

Prilog III.

## Postupak nadzorne provjere i ocjene (SREP)

010 **Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu** 30. 6. 2021.

020 **Područje primjene SREP-a** (članci od 108. do 110. CRD-a)

Opis pristupa nadležnog tijela u pogledu područja primjene SREP-a uključujući:

- vrste institucija na koje se primjenjuje / ne primjenjuje SREP, osobito ako se područje primjene razlikuje od onih predviđenih u Uredbi (EU) br. 575/2013 i Direktivi 2013/36/EU
- opći pregled načina na koji nadležno tijelo uzima u obzir načelo proporcionalnosti pri određivanju područja primjene SREP-a i učestalosti procjene raznih elemenata SREP-a.

**Zakon o kreditnim institucijama (NN, br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020.)**  
**Odluka o načinu provedbe supervizije kreditnih institucija i izricanju supervizorskih mjera (NN, br. 23/2014. i 55/2014.)**  
**Uredba (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**  
**Delegirana uredba Komisije (EU) 2019/348 od 25. listopada 2018. o dopuni Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju kriteriji za procjenu utjecaja propasti institucije na financijska tržišta, druge institucije i na uvjete financiranja**

Subjekti su supervizije u skladu s člankom 178. stavkom 1. Zakona o kreditnim institucijama kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i njihove podružnice izvan Republike Hrvatske, podružnice kreditnih institucija sa sjedištem u drugoj državi članici koje posluju u Republici Hrvatskoj, podružnice kreditnih institucija sa sjedištem u trećoj državi koje posluju u Republici Hrvatskoj, financijski holding i mješoviti financijski holding iz glave III.2.a. istog Zakona i kreditne institucije iz države članice u dijelu poslovanja koje se obavlja neposrednim pružanjem usluga na području Republike Hrvatske. Hrvatska narodna banka obavlja superviziju svih kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj na pojedinačnoj razini u skladu s člankom 180. (Opseg supervizije kreditnih institucija) Zakona o kreditnim institucijama i člancima 1. i 2. Odluke o načinu provedbe supervizije kreditnih institucija i izricanju supervizorskih mjera te na konsolidiranoj razini u skladu s Poglavljem 2. (Bonitetna konsolidacija) 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. Kreditna se institucija prema članku 5. stavku 1. Zakona o kreditnim institucijama može osnovati kao banka, štedna banka, stambena štedionica. U opseg primjene supervizorskog procesa pregleda i procjene poslovanja uključene su sve kreditne institucije, odnosno sve banke, štedne banke i stambene štedionice s tim da se Hrvatska narodna banka pri utvrđivanju učestalosti i intenziteta obavljanja supervizorskog procesa rukovodi veličinom i značenjem kreditne institucije za bankovni sustav u Republici Hrvatskoj te prirodom, opsegom i složenošću poslova koje kreditna institucija obavlja (u skladu s člankom 180. stavkom 3. Zakona o kreditnim institucijama).

Hrvatska narodna banka od 2016. godine primjenjuje EBA-ine Smjernice o zajedničkim postupcima i metodologijama za postupak nadzorne provjere i ocjene, SREP (EBA/GL/2014/13 - u srpnju 2018. godine revidirane i dopunjene usvajanjem EBA/GL/2018/03) na način da ju je prenijela u internu metodologiju (Metodologija supervizorske provjere i ocjene kreditnih institucija – SREP metodologija). Prema toj metodologiji Hrvatska narodna banka razvrstava kreditne institucije u jednu od četiri kategorije prema njihovoj veličini ili prirodi, obuhvatu i složenosti poslovanja.

Kategorija	Opis	Element klasifikacije
1	OSII	sistemska važnost/veličina

<b>2</b>	> 3 mlrd. HRK	veličina
<b>3</b>	< 3 mlrd. HRK	veličina
<b>4</b>	stambene štedionice	poslovni model

– veličina je određena temeljem iznosa imovine na datum revidiranih godišnjih financijskih izvještaja za prethodnu kalendarsku godinu

Kategorija iz prethodne tablice nije ocjena profila rizičnosti kreditne institucije, već klasifikacija na osnovi koje Hrvatska narodna banka odlučuje o obuhvatu i intenzitetu supervizorskog angažmana. Minimalni supervizorski angažman definiran je kako slijedi.

