



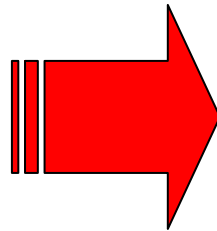
HRVATSKA NARODNA BANKA

Basel II u RH
~ promjena pristupa ~

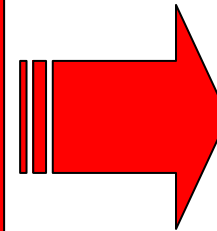
Viceguverner
Davor Holjevac

Adekvatnost kapitala ~ promjena pristupa ~

Stup I
propisana
minimalna
stopa
adekvatnosti
kapitala



Stup II
ICAAP
&
SREP



Stup III
Javna objava
~ tržišna
disciplina ~

Stup I

~ Kvantitativna studija učinaka ~

- primjenom odredbi Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija, doći će do pada kreditnim rizikom ponderirane aktive odnosno porasta stope adekvatnosti kapitala za 4,01%
- daljnjim uključivanjem kapitalnog zahtjeva za operativni rizik doći će do pada stope adekvatnosti kapitala za 1,66%
- u konačnici stopa adekvatnosti kapitala biti će viša za 2,2% u odnosu na postojeću
- Reakcija: Propisana stopa adekvatnosti kapitala povećana je sa 10% na 12% ⇒ u najvećoj mjeri neutralizira učinak oslobađanja kapitala u Stupu I

Stup I

~ Kvantitativna studija učinaka ~

	SAK 31.12.2007.	QIS_SAK (samo utjecaj SP) 31.12.2007.	QIS_SAK (uključujući OP risk) 31.12.2007.	QIS_SAK (uključujući operativni i trž. rizik) 31.12.2007.	Razlika SAK (p.b.)
Bankarski sustav RH	1	2	3	4	5=4-1
USPOREDNA SKUPINA I	15,04%	19,10%	17,52%	17,34%	2,30
USPOREDNA SKUPINA II	17,06%	20,45%	18,73%	18,61%	1,55
USPOREDNA SKUPINA III	16,05%	20,63%	18,23%	18,16%	2,11
UKUPNO SUSTAV	15,39%	19,40%	17,74%	17,58%	2,20

Stup I

~ postojeća struktura ponderirane aktive ~

Ponder	Neto vrijednost (u mlrd. HRK)	Ponderirani iznos (u mlrd. HRK)
0%	100	0
20%	39	8
50%	5	2
100%	124	124
150%	96	144

5

Stup I

~ kreditnim rizikom ponderirana aktiva ~

Portfelji koji sada nose ponder	Osnovne promjene
0%	<ul style="list-style-type: none">□ potraživanja od RH nominirana u valuti koja nije valuta države članice ne nose ponder 0% već 50%
20%	<ul style="list-style-type: none">□ potraživanja od domaćih banaka čiji je preostali rok dospijeća duži od tri mjeseca budući da većina njih nema rejting ne nose ponder 20% već 50%□ potraživanja od lokalne i područne samouprave iziskivati će dodatni kapital budući da će se umjesto sa 20% ponderirati sa 50%

Stup I

~ kreditnim rizikom ponderirana aktiva ~

Portfelji koji sada nose ponder	Osnovne promjene
50%	<p>□ potraživanja osigurana hipotekom nad stambenim objektom ne nose ponder 50% (zaštićeni) odnosno 100 % (nezaštićeni), već 35% ali su uvjeti priznavanja nekretnina značajno postroženi npr.:</p> <ol style="list-style-type: none">1) vrijednost te stambene nekretnine materijalno ne ovisi o kreditnoj sposobnosti dužnika2) rizik vezan uz dužnika materijalno ne ovisi o toj stambenoj nekretnini3) KI kontinuirano prati vrijednost nekretnina, (jednom u tri godine)4) loan-to-value $\leq 75\%$

