

**ODLUKA O IZMJENAMA I DOPUNAMA
ODLUKE O STATISTIČKOM I NADZORNOM IZVJEŠĆIVANJU**

listopad 2025.

Na temelju članka 101. stavka 2. točke 6., članka 146.c i članka 162. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020., 146/2020., 151/2022. i 145/2024.), 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 IZMJENAMA I DOPUNAMA ODLUKE O STATISTIČKOM I NADZORNOM IZVJEŠĆIVANJU

Članak 1.

U Odluci o statističkom i nadzornom izvješćivanju ("Narodne novine", br. 85/2018., 47/2019., 14/2020., 53/2020., 122/2020., 53/2021., 142/2021., 108/2022., 27/2023. i 90/2023.), u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje, koja je sastavni dio Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju, u točki 1. podtočki 2. riječ "i" na kraju podtočke briše se.

Na kraju podtočke 3. briše se točka.

Iza podtočke 3. dodaje se podtočka 4., koja glasi:

"4) *upute za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117* jesu upute za popunjavanje izvještaja iz 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.), koje u sklopu informatičkih rješenja za izvješćivanje objavljuje i ažurira Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo na svojim internetskim stranicama."

Članak 2.

U tablici iza točke 84. Upute opis instrumenta "D0017" mijenja se i glasi:

D0017	Količina vrijednosnog papira koji je izvještajna institucija dala kao kolateral pri ugovaranju reverzibilnih transakcija
	Ova stavka prikazuje količinu vrijednosnog papira koji je izvještajna institucija dala kao kolateral po pojedinom ISIN-u pri ugovaranju reverzibilnih transakcija samo ako je ugovaranje transakcije praćeno promjenom imatelja vrijednosnog papira na računima u depozitoriju. Reverzibilne transakcije pritom podrazumijevaju repo ugovore, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira drugoj ugovornoj strani (engl. <i>securities lending transaction</i>), transakcije prodaje i ponovne kupnje (engl. <i>sell/buy back</i>) i slične ugovore s obvezom povrata vrijednosnog papira danog u kolateral. U skladu sa statističkim standardima smatra se da vrijednosni papiri dani kao kolateral pri ugovaranju reverzibilnih transakcija nisu promijenili ekonomsko vlasništvo budući da je davatelj kolaterala i nadalje korisnik prinosa od instrumenta osiguranja te je podložan rizicima ili koristima bilo kakve promjene cijene vrijednosnog papira. U ovoj stavci ne izvještavaju se vrijednosni papiri uključeni u skup prihvatljive imovine kod HNB-a zasnivanjem financijskog osiguranja u obliku posebnoga založnog prava u korist HNB-a u skladu s Okvirnim ugovorima za kreditne operacije koji su stupili na snagu 1. siječnja 2023. ili nakon tog datuma (za razliku od ugovora sklopljenih prije tog datuma koji su podrazumijevali prijenos vrijednosnica na računu imatelja HNB-a kod SKDD-a).

Ispod opisa instrumenta "D0023" dodaju se instrumenti "D0024" i "D0025" i opisi tih instrumenata, koji glase:

