

Na temelju članka 83. stavka 5., članka 182. stavka 9. točke 6. u dijelu u kojem je u vezi s točkama 2. i 4. toga stavka, članka 182. stavka 9. točke 7., članka 200. stavka 4., članka 212. stavka 3. i članka 217. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 22/2026.), članka 43. stavka 2. točke 10. i članka 86. stavka 3. 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

I. UVODNE ODREDBE

Predmet Odluke

Članak 1.

(1) Ovom Odlukom propisuju se:

- 1) sadržaj izvještaja odnosno podataka za sastavljanje izvještaja koje kreditna institucija dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci u svrhu obavljanja supervizije nad njezinim poslovanjem
- 2) sadržaj izvještaja 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 daljnjem tekstu: Smjernice EBA/GL/2019/05) koje kreditna institucija dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci
- 3) sadržaj izvještaja o financijskim informacijama iz članka 11. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117 od 29. studenoga 2024. 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 Komisije (EU) 2021/451 (Tekst značajan za EGP) (SL L, 2024/3117, 27. 12. 2024.; u daljnjem tekstu: Provedbena uredba Komisije (EU) 2024/3117) koje kreditna institucija dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci i na nekonsolidiranoj osnovi
- 4) sadržaj izvještaja o odobrenim višim odnosima varijabilnih primitaka u odnosu na fiksne primitke iz Smjernica Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo (EBA/GL/2022/06) od 30. lipnja 2022. o postupcima određivanja referentnih vrijednosti u pogledu praksi primitaka, razlike u plaći između spolova i odobrenih viših odnosa na temelju Direktive 2013/36/EU (u daljnjem tekstu: Smjernice EBA/GL/2022/06) koji kreditna institucija dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci i za potrebe ispunjenja obveze obavješćavanja Hrvatske narodne banke o odobrenim višim odnosima na osnovi članka 201. stavaka 3. i 4. Zakona o kreditnim institucijama
- 5) sadržaj izvještaja o radnicima s visokim primicima iz Smjernica Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo (EBA/GL/2022/08) od 30. lipnja 2022. o provedbi prikupljanja podataka o radnicima s visokim primitcima na temelju Direktive 2013/36/EU i Direktive (EU) 2019/2034 (u daljnjem tekstu: Smjernice EBA/GL/2022/08) koji kreditna institucija dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci
- 6) vrste izvještaja koje Hrvatska narodna banka sastavlja na osnovi podataka koje dostavlja kreditna institucija
- 7) vrste izvještaja koje kreditna institucija dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci
- 8) sadržaj izvještaja koje podružnica kreditne institucije iz druge države članice dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci u svrhu obavljanja supervizije nad njezinim poslovanjem
- 9) sadržaj izvještaja koje podružnica kreditne institucije iz treće zemlje dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci u svrhu obavljanja supervizije nad njezinim poslovanjem

- 10) izvještajna razdoblja odnosno referentni datumi
- 11) rokovi dostavljanja izvještaja odnosno podataka za sastavljanje izvještaja za potrebe supervizije
- 12) način dostavljanja izvještaja za potrebe supervizije
- 13) informatičko rješenje za dostavu izvještaja iz Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117 koje kreditna institucija dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci
- 14) 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 daljnjem tekstu: Provedbena uredba Komisije (EU) 2016/2070) koje kreditna institucija dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci
- 15) 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 daljnjem tekstu: Provedbena uredba Komisije (EU) 2021/453), koje kreditna institucija dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci
- 16) informatičko rješenje za dostavu izvještaja koje Hrvatska narodna banka zatraži od kreditnih institucija u skladu sa smjernicama ili odlukama Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo.

(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.

(1) 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.; u daljnjem tekstu: Direktiva 2013/36/EU).

(2) Odredbe ove Odluke usklađene su sa:

- 1) Smjernicama EBA/GL/2019/05
- 2) Smjernicama EBA/GL/2022/06 i
- 3) Smjernicama EBA/GL/2022/08.

II. IZVJEŠTAJNE OBVEZE KREDITNIH INSTITUCIJA

Obveznici primjene Odluke

Članak 3.

(1) Odredbe poglavlja II. ove Odluke primjenjuju se na kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje su u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama dobile odobrenje za rad.

(2) Odredbe poglavlja II. ove Odluke primjenjuju se na podružnice kreditnih institucija iz trećih zemalja koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje.

(3) Odredbe ove Odluke na odgovarajući način primjenjuju se na financijske holdinge ili mješovite financijske holdinge koji su dobili odobrenje u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama odnosno imenovani subjekt kada je financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu odobreno izuzeće.

II.1. NACIONALNI IZVJEŠTAJI ZA POTREBE SUPERVIZIJE

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 dioničarima kreditne institucije s tri i više posto dionica i s njima povezanim osobama (PD33)
 - 3) Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom (POKI4)
 - 4) Izvještaj o prodanim plasmanima (PROP1)
 - 5) Izvještaj o prodanim plasmanima po kupcima plasmana (PROPK)
 - 6) Izvještaj o ulaganju u kapital društava (UKT5)
 - 7) Izvještaj o materijalnoj imovini (MIKI4)
 - 8) Izvještaj o preuzetoj imovini (PIKI2)
 - 9) Izvještaj o izloženostima prema dužnicima (ID5)
 - 10) Izvještaj o izloženosti davateljima zaštite (IDZ2)
 - 11) Izvještaj o sastavu grupe kreditnih institucija u RH (S1) i
 - 12) Izvještaj o neto kratkim pozicijama (IKP).
- (2) Za potrebe uređivanja izvještajnih obveza upotrebljavaju se sljedeći pojmovi:
- 1) *sastavljeni izvještaji* jesu izvještaji iz stavka 1. točaka od 1. do 10. ovog članka
 - 2) *integralni izvještaji* jesu izvještaji iz stavka 1. točaka 11. i 12. ovog članka
 - 3) *mjesečni nekonsolidirani privremeni izvještaji* (NP) jesu izvještaji iz stavka 1. točaka od 1. do 5. ovog članka
 - 4) *tromjesečni nekonsolidirani privremeni izvještaji* (NP) jesu izvještaji iz stavka 1. točaka od 6. do 10. ovog članka
 - 5) *konsolidirani privremeni (nerevidirani) izvještaji* (KP) jesu izvještaji iz stavka 1. točaka 6. i 7. ovog članka
 - 6) *nekonsolidirani revidirani izvještaji* (NR) jesu izvještaji iz stavka 1. točaka 1., 3. te od 6. do 10. ovog članka
 - 7) *konsolidirani revidirani izvještaji* (KR) jesu izvještaji iz stavka 1. točaka 6. i 7. ovog članka
 - 8) *izvještaj o grupi* jest izvještaj iz stavka 1. točke 11. ovog članka
 - 9) *dnevni izvještaj* jest izvještaj iz stavka 1. točke 12. ovog članka.

Izvještajne obveze, referentni datumi i rokovi dostave Članak 5.

- (1) Kreditna institucija dužna je dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci mjesečne nekonsolidirane privremene izvještaje jedanput na mjesec sa stanjem na posljednji dan u mjesecu, i to najkasnije u roku od 42 kalendarska dana nakon referentnog datuma.
- (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, i to najkasnije u roku od 42 kalendarska dana nakon referentnog datuma.
- (3) Matična kreditna institucija u RH dužna je za svoju grupu kreditnih institucija u RH uređenu glavom XI. poglavljem IX. Zakona o kreditnim institucijama (u daljnjem tekstu: grupa kreditnih institucija u RH) dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci konsolidirane privremene (nerevidirane) izvještaje jedanput godišnje, sa stanjem na dan 30. lipnja, i to najkasnije u roku od 42 kalendarska dana nakon referentnog datuma.

(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, i to najkasnije u roku iz članka 218. Zakona o kreditnim institucijama.

(5) Matična kreditna institucija u RH dužna je za svoju grupu kreditnih institucija u RH dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci konsolidirane revidirane izvještaje, i to najkasnije u roku iz članka 218. Zakona o kreditnim institucijama.

(6) Matična kreditna institucija u RH dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati izvještaj o grupi sa stanjem na dan 31. prosinca, i to najkasnije u roku od mjesec dana od referentnog datuma. Ako se tijekom godine promijene sastav i/ili odnosi unutar grupe kreditnih institucija ili cijele grupe, odnosno ako se promijene podaci dostavljeni Hrvatskoj narodnoj banci, kreditna institucija dužna je dostaviti izmijenjeni izvještaj najkasnije u roku od mjesec dana od nastanka takve promjene.

(7) 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, i to najkasnije do 15.30 sati sljedećeg dana trgovanja.

(8) Ako je rok za dostavu iz stavaka 1., 2., 3. i 6. ovog članka subota, nedjelja, blagdan ili neradni dan, rok se pomiče na prvi sljedeći radni dan.

Način dostave izvještaja **Članak 6.**

(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 supervizijskom 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 5. ove Odluke ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- 1) podaci za sastavljanje izvještaja zaprimljeni su u Hrvatskoj narodnoj banci u roku propisanom člankom 5. ove Odluke i

- 2) svi podaci koje je dostavila kreditna institucija zadovoljili su kontrole propisane Uputom za statističko i supervizijsko izvješćivanje, koja je sastavni dio Odluke o statističkom i supervizijskom izvješćivanju.

(7) Smatra se da je kreditna institucija dostavila integralni izvještaj u roku propisanom člankom 5. ove Odluke ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- 1) izvještaj je zaprimljen u Hrvatskoj narodnoj banci u roku propisanom člankom 5. ove Odluke
- 2) izvještaj ispunjava tehničke zahtjeve propisane Uputom za sastavljanje i dostavljanje izvještaja za potrebe supervizije i
- 3) ako se na izvještaj primjenjuju validacijska pravila iz Upute za sastavljanje i dostavljanje izvještaja za potrebe supervizije, izvještaj je zadovoljio sva ta pravila.

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

Prigovor na sastavljene izvještaje **Članak 7.**

(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 pisanim 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 pisano 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 pisanom 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.

II.2. PLANVI FINANCIRANJA

Popis izvještaja **Članak 8.**

(1) 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) i
- 13) Dužnički vrijednosni papiri: izdanja i otkupi (P 05.00).

(2) Izvještaji iz stavka 1. ovog članka nazivaju se *izvještaji o planovima financiranja*.

Izvještajne obveze, referentni datumi i rokovi dostave

Članak 9.

(1) 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 daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 575/2013) dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati izvještaje iz članka 8. stavka 1. točaka od 1. do 9., točaka 12. i 13. ove Odluke, i to na osnovi kako je uređena stavkom 4. ovog članka.

(2) 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 Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati izvještaje iz članka 8. stavka 1. točaka 10. i 11. ove Odluke, i to na osnovi kako je uređena stavkom 4. ovog članka.

(3) Kreditna institucija koja jest mala i jednostavna institucija u smislu članka 4. stavka 1. točke 145. Uredbe (EU) br. 575/2013 nije dužna dostavljati izvještaje iz članka 8. ove Odluke.

(4) Odredbe iz stavaka 1. i 2. ovog članka matična kreditna institucija dužna je primjenjivati na konsolidiranoj osnovi za svoju grupu kreditnih institucija u RH. 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. i 2. ovog članka na pojedinačnoj osnovi. Izvještaji izrađeni na pojedinačnoj osnovi nazivaju se *nekonsolidirani izvještaji o planovima financiranja* (FN).

(5) 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 8. stavka 1. 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.

(6) Kreditna institucija dužna je izvještaje o planovima financiranja dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci jedanput godišnje, sa stanjem na dan 31. prosinca prethodne kalendarske godine, i to najkasnije do 15. ožujka tekuće godine.

(7) Ako je rok za dostavu iz stavka 6. ovog članka subota, nedjelja, blagdan ili neradni dan, rok se pomiče na prvi sljedeći radni dan.

Informatička rješenja

Članak 10.

(1) Kreditna institucija dužna je dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci izvještaje o planovima financiranja na način propisan Uputom za sastavljanje i dostavljanje izvještaja za potrebe supervizije.

(2) Smatra se da je kreditna institucija Hrvatskoj narodnoj banci dostavila izvještaje iz stavka 1. ovog članka ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

- 1) izvještaji su zaprimljeni u Hrvatskoj narodnoj banci u propisanim rokovima
- 2) izvještaji su zadovoljili tehničke zahtjeve propisane Uputom za sastavljanje i dostavljanje izvještaja za potrebe supervizije i
- 3) izvještaji su zadovoljili validacijska pravila koja objavljuje Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo na svojoj internetskoj stranici i koja vrijede za određeni referentni datum.

(3) Pri sastavljanju izvještaja iz stavka 1. ovog članka kreditna institucija dužna je uzeti u obzir validacijska pravila koja objavljuje Europska središnja banka na svojoj internetskoj stranici i koja vrijede za određeni referentni datum.

Kvalitativni zahtjevi za planove financiranja

Članak 11.

(1) Kreditna institucija iz članka 9. stavka 1. ove Odluke dužna je uspostaviti internu politiku za transakcije koje smatra inovativnima.

(2) Kreditna institucija iz članka 9. stavka 1. ove Odluke dužna je donijeti interni dokument o procjeni cijena u kojemu će pojasniti makroekonomske faktore koji utječu na stope koje ulaze u obuhvat izvještaja iz članka 8. stavka 1. točaka 7. i 8. ove Odluke.

(3) Kreditna institucija iz članka 9. stavka 1. ove Odluke dužna je odrediti specifične interne postupke koji materijalno utječu na cjenovnu strategiju pri provođenju poslovanja (npr. sužavanje/širenje marži, materijalno povećanje izvora sredstava pružanjem kompetitivne cijene).

(4) Da bi se procijenilo čini li neka transakcija ili skup transakcija znatno restrukturiranje bilance, kreditna institucija iz članka 9. stavka 1. ove Odluke dužna je razmotriti njihov učinak na svoju strategiju poslovanja i plan financiranja te tu procjenu dokumentirati.

II.3. FINANCIJSKE INFORMACIJE

Popis izvještaja

Članak 12.

(1) Hrvatska narodna banka od kreditnih institucija prikuplja izvještaje o financijskim informacijama iz članka 11. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117 i na nekonsolidiranoj osnovi.

(2) Izvještaji iz stavka 1. ovog članka nazivaju se *izvještaji o financijskim informacijama*.

Izvještajna obveza, referentni datumi i rokovi dostave

Članak 13.

(1) 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) 2024/3117, i to u skladu s rokovima iz članka 3. te Provedbene uredbe.

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

(3) Kreditna institucija dužna je izvještaje o financijskim informacijama izrađivati u skladu s pravilima iz članka 11. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117 tako da se ta pravila prilagode nekonsolidiranoj osnovi izvještavanja.

Informatička rješenja **Članak 14.**

Na dostavu izvještaja o financijskim informacijama primjenjuju se odredbe o informatičkim rješenjima iz članka 10. ove Odluke.

II.4. PRIMICI RADNIKA

Popis izvještaja **Članak 15.**

Za potrebe određivanja referentnih vrijednosti o primicima radnika odnosno za potrebe ispunjenja obveze obavještavanja Hrvatske narodne banke o odobrenim višim odnosima na osnovi članka 201. stavaka 3. i 4. Zakona o kreditnim institucijama, Hrvatska narodna banka prikuplja sljedeće izvještaje:

- 1) Odobreni viši odnosi varijabilnih i fiksnih primitaka (R 07.00)
- 2) Informacije o radnicima s visokim primicima (R 04.00).

Izvještajne obveze, referentni datumi i rokovi dostave **Članak 16.**

(1) Kreditna institucija dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati izvještaj iz članka 15. točke 1. ove Odluke na pojedinačnoj osnovi, sa stanjem na dan 31. prosinca prethodne kalendarske godine, za primitke ostvarene u prethodnoj kalendarskoj godini, i to najkasnije do 10. lipnja tekuće godine.

