NN 122/2020 (9.11.2020.), Odluka o izvješćivanju o planovima financiranja

HRVATSKA NARODNA BANKA

2376

Na temelju članka 4. stavka 1. točke 3., članka 101. stavka 2. točke 7. i članka 290. točke 4. 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 IZVJEŠĆIVANJU O PLANOVIMA FINANCIRANJA

Predmet Odluke

Članak 1.

(1) Ovom Odlukom propisuju se:

1) 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)

2) izvješća koje dostavlja kreditna institucija

3) izvještajna razdoblja

4) rokovi dostavljanja izvješća o planovima financiranja i

5) način dostavljanja izvješća o planovima financiranja.

(2) Oblik, sadržaj i način popunjavanja i dostavljanja izvješća u skladu s ovom Odlukom propisani su Uputom za izvješćivanje o planovima financiranja, koja je u prilogu ove Odluke i čini njezin sastavni dio.

Obveznici primjene Odluke

Članak 2.

(1) Odredbe ove Odluke primjenjuju se na kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za rad, i koje su, u skladu s odredbom stavka 2. ovog članka, značajne kreditne institucije.

(2) U smislu ove Odluke, 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.

(3) 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, ako ispunjavaju uvjet iz stavka 2. ovog članka.

Dostavljanje izvješća

Članak 3.

(1) Kreditna institucija dužna je dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci izvješća iz članka 4. ove Odluke na način propisan Uputom za izvješćivanje o planovima financiranja.

(2) Izvješća iz članka 4. ove Odluke dostavljaju se u skladu s informatičkim rješenjima iz Odluke o informatičkim rješenjima za dostavu izvještaja kreditnih institucija u skladu s propisima Europske unije.

(3) Smatra se da je kreditna institucija dostavila izvješća iz članka 4. ove Odluke ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

1) sva izvješća zaprimljena su u roku propisanom člankom 6. ove Odluke

2) sva izvješća ispunjavaju tehničke zahtjeve propisane Uputom o tehničkim rješenjima za dostavu izvještaja koja je sastavni dio Odluke o informatičkim rješenjima za dostavu izvještaja kreditnih institucija u skladu s propisima Europske unije i

3) sva izvješća zadovoljila su validacijska pravila koja objavljuje Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo na svojoj internetskoj stranici i koja vrijede za određeni izvještajni datum.

Popis izvješća o planovima financiranja

Članak 4.

(1) U smislu ove Odluke izvješćima o planovima financiranja smatraju se sljedeća izvješća:

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).

(2) 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 izvješća iz stavka 1. točaka od 1. do 9., točke 12. i točke 14. ovog članka.

(3) 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 izvješća iz stavka 1. točaka 10. i 11. ovog članka.

(4) Kreditna institucija koja jest mala i jednostavna institucija u smislu članka 4. stavka 1. točke 145. Uredbe (EU) br. 575/2013 dužna je dostavljati izvješća iz stavka 1. točaka od 1. do 8., točke 13. i točke 14. ovog članka.

Obuhvat primjene Odluke

Članak 5.

(1) Odredbe ove Odluke kreditna institucija dužna je primjenjivati na konsolidiranoj osnovi za grupu kreditnih institucija u skladu s glavom XXII. Zakona o kreditnim institucijama. Izvješća izrađena na konsolidiranoj osnovi nazivaju se konsolidirana izvješća o planovima financiranja (FK).

(2) Ako kreditna institucija nema obvezu iz stavka 1. ovog članka, dužna je primjenjivati odredbe ove Odluke na pojedinačnoj osnovi. Izvješća izrađena na pojedinačnoj osnovi nazivaju se nekonsolidirana izvješća o planovima financiranja (FN).

(3) Iznimno od stavka 1. 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 1. točke 3. ove Odluke izvješćivati na pojedinačnoj osnovi. Kreditna institucija koja jest matična kreditna institucija u EU-u dužna je o tim zahtjevima izvješćivati na konsolidiranoj osnovi.

Rokovi dostavljanja izvješća

Članak 6.

