



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

IZVJEŠĆE O PRIMJENI POSTUPKA PROCJENJIVANJA ADEKVATNOSTI INTERNOGA KAPITALA

Odgovori na prijedloge i komentare zaprimljene tijekom javne rasprave

Područje:	1.1. Osnovne informacije
Tema:	Odobrenje izvješća od strane nadzornog odbora
Prijedlog:	<p>Predlaže se izmjena izvješća u točki 1.1. Osnovne informacije, datum odobrenja izvješća od strane nadzornog odbora na način da je:</p> <ol style="list-style-type: none">1. kreditna institucija obvezna uputiti izvješće nadzornom odboru te naknadno obavijestiti HNB o primitku informacije o sadržaju izvješća od strane NO2. predlaže se da se još jednom razmotri potreba potpisivanja izvješća od strane NO uzimajući u obzir odredbe stavka Odluke o PPAIK u dijelu koji regulira dužnosti NO i ulogu funkcije kontrole rizika.
Odgovor:	<p>S obzirom da je 30. travnja krajnji rok za dostavu izvješća koje bi prethodno trebao odobriti i NO, uvažavajući primjedbu o kratkoći roka i činjenici da izvješće prije slanja NO treba proći dodatna odobrenja, u konačnoj verziji bit će brisan datum odobrenja od strane nadzornog odbora.</p>

Područje:	1.2. Sažeci
Tema:	Poslovni model
Pitanje:	Što se smatra poslovnim modelom u točki 1.3. Sadašnje i projicirano buduće financijsko stanje?
Odgovor:	<p>Pod poslovnim modelom smatra se model po kojem posluje kreditna institucija, odnosno poslovna orijentacija kreditne institucije pa stoga obuhvaća područja poslovanja na koja kreditna institucija stavlja težište. Primjerice, kreditna institucija može biti orijentirana na poslovanje sa stanovništvom ili na poslovanje s malim i srednjim trgovačkim društvima ili je riječ o KI univerzalnog tipa koja posluje s klijentima iz različitih sektora podjednako.</p>

Područje:	4.Utvrđivanje značajnih rizika
Tema:	Definicija rizika
Pitanje:	<p>U okviru točke 4.1. "Rizici kojima je izložena ili bi mogla biti izložena KI" potrebno je navesti je li neki rizik sastavni dio neke skupine rizika za koju se zbirno definira kapitalni zahtjev.</p> <p>Ukoliko kreditna institucija definira pojedini rizik propisan člankom 7. stavkom 2. i 3. kao sastavni dio skupine rizika (primjer: obuhvat definicije kreditnog rizika uključuje valutno inducirani kreditni rizik i koncentracijski rizik; obuhvat definicije tržišnih rizika uključuje kamatni rizik u knjizi banke), smatrate li dovoljnim i prihvatljivim za rizike koji su sastavni dio neke skupine rizika prilikom popunjavanja Tablice 1. pozvati se na definiciju skupine rizika koja isti sadržava?</p>
Odgovor:	Kreditna institucija prilikom popunjavanja Tablice 1. treba navesti definiciju rizika koju koristi. U slučaju koji navodite svakako treba istaknuti i činjenicu da definicija kreditnog rizika sadrži i valutno inducirani kreditni rizik i koncentracijski rizik; odnosno da definicija tržišnih rizika uključuje i kamatni rizik u knjizi banke.

Područje:	6. Mjerenje ili procjena značajnih rizika i određivanje pripadajućih iznosa internih kapitalnih zahtjeva
Tema:	Uključivanje rezultata testiranja otpornosti na stres u interni kapitalni zahtjev za pojedini rizik
Pitanje:	Zatraženo je pojašnjenje što se u poglavlju 6.x.3 mislilo pod zahtjevom „Ako iznos internoga kapitalnog zahtjeva za rizik uključuje procjenu zasnovanu na testiranju otpornosti za stres...“ s obzirom da je definiranje testiranja otpornosti na stres kao i korištenje dobivenih rezultata previđeno u poglavlju 6.8.
Odgovor:	<p>Poglavlje 6.8. predložka Izvješća predviđeno je za testiranje otpornosti na stres temeljeno na vanjskim činiteljima rezultati kojih se obično koriste pri procjeni ukupnih internih kapitalnih zahtjeva.</p> <p>No, u okviru metodologije procjene internoga kapitalnog zahtjeva za svaki pojedinačni rizik predviđena je mogućnost da kreditna institucija, koja pri procjeni internoga kapitalnog zahtjeva za taj konkretni rizik koristi testiranje otpornosti na stres, opiše pretpostavke i rezultate takvog testiranja. Primjerice, kreditna institucija koja rezidualni rizik procjenjuje u okviru kreditnog rizika na temelju pretpostavki smanjene naplate kolaterala od njihove tržišne vrijednosti; ove pretpostavke i utjecaj treba opisati u okviru točke 6.1.3. predložka.</p>

Područje:	6. Mjerenje ili procjena značajnih rizika i određivanje pripadajućih iznosa internih kapitalnih zahtjeva
Tema:	Iznosi izloženosti rizicima
Pitanje:	<p>U okviru Tablice 4, predviđen je stupac za upis iznosa izloženosti te se postavlja pitanje:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Što se smatra izloženošću u kreditnom riziku – rizikom ponderirana aktiva ili aktiva prije ponderiranja? - Što se smatra izloženošću za valutni rizik – ukupna duga/kratka pozicija ili inicijalni kapitalni zahtjev za valutni rizik (8% ukupne duge/kratke pozicije)? - Što se smatra izloženošću za operativni rizik? Inicijalni kapitalni zahtjev ili inicijalni kapitalni zahtjev x 12,5? - Što se smatra izloženošću za sve ostale rizike navedene u tablici?
Odgovor:	Obzirom da se pod izloženošću kreditnom riziku u okviru OAJKKI podrazumijeva izloženost prije ponderiranja te da se ista logika ne može adekvatno primijeniti i na ostale rizike; navedeni stupac u konačnoj verziji Izvješća bit će brisan.