D0024	Kreditni u obračunskim skupovima sredstava (engl. <i>notional cash pooling</i>) Ova stavka odnosi se na ukupno stanje kredita (u obliku prekoračenja, instrument "A0220" – Prekoračenja po transakcijskim računima) koje sudionici povlače iz obračunskog skupa sredstava od strane sudionika u skupu (engl. <i>notional cash pooling</i>). Obračunsko objedinjavanje sredstava jest aranžman koji kreditne institucije pružaju grupi subjekata (sudionicima u grupi), pri čemu se kamata koju kreditna institucija treba platiti ili primiti obračunava na osnovi "obračunske" neto pozicije svih računa u skupu i pri čemu svaki sudionik u skupini: a) vodi poseban račun b) može iskoristiti prekoračenja po računu osigurana depozitima drugih sudionika u skupu bez prijenosa sredstava između računa. Ova je stavka podskup instrumenta "A0220".
D0025	Depoziti u obračunskim skupovima sredstava (engl. <i>notional cash pooling</i>) Ova stavka odnosi se na ukupno stanje prekonoćnih depozita (instrument "P0201" – Transakcijski račun) koji se drže u obračunskom skupu sredstava od strane sudionika u skupu (engl. <i>notional cash pooling</i>). Obračunsko objedinjavanje sredstava jest aranžman koji kreditne institucije pružaju grupi subjekata (sudionicima u grupi), pri čemu se kamata koju kreditna institucija treba platiti ili primiti obračunava na osnovi "obračunske" neto pozicije svih računa u skupu i pri čemu svaki sudionik u skupini: a) vodi poseban račun b) može iskoristiti prekoračenja po računu osigurana depozitima drugih sudionika u skupu bez prijenosa sredstava između računa. Ova je stavka podskup instrumenta "P0201".

Ispod opisa instrumenta "R1045" dodaje se instrument "R1046" i opis tog instrumenta, koji glasi:

R1046	Troškovi naknada nadzornom odboru
	Ova stavka odnosi se na troškove naknada nadzornom odboru izvještajne institucije, uključujući sve pripadajuće poreze i doprinose.

Članak 3.

U točki 104. Upute mijenja se podtočka 1) i glasi:

"1) Modalitet "000" (nula) – depoziti koji se mogu pretvoriti u gotov novac i/ili koji su prenosivi na zahtjev s pomoću čeka, bankarskog naloga, terećenjem računa ili na sličan način. Ovaj modalitet obuhvaća sljedeće:

- a) stanja (bilo da nose kamate ili ne) koja su prenosiva putem čeka, bankarskog naloga, terećenjem računa ili na sličan način
- b) stanja (bilo da nose kamate ili ne) koja se na zahtjev mogu pretvoriti u gotovinu odmah ili do kraja radnog dana koji slijedi dan kad su sredstva deponirana
- c) stanja (bilo da nose kamate ili ne) koja su unaprijed plaćeni iznosi u kontekstu elektroničkog novca, npr. kartice s unaprijed uplaćenim iznosom
- d) krediti čija se otplata mora izvršiti do kraja radnog dana koji slijedi onaj na koji je kredit odobren i
- e) depoziti čije je izvorno dospijeće do kraja radnog dana koji slijedi onaj na koji je depozit ugovoren."

Članak 4.

U točki 125. Upute mijenjaju se podtočke 3. i 4. i glase:

"3) Modalitet "P" – krediti obuhvaćeni tradicionalnom sekuritizacijom, kako je definirana Uredbom (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju te o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ i 2011/61/EU te uredba (EZ) br.

1060/2009 i (EU) br. 648/2012 (u nastavku teksta: Uredba (EU) 2017/2402) i Uredbom (EU) br. 1075/2013 Europske središnje banke od 18. listopada 2013. o statistici imovine i obveza financijskih društava posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama (ESB/2013/40).

4) Modalitet "R" – krediti obuhvaćeni sintetskom sekuritizacijom, kako je definirana Uredbom (EU) 2017/2402)."

Članak 5.

U točki 129. podtočki 7. Upute riječi: "koji su izdani radi ispunjavanja" zamjenjuju se riječima: "koji služe ispunjavanju".

Članak 6.

U točki 242. Upute iza podtočke 5. dodaje se podtočka 6., koja glasi:

"6) Sredstva koja je izvještajna institucija prikupila od ulagatelja za kupnju vrijednosnih papira i koja čekaju konačno ulaganje (primjerice, sredstva koja čekaju ulaganje u državne obveznice, nalozi za svrhu kupnje vrijednosnih papira putem brokerskih poslova koji još nisu izvršeni i sl.) prijavljuju se na instrumentu "P9997" – Ograničene stavke. Kao protustranka navodi se izvještajna institucija."