(1) Kreditna institucija dužna je izvješća iz članka 4. ove Odluke dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije do 15. ožujka tekuće godine, sa stanjem na 31. prosinca prethodne kalendarske godine.

(2) Ako je rok za dostavu iz stavka 1. ovog članka subota, nedjelja ili blagdan, rok se pomiče na prvi sljedeći radni dan.

Kvalitativni zahtjevi za planove financiranja

Članak 7.

(1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti internu politiku za transakcije koje smatra inovativnima.

(2) Kreditna institucija dužna je donijeti interni dokument o procjeni cijena u kojemu će pojasniti makroekonomske faktore koji utječu na stope koje ulaze u obuhvat izvješća iz članka 4. stavka 1. točke 7. i točke 8. ove Odluke.

(3) Kreditna institucija dužna je odrediti specifične interne postupke koji materijalno utječu na cjenovnu strategiju pri provođenju poslovanja (npr. sužavanje/širenje marži, materijalno povećanje izvora sredstava pružajući kompetitivne cijene).

(4) Da bi se procijenilo čini li neka transakcija ili skup transakcija znatno restrukturiranje bilance, kreditna institucija dužna je razmotriti njihov učinak na svoju strategiju poslovanja i plan financiranja te tu procjenu dokumentirati.

Prestanak važenja prethodne Odluke

Članak 8.

Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o izvješćivanju o planovima financiranja i Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o izvješćivanju o planovima financiranja, koja je njezin sastavni dio (»Narodne novine«, br. 76/2015.).

Prijelazne odredbe

Članak 9.

Kreditne institucije dužne su prva izvješća o planovima financiranja u skladu s ovom Odlukom dostaviti sa stanjem na dan 31. prosinca 2020. do 15. ožujka 2021.

Stupanje na snagu

Članak 10.

Ova Odluka objavljuje se u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu 31. prosinca 2020.

O. br. 342-020/10-20/BV
Zagreb, 29. listopada 2020.

Guverner
Boris Vujčić, v. r.

UPUTA ZA IZVJEŠĆIVANJE O PLANOVIMA FINANCIRANJA

I. OPĆE ODREDBE

1. Ovom se Uputom pobliže propisuju sadržaj, oblik i način popunjavanja izvješća o planovima financiranja, koje je kreditna institucija dužna dostavljati na temelju ove Odluke.

2. Izvješća su dana u Prilogu 1. ove Upute i njezin su sastavni dio. Kreditna institucija dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci izvješća propisana ovom Odlukom u skladu s Uputom o tehničkim rješenjima za dostavu izvještaja koja je sastavni dio Odluke o informatičkim rješenjima za dostavu izvještaja kreditnih institucija u skladu s propisima Europske unije.

3. Svi se iznosi iskazuju kao pozitivne brojke, osim ako uputom ili validacijskim pravilima nije drugačije definirano.

II. UPUTE ZA IZVJEŠĆA

II.1. Projekcije

4. Podatkovne stavke projiciraju se na razdoblje od tri godine od referentnog datuma. Iznimke su koeficijent likvidnosne pokrivenosti (P 01.03) i podaci o određivanju cijena (P 02.04 i P 02.05), za koje su potrebne jednogodišnje projekcije.

5. Referentni datum jest 31. prosinca prethodne godine.

6. Za referentni datum kraja računovodstvene godine (t) prijavljeni brojevi odnose se na sljedeće:

Stupci	
010	**Stvarna pozicija** Stvarna pozicija (kraj računovodstvene godine *t)* koja predstavlja referentni datum za izvješćivanje o planovima financiranja.
030	**Planirana pozicija u 1. godini** Planirana pozicija u prvoj godini (kraj računovodstvene godine $t + 1$ godina).
040	**Planirana pozicija u 2. godini** Planirana pozicija u drugoj godini (kraj računovodstvene godine $t + 2$ godine).
050	**Planirana pozicija u 3. godini** Planirana pozicija u trećoj godini (kraj računovodstvene godine $t + 3$ godine).

