



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10002 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551  
[www.hnb.hr](http://www.hnb.hr)

**ODLUKA O SUPERVIZORSKIM IZVJEŠTAJIMA  
KREDITNIH INSTITUCIJA**

("Narodne novine", br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 7/2017., 44/2017.,  
120/2017., 85/2018., 47/2019., 14/2020., 59/2020. i 122/2020.  
– neslužbeni pročišćeni tekst)

**Zagreb, ožujak 2021.**

**ODLUKA**  
**O SUPERVIZORSKIM IZVJEŠTAJIMA KREDITNIH INSTITUCIJA**

**Predmet Odluke**

**Članak 1.**

(1) Ovom Odlukom propisuju se:

- 1) obveza kreditne institucije da dostavlja podatke za sastavljanje supervizorskih izvještaja Hrvatskoj narodnoj banci, a u svrhu obavljanja supervizije nad poslovanjem kreditne institucije,
- 2) vrste supervizorskih izvještaja koje Hrvatska narodna banka sastavlja na osnovi podataka koje dostavlja kreditna institucija,
- 3) izvještajna razdoblja,
- 4) rokovi dostavljanja podataka za sastavljanje supervizorskih izvještaja i
- 5) dostavljanje supervizorskih izvještaja.

(2) Vrsta i oblik podataka na osnovi kojih Hrvatska narodna banka sastavlja supervizorske izvještaje propisuju se Odlukom o statističkom i nadzornom izvješćivanju.

(3) Supervizorski izvještaji iz ove Odluke sastavljaju se i dostavljaju u skladu s Uputom za sastavljanje i dostavljanje supervizorskih izvještaja kreditnih institucija, koja je sastavni dio ove Odluke.

*Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., izmijenjen je stavak 2.*

**Obveznici primjene Odluke**

**Članak 2.**

(1) Odredbe ove Odluke primjenjuju se na kreditne institucije koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za rad.

*Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 119/2015., koji je stupio na snagu 7. studenoga 2015., djelomično je izmijenjen stavak 1.*

(2) Odredbe ove Odluke na odgovarajući način primjenjuju se na podružnice kreditnih institucija iz trećih država koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za pružanje usluga.

**Dostavljanje supervizorskih izvještaja**

**Članak 3.**

(1) Kreditna institucija dužna je dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci podatke za sastavljanje supervizorskih izvještaja na način propisan Odlukom o statističkom i nadzornom izvješćivanju.

(2) Hrvatska narodna banka sastavlja supervizorske izvještaje iz ove Odluke u skladu s Uputom za sastavljanje i dostavljanje supervizorskih izvještaja kreditnih institucija.

(3) Smatra se da je kreditna institucija Hrvatskoj narodnoj banci dostavila supervizorske izvještaje iz članka 7. stavka 1. točaka od 3. do 14. te točaka 20., 22. i 23. ove Odluke ako je na način iz stavka 1. ovog članka dostavila podatke, prema kojima Hrvatska narodna banka potom sastavlja supervizorske izvještaje u skladu sa stavkom 2. ovog članka.

(4) Nakon primitka podataka za sastavljanje supervizorskih izvještaja u skladu sa stavkom 1. ovog članka Hrvatska narodna banka sastavlja početne i konačne supervizorske izvještaje kreditnih institucija i dostavlja ih kreditnoj instituciji.

(5) Supervizorski izvještaji iz članka 7. stavka 1. točaka od 17. do 19., točke 21. i točaka od 24. do 30. ove Odluke dostavljaju se Hrvatskoj narodnoj banci u skladu s Uputom za sastavljanje i dostavljanje supervizorskih izvještaja kreditnih institucija.

*Odredbom članka 3. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 119/2015., koji je stupio na snagu 7. studenoga 2015., dopunjeni su stavci 3. i 5.*

*Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2017., izmijenjen je stavak 3.*

*Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., djelomično je izmijenjen stavak 3.*

*Odredbom članka 3. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., izmijenjen je stavak 1.*

*Odredbom članka 1. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., djelomično je izmijenjen stavak 5.*

*Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 122/2020., koji je stupio na snagu 31. prosinca 2020., djelomično je izmijenjen stavak 3.*

#### **Rok za sastavljanje supervizorskih izvještaja**

##### **Članak 4.**

(1) Smatra se da je kreditna institucija dostavila podatke za sastavljanje supervizorskih izvještaja u rokovima propisanim člankom 11. ove Odluke:

- 1) ako su podaci zaprimljeni u Hrvatskoj narodnoj banci u rokovima propisanim člankom 11. ove Odluke i
- 2) ako su svi podaci koje je dostavila kreditna institucija zadovoljili kontrole propisane Uputom za statističko i nadzorno izvješćivanje.

(2) Iznimno od stavka 1. alineje 2. ovog članka, Hrvatska narodna banka može u opravdanim slučajevima odstupiti od primjene određenih kontrola podataka koje dostavlja kreditna institucija, a u svrhu osiguravanja točnog i pravodobnog izvješćivanja.

*Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., izmijenjen je stavak 1. točka 2.*

#### **Prigovor na sastavljene supervizorske izvještaje**

##### **Članak 5.**

(1) Kreditna institucija može u roku od pet radnih dana od primitka konačnih supervizorskih izvještaja koje je Hrvatska narodna banka sastavila na temelju dostavljenih podataka uložiti prigovor na sadržaj sastavljenih

konačnih supervizorskih izvještaja. Prigovor se ulaže pismenim i elektroničkim putem na adrese navedene u Uputi za sastavljanje i dostavljanje supervizorskih izvještaja kreditnih institucija.

*Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 119/2015., koji je stupio na snagu 7. studenoga 2015., dopunjen je stavak 1.*

(2) Hrvatska narodna banka dužna je o prigovoru na sadržaj sastavljenih konačnih supervizorskih izvještaja kreditne institucije iz stavka 1. ovog članka pismeno se očitovati u roku od pet radnih dana od dana zaprimanja prigovora.

(3) Ako kreditna institucija u roku iz stavka 1. ovog članka ne uloži prigovor na sadržaj sastavljenih konačnih supervizorskih izvještaja, smatrat će se da je suglasna s njihovim sadržajem.

(4) Ako Hrvatska narodna banka prihvati prigovor kreditne institucije iz stavka 1. ovog članka, sastavit će izmijenjene konačne supervizorske izvještaje u skladu s prihvaćenim prigovorom i dostaviti ih kreditnoj instituciji. Na te supervizorske izvještaje kreditna institucija više nema pravo prigovora te će se smatrati da je kreditna institucija suglasna s njihovim sadržajem.

#### **Ovlaštena osoba**

##### **Članak 6.**

(1) Prigovor iz članka 5. stavka 1. ove Odluke može uložiti samo uprava kreditne institucije ili osoba koju je ona za to u pismenom obliku ovlastila.

(2) 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.

*Odredbom članka 5. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 119/2015., koji je stupio na snagu 7. studenoga 2015., izmijenjen je stavak 2.*

#### **Popis supervizorskih izvještaja**

##### **Članak 7.**

(1) Hrvatska narodna banka na osnovi podataka koje dostavlja kreditna institucija sastavlja i zaprima sljedeće supervizorske izvještaje:

- 1) *brisano*
- 2) *brisano*
- 3) Izvještaj o izloženosti kreditnom riziku po rizičnim skupinama (RS4)
- 4) Izvještaj o ulaganju u kapital društava (UKT5)
- 5) Izvještaj o materijalnoj imovini (MIK14)
- 6) Izvještaj o preuzetoj imovini (PIKI2)
- 7) Izvještaj o izloženostima prema dužnicima (ID5)
- 8) Izvještaj o izloženosti valutno induciranom kreditnom riziku (VIKR3)
- 9) *brisano*
- 10) Izvještaj o dospjelim nenaplaćenim potraživanjima (DNP1)
- 11) Izvještaj o preostalom dospjeću potraživanja i obveza (ROC2)
- 12) Izvještaj o izloženosti davateljima zaštite (IDZ2)
- 13) Izvještaj o dužnicima s dugom preko pet milijuna kuna (D5M3)
- 14) Izvještaj o dioničarima kreditne institucije s tri i više posto dionica i s njima povezanim osobama (PD33)
- 15) *brisano*

- 16) *brisano*
- 17) Knjiga trgovanja – dnevna stanja (KT-DS)
- 18) Detaljna knjiga trgovanja (DKT)
- 19) Izvještaj o sastavu grupe kreditnih institucija u RH (S1)
- 20) Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom (POKI3)
- 21) Izvještaj o neto kratkim pozicijama (IKP)
- 22) Izvještaj o prodanim plasmanima (PROP1)
- 23) Izvještaj o prodanim plasmanima po kupcima plasmana (PROPK)
- 24) Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – ugovoreni novčani tokovi – fiksne kamatne stope (EVK UNT FKS)
- 25) Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – ugovoreni novčani tokovi – promjenjive kamatne stope (EVK UNT PKS)
- 26) Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – osnovni scenarij – fiksne kamatne stope (EVK OS FKS)
- 27) Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – osnovni scenarij – promjenjive kamatne stope (EVK OS PKS)
- 28) Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – neto diskontirane pozicije po scenarijima (EVK NDPS)
- 29) Agregirana promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije (EVK ZBR) i
- 30) Utjecaj kamatnog rizika u knjizi pozicija kojima se ne trguje na neto kamatni prihod (NKP).

(2) Kreditna institucija koja nije dužna na pojedinačnoj osnovi pridržavati se odredaba Odluke o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu kojim se uređuju ulaganja kreditnih institucija u kvalificirane udjele izvan financijskog sektora i o ograničenju ulaganja kreditnih institucija u materijalnu imovinu, kojima se uređuje ulaganje u kvalificirane udjele izvan financijskog sektora, dužna je dostavljati podatke za sastavljanje supervizorskog izvještaja iz stavka 1. točke 4. ovog članka i na nekonsolidiranoj osnovi.

*Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., djelomično je izmijenjen stavak 1.*

*Odredbom članka 6. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 119/2015., u dijelu koji je stupio na snagu 7. studenoga 2015., obrisana je točka 9. u stavku 1.; u dijelu koji je stupio na snagu 1. siječnja 2016., u stavku 1. dodana je točka 21.*

*Odredbom članka 3. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2017., u stavku 1. dodane su točke 22. i 23.*

*Odredbom članka 3. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., u stavku 1. obrisane su točke 1., 15. i 16.*

*Odredbom članka 5. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., djelomično je izmijenjen stavak 1.*

*Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., u stavku 1. dodane su točke od 24. do 30.*

*Odredbom članka 3. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 122/2020., koji je stupio na snagu 31. prosinca 2020., u stavku 1. obrisana je točka 2.*

### **Nerevidirani privremeni izvještaji** **Članak 8.**

- (1) Kreditna institucija dužna je dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci:
- 1) podatke za sastavljanje supervizorskih izvještaja iz članka 7. stavka 1. točke 3., točke 10., točke 13., točke 14., točke 20., točke 22. i točke 23. ove Odluke sa stanjem na posljednji dan u mjesecu,
  - 2) podatke za sastavljanje supervizorskih izvještaja iz članka 7. stavka 1. točaka od 4. do 8., točke 11. i točke 12. ove Odluke sa stanjem na dan 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca,
  - 3) *brisano*
  - 4) supervizorske izvještaje iz članka 7. stavka 1. točaka 17., 18. i od 24. do 30. ove Odluke sa stanjem na dan 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca.
- (2) Supervizorski izvještaji iz stavka 1. ovog članka nazivaju se nerevidirani privremeni izvještaji (NP).

*Odredbom članka 3. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., izmijenjen je stavak 1. točka 1.*

*Odredbom članka 7. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 119/2015., koji je stupio na snagu 7. studenoga 2015., izmijenjen je stavak 1.*

*Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2017., izmijenjen je stavak 1. točka 1.*

*Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., u stavku 1. djelomično je izmijenjena točka 1. te je obrisana točka 3.*

*Odredbom članka 3. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., u stavku 1. djelomično je izmijenjena točka 4.*

*Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 122/2020., koji je stupio na snagu 31. prosinca 2020., u stavku 1. djelomično je izmijenjena točka 1.*

### **Konsolidirani privremeni izvještaji** **Članak 9.**

- (1) Na temelju članka 97. stavka 1. točke 3. i članka 290. točke 4. Zakona o kreditnim institucijama matična kreditna institucija u RH dužna je za svoju grupu kreditnih institucija u RH dostavljati:
- 1) podatke za sastavljanje supervizorskih izvještaja iz članka 7. stavka 1. točaka od 3. do 5., točke 10. i točke 11.
  - 2) supervizorske izvještaje iz članka 7. stavka 1. točaka 17. i 18. ove Odluke sa stanjem na dan 30. lipnja na konsolidiranoj osnovi te
  - 3) supervizorske izvještaje iz članka 7. stavka 1. točaka od 24. do 30. ove Odluke sa stanjem na dan 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca.

(2) Supervizorski izvještaji iz stavka 1. ovog članka nazivaju se konsolidirani privremeni izvještaji (KP).

(3) Konsolidiranu osnovu za sastavljanje konsolidiranih privremenih izvještaja čini grupa kreditnih institucija u skladu s glavom XXII. Zakona o kreditnim institucijama.

*Odredbom članka 5. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., izmijenjen je stavak 1. točka 1.*

*Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., u stavku 1. dodana je točka 3.*

*Odredbom članka 5. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 122/2020., koji je stupio na snagu 31. prosinca 2020., u stavku 1. djelomično je izmijenjena točka 1.*

### **Revidirani izvještaji** **Članak 10.**

(1) 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:

- 1) podatke za sastavljanje supervizorskih izvještaja iz članka 7. stavka 1. točaka od 3. do 12. i točke 20. te
- 2) supervizorske izvještaje iz članka 7. stavka 1. točaka 17., 18. i od 24. do 30. ove Odluke na pojedinačnoj osnovi.

(2) Supervizorski izvještaji iz stavka 1. ovog članka nazivaju se revidirani nekonsolidirani izvještaji (NR).

(3) Matična kreditna institucija u RH dužna je nakon isteka poslovne godine sa stanjem na dan 31. prosinca, prema stanju u poslovnim knjigama nakon provedbe zakonske revizije, dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci:

- 1) podatke za sastavljanje supervizorskih izvještaja iz članka 7. stavka 1. točaka od 3. do 5., točke 10. i točke 11. te
- 2) supervizorske izvještaje iz članka 7. stavka 1. točaka 17., 18. i od 24. do 30. ove Odluke na konsolidiranoj osnovi.

(4) Supervizorski izvještaji iz stavka 3. ovog članka nazivaju se revidirani konsolidirani izvještaji (KR).

(5) Konsolidiranu osnovu za sastavljanje revidiranih konsolidiranih izvještaja čini grupa kreditnih institucija u skladu s glavom XXII. Zakona o kreditnim institucijama.

*Odredbom članka 1. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 127/2014., koji je stupio na snagu 1. studenoga 2014., djelomično je izmijenjen stavak 4. te su dodani stavci 6., 7. i 8.*

*Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., izmijenjen je stavak 1. točka 1.*

*Odredbom članka 8. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 119/2015., koji je stupio na snagu 7. studenoga 2015., djelomično je izmijenjen stavak 3. te su obrisani stavci 6., 7. i 8.*

*Odredbom članka 6. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., izmijenjen je stavak 1. točka 1. te stavak 3. točka 1.*

*Odredbom članka 6. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., izmijenjeni su stavci 1. i 3.*

*Odredbom članka 5. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., djelomično su izmijenjeni stavak 1. točka 2. i stavak 3. točka 2.*

*Odredbom članka 6. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 122/2020., koji je stupio na snagu 31. prosinca 2020., djelomično su izmijenjeni stavak 1. točka 1. i stavak 3. točka 1.*

### **Dnevni izvještaji Članak 10.a**

Supervizorski izvještaj iz članka 7. stavka 1. točke 21. ove Odluke kreditna institucija dužna je dostaviti 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.

*Odredbom članka 9. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 119/2015., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2016., dodan je članak 10.a.*

### **Rokovi dostavljanja supervizorskih izvještaja Članak 11.**

(1) Kreditna institucija dužna je u sljedećim rokovima dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci:

- 1) mjesečno podatke za sastavljanje nerevidiranih privremenih izvještaja (NP) iz članka 7. stavka 1. točke 3., točke 10., točke 13., točke 14., točke 20., točke 22. i točke 23. ove Odluke, i to u roku od 42 kalendarska dana nakon izvještajnog mjeseca,
- 2) tromjesečno podatke za sastavljanje nerevidiranih privremenih izvještaja (NP) iz članka 7. stavka 1. točaka od 4. do 8., točke 11. i točke 12. ove Odluke, za 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca, i to u roku od 42 kalendarska dana nakon izvještajnog tromjesečja,
- 3) tromjesečno privremene nerevidirane izvještaje (NP) iz članka 7. stavka 1. točaka 17., 18. i od 24. do 30. ove Odluke, i to u roku od 42 kalendarska dana nakon izvještajnog tromjesečja,
- 4) podatke za konsolidirane privremene izvještaje (KP) iz članka 9. ove Odluke, i to u roku od 42 kalendarska dana nakon izvještajnog datuma i
- 5) podatke za nekonsolidirane revidirane izvještaje (NR) i konsolidirane revidirane izvještaje (KR) iz članka 10. ove Odluke, i to u roku iz članka 163. Zakona o kreditnim institucijama.

(2) Supervizorski izvještaj iz članka 7. stavka 1. točke 19. ove Odluke matična kreditna institucija u RH dužna je dostaviti do 31. siječnja tekuće godine prema stanju na dan 31. prosinca prethodne godine u pismenom obliku i s potpisom ovlaštene osobe iz članka 6. ove Odluke.

(3) 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 u roku od 30 dana od nastanka promjene Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti izmijenjeni izvještaj iz članka 7. stavka 1. točke 19. ove Odluke.



(4) Supervizorski izvještaj iz članka 10.a ove Odluke kreditna institucija dužna je dostaviti za svaki dan tijekom kojega je imala poziciju iz članka 10.a ove Odluke, i to najkasnije do 15.30 sati sljedećega trgovinskog dana.

(5) Ako je rok za dostavu iz stavka 1. točaka od 1. do 4. te stavaka 2. i 3. ovog članka subota, nedjelja ili blagdan, rok se pomiče na prvi sljedeći radni dan.

*Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 127/2014., koji je stupio na snagu 1. studenoga 2014., izmijenjen je stavak 1.*

*Odredbom članka 5. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., djelomično je izmijenjen stavak 1. točka 1.*

*Odredbom članka 10. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 119/2015., u dijelu koji je stupio na snagu 7. studenoga 2015., izmijenjeni su stavak 1. točke 2. i 5. te stavak 2.; u dijelu koji je stupio na snagu 1. siječnja 2016. dodan je stavak 4.*

*Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2017., izmijenjen je stavak 1. točka 1.*

*Odredbom članka 7. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., izmijenjen je stavak 1. točke 1. i 2.*

*Odredbom članka 1. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 85/2018., koji je stupio na snagu 2. listopada 2018., izmijenjen je stavak 1. točka 5.*

*Odredbom članka 7. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., dodan je stavak 5.*

*Odredbom članka 6. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., u stavku 1. djelomično je izmijenjena točka 3.*

*Odredbom članka 7. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 122/2020., koji je stupio na snagu 31. prosinca 2020., u stavku 1. djelomično je izmijenjena točka 1.*

#### **Prestanak važenja Odluke Članak 12.**

(1) Kreditne institucije dužne su za 31. prosinca 2013. u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija i Uputom za sastavljanje nadzornih izvještaja kreditnih institucija koja je njezin sastavni dio ("Narodne novine", br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.) dostaviti do 30. travnja 2014. Hrvatskoj narodnoj banci podatke za sastavljanje sljedećih nadzornih izvještaja:

- revidiranih nekonsolidiranih i konsolidiranih izvještaja iz članka 10. i
- revidiranih konsolidiranih izvještaja grupe iz članka 11.

(2) Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija i Uputa za sastavljanje nadzornih izvještaja kreditnih institucija koja je njezin sastavni dio ("Narodne novine", br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), osim odredaba koje se odnose na nadzorne izvještaje iz stavka 1. ovog članka.

#### **Stupanje na snagu**

#### **Članak 13.**

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama", a stupa na snagu 31. ožujka 2014.

#### **PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

**(Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 127/2014., stupila na snagu 1. studenoga 2014.)**

#### **Članak 3.**

Prve podatke i izvještaje u skladu s odredbama članka 2. ove Odluke obveznici izvješćivanja dužni su dostaviti za izvještajno razdoblje koje završava 30. studenoga 2014.

#### **Članak 4.**

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama" i stupa na snagu 1. studenoga 2014.

