



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

**ODLUKA O OGRANIČAVANJU IZLOŽENOSTI KREDITNIH INSTITUCIJA
 VALUTNOM RIZIKU
 ("Narodne novine", br. 38/2010. i 62/2011.)**

- ODGOVORI NA UPITE -

Područje:	Općenito
Tema:	Razdoblje primjene metoda vrednovanja
Broj pitanja:	741
Datum objave odgovora:	6. travnja 2010.
Pitanje:	Može li se u razdoblju do izrade novog VR obrasca koristiti prilagođena delta metoda kao do sad, ili se sukladno čl. 567. OAJKKI može koristiti jednostavna metoda?
Odgovor:	U razdoblju do listopada nije više moguće koristiti prilagođenu delta metodu koja se odnosila na imovinu i obveze u kunama čija se vrijednost samo u slučaju deprecijacije kune u odnosu prema određenoj stranoj valuti izračunavala na temelju tečaja kune prema toj stranoj valuti (JVK) nego se sada može koristiti metoda propisan člankom 6. stavak 5. Odluke o ograničavanju izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku (OAJKKI – 4.2.1. – Jednostavna metoda izračuna vrijednosti pozicija imovine i obveza s ugrađenom opcijom kupnje) ili primjenom metode iz članka 6. stavka 6. Odluke o ograničavanju izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku (6.3.3. – Interni modeli iz Glave III. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija).

Područje:	Općenito
Tema:	Metode u primjeni
Broj pitanja:	742
Datum objave odgovora:	2. travnja 2010.
Pitanje:	Koje metode ili metodu će biti moguće koristiti nakon listopada i izrade novog VR obrasca i hoće li za iste biti propisani koeficijenti kao što su bili i za prilagođenu delta metodu?

Odgovor:	<p>Nakon listopada će se moći koristiti sljedeće metode:</p> <p>A) za imovinu i obveze u kunama čija se vrijednost izračunava samo u slučaju deprecijacije kune u odnosu prema određenoj stranoj valuti (naglasak JVK):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) metoda iz članka 6. stavka 5. Odluke o ograničavanju izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku (OAJKKI – 4.2.1. – Jednostavna metoda izračuna vrijednosti pozicija imovine i obveza s ugrađenom opcijom kupnje) 2) metoda iz članka 6. stavka 6. Odluke o ograničavanju izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku (6.3.3. – Interni modeli iz Glave III. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija) <p>B) za valutne opcije</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 6.2. Jednostavna metoda – OAJKKI 2) 6.3. Metoda delta plus – OAJKKI <p>Isto tako moramo naglasiti da iako je HNB ostavio mogućnost propisivanja delta koeficijena za određene instrumente člankom 568. stavkom 4. OAJKKI za određene instrumente, oni zasada propisani.</p>
----------	--

Područje:	Članak 5.
Tema:	Obuhvat izračuna otvorene devizne pozicije
Broj pitanja:	1477
Datum objave odgovora:	14. lipnja 2013.
Pitanje:	Uključuju li se stanja izvedene financijske imovine i obveza na računima 39 i 79 u izračun otvorene devizne pozicije u pojedinoj stranoj valuti?
Odgovor:	Temeljem članka 5. Odluke o ograničavanju izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku, forward transakcije kupnje i prodaje deviza (ili zlata) uključujući valutne ročnosti ili ročnosti na zlato te glavnice valutnih ugovora o razmjeni koja nije uključena u promptnu poziciju, uključuju se u izračun terminske pozicije za pojedinu valutu. S obzirom na to da je za predmetne transakcije osnovica za izračun izloženosti valutnom riziku već uključena, fer vrijednost izvedene financijske imovine i obveza na računima 39 i 79 ne uključuje se u izračun otvorene devizne pozicije.

Područje:	Članak 7. stavak 3.
Tema:	Tretman ulaganja u investicijske fondove – za fondove koji ulažu u valutama koje ne kotiraju na tečajnici
Broj pitanja:	896
Datum objave odgovora:	6. travnja 2010.
Pitanje:	Kako tretirati udjele u fondovima za fondove koji ulažu u valutama koje ne kotiraju na tečajnici prilikom izračunavanja otvorenosti devizne pozicije?

Odgovor:	Analogno odgovoru na pitanje 740 pri izračunu ulaganja u fondove koji ulažu u valutama koje ne kotiraju na tečajnici kreditna institucija otvorenu poziciju u navedenim valutama najprije preračunava u eure ili američke dolare koristeći se srednjim tečajevima referentnih tržišta te ih potom preračunava u kune prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke koji se primjenjuje na dan na koji se izvještaj odnosi (članak 7. stavak 3. Odluke o ograničavanju izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku).
----------	--

