

**ODLUKA O IZMJENAMA I DOPUNAMA
ODLUKE O IZVJEŠTAJIMA ZA POTREBE SUPERVIZIJE KREDITNIH INSTITUCIJA**

travanj 2024.

Nacrt – savjetovanje s javnošću

Na temelju članka 21. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451 od 17. prosinca 2020. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja institucija i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 (Tekst značajan za EGP) (SL L 97, 19. 3. 2021.), članka 6. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/2070 od 14. rujna 2016. o provedbenim tehničkim standardima za predloške, definicije i informatička rješenja kojima se institucije koriste pri izvješćivanju Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i nadležnih tijela u skladu s člankom 78. stavkom 2. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća (Tekst značajan za EGP) (SL L 328, 2. 12. 2016.), članka 4. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/453 od 15. ožujka 2021. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu posebnih zahtjeva za izvješćivanje za tržišni rizik (Tekst značajan za EGP) (SL L 89, 16. 3. 2021.), članka 4. stavka 1. točke 3., članka 101. stavka 2. točke 6., članka 146.c, članka 162. stavka 1. i članka 290. točke 4. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020., 146/2020. i 151/2022.) te članka 43. stavka 2. točke 10. i članka 77. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci ("Narodne novine", br. 75/2008., 54/2013. i 47/2020.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU O IZMJENAMA I DOPUNAMA ODLUKE O IZVJEŠTAJIMA ZA POTREBE SUPERVIZIJE KREDITNIH INSTITUCIJA

Članak 1.

U članku 1. stavku 1. Odluke o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 146/2021., 108/2022. i 27/2023.) točka 12. mijenja se i glasi:

"12) informatičko rješenje za dostavu izvještaja koje Hrvatska narodna banka zatraži od kreditnih institucija u skladu sa smjernicama ili odlukama Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo."

Članak 2.

U članku 4. stavku 1. točke od 19. do 25. brišu se.

Stavci od 4. do 9. mijenjaju se i glase:

"(4) Izvještaji iz stavka 1. točaka 1., 2., od 4. do 11. te 14. ovog članka nazivaju se sastavljeni izvještaji. Izvještaji iz stavka 1. točaka od 15. do 18. te stavaka 2. i 3. ovog članka nazivaju se integralni izvještaji.

(5) Izvještaji iz stavka 1. točaka 1., 2. te od 4. do 7. ovog članka nazivaju se mjesečni nekonsolidirani privremeni (NP) izvještaji.

(6) Izvještaji iz stavka 1. točaka od 8. do 11. te od 14. do 16. ovog članka nazivaju se tromjesečni nekonsolidirani privremeni (NP) izvještaji.

(7) Izvještaji iz stavka 1. točaka 8., 9., 15. i 16. ovog članka nazivaju se konsolidirani privremeni (KP) izvještaji.

(8) Izvještaji iz stavka 1. točaka 1., 2., 5., od 8. do 11. te od 14. do 16. ovog članka nazivaju se nekonsolidirani revidirani (NR) izvještaji.

Nacrt – savjetovanje s javnošću

(9) Izvještaji iz stavka 1. točaka 8., 9., 15. i 16. ovog članka nazivaju se konsolidirani revidirani (KR) izvještaji."

Članak 3.

Članak 10. stavak 1. mijenja se i glasi:

"(1) Kreditna institucija dužna je dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci izvještaje o planovima financiranja, izvještaje o financijskim informacijama te izvještaje iz Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451, Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/2070 i Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/453 na način propisan Uputom za sastavljanje i dostavljanje izvještaja za potrebe supervizije."

Iza stavka 2. dodaje se stavak 3., koji glasi:

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

Članak 4.

U Uputi za sastavljanje i dostavljanje izvještaja za potrebe supervizije, koja je sastavni dio Odluke o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija, naziv poglavlja III.2. mijenja se i glasi: "III.2. Informatička rješenja za dostavu izvještaja kreditnih institucija u skladu s propisima Europske unije (XML)".

Članak 5.

U točki 211. Upute riječi "izvještaja u skladu sa Smjernicama EBA/GL/2020/07" zamjenjuju se riječima "izvještaja u skladu sa smjernicama ili odlukama Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo".

Članak 6.

U točki 217. Upute riječi "ili "CN" ili "CK"" zamjenjuju se riječima "ili "CN" ili "CK" ili "GP" ili "HR" ili "ES"".

