NN 122/2020 (9.11.2020.), Odluku o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija

HRVATSKA NARODNA BANKA

2378

Na temelju članka 146.c i članka 162. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama (»Narodne novine«, br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019. i 47/2020.) i članka 43. stavka 2. točke 10. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (»Narodne novine«, br. 75/2008., 54/2013. i 47/2020.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU

O IZMJENAMA I DOPUNAMA ODLUKE O SUPERVIZORSKIM IZVJEŠTAJIMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Članak 1.

U cijelom tekstu Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (»Narodne novine«, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 7/2017., 44/2017., 120/2017., 85/2018., 47/2019., 14/2020. i 59/2020.) riječ »ID4« zamjenjuje se riječju »ID5«, a riječ »POKI2« zamjenjuje se riječju »POKI3«.

Članak 2.

U članku 3. stavku 3. riječi »od 2. do 14.« zamjenjuju se riječima »od 3. do 14.«.

Članak 3.

U članku 7. stavku 1. briše se točka 2.

Članak 4.

U članku 8. stavku 1. točki 1. riječi »točke 2., točke 3.« zamjenjuju se riječima »točke 3.«.

Članak 5.

U članku 9. stavku 1. točki 1. riječi »od 2. do 5.« zamjenjuju se riječima »od 3. do 5.«.

Članak 6.

U članku 10. stavku 1. točki 1. i stavku 3. točki 1. riječi »točaka od 2.« zamjenjuju se riječima »točaka od 3.«.

Članak 7.

U članku 11. stavku 1. točki 1. riječi »točke 2., točke 3.« zamjenjuju se riječima »točke 3.«.

Članak 8.

U Uputi za sastavljanje i dostavljanje supervizorskih izvještaja kreditnih institucija, koja je sastavni dio Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, poglavlje II.2.2. briše se.

Članak 9.

U točki 63. Upute riječi »izvješćima »AA«, »AF«, »AN«, »AP«, »AS«, »AV«, »AW«, »RA«, »AE« i »PO«« zamjenjuju se riječima »izvješćima »AA«, »AF«, »AN«, »AV«, »AW«, »RA«, »AE« i »PO««.

Članak 10.

U točki 135.c Upute riječi »»PD« i »PF«« zamjenjuju se riječima »»PD«, »PF«, »PG« i »PH««.

Članak 11.

U točki 135.e podtočki 1. trećoj alineji Upute riječi »u kojima kreditna institucija, član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist ima sudjelujući udio« zamjenjuju se riječima »u kojima kreditna institucija ima sudjelujući udio«.

Članak 12.

U točki 135.f Upute riječi »deset razreda« zamjenjuju se riječima »dvanaest razreda«.

U podtočki 6. riječi »Pravne osobe u kojima kreditna institucija, član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije ima sudjelujući udio« zamjenjuju se riječima »Pravne osobe u kojima kreditna institucija ima sudjelujući udio«.

U podtočki 7. riječi »Pravne osobe čiji je član upravnog ili nadzornog organa ili prokurist istodobno i član uprave ili član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije« zamjenjuju se riječima »Pravne osobe čiji je član uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktor ili prokurist istodobno i član uprave ili član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije«.

Podtočke od 8. do 10. mijenjaju se i glase:

»8. U osmom razredu »Pravne osobe u kojima član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije ima kvalificirani udio« u Izvještaju POKI3 prikazuju se protustranke koje su u izvješću »PO« u obilježju »Osnova identificiranja« označene modalitetom »PG«, a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z08;

9. U devetom razredu »Pravne osobe u kojima su član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije članovi višeg rukovodstva ili su članovi uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktori« u Izvještaju POKI3 prikazuju se protustranke koje su u izvješću »PO« u obilježju »Osnova identificiranja« označene modalitetom »PH«, a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z09;

10. U desetom razredu »Pravne osobe čiji član uprave ima 10% ili više dionica kreditne institucije s pravom glasa« u Izvještaju POKI3 prikazuju se protustranke koje su u izvješću »PO« u obilježju »Osnova identificiranja« označene modalitetom »P7«, a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z10;«.