<b>Kategorija</b>	<b>Praćenje ključnih pokazatelja poslovanja</b>	<b>Procjena svih elemenata SREP-a (minimalno)</b>	<b>Sažetak cjelokupne SREP ocjene</b>	<b>Dijalog</b>
<b>1</b>	Tromjesečno	Godišnje	Godišnje	Kontinuirani angažman s upravljačkim tijelom i višim rukovodstvom kreditne institucije; angažman s kreditnom institucijom za procjenu svakog elementa
<b>2</b>	Tromjesečno	Svake dvije godine	Godišnje	Kontinuirani angažman s upravljačkim tijelom i višim rukovodstvom kreditne institucije; angažman s kreditnom institucijom za procjenu svakog elementa
<b>3</b>	Tromjesečno	Svake tri godine	Godišnje	Angažman s upravljačkim tijelom i višim rukovodstvom kreditne institucije koji se temelji na riziku; angažman s kreditnom institucijom za procjenu značajnog elementa, odnosno elemenata rizika
<b>4</b>	Tromjesečno	Svake tri godine	Godišnje	Angažman s upravljačkim tijelom i višim rukovodstvom kreditne institucije najmanje svake tri godine

Navedeno je minimalno definirani angažman koji može biti češći i intenzivniji za kreditne institucije koje imaju viši profil rizičnosti.

Dodatno, vezano za planiranje oporavka kao važnog inputa pri procjeni internog upravljanja i kontrola u okviru SREP procesa, Hrvatska narodna banka je za potrebe primjene pojednostavnjenih obveza pri izradi planova oporavka od strane kreditnih institucija, sukladno članku 1. stavku 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2019/348 od 25. listopada 2018. o dopuni Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju kriteriji za procjenu utjecaja propasti institucije na financijska tržišta, druge institucije i na uvjete financiranja, internom metodologijom postavila kvantitativni prag na razinu od 105 baznih bodova.

Na temelju Odluke (EU) 2020/1016 Europske središnje banke od 24. lipnja 2020. o uspostavi bliske suradnje između Europske središnje banke i Hrvatske narodne banke (ESB/2020/31), Europska središnja banka od 1. listopada 2020. nadležno je tijelo za značajne nadzirane subjekte i značajne nadzirane grupe, dok je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo za manje značajne nadzirane subjekte i manje značajne nadzirane grupe. U skladu s navedenim, na značajne nadzirane

subjekte i značajne nadzirane grupe primjenjuje se SSM SREP metodologija Europske središnje banke, temeljena na EBA-inim Smjernicama o zajedničkim postupcima i metodologijama za postupak nadzorne provjere i ocjene.

030 **Procjena elemenata SREP-a**

(članci od 74. do 96. CRD-a)

Opis pristupa nadležnog tijela u pogledu procjene pojedinih elemenata SREP-a (kako se navodi u EBA-inim Smjernicama o zajedničkim postupcima i metodologijama za SREP, EBA/GL/2014/13) uključujući:

- opći pregled postupka procjene i metodologija primijenjenih na procjenu elemenata SREP-a, uključujući: 1. analizu poslovnog modela, 2. procjenu internog upravljanja i kontrola rizika na razini institucije, 3. procjenu rizika za kapital i 4. procjenu rizika za likvidnost i financiranje
- opći pregled načina na koji nadležno tijelo uzima u obzir načelo proporcionalnosti pri procjeni pojedinih elemenata SREP-a, uključujući način primjene kategorizacije institucija

**Zakon o kreditnim institucijama (NN, br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020.)**  
**Odluka o načinu provedbe supervizije kreditnih institucija i izricanju supervizorskih mjera (NN, br. 23/2014. i 55/2014.)**