Članak 7.

Točka 218. Upute mijenja se i glasi:

"218. Sadržaj datoteke u obliku XML popunjava se prema prilogima iz Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451, prilogima iz Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/2070, prilogima iz Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/453, poglavljem I. Priloga II. ove Odluke te odgovarajućim prilogima iz smjernica odnosno odluka Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo."

Članak 8.

Tablica iza točke 219. Upute mijenja se i glasi:

Nacrt – savjetovanje s javnošću

Broj	XML polje	Naziv polja	Tip polja	Duljina polja	Sadržaj polja
Zaglavlje (prvi slog)					
1.	MBR	Kreditna institucija MBR	N	8	Matični broj koji dodjeljuje Državni zavod za statistiku
2.	DatumStanja	Datum stanja	D	8	gggg-mm-dd
3.	OznakaIzvjescja	Oznaka izvješća	AN	2	NP, KP, NR, KR, MN, MK, FK, FN, AN, AK, BN, BK, IN, IK, CN, CK, GP, HR, ES
4.	OdgovornaOsoba	Ime osobe	AN	50	Ime odgovorne osobe
5.	Telefon	Telefon	AN	30	Telefon za kontakt
6.	E-mail	Elektronička pošta	AN	50	E-adresa za kontakt
7.	OIB	OIB kreditne institucije	N	11	OIB
8.	Napomena	Napomena	AN	100	Napomena
Izveštaj (ostali slogovi)					
Broj	XML polje	Naziv polja	Tip polja	Duljina polja	Sadržaj polja
1.	Izvestaj	Oznaka izvještaja	AN	12	Oznaka za izvještaj prema tehničkoj definiciji
2.	Parametar	Parametar	AN	256	Oznaka za parametar prema tehničkoj definiciji
3.	Tag	Tag	AN	8	Oznaka za tag prema Uputi
4.	Vrijednost	Vrijednost	AN	1024	Vrijednost prema Uputi

Članak 9.

U točki 221. Upute riječi "Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 2016/2070, Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2021/453 te za svaki datum definiran Smjernicama EBA/GL/2020/07" zamjenjuju se riječima "Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 2016/2070 i Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2021/453".

Članak 10.

U točki 230. podtočki 15. Upute riječ "i" briše se.

Na kraju podtočke 16. briše se točka.

Iza točke 16. dodaju se točke 17., 18. i 19., koje glase:

"17. "GP" za nekonsolidirani izvještaj – REM GAP koji obuhvaća izvještaje iz Priloga IV. Smjernica EBA/GL/2022/06

18. "HR" za nekonsolidirani izvještaj – REM HR koji obuhvaća izvještaje iz Priloga V. Smjernica EBA/GL/2022/06 i

19. "ES" za nekonsolidirani izvještaj – ESG koji obuhvaća izvještaje iz EBA-ine Odluke EBA/DC/498."

Članak 11.

Iza točke 264. Upute dodaje se poglavlje III.3., koje glasi:

"III.3. Informatička rješenja za dostavu izvještaja kreditnih institucija u skladu s propisima Europske unije (XBRL)

264.a Ovim poglavljem Upute uređuju se tehnički zahtjevi za dostavljanje izvještaja o planovima financiranja, izvještaja o financijskim informacijama, izvještaja iz članka 10. ove Odluke i izvještaja u skladu sa smjernicama ili odlukama Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo.

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

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

264.d Podaci se dostavljaju u obliku komprimiranih (ZIP) datoteka, od kojih svaka sadržava točno jedan modul XBRL-CSV za određeni izvještajni datum, u formatu usklađenom s tehničkom definicijom Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo iz dokumenta "EBA Filing Rules" koji to tijelo objavljuje na svojim internetskim stranicama.

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

264.f Naziv ZIP datoteke odgovara nazivu koji propisuje Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo. Ako banka šalje revidirani izvještaj, potrebno je nazivu ZIP datoteke dodati prefiks "R_" u skladu s primjerom: R_DUMMY123456789012345.IND_HR_COREP030100_COREPOF_2023-06-30_20231027110302499.zip

264.g U ZIP datoteci s prefiksom "R_" kreditne institucije dostavljaju sve izvještaje iz modula, što obuhvaća i revidirane izvještaje u skladu s Odlukom o odbijanju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija i sadržaju revizije za potrebe Hrvatske narodne banke i preostale izvještaje koji se dostavljaju sa stanjem na dan 31. prosinca, ali nisu predmet revizije. Razlog uključivanja nerevidiranih izvještaja u skup revidiranih izvještaja jest usklađivanje podataka zbog zadovoljavanja pravila za validaciju međusobno povezanih izvještaja.

