NN 146/2021 (30.12.2021.), Odluka o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija

HRVATSKA NARODNA BANKA

2531

Na temelju članka 21. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451 od 17. prosinca 2020. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja institucija i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 (Tekst značajan za EGP) (SL L 97, 19. 3. 2021.), članka 6. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/2070 od 14. rujna 2016. o provedbenim tehničkim standardima za predloške, definicije i informatička rješenja kojima se institucije koriste pri izvješćivanju Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i nadležnih tijela u skladu s člankom 78. stavkom 2. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća (Tekst značajan za EGP) (SL L 328, 2. 12. 2016.), članka 4. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/453 od 15. ožujka 2021. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu posebnih zahtjeva za izvješćivanje za tržišni rizik (Tekst značajan za EGP) (SL L 89, 16. 3. 2021.), članka 4. stavka 1. točke 3., članka 101. stavka 2. točke 6., članka 146.c, članka 162. stavka 1. i članka 290. točke 4. Zakona o kreditnim institucijama (»Narodne novine«, br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020.) te članka 43. stavka 2. točke 10. i članka 77. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (»Narodne novine«, br. 75/2008., 54/2013. i 47/2020.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU

O IZVJEŠTAJIMA ZA POTREBE SUPERVIZIJE KREDITNIH INSTITUCIJA

Predmet Odluke

Članak 1.

(1) Ovom Odlukom propisuju se:

1) obveza kreditne institucije da Hrvatskoj narodnoj banci dostavlja izvještaje odnosno podatke za sastavljanje izvještaja u svrhu obavljanja supervizije nad poslovanjem kreditne institucije

2) obveza kreditne institucije da dostavlja izvješća iz Smjernica Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo (EBA/GL/2019/05) od 9. prosinca 2019. o usklađenim definicijama i obrascima za planove financiranja kreditnih institucija na temelju Preporuke Europskog odbora za sistemske rizike od 20. prosinca 2012. (ESRB/2012/2) (u nastavku teksta: Smjernice EBA/GL/2019/05)

3) obveza kreditne institucije da dostavlja izvještaje o financijskim informacijama iz članka 11. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451 od 17. prosinca 2020. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja institucija i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 (Tekst značajan za EGP) (SL L 97, 19. 3. 2021.; u nastavku teksta: Provedbena uredba Komisije (EU) 2021/451) i na nekonsolidiranoj osnovi

4) vrste izvještaja koje Hrvatska narodna banka sastavlja na osnovi podataka koje dostavlja kreditna institucija

5) vrste izvještaja koje kreditna institucija dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci

6) izvještajna razdoblja odnosno referentni datumi

7) rokovi dostavljanja izvještaja odnosno podataka za sastavljanje izvještaja za potrebe supervizije

8) način dostavljanja izvještaja za potrebe supervizije

9) informatičko rješenje za dostavu izvještaja iz Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451 koje kreditna institucija dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci

10) informatičko rješenje za dostavu izvještaja iz Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/2070 od 14. rujna 2016. o provedbenim tehničkim standardima za predloške, definicije i informatička rješenja kojima se institucije koriste pri izvješćivanju Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i nadležnih tijela u skladu s člankom 78. stavkom 2. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća (Tekst značajan za EGP) (SL L 328, 2. 12. 2016.; u nastavku teksta: Provedbena uredba Komisije (EU) 2016/2070) koje kreditna institucija dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci

11) informatičko rješenje za dostavu izvještaja iz Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/453 od 15. ožujka 2021. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu posebnih zahtjeva za izvješćivanje za tržišni rizik (Tekst značajan za EGP) (SL L 89, 16. 3. 2021.; u nastavku teksta: Provedbena uredba Komisije (EU) 2021/453) koje kreditna institucija dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci

12) informatičko rješenje za dostavu izvještaja iz Smjernica Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo (EBA/GL/2020/07) od 2. lipnja 2020. za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19 (u nastavku teksta: Smjernice EBA/GL/2020/07).