Članak 7.

U točki 245. podtočki 2. Upute riječi: "poglavlja 30. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451" zamjenjuju se riječima: "poglavlja 18. uputa za primjenu Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117".

Članak 8.

U točki 255. Upute podtočka 2. mijenja se i glasi:

"2) Za sve instrumente u ovom izvješću upisuje se portfelj "XXX" i valuta "EUR", a za referentne datume prije uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj upotrebljava se valuta "HRK". Iznimno, za instrumente "D0024" i "D0025" upisuje se portfelj "XXX" i valuta u kojoj su ti instrumenti nominirani."

Članak 9.

U Prilogu 6., u tablici iza točke 265. Upute, dodaju se redci od 361. do 363., koji glase:

Redni broj	Sifra	Instrument	ISIN	Valuta	Ime i adresa	Otkazni rok	Indeksacija	Portfelj	Uvjeti irota	Značajke iapala	Rizika iapala	Ugrađeni derivat	Odnosna vrijedba	Vremenski razred	Broj dana	Sprezanje irota	Vrta kamata irota	Konfite irota	Razred irota irota	Razdoblje počinjane kamata irota	Kolateral irota	Neto posao	Vrta referentna kamata irota	Rečisti referentna kamata irota	Valuta referentna kamata irota	Učestalost počinjane kamata irota	Vrta aktivna irota	Datum odobrenja irota	Datum dospjeća	COVID SCORE	Vrta irota irota	Instrument osiguranja	Postavljeni tretman	Vrta odloženja irota	Datum odloženja irota	Razlog odloženja	Izvešta irota	Primjena od izvještajnog datuma	Primjena do izvještajnog datuma	
361.	RI046	Troškovi naknada nadzornom odboru		OBV				OBV																															31. 1. 2026.	
362.	D0024	Kredit u obračunskim skupovima sredstava (engl. notional cash pooling)		OBV	OBV		OBV	OBV																															31. 1. 2026.	
363.	D0025	Depozit u obračunskim skupovima sredstava (engl. notional cash pooling)		OBV	OBV		OBV																																31. 1. 2026.	

Članak 10.

U Prilogu 7., u tablici iza točke 266. Upute, iza instrumenta D0023 dodaju se instrumenti D0024 i D0025, koji glase:

Izvešće OI	Nekonsolidirana izvješća					Konsolidirana izvješća		Planovi financiranja
	Nerevidirano izvješće				Revidirano izvješće	Nerevidirano izvješće	Revidirano izvješće	
Vrsta izvješća / datum	Mjesečno izvješće kratkog roka	Mjesečno izvješće dugog roka	31. 3., 30. 6., 30. 9., 31. 12.	31. 12.	31. 12.	30. 6.	31. 12.	31. 12.
Oznaka	NP	NP	NP	NP	NR	KP	KR	NP ili KP
Instrument								
D0024	✓	✓						
D0025	✓	✓						

Članak 11.

U Prilogu 8., u tablici iza točke 268. Upute, mijenjaju se redci od 16368. do 16371., od 16390. do 16393., od 16413. do 16416. i od 16435. do 16438., koji glase:

Redni broj	Izvešće	Instrument	Portfelj	Vrsta iznosa	Primjena od izvještajnog datuma	Primjena do izvještajnog datuma	Opis vrste iznosa
16368.	AD	A9996	ATR	5	31. 3. 2023.	31. 12. 2025.	stanje ispravka vrijednosti potraživanja
16369.	AD	A9996	ATR	18	31. 3. 2023.	31. 12. 2025.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
16370.	AD	A9996	FOS	5	31. 3. 2023.	31. 12. 2025.	stanje ispravka vrijednosti potraživanja
16371.	AD	A9996	FOS	18	31. 3. 2023.	31. 12. 2025.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
16390.	AK	A9996	ATR	5	31. 3. 2023.	31. 12. 2025.	stanje ispravka vrijednosti potraživanja
16391.	AK	A9996	ATR	18	31. 3. 2023.	31. 12. 2025.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
16392.	AK	A9996	FOS	5	31. 3. 2023.	31. 12. 2025.	stanje ispravka vrijednosti potraživanja
16393.	AK	A9996	FOS	18	31. 3. 2023.	31. 12. 2025.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
16413.	AD	A9997	ATR	5	31. 3. 2023.	31. 12. 2025.	stanje ispravka vrijednosti potraživanja
16414.	AD	A9997	ATR	18	31. 3. 2023.	31. 12. 2025.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
16415.	AD	A9997	FOS	5	31. 3. 2023.	31. 12. 2025.	stanje ispravka vrijednosti potraživanja
16416.	AD	A9997	FOS	18	31. 3. 2023.	31. 12. 2025.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
16435.	AK	A9997	ATR	5	31. 3. 2023.	31. 12. 2025.	stanje ispravka vrijednosti potraživanja
16436.	AK	A9997	ATR	18	31. 3. 2023.	31. 12. 2025.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
16437.	AK	A9997	FOS	5	31. 3. 2023.	31. 12. 2025.	stanje ispravka vrijednosti potraživanja
16438.	AK	A9997	FOS	18	31. 3. 2023.	31. 12. 2025.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice

Dodaju se redci od 16459. do 16470., koji glase:

Redni broj	Izvešće	Instrument	Portfelj	Vrsta iznosa	Primjena od izvještajnog datuma	Primjena do izvještajnog datuma	Opis vrste iznosa
16459.	RA	R1046	XXX	50	31. 1. 2026.		iznos troškova
16460.	AA	A0403	UPO	5	31. 1. 2026.		stanje ispravka vrijednosti
16461.	AA	A0403	UPO	10	31. 1. 2026.		trošak ulaganja i naknadno vrijednosno usklađivanje
16462.	AA	A0403	UPO	63	31. 1. 2026.		količina vrijednosnog papira

Nacrt – savjetovanje s javnošću

16463.	AB	A0403	UPO	13	31. 1. 2026.	isknjižavanje glavnice na teret ispravaka vrijednosti
16464.	AB	A0403	UPO	15	31. 1. 2026.	povećanje (smanjenje) cijene
16465.	RA	A0403	UPO	50	31. 1. 2026.	udio u dobiti ili gubitku po ulaganjima koja se vode po metodi udjela
16466.	RA	A0403	UPO	52	31. 1. 2026.	udio u dobiti (gubitku) od vlasničkih ulaganja
16467.	RA	A0403	UPO	55	31. 1. 2026.	dobitak ili gubitak po prestanku priznavanja ulaganja
16468.	RA	A0403	UPO	58	31. 1. 2026.	iznos vrijednosnog usklađenja
16469.	OI	D0024	XXX	18	31. 1. 2026.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
16470.	OI	D0025	XXX	18	31. 1. 2026.	ukupne obveze s osnove glavnice

Članak 12.

U Prilogu 9., u tablici iza točke 269. Upute, dodaje se redak 89., koji glasi:

Redni broj	Oznaka instrumenta	Instrument	Primjena od izvještajnog datuma	Primjena do izvještajnog datuma
89.	R1046	Troškovi naknada nadzornom odboru	31. 1. 2026.	

Članak 13.