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

264.i Ako instituciji koja dostavlja izvještaje nije dodijeljen LEI, vrijede sljedeća pravila:

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

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

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

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

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

Nacrt – savjetovanje s javnošću

Članak 12.

Poglavlje IV.1.5. Upute briše se.

Članak 13.

U Uputi se brišu poglavlja IV.2.3.4., IV.2.3.5., IV.2.3.6. i IV.2.3.7.

Članak 14.

Tablica iza točke 397. Upute mijenja se i glasi:

Oznaka obrasca	Naziv kategorije	Oznaka kategorije (AN)
DKT	Troslovna oznaka valute	Upotrebljava se troslovna oznaka valute u skladu s HNB-ovim popisom valuta.

Članak 15.

Tablica iza točke 399. Upute mijenja se i glasi:

Br.	Naziv polja	Oznaka izvještaja	
		DKT	KT-DS
Zaglavlje (prvi slog)			
1.	Oznaka retka	✓	✓
2.	Kreditna institucija MBR	✓	✓
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	✓	✓

Nacrt – savjetovanje s javnošću

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		
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	✓	

Nacrt – savjetovanje s javnošću

Članak 16.

Tablica iza točke 401. Upute mijenja se i glasi:

Oznaka izvještaja	Nekonsolidirani privremeni izvještaj "NP"	Konsolidirani privremeni izvještaj "KP"	Nekonsolidirani revidirani izvještaj "NR"	Konsolidirani revidirani izvještaj "KR"
DKT	✓	✓	✓	✓
KT-DS	✓	✓	✓	✓

Članak 17.

U Prilogu I. Upute, u tablici u poglavlju I.1.2. redci 1152, 2152, 3152, 4152, 5152, 6152, 7152, 1153, 2153, 3153, 4153, 5153, 6153, 7153, 1154, 2154, 3154, 4154, 5154, 6154 i 7154 mijenjaju se i glase:

Izvještaj o izloženosti kreditnom riziku po rizičnim skupinama (RS4)			Izvešće	Sektor	P porezni broj	Država	Instrument	Portfelj	Rizična skupina	Vrsta iznosa +	Vrsta iznosa –	Izračun
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Potraživanja na osnovi kamatnih prihoda	RS4	1152	AA	*	*	*	od A0201 do A0210, od A0212 do A0233, od A0301 do A0308, A0701, A9998, A9999	ATR	A1	03		
	RS4	2152	AA	*	*	*	od A0201 do A0210, od A0212 do A0233, od A0301 do A0308, A0701, A9998, A9999	ATR	A2	03		
	RS4	3152	AA	*	*	*	od A0201 do A0210, od A0212 do A0233, od A0301 do A0308, A0701, A9998, A9999	ATR	B1	03		
	RS4	4152	AA	*	*	*	od A0201 do A0210, od A0212 do A0233, od A0301 do A0308, A0701, A9998, A9999	ATR	B2	03		
	RS4	5152	AA	*	*	*	od A0201 do A0210, od A0212 do A0233, od A0301 do A0308, A0701, A9998, A9999	ATR	B3	03		
	RS4	6152	AA	*	*	*	od A0201 do A0210, od A0212 do A0233, od A0301 do A0308, A0701, A9998, A9999	ATR	CC	03		
	RS4	7152										
												RS4(P1152 + ... + P6152)