Područje:	Članak 7. stavak 5.
Tema:	Tretman ulaganja u investicijske fondove
Broj pitanja:	740
Datum objave odgovora:	6. travnja 2010.
Pitanje:	Postavljate pitanje da li i na koji način uključivati i tretirati udjele u investicijskom fondu u gore navedenim obrascima ili će se isti uključivati od listopada u VR? Nadalje objašnjavate da se za sad uključuju udjeli u investicijskim fondovima koji su nominirani u valuti, a kunski se ne uključuju. Isto tako konstatirate da se člancima 559. i 560. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija navodi na koji način iste uključivati te navodite uočeni problem iz prakse koji se manifestira iz potreba za dnevnim izvještavanjem do 14h najkasnije danas za prethodni dan ili dane ukoliko se radi o neradnim danima, a vi ne nalazite način kako označiti i uključiti strukturu ulaganja, jer fondovi mogu podatke za prethodni dan objaviti do kraja slijedećeg radnog dana, a tek tad možete izračunati vrijednost udjela u fondu u kunama da biste uopće mogli računati valutnu strukturu.
Odgovor:	<p>Sukladno članku 7. stavku 5. Odluke o ograničavanju izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku (NN br. 38/2010.), udjeli u investicijskim fondovima tretiraju se u skladu s odredbama članka 559. i 560. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija. Sukladno tome, kreditna institucija je dužna za potrebe izračuna otvorene devizne pozicije tretirati udjele u investicijskom fondu u skladu sa stvarnom valutnom strukturom ulaganja tog investicijskog fonda i tako dobivene pozicije uključivati u izračun otvorene devizne pozicije kreditne institucije u odgovarajućoj stranoj valuti (ako je udio u investicijskom fondu nominiran u stranoj valuti, ulaganja investicijskog fonda u kunama uključivat će se u izračun otvorene devizne pozicije kreditne institucije u stranoj valuti u kojoj je udio nominiran).</p> <p>Ako kreditna institucija nije upoznata s valutnom strukturom ulaganja investicijskog fonda, za potrebe izračuna otvorene devizne pozicije valutnu strukturu ulaganja investicijskog fonda temeljit će na pretpostavci da investicijski fond ulaže u imovinu u stranoj valuti do limita dopuštenog politikom ulaganja investicijskog fonda. Iznimno, ako je udio u investicijskom fondu nominiran u stranoj valuti, kreditna je institucija dužna tretirati pretpostavljena ulaganja kao zasebnu valutu do limita dopuštenog politikom ulaganja investicijskog fonda, dok će se preostali dio ulaganja investicijskog fonda u kunama uključivati u izračun otvorene devizne</p>

	<p>pozicije kreditne institucije u stranoj valuti u kojoj je udio nominiran.</p> <p>Pretpostavljena ulaganja investicijskog fonda u stranoj valuti kreditna je institucija dužna tretirati kao zasebnu valutu te za navedene pozicije u obrascu VR-1 (do listopada 2010. g.) odnosno VR (od listopada 2010. godine) u stupcu "Valuta" navesti oznaku "INF".</p> <p>Kreditna institucija je dužna pretpostavljena ulaganja investicijskog fonda uključiti u izračun ukupne otvorene devizne pozicije kreditne institucije u skladu s tretmanom pozicije u zlatu te sukladno tome te pozicije iskazati u stupcu "Pozicija u zlatu" u obrascu VR-2 odnosno VR.</p> <p>Iznimno, ako je kreditna institucija upoznata s predznakom svakoga pretpostavljenog ulaganja investicijskog fonda, otvorena duga/kratka devizna pozicija kreditne institucije u pretpostavljenim ulaganjima investicijskih fondova dodaje se ukupnoj dugoj/kratkoj deviznoj poziciji kreditne institucije za potrebe izračuna ukupne otvorene devizne pozicije kreditne institucije. Navedeno znači da se duga/kratka pozicija u pretpostavljenim ulaganjima iskazuje u obrascu VR-1 u odgovarajućem stupcu (spot ili forward pozicija) i to zasebno duga, zasebno kratka pozicija, u zasebnim redcima (prebijanje pozicija nije dozvoljeno), te se uključuju u izračun ukupne duge/kratke devizne pozicije na isti način kao i otvorene pozicije u ostalim valutama. Analogno, navedene pozicije će se od listopada 2010. godine iskazivati u obrascu VR u odgovarajućem stupcu (promptna ili terminska pozicija) i uključivat će se u izračun ukupne kratke/duge otvorene pozicije zasebno (prebijanje pozicija nije dozvoljeno) na način da se duga pozicija u pretpostavljenim ulaganjima iskazuje u stupcu "Duga devizna pozicija" i pribraja ukupnoj dugoj otvorenoj deviznoj poziciji, a kratka se iskazuje u stupcu "Kratka devizna pozicija" i pribraja ukupnoj kratkoj otvorenoj deviznoj poziciji kreditne institucije. U obrascu VR kreditna institucija može dugu i kratku poziciju u pretpostavljenim ulaganjima investicijskog fonda iskazati u istom retku pri čemu prebijanje pozicija nije dozvoljeno.</p>
--	---

Područje:	Općenito
Tema:	Dostavljanje dnevnog VR obrasca elektroničkim putem
Broj pitanja:	1112
Datum objave odgovora:	22. ožujka 2011.
Pitanje:	Mora li kreditna institucija slati zahtjeve za odobrenje osoba ovlaštenih za slanje dnevnog VR obrasca elektroničkim putem i hoće li se izdavati zasebne šifre za slanje izvješća (koje osobe su ovlaštene slati izvješće)?
Odgovor:	Zbog identičnog načina elektronske dostave kvartalnog i dnevnog VR-a obrasca elektroničkim putem, dostava i preuzimanje podataka odvija se putem aplikacije Kontrola kreditnih institucija (web sučelje) za koju već postoje osobe s otvorenim, aktivnim korisničkim računom u HNB-u. Ukoliko imate potrebu za novim korisničkim računom, svoj zahtjev možete

	poslati elektroničkom poštom na adresu vrdnevno@hnb.hr ili pismenim putem na Sektor bonitetne regulative i nadzora banaka.
--	---