U Prilogu 11., u tablici iza točke 272. Upute, mijenjaju se redci 93., 231., 236. i 237. i glase:

Red. br.	Kontrola	Šifra pogreške	Primjena od izvještajnog datuma	Primjena do izvještajnog datuma
93.	Ako je Instrument = "A0206" ili "A0231", tada je Oznaka komitenta <> "OB" ili "FZ".	457	30. 9. 2018.	31. 12. 2025.
231.	Ako je Razred iznosa kredita = "2", Iznos (polje 28) > 250.000,00 EUR. Ako je Razred iznosa kredita = "3", Iznos (polje 28) > 1.000.000,00 EUR.	606	31. 1. 2023.	31. 12. 2025.
236.	Ako Instrument nije "D0103" ni "D0104" i ako vrsta iznosa <> (1, 5, 6, 10, 13, 14, 15, 18, 24, 26, 28, 30, 42, 43, 44, 45, 50, 51, 52, 55, 57, 58, 59, 61, 62, 70, 71 ili 72), tada je iznos > = 0.	494	30. 9. 2022.	31. 12. 2025.
237.	Ako je (Vrsta iznosa = 1 i Instrument nije "P1108", "P1109", "P1110", "P1111", "P1113", "P1115", "P1116", "P1129", "D0014", "D0016", "D0103" ili "D0104"), tada je Iznos > = 0. Ako je Vrsta iznosa = 10 i ako Instrument nije "A0507" ili "P0708", tada je Iznos > = 0. Ako je Oznaka izvješća "RA" i ako je Vrsta iznosa = 51 i ako Instrument nije "A05*" ili "P07*", tada je Iznos > = 0. Ako je Oznaka izvješća "CV" i ako je Vrsta iznosa = 51, tada je Iznos > = 0.	493	30. 9. 2022.	31. 12. 2025.

Dodaju se redci od 257. do 271., koji glase:

Red. br.	Kontrola	Šifra pogreške	Primjena od izvještajnog datuma	Primjena do izvještajnog datuma
257.	Ako je Instrument = "A0206" ili "A0231", tada je Oznaka komitenta <> "OB" ili "FZ". Ako je Instrument = "A0206" ili "A0231", tada je Komitent MBR <> 03269817.	457	31. 1. 2026.	