#### **PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

**(Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., stupila na snagu 30. lipnja 2015.)**

#### **Članak 1.**

U cijelom tekstu Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 41A/2014. i 127/2014.) riječ "MIKI1" zamjenjuje se riječju "MIKI2".

#### **Članak 34.**

Kreditne institucije dužne su prvi Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom (POKI1) u skladu s ovom Odlukom dostaviti sa stanjem na dan 31. kolovoza 2015.

Kreditne institucije dužne su prvi Izvještaj o materijalnoj imovini (MIKI2) u skladu s ovom Odlukom dostaviti sa stanjem na dan 30. rujna 2015.

#### **Članak 35.**

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama" i stupa na snagu 30. lipnja 2015.

## **PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

**(Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 119/2015., stupila na snagu 7. studenoga 2015.)**

### **Članak 1.**

U cijelom tekstu Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 41A/2014., 127/2014. i 67/2015.) riječ "PD32" zamjenjuje se riječju "PD33", riječ "UKT3" zamjenjuje se riječju "UKT4", a riječ "IDZ1" zamjenjuje se riječju "IDZ2".

### **Članak 23.**

Kreditne institucije dužne su prvi Izvještaj o dioničarima kreditne institucije s tri i više posto dionica i s njima povezanim osobama (PD33), Izvještaj o ulaganju u kapital društava (UKT4) i Izvještaj o izloženosti davateljima zaštite (IDZ2) u skladu s ovom Odlukom dostaviti sa stanjem na dan 31. prosinca 2015.

Kreditne institucije dužne su prvi Izvještaj o neto kratkim pozicijama (IKP) dostaviti sa stanjem na dan 1. siječnja 2016.

Stupanjem na snagu ove Odluke kreditne institucije više nisu dužne dostavljati konsolidirane izvještaje grupe (GR).

Posljednji Izvještaj o prekoračenju ograničenja izloženosti (POVI) kreditna institucija dužna je dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci sa stanjem na dan 30. rujna 2015.

### **Članak 24.**

Ova Odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Narodnim novinama", osim članaka 1. i 15. te članka 22. ove Odluke u dijelu koji se odnosi na Tablice 6., 14. i 16., koji stupaju na snagu 31. prosinca 2015., te osim članka 6. u dijelu kojim se dodaje članak 7. stavak 1. točka 21., članka 9., članka 10. u dijelu kojim se dodaje članak 11. stavak 4. i članka 19. ove Odluke, koji stupaju na snagu 1. siječnja 2016.

## **PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

**(Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., stupila na snagu 31. ožujka 2017.)**

### **Članak 1.**

U cijelom tekstu Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.) riječ "UKT4" zamjenjuje se riječju "UKT5".

### **Članak 28.**

Kreditne institucije dužne su izraditi prvi Izvještaj o ulaganju u kapital društava (UKT5) u skladu s ovom Odlukom i dostaviti ga sa stanjem na dan 31. ožujka 2017.

Kreditne institucije dužne su izraditi prvi Izvještaj o prodanim plasmanima (PROP) i Izvještaj o prodanim plasmanima po kupcima plasmana (PROPK) u skladu s ovom Odlukom i dostaviti ih sa stanjem na dan 30. travnja 2017.

### **Članak 29.**

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama" i stupa na snagu 31. ožujka 2017., osim članaka 12., 13., 14., 16., 17., 18., 19., 20., 21., 22., 25. te članka 26. ove Odluke u dijelu kojim se brišu tablice 5., 6., 7., 8. i 9. u Prilogu pod nazivom "Tablice za dostavljanje supervizorskih izvještaja KOKI (tag)", koji stupaju na snagu 1. svibnja 2017.

### **PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

**(Odluka o izmjenama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 44/2017., stupila na snagu 13. svibnja 2017.)**

#### **Članak 3.**

Kreditne institucije dužne su izraditi prvi Izvještaj o prodanim plasmanima (PROP) u skladu s pravilima iz ove Odluke i dostaviti ga sa stanjem na dan 30. travnja 2017.

#### **Članak 4.**

Ova Odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Narodnim novinama", osim članka 1., koji stupa na snagu 30. lipnja 2017.

### **PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

**(Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., stupila na snagu 1. siječnja 2018.)**

#### **Članak 1.**

U cijelom tekstu Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 7/2017. i 44/2017.) riječ "RS3" zamjenjuje se riječju "RS4", riječ "MIKI2" zamjenjuje se riječju "MIKI3", riječ "PIKI1" zamjenjuje se riječju "PIKI2", riječ "ID3" zamjenjuje se riječju "ID4", riječ "VIKR2" zamjenjuje se riječju "VIKR3", riječ "DNP" zamjenjuje se riječju "DNP1", riječ "ROC1" zamjenjuje se riječju "ROC2", riječ "D5M2" zamjenjuje se riječju "D5M3", riječ "POKI1" zamjenjuje se riječju "POKI2", a riječ "PROP" zamjenjuje se riječju "PROP1".

#### **Članak 25.**

Kreditna institucija dužna je prvi Izvještaj o izloženosti kreditnom riziku po rizičnim skupinama (RS4), Izvještaj o dospjelim nenaplaćenim potraživanjima (DNP1), Izvještaj o dužnicima s dugom preko pet milijuna kuna (D5M3), Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom (POKI2) i Izvještaj o prodanim plasmanima (PROP1) u skladu s ovom Odlukom dostaviti sa stanjem na dan 31. siječnja 2018.

Kreditna institucija dužna je prvi Izvještaj o materijalnoj imovini (MIKI3), Izvještaj o preuzetoj imovini (PIKI2), Izvještaj o izloženostima prema dužnicima (ID4), Izvještaj o izloženosti valutno induciranom kreditnom riziku (VIKR3) i Izvještaj o preostalom dospjeću potraživanja i obveza (ROC2) dostaviti sa stanjem na dan 31. ožujka 2018.

Posljednji izvještaj Bilanca (BN1), Izvještaj o izloženosti kreditnom riziku po rizičnim skupinama (RS3), Izvještaj o materijalnoj imovini (MIKI2), Izvještaj o preuzetoj imovini (PIKI1), Izvještaj o izloženostima prema dužnicima (ID3), Izvještaj o izloženosti valutno induciranom kreditnom riziku (VIKR2), Izvještaj o dospjelim nenaplaćenim potraživanjima (DNP), Izvještaj o preostalom dospjeću potraživanja i obveza (ROC1), Izvještaj o dužnicima s dugom preko pet milijuna kuna (D5M2), Izvještaj o promjenama ispravaka vrijednosti i rezerviranja (PIV3), Račun dobiti i gubitka (RN), Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom (POKI1) i Izvještaj o prodanim plasmanima (PROP), u skladu

s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 7/2017. i 44/2017.), kreditna institucija dužna je dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci sa stanjem na dan 31. prosinca 2017., i to u sljedećim rokovima:

- 1) nerevidirane privremene izvještaje najkasnije do 11. veljače 2018.
- 2) revidirane izvještaje najkasnije do 30. travnja 2018.

#### **Članak 26.**

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama", a stupa na snagu 1. siječnja 2018.

#### **PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

**(Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 85/2018., stupila na snagu 2. listopada 2018.)**

#### **Članak 5.**

Kreditna institucija dužna je prve supervizorske izvještaje sastavljene u skladu s odredbama ove Odluke dostaviti sa stanjem na dan 30. rujna 2018.

#### **Članak 6.**

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

#### **PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

**(Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., stupila na snagu 30. lipnja 2019.)**

#### **Članak 1.**

U cijelom tekstu Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 7/2017., 44/2017., 120/2017. i 85/2018.) riječi "članka 162. stavka 1. točke 2. Zakona" zamjenjuju se riječima "članka 162. stavka 1. Zakona".

#### **Članak 28.**

Kreditna institucija dužna je prvi Izvještaj o materijalnoj imovini (MIKI4) sastavljen u skladu s odredbama ove Odluke dostaviti sa stanjem na dan 30. lipnja 2019.

#### **Članak 29.**

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama" i stupa na snagu 30. lipnja 2019.

#### **PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

**(Odluka o izmjenama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 14/2020., stupila na snagu 31. ožujka 2020.)**

#### **Članak 2.**

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama" i stupa na snagu 31. ožujka 2020.

## **PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

**(Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., stupila na snagu 31. ožujka 2021.)**

### **Članak 21.**

Kreditna institucija dužna je prvi izvještaj Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – ugovoreni novčani tokovi kreditne institucije – fiksne kamatne stope (EVK UNT FKS), Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – ugovoreni novčani tokovi kreditne institucije – promjenjive kamatne stope (EVK UNT PKS), Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – osnovni scenarij – fiksne kamatne stope (EVK OS FKS), Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – osnovni scenarij – promjenjive kamatne stope (EVK OS PKS), Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – neto diskontirane pozicije po scenarijima (EVK NDPS), Agregirana promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije (EVK ZBR) i Utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod (NKP) u skladu s ovom Odlukom dostaviti sa stanjem na dan 31. ožujka 2021. do 12. svibnja 2021.

Posljednji izvještaj Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke za stavke s fiksnom kamatnom stopom (EVKI FKS), Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke za stavke s promjenjivom kamatnom stopom (EVKI PKS), Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke za stavke s administrativnom kamatnom stopom (EVKI AKS), Ukupna ponderirana pozicija (EVKI ZBR) i Utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod (NKP), u skladu s Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke ("Narodne novine", br. 120/2016. i 14/2017.), kreditna institucija dužna je dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci sa stanjem na dan 31. prosinca 2020., na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, i to u sljedećim rokovima:

- 1) nerevidirane privremene izvještaje najkasnije do 11. veljače 2021.
- 2) revidirane izvještaje najkasnije do 31. ožujka 2021. za OSV kreditne institucije odnosno najkasnije do 30. travnja 2021. za kreditne institucije koje nisu sistemski važne.

### **Članak 22.**

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama" i stupa na snagu 31. ožujka 2021.

Stupanjem na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke ("Narodne novine", br. 120/2016. i 14/2017.).

## **PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

**(Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 122/2020., stupila na snagu 31. ožujka 2021.)**

### **Članak 1.**

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

### **Članak 16.**

Kreditna institucija dužna je prvi Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom (POKI3) u skladu s ovom Odlukom dostaviti sa stanjem na dan 31. prosinca 2020., i to u sljedećim rokovima:

- 1) nerevidirani privremeni izvještaj najkasnije do 11. veljače 2021. i

- 2) revidirani nekonsolidirani izvještaj najkasnije u roku iz članka 163. Zakona o kreditnim institucijama, kakav će biti na snazi na dan 31. prosinca 2020.

Kreditna institucija dužna je prvi Izvještaj o izloženostima prema dužnicima (ID5) u skladu s ovom Odlukom dostaviti sa stanjem na dan 31. ožujka 2021. do 12. svibnja 2021.

Posljednji Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom (POKI2) u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 7/2017., 44/2017., 120/2017., 85/2018., 47/2019., 14/2020. i 59/2020.) kreditna institucija dužna je dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci sa stanjem na dan 30. studenoga 2020. do 11. siječnja 2021.

Posljednji Izvještaj o izloženostima prema dužnicima (ID4) i Izvještaj o izvanbilančnim stavkama (IBS) u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 7/2017., 44/2017., 120/2017., 85/2018., 47/2019., 14/2020. i 59/2020.) kreditna institucija dužna je dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci sa stanjem na dan 31. prosinca 2020., i to u sljedećim rokovima:

- 1) za izvještaje ID4 i IBS nerevidirani privremeni izvještaj najkasnije do 11. veljače 2021.
- 2) za izvještaje ID4 i IBS revidirani nekonsolidirani izvještaj najkasnije u roku iz članka 163. Zakona o kreditnim institucijama, kakav će biti na snazi na dan 31. prosinca 2020. i
- 3) za izvještaj IBS revidirani konsolidirani izvještaj najkasnije u roku iz članka 163. Zakona o kreditnim institucijama, kakav će biti na snazi na dan 31. prosinca 2020.

#### **Članak 17.**

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama" i stupa na snagu 31. prosinca 2020., osim članka 14., koji stupa na snagu 31. ožujka 2021.

# UPUTA ZA SASTAVLJANJE I DOSTAVLJANJE SUPERVIZORSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA

## Sadržaj

I.	Uvod.....	17
II.	Sastavljanje supervizorskih izvještaja.....	17
II.1.	Zakonska i podzakonska osnova.....	17
II.2.	Pravila za sastavljanje supervizorskih izvještaja .....	18
II.2.1.	Bilanca.....	18
II.2.2.	Izvještaj o izvanbilančnim stavkama.....	18
II.2.3.	Izvještaj o izloženosti kreditnom riziku po rizičnim skupinama.....	19
II.2.4.	Izvještaj o ulaganju u kapital društava.....	20
II.2.5.	Izvještaj o materijalnoj imovini.....	21
II.2.6.	Izvještaj o preuzetoj imovini.....	23
II.2.7.	Izvještaj o izloženostima prema dužnicima.....	23
II.2.8.	Izvještaj o izloženosti valutno induciranom kreditnom riziku .....	25
II.2.9.	Izvještaj o prekoračenju ograničenja izloženosti.....	25
II.2.10.	Izvještaj o dospjelim nenaplaćenim potraživanjima .....	26
II.2.11.	Izvještaj o preostalom dospijeću potraživanja i obveza .....	26
II.2.12.	Izvještaj o izloženosti davateljima zaštite .....	26
II.2.13.	Izvještaj o dužnicima s dugom preko pet milijuna kuna .....	27
II.2.14.	Izvještaj o dioničarima kreditne institucije s tri i više posto dionica i s njima povezanim osobama .....	28
II.2.15.	Izvještaj o promjenama ispravaka vrijednosti i rezerviranja .....	29
II.2.16.	Račun dobiti i gubitka.....	29
II.2.17.	Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom. ....	30
II.2.18.	Izvještaj o prodanim plasmanima .....	32
II.2.19.	Izvještaj o prodanim plasmanima po kupcima plasmana .....	32
III.	Dostavljanje supervizorskih izvještaja .....	33
III.1.	Pravila za dostavljanje sadržaja supervizorskih izvještaja.....	34
III.1.1.	Knjiga trgovanja – dnevna stanja .....	34
III.1.2.	Detaljna knjiga trgovanja .....	34
III.1.3.	Izvještaj o sastavu grupe kreditnih institucija u RH.....	35
III.1.4.	Izvještaj o neto kratkim pozicijama .....	36
III.1.5.	Izvještaji o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi pozicija kojima se ne trguje .....	36
III.2.	Tehnički zahtjevi za dostavljanje izvještajnog zahtjeva KOKI .....	44
III.2.1.	Standardne karakteristike datoteke.....	44
III.2.2.	Sadržaj datoteke .....	45



III.2.3. Opće napomene.....	45
III.2.4. Kontrole .....	48
III.3. Način dostave datoteka.....	56
Prilog 1: Oznake grupe instrumenata .....	56
Prilog 2: Oznake vrste komitenata i vrste kamatne stope .....	57
Prilog 3.....	57
Prilog 4: Oznake vrste depozita .....	57
Prilog 5: Oznake posla .....	57
Prilog 6: Oznake identificiranja protustranaka.....	57
Prilog 7: Oznake valuta .....	58
Prilog 8: Oznake država .....	59
Prilog 9: Oznake naziva.....	59
Prilog 10: Izvješća i polja ulaznog sloga.....	59
Prilog 11: Obrasci i oznake izvješća.....	62
Prilog: Tablice za dostavljanje supervizorskih izvještaja KOKI (tag) .....	63
Prilog: Tablice s pravilima za sastavljanje supervizorskih izvještaja .....	63

## I. Uvod

1. Ova je Uputa sastavni dio Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija.
2. U ovom dijelu Upute objasniti će se kako je strukturiran dokument Upute.
3. Posebno se utvrđuju:
  1. sastavljanje supervizorskih izvještaja kreditnih institucija na osnovi podataka koje kreditne institucije dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci u obliku izvješća definiranih Odlukom o statističkom i nadzornom izvješćivanju (Poglavlje II) i
  2. način dostavljanja supervizorskih izvještaja kreditnih institucija koje kreditne institucije dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci u obliku izvještaja (Poglavlje III).

*Odredbom članka 8. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., djelomično je izmijenjena točka 3. podtočka 1.*

## II. Sastavljanje supervizorskih izvještaja

4. Sadržaj dijela Upute u vezi sa sastavljanjem supervizorskih izvještaja temelji se na pojmovima određenima Odlukom o statističkom i nadzornom izvješćivanju.

*Odredbom članka 8. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., djelomično je izmijenjena točka 4.*

5. Tablice u kojima su navedena pravila za sastavljanje supervizorskih izvještaja sastavni su dio ove Upute.

5.a Prigovor na sastavljene supervizorske izvještaje dostavlja se:

- 1) pismeno na sljedeću adresu:  
Hrvatska narodna banka  
Sektor bonitetne regulative i metodologije  
Trg hrvatskih velikana 3  
10002 Zagreb
- 2) elektronički na adresu [bonitetno.izvjescivanje@hnb.hr](mailto:bonitetno.izvjescivanje@hnb.hr).

*Odredbom članka 11. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 119/2015., koji je stupio na snagu 7. studenoga 2015., dodana je točka 5.a.*

*Odredbom članka 7. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., djelomično je izmijenjena točka 5.a.*

### II.1. Zakonska i podzakonska osnova

6. Glede sastavljanja supervizorskih izvještaja kreditnih institucija, u ovoj se Uputi određuju:
  1. zakonska i podzakonska osnova,
  2. podatkovna osnova i
  3. pravila za sastavljanje supervizorskih izvještaja.
7. Obveza izvješćivanja kreditnih institucija pomoću supervizorskih izvještaja propisana je Zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim propisima Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine odnosno o ograničenju ulaganja kreditnih institucija u materijalnu imovinu.
8. Podatkovnu osnovu za sastavljanje supervizorskih izvještaja čine podaci koje kreditne institucije dostavljaju u izvješćima prema Odluci o statističkom i nadzornom izvješćivanju.

*Odredbom članka 9. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., izmijenjena je točka 7.*

*Odredbom članka 9. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., izmijenjena je točka 8.*

## **II.2. Pravila za sastavljanje supervizorskih izvještaja**

9. Na osnovi podataka koje kreditne institucije dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci u obliku izvješća definiranih Odlukom o statističkom i nadzornom izvješćivanju u Hrvatskoj narodnoj banci sastavljaju se supervizorski izvještaji prema Odluci o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, a u skladu s pravilima sastavljanja navedenima u ovoj Uputi.

*Odredbom članka 10. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., djelomično je izmijenjena točka 9.*

10. Supervizorski izvještaji sastavljaju se na osnovi izvješća određenih Odlukom o statističkom i nadzornom 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 nadzornom izvješćivanju i Odluci o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija.

*Odredbom članka 11. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., djelomično je izmijenjena točka 10.*

### **II.2.1. Bilanca**

Brisano.

*Odredbom članka 6. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., djelomično je izmijenjena točka 16.*

*Odredbom članka 7. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., djelomično je izmijenjena točka 17.*

*Odredbom članka 8. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., brisano je poglavlje II.2.1.*

### **II.2.2. Izvještaj o izvanbilančnim stavkama**

Brisano.

*Odredbom članka 10. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., izmijenjena je točka 20.*

*Odredbom članka 8. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 122/2020., koji je stupio na snagu 31. prosinca 2020., brisano je poglavlje II.2.2.*

### II.2.3. Izvještaj o izloženosti kreditnom riziku po rizičnim skupinama

22. Izvještaj o izloženosti kreditnom riziku po rizičnim skupinama (u nastavku teksta: Izvještaj RS4) sastavlja se na temelju članka 162. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama i na temelju podzakonskog propisa Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine.

*Odredbom članka 11. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., izmijenjena je točka 22.*

23. 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 Tablicom 3 iz ove Upute.

24. 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.

*Odredbom članka 12. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., izmijenjena je točka 24.*

25. U Izvještaju RS4 stavke izloženosti prikazane su na posljednji dan izvještajnog razdoblja, i to prema bruto knjigovodstvenoj vrijednosti, tj. prije umanjena vrijednosti.

*Odredbom članka 8. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., djelomično je izmijenjena točka 25.*

*Odredbom članka 12. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., izmijenjena je točka 25.*

26. 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".

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

28. U Izvještaju RS4 fer vrijednosti ugrađenih derivata prikazane su unutar iznosa odnosnoga financijskog instrumenta.

29. Na razini pojedinačne vrste bilančne izloženosti u Izvještaju RS4 prezentirani su nedospjeli dio potraživanja, dospjeli dio potraživanja i umanjene vrijednosti.