7. Ako nije drukčije navedeno, iskazuje se knjigovodstvena vrijednost stavke.

II.2. Bilanca

II.2.1. Opće napomene

8. Za izvješća pregleda bilance primjenjuje se pravilo o predznaku koje se primjenjuje za okvir za financijsko izvješćivanje (FINREP) prema uputama iz dijela 1. tablice 1. Priloga V. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (Tekst značajan za EGP) (SL, L 191, 28. 6. 2014.; u nastavku teksta: Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014).

9. Kreditna institucija dužna je izvijestiti o planiranim kretanjima u svojoj bilanci, posebice trogodišnjoj projekciji stanja imovine (P 01.01) i obveza (P 01.02) u bilanci.

10. U projekcijama bilance uzimaju se u obzir planovi restrukturiranja, tj. podaci navedeni odvojeno i u izvješćima P 02.07 i P 02.08.

II.2.2. Imovina (P 01.01)

11. Pri popunjavanju izvješća P 01.01 primjenjuju se sljedeće upute:

Redci	
010	**Novčana sredstva i novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama** Ova stavka uključuje novčana sredstva i novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama kako je definirano u Prilogu V. dijelu 2. točki 2. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
020	**Obratni repo krediti** Obratni repo krediti definirani su u Prilogu V. dijelu 2. točki 85. podtočki (e) Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
030	**Krediti i predujmovi kućanstvima (izuzev obratnih repo kredita)** Krediti i predujmovi utvrđeni su u Prilogu V. dijelu 1. točki 32. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014. Ova stavka uključuje one kredite i predujmove čija je protustranka kućanstvo, kako je definirano u istom prilogu u dijelu 1. točki 42. podtočki (f). Za kredite i predujmove protustranka jest neposredni zajmoprimac u skladu s dijelom 1. točkom 43. i točkom 44. podtočkom (a) navedene Uredbe. Obratni repo krediti, kako su definirani u Prilogu V. dijelu 2. točki 85. podtočki (e) navedene Uredbe, isključeni su.
035	**od čega: neprihodujuće** Ova stavka uključuje neprihodujuće izloženosti kako su definirane u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 213. do 239. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
040	**Domaće poslovanje** »Domaće« uključuje poslovanje priznato u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvješćuje, prema Prilogu V. dijelu 2. točki 270. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
041	**Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za domaće poslovanje (bilješka)** Akumulirano umanjenje vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika definirane su u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 69. do 71. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
070	**od čega: krediti osigurani stambenom nekretninom** Krediti s nekretninom kao kolateralom definirani su u Prilogu V. dijelu 2. točki 86. podtočki (a) i točki 87. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014. Razlika između kredita osiguranih stambenom nekretninom i kredita osiguranih poslovnom nekretninom navedena je u Prilogu V. dijelu 2. točki 173. podtočki (a) navedene Uredbe.
091	**Ostale aktivnosti država EGP-a** Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama Europskoga gospodarskog prostora (u nastavku teksta: EGP), koje nisu država izvještajnog subjekta.
092	**Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za ostale države EGP-a (bilješka)** Akumulirano umanjenje vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika definirane su u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 69. do 71. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
093	**od čega: krediti osigurani stambenom nekretninom** Krediti s nekretninom kao kolateralom definirani su u Prilogu V. dijelu 2. točki 86. podtočki (a) i točki 87. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014. Razlika između kredita osiguranih stambenom nekretninom i kredita osiguranih poslovnom nekretninom navedena je u Prilogu V. dijelu 2. točki 173. podtočki (a) navedene Uredbe.
096	**Aktivnosti država izvan EGP-a** Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama koje ne pripadaju EGP-u.
097	**Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za aktivnosti država koje ne pripadaju EGP-u (bilješka)** Akumulirano umanjenje vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika definirane su u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 69. do 71. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.