(2) Struktura i sadržaj izvještaja za potrebe supervizije, pravila za sastavljanje izvještaja te način popunjavanja i dostavljanja izvještaja u skladu s ovom Odlukom uređeni su Uputom za sastavljanje i dostavljanje izvještaja za potrebe supervizije, koja je sastavni dio ove Odluke.

Usklađenost s pravnim aktima Europske unije

Članak 2.

Ovom se Odlukom u hrvatsko zakonodavstvo preuzima Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.), kako je posljednji put izmijenjena Direktivom (EU) 2019/878 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu izuzetih subjekata, financijskih holdinga, mješovitih financijskih holdinga, primitaka, nadzornih mjera i ovlasti te mjera za očuvanje kapitala (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7. 6. 2019.).

Obveznici primjene Odluke

Članak 3.

(1) Odredbe ove Odluke primjenjuju se na kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za rad.

(2) Odredbe ove Odluke na odgovarajući način primjenjuju se na podružnice kreditnih institucija iz trećih zemalja koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za pružanje usluga.

Popis i vrste izvještaja

Članak 4.

(1) Za potrebe supervizije Hrvatska narodna banka prikuplja sljedeće izvještaje:

1) Izvještaj o izloženosti kreditnom riziku po rizičnim skupinama (RS4)

2) Izvještaj o dospjelim nenaplaćenim potraživanjima (DNP1)

3) Izvještaj o dužnicima s dugom preko pet milijuna kuna (D5M3)

4) Izvještaj o dioničarima kreditne institucije s tri i više posto dionica i s njima povezanim osobama (PD33)

5) Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom (POKI3)

6) Izvještaj o prodanim plasmanima (PROP1)

7) Izvještaj o prodanim plasmanima po kupcima plasmana (PROPK)

8) Izvještaj o ulaganju u kapital društava (UKT5)

9) Izvještaj o materijalnoj imovini (MIKI4)

10) Izvještaj o preuzetoj imovini (PIKI2)

11) Izvještaj o izloženostima prema dužnicima (ID5)

12) Izvještaj o izloženosti valutno induciranom kreditnom riziku (VIKR3)

13) Izvještaj o preostalom dospijeću potraživanja i obveza (ROC2)

14) Izvještaj o izloženosti davateljima zaštite (IDZ2)

15) Knjiga trgovanja – dnevna stanja (KT-DS)

16) Detaljna knjiga trgovanja (DKT)

17) Izvještaj o sastavu grupe kreditnih institucija u RH (S1)

18) Izvještaj o neto kratkim pozicijama (IKP)

19) Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – ugovoreni novčani tokovi – fiksne kamatne stope (EVK UNT FKS)

20) Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – ugovoreni novčani tokovi – promjenjive kamatne stope (EVK UNT PKS)

21) Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – osnovni scenarij – fiksne kamatne stope (EVK OS FKS)

22) Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – osnovni scenarij – promjenjive kamatne stope (EVK OS PKS)

23) Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – neto diskontirane pozicije po scenarijima (EVK NDPS)

24) Agregirana promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije (EVK ZBR) i

25) Utjecaj kamatnog rizika u knjizi pozicija kojima se ne trguje na neto kamatni prihod (NKP).

(2) Za potrebe praćenja planova financiranja Hrvatska narodna banka prikuplja sljedeće izvještaje:

1) Imovina (P 01.01)

2) Obveze (P 01.02)

3) Pokazatelji likvidnosti (P 01.03)

4) Osigurani i neosigurani depoziti i neosigurani financijski instrumenti slični depozitima (P 02.01)

5) Javni sektor i središnja banka kao izvori financiranja (P 02.02)

6) Inovativne strukture financiranja (P 02.03)

7) Određivanje cijene: kreditna imovina (P 02.04)

8) Određivanje cijene: depoziti i ostale obveze (P 02.05)

9) Dvije najveće značajne valute i izvještajna valuta (P 02.06)

10) Planovi stjecanja, naplate i prodaje kreditne imovine (P 02.07)

11) Planovi stjecanja i prodaje obveza po depozitima (P 02.08)

12) Račun dobiti i gubitka (P 04.01)

13) Račun dobiti i gubitka za male i jednostavne kreditne institucije (P 04.02) i

14) Dužnički vrijednosni papiri: izdanja i otkupi (P 05.00).

