



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10002 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551

www.hnb.hr

ODLUKA O PROVOĐENJU MONETARNE POLITIKE HNB-a – PITANJA I ODGOVORI

1. *Kako se knjigovodstveno trebaju evidentirati vrijednosni papiri koji se nalaze u skupu prihvatljive imovine banke kod HNB-a?*

Evidentiranje treba pratiti bit transakcije, a budući da je ona glede tretmana kolaterala slična repo poslu, istovjetni knjigovodstveni pristup treba primijeniti i na opterećeni dio skupa prihvatljive imovine. Naime, u oba se slučaja kolateral prenosi na vjerovnika, ali ostaje u bilanci banke, pri čemu svi rizici i koristi iz vrijednosnih papira ostaju dužniku.

2. *Na koji način treba knjižiti novčani dio transakcije sklopljene na temelju redovitih i strukturnih operacija, koji se do sada knjižio kao repo posao?*

Za potrebe knjigovodstvenog tretmana kredit uz financijsko osiguranje evidentira se u sklopu skupine primljenih kunskih kredita od HNB-a (8410) na računu za repo i ostale slične kredite (84109) jer je sličan repo kreditu pa se može tako knjigovodstveno iskazati.

U smislu Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje kredit uz financijsko osiguranje prikazuje se na instrumentu "P0209 Krediti na osnovi repo poslova".

3. *Na koji se način tretiraju krediti uz financijsko osiguranje u smislu Uredbe (EU) br. 575/2013?*

Kod kredita uz financijsko osiguranje sredstva primljena od HNB-a za kreditnu instituciju ne predstavljaju izloženost kreditne institucije, već obvezu vraćanja primljenih sredstava prema HNB-u, iako su oni osigurani vrijednosnim papirima te su po svojoj prirodi slični repo transakcijama.

Naime, navedeni kredit uz financijsko osiguranje, iako sličan repo poslu, nema ispunjeno ključno obilježje repo posla, a to je da postoji čvrsta obveza da se papir ponovno otkupi/povuče iz skupa prihvatljive imovine kod HNB-a u trenutku kada kreditna institucija vraća sredstava primljena od HNB-a. Stoga za takav kredit uz financijsko osiguranje primljen od HNB-a nije potrebno izračunavati iznos izloženosti ponderirane rizikom u skladu s glavom II. za rizik druge ugovorne strane, već ga treba konzistentno tretirati kao kredit koji je osiguran financijskim instrumentima.

4. *Na koji se način vrijednosni papiri u skupu prihvatljive imovine uključuju u likvidnosnu imovinu za potrebe izračuna LCR-a i kako se tretiraju vrijednosni papiri različitih stupnjeva kvalitete?*

Neopterećeni dio skupa prihvatljive imovine smatra se slobodnom imovinom i uključuje se u likvidnu imovinu u skladu s točkom (a) stavka 2. članka 7. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 od 10.

listopada 2014., pod uvjetom da taj instrument udovoljava svim ostalim uvjetima iz članka 7. i 8. te Delegirane uredbe.

U slučaju da su instrumenti osiguranja različitih stupnjeva kvalitete, za njihovo uključivanje/isključivanje iz likvidnosne imovine upućujemo vas na odgovor EBA-e Question ID: 2014_801, koji možete pronaći na internetskoj stranici EBA-e, u rubrici "Single Rulebook Q&A".

5. *Na koji se način kredit uz financijsko osiguranje tretira prema Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014 za potrebe izvještavanja o financijskim informacijama (FINREP)?*

Budući da kredit uz financijsko osiguranje nema propisane elemente prodaje i ponovnog otkupa vrijednosnih papira, takav se kredit u sklopu FINREP-a izvještava jednostavno kao kredit koji je osiguran financijskim instrumentima.

Za potrebe izvještavanja o opterećenoj imovini, kao opterećenu imovinu kreditna institucija dužna je iskazati vrijednosne papire iz skupa prihvatljive imovine u vrijednosti koja je u skladu s propisom upotrijebljena kao financijsko osiguranje primljenoga kredita, dok se ostatak skupa prihvatljive imovine iskazuje kao neopterećena imovina.

6. *Može li se bankama, osim po zahtjevu, omogućiti redovito dobivanje dnevnog podatka o opterećenom i slobodnom dijelu skupa prihvatljive imovine?*

HNB će bankama omogućiti dnevni pristup podacima o stanju opterećenog, neopterećenog i slobodnog dijela skupa prihvatljive imovine kod HNB-a.

7. *Može li se u slučaju nesuglasja između podatka o vrijednosti skupa prihvatljive imovine između HNB-a i banke koristiti aritmetička sredina vrednovanja koje imaju ugovorne strane ili ponovno vrednovanje na temelju aritmetičke sredine kotacija za odgovarajuće vrijednosne papire nekoliko referentnih banaka?*

HNB će za vrednovanje vrijednosnih papira u skupu prihvatljive imovine primjenjivati izvore cijena i reprezentativne cijene objavljene na internetskoj stranici HNB-a. Kako bi te cijene bolje odražavale tržišna kretanja, banke mogu povećati svoje aktivnosti na tržištu.