*Odredbama članka 12. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., izmijenjene su točke od 26. do 29.*

30. Brisano.

31. Brisano.

*Odredbom članka 13. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., brisane su točke 30. i 31.*

#### **II.2.4. Izvještaj o ulaganju u kapital društava**

32. Izvještaj o ulaganju u kapital društava (u nastavku teksta: Izvještaj UKT5) sastavlja se na temelju članka 162. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama.

*Odredbom članka 9. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., djelomično je izmijenjena točka 32.*

*Odredbom članka 12. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., izmijenjena je točka 32.*

33. 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 ovom Uputom i Tablicom 6.

34. U Izvještaju UKT5 prezentiraju 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 Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 9 svrstana, tj. neovisno o tome radi li se o ulaganjima u podružnice odnosno ovisna društva, pridružena društva i zajedničke pothvate.

*Odredbom članka 5. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2017., izmijenjena je točka 34.*

*Odredbom članka 14. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., djelomično je izmijenjena točka 34.*

*Odredbom članka 13. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., izmijenjena je točka 34.*

35. Pod ulaganjima u kvalificirane udjele izvan financijskog sektora prikazanim u Izvještaju UKT5 podrazumijevaju se ulaganja u ona društva koja je izvještajna institucija označila modalitetom "U4" u izvješću "PO".

*Odredbom članka 6. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2017., izmijenjena je točka 35.*

*Odredbom članka 14. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., izmijenjena je točka 35.*

36. 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.

*Odredbom članka 7. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2017., izmijenjena je točka 36.*

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

38. U stupcu 3 Izvještaja UKT5 prezentiran je matični broj protustranke koji je izvještajna institucija dostavila u izvješću "PO" korištenjem modaliteta Obilježja 7. "P matični broj", Obilježja 8. "P porezni broj" ili Obilježja 26. "Protustranke pojedinačno".

39. 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".

*Odredbom članka 10. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., djelomično je izmijenjena točka 39.*

*Odredbom članka 8. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2017., izmijenjena je točka 39.*

40. 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.2.5. Izvještaj o materijalnoj imovini**

41. Izvještaj o materijalnoj imovini (u nastavku teksta: Izvještaj MIKI4) sastavlja se na temelju članka 101. stavka 2. točke 6. Zakona o kreditnim institucijama.

*Odredbom članka 11. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., djelomično je izmijenjena točka 41.*

*Odredbom članka 15. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., izmijenjena je točka 41.*

42. 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 Tablicom 7 iz ove Upute.

*Odredbom članka 9. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2017., izmijenjena je točka 42.*

*Odredbom članka 15. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., djelomično je izmijenjena točka 42.*

*Odredbom članka 16. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., djelomično je izmijenjena točka 42.*

43. U Izvještaju MIKI4 prikazano je stanje ulaganja kreditnih institucija u materijalnu imovinu prema članku 4. Odluke o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu kojim se uređuju ulaganja kreditnih

institucija u kvalificirane udjele izvan financijskog sektora i o ograničenju ulaganja kreditnih institucija u materijalnu imovinu te iznimke od ograničenja ulaganja iz članka 148. Zakona o kreditnim institucijama.

*Odredbom članka 12. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., izmijenjena je točka 43.*

*Odredbom članka 17. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., izmijenjena je točka 43.*

44. 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.

*Odredbom članka 18. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., djelomično je izmijenjena točka 44.*

45. Brisano.

*Odredbom članka 16. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., izmijenjene su točke 44. i 45.*

*Odredbom članka 19. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., brisana je točka 45.*

46. U materijalnu imovinu prezentiranu u Izvještaju MIKI4 uključuju se i predujmovi za materijalnu imovinu.

*Odredbom članka 18. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., djelomično je izmijenjena točka 46.*

47. Za potrebe praćenja ograničenja ulaganja kreditnih institucija u materijalnu imovinu prema članku 4. Odluke o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu kojim se uređuju ulaganja kreditnih institucija u kvalificirane udjele izvan financijskog sektora i o ograničenju ulaganja kreditnih institucija u materijalnu imovinu u Izvještaju MIKI4 u materijalnu imovinu uključuju se:

- ukupna materijalna imovina
- ukupna materijalna imovina preuzeta u zamjenu za tražbinu od čijeg je preuzimanja prošlo više od dvije godine i
- ukupna materijalna imovina preuzeta u zamjenu za tražbinu od čijeg je preuzimanja prošlo manje od dvije godine.

*Odredbom članka 13. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., djelomično je izmijenjena točka 47.*

*Odredbom članka 20. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., izmijenjena je točka 47.*

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

*Odredbom članka 17. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., djelomično je izmijenjena točka 48.*

*Odredbom članka 18. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., djelomično je izmijenjena točka 48.*

#### **II.2.6. Izvještaj o preuzetoj imovini**

49. Izvještaj o preuzetoj imovini (u nastavku teksta: Izvještaj PIKI2) sastavlja se na temelju članka 162. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama.

50. 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 Tablicom 8 iz ove Upute.

*Odredbom članka 10. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2017., izmijenjena je točka 50.*

51. U Izvještaju PIKI2 prezentirana je materijalna imovina koju su kreditne institucije stekle u zamjenu za svoje tražbine.

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

53. U stupcu 3 Izvještaja PIKI2 prikazuje se matični broj prethodnog vlasnika preuzete imovine koji je izvještajna institucija dostavila u izvješću "AM" i izvješću "PO" korištenjem modaliteta Obilježja 7. "P matični broj", Obilježja 8. "P porezni broj" ili Obilježja 26. "Protustranke pojedinačno".

54. U stupcu 6 Izvještaja PIKI2 prezentiran je broj dana koji je protekao od dana preuzimanja određene imovine.

#### **II.2.7. Izvještaj o izloženostima prema dužnicima**

55. Izvještaj o izloženostima prema dužnicima (u nastavku teksta: Izvještaj ID5) sastavlja se na temelju članka 162. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama i na temelju podzakonskog propisa Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine.

*Odredbom članka 18. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., izmijenjena je točka 55.*

56. 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.

*Odredbom članka 14. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., djelomično je izmijenjena točka 56.*



*Odredbom članka 18. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., izmijenjena je točka 56.*

57. 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 umanjena vrijednosti. Ostale izloženosti prikazane su na posljednji dan izvještajnog razdoblja, i to prema neto knjigovodstvenoj vrijednosti, tj. nakon umanjena vrijednosti.

58. 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 Europske unije; za domaće fizičke osobe i obrtnike te nerezidente podaci se prikazuju na zbirnoj osnovi u retku Portfelj malih kredita.

59. Pod restrukturiranim izloženostima smatraju se restrukturirane izloženosti definirane Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

60. U Izvještaju ID5 stavke koje se odnose na izloženost valutno induciranom kreditnom riziku, definiranu podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine, prikazane su na posljednji dan izvještajnog razdoblja, i to prema neto knjigovodstvenoj vrijednosti, tj. nakon umanjena vrijednosti.

61. 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.

62. Utvrđivanje vrijednosti kod pojedinih dužnika u Izvještaju ID5 temelji se na matičnom broju, pri čemu su obuhvaćene sve protustranke (dužnici) koje su u izvješću "PO" u Obilježju 27. "Osnova identificiranja" označene modalitetom "IZ".

63. Izvještaj ID5 sastavlja se na osnovi podataka dostavljenih u izvješćima "AA", "AF", "AN", "AV", "AW", "RA", "AE" i "PO", odabirom pojedinih modaliteta obilježja iz tih izvješća, za svaku poziciju (tag) unutar Izvještaja ID5, a u skladu s Tablicom 9 iz ove Upute.

*Odredbama članka 18. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., izmijenjene su točke 57., 58., 59., 60., 61., 62. i 63.*

*Odredbama članka 9. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 122/2020., koji je stupio na snagu 31. prosinca 2020., djelomično je izmijenjena točka 63.*

64. U stupcu 2 Izvještaja ID5 prezentirana je oznaka grupe povezanih osoba koju je izvještajna institucija dostavila u izvješću "PO".

65. U stupcu 3 Izvještaja ID5 prezentiran je matični broj dužnika koji je izvještajna institucija dostavila u izvješću "PO" korištenjem modaliteta Obilježja 7. "P matični broj", Obilježja 8. "P porezni broj" ili Obilježja 26. "Protustranke pojedinačno".

66. U posljednjem se retku navodi zbirni redak "Ukupno izloženost".

67. Stupac 4 u Izvještaju ID5 obuhvaća četiri vrste naziva:

1. nazive pojedinih dužnika,

1. 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),

2. portfelj malih kredita u retku "Portfelj malih kredita" i

3. zbirni redak "Ukupno izloženost".

*Odredbom članka 15. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., djelomično je izmijenjena točka 67.*

68. 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.

69. 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).

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

#### **II.2.8. Izvještaj o izloženosti valutno induciranom kreditnom riziku**

71. Izvještaj o izloženosti valutno induciranom kreditnom riziku (u nastavku teksta: Izvještaj VIKR3) sastavlja se na temelju članka 162. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama.

72. Izvještaj VIKR3 sastavlja se na osnovi podataka dostavljenih u izvješću "AW", odabirom pojedinih modaliteta obilježja iz izvješća "AW" za svaku poziciju (tag) unutar Izvještaja VIKR3, a u skladu s Tablicom 10 iz ove Upute.

73. Procjena zaštićenosti bilančnih izloženosti i izvanbilančnih obveza od valutno induciranoga kreditnog rizika prikazana u Izvještaju VIKR3, u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine, zasnovana je na internom sustavu identificiranja dužnika kreditne institucije koji imaju usklađenu, kao i onih koji imaju neusklađenu deviznu poziciju.

*Odredbom članka 12. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 119/2015., koji je stupio na snagu 7. studenoga 2015., djelomično je izmijenjena točka 73.*

*Odredbom članka 19. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., izmijenjena je točka 73.*

74. U Izvještaju VIKR3 odvojeno su prikazani iznosi stavki koje su zaštićene i stavki koje nisu zaštićene od valutno induciranoga kreditnog rizika odnosno stavki koje se ne procjenjuju s obzirom na taj rizik u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine.

75. Izloženostima kreditnih institucija koje su prikazane u Izvještaju VIKR3 smatraju se bilančne izloženosti i preuzete izvanbilančne obveze koje su prikazane u Izvještaju RS4, a koje su nominirane u stranim valutama ili su ugovorene s valutnom klauzulom, uključujući i jednosmjernu valutnu klauzulu.

76. U Izvještaju VIKR3 bilančne su izloženosti podijeljene u portfelj "Financijska imovina po amortiziranom trošku" i u portfelj "Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit".

77. Bilančne se izloženosti u Izvještaju VIKR3 prikazuju prema neto knjigovodstvenoj vrijednosti, tj. nakon umanjenja vrijednosti.

*Odredbama članka 19. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., izmijenjene su točke 74., 75., 76. i 77.*

#### **II.2.9. Izvještaj o prekoračenju ograničenja izloženosti**

Brisano.

*Odredbom članka 13. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 119/2015., koji je stupio na snagu 7. studenoga 2015., briše se poglavlje II.2.9.*

#### **II.2.10. Izvještaj o dospjelim nenaplaćenim potraživanjima**

85. Izvještaj o dospjelim nenaplaćenim potraživanjima (u nastavku teksta: Izvještaj DNP1) sastavlja se na temelju članka 162. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama.

86. Izvještaj DNP1 sastavlja se na osnovi podataka dostavljenih u izvješću "AE", odabirom pojedinih modaliteta obilježja iz izvješća "AE" za svaku poziciju (tag) unutar Izvještaja DNP1, a u skladu s Tablicom 12 iz ove Upute.

87. U Izvještaju DNP1 prezentirane su stavke imovine po kojima postoje dospjela nenaplaćena potraživanja u skladu s pojedinim vremenskim razredima dospelosti potraživanja.

88. U Izvještaju DNP1 stavke imovine po kojima postoje dospjela nenaplaćena potraživanja prezentirane su prema bruto knjigovodstvenoj vrijednosti, tj. prije umanjenja za iznos ispravaka vrijednosti.

#### **II.2.11. Izvještaj o preostalom dospijeću potraživanja i obveza**

89. Izvještaj o preostalom dospijeću potraživanja i obveza (u nastavku teksta: Izvještaj ROC2) sastavlja se na temelju članka 162. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama.

90. Izvještaj ROC2 sastavlja se na osnovi podataka dostavljenih u izvješću "AA" i "AD", odabirom pojedinih modaliteta obilježja iz izvješća "AA" i "AD" za svaku poziciju (tag) unutar Izvještaja ROC2, a u skladu s Tablicom 13 iz ove Upute.

91. U Izvještaju ROC2 prezentirana je usklađenost strukture imovine i obveza kreditnih institucija, i to po preostalom roku dospijeća i na neto principu, tj. nakon umanjenja za iznose ispravaka vrijednosti.

92. Izvještaj ROC2 konstruiran je po principu ljestvice rokova dospijeća kako bi se utvrdila neto obvezna sredstva, odnosno kumulativni neto novčani višci ili manjci prema rokovima dospijeća.

93. U Izvještaju ROC2 prezentirane su sve bilančne i izvanbilančne stavke koje imaju izvorno dospijeće u skladu s pojedinim vremenskim razredima preostalog dospijeća, dok se bilančne stavke bez izvornog dospijeća navode u posljednjem vremenskom razredu.

94. Vremenski razredi preostalog dospijeća određeni su u Izvještaju ROC2 kao modaliteti Obilježja 28. "Vremenski razred", koji je opisan u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje.

*Odredbom članka 21. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., djelomično je izmijenjena točka 94.*

95. Iznos imovine prezentiran u Izvještaju ROC2 raspoređen je u pojedini vremenski razred dospijeća u skladu s projekcijama naplate.

96. Projekcija naplate u Izvještaju ROC2 utemeljena je na ugovorenim i stvarnim rokovima plaćanja koji su korigirani za procijenjenu sposobnost svakog dužnika ili obveznika plaćanja da uistinu i izvrši plaćanje u ugovorenoj visini i prema ugovorenom roku.

#### **II.2.12. Izvještaj o izloženosti davateljima zaštite**

97. Izvještaj o izloženosti davateljima zaštite (u nastavku teksta: Izvještaj IDZ2) sastavlja se na temelju članka 162. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama.

98. 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 Tablicom 14 iz ove Upute. 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 prelazi 10% priznatoga kapitala kreditne institucije.

99. U Izvještaju IDZ2 prezentirani su davatelji kolaterala i pružatelji nematerijalne kreditne zaštite prema članku 201. Uredbe (EU) br. 575/2013.

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

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

102. U stupcu 3 Izvještaja IDZ2 prikazuje se matični broj davatelja zaštite koji je izvještajna institucija dostavila u izvješću "IZ" i izvješću "PO" korištenjem modaliteta Obilježja 7. "P matični broj", Obilježja 8. "P porezni broj" ili Obilježja 26. "Protustranke pojedinačno".

103. U posljednjem se retku u Izvještaju IDZ2 prezentira zbirni redak "Ukupno zaštita".

104. Stupac 4 u Izvještaju IDZ2 obuhvaća tri vrste naziva:

1. nazive pojedinih davatelja zaštite – članova grupe, kao i onih davatelja zaštite koji ne pripadaju ni jednoj 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".

*Odredbom članka 16. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., djelomično je izmijenjena točka 104.*

105. 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 prezentira se nakon navođenja iznosa koji se odnose na posljednjeg člana svake grupe.

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

### **II.2.13. Izvještaj o dužnicima s dugom preko pet milijuna kuna**

107. Izvještaj o dužnicima s dugom preko pet milijuna kuna (u nastavku teksta: Izvještaj D5M3) sastavlja se na temelju članka 162. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama.

108. Izvještaj D5M3 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 (tag) unutar Izvještaja D5M3, a u skladu s Tablicom 15 iz ove Upute.

109. U Izvještaju D5M3 prikazuje se matični broj dužnika koji je izvještajna institucija dostavila u izvješćima "AA", "AF", "AN" i izvješću "PO" korištenjem modaliteta Obilježja 7. "P matični broj", Obilježja 8. "P porezni broj" ili Obilježja 26. "Protustranke pojedinačno".

110. Utvrđivanje vrijednosti kod pojedinih dužnika u Izvještaju D5M3 temelji se na matičnom broju, pri čemu su obuhvaćene sve protustranke (dužnici) koje su u izvješću "PO" u Obilježju 27. "Osnova identificiranja" označene modalitetom "IZ", pri čemu zaduženost pojedinog dužnika prezentiranu u Izvještaju D5M3 čine svi dospjeli i nedospjeli kratkoročni i dugoročni krediti, potraživanja s osnove obračunatih kamata i naknada, ulaganja u dužničke vrijednosne papire, ostala potraživanja koja se odnose na pojedinog dužnika i izvanbilančne obveze koje je kreditna institucija preuzela prema pojedinoj osobi odnosno po nalogu pojedine osobe.

111. U Izvještaju D5M3 navode se dužnici čija je zaduženost na kraju izvještajnog mjeseca bila jednaka ili premašivala bruto iznos od pet milijuna kuna, i to na bruto osnovi odnosno prije umanjavanja vrijednosti po bilančnim izloženostima i rezerviranja za izvanbilančne obveze, pri čemu se kao izloženost prema jednom dužniku smatra ukupna izloženost prema tom dužniku i s njim povezanim osobama.

*Odredbom članka 17. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., djelomično je izmijenjena točka 109.*

*Odredbom članka 14. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 119/2015., koji je stupio na snagu 7. studenoga 2015., djelomično su izmijenjene točke 109., 110. i 111.*

*Odredbom članka 20. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., djelomično je izmijenjena točka 111.*

#### **II.2.14. Izvještaj o dioničarima kreditne institucije s tri i više posto dionica i s njima povezanim osobama**

112. Izvještaj o dioničarima kreditne institucije s tri i više posto dionica i s njima povezanim osobama (u nastavku teksta: Izvještaj PD33) sastavlja se na temelju članka 162. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama.

113. 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 Tablicom 16 iz ove Upute.

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

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

116. U stupcu 4 Izvještaja PD33 prikazuje se matični broj dioničara koji je izvještajna institucija dostavila u izvješćima "AA", "AF", "AN", "IZ" i izvješću "PO" korištenjem modaliteta Obilježja 7. "P matični broj", Obilježja 8. "P porezni broj" ili Obilježja 26. "Protustranke pojedinačno".

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

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

119. 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, 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:
  - 4.1. 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";

- 4.2. 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");
- 4.3. 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";
- 4.4. 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:
- 6.1. u stupcu 8 nazivnik čini zbroj svih iznosa dostavljenih uz modalitet "01" obilježja "Vrsta iznosa" i modalitet "P1101" obilježja "Instrument";
- 6.2. u stupcu 8 brojnik čini zbroj svih iznosa dostavljenih uz modalitet "01" obilježja "Vrsta iznosa" i modalitet "P1104" obilježja "Instrument";
- 6.3. u stupcu 9 nazivnik čini zbroj svih iznosa dostavljenih uz modalitet "01" obilježja "Vrsta iznosa" i modalitete "P1101", "P1102", "P1104" i "P1126" obilježja "Instrument";
- 6.4. 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.
120. 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 prezentira se nakon navođenja iznosa koji se odnose na posljednjeg člana svake grupe.
121. 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).
122. U stupcima 6 i 7 Izvještaja PD33 prezentirani su podaci o fiducijarnim vjerovnicima dioničara, u onom slučaju kada je određenog dioničara moguće povezati s fiducijarnim dioničarom.
123. 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.

*Odredbom članka 18. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., djelomično je izmijenjena točka 119.*

*Odredbom članka 15. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 119/2015., koji je stupio na snagu 31. prosinca 2015., izmijenjene su točka 118., točka 119. podtočke 1., 2., 3., 4. i 6. te točka 122.*

#### **II.2.15. Izvještaj o promjenama ispravaka vrijednosti i rezerviranja**

Brisano.

*Odredbom članka 8. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., brisano je poglavlje II.2.15.*

#### **II.2.16. Račun dobiti i gubitka**

Brisano.



*Odredbom članka 8. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., brisano je poglavlje II.2.16.*

#### **II.2.17. Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom**

135.a Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom (u nastavku teksta: Izvještaj POKI3) sastavlja se na temelju članaka od 146. do 146.c Zakona o kreditnim institucijama. 135.b Izvještaj POKI3 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 POKI3, a u skladu s Tablicom 19. iz ove Upute.

135.c Utvrđivanje vrijednosti kod pojedinih dužnika u Izvještaju POKI3 temelji 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", "PF", "PG" i "PH".

*Odredbom članka 10. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 122/2020., koji je stupio na snagu 31. prosinca 2020., djelomično je izmijenjena točka 135.c.*

135.d U posljednjem se retku prezentira zbirni redak "Ukupno izloženost".

135.e Stupac 2 u Izvještaju POKI3 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, koji se izvještava 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".