(2) Ako kreditna institucija nakon roka iz stavka 1. ovog članka održi glavnu skupštinu te na njoj donese odluku o odnosu varijabilnih i fiksnih primitaka koja je drugačija od podataka koje je dostavila Hrvatskoj narodnoj banci, kreditna je institucija dužna dostaviti izmijenjeni izvještaj iz članka 15. točke 1. ove Odluke najkasnije u roku od pet radnih dana od dana održane glavne skupštine. Odredbe ovog stavka primjenjuju se na glavne skupštine održane zaključno s 31. prosinca tekuće godine.

(3) Kreditna institucija dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati izvještaj iz članka 15. točke 2. ove Odluke sa stanjem na dan 31. prosinca prethodne kalendarske godine, za visoke primitke ostvarene u prethodnoj kalendarskoj godini, najkasnije do 10. lipnja tekuće godine, i to na osnovi kako je uređena stavkom 4. ovog članka. Taj je izvještaj kreditna institucija dužna dostaviti za svaku državu članicu u kojoj se nalaze radnici s visokim primicima i za svaki platni razred od jedan milijun eura.

(4) Odredbe iz stavka 3. ovog članka matična kreditna institucija dužna je primjenjivati na konsolidiranoj osnovi za svoju grupu kreditnih institucija u RH. Ako kreditna institucija nema obvezu izrade konsolidiranih izvještaja, dužna je primjenjivati odredbe iz stavka 3. ovog članka na pojedinačnoj osnovi.

(5) Pri izradi izvještaja iz članka 15. točke 2. ove Odluke kreditna institucija dužna je svakog radnika s visokim primicima smjestiti u platni razred na osnovi njegovih ukupnih primitaka dodijeljenih za poslovnu godinu.

(6) Ako je rok za dostavu iz stavaka 1. i 3. ovog članka subota, nedjelja, blagdan ili neradni dan, rok se pomiče na prvi sljedeći radni dan.

Informatička rješenja

Članak 17.

Na dostavu izvještaja iz članka 15. ove Odluke primjenjuju se odredbe o informatičkim rješenjima iz članka 10. ove Odluke.

III. IZVJEŠTAJNE OBVEZE PODRUŽNICA IZ DRUGIH DRŽAVA ČLANICA

Izvještajne obveze, referentni datumi i rokovi dostave

Članak 18.

(1) Podružnica koju je u Republici Hrvatskoj osnovala kreditna institucija iz druge države članice (u daljnjem tekstu: podružnica iz EU-a) dužna je za potrebe supervizije dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci financijske informacije o svom poslovanju.

(2) Za potrebe stavka 1. ovog članka financijske informacije čine podaci koji su definirani kao obvezni u sklopu Priloga IV. Uredbe (EU) 2015/534 Europske središnje banke od 17. ožujka 2015. o izvješćivanju o nadzornim financijskim podacima (SL L 86, 31. 3. 2015.).

(3) Podružnica iz EU-a dužna je podatke iz stavka 1. ovog članka dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci za referentne datume iz članka 2. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) i stavka 2. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117, i to u roku iz članka 3. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.

(4) Ako je rok za dostavu iz stavka 3. ovog članka subota, nedjelja, blagdan ili neradni dan, rok se pomiče na prvi sljedeći radni dan.

(5) Na dostavu izvještaja iz stavka 1. ovog članka primjenjuju se odredbe o informatičkim rješenjima iz članka 10. ove Odluke.

IV. IZVJEŠTAJNE OBVEZE PODRUŽNICA IZ TREĆIH ZEMALJA

Izvještajne obveze podružnica iz trećih zemalja

Članak 19.

(1) Podružnica koju je u Republici Hrvatskoj osnovala kreditna institucija iz treće zemlje (u daljnjem tekstu: podružnica iz treće zemlje) dužna je za potrebe supervizije dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci regulatorne i financijske informacije o svom poslovanju.

(2) Za potrebe stavka 1. ovog članka regulatorne i financijske informacije čine izvještaji propisani delegiranim aktom koji na temelju članka 48.1 Direktive 2013/36/EU donosi Europska komisija.

(3) Podružnica iz treće zemlje dužna je podatke iz stavka 1. ovog članka dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci za referentne datume, u roku i u skladu s uputama iz delegiranog akta iz stavka 2. ovog članka.

(4) Ako je rok za dostavu iz stavka 3. ovog članka subota, nedjelja, blagdan ili neradni dan, rok se pomiče na prvi sljedeći radni dan.

(5) Na dostavu izvještaja iz stavka 1. ovog članka primjenjuju se odredbe o informatičkim rješenjima iz članka 10. ove Odluke.

V. INFORMATIČKA RJEŠENJA ZA DOSTAVU IZVJEŠTAJA IZ ZAJEDNIČKOGA IZVJEŠTAJNOG OKVIRA U EU-u

Informatička rješenja Članak 20.

(1) Na dostavu izvještaja iz Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117, Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/2070 i Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/453 primjenjuju se odredbe o informatičkim rješenjima iz članka 10. ove Odluke.

(2) Ako Hrvatska narodna banka zatraži od kreditnih institucija dostavu izvještaja u skladu sa smjernicama ili odlukama Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo, primjenjuju se odredbe o informatičkim rješenjima iz članka 10. ove Odluke.

VI. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Prijelazne odredbe Članak 21.

(1) Kreditna institucija dužna je posljednji Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom (POKI3) i posljednji Izvještaj o dospjelim nenaplaćenim potraživanjima (DNP1) u skladu s Odlukom o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 146/2021., 108/2022., 27/2023., 76/2024. i 119/2025.) dostaviti za referentni datum 31. kolovoza 2026., i to najkasnije do 12. listopada 2026.

(2) Posljednjim izvještajima Knjiga trgovanja – dnevna stanja (KT-DS) i Detaljna knjiga trgovanja (DKT) u skladu s Odlukom o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 146/2021., 108/2022., 27/2023., 76/2024. i 119/2025.) smatraju se izvještaji koje su kreditne institucije dostavile za referentni datum 30. lipnja 2026.

(3) Kreditna institucija dužna je prvi Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom (POKI4) u skladu s ovom Odlukom dostaviti za referentni datum 30. rujna 2026.

(4) Kreditna institucija dužna je prve izvještaje Odobreni viši odnosi varijabilnih i fiksnih primitaka (R 07.00) i Informacije o radnicima s visokim primicima (R 04.00) dostaviti za primitke ostvarene u 2026. godini (za referentni datum 31. prosinca 2026.), u skladu s rokovima iz ove Odluke.

Prestanak važenja Odluke Članak 22.

Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 146/2021., 108/2022., 27/2023., 76/2024. i 119/2025.).

Stupanje na snagu
Članak 23.

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama", a stupa na snagu 30. rujna 2026.

O.br: 361-091/09-26/AŽ
Zagreb, 1. rujna 2026.

dr. sc. Ante Žigman

guverner

UPUTA ZA SASTAVLJANJE I DOSTAVLJANJE IZVJEŠTAJA ZA POTREBE SUPERVIZIJE

I. Uvod

1. Ova je Uputa sastavni dio Odluke o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija.
2. Uputom se zasebno uređuju sljedeći dijelovi:
 - 1) način izrade sastavljenih izvještaja kreditnih institucija na osnovi podataka koje kreditne institucije dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci u obliku izvješća definiranih Odlukom o statističkom i supervizijskom izvješćivanju (poglavlje II.)
 - 2) izrada i način dostave integralnih izvještaja kreditnih institucija (poglavlje III.)
 - 3) izrada izvještaja o planovima financiranja (poglavlje IV.)
 - 4) izrada izvještaja o primicima radnika (poglavlje V.) i
 - 5) informatička rješenja za dostavu izvještaja kreditnih institucija u skladu s propisima Europske unije (poglavlje VI.).
3. Pojmovi i pokrate upotrijebljeni u ovoj Uputi imaju sljedeće značenje:
 - 1) *EU* je Europska unija
 - 2) *MSFI 5* jest Međunarodni standard financijskog izvještavanja 5 – *Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prekinuto poslovanje*
 - 3) *MSFI 9* jest Međunarodni standard financijskog izvještavanja 9 – *Financijski instrumenti*
 - 4) *upute za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117* jesu upute za popunjavanje izvještaja iz Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117, koje u sklopu informatičkih rješenja za izvješćivanje objavljuje i ažurira Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo na svojim internetskim stranicama.

II. Izrada sastavljenih izvještaja

II.1. Opće odredbe

4. Sadržaj dijela Upute u vezi sa sastavljanjem izvještaja zasniva se na pojmovima određenima Odlukom o statističkom i supervizijskom izvješćivanju.
5. Glede izrade sastavljenih izvještaja kreditnih institucija, u ovoj se Uputi određuju zakonska osnova te podatkovna osnova za sastavljanje.
6. Tablice u kojima su navedena pravila za sastavljanje izvještaja nalaze se u Prilogu I. ove Odluke.
7. Podatkovnu osnovu za sastavljanje izvještaja čine podaci koje kreditne institucije dostavljaju u izvješćima prema Odluci o statističkom i supervizijskom izvješćivanju.
8. Prigovor na sastavljene izvještaje dostavlja se:
 - 1) pisano na sljedeću adresu:
Hrvatska narodna banka
Sektor bonitetne regulative, metodologije i neposrednog nadzora
Trg hrvatskih velikana 3
10002 Zagreb
 - 2) elektronički na adresu bonitetno.izvjescivanje@hnb.hr.

II.2. Pravila za izradu sastavljenih izvještaja

9. Na osnovi podataka koje kreditne institucije dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci u obliku izvješća definiranih Odlukom o statističkom i supervizijskom izvješćivanju u Hrvatskoj narodnoj banci izrađuju se sastavljeni izvještaji iz ove Odluke, a u skladu s pravilima za sastavljanje navedenima u ovoj Uputi i u Prilogu I. ove Odluke.
10. Sastavljeni izvještaji sastavljaju se na osnovi izvješća određenih Odlukom o statističkom i supervizijskom izvješćivanju koja su dostavljena za relevantni datum (iznosi koji se odnose na stanja) ili relevantno razdoblje

(iznosi koji se odnose na promjene), a u skladu s rokovima utvrđenima u Odluci o statističkom i supervizijskom izvješćivanju i u ovoj Odluci.

11. U pravilima za sastavljanje u Prilogu I. ove Odluke oznaka "*" znači bilo koji modalitet relevantnog obilježja.

12. Ako je u pravilima za izračun pozicije u sastavljenom izvještaju propisan modalitet nekog obilježja za instrumente za koje se u skladu s Odlukom o statističkom i supervizijskom izvješćivanju to obilježje ne popunjava, tada se za potrebe sastavljanja izvještaja takvi instrumenti tretiraju kao da im je pridružen modalitet "N".

13. Datoteka koju Hrvatska narodna banka dostavlja kreditnim institucijama, koja sadržava sastavljene izvještaje, sastavljena je u skladu sa standardom 65001: Unicode (UTF-8).

II.2.1. Izvještaj o izloženosti kreditnom riziku po rizičnim skupinama

14. Izvještaj o izloženosti kreditnom riziku po rizičnim skupinama (u daljnjem tekstu: izvještaj RS4) sastavlja se na temelju članka 182. stavka 9. točke 6. Zakona o kreditnim institucijama.

15. Struktura izvještaja RS4 definirana je u poglavlju I.1.1. Priloga I. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute i pravilima za sastavljanje iz poglavlja I.1.2. Priloga I. ove Odluke.

16. Izvještaj RS4 sastavlja se na osnovi podataka dostavljenih u izvješću "AA", odabirom pojedinih modaliteta obilježja iz izvješća "AA" za svaku poziciju (*tag*) unutar izvještaja RS4, a u skladu s poglavljem I.1.2. Priloga I. ove Odluke.

17. U izvještaju RS4 prikazane su po pojedinim rizičnim skupinama bilančne izloženosti i izvanbilančne obveze iz podzakonskog propisa Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine.

18. U izvještaju RS4 stavke izloženosti prikazane su na posljednji dan izvještajnog razdoblja, i to prema bruto knjigovodstvenoj vrijednosti, tj. prije umanjenja vrijednosti.

19. U izvještaju RS4 bilančne su izloženosti podijeljene u portfelj "Financijska imovina po amortiziranom trošku" i u portfelj "Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit".

20. Potraživanja po kamatama i potraživanja po naknadama za pojedine financijske instrumente prikazana su zasebno u svakom od relevantnih portfelja financijske imovine.

21. U izvještaju RS4 fer vrijednosti ugrađenih derivata prikazane su unutar iznosa odnosnoga financijskog instrumenta.

22. Na razini pojedinačne vrste bilančne izloženosti u izvještaju RS4 prikazani su nedospjeli dio potraživanja, dospjeli dio potraživanja i umanjenje vrijednosti.

II.2.2. Izvještaj o dioničarima kreditne institucije s tri i više posto dionica i s njima povezanim osobama

23. Izvještaj o dioničarima kreditne institucije s tri i više posto dionica i s njima povezanim osobama (u daljnjem tekstu: izvještaj PD33) sastavlja se na temelju članka 212. stavka 3. Zakona o kreditnim institucijama.

24. Struktura izvještaja PD33 definirana je u poglavlju I.2.1. Priloga I. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute i pravilima za sastavljanje iz poglavlja I.2.2. Priloga I. ove Odluke.

25. Izvještaj PD33 sastavlja se na osnovi podataka dostavljenih u izvješćima "AA", "AF", "AN", "IZ" i "PO", odabirom pojedinih modaliteta obilježja iz izvješća "AA", "AF", "AN", "IZ" i "PO" za svaku poziciju (*tag*) unutar izvještaja PD33, a u skladu s poglavljem I.2.2. Priloga I. ove Odluke.

26. Utvrđivanje vrijednosti kod pojedinih protustranaka u izvještaju PD33 zasniva se na matičnom broju, pri čemu su obuhvaćene sve protustranke koje su u izvješću "PO" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetima "D1" i "D2".

27. Izvještaj PD33 zasniva se na matičnom broju dioničara (stupac 4) te oznaci grupe povezanih osoba kojoj dioničar pripada (stupac 2).

28. U stupcu 4 izvještaja PD33 prikazuje se matični broj dioničara koji je kreditna institucija dostavila u izvješćima "AA", "AF", "AN", "IZ" i izvješću "PO" upotrebom modaliteta obilježja "P matični broj", "P porezni broj" ili "Protustranke pojedinačno".

29. Oznaka grupe povezanih osoba u izvještaju PD33 ponavlja se kod svakog dioničara člana te grupe, kao i u zbirnom retku te grupe.

30. U stupcu 5 prikazuje se dvoslovna oznaka države sjedišta odnosno prebivališta dioničara koju je kreditna institucija dostavila u izvješću "PO" za pripadajućeg dioničara.