Dospjela potraživanja	RS4	1153	AA	*	*	*	od A0201 do A0210, od A0212 do A0233, od A0301 do A0308, A0701, A9998, A9999	ATR	A1	04	
	RS4	2153	AA	*	*	*	od A0201 do A0210, od A0212 do A0233, od A0301 do A0308, A0701, A9998, A9999	ATR	A2	04	
	RS4	3153	AA	*	*	*	od A0201 do A0210, od A0212 do A0233, od A0301 do A0308, A0701, A9998, A9999	ATR	B1	04	
	RS4	4153	AA	*	*	*	od A0201 do A0210, od A0212 do A0233, od A0301 do A0308, A0701, A9998, A9999	ATR	B2	04	
	RS4	5153	AA	*	*	*	od A0201 do A0210, od A0212 do A0233, od A0301 do A0308, A0701, A9998, A9999	ATR	B3	04	
	RS4	6153	AA	*	*	*	od A0201 do A0210, od A0212 do A0233, od A0301 do A0308, A0701, A9998, A9999	ATR	CC	04	
	RS4	7153									
											RS4(P1153 + ... + P6153)
Umanjenje vrijednosti	RS4	1154	AA	*	*	*	od A0201 do A0210, od A0212 do A0233, od A0301 do A0308, A0701, A9998, A9999	ATR	A1	06	
	RS4	2154	AA	*	*	*	od A0201 do A0210, od A0212 do A0233, od A0301 do A0308, A0701, A9998, A9999	ATR	A2	06	
	RS4	3154	AA	*	*	*	od A0201 do A0210, od A0212 do A0233, od A0301 do A0308, A0701, A9998, A9999	ATR	B1	06	

	RS4	4154	AA	*	*	*	od A0201 do A0210, od A0212 do A0233, od A0301 do A0308, A0701, A9998, A9999	ATR	B2	06		
	RS4	5154	AA	*	*	*	od A0201 do A0210, od A0212 do A0233, od A0301 do A0308, A0701, A9998, A9999	ATR	B3	06		
	RS4	6154	AA	*	*	*	od A0201 do A0210, od A0212 do A0233, od A0301 do A0308, A0701, A9998, A9999	ATR	CC	06		
	RS4	7154										RS4(P1154 + ... + P6154)

Članak 18.

U Prilogu I. Upute, u tablici u poglavlju I.11.2. redak 6001 na stranici A i redak 1001 na stranici D mijenjaju se i glase:

Izveštaj o izloženostima prema dužnicima (ID5)				Izvešće	Matični broj	Instrument	Portfelj	Ugrađeni derivat	Rizična skupina	Vrsta iznosa +	Vrsta iznosa –	Izračun
				1	2	3	4	5	6	7	8	9
	ID5	A	6001	AA, AF, AN	*	od A0201 do A0210, od A0212 do A0233, od A0301 do A0308, A0701, A9998, A9999	ATR, FOS	*	A1, A2, B1, B2, B3, CC	03, 04		
	ID5	D	1001	AA, AN	*	A0401, A0402, A0403, A0404	UPO, UPD, UZP	*	*	03, 04, 10	05, 06	

Članak 19.

U Prilogu II. Upute brišu se poglavlja II.4., II.5., II.6., II.7., II.8., II.9. i II.10.

Članak 20.

(1) Posljednje izvještaje Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – ugovoreni novčani tokovi – fiksne kamatne stope (EVK UNT FKS), Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – ugovoreni novčani tokovi – 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 pozicija kojima se ne trguje na neto kamatni prihod (NKP) u skladu s Odlukom o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 146/2021., 108/2022. i 27/2023.) kreditna institucija dužna je dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci sa stanjem na dan 31. prosinca 2024., i to u sljedećim rokovima:

- 1) nerevidirano izvješće najkasnije do 11. veljače 2025.
- 2) revidirano izvješće najkasnije do 31. ožujka 2025.

(2) Kreditna institucija dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati izvještaje o planovima financiranja, izvještaje o financijskim informacijama te izvještaje iz Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451, Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/2070 i Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/453 u formatu XML, na način propisan poglavljem III.2. Upute za sastavljanje i dostavljanje izvještaja za potrebe supervizije, zaključno s referentnim datumom 30. studenoga 2025.

(3) Kreditna institucija dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati izvještaje o planovima financiranja, izvještaje o financijskim informacijama te izvještaje iz Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451, Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/2070 i Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/453 u formatu XBRL-CSV, na način propisan poglavljem III.3. Upute za sastavljanje i dostavljanje izvještaja za potrebe supervizije, počevši od referentnog datuma 31. prosinca 2025.

(4) Iznimno od stavka 2. ovog članka, kreditna institucija koja postane tehnički spremna primijeniti format XBRL-CSV može početi dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci relevantne izvještaje i prije konačnog roka iz stavka 2. ovog članka. Hrvatska narodna banka prihvaćat će izvještaje u tom formatu počevši od referentnog datuma 31. ožujka 2025.

Članak 21.

Ova Odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Narodnim novinama", osim članaka 2., 12., 13., 14., 15., 16. i 19., koji stupaju na snagu 1. siječnja 2025.