100	**Krediti i predujmovi nefinancijskim društvima (izuzev obratnih repo kredita)** Krediti i predujmovi utvrđeni su u Prilogu V. dijelu 1. točki 32. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014. Ova stavka uključuje one kredite i predujmove čija je protustranka nefinancijsko društvo, kako je definirano u istom prilogu u dijelu 1. točki 42. podtočki (e). Za kredite i predujmove protustranka jest neposredni zajmoprimac u skladu s dijelom 1. točkom 43. i točkom 44. podtočkom (a) navedene Uredbe. Obratni repo krediti, kako su definirani u Prilogu V. dijelu 2. točki 85. podtočki (e) navedene Uredbe, isključeni su.
105	**od čega: neprihodujuće** Ova stavka uključuje neprihodujuće izloženosti kako su definirane u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 213. do 239. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
110	**Domaće poslovanje** »Domaće« uključuje poslovanje priznato u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvješćuje, prema Prilogu V. dijelu 2. točki 270. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
111	**Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za domaće poslovanje (bilješka)** Akumulirano umanjenje vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika definirane su u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 69. do 71. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
140	**Mala i srednja poduzeća** Ova stavka uključuje domaće kredite i predujmove (izuzevši obratne repo kredite) malim i srednjim poduzećima (u nastavku teksta: MSP) kako su definirana u Prilogu V. dijelu 1. točki 5. podtočki (i) Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
150	**Nefinancijska društva koja nisu MSP-ovi** Ova stavka uključuje domaće kredite i predujmove (izuzevši obratne repo kredite) nefinancijskim društvima koja nisu MSP-ovi.
161	**Ostale aktivnosti država EGP-a** Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama EGP-a koje nisu država izvještajnog subjekta.
162	**Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za ostale države EGP-a (bilješka)** Akumulirano umanjenje vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika definirane su u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 69. do 71. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
163	**Mala i srednja poduzeća** Ova stavka uključuje kredite i predujmove (izuzevši obratne repo kredite) odobrene MSP-ovima u državi EGP-a osim u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvješćuje, kako je definirano u Prilogu V. dijelu 1. točki 5. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
164	**Nefinancijska društva koja nisu MSP-ovi** Ova stavka uključuje kredite i predujmove (izuzevši obratne repo kredite) nefinancijskim društvima koja nisu MSP-ovi u državi EGP-a osim u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvješćuje.
167	**Aktivnosti država izvan EGP-a** Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama koje ne pripadaju EGP-u.
168	**Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za aktivnosti država koje ne pripadaju EGP-u (bilješka)** Akumulirano umanjenje vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika definirane su u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 69. do 71. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
180	**Krediti i predujmovi kreditnim institucijama (izuzev obratnih repo kredita)** Krediti i predujmovi (izuzevši obratne repo kredite) kreditnim institucijama kako su definirane u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (c) Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
181	**Domaće poslovanje** »Domaće« uključuje poslovanje priznato u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvješćuje, prema Prilogu V. dijelu 2. točki 270. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
182	**Ostale aktivnosti država EGP-a** Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama EGP-a koje nisu država izvještajnog subjekta.
183	**Aktivnosti država izvan EGP-a** Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama koje ne pripadaju EGP-u.
190	**Krediti i predujmovi ostalim financijskim društvima (izuzev obratnih repo kredita)** Krediti i predujmovi (izuzevši obratne repo kredite) drugim financijskim društvima kako su definirana u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (d) Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
191	**Domaće poslovanje** »Domaće« uključuje poslovanje priznato u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvješćuje, prema Prilogu V. dijelu 2. točki 270. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
192	**Ostale aktivnosti država EGP-a** Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama EGP-a koje nisu država izvještajnog subjekta.
193	**Aktivnosti država izvan EGP-a** Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama koje ne pripadaju EGP-u.
195	**Krediti i predujmovi središnjim bankama (izuzev obratnih repo kredita)** Krediti i predujmovi (izuzevši obratne repo kredite) središnjim bankama definirani su u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (a) Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
197	**Krediti i predujmovi općim državama (izuzev obratnih repo kredita)** Krediti i predujmovi (izuzevši obratne repo kredite) općoj državi utvrđeni su u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (b) Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
200	**Izvedenice** Ova stavka uključuje izvedenice koje se drže radi trgovanja i računovodstva zaštite u skladu s Prilogom V. dijelom 1. točkom 15. podtočkom (a), točkom 16. podtočkom (a), točkom 17. i točkom 22. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
205	**Dužnički vrijednosni papiri** Dužnički vrijednosni papiri definirani su u Prilogu V. dijelu 1. točki 31. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.