31. Stupac 3 u izvještaju PD33 obuhvaća sedam vrsta naziva:

- 1) "Domaće privatno vlasništvo" – fiksni redak koji prikazuje zbroj svih udjela koje drže domaće privatne osobe (domaći dioničari koji su razvrstani u sektore 11002, 12202, 12302, 12402, 12502, 12602, 12702, 12802, 12902, 14 i 15 u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 2010 ili imaju matični broj 60006000)
- 2) "Domaće državno vlasništvo" – fiksni redak koji prikazuje zbroj svih udjela koje drže državne jedinice i subjekti u državnom vlasništvu (domaći dioničari koji su razvrstani u sektore 11001, 12201, 12301, 12401, 12501, 12601, 12701, 12801, 12901, 1311, 1312, 1313 i 1314 u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 2010)
- 3) "Strano vlasništvo" – fiksni redak koji prikazuje zbroj svih udjela koje drže strani dioničari i domaći dioničari pod inozemnom kontrolom (domaći dioničari koji su razvrstani u sektore 11003, 12203, 12303, 12403, 12503, 12603, 12703, 12803 i 12903 u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 2010)
- 4) nazive pojedinih dioničara – članova grupe, kao i onih dioničara koji ne pripadaju ni jednoj grupi povezanih osoba, pri čemu se uz svakog dioničara u stupcu 5 daje podatak o državi sjedišta ili prebivališta dioničara, dok se u stupcima 8 i 9 daje podatak o udjelu koji ima u dionicama kreditne institucije koje nose pravo glasa, odnosno u temeljnom kapitalu kreditne institucije, što se izračunava na sljedeći način:
 - u stupcu 8 nazivnik čini zbroj svih iznosa dostavljenih uz modalitet "01" obilježja "Vrsta iznosa" i uz modalitet "P1101" obilježja "Instrument" za sve dioničare u izvješću "AA"
 - u stupcu 8 brojnik za određenog dioničara čini iznos dostavljen uz modalitet "01" obilježja "Vrsta iznosa" i uz modalitet "P1101" obilježja "Instrument" u relevantnom izvješću (ovisno o vrsti dioničara, "AA", "AF" ili "AN")
 - u stupcu 9 nazivnik čini zbroj svih iznosa dostavljenih uz modalitet "01" obilježja "Vrsta iznosa" i uz modalitete "P1101", "P1102", "P1104" i "P1126" obilježja "Instrument" za sve dioničare u izvješću "AA"
 - u stupcu 9 brojnik za određenog dioničara čini iznos dostavljen uz modalitet "01" obilježja "Vrsta iznosa" i uz modalitete "P1101" i "P1102" obilježja "Instrument" u relevantnom izvješću (ovisno o vrsti dioničara, "AA", "AF" ili "AN")
- 5) zbirni redak grupe povezanih osoba u obliku "Ukupno grupa povezanih osoba 1234 (12 – 21)", pri čemu je 1234 oznaka grupe povezanih osoba, a 12 i 21 prvi i posljednji redni broj dioničara unutar te grupe povezanih osoba
- 6) redak "Vlastite dionice", koji prikazuje udio vlastitih dionica u kapitalu, a izračunava se na sljedeći način:
 - u stupcu 8 nazivnik čini zbroj svih iznosa dostavljenih uz modalitet "01" obilježja "Vrsta iznosa" i modalitet "P1101" obilježja "Instrument"
 - u stupcu 8 brojnik čini zbroj svih iznosa dostavljenih uz modalitet "01" obilježja "Vrsta iznosa" i modalitet "P1104" obilježja "Instrument"
 - u stupcu 9 nazivnik čini zbroj svih iznosa dostavljenih uz modalitet "01" obilježja "Vrsta iznosa" i modalitete "P1101", "P1102", "P1104" i "P1126" obilježja "Instrument"
 - u stupcu 9 brojnik čini zbroj svih iznosa dostavljenih uz modalitet "01" obilježja "Vrsta iznosa" i modalitete "P1104" i "P1126" obilježja "Instrument"
- 7) zbirni redak "Dioničari", koji zbraja udjele svih pojedinačno navedenih dioničara i s njima povezanih osoba.

32. Zbirni redak "Ukupno grupa povezanih osoba" u izvještaju PD33 za određenu grupu povezanih osoba jest zbroj iznosa koji se odnose na sve članove te grupe, a prikazuje se nakon navođenja iznosa koji se odnose na posljednjeg člana svake grupe.

33. Zbirni redak "Dioničari" u izvještaju PD33 čini zbroj iznosa koji se odnose na sve pojedine dioničare (izostavlja se eventualno višekratno pojavljivanje određenih dioničara kada dioničar spada u dvije grupe povezanih osoba ili više njih).

34. U stupcima 6 i 7 izvještaja PD33 prikazani su podaci o fiducijarnim vjerovnicima dioničara, u onom slučaju kada je određenog dioničara moguće povezati s fiducijarnim dioničarom.

35. Matični broj fiducijarnog dioničara za potrebe sastavljanja izvještaja PD33 dostavlja se u izvješću "IZ", zajedno s matičnim brojem dioničara čije su dionice uzete u zalog.

II.2.3. Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom

36. Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom (u daljnjem tekstu: izvještaj POKI4) sastavlja se na temelju članka 182. stavka 9. točke 7. Zakona o kreditnim institucijama.

37. Struktura izvještaja POKI4 definirana je u poglavlju I.3.1. Priloga I. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute i pravilima za sastavljanje iz poglavlja I.3.2. Priloga I. ove Odluke.

38. Izvještaj POKI4 sastavlja se na osnovi podataka dostavljenih u izvješćima "AA", "AF", "AN" i "PO", odabirom pojedinih modaliteta obilježja iz izvješća "AA", "AF", "AN" i "PO", za svaku poziciju (oznaku) unutar izvještaja POKI4, a u skladu s poglavljem I.3.2. Priloga I. ove Odluke.

39. Utvrđivanje vrijednosti kod pojedinih dužnika u izvještaju POKI4 zasniva se na matičnom broju, pri čemu su obuhvaćene sve protustranke (dužnici) koje su u izvješću "PO" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetima "D1", "P1", "P2", "P3", "P4", "P5", "P6", "P7", "P8", "P9", "PA", "PB", "PC", "PD", "PE", "PF", "PG" i "PH".

40. Posljednji se prikazuje zbirni redak "Ukupno izloženost".

41. Stupac 2 u izvještaju POKI4 obuhvaća četiri vrste naziva:

- 1) nazive pojedinih dužnika, pri čemu se uz svakog dužnika u stupcu 5 prikazuje podatak o postotnom udjelu koji pojedini dužnik ima u dionicama kreditne institucije koje nose pravo glasa, što se izračunava na sljedeći način:
 - nazivnik čini zbroj svih iznosa dostavljenih uz modalitet "01" obilježja "Vrsta iznosa" i uz modalitet "P1101" obilježja "Instrument" za sve protustranke u izvješću "AA"
 - brojnik za određenog dužnika čini iznos dostavljen uz modalitet "01" obilježja "Vrsta iznosa" i uz modalitet "P1101" obilježja "Instrument" u relevantnom izvješću (ovisno o vrsti dužnika to može biti "AA", "AF" ili "AN")
 - iznimno, kod dužnika koji su označeni modalitetom "P5" obilježja "Osnova identificiranja" u izvješću "PO" (pravne osobe u kojima kreditna institucija ima sudjelujući udio) iskazuje se vlasnički udio kreditne institucije u dužniku, kao drugi peteroznamenasti niz u obilježju "Veza izvještajne institucije i protustranke" u relevantnom izvješću (ovisno o vrsti dužnika to može biti "AA" ili "AN").
- 2) zbirni redak grupe povezanih osoba u obliku "Ukupno grupa povezanih osoba 1234 (12 – 21)", pri čemu 1234 označuje grupe povezanih osoba, a 12 i 21 prvi i posljednji redni broj dužnika unutar te grupe povezanih osoba
- 3) zbirni redak razreda osoba u posebnom odnosu s kreditnom institucijom i
- 4) zbirni redak "Ukupno".

42. Izvještaj POKI4 obuhvaća dvanaest razreda osoba u posebnom odnosu s kreditnom institucijom, pri čemu se na početku svakog razreda navodi zbirni redak tog razreda. U nastavku se navode razredi osoba u posebnom odnosu s kreditnom institucijom, zajedno s definicijom njihova izvještajnog obuhvata i specifičnom oznakom:

- 1) u prvom razredu "Dioničari s 5 i više posto dionica s pravom glasa" u izvještaju POKI4 prikazuju se protustranke koje su u izvješću "PO" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetima "D1" i "PA", a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z01

- 2) u drugom razredu "Uprava" u izvještaju POKI4 prikazuju se protustranke koje su u izvješću **"PO"** u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetima **"P1"** i **"PB"**, a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z02
 - 3) u trećem razredu "Nadzorni odbor" u izvještaju POKI4 prikazuju se protustranke koje su u izvješću **"PO"** u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetima **"P2"** i **"PC"**, a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z03
 - 4) u četvrtom razredu "Prokuristi" u izvještaju POKI4 prikazuju se protustranke koje su u izvješću **"PO"** u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetima **"P3"** i **"PD"**, a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z04
 - 5) u petom razredu "Osobe odgovorne za rad kontrolne funkcije, za poslovanje s pravnim osobama, za poslovanje sa stanovništvom, za poslovanje riznice i za sprječavanje pranja novca" u izvještaju POKI4 prikazuju se protustranke koje su u izvješću **"PO"** u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetima **"P4"** i **"PE"**, a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z05
 - 6) u šestom razredu "Pravne osobe u kojima kreditna institucija ima sudjelujući udio" u izvještaju POKI4 prikazuju se protustranke koje su u izvješću **"PO"** u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetom **"P5"**, a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z06
 - 7) u sedmom razredu "Pravne osobe u kojima član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije imaju kvalificirani udjel ili mogu imati značajan utjecaj" u izvještaju POKI4 prikazuju se protustranke koje su u izvješću **"PO"** u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetom **"P6"**, a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z07
 - 8) u osmom razredu "Pravne osobe u kojima su član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije član višeg rukovodstva ili član uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktor" u izvještaju POKI4 prikazuju se protustranke koje su u izvješću **"PO"** u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetom **"P7"**, a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z08
 - 9) u devetom razredu "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" u izvještaju POKI4 prikazuju se protustranke koje su u izvješću **"PO"** u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetom **"P8"**, 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 POKI4 prikazuju se protustranke koje su u izvješću **"PO"** u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetom **"PG"**, a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z10
 - 11) u jedanaestom razredu "Član uprave, član nadzornog odbora i prokurist matičnog društva ili društva kćeri kreditne institucije" u izvještaju POKI4 prikazuju se protustranke koje su u izvješću **"PO"** u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetima **"PH"** i **"PF"**, a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z11
 - 12) u dvanaestom razredu "Treće osobe koje djeluju za račun osoba iz točaka od 1. do 11. ovog izvještaja" u izvještaju POKI4 prikazuju se protustranke koje su u izvješću **"PO"** u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetom **"P9"**, a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z12.
43. Pojedine protustranke u izvještaju POKI4 koje su članice određenog razreda osoba u posebnom odnosu s kreditnom institucijom svrstavaju se u grupe povezanih osoba.
44. Zbirni redak "Ukupno grupa povezanih osoba" u izvještaju POKI4 za određenu grupu povezanih osoba jest zbroj iznosa koji se odnose na sve članove te grupe, a prikazuje se nakon navođenja iznosa koji se odnose na posljednjeg člana svake grupe.
45. Iznimka od povezivanja osoba u grupu povezanih osoba vrijedi za osobe koje su članovi uže obitelji, tj. osobe koje su u izvješću **"PO"** u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetima **"PA"**, **"PB"**, **"PC"**, **"PD"**, **"PE"** i **"PF"**. Te osobe prikazuju se samostalno, tj. ne uzima se u obzir grupa povezanih osoba za tu osobu. Drugim riječima, vrijedi načelo: ako je osoba označena modalitetima **"D1"**, **"P1"**, **"P2"**, **"P3"**, **"P4"**, **"P5"**, **"P6"**, **"P7"**, **"P8"**, **"PG"** i **"PH"**, za tu osobu utvrđuje se grupa povezanih osoba; ako je osoba označena

modalitetima "P9", "PA", "PB", "PC", "PD", "PE" i "PF", za tu se osobu ne utvrđuje grupa povezanih osoba (prikazuje se samostalno).

46. Zbirni redak razreda osoba u posebnom odnosu s kreditnom institucijom u izvještaju POKI4 čini zbroj iznosa koji se odnose na sve pojedine dužnike u tom razredu, izostavljajući eventualno višekratno pojavljivanje određenog dužnika kada dužnik spada u dvije ili više grupa povezanih osoba.

47. Zbirni redak "Ukupno" u izvještaju POKI4 čini zbroj iznosa koji se odnose na sve pojedine dužnike, izostavljajući eventualno višekratno pojavljivanje određenog dužnika kada dužnik spada u dvije ili više grupa povezanih osoba.

II.2.4. Izvještaj o prodanim plasmanima

48. Izvještaj o prodanim plasmanima (u daljnjem tekstu: izvještaj PROP1) sastavlja se na temelju članka 217. stavka 2., a u vezi s člankom 212. stavkom 2. točkom 2. Zakona o kreditnim institucijama.

49. Struktura izvještaja PROP1 definirana je u poglavlju I.4.1. Priloga I. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute i pravilima za sastavljanje iz poglavlja I.4.2. Priloga I. ove Odluke.

50. Izvještaj PROP1 sastavlja se na osnovi podataka dostavljenih u izvješću "AH", odabirom pojedinih modaliteta obilježja iz izvješća "AH" za svaku poziciju (*tag*) unutar izvještaja PROP1, a u skladu s poglavljem I.4.2. Priloga I. ove Odluke.

51. U izvještaju PROP1 prikazani su podaci o financijskoj imovini koju je kreditna institucija prodala u izvještajnom mjesecu, pri čemu se odvojeno prate plasmani po rizičnim skupinama (bilančnim izloženostima u obuhvatu podzakonskog propisa Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine), financijska imovina koju je kreditna institucija vodila u skladu s MSFI-jem 5 te financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u skladu s MSFI-jem 9 (osim portfelja imovine koja se drži radi trgovanja).

52. Prikazuju se bruto knjigovodstveni iznos i umanjene vrijednosti prodanih plasmana, izvanbilančna potraživanja po prodanim plasmanima te cijena po kojoj su plasmani prodani.

II.2.5. Izvještaj o prodanim plasmanima po kupcima plasmana

53. Izvještaj o prodanim plasmanima po kupcima plasmana (u daljnjem tekstu: izvještaj PROPK) sastavlja se na temelju članka 217. stavka 2., a u vezi s člankom 212. stavkom 2. točkom 2. Zakona o kreditnim institucijama.

54. Struktura izvještaja PROPK definirana je u poglavlju I.5.1. Priloga I. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute i pravilima za sastavljanje iz poglavlja I.5.2. Priloga I. ove Odluke.

55. Izvještaj PROPK sastavlja se na osnovi podataka dostavljenih u izvješćima "AH" i "PO", odabirom pojedinih modaliteta obilježja iz izvješća "AH" i "PO" za svaku poziciju (*tag*) unutar izvještaja PROPK, a u skladu s poglavljem I.5.2. Priloga I. ove Odluke.

56. U izvještaju PROPK prikazuju se podaci o plasmanima (dužničkim financijskim instrumentima koje je kreditna institucija vodila u skladu s MSFI-jem 5 ili 9) koje je kreditna institucija prodala u izvještajnom mjesecu, i to stavljajući u odnos kupca plasmana i protustranke (dužnika po prodanom plasmanu).

57. Utvrđivanje vrijednosti povezanih s određenim kupcem plasmana zasniva se na matičnom broju, pri čemu su obuhvaćene sve osobe koje su u izvješću "PO" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetom "H2", a taj se matični broj prikazuje u stupcu 2. U stupcu 4 prikazuje se matični broj protustranke (dužnika po prodanom plasmanu), pri čemu su obuhvaćene sve osobe koje su u izvješću "PO" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetom "H1".

58. Izvještaj PROPK zasniva se na matičnom broju kupca plasmana (stupac 2).

59. Stupac 5 u izvještaju PROPK obuhvaća četiri vrste naziva:

- 1) nazive pojedinih dužnika po prodanom plasmanu
- 2) zbirni redak "Stanovništvo", koji se odnosi na domaće fizičke osobe
- 3) zbirni redak "Nerezidenti", koji se odnosi na strane osobe i
- 4) zbirni redak "Ukupno", kao zbroj iznosa koji se odnose na sve pojedine protustranke te zbirne kategorije "Stanovništvo" i "Nerezidenti".

II.2.6. Izvještaj o ulaganju u kapital društava

60. Izvještaj o ulaganju u kapital društava (u daljnjem tekstu: izvještaj UKT5) sastavlja se na temelju članka 217. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama.

