



HNB

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

**OČITOVANJE NA PRIMJEDBE I PRIJEDLOGE DOSTAVLJENE U SKLOPU JAVNE RASPRAVE
O NACRTU ODLUKE O PLANOVIMA OPORAVKA**

rujan 2022.

UVOD

Hrvatska narodna banka objavila je dana 2. lipnja 2022. na svojim mrežnim stranicama poziv na savjetovanje u sklopu javne rasprave o Nacrtu odluke o planovima oporavka (u nastavku teksta: Odluka).

Mišljenja, prijedlozi i komentari na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 30. lipnja 2022. elektroničkom poštom na e-adresu zoki@hnb.hr.

Tijekom te javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci komentare i prijedloge dostavili su:

1. Istarska kreditna banka d.d.
2. KentBank d.d.
3. Zagrebačka banka d.d.

Zaprimljeno je ukupno sedam različitih prijedloga ili komentara. Od pristiglih prijedloga i komentara prihvaćeno je tri prijedloga, a četiri prijedloga nisu prihvaćena. Zaprimljeni prijedlozi i komentari te očitovanja na njih nalaze se u nastavku teksta.

1.a Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Obuhvat primjene Odluke

Članak 4.

(1) Plan oporavka u kojem se utvrđuju mjere za poboljšanje financijskoga položaja u situaciji ozbiljnoga financijskog poremećaja dužna je izraditi i Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti:

- 1) kreditna institucija koja nije dio grupe kreditnih institucija u EU-u ni dio grupe kreditnih institucija u RH, i to na pojedinačnoj osnovi
- 2) matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH Zakona o kreditnim institucijama, i to za svoju grupu kreditnih institucija u RH na konsolidiranoj osnovi
- 3) kreditna institucija koja je članica grupe kreditnih institucija u EU-u, i to na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi, ako je tako odlučeno u skladu s člankom 154.c Zakona o kreditnim institucijama i naloženo rješenjem Hrvatske narodne banke i
- 4) kreditna institucija koja je isključena iz grupe kreditnih institucija u RH na temelju članka 19. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27. 6. 2013., u nastavku teksta: Uredba (EU) br. 575/2013) kako je posljednji put izmijenjena Uredbom 2019/2160 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu izloženosti u obliku pokrivenih obveznica (SL L 328, 18. 12. 2019.), i to na pojedinačnoj osnovi.

1.b Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Kreditna institucija koja je članica grupe kreditnih institucija u EU (s maticom u EU) ne dostavlja plan oporavka HNB-u, izuzev u primjeni čl. 154.c, Zakona o kreditnim institucijama, nego matrica u EU dostavlja plan oporavka Europskoj središnjoj banci. U navedenom kontekstu predlaže se dopuna članka 4. kako bi se obuhvatio način dostave plana oporavka kojim bi bile obuhvaćene kreditne institucije koje su članice grupe kreditnih institucija u EU (s maticom u EU).

1.c Očitovanje

Primjedba se ne prihvaća, odredbe Odluke se ne odnose na kreditne institucije koje su članice grupe kreditnih institucija u EU osim ako je tako odlučeno u skladu s člankom 154.c Zakona o kreditnim institucijama.

2.a Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Pokazatelji likvidnosti

Članak 10.

- (1) Pokazatelji likvidnosti iz članka 7. stavka 4. točke 2) ove Odluke moraju uključivati barem sljedeće pokazatelje:
- 1) koeficijent likvidnosne pokrivenosti – LCR, u svim valutama ukupno
 - 2) omjer neto stabilnih izvora financiranja – NSFR,

2.b Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Člankom 10. stavkom 1. točkom 1. Odluke propisano je da unutar pokazatelja likvidnosti kreditna institucija mora uključiti koeficijent likvidnosne pokrivenosti – (LCR) u svim valutama ukupno i Omjer neto

stabilnih izvora financiranja – (NSFR). Predlaže se da se i kod NSFR doda da se i taj pokazatelj odnosi „u svim valutama ukupno“, isto kao i za LCR.

2.c Očitovanje

Primjedba se prihvaća. Članak 10. stavak 1. točka 2. mijenja se i glasi:

"2) omjer neto stabilnih izvora financiranja – NSFR, u svim valutama ukupno".

3.a Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

<p style="text-align: center;">Pokazatelji likvidnosti</p> <p style="text-align: center;">Članak 10.</p> <p>(1) Pokazatelji likvidnosti iz članka 7. stavka 4. točke 2) ove Odluke moraju uključivati barem sljedeće pokazatelje:</p> <p style="padding-left: 40px;">5) likvidnosnu poziciju.</p>

3.b Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Moli se detaljnija uputa izračuna pokazatelja likvidnosna pozicija, s obzirom da za ostale likvidnosne pokazatelje (LCR i NSFR) postoje detaljno propisane upute za izračun.