(3) Hrvatska narodna banka od kreditnih institucija prikuplja izvještaje o financijskim informacijama iz članka 11. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451 i na nekonsolidiranoj osnovi. Te izvještaje kreditna institucija dužna je dostavljati u skladu s pravilima iz članka 11. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451 tako da se ta pravila prilagode nekonsolidiranoj osnovi izvještavanja.

(4) Izvještaji iz stavka 1. točaka od 1. do 14. ovog članka nazivaju se sastavljeni izvještaji. Izvještaji iz stavka 1. točaka od 15. do 25. te stavaka 2. i 3. ovog članka nazivaju se integralni izvještaji.

(5) Izvještaji iz stavka 1. točaka od 1. do 7. ovog članka nazivaju se mjesečni nekonsolidirani privremeni (NP) izvještaji.

(6) Izvještaji iz stavka 1. točaka od 8. do 16. te od 19. do 25. ovog članka nazivaju se tromjesečni nekonsolidirani privremeni (NP) izvještaji.

(7) Izvještaji iz stavka 1. točaka 8., 9., 15., 16. te od 19. do 25. ovog članka nazivaju se konsolidirani privremeni (KP) izvještaji.

(8) Izvještaji iz stavka 1. točaka 1., 2., 5., od 8. do 16. te od 19. do 25. ovog članka nazivaju se nekonsolidirani revidirani (NR) izvještaji.

(9) Izvještaji iz stavka 1. točaka 8., 9., 15., 16. te od 19. do 25. ovog članka nazivaju se konsolidirani revidirani (KR) izvještaji.

(10) Izvještaj iz stavka 1. točke 17. ovog članka naziva se izvještaj o grupi.

(11) Izvještaj iz stavka 1. točke 18. ovog članka naziva se dnevni izvještaj.

(12) Izvještaji iz stavka 2. ovog članka nazivaju se izvještaji o planovima financiranja.

(13) Izvještaji iz stavka 3. ovog članka nazivaju se izvještaji o financijskim informacijama.

Dostavljanje izvještaja

Članak 5.

(1) Kreditne institucije dužne su za potrebe supervizije dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci sastavljene izvještaje i integralne izvještaje na način uređen Uputom za sastavljanje i dostavljanje izvještaja za potrebe supervizije.

(2) Kreditna institucija dužna je podatke za sastavljanje izvještaja dostavljati na način propisan Odlukom o statističkom i nadzornom izvješćivanju.

(3) Hrvatska narodna banka izrađuje sastavljene izvještaje iz ove Odluke u skladu s Uputom za sastavljanje i dostavljanje izvještaja za potrebe supervizije.

(4) Smatra se da je kreditna institucija Hrvatskoj narodnoj banci dostavila sastavljene izvještaje ako je na način iz stavka 2. ovog članka dostavila podatke, na osnovi kojih Hrvatska narodna banka potom sastavlja izvještaje u skladu sa stavkom 3. ovog članka.

(5) Nakon primitka podataka za sastavljanje izvještaja u skladu sa stavkom 2. ovog članka Hrvatska narodna banka sastavlja početne i konačne sastavljene izvještaje kreditnih institucija i dostavlja ih kreditnoj instituciji. Početne izvještaje Hrvatska narodna banka sastavlja prije isteka roka za dostavu, a nakon isteka toga roka sastavlja konačne izvještaje.

(6) Smatra se da je kreditna institucija dostavila sastavljeni izvještaj u roku propisanom člankom 9. ove Odluke ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

1) podaci za sastavljanje izvještaja zaprimljeni su u Hrvatskoj narodnoj banci u roku propisanom člankom 9. ove Odluke i

2) svi podaci koje je dostavila kreditna institucija zadovoljili su kontrole propisane Uputom za statističko i nadzorno izvješćivanje.