61. Struktura izvještaja UKT5 definirana je u poglavlju I.6.1. Priloga I. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute i pravilima za sastavljanje iz poglavlja I.6.2. Priloga I. ove Odluke.

62. Izvještaj UKT5 sastavlja se na osnovi podataka dostavljenih u izvješćima "AU", "OI" i "PO", odabirom pojedinih modaliteta obilježja iz izvješća "AU", "OI" i "PO", za svaku poziciju (*tag*) unutar izvještaja UKT5, a u skladu s poglavljem I.6.2. Priloga I. ove Odluke.

63. U izvještaju UKT5 prikazuju se tri vrste ulaganja kreditnih institucija u kapital društava. Prva vrsta jesu ulaganja u kvalificirane udjele društava izvan financijskog sektora iz članka 89. Uredbe (EU) br. 575/2013. Druga vrsta jesu ulaganja u kapital društava izvan financijskog sektora koja ne čine kvalificirane udjele. Treća vrsta jesu ulaganja u kapital društava u financijskom sektoru. Ulaganja se prikazuju neovisno o tome u koji su portfelj prema MSFI-ju 9 svrstana, tj. neovisno o tome je li riječ o ulaganjima u podružnice odnosno ovisna društva, pridružena društva i zajedničke pothvate.

64. Pod ulaganjima u kvalificirane udjele izvan financijskog sektora prikazanima u izvještaju UKT5 podrazumijevaju se ulaganja u ona društva koja je kreditna institucija označila modalitetom "U4" u izvješću "PO".

65. Izvještaj UKT5 sastoji se od tri dijela: u prvom se dijelu navode ulaganja kreditnih institucija u kvalificirane udjele društava izvan financijskog sektora, u drugom dijelu navode se ostala ulaganja kreditnih institucija u društva izvan financijskog sektora, a u trećem dijelu navode se ulaganja unutar financijskog sektora.

66. Izvještaj UKT5 zasniva se na matičnom broju protustranke (stupac 3) i pripadajućem nazivu protustranke (stupac 2).

67. U stupcu 3 izvještaja UKT5 prikazan je matični broj protustranke koji je kreditna institucija dostavila u izvješću "PO" upotrebom modaliteta obilježja "P matični broj", "P porezni broj" ili "Protustranke pojedinačno".

68. Stupac 2 u izvještaju UKT5 obuhvaća sljedeće vrste naziva:

- 1) naziv pojedine protustranke
- 2) zbirni redak "Društva izvan financijskog sektora, kvalificirani udio" (*tag* *Z01) koji zbraja iznose za one protustranke koje su u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetom "U4"
- 3) zbirni redak "Društva izvan financijskog sektora, nije kvalificirani udio" (*tag* *Z02) koji zbraja iznose za one protustranke koje su u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetom "U5" i
- 4) zbirni redak "Financijske institucije" (*tag* *Z03) koji zbraja iznose za one protustranke koje su u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetom "U2".

69. Za potrebe praćenja ograničenja ulaganja kreditnih institucija u kvalificirane udjele izvan financijskog sektora, u izvještaju UKT5:

- uključuju se ulaganja u društva izvan financijskog sektora u skladu s člankom 89. Uredbe (EU) br. 575/2013, a
- ne uključuju se iznimke definirane u članku 91. Uredbe (EU) br. 575/2013.

II.2.7. Izvještaj o materijalnoj imovini

70. Izvještaj o materijalnoj imovini (u daljnjem tekstu: izvještaj MIKI4) sastavlja se na temelju članka 182. stavka 9. točke 6. Zakona o kreditnim institucijama.

71. Struktura izvještaja MIKI4 definirana je u poglavlju I.7.1. Priloga I. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute i pravilima za sastavljanje iz poglavlja I.7.2. Priloga I. ove Odluke.

72. Izvještaj MIKI4 sastavlja se na osnovi podataka dostavljenih u izvješću "AM" i "OI", odabirom pojedinih modaliteta obilježja iz izvješća "AM" i "OI" za svaku poziciju (*tag*) unutar izvještaja MIKI4, a u skladu s poglavljem I.7.2. Priloga I. ove Odluke.

73. U izvještaju MIKI4 prikazano je stanje ulaganja kreditnih institucija u materijalnu imovinu u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke o ograničenju ulaganja kreditnih institucija u materijalnu imovinu te iznimke od ograničenja ulaganja iz članka 211. Zakona o kreditnim institucijama.

74. Ukupna materijalna imovina prikazana je u izvještaju MIKI4 ovisno o tome na koji način kreditna institucija postupa s njom u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, a zasebno se iskazuje iznos imovine koja je preuzeta u zamjenu za tražbine (raščlanjenu na imovinu od čijeg je preuzimanja prošlo manje od dvije godine i imovinu od čijeg je preuzimanja prošlo više od dvije godine).

75. U materijalnu imovinu prikazanu u izvještaju MIKI4 uključuju se i predujmovi za materijalnu imovinu.

76. U izvještaju MIKI4 stavke materijalne imovine prikazane su na posljednji dan izvještajnog razdoblja, i to prema neto knjigovodstvenoj vrijednosti, tj. nakon umanjenja za iznos ispravaka vrijednosti i amortizacije.

II.2.8. Izvještaj o preuzetoj imovini

77. Izvještaj o preuzetoj imovini (u daljnjem tekstu: izvještaj PIKI2) sastavlja se na temelju članka 182. stavka 9. točke 6. Zakona o kreditnim institucijama.

78. Struktura izvještaja PIKI2 definirana je u poglavlju I.8.1. Priloga I. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute i pravilima za sastavljanje iz poglavlja I.8.2. Priloga I. ove Odluke.

79. Izvještaj PIKI2 sastavlja se na osnovi podataka dostavljenih u izvješćima "AM" i "PO", odabirom pojedinih modaliteta obilježja iz izvješća "AM" i "PO" za svaku poziciju (*tag*) unutar izvještaja PIKI2, a u skladu s poglavljem I.8.2. Priloga I. ove Odluke.

80. U izvještaju PIKI2 prikazana je materijalna imovina koju su kreditne institucije stekle u zamjenu za svoje tražbine.

81. Izvještaj PIKI2 zasniva se na matičnom broju prethodnog vlasnika preuzete imovine (stupac 3) i pripadajućem nazivu prethodnog vlasnika (stupac 4).

82. U stupcu 3 izvještaja PIKI2 prikazuje se matični broj prethodnog vlasnika preuzete imovine koji je kreditna institucija dostavila u izvješću "AM" i izvješću "PO" upotrebom modaliteta obilježja "P matični broj", "P porezni broj" ili "Protustranke pojedinačno".

83. U stupcu 6 izvještaja PIKI2 prikazan je broj dana koji je protekao od dana preuzimanja određene imovine.

II.2.9. Izvještaj o izloženostima prema dužnicima

84. Izvještaj o izloženostima prema dužnicima (u daljnjem tekstu: izvještaj ID5) sastavlja se na temelju članka 182. stavka 9. točke 6. Zakona o kreditnim institucijama.

85. Struktura izvještaja ID5 definirana je u poglavlju I.9.1. Priloga I. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute i pravilima za sastavljanje iz poglavlja I.9.2. Priloga I. ove Odluke.

86. U izvještaju ID5 prikazane su sljedeće vrijednosti izloženosti prema svakom dužniku odnosno grupi povezanih osoba kreditne institucije:

- 1) izloženost kreditnom riziku te klasifikacija izloženosti po rizičnim skupinama
- 2) ostale izloženosti
- 3) otpisana potraživanja i isključene kamate
- 4) restrukturirane izloženosti te
- 5) izloženost valutno induciranom kreditnom riziku (za referentne datume prije uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj).

87. U izvještaju ID5 stavke koje se odnose na izloženost kreditnom riziku te klasifikaciju bilančnih i izvanbilančnih izloženosti po rizičnim skupinama prikazane su na posljednji dan izvještajnog razdoblja, i to prema bruto knjigovodstvenoj vrijednosti, tj. prije umanjenja vrijednosti. Ostale izloženosti prikazane su na posljednji dan izvještajnog razdoblja, i to prema neto knjigovodstvenoj vrijednosti, tj. nakon umanjenja vrijednosti.

88. Otpisana potraživanja, isključene kamate i restrukturirane izloženosti prikazuju se sa stanjem na posljednji dan izvještajnog razdoblja. U ovim se stupcima podaci o pojedinačnim dužnicima prikazuju samo

za domaće pravne osobe i za monetarne financijske institucije iz EU-a; za domaće fizičke osobe i obrtnike te nerezidente podaci se prikazuju na zbirnoj osnovi u retku "Portfelj malih kredita".

89. Pod restrukturiranim izloženostima smatraju se restrukturirane izloženosti definirane uputama za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.

90. Za referentne datume nakon uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj u stupcima o izloženosti valutno induciranom kreditnom riziku ne prikazuju se nikakvi podaci.

91. Vrijednosno iskazivanje izloženosti prema pojedinom dužniku definirano je podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine, i to u dijelu u kojem se opisuje pojedinačno značajna izloženost, pri čemu su pojedinačni dužnici svrstani u grupe povezanih osoba kojoj pojedini dužnik pripada.

92. Utvrđivanje vrijednosti kod pojedinih dužnika u izvještaju ID5 zasniva se na matičnom broju, pri čemu su obuhvaćene sve protustranke (dužnici) koje su u izvješću "PO" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetom "IZ".

93. Izvještaj ID5 sastavlja se na osnovi podataka dostavljenih u izvješćima "AA", "AF", "AN", "RA", "AE" i "PO", odabirom pojedinih modaliteta obilježja iz tih izvješća, za svaku poziciju (*tag*) unutar izvještaja ID5, a u skladu s poglavljem I.9.2. Priloga I. ove Odluke.

94. U stupcu 2 izvještaja ID5 prikazana je oznaka grupe povezanih osoba koju je kreditna institucija dostavila u izvješću "PO".

95. U stupcu 3 izvještaja ID5 prikazan je matični broj dužnika koji je kreditna institucija dostavila u izvješću "PO" upotrebom modaliteta obilježja "P matični broj", "P porezni broj" ili "Protustranke pojedinačno".

96. Posljednji se prikazuje zbirni redak "Ukupno izloženost".

97. Stupac 4 u izvještaju ID5 obuhvaća četiri vrste naziva:

- 1) nazive pojedinih dužnika
- 2) zbirni redak grupe povezanih osoba u obliku "Ukupno grupa povezanih osoba " (i to npr. "Ukupno grupa povezanih osoba 1234 (12 – 21)", pri čemu je 1234 oznaka grupe povezanih osoba, a 12 i 21 prvi i posljednji redni broj dužnika unutar te grupe povezanih osoba)
- 3) portfelj malih kredita u retku "Portfelj malih kredita" i
- 4) zbirni redak "Ukupno izloženost".

98. Zbirni redak "Ukupno grupa povezanih osoba" u izvještaju ID5 za određenu grupu povezanih osoba jest zbroj iznosa koji se odnose na sve članove te grupe, a ispisuje se nakon navođenja iznosa koji se odnose na posljednjeg člana svake grupe.

99. Zbirni redak "Ukupno izloženost" u izvještaju ID5 čini zbroj iznosa koji se odnose na sve pojedine dužnike (izostavlja se eventualno višekratno pojavljivanje određenog dužnika kada dužnik spada u dvije grupe ili više grupa povezanih osoba).

100. Redak "Portfelj malih kredita" u izvještaju ID5 čini preostali iznos od ukupno pojedinačno navedenih dužnika do vrijednosti "Ukupno izloženost".

II.2.10. Izvještaj o izloženosti davateljima zaštite

101. Izvještaj o izloženosti davateljima zaštite (u daljnjem tekstu: izvještaj IDZ2) sastavlja se na temelju članka 217. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama.

102. Struktura izvještaja IDZ2 definirana je u poglavlju I.10.1. Priloga I. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute i pravilima za sastavljanje iz poglavlja I.10.2. Priloga I. ove Odluke.

103. Izvještaj IDZ2 sastavlja se na osnovi podataka dostavljenih u izvješćima "IZ", "OI" i "PO", odabirom pojedinih modaliteta obilježja iz izvješća "IZ", "OI" i "PO" za svaku poziciju (*tag*) unutar izvještaja IDZ2, a u skladu s poglavljem I.10.2. Priloga I. ove Odluke.

104. U izvještaju IDZ2 prikazuju se samo oni davatelji zaštite koji daju zaštitu za sve izloženosti koje se smatraju velikim izloženostima i davatelji zaštite čija zaštita pokriva ukupni iznos svih izloženosti pokrivenih kolateralom ili nematerijalnom kreditnom zaštitom u iznosu koji je veći od 10% priznatoga kapitala kreditne institucije.

105. U izvještaju IDZ2 prikazani su davatelji kolaterala i pružatelji nematerijalne kreditne zaštite prema članku 201. Uredbe (EU) br. 575/2013.

106. Utvrđivanje vrijednosti kod pojedinih protustranaka zasniva se na matičnom broju, pri čemu su obuhvaćene sve protustranke koje su u izvješću "PO" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetom "DZ".

107. Izvještaj IDZ2 zasniva se na matičnom broju protustranke (stupac 3) te oznaci grupe povezanih osoba kojoj protustranka pripada (stupac 2).

108. U stupcu 3 izvještaja IDZ2 prikazuje se matični broj davatelja zaštite koji je kreditna institucija dostavila u izvješću "IZ" i izvješću "PO" upotrebom modaliteta obilježja "P matični broj", "P porezni broj" ili "Protustranke pojedinačno".

109. Posljednji se prikazuje zbirni redak "Ukupno zaštita".

110. Stupac 4 u izvještaju IDZ2 obuhvaća tri vrste naziva:

- 1) nazive pojedinih davatelja zaštite – članova grupe, kao i onih davatelja zaštite koji ne pripadaju nijednoj grupi povezanih osoba
- 2) zbirni redak grupe povezanih osoba u obliku "Ukupno grupa povezanih osoba 1234 (12 – 21)", pri čemu je 1234 oznaka grupe povezanih osoba, a 12 i 21 prvi i posljednji redni broj davatelja zaštite unutar te grupe povezanih osoba i
- 3) zbirni redak "Ukupno zaštita".

111. Zbirni redak "Ukupno grupa povezanih osoba" u izvještaju IDZ2 za određenu grupu povezanih osoba jest zbroj iznosa koji se odnose na sve članove te grupe, a prikazuje se nakon navođenja iznosa koji se odnose na posljednjeg člana svake grupe.

112. Zbirni redak "Ukupno zaštita" u izvještaju IDZ2 čini zbroj iznosa koji se odnose na sve pojedine protustranke (izostavlja se eventualno višekratno pojavljivanje određene protustranke kada protustranka spada u dvije grupe povezanih osoba ili više njih).

III. Izrada i dostava integralnih izvještaja

III.1. Izvještaj o sastavu grupe kreditnih institucija u RH

113. Izvještaj o sastavu grupe kreditnih institucija u RH (u daljnjem tekstu: izvještaj S1) sastavlja se na temelju članka 217. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama.

114. Izvještaj S1 sastoji se od sheme grupe i obrasca iz poglavlja II.1. Priloga II. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute.

115. Obrazac se popunjava ovisno o položaju subjekta u grupi:

- 1) matična kreditna institucija u RH odnosno matični financijski holding u RH ili matični mješoviti financijski holding u RH
- 2) subjekti koji čine grupu kreditnih institucija iz Zakona o kreditnim institucijama
- 3) subjekti koji su isključeni iz grupe kreditnih institucija te
- 4) subjekti koji čine cijelu grupu (grupu po Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja) i ne pripadaju grupi kreditnih institucija.