Nacrt – savjetovanje s javnošću

258.	Ako je Razred iznosa kredita = "2", Iznos (polje 28) > 250.000,00 EUR. Ako je Razred iznosa kredita = "3", Iznos (polje 28) > 1.000.000,00 EUR.	606 (W)	31. 1. 2026.	
259.	Ako Instrument nije "D0103" ni "D0104" i ako vrsta iznosa <> (1, 5, 6, 10, 13, 14, 15, 18, 24, 26, 28, 30, 42, 43, 44, 45, 50, 51, 52, 53, 55, 57, 58, 59, 61, 62, 67, 68, 70, 71 ili 72), tada je iznos > = 0.	494	31. 1. 2026.	
260.	Ako je Instrument = D0024, tada je Iznos (polje 28) < = Iznos (polje 28) iz izvješća AA za Instrument = A0220 prema sljedećoj formuli: D0024 < = A0220 sum 18 < = sum (1 + 2 + 12) (Vrsta iznosa) za istu kombinaciju obilježja (zajedničkim obilježjima).	560 (W)	31. 1. 2026.	
261.	Ako je Instrument = D0025, tada je Iznos (polje 28) < = Iznos (polje 28) iz izvješća AA za Instrument = P0201 prema sljedećoj formuli: D0025 < = P0201 18 < = 1 (Vrsta iznosa), za istu kombinaciju obilježja (zajedničkim obilježjima).	561 (W)	31. 1. 2026.	
262.	Za instrumente A* koji se dostavljaju u izvješću AB vrijedi pravilo: ako u izvješću AB & Datum stanja = t postoji Vrsta iznosa = 13, u izvješću AA & Datum stanja = t-1 mora postojati ista kombinacija obilježja (prema pravilima izvješća AB) s Vrstom iznosa = 1, 2, 7, 8, 10 i/ili 12.	562 (W)	31. 1. 2026.	
263.	Za instrumente A* koji se dostavljaju u izvješću AB vrijedi pravilo: ako u izvješću AB & Datum stanja = t postoji Vrsta iznosa = 14, u izvješću AA & Datum stanja = t-1 mora postojati ista kombinacija obilježja (prema pravilima izvješća AB) s Vrstom iznosa = 3 i/ili 4.	563 (W)	31. 1. 2026.	
264.	Za instrumente B* koji se dostavljaju u izvješću IZ vrijedi pravilo: ako postoji Instrument = B0000, mora postojati i barem jedan od Instrumenata = B0001 do B0012 s istom kombinacijom obilježja i obratno.	564 (W)	31. 1. 2026.	
265.	Za instrumente B0000 i B0003 koji se dostavljaju u izvješću IZ vrijedi pravilo: ako je Instrument = B0000 i Vrsta iznosa = 20, tada je Iznos (polje 28) < = Iznos (polje 28) za Instrument = B0003 i Vrsta iznosa = 22 s istom kombinacijom obilježja, a prema sljedećim formulama: sum B0000 < = sum B0003 sum 20 < = sum 22.	565 (W)	31. 1. 2026.	
266.	Ako postoji Instrument = B0000 u izvješću IZ, mora postojati i barem jedan od Instrumenata = A0207 do A0230, A0232, A0233, A0305, A0306, A0701, I0104, I0105 i/ili I0106 u izvješću AA s istom kombinacijom obilježja (prema pravilima izvješća IZ).	566 (W)	31. 1. 2026.	
267.	Ako je Oznaka retka = "IZ" i Instrument = B0000 i Vrsta iznosa = 20, tada je Iznos (polje 28) < = Iznos (polje 28) iz izvješća AA prema sljedećim formulama (s istom kombinacijom obilježja prema pravilima izvješća IZ): sum B0000 < = sum (A0207 do A0230, A0232, A0233, A0305, A0306, A0701, I0104, I0105, I0106) sum 20 < = sum (1 + 2 - 7 + 8 + 10 + 12) (Vrsta iznosa).	567 (W)	31. 1. 2026.	
268.	Ako je Oznaka retka = "OI" i Instrument = D0020, tada je Iznos (polje 28) > = Iznos (polje 28) za Instrument = D0021 s istom kombinacijom obilježja, a prema sljedećim formulama: D0020 > = D0021 sum 1 > sum 1 (Vrsta iznosa).	568(W)	31. 1. 2026.	
269.	Ako je Oznaka retka = "OI" i Instrument = D0020 ili D0021, tada za istu kombinaciju obilježja vrijedi sljedeća formula: $0,7 < = D0020 / (D0020 + D0021) < = 0,9$ $0,7 < = \text{sum } 1 / \text{sum } 1 < = 0,9$ (Vrsta iznosa).	569(W)	31. 1. 2026.	
270.	Ako je Oznaka retka = "AM", "AK", "RA" ili "AU", tada je Datum stanja = 31. 3., 30. 6., 30. 9. ili 31. 12.	16	31. 1. 2026.	

271.	Ako je (Vrsta iznosa = 1 i Instrument nije "P1108", "P1109", "P1110", "P1111", "P1113", "P1115", "P1116", "P1129", "D0014", "D0016", "D0103" ili "D0104"), tada je Iznos ≥ 0. Ako je Vrsta iznosa = 10 i ako Instrument nije "A0507" ili "P0708", tada je Iznos ≥ 0. Ako je Oznaka izvješća "RA" i ako je Vrsta iznosa = 51 i ako Instrument nije "A05*" ili "P07*", tada je Iznos ≥ 0. Ako je Oznaka izvješća "RA" i ako je Vrsta iznosa = 53 i ako Instrument nije "A05*" ili "P07*", tada je Iznos ≥ 0. Ako je Oznaka izvješća "CV" i ako je Vrsta iznosa = 51, tada je Iznos ≥ 0.	493	31. 1. 2026.	
------	--	-----	--------------	--

*Prijelazne odredbe***Članak 14.**

Obveznici izvješćivanja dužni su prva izvješća u skladu s ovom Odlukom dostaviti sa stanjem na dan 31. siječnja 2026.

Članak 15.

Ova Odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Narodnim novinama".