Iza podtočke 10. dodaju se podtočke 11. i 12., koje glase:

»11. U jedanaestom razredu »Član uprave, član nadzornog odbora i prokurist matičnog društva ili društva kćeri kreditne institucije« u Izvještaju POKI3 prikazuju se protustranke koje su u izvješću »PO« u obilježju »Osnova identificiranja« označene modalitetima »P8« i »PF«, a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z11;

12. U dvanaestom razredu »Treće osobe koje djeluju za račun osoba iz točaka 1. do 11. ovog izvještaja« u Izvještaju POKI3 prikazuju se protustranke koje su u izvješću »PO« u obilježju »Osnova identificiranja« označene modalitetom »P9«, a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z12.«

Članak 13.

U točki 135.i Upute riječi »»P7« i »P8«« zamjenjuju se riječima »»P7«, »P8«, »PG« i »PH««.

Članak 14.

U prilogu Upute pod naslovom »Tablice za dostavljanje supervizorskih izvještaja KOKI (tag)« tablice od 16. do 20. mijenjaju se i glase:

Obrazac EVK UNT FKS – Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – ugovoreni novčani tokovi – fiksne kamatne stope											Naziv kreditne institucije: OIB kreditne institucije: Oznaka izvješća: Datum:	A
VREMENSKI RAZREDI (mj.=mjesec; g.=godina)		Oznaka valute		Prekonoćno (O/N)		> O/N ≤ 1 mj.		> 1 mj. ≤ 3 mj.		> 3 mj. ≤ 6 mj.		> 6 mj. ≤ 9 mj.
SREDNJA TOČKA VREMENSKOG RAZREDA (u godinama)				0,0028		0,0417		0,1667		0,375		0,625
1	2	3		4		5		6		7		8
	BILANČNE STAVKE – Kamatno osjetljive stavke u knjizi pozicija kojima se ne trguje											
	IMOVINA											
1.	**Novčani ekvivalenti**		010010		020010		030010		040010		050010	
1.1.	Stanja kod središnjih banaka		010020		020020		030020		040020		050020	
1.2.	Ostali depoziti po viđenju		010030		020030		030030		040030		050030	
2.	**Krediti i predujmovi**		010040		020040		030040		040040		050040	
2.1.	Krediti i predujmovi kućanstvima		010050		020050		030050		040050		050050	
2.2.	Krediti i predujmovi nefinancijskim društvima		010060		020060		030060		040060		050060	
2.3.	Izdvojena obvezna pričuva		010070		020070		030070		040070		050070	
2.4.	Ostali krediti i predujmovi		010080		020080		030080		040080		050080	
3.	**Dužnički vrijednosni papiri**		010090		020090		030090		040090		050090	
4.	**Ostala imovina**		010100		020100		030100		040100		050100	
5.	**UKUPNO KAMATNO OSJETLJIVA IMOVINA**		010110		020110		030110		040110		050110	
	OBVEZE											
6.	**Depoziti**		010120		020120		030120		040120		050120	
6.1.	Depoziti po viđenju		010130		020130		030130		040130		050130	
6.1.1.	*od čega: Depoziti kućanstava raspoloživi po viđenju*		010140		020140		030140		040140		050140	
