnije valute (P 02.06) i pripadajuće Bilješke iz obrasca 4A - P 04.01.

P 04.04: Za popunjavanje specifičnih pozicija ovog obrasca pogledati upute za obrazac 4B – (P 04.02).

12.2. Komentari u javnoj raspravi

U obrascu P 04.02. definirana su polja za popunjavanje koja upućuju na obrasce 1A i 1B, a koji su nadalje definirana poveznicama na FINREP izvještaje u kojima nisu uključene pozicije derivata. Potrebno je dati jasnu definiciju na koji način prikazati navedene pozicije nakon derivata.

12.3. Očitovanje

Primjedba je prihvaćena te je dorađen tekst Upute kako slijedi:

Bez obzira na stvarnu nominaciju odgovarajućih pozicija imovine i obveza, u obrascu oznake P 04.02 prikazuje se njihova valutna struktura uvažavajući ugovorene vrijednosti derivatnih instrumenata (kojima je odnosna varijabla valuta). Ugovorene vrijednosti derivatnih instrumenata (nominalne vrijednosti) kreditna institucija raspoređuje prema namjeri njihovog korištenja u zaštiti predmetnih pozicija imovine i obveza.

Obrazac oznake P 04.02 dostavlja se pojedinačno za tri najveće, materijalno najznačajnije valute tako dobivene valutne strukture koje prelaze prag od 5% ukupne pasive, a kako je definirano člankom 415. stavak 2. točkom (a) Uredbe 575/2013.

Za izvještaj oznake P 04.02 tip vrijednosti i tagovi šalju se za skup parametara oznaka valuta (otvorena os z), pri čemu jedan parametar predstavlja jedan list tog izvještaja. Za dostavljanje oznake parametra valute upotrebljava se troslovna oznaka valute u skladu s informatičkim rješenjima iz Odluke o provedbi Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 i Upute za sastavljanje i dostavljanje izvještaja iz Uredbe.