*Odredbom članka 11. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 122/2020., koji je stupio na snagu 31. prosinca 2020., djelomično je izmijenjena točka 135.e podtočka 1. alineja 3.*

135.f Izvještaj POKI3 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 pet i više posto dionica s pravom glasa" u Izvještaju POKI3 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 POKI3 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 POKI3 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 POKI3 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 rad sa stanovništvom, za poslovanje riznice i za sprječavanje pranja novca" u Izvještaju POKI3 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 POKI3 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 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 POKI3 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 član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije ima kvalificirani udio" u Izvještaju POKI3 prikazuju se protustranke koje su u izvješću "**PO**" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetom "**PG**", a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku \*Z08;
9. U devetom razredu "Pravne osobe u kojima su član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije članovi višeg rukovodstva ili su članovi uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktori" u Izvještaju POKI3 prikazuju se protustranke koje su u izvješću "**PO**" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetom "**PH**", a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku \*Z09;
10. U desetom razredu "Pravne osobe čiji član uprave ima 10% ili više dionica kreditne institucije s pravom glasa" u Izvještaju POKI3 prikazuju se protustranke koje su u izvješću "**PO**" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetom "**P7**", a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku \*Z10;
11. U jedanaestom razredu "Član uprave, član nadzornog odbora i prokurist matičnog društva ili društva kćeri kreditne institucije" u Izvještaju POKI3 prikazuju se protustranke koje su u izvješću "**PO**" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetima "**P8**" i "**PF**", a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku \*Z11;
12. U dvanaestom razredu "Treće osobe koje djeluju za račun osoba iz točaka 1. do 11. ovog izvještaja" u Izvještaju POKI3 prikazuju se protustranke koje su u izvješću "**PO**" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetom "**P9**", a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku \*Z12.

*Odredbom članka 12. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 122/2020., koji je stupio na snagu 31. prosinca 2020., u točki 135.f djelomično su izmijenjene uvodna rečenica i podtočke 6. 7., izmijenjene su podtočke 8., 9. i 10. te su dodane podtočke 11. i 12.*

135.g Pojedine protustranke u izvještaju POKI3 koje su članice određenog razreda osoba u posebnom odnosu s kreditnom institucijom svrstavaju se u grupe povezanih osoba.

135.h Zbirni redak "Ukupno grupa povezanih osoba" u Izvještaju POKI3 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.

135.i Iznimka od povezivanja osoba u grupu povezanih osoba vrijedi za osobe koje su članovi uže obitelji, to jest osobe koje su u izvješću "**PO**" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetima "**PA**", "**PB**",



"PC", "PD", "PE" i "PF". Te osobe prikazuju se samostalno, to jest 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).

*Odredbom članka 13. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 122/2020., koji je stupio na snagu 31. prosinca 2020., djelomično je izmijenjena točka 135.i.*

135.j Zbirni redak razreda osoba u posebnom odnosu s kreditnom institucijom u Izvještaju POKI3 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.

135.k Zbirni redak "Ukupno" u Izvještaju POKI3 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.

*Odredbom članka 19. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., dodano je poglavlje II.2.17.*

*Odredbom članka 16. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 119/2015., koji je stupio na snagu 7. studenoga 2015., djelomično je izmijenjena točka 135.i te je provedeno nomotehničko usklađivanje točke koja slijedi točku 135.j.*

*Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 85/2018., koji je stupio na snagu 2. listopada 2018., djelomično je izmijenjena točka 135.f podtočka 5.*

#### **II.2.18. Izvještaj o prodanim plasmanima**

135.l Izvještaj o prodanim plasmanima (u nastavku teksta: Izvještaj PROP1) sastavlja se na temelju članka 162. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama.

135.m 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 Tablicom 20. iz ove Upute.

135.n 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 Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 5 te financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 9 (osim portfelja imovine koja se drži radi trgovanja). Prikazuju se bruto knjigovodstveni iznos i umanjenje vrijednosti prodanih plasmana, izvanbilančna potraživanja po prodanim plasmanima te cijena po kojoj su plasmani prodani.

*Odredbom članka 21. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., izmijenjena je točka 135.n.*

#### **II.2.19. Izvještaj o prodanim plasmanima po kupcima plasmana**

135.o Izvještaj o prodanim plasmanima po kupcima plasmana (u nastavku teksta: Izvještaj PROPK) sastavlja se na temelju članka 162. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama.

135.p 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 Tablicom 21. iz ove Upute.

135.r U Izvještaju PROPK prikazuju se podaci o plasmanima (dužničkim financijskim instrumentima koje je kreditna institucija vodila u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja 5 ili 9) koje je kreditna institucija prodala u izvještajnom mjesecu, i to stavljajući u odnos kupca plasmana i protustranke (dužnika po prodanom plasmanu). Utvrđivanje vrijednosti povezanih s određenim kupcem plasmana temelji 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".

*Odredbom članka 22. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., djelomično je izmijenjena točka 135.r.*

135.s Izvještaj PROPK temelji se na matičnom broju kupca plasmana (stupac 2).

135.t 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".

*Odredbom članka 11. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2017., dodana su poglavlja II.2.18. i II.2.19.*

### **III. Dostavljanje supervizorskih izvještaja**

136. U ovom dijelu Upute objašnjava se kako je strukturiran dio Upute povezan s dostavljanjem supervizorskih izvještaja koje kreditne institucije dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci u obliku izvještaja.

137. Uputa sadržava pravila za dostavljanje sadržaja supervizorskih izvještaja iz Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, tehničkim zahtjevima za dostavljanje izvještaja i sadržaju izvještajne datoteke.

138. Uputom se definiraju tehnički zahtjevi za dostavljanje izvještaja iz:

- 1) članka 7. stavka 1. točaka od 17. do 19. i od 24. do 30. Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija,
- 2) Upute za provedbu Odluke o izvješćivanju o izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku i
- 3) Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o zaštitnim slojevima kapitala i mjerama za očuvanje kapitala.

*Odredbom članka 20. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., izmijenjena je točka 138.*

*Odredbom članka 12. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 1. svibnja 2017., izmijenjena je točka 138.*

*Odredbom članka 8. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., u točki 138. djelomično je izmijenjena podtočka 1., brisana je podtočka 2., a dotadašnje podtočke 3. i 4. postale su podtočke 2. i 3.*

139. Pojam KOKI koji se upotrebljava u ovoj Uputi predstavlja tehnički izvještajni zahtjev opisan u točki 138.

140. Tablice za dostavljanje supervizorskih izvještaja KOKI (tag) sastavni su dio ove Upute.

### **III.1. Pravila za dostavljanje sadržaja supervizorskih izvještaja**

141. U ovom dijelu Upute opisuje se sadržaj supervizorskih izvještaja iz članka 7. stavka 1. točaka od 17. do 19. i od 24. do 30. Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija.

*Odredbom članka 9. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., djelomično je izmijenjena točka 141.*

142. Supervizorski izvještaji dostavljaju se za relevantni datum (iznosi koji se odnose na stanja) u skladu s rokovima utvrđenima u Odluci o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija.

#### **III.1.1. Knjiga trgovanja – dnevna stanja**

143. Knjiga trgovanja – dnevna stanja (u nastavku teksta: Izvještaj KT-DS) sastavlja se na temelju članka 162. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama.

144. U Izvještaju KT-DS kreditna institucija dužna je navesti dnevna stanja ukupnih poslova kreditne institucije, ukupnu nominalnu vrijednost stavaka u knjizi trgovanja, ukupnu tržišnu vrijednost stavaka u knjizi trgovanja i udio knjige trgovanja u ukupnim poslovima kreditne institucije.

145. U Izvještaju KT-DS iskazuju se dnevna stanja knjige trgovanja za razdoblje od tri mjeseca. Tako se u Izvještaju KT-DS koji će biti dostavljen sa stanjem na dan 31. 3. iskazuju dnevna stanja knjige trgovanja za razdoblje od 1. 1. do 31. 3., a ista analogija prati i ostala izvještajna razdoblja.

146. U stupac "Ukupni poslovi kreditne institucije" unosi se iznos ukupnih poslova koje kreditna institucija izračunava sa stanjem na posljednji dan u mjesecu. Taj iznos kreditna institucija upisuje u stupac "Ukupni poslovi kreditne institucije" za svaki radni dan u izvještaju KT-DS sljedećeg mjeseca. Radnim danom smatra se svaki kalendarski dan osim subote, nedjelje i blagdana. Ako kreditna institucija utvrdi da dnevne promjene ukupnih poslova kreditne institucije mogu utjecati na postotak udjela knjige trgovanja u ukupnim poslovima kreditne institucije, dužna je dnevno izračunavati ukupne poslove kreditne institucije i te dnevne iznose upisivati u Izvještaju KT-DS.

147. U stupac "Ukupna nominalna vrijednost stavki u knjizi trgovanja" navodi se ukupna nominalna vrijednost pozicija u knjizi trgovanja koja se izračunava tako da se zbroje apsolutni iznosi nominalnih vrijednosti pozicija u knjizi trgovanja.

148. U stupac "Ukupna tržišna vrijednost stavki u knjizi trgovanja" navodi se ukupna tržišna vrijednost pozicija u knjizi trgovanja koja se izračunava tako da se zbroje apsolutni iznosi tržišnih vrijednosti pozicija u knjizi trgovanja.

149. U stupac "Postotni udio knjige trgovanja u ukupnim poslovima kreditne institucije" navodi se postotni udio knjige trgovanja u ukupnim poslovima kreditne institucije koji se izračunava kao odnos ukupne tržišne vrijednosti pozicija u knjizi trgovanja i ukupnih poslova kreditne institucije na određeni dan i izražava se u postotnom iznosu.

150. Tržišnu vrijednost izvedenoga financijskog instrumenta predstavlja tržišna vrijednost odnosnog instrumenta/varijable.

#### **III.1.2. Detaljna knjiga trgovanja**

151. Detaljna knjiga trgovanja (u nastavku teksta: Izvještaj DKT) sastavlja se na temelju članka 162. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama.

152. U Izvještaju DKT kreditna institucija dužna je prikazati pojedinačne financijske instrumente čija nominalna vrijednost čini više od 1% ukupne nominalne vrijednosti knjige trgovanja. Instrumente koji u knjizi trgovanja čine manje od 1% ukupne nominalne vrijednosti knjige trgovanja, kreditna institucija dužna

je prikazati kao stavku "Ostalo" u kategoriji instrumenata kojoj pripada (npr. Ostale dionice i vlasnički udjeli u trgovačkim društvima, Ostali dužnički vrijednosni papiri itd.).

153. U redcima su navedene kategorije instrumenata koje čine najčešće stavke knjige trgovanja. Ako kreditna institucija rasporedi u knjigu trgovanja transakciju koja nije uključena ni u jednu kategoriju instrumenata navedenu u izvještaju, dužna ju je iskazati u okviru kategorije "Ostalo neraspoređeno".

154. U stupac "Naziv instrumenta" navodi se opisni naziv financijskog instrumenta (npr. redovna dionica Podravke d.d., obveznica Ministarstva financija, valutna budućnosnica, jednovalutni kamatni ugovori o razmjeni, kupljena opcija itd.).

155. U stupac "Oznaka instrumenta/posla" navodi se oznaka međunarodnog identifikacijskog broja vrijednosnice (ISIN) određena u skladu s odredbama Međunarodne organizacije za standarde (ISO) koja se koristi u međunarodnom trgovanju vrijednosnim papirima ili druga jednoznačna oznaka posla (npr. HRPODRRA0004, HRRHMFO049A5, IRS 20/01/03-HSBC itd.).

156. U stupac "Oznaka valute" navodi se valuta instrumenta/posla.

157. U stupcima "Nominalna vrijednost u valuti" i "Nominalna vrijednost u kunama" navode se stavke s vrijednostima u valuti/kunama kako slijedi:

- dužnički i vlasnički instrumenti, instrumenti tržišta novca te ostali prenosivi vrijednosni papiri iskazuju se po nominalnoj vrijednosti,
- izvedeni financijski instrumenti iskazuju se po zamišljenoj vrijednosti odnosnog instrumenta, valute ili robe,
- nenamirene transakcije/slobodne isporuke iskazuju se u iznosu u skladu s dijelom trećim, glavom V. Uredbe (EU) br. 575/2013,
- izloženosti proizišle iz repo i obrnutih repo ugovora te ugovora o pozajmljivanju vrijednosnih papira ili robe iskazuju se u iznosu u skladu s dijelom trećim, glavom II, poglavljem 6 Uredbe (EU) br. 575/2013,
- financijski instrumenti ostvareni na temelju ugovora o pružanju usluge provedbe ponude, odnosno prodaje dužničkih ili vlasničkih instrumenata uz obvezu otkupa (engl. *underwriting*) iskazuju se po nominalnoj vrijednosti.

158. Vrijednosni papiri i roba na temelju kojih je kreditna institucija sklopila repo ugovor ili koje je pozajmila na temelju ugovora o pozajmljivanju drugoj ugovornoj strani navode se pod rednim brojevima 1., 2., 3., 4. ili 11. u Izvještaju DKT, a ne pod rednim brojem 15. u istom izvještaju.

159. Nominalne vrijednosti u stranim valutama preračunavaju se u kune pomoću srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke koji se primjenjuje na dan na koji se odnosi izvještaj.

160. U stupcima "Tržišna vrijednost u valuti" i "Tržišna vrijednost u kunama" navode se tržišne vrijednosti stavki u valuti/kunama. Tržišne vrijednosti u stranim valutama preračunavaju se u kune pomoću srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke koji se primjenjuje na dan na koji se odnosi izvještaj. Pod tržišnom vrijednosti dužničkih instrumenata podrazumijeva se vrijednost bez obračunatih nedospjelih kamata (engl. *clean price*). Tržišnu vrijednost izvedenog financijskog instrumenta predstavlja tržišna vrijednost odnosnog instrumenta/ varijable.

*Odredbom članka 17. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 119/2015., koji je stupio na snagu 7. studenoga 2015., djelomično je izmijenjena točka 157.*

### **III.1.3. Izvještaj o sastavu grupe kreditnih institucija u RH**

161. Izvještaj o sastavu grupe kreditnih institucija u RH (u nastavku teksta: Izvještaj S1) sastavlja se na temelju članka 97. stavka 1. točke 3. i članka 162. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama.

162. Izvještaj S1 sastoji se od sheme grupe i Tablice 13 u dijelu tablica za dostavljanje supervizorskih izvještaja KOKI (tag), koja se popunjava u skladu s ovom Uputom.

163. Tablica 13 popunjava se ovisno o položaju subjekta u grupi: matična kreditna institucija u RH odnosno matični financijski holding u RH ili matični mješoviti financijski holding u RH, zatim subjekti koji čine grupu kreditnih institucija na temelju članka 17. Zakona o kreditnim institucijama, subjekti koji su isključeni iz grupe kreditnih institucija te, naposljetku, subjekti koji čine cijelu grupu i ne pripadaju grupi kreditnih institucija.

164. 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, matičnog financijskog holdinga u RH, 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 iz članka 15. Zakona o kreditnim institucijama.

165. Izvještaj S1 dostavlja se elektronički u obliku dokumenta u Excelu na e-adresu [bonitetno izvjesivanje@hnb.hr](mailto:bonitetno izvjesivanje@hnb.hr), a u slučaju iz članka 11. stavka 2. ove Odluke i u pismenom obliku s potpisom ovlaštene rukovodeće osobe kreditne institucije zadužene za izvješćivanje i najmanje jednoga člana uprave kreditne institucije.

*Odredbom članka 21. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., izmijenjena je točka 165.*

*Odredbom članka 18. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 119/2015., koji je stupio na snagu 7. studenoga 2015., izmijenjena je točka 165.*

#### **III.1.4. Izvještaj o neto kratkim pozicijama**

165.a Izvještaj o neto kratkim pozicijama (u nastavku teksta: Izvještaj IKP) sastavlja se na temelju članka 162. stavka 1. 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.

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

165.c 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.

165.d Izvještaj IKP dostavlja se u obliku dokumenta u Excelu na e-adresu [bonitetno izvjesivanje@hnb.hr](mailto:bonitetno izvjesivanje@hnb.hr).

165.e Ako nije imala pozicije koje su predmet izvještaja, kreditna institucija nije dužna Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti izvještaj.

*Odredbom članka 19. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 119/2015., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2016., dodano je poglavlje III.1.4.*

#### **III.1.5. Izvještaji o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi pozicija kojima se ne trguje**

165.f Pojedini pojmovi i definicije rizika navedeni u ovom poglavlju imaju identično značenje kao pojmovi i definicije rizika kako je definirano Odlukom o sustavu upravljanja ("Narodne novine", br. 96/2018. i 67/2019.).

##### **III.1.5.1. Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije (izvještaji EVK UNT FKS, EVK UNT PKS, EVK OS FKS i EVK OS PKS)**

165.g U izvještaje Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – ugovoreni novčani tokovi – fiksne kamatne stope (EVK UNT FKS) i Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – ugovoreni novčani tokovi – promjenjive kamatne stope (EVK UNT PKS) kreditne institucije unose

originalne ugovorene novčane tokove pojedinoga kamatno osjetljivog instrumenta ovisno o tome jesu li ugovoreni s fiksnom ili promjenjivom kamatnom stopom.

165.h U izvještaje Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – osnovni scenarij – fiksne kamatne stope (EVK OS FKS) i Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – osnovni scenarij – promjenjive kamatne stope (EVK OS PKS) kreditne institucije unose novčane tokove prema osnovnom scenariju pojedinoga kamatno osjetljivog instrumenta ovisno o tome jesu li ugovoreni uz fiksnu ili promjenjivu kamatnu stopu.

165.i Raščlamba pozicija u izvještajima EVK UNT FKS, EVK UNT PKS, EVK OS FKS i EVK OS PKS zasnovana je na raščlambi bilance koja je primijenjena u izvješćima o financijskim informacijama iz Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. Pozivanja na izvješća F 01.01, F 01.02, F 04.01, F 04.02.1, F 04.02.2, F 04.03.1 i F 04.04.1 odnose se na izvješća iz te Provedbene uredbe.

165.j Za potrebe ove Odluke za institucionalne sektore "Kućanstva" i "Nefinancijska društva" primjenjuju se definicije iz Priloga V. Dijela 1. poglavlja 6. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.

165.k U slučaju određenih stavki, koje je potrebno i detaljnije raščlaniti, upotrebljava se klasifikacija financijskih instrumenata iz Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju.

165.l U nastavku se navode upute za iskazivanje pozicija, pri čemu redni broj označuje broj retka u izvještajima EVK UNT FKS, EVK UNT PKS, EVK OS FKS i EVK OS PKS:

1. Novčani ekvivalenti – stavku čini zbroj iznosa na pozicijama 1.1. i 1.2.
  - 1.1. Stanja kod središnjih banaka – obuhvat ove stavke jednak je obuhvatu stavke "Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama" u izvješću F 01.01.
  - 1.2. Ostali depoziti po viđenju – obuhvat stavke jednak je obuhvatu stavke "Ostali depoziti po viđenju" u izvješću F 01.01.
2. Krediti i predujmovi – obuhvat ove stavke jednak je obuhvatu stavki "Kredit i predujmovi" po svim portfeljima financijske imovine u izvješću F 01.01.
  - 2.1. Krediti i predujmovi kućanstvima – obuhvat ove stavke jednak je obuhvatu stavki "Kredit i predujmovi" za sektor kućanstva u izvješćima F 04.01, F 04.02.1, F 04.02.2, F 04.03.1 i F 04.04.1.
  - 2.2. Krediti i predujmovi nefinancijskim društvima – obuhvat ove stavke jednak je obuhvatu stavki "Kredit i predujmovi" za sektor nefinancijskih društava u izvješćima F 04.01, F 04.02.1, F 04.02.2, F 04.03.1 i F 04.04.1.
  - 2.3. Izdvojena obvezna pričuva – obuhvat ove stavke jednak je definiciji instrumenta "A0203" (Izdvojena obvezna pričuva) iz Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju.
  - 2.4. Ostali krediti i predujmovi – ova stavka obuhvaća sve kredite i predujmove, opisane u poziciji 2., koji se ne mogu razvrstati u pozicije 2.1., 2.2. ili 2.3.
3. Dužnički vrijednosni papiri – obuhvat ove stavke jednak je obuhvatu stavki "Dužnički vrijednosni papiri" po svim portfeljima financijske imovine u izvješću F 01.01.
4. Ostala imovina – ova stavka obuhvaća sve stavke u imovini na osnovi kojih je kreditna institucija izložena kamatnom riziku u knjizi banke, a koje se ne mogu razvrstati u pozicije 1., 2. ili 3.
5. UKUPNO KAMATNO OSJETLJIVA IMOVINA – stavku čini zbroj iznosa na pozicijama od 1. do 4.
6. Depoziti – obuhvat ove stavke jednak je obuhvatu stavki "Depoziti" po svim portfeljima financijskih obveza u izvješću F 01.02.
  - 6.1. Depoziti po viđenju – obuhvat ove stavke jednak je definicijama instrumenata "P0201" (Transakcijski računi) i "P0202" (Štedni depoziti) iz Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju, iskazan u sklopu stavki "Depoziti" po svim portfeljima financijskih obveza u izvješću F 01.02.
    - 6.1.1. od čega: Depoziti kućanstava raspoloživi po viđenju – obuhvat ove stavke jednak je definiciji pozicije 6.1. primijenjen na sektor kućanstava.
    - 6.1.2. od čega: Depoziti nefinancijskih društava raspoloživi po viđenju – obuhvat ove stavke jednak je definiciji pozicije 6.1. primijenjen na sektor nefinancijskih društava.