3.c. Očitovanje

Primjedba se ne prihvaća. Pored LCR i NSFR pokazatelja likvidnosti, uvedeni su i drugi pokazatelji likvidnosne pozicije kreditne institucije koji nadopunjuju regulatorne pokazatelje na način da uključuju one elemente likvidnosti koji nisu uključeni u navedene regulatorne pokazatelje i omogućuju kreditnoj instituciji da fleksibilnije i sveobuhvatnije upravljanje likvidnošću. Praćenje likvidnosne pozicije pa tako i kapaciteta likvidnosne pokrivenosti (engl. *Counterbalancing capacity, CBC*) nudi širu sliku potencijalnoga narušavanja likvidnosne pozicije i u skladu je s ukupnim internim okvirom upravljanja rizikom likvidnosti.

Kako je navedeno u odredbi članka 10. stavak 5. Odluke, pri kalibraciji likvidnosne pozicije kreditna institucija je dužna uzeti u obzir interne mjerne parametre likvidnosti, a koji odražavaju pretpostavke o likvidnosti koje bi se realno mogle temeljiti na izvorima koji se ne uzimaju u obzir u regulatornim zahtjevima. U tu svrhu kreditna institucija može uzeti u obzir iznose kapaciteta likvidnosne pokrivenosti (engl. *Counterbalancing capacity, CBC*) i druge izvore likvidnosti (npr. depozite kod drugih kreditnih institucija). Pri uspostavljanju anticipativnih pokazatelja kreditna institucija bi u skladu s profilom rizičnosti trebala ocijeniti koja dospijeća treba uzeti u obzir, a potom uzeti u obzir procijenjene priljeve i odljeve.

4.a Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

<p style="text-align: center;">Praćenje i ažuriranje referentnih vrijednosti pokazateljâ plana oporavka</p> <p style="text-align: center;">Članak 13.</p> <p>(4) Kreditna institucija dužna je redovito pratiti i najmanje jednom godišnje ažurirati primjerenost referentnih vrijednosti pokazatelja. Zbog promjene financijskog ili poslovnog položaja kreditna institucija može referentne vrijednosti pokazatelja ažurirati i češće. O svim provedenim ažuriranjima referentnih vrijednosti pokazatelja plana oporavka kreditna je institucija dužna u roku od pet radnih dana od trenutka kada je uprava kreditne institucije odobrila ažurirane referentne vrijednosti pokazatelja, obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o pokazateljima plana oporavka te dostaviti adekvatno obrazloženje provedenog ažuriranja.</p>

4.b Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Člankom 13. stavkom 4. Odluke propisano je da je kreditna institucija dužna redovito pratiti i najmanje jednom godišnje ažurirati primjerenost referentnih vrijednosti pokazatelja. Člankom 8. stavkom 3. je propisano što je kreditna institucija dužna uzeti u obzir prilikom odabira referentne vrijednosti pokazatelja. Moli se detaljno pojašnjenje kako je moguće da kreditna institucija prihvatljiva za primjenu pojednostavljenih obveza, sukladno članku 22. stavku 2. ažurira plan oporavka svake dvije godine ako se referentne vrijednosti pokazatelja ažuriraju najmanje jednom godišnje? Može li se i kako ažurirati plan oporavka svake dvije godine, ako se referentne vrijednosti pokazatelja ažuriraju češće?

4.c Očitovanje

Primjedba se prihvaća. Sukladno odredbi članka 13. stavak 4. Odluke, kreditna je institucija dužna redovito pratiti i najmanje jednom godišnje ažurirati primjerenost referentnih vrijednosti pokazatelja, a zbog promjene financijskog ili poslovnog položaja kreditna institucija može referentne vrijednosti pokazatelja ažurirati i češće te o svim provedenim ažuriranjima u roku od pet radnih dana od trenutka kada je uprava kreditne institucije odobrila ažurirane referentne vrijednosti pokazatelja, o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku te dostaviti adekvatno obrazloženje za provedeno ažuriranje.

Stoga je u Odluci precizirana odredba te je u članku 23. dopunjen stavak 3. koji sada glasi: "Kreditna institucija prihvatljiva za primjenu pojednostavljenih obveza dužna je ažurirane referentne vrijednosti pokazatelja plana oporavka iz članka 13. ove Odluke prvi puta dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije do 31. prosinca 2022., a prvi plan oporavka sastavljen u skladu s ovom Odlukom najkasnije do 31. prosinca 2023."

Navedene podatke kreditna institucija dostavlja samo u radnim listovima 1A i 1B Pokazatelji Standardiziranoga izvješća, osim kada kreditna institucija provede izvanredno ažuriranje plana oporavka nakon bitne promjene u smislu Odluke. U tom se slučaju, uz plan oporavka dostavlja i cjelokupno Standardizirano izvješće.

5.a Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Stresni scenariji

Članak 15.

(2) Kreditna je institucija dužna izraditi najmanje jedan scenarij koji će uključivati svaku od sljedećih vrsta događaja:

3) usporednu i interaktivnu kombinaciju događaja iz točaka 1. i 2. ovog stavka.

