



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 IZVJEŠĆIMA O JAMSTVENOM KAPITALU I KAPITALNIM
 ZAHTJEVIMA KREDITNIH INSTITUCIJA (OIJKKZ)
 (Narodne novine br. 01/09, 41/09 i 75/09)**

- ODGOVORI NA UPITE -

Područje:	Općenito - Dostavljanje testnih izvješća
Tema:	Izvješće o greškama i ispravljanje
Broj pitanja:	354
Datum objave odgovora:	31. srpnja 2009.
Pitanje:	Hoće li kreditna institucija u sklopu testiranja novih izvješća dobivati izvješće o greškama, te hoće li biti dužna dostavljati ispravke i u kojem roku?
Odgovor:	U sklopu testiranja novih izvješća za adekvatnost kapitala, kamatni rizik u knjizi banke i likvidnosni rizik predviđjet će se automatska povratna informacija u obliku datoteke s popisom grešaka ili bez njih. Što se tiče ispravaka, cijela datoteka mora biti u potpunosti ispravna kako bi bila zaprimljena prema rokovima koji su propisani u odlukama.

Područje:	Općenito - Obrazac OPR
Tema:	Dostavljanje testnih izvješća
Broj pitanja:	349
Datum objave odgovora:	31. srpnja 2009.
Pitanje:	Je li u sklopu testnih izvješća za KOKI sa 31.08.2009. kreditna institucija dužna dostaviti do 31.08.2009. u obvezi dostaviti izvješće OPR? Ako je potrebno, koje razdoblje će banka uzeti za potrebe izvješća?
Odgovor:	Kreditna institucija dužna je sastaviti obrazac OPR i u testnom razdoblju sa stanjem na dan 30. lipnja 2009. i dostaviti ga u Hrvatsku narodnu banku do 31. kolovoza 2009. Obrazac bi trebao biti ispunjen prema revidiranim podacima na dan 31. prosinca 2008., 2007. i 2006. godine.

Područje:	Članak 5
Tema:	Rokovi za dostavljanje izvješća
Broj pitanja:	197
Datum objave odgovora:	12. svibnja 2009.
Pitanje:	<p>Prema stavku 1. članka 4. Odluke o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija (u daljnjem tekstu pitanja i odgovora na ovo pitanje: Odluka), obrasce iz Tablice 1. pod rednim brojem 55. do 57. kreditna institucija dužna je sastavljati sa stanjem na dan 31. prosinca te se ta izvješća nazivaju se nekonsolidirana nerevidirana privremena izvješća (»NP«). Prema stavku 2. članka 4. Odluke, kreditna institucija dužna je sastavljati obrasce iz Tablice 1. ove Odluke pod rednim brojem 1., 2. i 4. do 57. prema revidiranim podacima sa stanjem na dan 31. prosinca te se ta izvješća nazivaju nekonsolidirana revidirana izvješća (»NR«).</p> <p>Prema stavku 2. članka 5. Odluke, gore navedena izvješća (pod rednim brojem 55. do 57.) dostavljaju se dva puta godišnje i to do 31. siječnja tekuće godine izvješće ispunjeno prema nerevidiranim podacima na dan 31. prosinca prethodne godine te do 30. travnja tekuće godine izvješće ispunjeno prema revidiranim podacima na dan 31. prosinca prethodne godine.</p> <p>Nadalje, prema stavku 2. članka 25. Odluke, kreditna institucija dužna je prvo izvješće koje će sadržavati obrasce iz Tablice 1. ove Odluke pod rednim brojem 1., 2. i 4. do 57., sastaviti sa stanjem na dan 01. srpnja 2009. godine i dostaviti u Hrvatsku narodnu banku do 31. srpnja 2009. godine.</p> <p>Slijedom navedenog, molimo da nam pojasnite kada je kreditna institucija dužna dostaviti prvo izvješće HNB-u za operativni rizik odnosno obrasce OPR, OPR – DET i OPR – ZNG (točke 55., 56. i 57. iz Tablice 1.)?</p>
Odgovor:	<p>Kreditna institucija, sukladno odredbama Odluke dužna je prvo izvješće koje će sadržavati obrasce iz Tablice 1. pod rednim brojem 1. do 57. sastaviti sa stanjem na dan 1. srpnja 2009. godine i dostaviti u Hrvatsku narodnu banku do 31. srpnja 2009. godine. To znači da je obrasce pod rednim brojem 55. do 57., odnosno obrasce OPR, OPR – DET i OPR – ZNG, također potrebno dostaviti do 31. srpnja 2009. godine, ali, sukladno stavku 2. članka 5. Odluke i odredbama Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija, ispunjene prema revidiranim podacima na dan 31. prosinca 2008., 2007. i 2006. godine.</p> <p>S tim u svezi napominjemo da je kreditna institucija dužna ispuniti samo ona izvješća koja se odnose na pristup za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik koje kreditna institucija primjenjuje sukladno članku 24. Odluke. Pojednostavljeno, kreditna institucija koja ne primjenjuje napredni pristup za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik ne ispunjava obrasce pod rednim brojem 56. i 57.</p> <p><i>Ovaj odgovor temelji na važećim odredbama Odluke. Skrećemo vam pažnju da će rokovi navedeni u Odluci vjerojatno uskoro biti</i></p>