6.1.2.	*od čega: Depoziti nefinancijskih društava raspoloživi po viđenju*		010150		020150		030150		040150		050150	
6.1.3.	*od čega: Ostali depoziti raspoloživi po viđenju*		010160		020160		030160		040160		050160	
6.2.	Oročeni depoziti		010170		020170		030170		040170		050170	
6.2.1.	*od čega: Oročeni depoziti kućanstava*		010180		020180		030180		040180		050180	
6.2.2.	*od čega: Oročeni depoziti nefinancijskih društava*		010190		020190		030190		040190		050190	
6.2.3.	*od čega: Ostali oročeni depoziti*		010200		020200		030200		040200		050200	
6.3.	Primljeni krediti		010210		020210		030210		040210		050210	
6.4.	Ostali depoziti		010220		020220		030220		040220		050220	
7.	**Izdani dužnički vrijednosni papiri**		010230		020230		030230		040230		050230	
8.	**Ostale financijske obveze**		010240		020240		030240		040240		050240	
9.	**Ostale obveze**		010250		020250		030250		040250		050250	
10.	**UKUPNO KAMATNO OSJETLJIVE OBVEZE**		010260		020260		030260		040260		050260	
11.	**NETO KAMATNO OSJETLJIVA POZICIJA**		010270		020270		030270		040270		050270	
	IZVEDENICE											
	IZVEDENICE – AKTIVNA STRANA											
12.	**Ugovori o razmjeni**		010280		020280		030280		040280		050280	
13.	**Terminski ugovori – forvardi**		010290		020290		030290		040290		050290	
14.	**Terminski ugovori – ročnice**		010300		020300		030300		040300		050300	
15.	**Opcije**		010310		020310		030310		040310		050310	
16.	**Ostali izvedeni financijski instrumenti**		010320		020320		030320		040320		050320	
17.	**UKUPNO IZVEDENICE – AKTIVNA STRANA**		010330		020330		030330		040330		050330	
	IZVEDENICE – PASIVNA STRANA											
18.	**Ugovori o razmjeni**		010340		020340		030340		040340		050340	
19.	**Terminski ugovori – forvardi**		010350		020350		030350		040350		050350	
20.	**Terminski ugovori – ročnice**		010360		020360		030360		040360		050360	
21.	**Opcije**		010370		020370		030370		040370		050370	
22.	**Ostali izvedeni financijski instrumenti**		010380		020380		030380		040380		050380	
23.	**UKUPNO IZVEDENICE – PASIVNA STRANA**		010390		020390		030390		040390		050390	
24.	**NETO POZICIJA NA OSNOVI IZVEDENICA**		010400		020400		030400		040400		050400	
	IZVANBILANČNE STAVKE											
25.	**Ostale aktivne izvanbilančne stavke**		010410		020410		030410		040410		050410	
26.	**Ostale pasivne izvanbilančne stavke**		010420		020420		030420		040420		050420	
27.	**NETO POZICIJA NA OSNOVI IZVANBILANČNIH STAVKI**		010430		020430		030430		040430		050430	
28.	**UKUPNA NETO KAMATNO OSJETLJIVA POZICIJA**		010440		020440		030440		040440		050440	