116. Shema grupe predočuje odnos između matične kreditne institucije, matičnoga financijskog holdinga ili matičnoga mješovitoga financijskog holdinga i svih subjekata koji čine grupu kreditnih institucija, cijelu grupu i subjekata koji su isključeni iz grupe kreditnih institucija. U shemi se prikazuju postotni udjeli matične kreditne institucije u RH, matičnoga financijskog holdinga u RH i matičnoga mješovitoga financijskog holdinga u RH u temeljnom kapitalu subjekata odnosno opis oblika povezanosti ako se ona ostvaruje na druge načine osim postotnog udjela u kapitalu te povezanosti zajedničkim vođenjem.

117. Izvještaj S1 u obliku dokumenta u Excelu dostavlja se elektronički preko sigurnoga kanala dostave, upotrebom posebne internetske aplikacije Hrvatske narodne banke. O svakoj dostavi datoteke kreditna institucija dostavlja obavijest na e-adresu bonitetno.izvjescivanje@hnb.hr.

III.2. Izvještaj o neto kratkim pozicijama

118. Izvještaj o neto kratkim pozicijama (u daljnjem tekstu: izvještaj IKP) sastavlja se na temelju članka 182. stavka 9. točke 6. Zakona o kreditnim institucijama, a za potrebe prikupljanja obavijesti iz članaka 5.,

7. i 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.

119. Izvještaj IKP sadržava informacije o neto kratkim pozicijama u dionicama, državnim dužničkim instrumentima i kreditnim izvedenicama na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza.

120. Izvještaj IKP dostavlja se primjenom obrazaca koji su, ovisno o vrsti obavijesti, propisani člankom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 826/2012 od 29. lipnja 2012. o dopuni Uredbe (EU) br. 236/2012 Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s regulatornim tehničkim standardima u pogledu zahtjeva koji se odnose na obavješćivanje i objavu neto kratkih pozicija, pojedinosti o informacijama koje je potrebno dostaviti Europskom nadzornom tijelu za vrijednosne papire i tržišta kapitala u vezi s neto kratkim pozicijama i metode izračuna prometa s ciljem određivanja izuzetih dionica.

121. Izvještaj IKP u obliku dokumenta u Excelu dostavlja se elektronički preko sigurnoga kanala dostave, upotrebom posebne internetske aplikacije Hrvatske narodne banke. O svakoj dostavi datoteke kreditna institucija dostavlja obavijest na e-adresu bonitetno izvjesivanje@hnb.hr.

122. Ako nije imala pozicije koje su predmet ovog izvještaja, kreditna institucija Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavlja izvještaj IKP.

IV. Izrada izvještaja o planovima financiranja

IV.1. Opće upute

123. Svi izvještaji u ovom poglavlju prikupljaju se na temelju članka 182. stavka 9. točke 6. Zakona o kreditnim institucijama, čime se primjenjuju Smjernice EBA/GL/2019/05.

124. Svi se iznosi u izvještajima o planovima financiranja iskazuju kao pozitivne brojke, osim ako uputom ili validacijskim pravilima nije drugačije definirano.

125. 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.

126. Referentni datum jest 31. prosinca prethodne godine.

127. 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 izvještavanje 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).

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

IV.2. Bilanca

IV.2.1. Opće napomene

129. Za izvještaje pregleda bilance primjenjuje se pravilo o predznaku koje se primjenjuje za okvir za financijsko izvještavanje (FINREP) prema uputama iz dijela 1. tablice 1. Priloga V. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.

130. Kreditna institucija Hrvatsku narodnu banku izvještava o planiranim kretanjima u svojoj bilanci, posebice trogodišnjoj projekciji stanja imovine (P 01.01) i obveza (P 01.02) u bilanci.

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

IV.2.2. Imovina (P 01.01)

132. Struktura izvještaja P 01.01 definirana je u poglavlju III.1. Priloga III. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute.

133. Pri popunjavanju izvještaja P 01.01 primjenjuju se sljedeće upute:

Redci	
010	<u>Novčana sredstva i novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama</u> Ova stavka uključuje novčana sredstva i novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama kako je definirano u Prilogu V. dijelu 2. točki 2. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
020	<u>Obratni repo krediti</u> Obratni repo krediti definirani su u Prilogu V. dijelu 2. točki 85. podtočki (e) uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
030	<u>Kredit i predujmovi kućanstvima (izuzev obratnih repo kredita)</u> Kredit i predujmovi utvrđeni su u Prilogu V. dijelu 1. točki 32. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117. 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) navedenih uputa. Obratni repo krediti, kako su definirani u Prilogu V. dijelu 2. točki 85. podtočki (e) navedenih uputa, isključeni su.
035	<u>od čega: neprihodujuće</u> Ova stavka uključuje neprihodujuće izloženosti kako su definirane u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 213. do 239. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
040	<u>Domaće poslovanje</u> "Domaće" uključuje poslovanje priznato u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvještava, prema Prilogu V. dijelu 2. točki 270. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
041	<u>Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za domaće poslovanje (bilješka)</u> Akumulirano umanjenje vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika definirane su u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 69. do 71. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
070	<u>od čega: krediti osigurani stambenom nekretninom</u> Kredit s nekretninom kao kolateralom definirani su u Prilogu V. dijelu 2. točki 86. podtočki (a) i točki 87. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117. Razlika između kredita osiguranih stambenom nekretninom i kredita osiguranih poslovnom nekretninom navedena je u Prilogu V. dijelu 2. točki 173. podtočki (a) navedenih uputa.
091	<u>Ostale aktivnosti država EGP-a</u> Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama Europskoga gospodarskog prostora (u daljnjem tekstu: EGP), koje nisu država izvještajnog subjekta.
092	<u>Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za ostale države EGP-a (bilješka)</u>

	Akumulirano umanjenje vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika definirane su u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 69. do 71. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
093	<u>od čega: krediti osigurani stambenom nekretninom</u> Kreditni s nekretninom kao kolateralom definirani su u Prilogu V. dijelu 2. točki 86. podtočki (a) i točki 87. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117. Razlika između kredita osiguranih stambenom nekretninom i kredita osiguranih poslovnom nekretninom navedena je u Prilogu V. dijelu 2. točki 173. podtočki (a) navedenih uputa.
096	<u>Aktivnosti država izvan EGP-a</u> Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama koje ne pripadaju EGP-u.
097	<u>Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za aktivnosti država koje ne pripadaju EGP-u (bilješka)</u> Akumulirano umanjenje vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika definirane su u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 69. do 71. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
100	<u>Kredit i predujmovi nefinancijskim društvima (izuzev obratnih repo kredita)</u> Kredit i predujmovi utvrđeni su u Prilogu V. dijelu 1. točki 32. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117. 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) navedenih uputa. Obratni repo krediti, kako su definirani u Prilogu V. dijelu 2. točki 85. podtočki (e) navedenih uputa, isključeni su.
105	<u>od čega: neprihodujuće</u> Ova stavka uključuje neprihodujuće izloženosti kako su definirane u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 213. do 239. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
110	<u>Domaće poslovanje</u> "Domaće" uključuje poslovanje priznato u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvještava, prema Prilogu V. dijelu 2. točki 270. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
111	<u>Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za domaće poslovanje (bilješka)</u> Akumulirano umanjenje vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika definirane su u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 69. do 71. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
140	<u>Mala i srednja poduzeća</u> Ova stavka uključuje domaće kredite i predujmove (izuzev obratnih repo kredita) malim i srednjim poduzećima (u daljnjem tekstu: MSP) kako su definirana u Prilogu V. dijelu 1. točki 5. podtočki (i) uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
150	<u>Nefinancijska društva koja nisu MSP-ovi</u> Ova stavka uključuje domaće kredite i predujmove (izuzev obratnih repo kredita) nefinancijskim društvima koja nisu MSP-ovi.
161	<u>Ostale aktivnosti država EGP-a</u> Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama EGP-a koje nisu država izvještajnog subjekta.
162	<u>Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za ostale države EGP-a (bilješka)</u> Akumulirano umanjenje vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika definirane su u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 69. do 71. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.

163	<u>Mala i srednja poduzeća</u> Ova stavka uključuje kredite i predujmove (izuzev obratnih repo kredita) odobrene MSP-ovima u državi EGP-a osim u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvještava, kako je definirano u Prilogu V. dijelu 1. točki 5. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
164	<u>Nefinancijska društva koja nisu MSP-ovi</u> Ova stavka uključuje kredite i predujmove (izuzev obratnih repo kredita) nefinancijskim društvima koja nisu MSP-ovi u državi EGP-a osim u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvještava.
167	<u>Aktivnosti država izvan EGP-a</u> Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama koje ne pripadaju EGP-u.
168	<u>Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za aktivnosti država koje ne pripadaju EGP-u (bilješka)</u> Akumulirano umanjenje vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika definirane su u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 69. do 71. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
180	<u>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama (izuzev obratnih repo kredita)</u> Kredit i predujmovi (izuzev obratnih repo kredita) kreditnim institucijama kako su definirane u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (c) uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
181	<u>Domaće poslovanje</u> "Domaće" uključuje poslovanje priznato u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvještava, prema Prilogu V. dijelu 2. točki 270. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
182	<u>Ostale aktivnosti država EGP-a</u> Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama EGP-a koje nisu država izvještajnog subjekta.
183	<u>Aktivnosti država izvan EGP-a</u> Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama koje ne pripadaju EGP-u.
190	<u>Kredit i predujmovi ostalim financijskim društvima (izuzev obratnih repo kredita)</u> Kredit i predujmovi (izuzev obratnih repo kredita) drugim financijskim društvima kako su definirana u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (d) uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
191	<u>Domaće poslovanje</u> "Domaće" uključuje poslovanje priznato u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvještava, prema Prilogu V. dijelu 2. točki 270. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
192	<u>Ostale aktivnosti država EGP-a</u> Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama EGP-a koje nisu država izvještajnog subjekta.
193	<u>Aktivnosti država izvan EGP-a</u> Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama koje ne pripadaju EGP-u.
195	<u>Kredit i predujmovi središnjim bankama (izuzev obratnih repo kredita)</u> Kredit i predujmovi (izuzev obratnih repo kredita) središnjim bankama definirani su u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (a) uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
197	<u>Kredit i predujmovi općim državama (izuzev obratnih repo kredita)</u> Kredit i predujmovi (izuzev obratnih repo kredita) općoj državi utvrđeni su u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (b) uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
200	<u>Izvedenice</u>

	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), točkama 17. i 22. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
205	<u>Dužnički vrijednosni papiri</u> Dužnički vrijednosni papiri definirani su u Prilogu V. dijelu 1. točki 31. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
207	<u>Vlasnički instrumenti</u> Ova stavka uključuje ulaganja u vlasničke instrumente drugih subjekata, osim ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, i ona kategorizirana kao dugoročna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju.
211	<u>Ostala imovina</u> Ova stavka uključuje svu drugu imovinu, kako je definirano u retku 220, koja već nije prijavljena u prethodnim redcima od 010 do 207.
220	<u>Ukupna imovina</u> Ova stavka uključuje ukupnu imovinu kako je definirana u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 1. do 7. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
230	<u>Neiskorištene obvezujuće kreditne linije</u> Ova stavka uključuje nominalni iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih linija kako je definirano u Prilogu V. dijelu 2. točki 113. podtočki (b) uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
240	<u>Kredit i predujmovi subjektima grupe koji nisu obuhvaćeni bonitetnim opsegom konsolidacije (izuzev obratnih repo kredita)</u> Ova stavka uključuje kredite i predujmove čije su protustranke subjekti unutar računovodstvene grupe, ali izvan bonitetnog opsega konsolidacije. Uključuje "društva kćeri i druge subjekte iste grupe" i "pridružena društva i zajedničke pothvate" na osnovi načela utvrđenog u Prilogu V. dijelu 2. točki 289. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117. Isključuje obratne repo kredite.

IV.2.3. Obveze (P 01.02)

134. Struktura izvještaja P 01.02 definirana je u poglavlju III.2. Priloga III. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute.

135. Pri popunjavanju izvještaja P 01.02 primjenjuju se sljedeće upute:

Redci	
010	<u>Repo ugovori</u> Repo ugovori definirani su u Prilogu V. dijelu 2. točkama 183. i 184. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
020	<u>Depoziti kućanstava (izuzev repo ugovora)</u> Depoziti su definirani u Prilogu V. dijelu 1. točki 36. i dijelu 2. točki 97. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117. Ova stavka uključuje depozite čija je druga ugovorna strana, tj. deponent, kućanstvo, kako je definirano u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (f) uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117. Isključeni su "repo ugovori", kako su definirani u Prilogu V. dijelu 2. točkama 183. i 184. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
030	<u>Domaće poslovanje</u> "Domaće" uključuje poslovanje priznato u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvještava, prema Prilogu V. dijelu 2. točki 270. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
051	<u>Ostale aktivnosti država EGP-a</u>

	Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama EGP-a koje nisu država izvještajnog subjekta.
052	<u>Aktivnosti država izvan EGP-a</u> Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama koje ne pripadaju EGP-u.
060	<u>Depoziti nefinancijskih društava (izuzev repo ugovora)</u> Depoziti su definirani u Prilogu V. dijelu 1. točki 36. i dijelu 2. točki 97. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117. Ova stavka uključuje depozite čija je druga ugovorna strana, tj. deponent, nefinancijsko društvo, kako je definirano u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (e) uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117. Isključeni su repo ugovori, kako su definirani u Prilogu V. dijelu 2. točkama 183. i 184. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
070	<u>Domaće poslovanje</u> "Domaće" uključuje poslovanje priznato u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvještava, prema Prilogu V. dijelu 2. točki 270. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
090	<u>Mala i srednja poduzeća</u> Ova stavka uključuje domaće depozite (izuzev repo ugovora) za MSP-ove kako su definirani u Prilogu V. dijelu 1. točki 5. podtočki (i) uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
100	<u>Nefinancijska društva koja nisu MSP-ovi</u> Ova stavka uključuje domaće depozite (izuzev repo ugovora) nefinancijskim društvima osim MSP-ova.
111	<u>Ostale aktivnosti država EGP-a</u> Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama EGP-a koje nisu država izvještajnog subjekta.
112	<u>Mala i srednja poduzeća</u> Ova stavka uključuje depozite (izuzev repo ugovora) od MSP-ova u državama EGP-a osim u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvještava, kako su definirani u Prilogu V. dijelu 1. točki 5. podtočki (i) uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
113	<u>Nefinancijska društva koja nisu MSP-ovi</u> Ova stavka uključuje depozite (izuzev repo ugovora) u državama EGP-a osim u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvještava, od nefinancijskih društava koja nisu MSP-ovi.
115	<u>Aktivnosti država izvan EGP-a</u> Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama koje ne pripadaju EGP-u.
130	<u>Depoziti kreditnih institucija (izuzev repo ugovora)</u> Ova stavka uključuje depozite (izuzev repo ugovora) kreditnih institucija kako su definirane u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (c) uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
131	<u>Domaće poslovanje</u> "Domaće" uključuje poslovanje priznato u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvještava, prema Prilogu V. dijelu 2. točki 270. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
132	<u>Ostale aktivnosti država EGP-a</u> Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama EGP-a koje nisu država izvještajnog subjekta.
133	<u>Aktivnosti država izvan EGP-a</u> Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama koje ne pripadaju EGP-u.