Stup I

~ kreditnim rizikom ponderirana aktiva ~

Portfelji koji sada nose ponder	Osnovne promjene
100% & 150%	<ul style="list-style-type: none"><li data-bbox="689 662 1926 965">❑ potraživanja od stanovništva (uključujući i MSD) koja pripadaju dovoljno diverzificiranom portfelju ponderiraju se sa 75% a ne dosadašnjih 100% (zaštićeni) i 150% (nezaštićeni); no pokazatelj diverzifikacije je teško postići za svaki pojedini proizvod<li data-bbox="689 981 1926 1284">❑ potraživanja od trgovačkih društva (nezaštićeni) ponderiraju se sa 100%, a ne dosadašnjih 150%; a omogućeno im je ponderiranje i s 50% ako su osigurana poslovnom nekretninom do visine 50% tržišne vrijednosti nekretnine<li data-bbox="689 1300 1926 1412">❑ uvedeni su stroži ponderi za dospjela nenaplaćena potraživanja (100% i 150%)

Stup II

~ ICAAP ~

- ❑ KI je dužna na temelju svog profila rizičnosti utvrditi **sve značajne rizike** kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, a koje će obuhvatiti postupkom procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala; a to su:
 1. rizici Stupa I
 2. rizici koji nisu u potpunosti pokriveni Stupom I npr.:
 - valutno inducirani kreditni rizik,
 - rezidualni rizik,
 - moguću podcijenjenost kreditnog rizika zbog korištenja standardiziranim pristupom,
 - moguću podcijenjenost operativnog rizika zbog korištenja jednostavnim ili standardiziranim pristupom),
 3. kamatni rizik u knjizi banke, koncentracijski rizik, likvidnosni rizik, reputacijski i strateški rizik,
 4. utjecaj vanjskih činitelja (ekonomsko i poslovno okruženje) i
 5. ostali rizici

Stup II ~ SREP ~

Članak 237.

- HNB će naložit KI da osigura **veću stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala**, ako se supervizijom utvrdi da minimalni kapital kreditne institucije **ne osigurava pokriće svih rizika** i **odgovarajuće upravljanje rizicima**
- AK > od minimalno propisane ako KI nije uspostavila i/ili ako dosljedno ne provodi :
 - odgovarajući sustav upravljanja rizicima
 - odgovarajuće administrativne i računovodstvene postupke i odgovarajući sustav unutarnjih kontrola za utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti
 - odgovarajuće strategije i postupke procjenjivanja ICAAP-a

Stup III

~ tržišna disciplina ~

- ❑ *KI je dužna barem jednom godišnje na svojim internetskim stranicama javno objavljivati informacije o:*
- ❑ ciljevima i politikama upravljanja rizicima,
- ❑ osobama na koje se odnose objavljene informacije, kao i druge informacije u vezi s tim osobama,
- ❑ jamstvenom kapitalu,
- ❑ ispunjavanju kapitalnih zahtjeva i procjeni adekvatnosti internoga kapitala,
- ❑ izloženosti riziku druge ugovorne strane,

Stup III

~ tržišna disciplina ~

- ❑ mjerenju kreditnog rizika primjenom IRB pristupa,
- ❑ internim modelima za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike,
- ❑ pristupima te načinima i opsegu primjene pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik,
- ❑ vlasničkim financijskim instrumentima u knjizi banke,
- ❑ izloženosti kamatnom riziku za stavke u knjizi banke, sekuritizaciji i
- ❑ drugim područjima koje propiše Hrvatska narodna banka.

Zaključak

- ❑ Temeljem rezultata QIS-a zaključujemo da će utjecaj oslobađanja kapitalnih zahtjeva primjenom propisanog izračuna AK biti gotovo u cijelosti amortiziran povećanom stopom adekvatnosti JK (12%)
- ❑ Očekujemo da banke razviju vlastite načine procjene rizika koji nisu pokriveni Stupom I (VIKR, kamatni rizik u knjizi banke i dr.) i izračuna kapitalnih zahtjeva za njih, te da iste pokriju u segmentu ICAAP-a održavanjem odgovarajuće stope adekvatnosti
- ❑ Novi propisi polučiti će veću senzibilnost na rizik i usmjeriti kreditnu aktivnost sukladno strateški definiranom rizičnom apetitu pojedine KI

Zaključak

Odgovornost Uprava za vođenje banke i kontrolu rizika postaje veća u odnosu na “staru” regulativu