Obrazac EVK UNT FKS – Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – ugovoreni novčani tokovi – fiksne kamatne stope									Naziv kreditne institucije: OIB kreditne institucije: Oznaka izvješća: Datum:			B
VREMENSKI RAZREDI (mj.=mjesec; g.=godina)		Oznaka valute		> 9 mj. ≤ 12 mj.		> 12 mj. ≤ 18 mj.		> 18 mj. ≤ 2 g.		> 2 g. ≤ 3 g.		> 3 g. ≤ 4 g.
SREDNJA TOČKA VREMENSKOG RAZREDA (u godinama)				0,875		1,25		1,75		2,5		3,5
1	2	3		9		10		11		12		13
	BILANČNE STAVKE – Kamatno osjetljive stavke u knjizi pozicija kojima se ne trguje											
	IMOVINA											
1.	**Novčani ekvivalenti**		060010		070010		080010		090010		100010	
1.1.	Stanja kod središnjih banaka		060020		070020		080020		090020		100020	
1.2.	Ostali depoziti po viđenju		060030		070030		080030		090030		100030	
2.	**Krediti i predujmovi**		060040		070040		080040		090040		100040	
2.1.	Krediti i predujmovi kućanstvima		060050		070050		080050		090050		100050	
2.2.	Krediti i predujmovi nefinancijskim društvima		060060		070060		080060		090060		100060	
2.3.	Izdvojena obvezna pričuva		060070		070070		080070		090070		100070	
2.4.	Ostali krediti i predujmovi		060080		070080		080080		090080		100080	
3.	**Dužnički vrijednosni papiri**		060090		070090		080090		090090		100090	
4.	**Ostala imovina**		060100		070100		080100		090100		100100	
5.	**UKUPNO KAMATNO OSJETLJIVA IMOVINA**		060110		070110		080110		090110		100110	
	OBVEZE											
6.	**Depoziti**		060120		070120		080120		090120		100120	
6.1.	Depoziti po viđenju		060130		070130		080130		090130		100130	
6.1.1.	*od čega: Depoziti kućanstava raspoloživi po viđenju*		060140		070140		080140		090140		100140	
6.1.2.	*od čega: Depoziti nefinancijskih društava raspoloživi po viđenju*		060150		070150		080150		090150		100150	
6.1.3.	*od čega: Ostali depoziti raspoloživi po viđenju*		060160		070160		080160		090160		100160	
6.2.	Oročeni depoziti		060170		070170		080170		090170		100170	
6.2.1.	*od čega: Oročeni depoziti kućanstava*		060180		070180		080180		090180		100180	
6.2.2.	*od čega: Oročeni depoziti nefinancijskih društava*		060190		070190		080190		090190		100190	
6.2.3.	*od čega: Ostali oročeni depoziti*		060200		070200		080200		090200		100200	
6.3.	Primljeni krediti		060210		070210		080210		090210		100210	
6.4.	Ostali depoziti		060220		070220		080220		090220		100220	
7.	**Izdani dužnički vrijednosni papiri**		060230		070230		080230		090230		100230	
8.	**Ostale financijske obveze**		060240		070240		080240		090240		100240	
9.	**Ostale obveze**		060250		070250		080250		090250		100250	
10.	**UKUPNO KAMATNO OSJETLJIVE OBVEZE**		060260		070260		080260		090260		100260	
11.	**NETO KAMATNO OSJETLJIVA POZICIJA**		060270		070270		080270		090270		100270	
	IZVEDENICE											
	IZVEDENICE – AKTIVNA STRANA											
12.	**Ugovori o razmjeni**		060280		070280		080280		090280		100280	
13.	**Terminski ugovori – forvardi**		060290		070290		080290		090290		100290	
14.	**Terminski ugovori – ročnice**		060300		070300		080300		090300		100300	
15.	**Opcije**		060310		070310		080310		090310		100310	
16.	**Ostali izvedeni financijski instrumenti**		060320		070320		080320		090320		100320	
17.	**UKUPNO IZVEDENICE – AKTIVNA STRANA**		060330		070330		080330		090330		100330	
	IZVEDENICE – PASIVNA STRANA											
18.	**Ugovori o razmjeni**		060340		070340		080340		090340		100340	
19.	**Terminski ugovori – forvardi**		060350		070350		080350		090350		100350	
20.	**Terminski ugovori – ročnice**		060360		070360		080360		090360		100360	
21.	**Opcije**		060370		070370		080370		090370		100370	
22.	**Ostali izvedeni financijski instrumenti**		060380		070380		080380		090380		100380	
23.	**UKUPNO IZVEDENICE – PASIVNA STRANA**		060390		070390		080390		090390		100390	
24.	**NETO POZICIJA NA OSNOVI IZVEDENICA**		060400		070400		080400		090400		100400	
	IZVANBILANČNE STAVKE											
25.	**Ostale aktivne izvanbilančne stavke**		060410		070410		080410		090410		100410	
26.	**Ostale pasivne izvanbilančne stavke**		060420		070420		080420		090420		100420	
27.	**NETO POZICIJA NA OSNOVI IZVANBILANČNIH STAVKI**		060430		070430		080430		090430		100430	
28.	**UKUPNA NETO KAMATNO OSJETLJIVA POZICIJA**		060440		070440		080440		090440		100440	