140	<u>Depoziti ostalih financijskih društava (izuzev repo ugovora)</u> Ova stavka uključuje depozite (izuzev repo ugovora) od ostalih financijskih društava kako su definirana u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (d) uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
141	<u>Domaće poslovanje</u> "Domaće" uključuje poslovanje priznato u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvještava, prema Prilogu V. dijelu 2. točki 270. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
142	<u>Ostale aktivnosti država EGP-a</u> Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama EGP-a koje nisu država izvještajnog subjekta.
143	<u>Aktivnosti država izvan EGP-a</u> Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama koje ne pripadaju EGP-u.
145	<u>Depoziti središnjih banaka (izuzev repo ugovora)</u> Ova stavka uključuje depozite (izuzev repo ugovora) od središnjih banaka kako je definirano u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (a) uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
147	<u>Depoziti općih država (izuzev repo ugovora)</u> Ova stavka uključuje depozite (izuzev repo ugovora) od opće države kako je definirano u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (b) uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
150	<u>Izdani kratkoročni dužnički vrijednosni papiri (izvorni rok dospelja < 1 godine)</u> Ova stavka uključuje izdane dužničke vrijednosne papire kako je definirano u Prilogu V. dijelu 1. točki 37. i dijelu 2. točki 98. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117. Ova stavka uključuje dužničke vrijednosne papire izdane s izvornim rokom dospelja kraćim od jedne godine i one dužničke vrijednosne papire čiji je najraniji mogući datum iskupa na datum izdavanja kraći od 12 mjeseci.
160	<u>Izdani kratkoročni neosigurani dužnički vrijednosni papiri</u> Ova stavka uključuje kratkoročne dužničke vrijednosne papire (kako su definirani u retku 150) koji nisu pokriveni ili osigurani kolateralom.
170	<u>Izdani kratkoročni osigurani dužnički vrijednosni papiri</u> Ova stavka uključuje kratkoročne dužničke vrijednosne papire (kako su definirani u retku 150) koji su pokriveni ili osigurani kolateralom.
180	<u>Izdani dugoročni dužnički vrijednosni papiri (izvorni rok dospelja > = 1 godina)</u> Ova stavka uključuje izdane dužničke vrijednosne papire kako je definirano u Prilogu V. dijelu 1. točki 37. i dijelu 2. točki 98. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117. Ova stavka uključuje dužničke vrijednosne papire s izvornim rokom dospelja od godinu dana ili dulje i one čiji je najraniji mogući datum iskupa na dan izdavanja 12 mjeseci ili dulje.
190	<u>Ukupni izdani dugoročni neosigurani dužnički vrijednosni papiri</u> Ova stavka uključuje dugoročne dužničke vrijednosne papire (kako su definirani u retku 180) koji nisu pokriveni ili osigurani kolateralom.
191	<u>Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala</u> Ova stavka uključuje instrumente kapitala koji ispunjavaju uvjete utvrđene u članku 52. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.
192	<u>Instrumenti dopunskog kapitala</u> Ova stavka uključuje instrumente kapitala ili podređene kredite koji ispunjavaju uvjete iz članka 63. Uredbe (EU) br. 575/2013.
193	<u>Podređeni instrumenti (koji već nisu instrumenti osnovnog ili dopunskog kapitala)</u>

	Ova stavka uključuje obveze koje će se otplatiti samo u skladu s nacionalnim zakonom o insolventnosti nakon što se sve kategorije redovnih vjerovnika i nadređenih nepovlaštenih vjerovnika u cijelosti otplate. To uključuje i ugovorno i zakonski podređene obveze. U ovu se kategoriju uključuju samo podređeni instrumenti koji nisu priznati kao regulatorni kapital. Ovaj redak uključuje i dio podređenih obveza koji se u načelu smatra regulatornim kapitalom, ali nije uključen u regulatorni kapital zbog odredbi o postupnom isključivanju kao što su članak 64. Uredbe (EU) br. 575/2013 (preostali rok do dospijanja) ili dio 10. Uredbe (EU) br. 575/2013 (učinak nastavka priznavanja).
194	<u>Nadređeni nepovlašteni</u> Ova stavka uključuje sljedeće obveze: – neosigurane tražbine koje proizlaze iz dužničkih instrumenata koji ispunjavaju uvjete iz članka 108. stavka 2. točaka (a), (b) i (c) i stavka 3. Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (Tekst značajan za EGP) (SL L 173, 12. 6. 2014.; u daljnjem tekstu: Direktiva 2014/59/EU) – neosigurane tražbine koje proizlaze iz dužničkih instrumenata iz članka 108. stavka 5. prvog podstavka točke (b) Direktive 2014/59/EU – dužničke instrumente s najnižim redom prvenstva među redovnim neosiguranim potraživanjima koja proizlaze iz dužničkih instrumenata iz članka 108. stavka 7. Direktive 2014/59/EU, za koje je država članica, u skladu s tim stavkom, osigurala red prvenstva jednak potraživanjima koja ispunjavaju uvjete iz članka 108. stavka 2. točaka (a), (b) i (c) i stavka 3. Direktive 2014/59/EU.
195	<u>Nadređeni neosigurani (holding društvo)</u> Kod holding društava u ovoj kategoriji iskazuju se nepodređeni dužnički vrijednosni papiri (tj. strukturna podređenost). Ova stavka uključuje redovne neosigurane instrumente koje izdaje subjekt u sanaciji koji u svojoj bilanci nema nikakve isključene obveze iz članka 72.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 koje su rangirane jednako kao instrumenti prihvatljivih obveza ili su im podređene.
196	<u>Ostali dugoročni neosigurani instrumenti</u> Ova stavka uključuje dugoročne neosigurane instrumente koji nisu obuhvaćeni u redcima od 191 do 195, koji se uglavnom odnose na instrumente koji se obično nazivaju povlaštenim nadređenim neosiguranim instrumentima.
220	<u>Ukupni izdani dugoročni dužnički vrijednosni papiri</u> Ova stavka uključuje dugoročne dužničke vrijednosne papire (kako su definirani u retku 180) koji su pokriveni ili osigurani kolateralom.
250	<u>Pokrivene obveznice</u> Ova stavka uključuje obveznice koje ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 129. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.
280	<u>Vrijednosni papiri osigurani imovinom</u> "Vrijednosni papiri osigurani imovinom" definirani su u članku 4. stavku 1. točki 61. Uredbe (EU) br. 575/2013.
310	<u>Ostali dugoročni osigurani dužnički vrijednosni papiri</u> Ova stavka uključuje ostale izdane dugoročne dužničke vrijednosne papire (kako su definirani u retku 180) koji su pokriveni ili osigurani kolateralom i koji već nisu iskazani u retku 250 ili 280.
340	<u>Ukupni izdani dužnički vrijednosni papiri</u>

	Ova stavka uključuje izdane dužničke vrijednosne papire kako je definirano u Prilogu V. dijelu 1. točki 37. i dijelu 2. točki 98. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
350	<u>od čega: (izvorno dospijeće > = 3 godine)</u> Ova stavka uključuje izdane dužničke vrijednosne papire (kako su definirani u retku 340) s izvornim rokom dospijeca duljim od ili jednakim tri godine i one čiji je najraniji mogući datum iskupa na dan izdavanja tri godine ili dulje.
360	<u>Izvedenice</u> Ova stavka uključuje izvedenice – računovodstvo zaštite kako je definirano u Prilogu V. dijelu 1. točkama 25. i 26. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
370	<u>Ukupni vlasnički instrumenti</u> Ova stavka uključuje ukupni vlasnički kapital kako je definiran u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 16. do 30. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
381	<u>Ostale obveze</u> Ova stavka uključuje sve ostale obveze koje se mogu uključiti u redak 390, a nisu navedene u prethodnim redcima.
390	<u>Ukupne obveze i ukupni vlasnički instrumenti</u> Ova stavka uključuje ukupne obveze i vlasnički kapital kako je definirano u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 8. do 30. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
400	<u>Depoziti drugih subjekata grupe koji nisu obuhvaćeni bonitetnim opsegom konsolidacije (izuzev obratnih repo kredita)</u> Ova stavka uključuje depozite čije su protustranke subjekti unutar računovodstvene grupe, ali izvan bonitetnog opsega konsolidacije. Uključuje "društva kćeri i druge subjekte iste grupe" i "pridružena društva i zajedničke pothvate" na temelju načela utvrđenog u Prilogu V. dijelu 2. točki 289. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117. Isključuje obratne repo kredite.

IV.3. Pokazatelji likvidnosti (P 01.03)

136. Struktura izvještaja P 01.03 definirana je u poglavlju III.3. Priloga III. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute.

137. Ovaj izvještaj obuhvaća projekciju:

- 1) koeficijenta likvidnosne pokrivenosti i njegovih glavnih elemenata u razdoblju od jedne godine i
- 2) omjera neto stabilnih izvora financiranja (u daljnjem tekstu: NSFR) i njegovih glavnih elemenata u razdoblju od tri godine.

138. Ako postoji manjak koeficijenta likvidnosne pokrivenosti ili omjera neto stabilnih izvora financiranja (NSFR), odgovarajuće vrijednosti iskazuju se kao negativni iznosi.

139. Pri popunjavanju izvještaja P 01.03 primjenjuju se sljedeće upute:

Redci	
010	<u>Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)</u> Ova stavka uključuje NSFR u skladu s dijelom šestim, glavom III. Uredbe (EU) br. 575/2013.
012	<u>NSFR – dostupni stabilni izvori financiranja (ASF)</u> Ova stavka uključuje raspoložive stabilne izvore financiranja u skladu s dijelom šestim, glavom III. Uredbe (EU) br. 575/2013.
014	<u>NSFR – potrebni stabilni izvori financiranja (RSF)</u> Ova stavka uključuje potrebne stabilne izvore financiranja u skladu s dijelom šestim, glavom III. Uredbe (EU) br. 575/2013.
020	<u>NSFR višak/(manjak)</u> Ova stavka uključuje dostupne stabilne izvore financiranja kako su definirani u retku 012, umanjene za potrebne stabilne izvore financiranja kako su definirani u retku 014.

030	<u>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti</u> Ova stavka uključuje koeficijent likvidnosne pokrivenosti izračunat kako je navedeno u članku 4. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 od 10. listopada 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija (Tekst značajan za EGP) (SL L 011, 17. 1. 2015.; u daljnjem tekstu: Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61) i prilogima XXIV. i XXV. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
032	<u>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti – zaštitni sloj likvidnosti</u> Ova stavka uključuje zaštitni sloj likvidnosti kako je navedeno u glavi II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i prilogima XXIV. i XXV. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
034	<u>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti – neto likvidnosni odljev</u> Ova stavka uključuje neto likvidnosni odljev kako je navedeno u glavi III. poglavlju 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i prilogima XXIV. i XXV. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
035	<u>Ukupni likvidnosni odljev</u> Kreditna institucija izvještava o odljevima u skladu s glavom III. poglavljem 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i prilogima XXIV. i XXV. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
036	<u>Ukupna izuzeća za priljeve</u> Kreditna institucija izvještava o izuzećima za priljeve u skladu s glavom III. poglavljem 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i prilogima XXIV. i XXV. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117. Ova stavka uključuje zbroj smanjenja za priljeve izuzete u cijelosti, za priljeve na koje se primjenjuje gornja granica od 90% i za priljeve na koje se primjenjuje gornja granica od 75%.
040	<u>Višak/(manjak) koeficijenta likvidnosne pokrivenosti</u> Ova stavka uključuje zaštitni sloj likvidnosti kako je definiran u retku 032, umanjen za neto likvidnosni odljev kako je definiran u retku 034.

IV.4. Oslanjanje na specifične izvore financiranja

IV.4.1. Osigurani i neosigurani depoziti i neosigurani financijski instrumenti slični depozitima (P 02.01)

140. Struktura izvještaja P 02.01 definirana je u poglavlju III.4. Priloga III. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute.

141. U izvještaju P 02.01 kreditna institucija Hrvatsku narodnu banku izvještava o:

- 1) projekciji depozita obuhvaćenih sustavom osiguranja depozita na temelju Direktive 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavu osiguranja depozita (SL L 173, 12. 6. 2014.; u daljnjem tekstu: Direktiva 2014/49/EU) ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji i onih depozita koji nisu osigurani i
- 2) projekciji drugih financijskih instrumenata sličnih depozitima koji se prodaju fizičkim osobama.

142. Neosigurani financijski instrument sličan depozitu financijski je instrument koji može sličiti depozitu, ali koji podrazumijeva rizike različite od onih u slučaju depozita, s obzirom na to da taj financijski instrument nije pokriven sustavom osiguranja depozita.

143. Pri popunjavanju izvještaja P 02.01 primjenjuju se sljedeće upute:

Redci	
010	<u>Depoziti obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji</u>

	Kreditna institucija izvještava o osiguranim depozitima u skladu s člankom 2. stavkom 1. točkom 5. Direktive 2014/49/EU o sustavima osiguranja depozita, tj. o svim depozitima koji imaju pravo na naknadu za svakoga klijenta u kreditnoj instituciji do 100 000 EUR za svakog deponenta. Ovdje se izvještava i o privremenim visokim stanjima depozita koji su obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita, u skladu s člankom 6. stavkom 2. Instrumenti koji nisu depoziti ne prijavljuju se bez obzira na to jesu li pokriveni sustavima osiguranja depozita ili nisu.
020	<u>Depoziti koji nisu obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji</u> Ova stavka uključuje depozite koji nisu iskazani u retku 010, uključujući nepokriveni dio depozita iskazanih u retku 010.
030	<u>Financijski instrumenti slični depozitu, ali koji nisu depoziti i prodaju se fizičkim osobama</u> Kreditna institucija izvještava o proizvodima koji imaju zamišljeni ili stvarni koncept zaštite kapitala, ali mogu imati promjenjiv rezultat. Ova stavka uključuje samo instrumente koji nisu obuhvaćeni sustavima osiguranja depozita.

IV.4.2. Javni sektor i središnja banka kao izvori financiranja (P 02.02)

144. Struktura izvještaja P 02.02 definirana je u poglavlju III.5. Priloga III. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute.

145. U izvještaju P 02.02 kreditna institucija Hrvatsku narodnu banku izvještava o projekciji izvora financiranja koje izravno ili neizravno osiguravaju javni sektor i središnje banke, što uključuje programe financiranja srednjoročnim i dugoročnim repo poslovima, programe financiranja kreditnim jamstvima i programe kreditnih jamstava / potpore realnoga gospodarstva.

146. Iskazani iznos jest knjigovodstvena vrijednost nepodmirenih izvora financiranja na kraju svake godine.

147. Pri popunjavanju izvještaja P 02.02 primjenjuju se sljedeće upute:

Redci	
005	<u>Nacionalni i nadnacionalni programi financiranja repo ugovorima na određeno vrijeme (kraće od jedne godine)</u> Ova stavka uključuje programe koji se primjenjuju na više kreditnih institucija unutar jedne države članice EU-a, a ne uključuje programe koji se primjenjuju na pojedine kreditne institucije. Kreditna institucija iskazuje iznos primljenog financiranja velikih klijenata osiguranog na određeno vrijeme (putem repo transakcije od središnjih banaka). Određeno vrijeme znači da je početni rok dospijanja ili datum prvog poziva kraći od jedne godine. Financijska sredstva primljena putem programa financiranja središnje banke kao što su glavne operacije refinanciranja (MRO) Europske središnje banke (ESB) iskazuju se u ovom retku neovisno o pravnom obliku transakcije, tj. o tome provodi li se kao repo transakcija ili na drugi način.
010	<u>Nacionalni i nadnacionalni programi financiranja repo ugovorima na određeno vrijeme (jednako ili duže od jedne godine)</u> Ova stavka uključuje programe koji se primjenjuju na više kreditnih institucija unutar jedne države članice EU-a, a ne uključuje programe koji se primjenjuju na pojedine kreditne institucije. Kreditna institucija iskazuje iznos primljenog financiranja velikih klijenata osiguranog na određeno vrijeme (putem repo transakcije od središnjih banaka). Određeno vrijeme znači da je početni rok dospijanja ili datum prvog poziva jedna godina ili dulje. Financijska sredstva primljena putem programa financiranja središnje banke kao što su operacije dugoročnog refinanciranja ESB-a (LTRO), uključujući ciljane dugoročne operacije refinanciranja (TLTRO), iskazuju se u ovom retku neovisno o pravnom obliku transakcije, tj. o tome provodi li se kao repo transakcija ili na drugi način.