**Uredba (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**

U postupku supervizije poslovanja kreditne institucije Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 180. stavcima 1. i 2. te člankom 181. Zakona o kreditnim institucijama i člankom 2. Odluke o načinu provedbe supervizije kreditnih institucija i izricanju supervizorskih mjera provjerava zakonitost poslovanja kreditne institucije uključujući organizaciju, strategije, politike, postupke i procedure koje je kreditna institucija donijela radi usklađivanja svojeg poslovanja s propisima, i procjenjuje rizike kojima kreditna institucija jest ili bi mogla biti izložena, rizike koje kreditna institucija predstavlja za financijski sustav, uzimajući u obzir utvrđivanje i mjerenje sistemskog rizika, rizike koji su utvrđeni provođenjem testiranja otpornosti na stres, s obzirom na vrstu, opseg i složenost poslova kreditne institucije, te utvrđuje osiguravaju li organizacija, strategije, politike, postupci i procedure koje je uspostavila kreditna institucija te regulatorni kapital i likvidnost kreditne institucije primjeren sustav upravljanja i pokrivenost rizika.

Hrvatska narodna banka obavlja superviziju poslovanja kreditnih institucija nadzorom bonitetnom analizom (prikupljanjem i analizom izvješća i informacija, kontinuiranim praćenjem poslovanja kreditnih institucija i drugih osoba koje su prema odredbama Zakona o kreditnim institucijama i drugim propisima dužne izvještavati Hrvatsku narodnu banku, obavljanjem neposrednog nadzora nad poslovanjem kreditne institucije, nalaganjem supervizorskih mjera i izdavanjem mišljenja, odobrenja i suglasnosti te procjenjivanjem kreditne institucije u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, Uredbom (EU) br. 575/2013 i drugim propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija.

Princip proporcionalnosti pri procjeni pojedinačnih rizika povezan je s kategorizacijom kreditne institucije i značajnosti pojedinog rizika za njezino poslovanje. Za kreditne institucije iz kategorija 1 i 2 Hrvatska narodna banka provodi sveobuhvatnije i detaljnije procjene rizičnosti nego za kreditne institucije u kategorijama 3 i 4.

Hrvatska narodna banka procjenjuje rizike uzimajući u obzir kvantitativne i kvalitativne elemente rizika. U skladu s internom metodologijom SREP-a Hrvatska narodna banka ocjenjuje sljedeće elemente: poslovni model; interno upravljanje i kontrole na razini kreditne institucije; pojedinačne rizike za kapital; adekvatnost kapitala; pojedinačne rizike za likvidnost; adekvatnost likvidnosti te dodjeljuje i cjelokupnu ocjenu profila rizičnosti (cjelokupna SREP ocjena).

Pri procjenjivanju profila rizičnosti, a uzimajući u obzir tehničke kriterije za supervizorsku procjenu propisanu člankom 181. Zakona o kreditnim institucijama, Hrvatska narodna banka minimalno procjenjuje i ocjenjuje sljedeće rizike: kreditni rizik, tržišne rizike, likvidnosni rizik, kamatni rizik u knjizi banke i operativni rizik.

Hrvatska narodna banka za ocjenu prethodno navedenih elemenata SREP-a upotrebljava raspon od 1 do 4, pri čemu ocjene u rasponu predstavljaju sljedeće:

1 (nizak rizik)

2 (nizak do umjeren rizik)

3 (umjeren do visok rizik)

4 (visok rizik).

Dodatno, za cjelokupnu SREP ocjenu Hrvatska narodna banka primjenjuje i ocjenu "F", koja se dodjeljuje kreditnim institucijama za koje Hrvatska narodna banka ocjenjuje da propadaju ili je vjerojatno da će propasti.