5.b Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Zatraženo je obrazloženje u Uputama za popunjavanje standardiziranog izvješća o planovima oporavka kreditnih institucija značenja točke 3. članka 15. stavak 2. zbog ispravne primjene pri izboru stresnoga scenarija.

5.c Očitovanje

Primjedba se ne prihvaća. Kreditna je institucija dužna izraditi najmanje jedan scenarij koji će uključivati kombinaciju sistemskih događaja na razini cijeloga sustava koji bi mogli imati ozbiljne negativne posljedice za financijski sustav ili realno gospodarstvo i događaja specifičnih za kreditnu instituciju ili grupu, koji bi mogli imati ozbiljne negativne posljedice za kreditnu instituciju, grupu ili kreditnu instituciju unutar grupe. Kombinacija utjecaja navedenih događaja u odabranom scenariju mora biti najrelevantnija za kreditnu instituciju te mora utjecati na financijsku poziciju kreditne institucije usporedno i interaktivno.

6.a Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Izrada, donošenje i ažuriranje plana oporavka

Članak 21.

(1) Funkcija kontrole rizika kreditne institucije dužna je:

- 1) koordinirati izradu plana oporavka
- 2) pratiti i izvještavati upravu o vrijednostima odabranih pokazatelja
- 3) izraditi scenarije i provoditi testiranje otpornosti planova oporavka na stres i
- 4) izvještavati upravu o postupku izrade, potrebi ažuriranja i provedbi plana oporavka te o rezultatima testiranja otpornosti planova oporavka na stres.

6.b Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Imajući u vidu različite prakse organizacije koordinacijskih aktivnosti unutar grupe kreditnih institucija u EU, te mogućnosti ostvarivanja sinergijskih učinaka u organizaciji koordinacijskih poslova predložimo nakon stavka 1) dodati novi stavak 2):

„Iznimno od prethodno navedenog pod 1) koordinaciju izrade plana oporavka kreditne institucije koja je članica grupe kreditnih institucija u EU može obavljati i druga odgovarajuća funkcija, određena sukladno mjerodavnim internim pravilima odnosno organizacijskom modelu odnosno grupe kreditnih institucija čija je matica u EU, a kojoj kreditna institucija pripada“

6.c Očitovanje

Primjedba se ne prihvaća. Odredbe Odluke se ne odnose na kreditne institucije koje su članice grupe kreditnih institucija u EU osim ako je tako odlučeno u skladu s člankom 154.c Zakona o kreditnim institucijama.

7.a Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Stupanje na snagu

Članak 23.

(3) Kreditna institucija prihvatljiva za primjenu pojednostavljenih obveza dužna je plan oporavka, u skladu s ovom Odlukom, dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije do 31. prosinca 2023.

7.b Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Moli se pojašnjenje znači li odredba članka 23. stavak 3. da kreditna institucija prihvatljiva za primjenu pojednostavljenih obveza u 2022. godini odnosno do 31. prosinca 2022. godine nije dužna dostaviti ažurirani plan oporavka, s obzirom da danom stupanja na snagu nove Odluke prestaju važiti odredbe važeće Odluke o planovima oporavka (NN, br. 78/2014 i 67/2015.).

7.c Očitovanje

Primjedba se prihvaća. Kreditna institucija koja je prihvatljiva za primjenu pojednostavljenih obveza dužna je plan oporavka dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije do 31. prosinca 2023

Međutim, sukladno odredbi članka 13. stavak 4. Odluke kreditna je institucija dužna redovito pratiti i najmanje jednom godišnje ažurirati primjerenost referentnih vrijednosti pokazateljâ, a zbog promjene financijskog ili poslovnog položaja kreditna institucija može referentne vrijednosti pokazateljâ ažurirati i češće te o svim provedenim ažuriranjima u roku od pet radnih dana od trenutka kada je uprava kreditne institucije odobrila ažurirane referentne vrijednosti pokazateljâ, o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku te dostaviti adekvatno obrazloženje za provedeno ažuriranje.

Stoga je u Odluci precizirana odredba te je u članku 23. dopunjen stavak 3. koji sada glasi: "Kreditna institucija prihvatljiva za primjenu pojednostavljenih obveza dužna je ažurirane referentne vrijednosti

pokazatelja plana oporavka iz članka 13. ove Odluke prvi puta dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije do 31. prosinca 2022., a prvi plan oporavka sastavljen u skladu s ovom Odlukom najkasnije do 31. prosinca 2023."

Navedene podatke kreditna institucija dostavlja samo u radnim listovima 1A i 1B Pokazatelji Standardiziranoga izvješća, osim kada kreditna institucija provede izvanredno ažuriranje plana oporavka nakon bitne promjene u smislu Odluke. U tom se slučaju, uz plan oporavka dostavlja i cjelokupno Standardizirano izvješće.