020	<u>Nacionalni i nadnacionalni programi financiranja kreditnim jamstvom na određeno vrijeme (jednako ili duže od jedne godine)</u> Ova stavka uključuje programe koji se primjenjuju na više kreditnih institucija unutar jedne države članice EU-a, a ne uključuje programe koji se primjenjuju na pojedine kreditne institucije. Kreditna institucija iskazuje iznos izdanoga neosiguranog duga za velike klijente na određeno vrijeme za koji jamči nacionalno i/ili nadnacionalno tijelo u slučaju da kreditna institucija ne ispuní svoje obveze. Određeno vrijeme znači da je početni rok dospeljeća ili datum prvog poziva dulji od jedne godine ili da obilježje obnovljivosti jamstva koje nude ta tijela podrazumijeva stvarno dospeljeće jamstva od jedne godine ili dulje.
030	<u>Nacionalni i nadnacionalni program poticaja za kreditnu ponudu za realno gospodarstvo na određeno vrijeme (jednako ili dulje od jedne godine) – potpora izdavanju duga</u> Ova stavka uključuje programe koji se primjenjuju na više kreditnih institucija unutar jedne države članice EU-a, a ne uključuje programe koji se primjenjuju na pojedine kreditne institucije. Kreditna institucija iskazuje iznos potpore koji je dobila kao veliki klijent za izdavanje osiguranoga ili neosiguranog duga na određeno vrijeme isključivo u svrhu kreditnog posredovanja prema realnom gospodarstvu putem poticaja nacionalnoga i/ili nadnacionalnog tijela. Određeno vrijeme znači da je početni rok dospeljeća ili datum prvog poziva dulji od jedne godine ili da obilježje obnovljivosti strukture koju nude ta tijela ima implicitan poticaj sa stvarnim rokom dospeljeća od jedne godine ili dulje.
040	<u>Nacionalni i nadnacionalni program poticaja za kreditnu ponudu za realno gospodarstvo na određeno vrijeme (godinu dana ili dulje) – odobreni krediti</u> Ova stavka uključuje programe koji se primjenjuju na više kreditnih institucija unutar jedne države članice EU-a, a ne uključuje programe koji se primjenjuju na pojedine kreditne institucije. Kreditna institucija iskazuje iznos izravnog financiranja primljenog od javnog sektora za financiranje realnoga gospodarstva, npr. zajmovi banke u državnom vlasništvu ili drugih javnih ustanova, koji se rabe za davanje kredita kućanstvima ili nefinancijskim društvima. Određeno vrijeme znači da je početno dospeljeće jednu godinu ili dulje ili da obilježje obnovljivosti zajma koje dodjeljuju ta tijela podrazumijeva stvarno dospeljeće dulje od jedne godine.

IV.4.3. Inovativne strukture financiranja (P 02.03)

148. Struktura izvještaja P 02.03 definirana je u poglavlju III.6. Priloga III. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute.

149. U izvještaju P 02.03 kreditna institucija Hrvatsku narodnu banku izvještava o projekciji inovativnih struktura financiranja u obliku duga ili sličnih dugu, uključujući inovativne instrumente slične depozitu.

150. Kako je navedeno u prilogu Preporuci ESRB-a o financiranju kreditnih institucija (ESRB/2012/2), inovativni instrumenti financiranja mogu uključivati, ali ne isključivo:

- 1) razmjene likvidnosti: vrste osiguranoga kreditiranja pri kojemu zajmodavac pruža zajmoprimcu visokolikvidnu imovinu (npr. novac i državne obveznice) u zamjenu za založno pravo nad manje likvidnim kolateralom (npr. vrijednosni papiri pokriveni imovinom) te se u tom postupku provodi poboljšanje likvidnosti
- 2) strukturirane proizvode: proizvode s unaprijed određenom strukturom plaćanja ovisno o vrijednosti pri dospeljeću ili o razvoju jednog ili više temeljnih čimbenika kao što su dionice, dionički indeksi, stope deviznog tečaja, inflacijski indeksi, dužnički vrijednosni papiri ili roba; oni mogu imati oblik strukturiranih vrijednosnih papira ili strukturiranih depozita i
- 3) fondove kojima se trguje na burzi.

151. Pri popunjavanju izvještaja P 02.03 primjenjuju se sljedeće upute:

Redci	
010	<u>Postojeće inovativne strukture financiranja u obliku duga ili slične dugu</u>

	Kreditna institucija ovdje iskazuje neotplaćeni iznos struktura financiranja u obliku duga ili sličnih dugu na referentni datum i u trogodišnjim projekcijama.
020	<u>od čega: prodano MSP-u</u> MSP-ovi su definirani u Prilogu V. dijelu 1. točki 5. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
030	<u>od čega: prodano kućanstvima</u> Kućanstva su definirana u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (f) uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.
040	<u>od čega: prodano kućanstvima koja već imaju bankovne depozite</u> Kreditna institucija ovdje iskazuje iznos prodan kućanstvima koja su držala depozit(e) kod kreditne institucije prije kupnje inovativnog proizvoda financiranja.

Stupci	
060	<u>Dio za napomene</u> Kreditna institucija dostavlja informacije o povezanim proizvodima koji su iskazani u redcima 010 – 040. Dodatne informacije moraju sadržavati barem pojedinosti o strukturi proizvoda, iznosima pojedinačnih proizvoda, drugim ugovornim stranama, rokovima dospeljeka i datumu prvog izdavanja.

IV.5. Određivanje cijene

IV.5.1. Opće napomene

152. U skladu s posebnim tržišnim uvjetima, odnosno ako se na određeni instrument primjenjuje negativna kamatna stopa, u izvještajima određivanja cijena mogu se iskazati negativne vrijednosti.

IV.5.2. Određivanje cijene: kreditna imovina (P 02.04)

153. Struktura izvještaja P 02.04 definirana je u poglavlju III.7. Priloga III. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute.

154. U izvještaju P 02.04 kreditna institucija Hrvatsku narodnu banku izvještava o projekcijama prinosa na imovinu u razdoblju od jedne godine. Prijavljuju se svi primljeni prinosi, a ne raspon.

155. Za potrebe izvještavanja u vezi s prinosima na imovinu za svaki redak u izvještaju razina cijena jest ponderirani prosjek prinosa odgovarajućih operacija. Prinos je potrebno ponderirati s knjigovodstvenom vrijednošću odgovarajućih operacija na kraju svake godine.

156. Primjenjuju se definicije u redcima u izvještaju P 01.01.

IV.5.3. Određivanje cijene: depoziti i ostale obveze (P 02.05)

157. Struktura izvještaja P 02.05 definirana je u poglavlju III.8. Priloga III. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute.

158. U izvještaju P 02.05 kreditna institucija Hrvatsku narodnu banku izvještava o projekcijama troškova financiranja u razdoblju od jedne godine.

159. Za potrebe izvještavanja u vezi s troškovima financiranja za svaki redak u izvještaju razina cijena jest ponderirani prosjek troška odgovarajućih operacija. Trošak je potrebno ponderirati s knjigovodstvenom vrijednošću odgovarajućih operacija na kraju svake godine.

160. Primjenjuju se definicije u redcima u izvještaju P 01.02.

IV.6. Dvije najveće značajne valute i izvještajna valuta (P 02.06)

161. Struktura izvještaja P 02.06 definirana je u poglavlju III.9. Priloga III. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute.

162. U izvještaju P 02.06 kreditna institucija Hrvatsku narodnu banku izvještava o informacijama o imovini i obvezama u stranoj valuti za dvije najveće značajne valute i u izvještajnoj valuti.

163. Valuta se smatra značajnom ako čini više od 5% ukupnih obveza, kako je definirano u članku 415. stavku 2. točki (a) Uredbe (EU) br. 575/2013. Nema razlike u rangiranju valuta dok se iskazuju dvije najveće valute i izvještajna valuta. Valute se iskazuju kao os z za izvještaj P 02.06.

164. Kreditna institucija utvrđuje značajne valute na osnovi gornjeg praga. U izvještaju P 02.06 iskazuje se i izvještajna valuta.

165. Podaci se navode u valuti nominacije.

166. U izvještaju P 02.06 iskazuju se "bruto krediti i predujmovi te ostala financijska imovina – prije zaštite od rizika putem terminske kupoprodaje deviza, deviznih razmjena, međuvalutnih razmjena ili drugih instrumenata" te su isključeni obratni repo krediti. Za retke od 015 do 037 primjenjuju se definicije iz izvještaja P 01.01. Podaci za te retke iskazuju se ne uzimajući u obzir učinak zaštite od rizika putem terminske kupoprodaje deviza, deviznih razmjena, međuvalutnih razmjena ili drugih instrumenata.

167. "Ostala financijska imovina" sastoji se od financijske imovine koja nije uključena u retke od 015 do 037 i koja je također izražena u odgovarajućoj značajnoj ili izvještajnoj valuti, uključujući ulaganja u vlasničke instrumente u toj valuti. Podaci za ovaj redak iskazuju se ne uzimajući u obzir učinak zaštite od rizika putem terminske kupoprodaje deviza, deviznih razmjena, međuvalutnih razmjena ili drugih instrumenata.

168. U izvještaju P 02.06 iskazuju se i "bruto depoziti i ostale financijske obveze – prije zaštite od rizika putem terminske kupoprodaje deviza, deviznih razmjena, međuvalutnih razmjena ili drugih instrumenata" te su isključeni repo krediti. Za retke od 045 do 080 primjenjuju se definicije iz izvještaja P 01.02. Podaci za te retke iskazuju se ne uzimajući u obzir učinak zaštite od rizika putem terminske kupoprodaje deviza, deviznih razmjena, međuvalutnih razmjena ili drugih instrumenata.

169. "Ostale financijske obveze" uključuju financijske obveze koje nisu uključene u prethodno navedene retke od 045 do 080 i koje su nominirane u odgovarajućoj značajnoj ili izvještajnoj valuti. Podaci za ovaj redak iskazuju se ne uzimajući u obzir učinak zaštite od rizika putem terminske kupoprodaje deviza, deviznih razmjena, međuvalutnih razmjena ili drugih instrumenata.

IV.7. Planovi restrukturiranja imovine i obveza (P 02.07 i P 02.08)

170. Kreditna institucija Hrvatsku narodnu banku izvještava o:

- 1) projekciji imovine koju institucija namjerava steći/naplatiti i/ili je planira prodati (P 02.07) i
- 2) projekciji obveza koje namjerava steći ili ih planira prodati (P 02.08).

171. Struktura izvještaja P 02.07 definirana je u poglavlju III.10. Priloga III. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute.

172. Struktura izvještaja P 02.08 definirana je u poglavlju III.11. Priloga III. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute.

173. Naplata i prodaja imovine odnose se na imovinu koja se neće strateški obnoviti nakon dospijeca ili ako se druge ugovorne strane potiču da pronađu drugu banku za financiranje izravno ili putem strateške prodaje portfelja drugoj instituciji. Stjecanje imovine odnosi se na imovinu koja je strateški stečena kao kupnja portfelja postojeće imovine od druge institucije.

174. Stjecanje obveza odnosi se na obveze koje su strateški stečene ili prodane drugoj ugovornoj strani, primjerice kao rezultat spajanja ili stjecanja.

175. Stjecanje se iskazuje bez naplate i prodaje.

176. U izvještajima planova restrukturiranja imovine i obveza mogu se iskazati negativni iznosi ako su otplate i planovi prodaje veći od stjecanja.

177. Za potrebe ispunjavanja izvještaja projekcije imovine (P 02.07) negativna vrijednost može se navesti ako kreditna institucija namjerava prodati imovinu i/ili ako je utvrđeno da će se imovina držati do naplate.

178. Za potrebe ispunjavanja izvještaja projekcije obveza (P 02.08) negativna vrijednost može se navesti ako kreditna institucija namjerava prodati obvezu i/ili ako je utvrđeno da će se obveza priznavati do otplate.
179. Definicije u izvještajima P 01.01 i P 01.02 primjenjuju se na izvještaje P 02.07 i P 02.08.

IV.8. Račun dobiti i gubitka (P 04.01)

180. Struktura izvještaja P 04.01 definirana je u poglavlju III.12. Priloga III. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute.

181. Za izvještaje računa dobiti i gubitka primjenjuje se pravilo o predznaku koje se primjenjuje za okvir za financijsko izvještavanje (FINREP) prema uputama iz Priloga V. dijela 1. tablice 1. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.

182. Ti izvještaji sadržavaju odabrane informacije iz izvještaja F 02.00 (račun dobiti i gubitka) iz priloga III. i IV. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117. Upute za dostavu tih informacija definirane su u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 31. do 56. navedenih uputa.

183. Pri popunjavanju izvještaja P 04.01 primjenjuju se sljedeće upute:

Redci	
354	<u>Ostale stavke (+/-) koje pridonose ukupnom neto prihodu iz poslovanja, neto</u> Ova stavka uključuje svaki drugi iznos (neto) koji je uključen u ukupni neto prihod iz poslovanja, a koji već nije iskazan u prethodnim redcima od 010 do 350.
609	<u>Ostale stavke (+/-) koje doprinose dobiti ili (-) gubitku prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti</u> Ova stavka uključuje bilo koji drugi iznos (neto) koji pridonosi dobiti ili (-) gubitku prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti, a koji nije već iskazan u redcima od 355 do 590.

IV.9. Planirana izdanja (P 05.00)

184. Struktura izvještaja P 05.00 definirana je u poglavlju III.13. Priloga III. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute.

185. Primjenjuju se upute za dužničke instrumente i raščlambe u izvještaju obveza (P 01.02).

186. Kreditna institucija u redcima "koji dospijevaju (bruto odljevi)" odgovarajućih vrsta instrumenata izvještava o iznosu tih instrumenata čije je ugovorno dospijeće tijekom razdoblja od kraja prethodnog razdoblja do kraja relevantnog razdoblja. Ovdje se uključuju i instrumenti koje je kreditna institucija kupila i otkupila, kao i oni poništeni prije datuma ugovornog dospijeća.

187. U redcima "nezadržana izdanja (bruto priljevi)" u odgovarajućim vrstama instrumenata kreditna institucija izvještava o iznosima koje planira izdati, ali ne zadržati tijekom vremena od kraja prethodnog razdoblja do kraja relevantnog razdoblja. Ne uključuju se iznosi koji se zadržavaju kako je definirano u točki 189. ove Upute.

188. Otkupi u redcima "koji dospijevaju (bruto odljev)" iskazuju se kao pozitivni iznosi.

189. Kreditna institucija u stavci "zadržana izdanja (bilješka)" navodi iznos tih izdanja koja se ne stavljaju na tržište, već ih kreditna institucija zadržava u svrhu, primjerice, refinanciranja poslova sa središnjim bankama putem repo ugovora.

190. U slučaju instrumenata koji se kreću iz jedne kategorije u drugu, uključujući postupno isključivanje instrumenata dodatnoga osnovnoga kapitala koji postaju prihvatljivi instrumenti dopunskoga kapitala, instrumenti se evidentiraju kao odljev u redcima "koji dospijevaju (bruto odljevi)" odgovarajuće izvorne kategorije instrumenata i kao priljev odgovarajućih redaka "nezadržanih izdanja (bruto priljevi)" odgovarajuće nove kategorije instrumenata.

V. Izrada izvještaja o primicima radnika

V.1. Opće upute

191. Svi se iznosi u izvještajima o primicima radnika iskazuju kao pozitivne brojke, osim ako uputom ili validacijskim pravilima nije drugačije definirano.

192. Referentni datum jest 31. prosinca prethodne godine.

193. Monetarni iznosi iskazuju se u izvještajnoj valuti euro.

V.2. Odobreni viši odnosi varijabilnih i fiksnih primitaka (R 07.00)

194. Odobreni viši odnosi varijabilnih i fiksnih primitaka (u daljnjem tekstu: izvještaj R 07.00) jest izvještaj koji se prikuplja na temelju članka 200. stavka 4. Zakona o kreditnim institucijama, čime se primjenjuju Smjernice EBA/GL/2022/06 u dijelu koji se odnosi na izvještavanje o odobrenim višim odnosima.