- 6.1.3.od čega: Ostali depoziti raspoloživi po viđenju – ova stavka obuhvaća sve depozite po viđenju, opisane u poziciji 6.1., koji se ne mogu razvrstati u pozicije 6.1.1. ili 6.1.2.
- 6.2. Oročeni depoziti – obuhvat ove stavke jednak je definiciji instrumenta "P0203" (Oročeni depoziti) iz Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju, iskazan u sklopu stavki "Depoziti" po svim portfeljima financijskih obveza u izvješću F 01.02.
- 6.2.1.od čega: Oročeni depoziti kućanstava – obuhvat ove stavke jednak je definiciji pozicije 6.2. primijenjen na sektor kućanstava.
- 6.2.2.od čega: Oročeni depoziti nefinancijskih društava – obuhvat ove stavke jednak je definiciji pozicije 6.2. primijenjen na sektor nefinancijskih društava.
- 6.2.3.od čega: Ostali oročeni depoziti – ova stavka obuhvaća sve oročene depozite, opisane u poziciji 6.2., koji se ne mogu razvrstati u pozicije 6.2.1. ili 6.2.2.
- 6.3. Primitveni krediti – obuhvat ove stavke jednak je definicijama instrumenata "P0207" (Krediti s osnove prekoračenja po transakcijskim računima), "P0208" (Primitveni prekonoćni krediti), "P0209" (Krediti na osnovi repo poslova), "P0211" (Primitveni sindicirani krediti), "P0212" (Ostali primitveni krediti) iz Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju, iskazan u sklopu stavki "Depoziti" po svim portfeljima financijskih obveza u izvješću F 01.02.
- 6.4. Ostali depoziti – ova stavka obuhvaća sve depozite, opisane u poziciji 6., koji se ne mogu razvrstati u pozicije 6.1., 6.2. ili 6.3.
7. Izdani dužnički vrijednosni papiri – obuhvat ove stavke jednak je obuhvatu stavki "Izdani dužnički vrijednosni papiri" po svim portfeljima financijskih obveza u izvješću F 01.02.
8. Ostale financijske obveze – obuhvat ove stavke jednak je obuhvatu stavki "Ostale financijske obveze" po svim portfeljima financijskih obveza u izvješću F 01.02.
9. Ostale obveze – ova stavka obuhvaća sve stavke u obvezama na osnovi kojih je kreditna institucija izložena kamatnom riziku u knjizi banke, a koje se ne mogu razvrstati u pozicije 6., 7. ili 8.
10. UKUPNO KAMATNO OSJETLJIVE OBVEZE – stavku čini zbroj iznosa na pozicijama od 6. do 9.
11. NETO KAMATNO OSJETLJIVA POZICIJA – stavku čini razlika iznosa na pozicijama 5. i 10.
12. Ugovori o razmjeni – obuhvat ove stavke jednak je definiciji instrumenata "A0502" (Ugovori o razmjeni) iz Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju.
13. Terminski ugovori – forvardi – obuhvat ove stavke jednak je definiciji instrumenata "A0503" (Terminski ugovori – forvardi (engl. *forwards*)) iz Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju.
14. Terminski ugovori – ročnice – obuhvat ove stavke jednak je definiciji instrumenata "A0504" (Terminski ugovori – ročnice (engl. *futures*)) iz Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju.
15. Opcije – obuhvat ove stavke jednak je definiciji instrumenata "A0501" (Opcije) iz Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju.
16. Ostali izvedeni financijski instrumenti – ova stavka obuhvaća sve izvedenice koje se ne mogu razvrstati u pozicije 12., 13., 14. ili 15.
17. UKUPNO IZVEDENICE – AKTIVNA STRANA – stavku čini zbroj iznosa na pozicijama od 12. do 16.
18. Ugovori o razmjeni – obuhvat ove stavke jednak je definiciji instrumenata "P0702" (Ugovori o razmjeni) iz Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju.
19. Terminski ugovori – forvardi – obuhvat ove stavke jednak je definiciji instrumenata "P0703" (Terminski ugovori – forvardi (engl. *forwards*)) iz Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju.
20. Terminski ugovori – ročnice – obuhvat ove stavke jednak je definiciji instrumenata "P0704" (Terminski ugovori – ročnice (engl. *futures*)) iz Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju.
21. Opcije – obuhvat ove stavke jednak je definiciji instrumenata "P0701" (Opcije) iz Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju.



22. Ostali izvedeni financijski instrumenti – ova stavka obuhvaća sve izvedenice koje se ne mogu razvrstati u pozicije 18., 19., 20. ili 21.
23. UKUPNO IZVEDENICE – PASIVNA STRANA – stavku čini zbroj iznosa na pozicijama od 18. do 22.
24. NETO POZICIJA NA OSNOVI IZVEDENICA – stavku čini razlika iznosa na pozicijama 17. i 23.
25. Ostale aktivne izvanbilančne stavke – ova stavka obuhvaća obveze za podmirenje na osnovi kojih će uslijediti ili može uslijediti odljev novčanih sredstava kreditne institucije, na temelju kojeg se zbog nemogućnosti povrata budućih odljeva sredstava kreditna institucija izlaže kreditnom riziku.
26. Ostale pasivne izvanbilančne stavke – ova stavka obuhvaća ugovore na osnovi kojih će uslijediti ili može uslijediti priljev novčanih sredstava kreditnoj instituciji (primljene obveze kreditiranja, primljena financijska jamstva i ostale primljene stavke).
27. NETO POZICIJA NA OSNOVI IZVANBILANČNIH STAVKI – stavku čini razlika iznosa na pozicijama 25. i 26.
28. UKUPNA NETO KAMATNO OSJETLJIVA POZICIJA – stavku čini zbroj iznosa na pozicijama 11., 24. i 27.
29. IZNOS INSTRUMENTATA S ADMINISTRATIVNOM KAMATNOM STOPOM U UKUPNOJ KAMATNO OSJETLJIVOJ IMOVINI – ova stavka obuhvaća sve kamatno osjetljive instrumente u imovini izvještajne institucije koji su ugovoreni s administrativno promjenjivim kamatnim stopama. Pojam administrativno promjenjive kamatne stope ima isto značenje kao i u Odluci o statističkom i nadzornom izvješćivanju.
30. IZNOS INSTRUMENTATA S ADMINISTRATIVNOM KAMATNOM STOPOM U UKUPNIM KAMATNO OSJETLJIVIM OBVEZAMA – ova stavka obuhvaća sve kamatno osjetljive instrumente u obvezama izvještajne institucije koji su ugovoreni s administrativno promjenjivim kamatnim stopama.

165.m Raspored novčanih tokova u vremenske razrede utvrđuje se prema broju dana preostalom do dospjeća instrumenta ili do sljedeće promjene kamatne stope računajući od izvještajnog datuma. Novčani tokovi po instrumentima ugovorenima s fiksnom kamatnom stopom raspoređuju se u vremenske razrede prema roku preostalom do dospjeća. Novčani tokovi po instrumentima ugovorenima s promjenjivom kamatnom stopom raspoređuju se u vremenske razrede prema roku do sljedeće promjene kamatne stope (engl. *repricing date*).

165.n Kreditna institucija dužna je u izvještajima obuhvatiti sve instrumente u knjizi pozicija kojima se ne trguje koji su osjetljivi na promjenu kamatne stope.

165.o Kreditne institucije koje ne izračunavaju kapitalne zahtjeve za tržišne rizike osim instrumenata iz prethodne točke u izvještaje uključuju i mali obujam poslova iz knjige trgovanja.

165.p Instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala i ostali instrumenti regulatornoga kapitala bez datuma opoziva ne uključuju se u izvještaje.

165.q Neprihodujuće izloženosti (NPE) uključuju se nakon umanjenja vrijednosti, a novčani tokovi po NPE-ovima trebaju odražavati očekivane novčane tokove po iznosu i ročnosti.

165.r Kreditna institucija sastavlja ove izvještaje za svaku važniju valutu posebno. U izvještajima EVK UNT FKS, EVK UNT PKS, EVK OS FKS i EVK OS PKS kreditna institucija u stupcu 3 unosi oznaku važnije valute te unosi novčane tokove u toj valuti u vremenske razrede.

165.s Važnija je valuta svaka valuta u kojoj imovina ili obveze izražene u toj valuti iznose 5% ili više od ukupne financijske imovine ili obveza u knjizi pozicija kojima se ne trguje uvećane za, ako je primjenjivo, dodatno uključene stavke iz malog obujma poslova iz knjige trgovanja. Važnijim valutama smatraju se i valute koje čine manje od 5% ukupne financijske imovine ili obveza u knjizi pozicija kojima se ne trguje uvećane za, ako je primjenjivo, dodatno uključene stavke iz malog obujma poslova iz knjige trgovanja, tako da zbroj imovine ili obveza po svim valutama čini najmanje 90% ukupne financijske imovine ili obveza u knjizi pozicija kojima se ne trguje uvećane za, ako je primjenjivo, dodatno uključene stavke iz malog obujma poslova iz knjige trgovanja te isključujući stavke koje nisu kamatno osjetljive.

165.t Iznosi izraženi u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke koji vrijedi na izvještajni datum. Kod instrumenata ugovorenih s valutnom klauzulom kunska protuvrijednost izračunava se primjenom ugovorenog tečaja. Iznosi izraženi u stranim valutama koje nisu



iskazane na tečajnici Hrvatske narodne banke, preračunavaju se u eure ili američke dolare primjenom srednjih tečajeva referentnih tržišta te ih se zatim preračunava u kune primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke koji vrijedi na izvještajni datum.

165.u Instrumenti u kunama s ugovorenim valutnom klauzulom prema određenoj valuti tretiraju se kao pozicije u odnosnoj valuti.

165.v Novčani tokovi koji proizlaze iz instrumenata koji su osjetljivi na kamatne stope trebaju uključivati svaku otplatu glavnice, bilo kakvu promjenu vrijednosti glavnice i bilo kakvo plaćanje kamata.

165.w Pri raspoređivanju novčanih tokova u vremenske razrede kreditna institucija primjenjuje bilancu s pretpostavkom isteka (engl. *run-off balance sheet*).

165.x Komercijalne marže ne isključuju se iz novčanih tokova. Bez obzira na to je li riječ o instrumentu s ugovorenim fiksnom ili promjenjivom kamatnom stopom, novčani tokovi koji proizlaze iz komercijalne marže prikazuju se u vremenskim razredima prema ugovorenom dospijeću, osim ako i komercijalna marža nije ugovorena kao promjenjiva.

165.y Pozicije kod kojih nije poznat ili se ne može sa sigurnošću utvrditi rok do dospijeća odnosno do promjene kamatne stope kreditna institucija dužna je rasporediti u vremenske razrede poštujući sva pravila iz poglavlja VI.A Odluke o sustavu upravljanja ("Narodne novine", br. 67/2019.).

165.z Raspoređivanje novčanih tokova u izvještajima EVK OS FKS i EVK OS PKS treba odražavati bihevioralne opcije. Veće i složenije kreditne institucije, a posebno institucije iz SREP kategorija 1. i 2., moraju razmotriti prilagodbu ključnih pretpostavki bihevioralnog modela obilježjima različitih scenarija kamatnih stopa (uvjetovani novčani tokovi).

165.aa Pretpostavljeni bihevioralni datum sljedeće promjene kamatne stope (engl. *repricing date*) za depozite stanovništva i depozite velikih klijenata bez određenih datuma dospijeća ili promjene kamatne stope (depoziti bez ugovorenog roka dospijeća) u izvještajima EVK OS FKS i EVK OS PKS ograničen je na prosječno najviše pet godina. Gornja granica od prosječno pet godina primjenjuje se pojedinačno za svaku valutu. Depoziti financijskih institucija bez ugovorenog roka dospijeća nisu podložni bihevioralnom modeliranju.

165.bb Novčani tokovi pozicija s ugrađenim automatskim kamatnim opcijama raspoređuju se u vremenske razrede kao da ugrađenih automatskih kamatnih opcija u njima nema. Vrednovanje automatskih kamatnih opcija provodi se u skladu s točkom 165.nn.4. ove Upute.

165.cc Kreditna institucija utvrđuje ukupnu neto kamatno osjetljivu poziciju za svaku važniju valutu pojedinačno na sljedeći način:

165.cc.1. zbroj pozicija kamatno osjetljivih stavki imovine (redak 5.) po vremenskim razredima umanju se za zbroj pozicija kamatno osjetljivih stavki obveza (redak 10.) po vremenskim razredima kako bi se dobila neto pozicija u bilančnim kamatno osjetljivim instrumentima (redak 11. u izvještajima EVK UNT FKS, EVK UNT PKS, EVK OS FKS i EVK OS PKS) po pojedinim valutama

165.cc.2. zbroj pozicija u izvedenicama – aktivne strane (redak 17.) umanju se za zbroj pozicija u izvedenicama – pasivne strane (redak 23.) po svakom vremenskom razredu kako bi se dobila neto pozicija na osnovi izvedenica (redak 24. u izvještajima EVK UNT FKS, EVK UNT PKS, EVK OS FKS i EVK OS PKS) po pojedinim valutama

165.cc.3. pozicija Ostale aktivne izvanbilančne stavke (redak 25.) umanju se za poziciju Ostale pasivne izvanbilančne stavke (redak 26.) kako bi se dobila NETO POZICIJA NA OSNOVI IZVANBILANČNIH STAVKI (redak 27. u izvještajima EVK UNT FKS, EVK UNT PKS, EVK OS FKS i EVK OS PKS) po pojedinim valutama

165.cc.4. ukupna neto kamatno osjetljiva pozicija (redak 28. u izvještajima EVK UNT FKS, EVK UNT PKS, EVK OS FKS i EVK OS PKS) jest zbroj neto pozicija u bilančnim kamatno osjetljivim instrumentima, neto pozicija na osnovi izvedenica, te neto pozicije na osnovi izvanbilančnih stavki.

### **III.1.5.2. Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – neto diskontirane pozicije po scenarijima (izvještaj EVK NDPS)**

165.dd Kreditna institucija u obrascu EVK NDPS prikazuje neto pozicije po vremenskim razredima diskontirane nerizičnom krivuljom prinosa u pojedinoj valuti odnosno šokiranim krivuljama prinosa po

scenarijima kamatnih šokova. Nerizična krivulja prinosa jest krivulja prinosa koja ne sadržava marže kreditnih rizika specifičnih za instrument ili izdavatelja niti marže rizika likvidnosti.

165.ee Kreditna institucija dužna je primjenjivati šest scenarija kamatnih šokova kako bi obuhvatila paralelne i neparalelne rizike nerazmjera za ekonomsku vrijednost kapitala (EVE):

- 165.ee.1. paralelni šok rasta
- 165.ee.2. paralelni šok pada
- 165.ee.3. šok nakošenja (engl. *steepener*)
- 165.ee.4. šok izravnjanja (engl. *flattener*)
- 165.ee.5. šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa i
- 165.ee.6. šok pada kratkoročnih kamatnih stopa.

165.ff Scenariji iz prethodne točke primjenjuju se na izloženosti kamatnom riziku u knjizi pozicija kojima se ne trguje u svakoj važnijoj valuti zasebno.

165.gg U Tablici 1.a. prikazane su vrijednosti šokova izračunate za paralelne, kratke i duge kamatne šokove za odabrane valute:

Tablica 1.a. Vrijednosti šokova za odabrane valute

R. b.	VALUTA		$\bar{R}_{vrstašoka,c}$ – Vrijednosti šokova po pojedinoj vrsti šoka u pojedinoj valuti (bazni bodovi)		
	Oznaka	Hrvatski naziv	Paralelni	Kratki	Dugi
1	ARS	argentinski pezo	400	500	300
2	AUD	australski dolar	300	450	200
3	BGN	bugarski lev	250	350	150
4	BRL	brazilski real	400	500	300
5	CAD	kanadski kolar	200	300	150
6	CHF	švicarski franak	100	150	100
7	CNY	juan renminbi	250	300	150
8	CZK	češka kruna	200	250	100
9	DKK	danska kruna	200	250	150
10	EUR	euro	200	250	100
11	GBP	funta sterlinga	250	300	150
12	HKD	hongkonški dolar	200	250	100
13	HRK	kuna	250	400	200
14	HUF	forinta	300	450	200
15	IDR	rupija	400	500	350
16	INR	indijska rupija	400	500	300
17	JPY	jen	100	100	100
18	KRW	von	300	400	200
19	MXN	meksički pezo	400	500	300
20	PLN	zloti	250	350	150
21	RON	rumunjski leu	350	500	250
22	RUB	ruski rubalj	400	500	300
23	SAR	saudijski rijal	200	300	150
24	SEK	švedska kruna	200	300	150
25	SGD	singapurski dolar	150	200	100
26	TRY	turska lira	400	500	300
27	USD	američki dolar	200	300	150
28	ZAR	rand	400	500	300
29		sve ostale valute	400	500	350

165.hh Vrijednosti iz Tablice 1.a. upotrebljavaju se za izračun šokova za različita dospjeća krivulje prinosa kako bi se kreirali scenariji kamatnih šokova. Kreditna institucija dužna je u tu svrhu primjenjivati metodologiju iz točke 165.ii.

165.ii Ako je za svaku valutu c određena veličina paralelnih, kratkih i dugih trenutnih šokova na „nerizičnu” kamatnu stopu, primjenjuju se sljedeće parametrizacije šest scenarija kamatnih šokova:

165.ii.1. Paralelni šok za valutu c: konstantni paralelni šok rasta ili pada u svim vremenskim razredima:

$$\Delta R_{paralel,c}(t_k) = \pm \bar{R}_{paralel,c}$$

pri čemu je:

$\Delta R_{paralel,c}$  = Paralelni šok za valutu c, promjena kamatne stope po paralelnom šoku za valutu c;

$t_k$  = srednja točka (u vremenu) k-tog vremenskog razreda;

$\pm \bar{R}_{paralel,c}$  = šokirana kamatna stopa, kamatna stopa uvećana ili umanjena za konstantni iznos baznih bodova (bb) po paralelnom šoku za valutu c.

165.ii.2. Šok kratkoročnih kamatnih stopa za valutu c: šok rasta ili pada koji je najveći u srednjoj točki najkraćeg roka dospijea. Taj se šok kroz faktor skaliranja

$$S_{kratki}(t_k) = e^{-\frac{t_k}{x}},$$

pri čemu je  $x = 4$ , smanjuje prema nuli u roku dospijea najdulje točke krivulje prinosa.

Pri čemu je  $t_k$  srednja točka (u vremenu) k-tog razreda, a  $t_K$  je srednja točka (u vremenu) posljednjeg razreda K):

$$\Delta R_{kratki,c}(t_k) = \pm \bar{R}_{kratki,c} \cdot S_{kratki}(t_k) = \pm \bar{R}_{kratki,c} \cdot e^{-\frac{t_k}{x}}$$

165.ii.3. Šok dugoročnih kamatnih stopa za valutu c: ovaj se šok primjenjuje samo na rotacijske šokove. Šok je najveći u srednjoj točki najduljeg roka dospijea i povezan je s kratkim faktorom skaliranja kao  $S_{dugi}(t_k) = 1 - S_{kratki}(t_k)$ :

$$\Delta R_{dugi,c}(t_k) = \pm \bar{R}_{dugi,c} \cdot S_{dugi}(t_k) = \pm \bar{R}_{dugi,c} \cdot (1 - e^{-\frac{t_k}{x}})$$

165.ii.4. Rotacijski šokovi za valutu c: uključuju rotacije u krivulji prinosa (odnosno za šokove *steepener* i *flattener*) kamatnih stopa, pri čemu se dugoročne i kratkoročne stope mijenjaju, a pomak kamatnih stopa u svakoj središnjoj točki roka dospijea dobiva se primjenom sljedećih formula na ove šokove:

$$\Delta R_{nakošenja,c}(t_k) = -0,65 \cdot |\Delta R_{kratki,c}(t_k)| + 0,9 \cdot |\Delta R_{dugi,c}(t_k)| ;$$

$$\Delta R_{izravnjanja,c}(t_k) = +0,8 \cdot |\Delta R_{kratki,c}(t_k)| - 0,6 \cdot |\Delta R_{dugi,c}(t_k)| .$$

165.jj Za svaku valutu primjenjuje se donja granica kamatne stope nakon šoka, ovisno o dospijecu, počevši od -100 baznih bodova za trenutna dospijea. Ta se donja granica povećava za 5 baznih bodova godišnje i naposljetku treba doseći 0% za dospijea od 20 godina i više. Ako su zabilježene stope niže od trenutne donje referentne stope od -100 baznih bodova, kreditne institucije dužne su primijeniti nižu zabilježenu stopu.