(7) Smatra se da je kreditna institucija dostavila integralni izvještaj u roku propisanom člankom 9. ove Odluke ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

1) izvještaj je zaprimljen u Hrvatskoj narodnoj banci u roku propisanom člankom 9. ove Odluke

2) izvještaj ispunjava tehničke zahtjeve propisane Uputom za sastavljanje i dostavljanje izvještaja za potrebe supervizije

3) ako se na izvještaj primjenjuju validacijska pravila iz Upute za sastavljanje i dostavljanje izvještaja za potrebe supervizije, izvještaj je zadovoljio sva ta pravila i

4) ako se na izvještaj primjenjuju validacijska pravila koja objavljuje Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo na svojoj internetskoj stranici i koja vrijede za određeni izvještajni datum, izvještaj je zadovoljio sva ta pravila.

(8) Iznimno od stavka 6. točke 2. i stavka 7. točaka 3. i 4. ovog članka, Hrvatska narodna banka može u opravdanim slučajevima odstupiti od primjene određenih kontrola podataka koje dostavlja kreditna institucija, a u svrhu osiguravanja točnog i pravodobnog izvještavanja.

Prigovor na sastavljene izvještaje

Članak 6.

(1) Kreditna institucija može u roku od pet radnih dana od primitka konačnih sastavljenih izvještaja koje je Hrvatska narodna banka sastavila na osnovi dostavljenih podataka uložiti prigovor na sadržaj konačnih sastavljenih izvještaja. Prigovor se ulaže pismenim i elektroničkim putem na adrese navedene u Uputi za sastavljanje i dostavljanje izvještaja za potrebe supervizije.

(2) Hrvatska narodna banka dužna je o prigovoru na sadržaj konačnih sastavljenih izvještaja kreditne institucije iz stavka 1. ovog članka pismeno se očitovati u roku od pet radnih dana od dana zaprimanja prigovora.

(3) Prigovor iz stavka 2. ovog članka može uložiti samo uprava kreditne institucije ili osoba koju je ona za to u pismenom obliku ovlastila.

(4) Ako prigovor ulaže osoba koju je za to ovlastila uprava kreditne institucije, Hrvatska narodna banka razmotrit će prigovor samo ako mu je priložena preslika pripadajućega pismenog ovlaštenja.

(5) Ako kreditna institucija u roku iz stavka 1. ovog članka ne uloži prigovor na sadržaj konačnih sastavljenih izvještaja, smatrat će se da je suglasna s njihovim sadržajem.

(6) Ako Hrvatska narodna banka prihvati prigovor kreditne institucije iz stavka 1. ovog članka, izradit će izmijenjene konačne sastavljene izvještaje u skladu s prihvaćenim prigovorom i dostaviti ih kreditnoj instituciji. Na te izvještaje kreditna institucija više nema pravo prigovora te će se smatrati da je kreditna institucija suglasna s njihovim sadržajem.

Izvještajne obveze i referentni datumi za izvještaje koji jesu dio zajedničkoga izvještajnog okvira za kreditne institucije u Europskoj uniji

Članak 7.

(1) Značajna kreditna institucija koja nije mala i jednostavna institucija u smislu članka 4. stavka 1. točke 145. 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 (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.; u nastavku teksta: Uredba (EU) br. 575/2013) dužna je dostavljati izvještaje iz članka 4. stavka 2. točaka od 1. do 9., točke 12. i točke 14. ove Odluke, i to na osnovi kako je uređena stavkom 4. ovog članka.

(2) Značajna kreditna institucija koja nije mala i jednostavna institucija u smislu članka 4. stavka 1. točke 145. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja planira znatno restrukturiranje svoje bilance dužna je dostavljati izvještaje iz članka 4. stavka 2. točaka 10. i 11. ove Odluke, i to na osnovi kako je uređena stavkom 4. ovog članka.

(3) Značajna kreditna institucija koja jest mala i jednostavna institucija u smislu članka 4. stavka 1. točke 145. Uredbe (EU) br. 575/2013 dužna je dostavljati izvještaje iz članka 4. stavka 2. točaka od 1. do 8., točke 13. i točke 14. ove Odluke, i to na osnovi kako je uređena stavkom 4. ovog članka.