195. Struktura izvještaja R 07.00 definirana je u poglavlju IV.1. Priloga IV. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute.

196. Kreditna institucija raspodjeljuje primitke u fiksne i varijabilne primitke u skladu s definicijama fiksnih i varijabilnih primitaka iz Odluke o primicima radnika ("Narodne novine", br. 30/2026.).

197. Pri popunjavanju izvještaja R 07.00 primjenjuju se sljedeće upute:

Redci	
0010	<u>Ukupan broj zaposlenika (kraj poslovne godine)</u> Zaposlenici koji su otišli tijekom poslovne godine ne uračunavaju se u ukupan broj zaposlenika, dok broj zaposlenika koji su novozaposleni u poslovnoj godini treba uračunati. Iskazuje se broj fizičkih osoba, neovisno o broju radnih sati na kojima se temelji njihov ugovor.
0020	<u>Ukupan broj identificiranih zaposlenika (rezultat godišnjeg procesa identifikacije)</u> Iskazuje se broj zaposlenika koji imaju znatan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije u skladu s odredbama članka 3. stavka 1. točke 7. Odluke o primicima radnika.
0030	<u>Ukupna bilanca (kraj financijske godine)</u> Iskazuje se iznos ukupne imovine na kraju prethodne godine.
0040	<u>Odobreni viši odnos (tj. odnos varijabilnih i fiksnih primitaka veći od 100%)</u> Iskazuje se najviši odobreni viši odnos.
0050	<u>Datum posljednjeg odobrenja višeg odnosa na skupštini dioničara</u> Iskazuje se datum posljednjeg odobrenja višeg odnosa na glavnoj skupštini.
0060	<u>Ukupan broj identificiranih zaposlenika na koje se potencijalno primjenjuje odobreni odnos veći od 100%</u> Iskazuje se ukupan broj identificiranih zaposlenika na koje se potencijalno primjenjuje odobreni odnos veći od 100%.
0070	<u>Ukupan broj identificiranih zaposlenika kojima su zapravo dodijeljeni primici koji dovode do odnosa varijabilnih i fiksnih primitaka većeg od 100% tijekom financijske godine</u> Zajamčeni varijabilni primici i otpremnine, ako nisu uključeni u izračun odnosa u skladu s Odlukom o primicima radnika, ne uzimaju se u obzir.

198. Sastavni dio izvještaja R 07.00 jest i dodatna informacija o odobrenim različitim višim odnosima varijabilnih i fiksnih primitaka. Ako su odobreni različiti viši odnosi unutar kreditne institucije za različite poslovne jedinice, interne kontrolne i ostale funkcije te različite kategorije identificiranih radnika, kreditna institucija navodi viši odnos za svaku kategoriju. Takvu informaciju kreditna institucija oblikuje kao dokument u kojemu su naznačeni naziv kreditne institucije i referentno razdoblje na koje se informacija odnosi te takvu informaciju dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci elektroničkom poštom na e-adresu bonitetno.izvjescivanje@hnb.hr.

V.3. Informacije o radnicima s visokim primicima (R 04.00)

199. Informacije o radnicima s visokim primicima (u daljnjem tekstu: izvještaj R 04.00) jesu izvještaj koji se prikuplja na temelju članka 200. stavka 4. Zakona o kreditnim institucijama, a u vezi s člankom 203. toga Zakona, čime se primjenjuju Smjernice EBA/GL/2022/08.

200. Struktura izvještaja R 04.00 definirana je u poglavlju IV.2. Priloga IV. ove Odluke, a njegov je sadržaj definiran ovim poglavljem Upute.

201. Podaci se dostavljaju za sve radnike koji su u financijskoj godini primili milijun eura ili više, čak i ako je radnik napustio društvo prije kraja poslovne godine ili ako je iznos od milijun eura dosegnut samo zbog dodjele zajamčenih varijabilnih primitaka ili otpremnine.

202. Broj radnika s visokim primicima iskazuje se kao broj fizičkih osoba, neovisno o broju radnih sati na kojemu se temelji njihov ugovor. Za radnike s visokim primicima kreditna institucija iskazuje primitke dodijeljene u eurima, elemente primitaka, državu članicu, funkciju ili poslovno područje i odgovornost.

203. Broj radnika u retku "Broj osoba na kontrolnim funkcijama" uključuje sve radnike s visokim primicima na internim kontrolnim funkcijama unutar poslovnih jedinica, kao i neovisne funkcije praćenja usklađenosti, funkcije upravljanja rizicima i unutarnje revizije.

204. Kreditna institucija radnike s visokim primicima razvrstava pod državu članicu, funkciju ili poslovno područje i odgovornost u kojem obavljaju glavni dio svojih poslovnih aktivnosti. Puni iznos primitaka dodijeljenih određenom radniku s visokim primicima prijavljuje se pod tom državom članicom, funkcijom ili poslovnim područjem i odgovornošću. Ako dva ili više područja imaju istu težinu za radnika s visokim primicima, kreditna institucija raspoređuje radnika s visokim primicima i njegove primitke uzimajući u obzir raspored drugih radnika s visokim primicima kako bi izvješće najbolje odražavalo distribuciju radnika s visokim primicima unutar kreditne institucije.

205. Informacije o primicima radnika s visokim primicima i posebnim elementima varijabilnih primitaka kreditna institucija dostavlja za sve radnike s visokim primicima, bez obzira na to je li radnik s visokim primicima identificirani radnik ili ne.

206. Radnike s visokim primicima koji obavljaju profesionalne aktivnosti unutar i izvan EU-a kreditna institucija razvrstava pod državu članicu samo ako glavni dio svojih profesionalnih aktivnosti obavljaju unutar EU-a. U protivnom se radnik ne prijavljuje kao radnik s visokim primicima.

207. Kreditna institucija primitke raspodjeljuje na fiksni i varijabilni dio primitaka, kako je primjenjivo, u skladu s definicijama fiksnih i varijabilnih primitaka iz Odluke o primicima radnika.

208. Nenovčane stavke primitaka iskazuju se u svome novčanom ekvivalentu (npr. oporezivom iznosu) kao "ostali oblici" primitaka.

209. Otpremnine, zajamčeni varijabilni primici i diskrecijske mirovinske pogodnosti uključuju se u ukupne varijabilne primitke i iskazuju u dijelu tablice koji sadržava dodatne informacije.

210. Za provedbu prikupljanja podataka o radnicima s visokim primicima, radnike s visokim primicima kreditna institucija prijavljuje kao "identificirane radnike" ako ih smatra "identificiranim radnicima" na konsolidiranoj razini ili na pojedinačnoj razini, ovisno o tome što je primjenjivo. Identificirani radnici obuhvaćaju:

- 1) identificirane radnike kreditne institucije koja dostavlja podatke i njezinih društava kćeri na koje se primjenjuju zahtjevi u smislu primitaka iz glave XV. poglavlja VI. Zakona o kreditnim institucijama i Odluke o primicima radnika na pojedinačnoj ili konsolidiranoj osnovi i
- 2) radnike u društvima kćerima na koje se primjenjuje poseban okvir primitaka u skladu s člankom 176. stavkom 1. Zakona o kreditnim institucijama, ali se primjenjuju zahtjevi u smislu primitaka u skladu s člankom 176. stavkom 3. Zakona o kreditnim institucijama.

211. Pri raspoređivanju radnika s visokim primicima u funkcije ili poslovna područja kreditna institucija uzima u obzir svoju unutarnju organizaciju i sljedeće:

- 1) članovi upravljačkog tijela, uključujući članove upravljačkih tijela društava kćeri, ali isključujući članove upravljačkih tijela investicijskih društava na koja se primjenjuju odredbe Zakona o tržištu kapitala kojima su prenesene odredbe članaka 25. i 34. Direktive (EU) 2019/2034, raspoređuju se, ovisno o slučaju, u stupac "Upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji" ili "Upravljačko tijelo u

upravljačkoj funkciji", neovisno o poslovnom modelu društva, u skladu s definicijama iz članka 3. stavka 1. točaka 136. i 137. Zakona o kreditnim institucijama

- 2) stupac "Investicijsko bankarstvo" obuhvaća korporativno financiranje, trgovanje i prodaju, kako je definirano u članku 317. tablici 2. Uredbe (EU) 575/2013, transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala, kako su definirane u članku 193. stavku 3. Uredbe (EU) 575/2013 i vlasnička ulaganja
- 3) stupac "Poslovanje sa stanovništvom" obuhvaća sve aktivnosti institucija u području kreditiranja (pojedinaца i poduzeća)
- 4) stupac "Upravljanje imovinom" obuhvaća upravljanje imovinom unutar:
 - kreditne institucije
 - društava kćeri koja su kreditne institucije i
 - društava kćeri koja su subjekti za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire, upravitelji alternativnih investicijskih fondova i investicijska društva na koja se ne primjenjuju odredbe Zakona o tržištu kapitala kojima su prenesene odredbe članaka 25. i 34. Direktive (EU) 2019/2034
- 5) stupac "Korporativne funkcije" obuhvaća radnike na svim funkcijama koje su odgovorne za cijelu instituciju na konsolidiranoj razini i za društva kćeri s takvim funkcijama na pojedinačnoj razini, npr. upravljanje ljudskim resursima ili informacijska tehnologija
- 6) stupac "Neovisne kontrolne funkcije" obuhvaća samo radnike aktivne u internim kontrolnim funkcijama upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i unutarnje revizije, kako je opisano u glavi XV. poglavlju V. Zakona o kreditnim institucijama i Odluci o sustavu upravljanja ("Narodne novine" br. 30/2026.)
- 7) stupac "Sve ostale osobe s visokim primicima" obuhvaća radnike koje se ne može rasporediti u neku od funkcija ili poslovnih područja iz točaka od 1. do 6.

212. Zbroj podstavki varijabilnih i fiksnih primitaka treba biti jednak ukupnom iznosu, a prosječni ukupni primici radnika trebaju biti u skladu s odabranim platnim razredom.

213. U skladu s primjenjivim minimalnim zahtjevima iz Zakona o kreditnim institucijama i Odluke o primicima radnika, podaci o radnicima s visokim primicima čija je isplata predmet odgode i koji se isplaćuju u instrumentima trebaju biti vjerodostojni nakon oduzimanja iznosa dodijeljenih radnicima s visokim primicima koji su identificirani radnici na koje se primjenjuju odstupanja i radnicima s visokim primicima koji nisu identificirani radnici.

214. Odnos između varijabilnih i fiksnih primitaka za radnike s visokim primicima koji su identificirani radnici treba biti manji od 100% (200% uz odobrenje dioničara), nakon oduzimanja iznosa dodijeljenih kao otpremnina ili zajamčenih varijabilnih primitaka koji nisu uzeti u obzir za izračun odnosa i iznosa dodijeljenih radnicima s visokim primicima u društvima koja primjenjuju poseban okvir primitaka.

VI. Informatička rješenja za dostavu izvještaja kreditnih institucija u skladu s propisima EU-a (XBRL)

215. Ovim poglavljem Upute uređuju se tehnički zahtjevi za dostavljanje izvještaja o planovima financiranja, izvještaja o financijskim informacijama, izvještaja iz članka 15., 18., 19. i 20. ove Odluke i izvještaja u skladu sa smjernicama ili odlukama Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo.

216. Pri izradi izvještaja, formiranju datoteke s izvještajima i dostavi datoteke Hrvatskoj narodnoj banci potrebno je poštovati sve tehničke zahtjeve iz ovog poglavlja.

217. Pri izradi izvještaja i dostavi datoteke Hrvatskoj narodnoj banci primjenjuje se verzija taksonomije koja vrijedi na referentni datum, a izvještaji se dostavljaju u formatu XBRL-CSV. Takav se pristup primjenjuje i u slučaju ponovnih dostavljanja datoteka za prošle referentne datume.

218. Podaci se dostavljaju u obliku komprimiranih (ZIP) datoteka, od kojih svaka sadržava točno jedan modul XBRL-CSV za određeni izvještajni datum. Pritom se podaci iz članka 18. ove Odluke dostavljaju u formatu usklađenom s tehničkom definicijom Europske središnje banke iz dokumenta "SFRDP XBRL filing information", koji to tijelo objavljuje na svojim internetskim stranicama. Svi ostali podaci obuhvaćeni točkom 215. ove Upute dostavljaju se u formatu usklađenom s tehničkom definicijom Europskoga

nadzornog tijela za bankarstvo iz dokumenta "EBA Filing Rules", koji to tijelo objavljuje na svojim internetskim stranicama.

219. Primjeri XBRL izvještaja koje Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo objavljuje na svojim internetskim stranicama služe kao prikaz tehničke logike, a ne ispravnih podataka koji vrijede za određeni izvještajni obuhvat ili tehničku definiciju.

220. Naziv ZIP datoteke odgovara nazivu koji propisuje Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo. Ako banka šalje revidirani izvještaj, potrebno je nazivu ZIP datoteke dodati prefiks "R_" u skladu s primjerom:

R_DUMMY123456789012345.IND_HR_COREP030100_COREPOF_2023-06-30_20231027110302499.zip

221. U ZIP datoteci s prefiksom "R_" kreditne institucije dostavljaju sve izvještaje iz modula, što obuhvaća i revidirane izvještaje u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke kojim se uređuje sadržaj revizije za potrebe Hrvatske narodne banke, i preostale izvještaje koji se dostavljaju sa stanjem na dan 31. prosinca, ali nisu predmet revizije. Razlog uključivanja nerevidiranih izvještaja u skup revidiranih izvještaja pojedinog modula jest usklađivanje podataka zbog zadovoljavanja pravila za validaciju međusobno povezanih izvještaja. Ako zbog usklađivanja podataka s revidiranim modulom kreditna institucija ima potrebu izmijeniti i izvještaje u modulima koji nisu predmet revizije, obvezna je izvršiti i njihovu ponovnu dostavu, ali bez prefiksa "R_" u nazivu datoteke.

222. Kao identifikator kreditne institucije koja dostavlja izvještaje upotrebljava se LEI (engl. *Legal Entity Identifier*).

223. Ako kreditnoj instituciji koja dostavlja izvještaje nije dodijeljen LEI, vrijede sljedeća pravila:

- na mjesto identifikatora LEI u nazivu datoteke institucija stavlja identifikator koji se tvori na način da se ispred OIB-a (11 znamenaka) doda prefiks "OIB000000" ("OIB" i šest nula); takav identifikator ima ukupno 20 znakova
- kao identifikator unutar izvještaja rabi se identifikator iz prethodne alineje.

224. Usklađenost izvještaja s validacijskim pravilima potrebno je provjeriti prije dostavljanja datoteke Hrvatskoj narodnoj banci.

225. Hrvatska narodna banka elektroničkim će putem dostaviti kreditnoj instituciji rezultat validacije izvještaja.

226. Za izvještaje kreditnih institucija koje je Hrvatska narodna banka prosljedila Europskoj središnjoj banci, Hrvatska narodna banka prosljedit će kreditnoj instituciji rezultate provjere tih izvještaja od Europske središnje banke.

227. U slučaju izvještaja koji se ne iskazuju u originalnoj valuti, nego u izvještajnoj valuti (eurima), svi monetarni iznosi izraženi u stranim valutama preračunavaju se u domaću valutu primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke koji vrijedi na izvještajni datum. Iznosi izraženi u stranim valutama koje nisu iskazane na tečajnici Hrvatske narodne banke preračunavaju se u američke dolare primjenom srednjih tečajeva referentnih tržišta te ih se potom preračunava u domaću valutu primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke koji vrijedi na izvještajni datum.

PRILOG I. STRUKTURA I SADRŽAJ SASTAVLJENIH IZVJEŠTAJA

PRILOG II. STRUKTURA INTEGRALNIH IZVJEŠTAJA

PRILOG III. STRUKTURA IZVJEŠTAJA O PLANOVIMA FINANCIRANJA

PRILOG IV. STRUKTURA IZVJEŠTAJA O PRIMICIMA RADNIKA