165.kk U izvještaj EVK NDPS kreditna institucija unosi sljedeće:

165.kk.1. U redak 1. kreditna institucija unosi izabranu krivulju prinosa za relevantnu valutu na način da u odgovarajuće vremenske razrede unese postotni iznos na dvije decimale koji odgovara za tu ročnost. Ako se kreditna institucija koristi s više različitih krivulja prinosa za diskontiranje novčanih tokova za istu valutu, kreditna institucija u redak 1. izvještaja EVK NDPS unosi konstruiranu krivulju prinosa kao ponderirani prosjek krivulja kojima se koristi za tu valutu.

165.kk.2. U redak 2.1. unose se vrijednosti neto kamatno osjetljive pozicije iz osnovnog scenarija (zbroy retka 28. u izvještaju EVK OS FKS i retka 28. u izvještaju EVK OS PKS) diskontirane s odabranom nerizičnom krivuljom prinosa po relevantnoj valuti.

165.kk.3. U retke 2.2. i 2.3. unose se vrijednosti neto kamatno osjetljive pozicije iz scenarija paralelnog pomaka krivulje prinosa za +200 odnosno -200 baznih bodova diskontirane s odabranom nerizičnom krivuljom prinosa po relevantnoj valuti koja je šokirana sa +200, odnosno -200 baznih bodova.

165.kk.4. U retke 3.1. – 3.6. unose se vrijednosti neto kamatno osjetljive pozicije iz šest dodatnih scenarija kamatnih šokova diskontirane s odabranom nerizičnom krivuljom prinosa po relevantnoj valuti koja je šokirana s izračunatim šokovima za različita dospijea krivulje prinosa kako je opisano u točkama od 165.gg. do 165.ii.

165.ll Diskontiranje novčanih tokova u pojedinom vremenskom razredu provodi se prema stvarnom dospijeću pojedinoga novčanog toka ili prema srednjoj točki toga vremenskog razreda. Za srednju točku vremenskog razreda s najdužim dospijećem (>20 g.) uzima se 25 godina. Kreditne institucije iz SREP kategorija 1 i 2 diskontiranje provode prema stvarnom dospijeću pojedinoga novčanog toka.

### III.1.5.3. Agregirana promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije (izvještaj EVK ZBR)

165.mm U izvještaju EVK ZBR kreditna institucija prikazuje agregirane pozicije po valutama po scenarijima te izračunava ukupnu promjenu ekonomske vrijednosti kapitala institucije.

165.nn Izračun ukupne promjene EVE u izvještaju EVK ZBR provodi se na sljedeći način:

165.nn.1. Za svaku važniju valutu kreditna institucija ispunjava dva retka: Promjena neto diskontirane pozicije ( $\Delta$ NDP) i Rizik automatskih opcija (RAO).

165.nn.2. Ukupna promjena vrijednosti neto diskontiranih pozicija ( $\Delta$ NDP) u pojedinoj valuti po pojedinim scenarijima izračunava se tako da se od ukupne vrijednosti neto diskontiranih pozicija u pojedinoj valuti po pojedinim scenarijima (stupac 23 u obrascu EVK NDPS) oduzme ukupna vrijednost neto diskontiranih pozicija za tu valutu u osnovnom scenariju (redak 2.1. stupac 23 u obrascu EVK NDPS).

165.nn.3. Promjeni ukupne vrijednosti neto diskontiranih pozicija ( $\Delta$ NDP; prvi redak za svaku važniju valutu) u pojedinoj valuti po pojedinim scenarijima iz prethodne točke dodaje se mjera rizika automatskih kamatnih opcija (RAO; drugi redak za svaku važniju valutu) za tu valutu po pojedinim scenarijima te njihov zbroj ( $\Delta$ NDP+RAO) predstavlja promjenu EVE za pojedinu valutu i pojedini scenarij.

165.nn.4. Rizik automatskih opcija jest rizik koji proizlazi iz samostalnih instrumenata (poput opcijskih ugovora kojima se trguje na burzi i OTC opcijskih instrumenata) ili opcija izričito ugrađenih u ugovorne uvjete inače standardnoga financijskog instrumenta (npr. kredit s ograničenjem visine kamatne stope) i gdje će imatelj takve opcije gotovo sigurno iskoristiti opciju ako je to u njegovu financijskom interesu. RAO iz instrumenata u knjizi pozicija kojima se ne trguje izračunava se na sljedeći način:

- i. Za svaku kupljenu i prodanu eksplicitnu automatsku opciju ili ugrađenu automatsku opciju u standardni financijski instrument u pojedinoj valuti izračuna se promjena njezine vrijednosti u pojedinom scenariju u odnosu na osnovni scenarij. Pri izračunu promjena vrijednosti kupljenih i prodanih opcija potrebno je koristiti se pretpostavkom porasta implicitne volatilnosti od 25%, neovisno o scenariju promjene kamatnih stopa.
- ii. Potom se izračuna zbirna promjena vrijednosti automatskih opcija zasebno za sve kupljene i zasebno za sve prodane automatske opcije u pojedinoj valuti po pojedinim scenarijima.
- iii. Od zbirne promjene vrijednosti svih kupljenih automatskih opcija u pojedinoj valuti i pojedinom scenariju oduzme se zbirna promjena svih prodanih automatskih opcija u toj valuti i tom scenariju.

165.nn.5. Pri izračunavanju agregirane promjene EVE-a za svaki scenarij kamatnog šoka potrebno je zbrojiti sve promjene EVE-a ( $\Delta$ NDP+RAO) u svim valutama, pri čemu se iznos u nekoj valuti koja daje pozitivnu promjenu EVE ponderira ponderom od 50%.

165.nn.6. Promjena EVE po regulatornom šoku (redak 2., stupac 12.) jest promjena koja ima veći negativan utjecaj na EVE-a između scenarija Regulatorni +200 bb i Regulatorni -200 bb (redak 2., stupci 4. i 5.).

165.nn.7. Promjena EVE po šest dodatnih šokova (redak 2., stupac 13.) jest promjena koja ima najveći negativan utjecaj na EVE po nekom od šest dodatnih scenarija kamatnih šokova (redak 2., stupci 6 do 11).

165.nn.8. U redcima 4. i 6. izračunava se pokazatelj apsolutne promjene EVE iz točaka 165.nn.6. i 165.nn.7. u odnosu na regulatorni odnosno osnovni kapital primjenom sljedećih formula:

i.

$$\frac{\text{ABS(Promjena EVE iz točke 165. nn. 6.)}}{\text{REGULATORNI KAPITAL}} \times 100$$

ii.

$$\frac{\text{ABS(Promjena EVE iz točke 165. nn. 7.)}}{\text{OSNOVNI KAPITAL}} \times 100$$

165.oo Ako je pad EVE veći od 20% regulatornoga kapitala institucije izračunato prema formuli iz točke 165.nn.8.i., kreditna institucija dužna je odmah o tome obavijestiti HNB.

165.pp Ako je pad EVE veći od 15% osnovnoga kapitala kreditne institucije po bilo kojem od šest scenarija (izračunato prema formuli iz točke 165.nn.8.ii.), kreditna institucija dužna je odmah obavijestiti HNB.

#### **III.1.5.4. Utjecaj kamatnog rizika u knjizi pozicija kojima se ne trguje na neto kamatni prihod (izvještaj NKP)**

165.qq U izvještaju NKP iskazuje se iznos utjecaja promjena kamatnih stopa na neto kamatni prihod kreditne institucije.

165.rr Utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod izračunava se s pretpostavkom nepromjenjive bilance (engl. *constant balance sheet*).

165.ss Izvještaj NKP popunjava se na sljedeći način:

165.ss.1. U retku pod brojem 1. iskazuje se iznos utjecaja promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod izračunat na temelju interne metodologije mjerenja koju primjenjuje kreditna institucija za potrebe upravljanja kamatnim rizikom, a koja se primjenjuje za procjenu adekvatnosti njezina internoga kapitala.

165.ss.2. U retku pod brojem 2. iskazuje se razdoblje promatranja utjecaja kamatnih stopa na neto kamatni prihod na temelju primijenjene interne metodologije mjerenja. Razdoblje promatranja izražava se u mjesecima.

165.ss.3. U retku pod brojem 3. iskazuje se iznos trenutačno izdvojenoga internoga kapitala zbog utjecaja kamatnog rizika u knjizi pozicija kojima se ne trguje na neto kamatni prihod.

165.ss.4. U retku pod brojem 4. iskazuje se datum od kada je izdvojen potreban interni kapital. Datum je formata ggggmmdd.

*Odredbom članka 10. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., dodano je poglavlje III.1.5.*

#### **III.2. Tehnički zahtjevi za dostavljanje izvještajnog zahtjeva KOKI**

166. U dijelu datoteke propisuje se način i sadržaj dostavljanja podataka u formatu XML za potrebe ispunjavanja izvještajnog zahtjeva KOKI.

167. Podaci se šalju u datotekama čija su obilježja i sadržaj dani u ovom dijelu Upute.

##### **III.2.1. Standardne karakteristike datoteke**

168. Format XML (prema XSD datoteci Ulazni podaci – koki.xsd)

169. Primjer XML datoteke koja se dostavlja na tromjesečnoj osnovi: Ulazni podaci – koki NP.xml (prikaz tehničke logike, a ne logički ispravni podaci)

170. Brisano.

*Odredbom članka 22. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., brisana je točka 170.*

171. Primjer XML datoteke koja se dostavlja na dnevnoj osnovi: Ulazni podaci – koki DN.xml (prikaz tehničke logike, a ne logički ispravni podaci)

172. Kodna stranica 8859–2 (CE)

173. Sadržaj XML slogova prema dijelu III.1 ove Upute, prema Uputi za sastavljanje i dostavljanje supervizorskih izvještaja kreditnih institucija, Uputi za provedbu Odluke o izvješćivanju o izloženosti

kreditnih institucija valutnom riziku i Uputi za jedinstvenu primjenu Odluke o zaštitnim slojevima kapitala i mjerama za očuvanje kapitala (u nastavku teksta: Upute\*, u odgovarajućem padežu).

*Odredbom članka 22. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., izmijenjena je točka 173.*

*Odredbom članka 13. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 1. svibnja 2017., izmijenjena je točka 173.*

*Odredbom članka 11. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., djelomično je izmijenjena točka 173.*

174. Naziv datoteke je KOKI\_MBR.XML (KOKI\_matični broj + XML)

### **III.2.2. Sadržaj datoteke**

175. Prvi slog u datoteci jest Zaglavlje, u koje se upisuju podaci o datoteci: matični broj kreditne institucije koji dodjeljuje Državni zavod za statistiku, osobni identifikacijski broj kreditne institucije koji dodjeljuje Ministarstvo financija na temelju Zakona o osobnom identifikacijskom broju, posljednji dan izvještajnog razdoblja, oznaka izvješća i ukupni broj slogova u datoteci. Osnovni podaci o odgovornoj osobi za kontakt (ime i prezime odgovorne osobe) unose se u polju (Ime osobe), o telefonu u polju (Telefon) i adresi elektroničke pošte u polju (Elektronička pošta). Polje (Napomena) neobvezatno je polje u kojem je moguće unijeti do 100 znakova proizvoljnog teksta.

176. Sljedeći su slogovi Stavke, koje čine po jedan redak nekog od obrazaca propisanih Uputama\*.

### **III.2.3. Opće napomene**

177. Polja se popunjavaju onako kako je prikazano u Tablici 1. Ulazni slogovi KOKI.

178. Svako polje osnovnoga izvještajnog sloga ima ugrađenu kontrolu obvezne popunjenosti polja te kontrolu je li popunjeno vrijednošću s popisa dopuštenih vrijednosti u određenim kombinacijama instrumenata i protustranaka.

179. S obzirom na točno određen sadržaj svakog obrasca izvještajnog sustava, jedan slog datoteke prikaz je jednog retka izvješća (osim redaka naslova i međunaslova, tj. samo retka s podacima/iznosima). U ovom dijelu Upute detaljno je opisan način popunjavanja slogova, kao i kontrole pojedinih polja unutar njih.

180. Minimalni obujam dostavljenih izvještaja za svaku oznaku obrasca i oznaku izvješća definiran je u Prilogu 11.

181. Svaki redak/slog ima svoj redni broj unutar obrasca, bez obzira na stranicu obrasca, što znači da se taj brojač pokreće iznova tek za novi obrazac. Numeracija pojedinih redaka na obrascu dio je naziva tog retka, a ne njegov redni broj!

*Odredbom članka 12. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., djelomično je izmijenjena točka 181.*

182. Svaki iznos ima svoju oznaku (tag), pa slogovi imaju varijabilan broj popunjenih polja Iznos, ovisno o broju stupaca pojedinog obrasca. Treba obvezno unositi tagove prema Uputama\*, jer oni su jedina indikacija značenja pripadnog iznosa odnosno njegove pozicije na obrascu. I kad na papirnatom izvješću nije naznačen, broj stranice upisan je u slogu (*default* ="1").

183. Kad broj redaka u obrascu varijabilne duljine poraste više od 999, podaci se nastavljaju na sljedeću stranicu, a tagovi idu ispočetka.

184. Obrasci varijabilne duljine moraju sadržavati oznaku razine grupiranja radi provjere međuzbrojeva. Oznaka razine grupiranja mora biti jedna od sljedećih:

- "0" za samostalne retke (koji nisu sadržani ni u jednom drugom retku niti sadrže neki drugi redak), kao i za redak UKUPNO cijelog obrasca (u pravilu tagovi "abZZZZ", gdje je "ab" oznaka za redni broj stupca),
- "1" za analitičke retke koji su sadržani u nekom grupnom retku,
- "2" za grupni redak koji sadržava neke analitičke, pa mora imati naveden redni broj prvog i zadnjeg u grupi,
- "3" za grupni redak koji sadrži podgrupe s njihovim analitikama, pa također mora imati naveden redni broj prvog i zadnjeg u grupi.

185. Ako oznaka razine grupiranja ima sadržaj "2" ili "3", obvezatan je i podatak o rednom broju prvog i zadnjeg u grupi. Pravilo provjere zbrajanja iznosa u stupcu: iznos u retku s oznakom razine grupe "2" ili "3" mora odgovarati zbroju pripadnih (grupa od-do rednih brojeva) s oznakom "1", dok se kod zadnjeg retka UKUPNO (tagovi "abZZZZ") zbrajaju svi analitički iz tog stupca, tj. iznosi iz redaka s oznakom grupe "0" ili "1". Taj redak ima oznaku razine grupe "0" pa ne treba navoditi prvi i zadnji u grupi (prepoznaje se po tagu "abZZZZ" i uključuje analitike iz cijeloga pripadnog obrasca).

186. Naziv stavke popunjava se samo za retke koji nemaju propisani sadržaj u formama obrazaca, pa tako nazive zbirnih redaka i međusuma u varijabilnim izvješćima (npr. kod obrasca DKT) ne treba popunjavati.

187. Kad izvještajna institucija nema podataka za neko izvješće koje je dužna dostaviti, dovoljno je poslati jedan redak takvog izvješća s popunjenim osnovnim poljima: (Obrazac) = oznaka obrasca, (Strana) = "1", (Redni broj retka) = "1", nule u Iznosu (Tag = "000000", Vrijednost = "0") i (Naziv) = "Prazan obrazac". Primjer XML datoteke Ulazni podaci – koki NP.xml sadržava uzorak "prazne stavke" za izmišljeni obrazac "OBR\_PRAZAN".

188. Za potrebe prepoznavanja i formiranja kontrola u ovom dijelu Upute svaki iznos ima svoju oznaku (tag duljine šest znamenaka).

189. Polja iz obrazaca navedenih u Tablicama za dostavljanje supervizorskih izvještaja KOKI (tag) označena su kao Pabcdef, gdje je:

- 1) "ab" – oznaka za redni broj stupca,
- 2) "cdef" – oznaka za redni broj retka,
- 3) "f" – oznaka za dodatno mjesto koje označuje izmijenjeni redak obrasca.

Tablica 1. Ulazni slogovi KOKI

Broj	Naziv polja	Tip polja	Duljina polja	Sadržaj polja
Zaglavlje (prvi slog)				
1.	Oznaka retka	AN	2	ZZ
2.	Kreditna institucija MBR	N	8	Matični broj koji dodjeljuje DZS
3.	Datum stanja	N	8	ggggmmdd
4.	Oznaka izvješća	AN	2	DN, NP, NR, KP, KR
5.	Broj redaka u datoteci	N	8	Ukupni broj redaka u datoteci
6.	Ime osobe	AN	50	Ime odgovorne osobe
7.	Telefon	AN	30	Telefon za kontakt
8.	Elektronička pošta	AN	50	Adresa e-pošte za kontakt
9.	Kreditna institucija OIB	N	11	OIB
10.	Napomena	AN	100	Napomena
Stavke (ostali slogovi)				
Broj	Naziv polja	Tip polja	Duljina polja	Sadržaj polja
1.	Oznaka retka	AN	2	OB
2.	Obrazac	AN	12	Uputa*
3.	Strana	AN	2	Uputa*
4.	Redni broj retka	N	5	Redni broj retka u obrascu
5.	Razina grupiranja	AN	1	0, 1, 2, 3
6.	Prvi u grupi	N	5	Redni broj prvog retka grupe
7.	Zadnji u grupi	N	5	Redni broj zadnjeg retka grupe
8.	Tag1	AN	6	Oznaka
9.	Iznos1	N	16	Iznos (2 dec.)

Broj	Naziv polja	Tip polja	Duljina polja	Sadržaj polja
10.	Tag2	AN	6	Oznaka
11.	Iznos2	N	16	Iznos (2 dec.)
12.	Tag3	AN	6	Oznaka
13.	Iznos3	N	16	Iznos (2 dec.)
14.	Tag4	AN	6	Oznaka
15.	Iznos4	N	16	Iznos (2 dec.)
16.	Tag5	AN	6	Oznaka
17.	Iznos5	N	16	Iznos (2 dec.)
18.	Tag6	AN	6	Oznaka
19.	Iznos6	N	16	Iznos (2 dec.)
20.	Tag7	AN	6	Oznaka
21.	Iznos7	N	16	Iznos (2 dec.)
22.	Tag8	AN	6	Oznaka
23.	Iznos8	N	16	Iznos (2 dec.)
24.	Tag9	AN	6	Oznaka
25.	Iznos9	N	16	Iznos (2 dec.)
26.	Tag10	AN	6	Oznaka
27.	Iznos10	N	16	Iznos (2 dec.)
28.	Tag11	AN	6	Oznaka
29.	Iznos11	N	16	Iznos (2 dec.)
30.	Tag12	AN	6	Oznaka
31.	Iznos12	N	16	Iznos (2 dec.)
32.	Tag13	AN	6	Oznaka
33.	Iznos13	N	16	Iznos (2 dec.)
34.	Tag14	AN	6	Oznaka
35.	Iznos14	N	16	Iznos (2 dec.)
36.	Tag15	AN	6	Oznaka
37.	Iznos15	N	16	Iznos (2 dec.)
38.	Tag16	AN	6	Oznaka
39.	Iznos16	N	16	Iznos (2 dec.)
40.	Tag17	AN	6	Oznaka
41.	Iznos17	N	16	Iznos (2 dec.)
42.	Tag18	AN	6	Oznaka
43.	Iznos18	N	16	Iznos (2 dec.)
44.	Tag19	AN	6	Oznaka
45.	Iznos19	N	16	Iznos (2 dec.)
46.	Tag20	AN	6	Oznaka
47.	Iznos20	N	16	Iznos (2 dec.)
48.	Tag21	AN	6	Oznaka
49.	Iznos21	N	16	Iznos (2 dec.)
50.	Tag22	AN	6	Oznaka
51.	Iznos22	N	16	Iznos (2 dec.)
52.	Datum1	N	8	ggggmdd
53.	Datum2	N	8	ggggmdd
54.	Datum3	N	8	ggggmdd
55.	Datum4	N	8	ggggmdd
56.	Oznaka 1	N	2	Prilog 1
57.	Oznaka 2	AN	2	Prilog 2
58.	Oznaka 3	AN	3	Prilog 3
59.	Oznaka 4	AN	4	Prilog 4
60.	Oznaka 5	AN	12	Prilog 5



Broj	Naziv polja	Tip polja	Duljina polja	Sadržaj polja
61.	Oznaka 6	AN	13	Prilog 6
62.	Valuta	AN	3	Prilog 7
63.	Zemlja	AN	3	Prilog 8
64.	Naziv	AN	100	Prilog 9

*Odredbom članka 23. Odluke o izmjenama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., djelomično je izmijenjena tablica iza točke 189.*

190. Prilog 3. ne primjenjuje se od izvještajnog datuma 31. 3. 2014.

#### **III.2.4. Kontrole**

##### **III.2.4.1. Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke za stavke s fiksnom kamatnom stopom**

Brisano.