	<i>izmijenjeni. Naime, kao što je navedeno u dopisu svim kreditnim institucijama (Ur. broj: 801-020/21-04-09/ŽR, od 21. travnja 2009.) HNB će predložiti odgodu primjene određenih odredbi ZOKI, što će imati za posljedicu i odgodu primjene podzakonskih akata koji su doneseni na temelju tih odredbi.</i>
--	---

Područje:	Obrazac SP-ST
Tema:	Iskazivanje izloženosti prema obrtnicima s ponderom 100%
Broj pitanja:	45
Datum objave odgovora:	12. veljače 2009.
Pitanje:	U kojem obrascu se iskazuje izloženost prema obrtnicima koji ne udovoljavaju uvjetima za primjenu pondera 75% te će im se dodijeliti ponder 100%? U Izloženostima prema trgovačkim društvima KR-SP 1.7. ili Izloženostima prema stanovništvu (uključujući SME) KR-SP 1.8.?
Odgovor:	Nastavno na konačnu verziju Odluke o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, izloženost prema obrtnicima iskazivat će se u izvješću Izloženost prema stanovništvu (uključujući MSD)-SP odnosno u obrascu SP-ST.

Područje:	Općenito
Tema:	Dostava obrazaca SP
Broj pitanja:	334
Datum objave odgovora:	31. srpnja 2009.
Pitanje:	Obrazac SP je podijeljen na više listova sukladno različitim segmentima klijenata i proizvoda. Koja je razlika između izloženosti koje se navode u listu SP-ST (Izloženosti prema stanovništvu -uključujući SME), listu SP-SD (Izloženost prema SME - iz kategorije izloženosti prema trg. društvima), listu SP-SS (Izloženosti prema SME - iz kategorije izloženosti prema stanovništvu)? Koje izloženosti se unose u list SP-ST i SP-SS, odnosno koji je osnovni kriterij za razlikovanje tih dvaju listova i izloženosti koje se unose u njih?
Odgovor:	Kreditne institucije koje primjenjuju standardizirani pristup izračuna iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom pored sumarnog obrasca SP dostavljaju i slijedeće obrasce SP-DB, SP-LS, SP-JT, SP-MB, SP-MO, SP-IN, SP-TD, SP-ST, SP-PO, SP-IF i SP-OI. Obrasci SP-SD i SP-SS predviđeni su za kreditne institucije koje primjenjuju pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB) za kategorije izloženosti prema malim i srednjim društvima na koje se primjenjuje standardizirani pristup.