040 **Provjera i ocjena postupka procjene**

Opis pristupa nadležnog tijela u pogledu provjere i ocjene

**Zakon o kreditnim institucijama (NN, br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020.)**

<p><b>adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) i postupka procjene adekvatnosti interne likvidnosti (ILAAP)</b> (članci 73., 86., 97., 98. i 103. CRD-a)</p>	<p>postupka procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) i postupka procjene adekvatnosti interne likvidnosti (ILAAP) kao dio SREP-a, i osobito ocjene pouzdanosti izračuna kapitala i likvidnosti na temelju ICAAP-a i ILAAP-a radi određivanja dodatnih kapitalnih zahtjeva i kvantitativnih likvidnosnih zahtjeva, uključujući:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– pregled metodologije koju nadležna tijela primjenjuju radi provjere ICAAP-a i ILAAP-a institucija</li> <li>– informacije/upućivanja koja se odnose na zahtjeve nadležnih tijela o dostavljanju informacija koje se odnose na ICAAP i ILAAP, osobito o vrsti informacija koje treba dostaviti</li> <li>– informacije o tome mora li institucija provesti neovisnu provjeru ICAAP-a i ILAAP-a.</li> </ul>	<p><b>Odluka o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti kreditne institucije (NN, br. 20/2014. i 126/2017.)</b></p> <p>U postupku supervizije poslovanja kreditne institucije Hrvatska narodna banka ocjenjuje sigurnost i stabilnost poslovanja kreditne institucije, pri čemu, među ostalim, procjenjuje i adekvatnost ustrojenog postupka procjenjivanja i održavanja internoga kapitala i interne likvidnosti kreditne institucije. Kreditna institucija dužna je dostavljati pismeno izvješće Hrvatskoj narodnoj banci o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti. Prema članku 19. Odluke o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti kreditne institucije izvješće minimalno treba uključivati pregled trenutačnoga financijskog stanja / poslovnog modela i njegove očekivane promjene u idućem razdoblju, organizacijski ustroj, s opisom ovlasti i odgovornosti dodijeljenih različitim funkcijama i organizacijskim jedinicama koje su uključene u postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti, opis metodologija primijenjenih za određivanje potrebnoga internoga kapitala i interne likvidnosti, opis sustava mjerenja/procjene rizika, način kontrole i tehnike smanjenja za značajne vrste rizika, opis testiranja otpornosti na stres kojima se kreditna institucija koristi u postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti i njihove rezultate, vlastitu procjenu postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti koja bi trebala identificirati slabosti i nedostatke u samom postupku i pravodobne korektivne mjere koje će se poduzeti radi njihova otklanjanja i, ako je kreditnoj instituciji nadređeno društvo sa sjedištem izvan Republike Hrvatske, način usklađivanja postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti kreditne institucije s postupkom koji provodi nadređena kreditna institucija. Sadržaj izvješća detaljnije je određen u Dodatku Odluke o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti kreditne institucije.</p> <p>Na temelju članka 5. stavka 3. Odluke o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti kreditne institucije unutarnja revizija kreditne institucije dužna je najmanje jednom godišnje provesti procjenu prikladnosti postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti.</p>
<p>050 <b>Ukupna procjena na temelju SREP-a i nadzorne mjere</b> (članci 102. i 104. CRD-a)</p>	<p>Opis pristupa nadležnog tijela u pogledu ukupne procjene na temelju SREP-a (sažetak) i primjene nadzornih mjera na temelju te procjene.</p> <p>Opis načina na koji su rezultati SREP-a povezani s primjenom mjera rane intervencije u skladu s člankom 27. Direktive 2014/59/EU i utvrđivanjem uvjeta o tome može li se smatrati da institucija propada ili će vjerojatno propasti u skladu s člankom 32. te direktive.</p>	<p><b>Zakon o kreditnim institucijama (NN, br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020.)</b> <b>Odluka o načinu provedbe supervizije kreditnih institucija i izricanju supervizorskih mjera (NN, br. 23/2014. i 55/2014.)</b></p> <p>Ukupna SREP ocjena jest ocjena održivosti poslovanja kreditne institucije te čini jednu od osnova za poduzimanje supervizorskih mjera, uključujući i mjere rane intervencije ili mjere ako se utvrdi da kreditna institucija propada ili da će uskoro propasti. Hrvatska narodna banka nalaže supervizorske mjere radi pravodobnog poduzimanja aktivnosti za poboljšanje sigurnosti i stabilnosti poslovanja kreditne institucije te otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti. Supervizorske mjere provode se na osnovi rješenja ili sporazuma o razumijevanju, u kojima su obvezno navedeni rok i način postupanja kreditne institucije radi otklanjanja nezakonitosti, odnosno slabosti ili nedostataka u poslovanju. Supervizorske su mjere detaljno propisane u poglavlju XVIII.3., XVIII.4. i XIX. Zakona o kreditnim institucijama i poglavlju VIII. Odluke o načinu provedbe supervizije kreditnih institucija i izricanju supervizorskih mjera.</p>