*Odredbom članka 23. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., djelomično je izmijenjena točka 193.*

*Odredbom članka 1. Odluke o izmjenama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 44/2017., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2017., izmijenjena je tablica iza točke 195.*

*Odredbom članka 13. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., brisano je poglavlje III.2.4.1.*

##### **III.2.4.2. Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke za stavke s promjenjivom kamatnom stopom**

Brisano.

*Odredbom članka 1. Odluke o izmjenama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 44/2017., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2017., izmijenjena je tablica iza točke 200.*

*Odredbom članka 13. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., brisano je poglavlje III.2.4.2.*

##### **III.2.4.3. Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke za stavke s administrativnom kamatnom stopom**

Brisano.

*Odredbom članka 1. Odluke o izmjenama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 44/2017., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2017., izmijenjena je tablica iza točke 205.*

*Odredbom članka 13. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., brisano je poglavlje III.2.4.3.*

##### **III.2.4.4. Ukupna ponderirana pozicija**

Brisano.

*Odredbom članka 13. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., brisano je poglavlje III.2.4.4.*

#### **III.2.4.5. Trenutačno utrživa imovina**

Brisano.

*Odredbom članka 14. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 1. svibnja 2017., brisano je poglavlje III.2.4.5.*

#### **III.2.4.6. Očekivani priljevi**

Brisano.

*Odredbom članka 23. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., djelomično je izmijenjena točka 214.*

*Odredbom članka 14. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 1. svibnja 2017., brisano je poglavlje III.2.4.6.*

#### **III.2.4.7. Očekivani odljevi**

Brisano.

*Odredbom članka 23. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., djelomično je izmijenjena točka 218.*

*Odredbom članka 14. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 1. svibnja 2017., brisano je poglavlje III.2.4.7.*

#### **III.2.4.8. Koeficijent likvidnosti**

Brisano.

*Odredbom članka 23. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., djelomično je izmijenjena točka 223.*

*Odredbom članka 14. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 1. svibnja 2017., brisano je poglavlje III.2.4.8.*

#### **III.2.4.9. Koncentracija izvora**

Brisano.

*Odredbom članka 23. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., djelomično je izmijenjena točka 229.*

*Odredbom članka 20. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 119/2015., koji je stupio na snagu 7. studenoga 2015., djelomično je izmijenjena točka 232.*

*Odredbom članka 14. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 1. svibnja 2017., brisano je poglavlje III.2.4.9.*

#### **III.2.4.10. Knjiga trgovanja – dnevna stanja**

235. U obrascu Knjiga trgovanja – dnevna stanja (obrazac KT-DS) za analitiku svakoga radnog dana obvezno je ispuniti redni broj retka u polje (Redni broj retka) i datum u polje (Datum1).

236. Shema formalnih i logičkih kontrola dana je u Tablici 12.

Tablica 12. Kontrole za obrazac KT-DS

Redni broj	Kontrola
1.	$P04cde0 = (P03cde0/P01cde0) * 100$ , gdje je cde = 001, 002..., 999 (varijabilno, do posljednjega radnog dana)

#### **III.2.4.11. Detaljna knjiga trgovanja**

237. U obrascu Detaljna knjiga trgovanja (u nastavku teksta: obrazac DKT), pri navođenju analitičkog retka u grupi instrumenata stavlja se oznaka razine grupiranja "1" u polje (Razina grupiranja), uz obvezatnu oznaku naziva u polju (Naziv) kako je prikazano u Prilogu 9., obvezatnu oznaku vrijednosnog papira/posla u polju (Oznaka 5) kako je prikazano u Prilogu 5. i obvezatnu oznaku grupe instrumenata od 1. do 20. u polju (Oznaka 1) kako je prikazano u Prilogu 1.

238. Valuta nominalne i tržišne vrijednosti upisuje se u polje (Valuta) kao troslovna oznaka u skladu s podzakonskim propisima Hrvatske narodne banke o upotrebi slovnih kratica i brojčanih oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu.

*Odredbom članka 23. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., djelomično je izmijenjena točka 238.*

239. U zbirni redak za pojedinu grupu ne upisuju se oznake posla ni oznake valuta, dok se obvezno upisuje oznaka naziva "Ukupno naziv grupe instrumenta" u polje (Naziv), grupa instrumenta u polje (Oznaka 1) kao i oznaka razine grupiranja "2" u polje (Razina grupiranja). Broj retka prvog u grupi unosi se u polje (Prvi u grupi), broj retka zadnjeg u grupi u polje (Zadnji u grupi), a za iznose međuzbrojeva vrijede pravila kao i za redak UKUPNO (zbrojevi adekvatnih iznosa pripadnih instrumenata).

240. Obavezatan je unos svih navedenih grupa instrumenata s pripadnom oznakom u polju (Oznaka 1), a ako nema analitike za neku grupu, navodi se samo jedan redak za nju uz oznaku razine grupiranja "0" i sa svim iznosima koji su jednaki 0.

241. Kod grupe instrumenata "Roba – fizički proizvodi" nominalna vrijednost instrumenta u valuti i nominalna vrijednost instrumenta u kunama iznosi 0.

242. Programski će se kontrolirati jesu li prijavljene sve grupe instrumenata 1 – 20 (slogovi s oznakom razine grupe "2" ili "0").

243. Shema formalnih i logičkih kontrola dana je u Tablici 13.

Tablica 13. Kontrole za obrazac DKT

Redni broj	Kontrola
1.	$PabZde0 = 0$ (slogovi s oznakom nivoa grupe "2" ili "0"), za sve $ab = 01, 03$ , gdje je $de = 01\dots, 20$
2.	$PabZZZZ = 0$ , gdje je $ab = 01, 03$
3.	$PabZZZZ = \square$ analitičkih iznosa svih instrumenata (oznaka nivoa grupe = "1"), gdje je $ab = 02, 04$

### III.2.4.12. Otvorene devizne pozicije u pojedinim valutama

244. U obrascu Otvorene devizne pozicije u pojedinim valutama (u nastavku teksta: obrazac VR) pri navođenju analitike pojedinačnih valuta obvezno je ispuniti redni broj retka u polju (Redni broj retka) i troslovnu oznaku valute u polju (Valuta) onako kako je prikazano u Prilogu 7. u skladu s podzakonskim propisima Hrvatske narodne banke o upotrebi slovnih kratica i brojčanih oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu. U navođenju pozicija u pretpostavljenim udjelima investicijskih fondova u terminu "zasebne valute", u polju (Valuta) upisuje se jedinstvena oznaka "INF".

*Odredbom članka 23. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., djelomično je izmijenjena točka 244.*

245. Kod zbirnog retka obrasca VR ne unosi se troslovna oznaka valute.

246. Shema formalnih i logičkih kontrola dana je u Tablici 14.

Tablica 14. Kontrole za obrazac VR

Redni broj	Kontrola
1.	$Pabcde0 \leq 0$ za sve $ab = 02, 04$ , gdje je $cde = 001, 002\dots, ZZZ-1$
2.	$Pabcde0 = 0$ , za $ab = 10, 11, 12$ , gdje je $cde = 001, 002\dots, ZZZ-1$
3.	$PabZZZZ = 0$ , gdje je $ab = 01, 02\dots, 07$
4.	$Pabcde0 = 0$ , gdje je $ab = 03, 04\dots, 07$ (u polju "Valuta" = "INF")
5.	$P08cde0 = \sum Pabcde0$ samo ako je navedena suma pozitivna, za $ab = 01\dots, 07$ , gdje je $cde = 001, 002\dots, ZZZ-1$ , inače je jednaka 0. (za sve oznake u polju "Valuta" osim "INF")
6.	$P08cde0 = P01cde0$ (gdje je $cde =$ redak za polje "Valuta" = "INF")
7.	$P08ZZZZ = \sum P08cde0$ , gdje je $cde = 001, 002\dots, ZZZ-1$
8.	$P09cde0 = \sum Pabcde0$ samo ako je navedena suma negativna, za $ab = 01\dots, 07$ , gdje je $cde = 001, 002\dots, ZZZ-1$ , inače je jednaka 0. (za sve oznake u polju "Valuta" osim "INF")
9.	$P09cde0 = P02cde0$ (gdje je $cde =$ redak za polje "Valuta" = "INF")
10.	$P09ZZZZ = \sum P09cde0$ , gdje je $cde = 001, 002\dots, ZZZ-1$
11.	$P10ZZZZ = \max ( P08ZZZZ, \text{ABS}(P09ZZZZ) )$

### III.2.4.13. Pokrivenost kapitalnih zahtjeva i zaštitnih slojeva kapitala

246.a U stupcu 010 navodi se postotak u postotnom iznosu u kojem je izražen, uključujući decimalni zarez i dva decimalna mjesta. Na primjer, ako je vrijednost pozicije 9,6%, u XML datoteci upisuje se iznos 9,60. Ako je vrijednost pozicije nula (0), u obrazac se upisuje numerički iznos 0.

246.b Shema formalnih i logičkih kontrola za obrazac Pokrivenost kapitalnih zahtjeva i zaštitnih slojeva kapitala (u nastavku teksta: Izvještaj ZSK) dana je u Tablici 15.

Tablica 15. Kontrole za izvještaj ZSK

Redni broj	Kontrola
1.	$P010010 = 4,50$
2.	$P010020 = 6,00$
3.	$P010030 = 8,00$
4.	$P010070 = 2,50$
5.	$P030020 \geq P030010$
6.	$P030030 \geq P030020$
7.	$P030120 = P030130 - (P030030 + P030060 + P030070 + P030080 + P030090 + P030100 + P030110)$
8.	$P040030 \geq P040020$
9.	$P040120 = P040130 - (P040030 + P040060)$
10.	$P050010 = P030010 + P040010$
11.	$P050020 = P030020 + P040020$
12.	$P050030 = P030030 + P040030$
13.	$P050040 = P030040 + P040040$
14.	$P050050 = P030050 + P040050$
15.	$P050060 = P030060 + P040060$
16.	$P050070 = P030070 + P040070$
17.	$P050080 = P030080 + P040080$
18.	$P050090 = P030090 + P040090$
19.	$P050100 = P030100 + P040100$
20.	$P050110 = P030110 + P040110$
21.	$P050120 = P030120 + P040120$ $P050120 = P050130 - (P050030 + P050060 + P050070 + P050080 + P050090 + P050100 + P050110)$
22.	$P050130 = P030130 + P040130$
23.	$P060120 = P060130 - (P060030 + P060060)$
24.	$P070010 = P050010 + P060010$
25.	$P070020 = P050020 + P060020$
26.	$P070030 = P050030 + P060030$
27.	$P070040 = P050040 + P060040$
28.	$P070050 = P050050 + P060050$
29.	$P070060 = P050060 + P060060$
30.	$P070070 = P050070 + P060070$
31.	$P070080 = P050080 + P060080$
32.	$P070090 = P050090 + P060090$
33.	$P070100 = P050100 + P060100$
34.	$P070110 = P050110 + P060110$
35.	$P070120 = P050120 + P060120$ $P070120 = P070130 - (P070030 + P070060 + P070070 + P070080 + P070090 + P070100 + P070110)$
36.	$P070130 = P050130 + P060130$
37.	$P030050 \geq P030040$
38.	$P030060 \geq P030050$

Redni broj	Kontrola
39.	P040060 >= P040050
40.	P020050 >= P020040
41.	P020060 >= P020050
42.	P010120 = P010130 = P020120 = P020130 = P040010 = P040040 = P040070 = P040080 = P040090 = P040100 = P040110 = P060010 = P060020 = P060040 = P060050 = P060070 = P060080 = P060090 = P060100 = P060110 = 0

*Odredbom članka 24. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., dodano je poglavlje III.2.4.13.*

#### **III.2.4.14. Utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod**

Brisano.

*Odredbom članka 15. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2017., dodano je poglavlje III.2.4.14.*

*Odredbom članka 23. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 120/2017., koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018., izmijenjena je točka 246.c.*

*Odredbom članka 13. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., brisano je poglavlje III.2.4.14.*

#### **III.2.4.15. Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije (izvještaji EVK UNT FKS, EVK UNT PKS, EVK OS FKS i EVK OS PKS)**

246.d Obrasci Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – ugovoreni novčani tokovi – fiksne kamatne stope (u nastavku teksta: obrazac EVK UNT FKS) i Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – osnovni scenarij – fiksne kamatne stope (u nastavku teksta: obrazac EVK OS FKS) imaju definirana 44 retka za svaku valutu. Obrasci Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – ugovoreni novčani tokovi – promjenjive kamatne stope (u nastavku teksta: obrazac EVK UNT PKS) i Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – osnovni scenarij – promjenjive kamatne stope (u nastavku teksta: obrazac EVK OS PKS) imaju definirana 46 redaka za svaku valutu.

246.e Za svaki redak upisuje se oznaka valute na toj poziciji, onako kako je prikazano u Prilogu 7.

246.f Obrazac s identičnim brojem redaka i stupaca ponavlja se za svaku oznaku valute. Za svaku valutu prijavljuje se 44 retka (odnosno 46 redaka) iste strukture / oznake iznosa, samo raste redni broj retka u obrascu, tj. ima  $n \times 44$  retka (odnosno  $n \times 46$  redaka) ovisno o broju valuta ( $n$ ). Svi redci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku valute.

246.g Shema formalnih i logičkih kontrola dana je u Tablici 16.

Tablica 16. Kontrole za obrasce EVK UNT FKS, EVK UNT PKS, EVK OS FKS i EVK OS PKS

Redni broj	Kontrola
1.	Pab0010 = Pab0020 + Pab0030, gdje je ab = 01..., 19
2.	Pab0040 = Pab0050 + Pab0060 + Pab0070 + Pab0080, gdje je ab = 01..., 19
3.	Pab0110 = Pab0010 + Pab0040 + Pab0090 + Pab0100, gdje je ab = 01..., 19
4.	Pab0120 = Pab0130 + Pab0170 + Pab0210 + Pab0220, gdje je ab = 01..., 19

Redni broj	Kontrola
5.	$Pab0130 = Pab0140 + Pab0150 + Pab0160$ , gdje je $ab = 01\dots, 19$
6.	$Pab0170 = Pab0180 + Pab0190 + Pab0200$ , gdje je $ab = 01\dots, 19$
7.	$Pab0260 = Pab0120 + Pab0230 + Pab0240 + Pab0250$ , gdje je $ab = 01\dots, 19$
8.	$Pab0270 = Pab0110 - Pab0260$ , gdje je $ab = 01\dots, 19$
9.	$Pab0330 = Pab0280 + Pab0290 + Pab0300 + Pab0310 + Pab0320$ , gdje je $ab = 01\dots, 19$
10.	$Pab0390 = Pab0340 + Pab0350 + Pab0360 + Pab0370 + Pab0380$ , gdje je $ab = 01\dots, 19$
11.	$Pab0400 = Pab0330 - Pab0390$ , gdje je $ab = 01\dots, 19$
12.	$Pab0440 = Pab0270 + Pab0400 + Pab0430$ , gdje je $ab = 01\dots, 19$
13.	$P200def = P010def + P020def + \dots + P180def + P190def$ , gdje je $def = 010, 020, 030, \dots, 460$
14.	$Pab0450 \leq Pab0110$ , gdje je $ab = 01, \dots, 19$
15.	$Pab0460 \leq Pab0260$ , gdje je $ab = 01, \dots, 19$
16.	$Pab0430 = Pab0410 - Pab0420$ , gdje je $ab = 01\dots, 19$

### III.2.4.16. Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – neto diskontirane pozicije po scenarijima

246.h Obrazac Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – neto diskontirane pozicije po scenarijima (u nastavku teksta: obrazac EVK NDPS) ima definiranih deset redaka za svaku valutu.

246.i Za svaki redak upisuje se oznaka valute na toj poziciji, onako kako je prikazano u Prilogu 7.

246.j Obrazac se identičnim brojem redaka i stupaca ponavlja za svaku oznaku valute. Za svaku valutu prijavljuje se deset redaka iste strukture/oznake iznosa, samo raste redni broj retka u obrascu, tj. ima  $n \times 10$  redaka ovisno o broju valuta ( $n$ ). Svi redci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku valute.

246.k U retku 1. navodi se postotak u postotnom iznosu u kojemu je izražen, uključujući decimalni zarez i dva decimalna mjesta. Na primjer, ako je vrijednost pozicije 9,6%, u datoteci XML upisuje se iznos od 9,60. Ako je vrijednost pozicije nula (0), u obrazac se upisuje numerički iznos 0.

246.l Shema formalnih i logičkih kontrola dana je u Tablici 17.

Tablica 17. Kontrole za obrazac EVK NDPS

Redni broj	Kontrola
1.	$P200def = P010def + P020def + \dots + P180def + P190def$ , gdje je $def = 020, 030, \dots, 100$

### III.2.4.17. Agregirana promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije

246.m Obrazac Agregirana promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije (u nastavku teksta: obrazac EVK ZBR) ima varijabilan broj redaka. Redak promjene neto diskontirane pozicije ( $\Delta NDP$ ) i redak rizika automatskih opcija (RAO) ispunjavaju se za svaku valutu.

246.n Pri navođenju valute obvezno je ispuniti redni broj retka u polje (Redni broj retka) i oznaku valute u polje (Valuta) onako kako je prikazano u Prilogu 7.

246.o Shema formalnih i logičkih kontrola dana je u Tablici 18.