Područje:	6. Mjerenje ili procjena značajnih rizika i određivanje pripadajućih iznosa internih kapitalnih zahtjeva
Tema:	Procjena internih kapitalnih zahtjeva za skupinu rizika
Pitanje:	<p>Ukoliko metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva definira pojedini rizik kao sastavni dio skupine rizika (primjer: 6.1. Metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik sadrži i procjenu valutno inducirano kreditnog rizika (6.4.), te koncentracijskog rizika (6.5.) te analogno 6.2. Metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike sadrži i procjenu kamatnog rizika u knjizi banke (6.6)), smatrate li prihvatljivim metodologije mjerenja i procjene rizika koji su sastavni dio neke skupine rizika za koju se zbirno definira kapitalni zahtjev opisati u dijelu metodologije procjene skupine rizika koja ga sadržava (u točkama 6.4., 6.5. i 6.6. pozvati se na detaljno opisane metodologije i pristupe unutar 6.1 i 6.2)?</p> <p>Nastavno bi se takav pristup primijenio i prilikom popunjavanja Tablice 4 za rizike koji su sastavni dio neke skupine rizika za koju se zbirno definira kapitalni zahtjev?</p>
Odgovor:	Točke 6.4., 6.5. i 6.6. predviđene su upravo za rizike Stupa II koji se najčešće procjenjuju kao značajni za hrvatski bankovni sustav. Stoga je poželjno ako kreditna institucija primjerice valutno inducirani kreditni rizik uključuje u definiciju kreditnog rizika, metodologiju adresiranja upravo valutno induciranog kreditnog rizika pri procjeni internoga kapitalnog

	<p>zahtjeva za kreditni rizik posebice obrazložiti pod točkom 6.4. te navesti ako je moguće i iznos internoga kapitalnog zahtjeva upravo za ovu podvrstu kreditnog rizika. No, ukoliko kreditna institucija to nije u mogućnosti isto je potrebno navesti upravo pod točkom 6.4. Identična logika vrijedi i za koncentracijski rizik te kamatni rizik u knjizi banke.</p> <p>U Tablici 4. poželjno je izdvojiti interni kapitalni zahtjev za valutno inducirani kreditni rizik, koncentracijski rizik i kamatni rizik u knjizi banke, iako se možda isti uključuju u definiciju nekog drugog rizika te procjenjuju jedinstvenom metodologijom.</p>
--	--

Područje:	Obrazac za procjenu adekvatnosti internoga kapitala
Tema:	I. Planirani kapital
Pitanje:	Treba li navesti planirani jamstveni i planirani interni kapital iz godišnjeg plana za 2010. odobrenog od nadzornog odbora ili naknadnih planova rađenih tijekom 2010., a koje nije odobrio nadzorni odbor?
Odgovor:	U Obrascu za procjenu adekvatnosti internoga kapitala, točka I A) i B) navode se planirani jamstveni i planirani interni kapital koji kreditna institucija smatra važećim za 2010.

Područje:	Obrazac za procjenu adekvatnosti internoga kapitala
Tema:	IV. Planiranje kapitala
Prijedlog:	Predlaže se izmjena izgleda Obrasca za procjenu adekvatnosti internoga kapitala u dijelu IV. Planiranje kapitala (Tekuća godina +2, Tekuća godina + 3), a uzimajući u obzir članak 13. stavak 3. OPPAIKKI.
Odgovor:	Prije svega naglašavamo da je dio IV. Planiranje kapitala definiran na temelju članka 4., a ne na temelju članka 13. OPPAIKKI. Članak 4. propisuje obvezu planiranja internoga kapitala kreditne institucije pri čemu, među ostalim, u obzir treba uzeti strateške ciljeve i vremenski horizont za njihovo ostvarenje s obzirom na utjecaj makroekonomskih činitelja i promjenu smjera ekonomskog ciklusa na strateške planove. S obzirom na taj zahtjev smatramo primjerenim da se planiranje kapitala odnosi na višegodišnje buduće razdoblje.

Područje:	Članak 20. Odluke o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala
Tema:	Odgoda roka za dostavu izvješća

Prijedlog:	Predlaže se pomicanje roka za dostavu ICAAP izvješća na 30. svibnja, jer je isti rok za dostavu izvješća o kapitalnim zahtjevima i kamatnom riziku u knjizi banke, objavu bonitetnih zahtjeva, dostavu revidiranih (konsolidiranih) financijskih izvještaja.
Odgovor:	Krajnji rok za dostavu revidiranih izvješća (nadzornih i godišnjih financijskih izvještaja) sa stanjem na dan 31. prosinca prethodne godine je 30. travnja tekuće godine, a rok za dostavljanje Izvješća o primjeni postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala usklađen je s tim rokom. Napominjemo da je rok za dostavu Izvješća već mijenjan radi istog razloga, kao i zbog usklađenja rokova za dostavu izvješća s ostalim supervizorima iz EU. Iz tih razloga nismo u mogućnosti opet mijenjati rokove za dostavu izvješća.