Područje:	Obrasci SP
Tema:	Iskazivanje iznosa u stupcu 11
Broj pitanja:	46
Datum objave odgovora:	12. veljače 2009.
Pitanje:	Za koji iznos treba smanjiti iznos u stupcu 11., osigurani dio ili cijeli plasman iako je djelomično osiguran, te da li se taj postupak primjenjuje na sve izloženosti ili samo na koje imaju $H_E > 0\%$.
Odgovor:	<p>U stupcu 11. obrazaca SP prema Uputi za jedinstvenu primjenu odluke o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, (Narodne novine br. 01/09 - u daljnjem tekstu: Uputa) navodi se iznos neto izloženosti umanjen za ukupan odnos i uvećan za ukupan donos uslijed primjene metode supstitucije tehnika smanjenja kreditnog rizika.</p> <p>Kada je izloženost osigurana financijskim kolateralom za koji se primjenjuje složena metoda financijskog kolaterala evidentno je da se za istu neće popunjavati stupci od 5. do 10. (nema supstitucije pondera) te će se u stupcu 11. iskazati originalna izloženost (E). Kada kreditna institucija primjenjuje jednostavnu metodu financijskog kolaterala (odnosno supstituciju pondera) u ovom stupcu iskazuje se neto izloženost. Osim navedenog, ako kreditna institucija primjenjuje jednostavnu metodu financijskog kolaterala iznos iz stupca 11. iskazuje i u stupcu 14 "Potpuno prilagođena vrijednost izloženosti (E*)" i isti raspoređuje po ponderima rizika te po odgovarajućim konverzijskim faktorima ako se radi o izvanbilančnim stavkama.</p> <p>Navedeno je posljedica promjene sadržaja kolone 12. u konačnoj verziji Upute i vidljivo je u pripadajućim obrascima. Međutim, u konačnoj verziji Upute istovremeno nije izbačen treći stavak objašnjenja uz stupac 11. te će isto biti prilagođeno kroz izmjene i dopune ove Upute.</p> <p>Naveden je i primjer portfelja koji se sastoji od tri plasmana:</p> <p>a) 100, neosiguran</p> <p>b) 100, osiguran financijskim kolateralom u iznosu tržišne vrijednosti od 50, prema složenoj metodi financijskog kolaterala, $H_E=0\%$, $H_C=0\%$, $H_{FX}=0\%$.</p> $C_{VAM} = 50 * (1 - 0\% - 0\%) = 50$ $E_{VA} = 100 * (1 + 0\%) = 100$ <p>c) 300, osiguran financijskim kolateralom u iznosu tržišne vrijednosti od 150, prema složenoj metodi financijskog kolaterala, $H_E=3\%$, $H_C=5\%$, $H_{FX}=8\%$.</p> $C_{VAM} = 150 * (1 - 5\% - 8\%) = 130,50$ $E_{VA} = 300 * (1 + 3\%) = 309$

	Za navedeni primjer portfelja tablica u dijelu stupaca 11 do 13 popunjava se samo za plasmane iskazane pod b) i c), a treba izgledati ovako:
--	--

NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE METODE SUPSTITUCIJE TEHNIKA UMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA - SLOŽENA METODA FINACIJSKOG KOLATERALA		POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)
	USKLAĐENJE IZLOŽENOSTI KOREKTIVNIM FAKTOROM ($E_{VA} - E$)	FINACIJSKI KOLATERAL: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST (C_{VAM})	
<i>11</i>	<i>12</i>	<i>13</i>	<i>14</i>
100			100
100	0	50	50
300	9	130,50	178,50
500	9	180,50	328,50

Područje:	Obrasci SP
Tema:	Iskazivanje iznosa u stupcu 12
Broj pitanja:	47
Datum objave odgovora:	12. veljače 2009.
Pitanje:	Vezano za nacrt Odluke o izvješćima vezanim uz jamstveni kapital i kapitalne zahtjeve - prikazuje li se u stupcu 12. obrasca KR-SP iznos neto izloženosti koji će se umanjiti za financijski kolateral bez obzira je li izloženost korigirana korektivnim faktorom - E_{va} jednaka potpuno prilagođenoj vrijednosti izloženosti - E^* ili samo kad je E_{va} različita od E^* ?
Odgovor:	<p>Obzirom na nejasnoće i prijedloge, u konačnoj verziji Odluke o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija promijenjen je sadržaj stupca 12.</p> <p>Prema izmjeni, u stupcu 12. navodi se samo iznos koji predstavlja vrijednosno usklađenje izloženosti E za korektivni faktor H_e, odnosno E^*H_e ili $E_{va} - E$ za izloženosti na koje se primjenjuje složena metoda financijskog kolaterala.</p> <p>Na taj način se izmijenio i iznos u stupcu 11., koji se pri tome ne bi umanjivao za iznos izloženost E na koji za primjenjuje složena metoda financijskog kolaterala.</p> <p>Vidjeti odgovor na pitanje broj 46.</p>

Područje:	Obrazac SP-JT
Tema:	Popunjavanje retka "od čega bez procjene priznate VIPKR"
Broj pitanja:	48
Datum objave odgovora:	12. veljače 2009.
Pitanje:	U obrascu KR – SP 1.3. (nacrtu Odluke o izvješćima vezanim uz jamstveni kapital i kapitalne zahtjeve) za redak "od čega bez procjene priznate VIPKR ili AKI uz ponder 50" nije predviđen unos podataka iako se izloženosti mogu rasporediti u ponder 50% temeljem rejtinga i posebnih odredbi.
Odgovor:	Ova primjedba je prihvaćena. U konačnoj verziji Odluke o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija omogućen je unos podataka za navedeni redak.

Područje:	Obrazac SP-LS
Tema:	Izloženosti prema javnoj državnoj upravi
Broj pitanja:	49
Datum objave odgovora:	12. veljače 2009.
Pitanje:	Što znači imati "tretman države" odnosno "tretman institucije" kada su PSE u pitanju? Da li to znači za PSE s "tretmanom države" primijeniti pondere rizičnosti prema državi a za PSE s "tretmanom institucija" pondere rizičnosti prema institucijama a u COREP-u ih zbirno prikazati u obrascu KR-SP 1.3. Izloženosti prema javnim državnim tijelima - SP (članak 2. stavak13. OAJK)?
Odgovor:	Tretman države, kako ste i naveli, znači primijeniti pondere rizika na izloženost kako je to propisano za kategoriju središnjih država (članak 42. OAJK), a tretman institucija znači primijeniti pondere rizika za kategoriju izloženosti prema institucijama (članak 43. OAJK). Odlukom o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija predviđeno je da se sve izloženosti svrstane u kategoriju izloženosti prema javnim državnim tijelima iskazuju u okviru obrasca SP-LS neovisno radi li se o tretmanu države ili tretmanu institucije.

Područje:	Obrazac SP-DB
Tema:	Kapitalni zahtjevi za repo i reverse repo transakcije
Broj pitanja:	50
Datum objave odgovora:	12. veljače 2009.
Pitanje:	Nastavno na poziciju "Transakcije povezane s vrijednosnim papirima" obrasca Obrazac KR-SP1 postavlja se slijedeće pitanje: Obzirom da repo ugovor rezultira primljenim kreditom u bilančnoj pasivi, te da posuđeni

	vrijednosni papir od ugovorne strane ne može ni u kojoj varijanti rezultirati izloženošću prema ugovornoj strani, zbog čega su ove transakcije uključene u ovu COREP poziciju?
Odgovor:	Na temelju repo i reverse repo transakcija nastaju izloženosti koje podliježu riziku druge ugovorne strane, pa su zbog toga uključeni u ukupni kapitalni zahtjev za kreditni rizik te izvješća propisana Odlukom o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija (po uzoru na COREP). Naime, kod repo transakcija KI prima kredit u nekom postotku tržišne vrijednosti vrijednosnih papira danih kao kolateral, dakle kredit je u pravilu manji od tržišne vrijednosti papira. Vrijednosni papir koji je KI dala kao kolateral, ostaje u bilanci banke i druga ugovorna strana ima obvezu vratiti te papire po isteku repo ugovora. KI je u tom slučaju prema drugoj ugovornoj strani izložena (pojednostavljeno rečeno) u iznosu tržišne vrijednosti danih papira umanjenoj za primljeni kredit i taj iznos uključuje se u izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik u skladu sa OAJK. Ukoliko dođe do pada tržišne vrijednosti založenih vrijednosnih papira (i druga ugovorna strana ne aktivira margin call) te je iznos danog kredita veći od založenih papira, onda druga ugovorna strana koja je dala kredit ima izloženost (opet pojednostavljeno rečeno) u iznosu danog kredita umanjenog za tržišnu vrijednost papira. Analogni pristup primjenjuje se za reverse repo transakcije. Sukladno OAJK za potrebe izračuna izloženosti po repo transakcijama koja se uključuje u izračun ukupnog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik koriste se ili odgovarajuće metode iz dijela 4. Glave II. Odluke (Tehnike smanjenja kreditnog rizika) ili interni model iz dijela 6. Glave II. Odluke.

Područje:	Glava III dio 4 Upute
Tema:	Iznos u retku Izvedeni financijski instrumenti - obrasci SP
Broj pitanja:	333
Datum objave odgovora:	31. srpnja 2009.
Pitanje:	Da li se u redak 5. (Izvedeni financijski instrumenti) u obrascima SP unosi iznos pozitivne fer vrijednosti derivata, nominalna vrijednost ili prebijeni iznosi dugih i kratkih pozicija?
Odgovor:	Sukladno Glavi III dijelu 4 Upute za jedinstvenu primjenu odluke o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija koja je sastavni dio Odluke propisano je da se u navedeni redak navode izloženosti povezane sa izvedenim financijskim instrumentima iz dijela 9 glave III. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija izračunate u skladu s dijelom 6. glave II. iste Odluke. Navedenim odredbama Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija propisane su metode izračuna izloženosti temeljem izvedenih financijskih instrumenata, a to su metoda originalne izloženosti, metoda tržišne vrijednosti, standardizirana metoda i interni modeli. Iznos dobiven primjenom jedne od navedenih metoda upisuje se u redak 5 obrasca SP.