Tablica 18. Kontrole za obrazac EVK ZBR

Redni broj	Kontrola
1.	$P010def = P200030$ (obrazac EVK NDPS) – $P200020$ (obrazac EVK NDPS), gdje je $def = 010, 030, 050, \dots, ZZZ-2$ za svaku valutu
2.	$P020def = P200040$ (obrazac EVK NDPS) – $P200020$ (obrazac EVK NDPS), gdje je $def = 010, 030, 050, \dots, ZZZ-2$ za svaku valutu
3.	$P030def = P200050$ (obrazac EVK NDPS) – $P200020$ (obrazac EVK NDPS), gdje je $def = 010, 030, 050, \dots, ZZZ-2$ za svaku valutu

Redni broj	Kontrola
4.	$P040def = P200060$ (obrazac EVK NDPS) – $P200020$ (obrazac EVK NDPS), gdje je def = 010, 030, 050, ..., ZZZ-2 za svaku valutu
5.	$P050def = P200070$ (obrazac EVK NDPS) – $P200020$ (obrazac EVK NDPS), gdje je def = 010, 030, 050, ..., ZZZ-2 za svaku valutu
6.	$P060def = P200080$ (obrazac EVK NDPS) – $P200020$ (obrazac EVK NDPS), gdje je def = 010, 030, 050, ..., ZZZ-2 za svaku valutu
7.	$P070def = P200090$ (obrazac EVK NDPS) – $P200020$ (obrazac EVK NDPS), gdje je def = 010, 030, 050, ..., ZZZ-2 za svaku valutu
8.	$P080def = P200100$ (obrazac EVK NDPS) – $P200020$ (obrazac EVK NDPS), gdje je def = 010, 030, 050, ..., ZZZ-2 za svaku valutu
9.	$P01ZZZZ = [ako\ je\ (P010010 + P010020) > 0, onda\ (P010010 + P010020) \times 0,5, u\ suprotnom\ (P010010 + P010020)] + [ako\ je\ (P010030 + P010040) > 0, onda\ (P010030 + P010040) \times 0,5, u\ suprotnom\ (P010030 + P010040)] + [ako\ je...]$ , za svaku valutu
10.	$P02ZZZZ = [ako\ je\ (P020010 + P020020) > 0, onda\ (P020010 + P020020) \times 0,5, u\ suprotnom\ (P020010 + P020020)] + [ako\ je\ (P020030 + P020040) > 0, onda\ (P020030 + P020040) \times 0,5, u\ suprotnom\ (P020030 + P020040)] + [ako\ je...]$ za svaku valutu
11.	$P03ZZZZ = [ako\ je\ (P030010 + P030020) > 0, onda\ (P030010 + P030020) \times 0,5, u\ suprotnom\ (P030010 + P030020)] + [ako\ je\ (P030030 + P030040) > 0, onda\ (P030030 + P030040) \times 0,5, u\ suprotnom\ (P030030 + P030040)] + [ako\ je...]$ za svaku valutu
12.	$P04ZZZZ = [ako\ je\ (P040010 + P040020) > 0, onda\ (P040010 + P040020) \times 0,5, u\ suprotnom\ (P040010 + P040020)] + [ako\ je\ (P040030 + P040040) > 0, onda\ (P040030 + P040040) \times 0,5, u\ suprotnom\ (P040030 + P040040)] + [ako\ je...]$ za svaku valutu
13.	$P05ZZZZ = [ako\ je\ (P050010 + P050020) > 0, onda\ (P050010 + P050020) \times 0,5, u\ suprotnom\ (P050010 + P050020)] + [ako\ je\ (P050030 + P050040) > 0, onda\ (P050030 + P050040) \times 0,5, u\ suprotnom\ (P050030 + P050040)] + [ako\ je...]$ za svaku valutu
14.	$P06ZZZZ = [ako\ je\ (P060010 + P060020) > 0, onda\ (P060010 + P060020) \times 0,5, u\ suprotnom\ (P060010 + P060020)] + [ako\ je\ (P060030 + P060040) > 0, onda\ (P060030 + P060040) \times 0,5, u\ suprotnom\ (P060030 + P060040)] + [ako\ je...]$ za svaku valutu
15.	$P07ZZZZ = [ako\ je\ (P070010 + P070020) > 0, onda\ (P070010 + P070020) \times 0,5, u\ suprotnom\ (P070010 + P070020)] + [ako\ je\ (P070030 + P070040) > 0, onda\ (P070030 + P070040) \times 0,5, u\ suprotnom\ (P070030 + P070040)] + [ako\ je...]$ za svaku valutu
16.	$P08ZZZZ = [ako\ je\ (P080010 + P080020) > 0, onda\ (P080010 + P080020) \times 0,5, u\ suprotnom\ (P080010 + P080020)] + [ako\ je\ (P080030 + P080040) > 0, onda\ (P080030 + P080040) \times 0,5, u\ suprotnom\ (P080030 + P080040)] + [ako\ je...]$ za svaku valutu
17.	$P09ZZZZ = \text{MIN}(P01ZZZZ, P02ZZZZ)$
18.	$P09ZZZZ \leq 0$
19.	$P10ZZZZ = \text{MIN}(P03ZZZZ, P04ZZZZ, P05ZZZZ, P06ZZZZ, P07ZZZZ, P08ZZZZ)$
20.	$P10ZZZZ \leq 0$
21.	$P01BBBB = \text{ABS}(P09ZZZZ) / P01AAAA \times 100$
22.	$P02DDDD = \text{ABS}(P10ZZZZ) / P01CCCC \times 100$
23.	$P09cde0 = 0$ , gdje je cde = 001, 002, ..., ZZZ-1
24.	$P10cde0 = 0$ , gdje je cde = 001, 002, ..., ZZZ-1
25.	Kod pozicija PabZZZZ, PabAAAA, PabBBBB, PabCCCC, PabDDDD, gdje je ab = 01, 02, ..., 10 ne unose se oznake valute

### III.2.4.18. Utjecaj kamatnog rizika u knjizi pozicija kojima se ne trguje na neto kamatni prihod

246.p Utjecaj kamatnog rizika u knjizi pozicija kojima se ne trguje na neto kamatni prihod (u nastavku teksta: obrazac NKP) ima definirana četiri retka.

246.r Za navođenje vremena potrebnog za izdvajanje kapitala potrebno je u datoteci upotrijebiti redak 3, u kojemu se obvezno upisuje datum u polje (Datum1). Iako se redak vremena potrebnog za izdvajanje kapitala



odnosi na kalendarsku godinu i mjesec, za potrebe tehničke dostave u polje datuma upisuje se kalendarska godina, mjesec i posljednji dan u mjesecu. Primjerice, za prosinac 2016. u polje Datum1 upisuju se znamenke 20161231 (ggggmmdd).

246.s U prva dva retka datoteke polje Datum1 dostavlja se prazno ("Null"). Na isti se način to polje dostavlja i u retku 3. ako kreditna institucija nije izdvojila kapital na osnovi utjecaja kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod.

*Odredbom članka 13. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., dodana su poglavlja III.2.4.15., III.2.4.16, III.2.4.17. i III.2.4.18.*

### III.3. Način dostave datoteka

247. Podaci se dostavljaju elektronički (SWIFT, WEB), pri čemu načini dostavljanja podataka mogu biti definirani posebnim uputama.

248. Datoteka može biti u izvornom formatu (XML) ili komprimirana (ZIP).

249. Za svaki datum stanja i oznaku izvješća izvještajna institucija šalje posebnu datoteku, što znači da jedna datoteka smije sadržavati samo jedan datum stanja i oznaku izvješća.

250. Iznimno, Hrvatska narodna banka može tražiti od izvještajne institucije da podatke dostavi na disku (CDROM). Na jednom disku može biti samo jedna datoteka.

251. Naljepnica odnosno labela mora sadržavati:

- 1) naziv banke,
- 2) naziv datoteke (KOKI\_MBR\_INT.XML),
- 3) datum stanja na koji se podaci odnose (dd.mm.gggg)i
- 4) oznaku izvješća (XY).

#### Prilog 1: Oznake grupe instrumenata

252. U ovom prilogu definiraju se oznake grupe instrumenata za potrebe popunjavanja polja ulaznog sloga u izvještajnoj datoteci.

253. Kreditna institucija dužna je u potpunosti se pridržavati pravila iz ovog priloga u razdoblju njegove primjene.

Oznaka obrasca	Naziv kategorije	Oznaka kategorije (AN)
DKT	Ukupno dionice i vlasnički udjeli u trgovačkim društvima	1
DKT	Ukupno dužnički instrumenti	2
DKT	Ukupno instrumenti tržišta novca	3
DKT	Ukupno ostali prenosivi vrijednosni papiri	4
DKT	Ukupno ročnice	5
DKT	Ukupno forvard	6
DKT	Ukupno ugovori o razmjeni	7
DKT	Ukupno kreditne izvedenice	8
DKT	Ukupno opcije	9
DKT	Ukupno ugrađene izvedenice	10
DKT	Ukupno roba - fizički proizvodi	11
DKT	Ukupno robne izvedenice	12
DKT	Ukupno izloženosti proizašle iz nenamirenih transakcija	13
DKT	Ukupno izloženosti proizašle iz slobodnih isporuka	14
DKT	Ukupno izloženosti proizašle iz repo ugovora i ugovora o posuđivanju vrijednosnih papira ili robe drugoj strani	15

Oznaka obrasca	Naziv kategorije	Oznaka kategorije (AN)
DKT	Ukupno izloženosti proizašle iz obratnih repo ugovora i ugovora o posuđivanju vrijednosnih papira ili robe od druge ugovorne strane	16
DKT	Ukupno izloženosti proizašle iz transakcija kreditiranja kupnje vrijednosnih papira uz uplatu nadoknade	17
DKT	Ukupno izloženosti proizašle iz transakcija s dugim rokom namire	18
DKT	Ukupno financijski instrumenti ostvareni na temelju ugovora o pokroviteljstvu izdanja vrijednosnih papira	19
DKT	Ukupno ostalo neraspoređeno	20

## Prilog 2: Oznake vrste komitenata i vrste kamatne stope

Brisan.

*Odredbom članka 16. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 1. svibnja 2017., izmijenjena je tablica iza točke 255.*

*Odredbom članka 14. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., brisan je Prilog 2.*

## Prilog 3

Prilog 3 ne primjenjuje se od izvještajnog datuma 31. 3. 2014. godine.

## Prilog 4: Oznake vrste depozita

Brisan.

*Odredbom članka 17. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 1. svibnja 2017., brisan je prilog 4.*

## Prilog 5: Oznake posla

258. U ovom prilogu definiraju se oznake posla za potrebe popunjavanja polja ulaznog sloga u izvještajnoj datoteci.

259. Kreditna institucija dužna je u potpunosti se pridržavati pravila iz ovog priloga u razdoblju njegove primjene.

Oznaka obrasca	Naziv kategorije	Oznaka kategorije (AN)
DKT	oznaka vrijednosnog papira/posla	(ISIN)

*Odredbom članka 18. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 1. svibnja 2017., izmijenjena je tablica iza točke 259.*

## Prilog 6: Oznake identificiranja protustranaka

Brisan.

*Odredbom članka 19. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 1. svibnja 2017., brisan je prilog 6.*

#### **Prilog 7: Oznake valuta**

264. U ovom prilogu definiraju se oznake valute za potrebe popunjavanja polja ulaznog sloga u izvještajnoj datoteci.

265. Popis oznaka valuta zasniva se na popisu novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka u dijelu podzakonskih propisa Hrvatske narodne banke na temelju Zakona o platnom prometu. Za potrebe izvješćivanja popis oznaka valuta proširen je na način da se u navođenju pozicija u pretpostavljenim udjelima investicijskih fondova u terminu "zasebne valute" doda jedinstvena troslovna oznaka "INF".

*Odredbom članka 15. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., izmijenjena je točka 265.*

266. Kreditna institucija dužna je u potpunosti se pridržavati ovog popisa u razdoblju njegove primjene.

Oznaka obrasca	Naziv kategorije	Oznaka kategorije (AN)
VR	Troslovna oznaka valute	Upotrebljava se troslovna oznaka valute u skladu s popisom novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka u dijelu podzakonskih propisa Hrvatske narodne banke na temelju Zakona o platnom prometu.
VR	Za "zasebnu valutu" ulaganja u inv. fondove	INF
DKT	Troslovna oznaka valute	Upotrebljava se troslovna oznaka valute u skladu s popisom novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka u dijelu podzakonskih propisa Hrvatske narodne banke na temelju Zakona o platnom prometu.
EVK UNT FKS	Za sve važnije valute	Upotrebljava se troslovna oznaka valute u skladu s popisom novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka u dijelu podzakonskih propisa Hrvatske narodne banke na temelju Zakona o platnom prometu.
EVK UNT PKS	Za sve važnije valute	Upotrebljava se troslovna oznaka valute u skladu s popisom novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka u dijelu podzakonskih propisa Hrvatske narodne banke na temelju Zakona o platnom prometu.
EVK OS FKS	Za sve važnije valute	Upotrebljava se troslovna oznaka valute u skladu s popisom novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka u dijelu podzakonskih propisa Hrvatske narodne banke na temelju Zakona o platnom prometu.
EVK OS PKS	Za sve važnije valute	Upotrebljava se troslovna oznaka valute u skladu s popisom novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka u dijelu podzakonskih propisa Hrvatske narodne banke na temelju Zakona o platnom prometu.
EVK NDPS	Za sve važnije valute	Upotrebljava se troslovna oznaka valute u skladu s popisom novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka u dijelu podzakonskih propisa Hrvatske narodne banke na temelju Zakona o platnom prometu.
EVK ZBR	Za sve važnije valute	Upotrebljava se troslovna oznaka valute u skladu s popisom novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka u dijelu podzakonskih propisa Hrvatske narodne banke na temelju Zakona o platnom prometu.

*Odredbom članka 25. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., izmijenjena je tablica iza točke 266.*

*Odredbom članka 20. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 1. svibnja 2017., izmijenjena je tablica iza točke 266.*

*Odredbom članka 16. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., izmijenjena je tablica iza točke 266.*

#### **Prilog 8: Oznake država**

Brisan.

*Odredbom članka 26. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., izmijenjena je tablica iza točke 269.*

*Odredbom članka 21. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 1. svibnja 2017., brisan je prilog 8.*

#### **Prilog 9: Oznake naziva**

270. U ovom prilogu definiraju se oznake naziva klijenata/instrumenata za potrebe popunjavanja polja ulaznog sloga u izvještajnoj datoteci.

271. Kreditna institucija dužna je u potpunosti se pridržavati ovog popisa u razdoblju njegove primjene.

Oznaka obrasca	Naziv kategorije	Oznaka kategorije (AN)
DKT	naziv instrumenta/grupe	(upisuje se naziv do 100 znakova)

*Odredbom članka 22. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 1. svibnja 2017., izmijenjena je tablica iza točke 271.*

#### **Prilog 10: Izvešća i polja ulaznog sloga**

272. U ovom se prilogu za svaki modalitet oznake obrasca definira popis polja ulaznog sloga koja je potrebno popunjavati u izvještajnoj datoteci.

273. Izvešća su navedena u stupcima. Polja obilježja navedena su u redcima. Ako je određeno obilježje potrebno popunjavati u određenom izvješću, na presjeku retka i stupca navedeno je "✓".

274. Kreditna institucija dužna je u potpunosti se pridržavati pravila iz ovog priloga u razdoblju njegove primjene.

Br.	Naziv polja	Oznaka obrasca										
		EVK UNT FKS	EVK UNT PKS	EVK OS FKS	EVK OS PKS	EVK NDPS	EVK ZBR	NKP	DKT	KT- DS	VR	ZSK
Zaglavlje (prvi slog)												
1.	Oznaka retka	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2.	Kreditna institucija MBR	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Br.	Naziv polja	Oznaka obrasca										
		EVK UNT FKS	EVK UNT PKS	EVK OS FKS	EVK OS PKS	EVK NDPS	EVK ZBR	NKP	DKT	KT- DS	VR	ZSK
3.	Datum stanja	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4.	Oznaka izvješća	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5.	Broj redaka u datoteci	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6.	Ime osobe	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
7.	Telefon	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
8.	Elektronička pošta	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
9.	Kreditna institucija OIB	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
10.	Napomena	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Obrasci (ostali slogovi)												
1.	Oznaka retka	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2.	Obrazac	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3.	Strana	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4.	Redni broj retka	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5.	Razina grupiranja								✓			
6.	Prvi u grupi								✓			
7.	Posljednji u grupi								✓			
8.	Tag1	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
9.	Iznos1	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
10.	Tag2	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓
11.	Iznos2	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓
12.	Tag3	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓
13.	Iznos3	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓
14.	Tag4	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓
15.	Iznos4	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓
16.	Tag5	✓	✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓
17.	Iznos5	✓	✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓
18.	Tag6	✓	✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓
19.	Iznos6	✓	✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓
20.	Tag7	✓	✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓
21.	Iznos7	✓	✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓
22.	Tag8	✓	✓	✓	✓	✓	✓				✓	
23.	Iznos8	✓	✓	✓	✓	✓	✓				✓	
24.	Tag9	✓	✓	✓	✓	✓	✓				✓	
25.	Iznos9	✓	✓	✓	✓	✓	✓				✓	
26.	Tag10	✓	✓	✓	✓	✓	✓				✓	
27.	Iznos10	✓	✓	✓	✓	✓	✓				✓	
28.	Tag11	✓	✓	✓	✓	✓	✓				✓	
29.	Iznos11	✓	✓	✓	✓	✓	✓				✓	
30.	Tag12	✓	✓	✓	✓	✓	✓				✓	
31.	Iznos12	✓	✓	✓	✓	✓	✓				✓	
32.	Tag13	✓	✓	✓	✓	✓	✓					

Br.	Naziv polja	Oznaka obrasca										
		EVK UNT FKS	EVK UNT PKS	EVK OS FKS	EVK OS PKS	EVK NDPS	EVK ZBR	NKP	DKT	KT- DS	VR	ZSK
33.	Iznos13	✓	✓	✓	✓	✓						
34.	Tag14	✓	✓	✓	✓	✓						
35.	Iznos14	✓	✓	✓	✓	✓						
36.	Tag15	✓	✓	✓	✓	✓						
37.	Iznos15	✓	✓	✓	✓	✓						
38.	Tag16	✓	✓	✓	✓	✓						
39.	Iznos16	✓	✓	✓	✓	✓						
40.	Tag17	✓	✓	✓	✓	✓						
41.	Iznos17	✓	✓	✓	✓	✓						
42.	Tag18	✓	✓	✓	✓	✓						
43.	Iznos18	✓	✓	✓	✓	✓						
44.	Tag19	✓	✓	✓	✓	✓						
45.	Iznos19	✓	✓	✓	✓	✓						
46.	Tag20	✓	✓	✓	✓	✓						
47.	Iznos20	✓	✓	✓	✓	✓						
48.	Tag21											
49.	Iznos21											
50.	Tag22											
51.	Iznos22											
52.	Datum1							✓		✓		
53.	Datum2											
54.	Datum3											
55.	Datum4											
56.	Oznaka 1								✓			
57.	Oznaka 2											
58.	Oznaka 3											
59.	Oznaka 4											
60.	Oznaka 5								✓			
61.	Oznaka 6											
62.	Valuta	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓		✓	
63.	Zemlja											
64.	Naziv								✓			

*Odredbom članka 27. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., izmijenjena je tablica iza točke 274.*

*Odredbom članka 21. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 119/2015., koji je stupio na snagu 7. studenoga 2015., izmijenjena je tablica iza točke 274.*

*Odredbom članka 23. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2017., izmijenjena je tablica iza točke 274.*

*Odredbom članka 24. Odluke o izmjenama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., izmijenjena je tablica iza točke 274.*

*Odredbom članka 17. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., izmijenjena je tablica iza točke 274.*

#### **Prilog 11: Obrasci i oznake izvješća**

275. U ovom se prilogu za svaku oznaku obrasca i oznaku izvješća definira minimalni obujam dostavljenih izvješća u XML datoteci.

276. Izvješća su navedena u redcima. Polja oznake izvješća navedena su u stupcima. Ako je određeno izvješće potrebno dostavljati u određenoj datoteci oznake izvješća, na presjeku retka i stupca navedeno je "✓".

276.a Sadržaj ovog priloga mijenjat će se u skladu s dopunom i (ili) promjenom popisa oznake izvješća i obujma izvješća datoteke.

*Odredbom članka 28. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., ispravljena je oznaka točke.*

277. Kreditna institucija dužna je u potpunosti se pridržavati pravila iz ovog priloga u razdoblju njegove primjene.

Oznaka obrasca	Dnevno izvješće "DN"	Nekonsolidirano nerevidirano izvješće "NP"	Konsolidirano nerevidirano izvješće "KP"	Nekonsolidirano revidirano izvješće "NR"	Konsolidirano revidirano izvješće "KR"
EVK UNT FKS		✓	✓	✓	✓
EVK UNT PKS		✓	✓	✓	✓
EVK OS FKS		✓	✓	✓	✓
EVK OS PKS		✓	✓	✓	✓
EVK NDPS		✓	✓	✓	✓
EVK ZBR		✓	✓	✓	✓
NKP		✓	✓	✓	✓
DKT		✓	✓	✓	✓
KT-DS		✓	✓	✓	✓
VR	✓				
ZSK		✓	✓	✓	✓

*Odredbom članka 29. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., izmijenjena je tablica iza točke 277.*

*Odredbom članka 24. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2017., izmijenjena je tablica iza točke 277.*

*Odredbom članka 25. Odluke o izmjenama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., izmijenjena je tablica iza točke 277.*

*Odredbom članka 18. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., izmijenjena je tablica iza točke 277.*

### **Prilog: Tablice za dostavljanje supervizorskih izvještaja KOKI (tag)**

278. Tagirani izvještaji o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi pozicija kojima se ne trguje, Detaljna knjiga trgovanja, Knjiga trgovanja – dnevna stanja, Izvještaj o otvorenim deviznim pozicijama u pojedinim valutama i Pokrivenost kapitalnih zahtjeva i zaštitnih slojeva kapitala, koji su predmet dostave u datoteci uključeni su u tablice za dostavljanje supervizorskih izvještaja KOKI (tag).

*Odredbom članka 30. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 67/2015., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2015., dopunjena je točka 278.*

*Odredbom članka 25. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 7/2017., koji je stupio na snagu 1. svibnja 2017., izmijenjena je točka 278.*

*Odredbom članka 19. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 59/2020., koji je stupio na snagu 31. ožujka 2021., izmijenjena je točka 278.*

279. Izvještaj S1 sastavni je dio tablica za dostavljanje supervizorskih izvještaja KOKI (tag)

### **Prilog: Tablice s pravilima za sastavljanje supervizorskih izvještaja**

280. Oznaka "\*" znači bilo koji modalitet relevantnog obilježja.

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

*Odredbom članka 26. Odluke o izmjenama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, "Narodne novine", br. 47/2019., koji je stupio na snagu 30. lipnja 2019., djelomično je izmijenjena točka 281.*

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