Obrazac EVK UNT FKS – Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – ugovoreni novčani tokovi – fiksne kamatne stope											Naziv kreditne institucije: OIB kreditne institucije: Oznaka izvješća: Datum:	C
VREMENSKI RAZREDI (mj.=mjesec; g.=godina)		Oznaka valute		> 4 g. ≤ 5 g.		> 5 g. ≤ 6 g.		> 6 g. ≤ 7 g.		> 7 g. ≤ 8 g.		> 8 g. ≤ 9 g.
SREDNJA TOČKA VREMENSKOG RAZREDA (u godinama)				4,5		5,5		6,5		7,5		8,5
1	2	3		14		15		16		17		18
	BILANČNE STAVKE – Kamatno osjetljive stavke u knjizi pozicija kojima se ne trguje											
	IMOVINA											
1.	**Novčani ekvivalenti**		110010		120010		130010		140010		150010	
1.1.	Stanja kod središnjih banaka		110020		120020		130020		140020		150020	
1.2.	Ostali depoziti po viđenju		110030		120030		130030		140030		150030	
2.	**Krediti i predujmovi**		110040		120040		130040		140040		150040	
2.1.	Krediti i predujmovi kućanstvima		110050		120050		130050		140050		150050	
2.2.	Krediti i predujmovi nefinancijskim društvima		110060		120060		130060		140060		150060	
2.3.	Izdvojena obvezna pričuva		110070		120070		130070		140070		150070	
2.4.	Ostali krediti i predujmovi		110080		120080		130080		140080		150080	
3.	**Dužnički vrijednosni papiri**		110090		120090		130090		140090		150090	
4.	**Ostala imovina**		110100		120100		130100		140100		150100	
5.	**UKUPNO KAMATNO OSJETLJIVA IMOVINA**		110110		120110		130110		140110		150110	
	OBVEZE											
6.	**Depoziti**		110120		120120		130120		140120		150120	
6.1.	Depoziti po viđenju		110130		120130		130130		140130		150130	
6.1.1.	*od čega: Depoziti kućanstava raspoloživi po viđenju*		110140		120140		130140		140140		150140	
6.1.2.	*od čega: Depoziti nefinancijskih društava raspoloživi po viđenju*		110150		120150		130150		140150		150150	
6.1.3.	*od čega: Ostali depoziti raspoloživi po viđenju*		110160		120160		130160		140160		150160	
6.2.	Oročeni depoziti		110170		120170		130170		140170		150170	
6.2.1.	*od čega: Oročeni depoziti kućanstava*		110180		120180		130180		140180		150180	
6.2.2.	*od čega: Oročeni depoziti nefinancijskih društava*		110190		120190		130190		140190		150190	
6.2.3.	*od čega: Ostali oročeni depoziti*		110200		120200		130200		140200		150200	
6.3.	Primljeni krediti		110210		120210		130210		140210		150210	
6.4.	Ostali depoziti		110220		120220		130220		140220		150220	
7.	**Izdani dužnički vrijednosni papiri**		110230		120230		130230		140230		150230	
8.	**Ostale financijske obveze**		110240		120240		130240		140240		150240	
9.	**Ostale obveze**		110250		120250		130250		140250		150250	
10.	**UKUPNO KAMATNO OSJETLJIVE OBVEZE**		110260		120260		130260		140260		150260	
11.	**NETO KAMATNO OSJETLJIVA POZICIJA**		110270		120270		130270		140270		150270	
	IZVEDENICE											
	IZVEDENICE – AKTIVNA STRANA											
12.	**Ugovori o razmjeni**		110280		120280		130280		140280		150280	
13.	**Terminski ugovori – forvardi**		110290		120290		130290		140290		150290	
14.	**Terminski ugovori – ročnice**		110300		120300		130300		140300		150300	
15.	**Opcije**		110310		120310		130310		140310		150310	
16.	**Ostali izvedeni financijski instrumenti**		110320		120320		130320		140320		150320	
17.	**UKUPNO IZVEDENICE – AKTIVNA STRANA**		110330		120330		130330		140330		150330	
	IZVEDENICE – PASIVNA STRANA											
18.	**Ugovori o razmjeni**		110340		120340		130340		140340		150340	
19.	**Terminski ugovori – forvardi**		110350		120350		130350		140350		150350	
20.	**Terminski ugovori – ročnice**		110360		120360		130360		140360		150360	
21.	**Opcije**		110370		120370		130370		140370		150370	
22.	**Ostali izvedeni financijski instrumenti**		110380		120380		130380		140380		150380	
23.	**UKUPNO IZVEDENICE – PASIVNA STRANA**		110390		120390		130390		140390		150390	
24.	**NETO POZICIJA NA OSNOVI IZVEDENICA**		110400		120400		130400		140400		150400	
	IZVANBILANČNE STAVKE											
25.	**Ostale aktivne izvanbilančne stavke**		110410		120410		130410		140410		150410	
26.	**Ostale pasivne izvanbilančne stavke**		110420		120420		130420		140420		150420	
27.	**NETO POZICIJA NA OSNOVI IZVANBILANČNIH STAVKI**		110430		120430		130430		140430		150430	
28.	**UKUPNA NETO KAMATNO OSJETLJIVA POZICIJA**		110440		120440		130440		140440		150440	