(4) Odredbe iz stavaka 1., 2. i 3. ovog članka kreditna institucija dužna je primjenjivati na konsolidiranoj osnovi za grupu kreditnih institucija u skladu s glavom XXII. Zakona o kreditnim institucijama. Izvještaji izrađeni na konsolidiranoj osnovi nazivaju se konsolidirani izvještaji o planovima financiranja (FK). Ako kreditna institucija nema obvezu izrade konsolidiranih izvještaja, dužna je primjenjivati odredbe iz stavaka 1., 2. i 3. ovog članka na pojedinačnoj osnovi. Izvještaji izrađeni na pojedinačnoj osnovi nazivaju se nekonsolidirani izvještaji o planovima financiranja (FN).

(5) Kreditna institucija dužna je izvještaje o planovima financiranja dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci jedanput na godinu, sa stanjem na dan 31. prosinca prethodne kalendarske godine.

(6) Iznimno od stavka 4. ovog članka, kreditna institucija koja nije matična kreditna institucija u EU-u dužna je o zahtjevu za koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) i neto stabilne izvore financiranja (NSFR) iz članka 4. stavka 2. točke 3. ove Odluke izvještavati na pojedinačnoj osnovi. Kreditna institucija koja jest matična kreditna institucija u EU-u dužna je o tim zahtjevima izvještavati na konsolidiranoj osnovi.

(7) Za potrebe stavaka 1., 2. i 3. ovog članka značajna kreditna institucija jest svaka kreditna institucija kojoj prosječni iznos imovine na kraju prethodne tri poslovne godine iskazane u revidiranim financijskim izvještajima prelazi iznos od sedam milijardi kuna.

(8) Kreditna institucija dužna je izvještaje o financijskim informacijama dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci za referentne datume iz članka 2. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) i stavka 2. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451.

Izvještajne obveze i referentni datumi za izvještaje koji nisu dio zajedničkoga izvještajnog okvira za kreditne institucije u Europskoj uniji

Članak 8.

(1) Kreditna institucija dužna je dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci mjesečne nekonsolidirane privremene izvještaje jedanput na mjesec sa stanjem na posljednji dan u mjesecu. Ovi izvještaji sastavljaju se na pojedinačnoj osnovi.

(2) Kreditna institucija dužna je dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci tromjesečne nekonsolidirane privremene izvještaje četiri puta godišnje, sa stanjem na dan 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca. Ovi izvještaji sastavljaju se na pojedinačnoj osnovi.

(3) Matična kreditna institucija u RH dužna je za svoju grupu kreditnih institucija u RH uređenu glavom XXII. Zakona o kreditnim institucijama dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci konsolidirane privremene (nerevidirane) izvještaje, i to na sljedeći način:

1) izvještaje iz članka 4. stavka 1. točaka 8., 9., 15. i 16. ove Odluke jedanput godišnje, sa stanjem na dan 30. lipnja

2) izvještaje iz članka 4. stavka 1. točaka od 19. do 25. ove Odluke četiri puta godišnje, sa stanjem na dan 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca.

(4) Kreditna institucija dužna je nakon isteka svake poslovne godine, sa stanjem na dan 31. prosinca, prema stanju u poslovnim knjigama nakon provedbe zakonske revizije, dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci nekonsolidirane revidirane izvještaje. Ovi izvještaji sastavljaju se na pojedinačnoj osnovi.

(5) Matična kreditna institucija u RH dužna je za svoju grupu kreditnih institucija u RH uređenu glavom XXII. Zakona o kreditnim institucijama dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci konsolidirane revidirane izvještaje.

(6) Kreditna institucija dužna je dnevni izvještaj dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci za svaki dan za koji postoji obveza dostave obavijesti iz članka 5. stavka 1., članka 7. stavka 1. ili članka 8. Uredbe (EU) br. 236/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. ožujka 2012. o kratkoj prodaji i određenim aspektima kreditnih izvedenica na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza.