

Na temelju članka 105. stavak 1. točka 2. Zakona o bankama (»Narodne novine«, br. 84/2002.) i članka 39. stavak 2. pod i) Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (»Narodne novine«, br. 36/2001.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

## ODLUKU

### O OBVEZI DOSTAVLJANJA IZVJEŠĆA O KAMATNIM STOPAMA NA KREDITE I DEPOZITE

#### I.

Hrvatska narodna banka obvezuje banke na popunjavanje i dostavljanje Izvješća o kamatnim stopama na kredite i depozite (u nastavku teksta: Izvješće) za potrebe monetarne statistike.

#### II.

Banke sastavljaju i dostavljaju Izvješće na Obrascu KS-1 na načine koji su utvrđeni u Uputama za popunjavanje Izvješća. Obrazac KS-1 i Upute za popunjavanje Izvješća sastavni su dio ove odluke.

#### III.

Izvješće treba dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije 10 radnih dana nakon isteka izvještajnog mjeseca (radnim danom smatra se i subota), s tim da se krajnji rok za dostavljanje produljuje za tri radna dana krajem kalendarskog tromjesečja.

#### IV.

Prvo izvješće prema ovoj odluci banke trebaju dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci za izvještajno razdoblje koje završava 31. siječnja 2004.

#### V.

Odredbe ove odluke primjenjuju se i na stambene štedionice.

#### VI.

Danom stupanja na snagu ove odluke prestaje važiti Odluka o obvezi dostavljanja izvješća »Kamatne stope na kredite i depozite« (»Narodne novine«, br. 104/2001.).

Rok za dostavljanje izvješća za mjesec prosinac 2003. sastavljenog u skladu s Odlukom o obvezi dostavljanja izvješća »Kamatne stope na kredite i depozite« (»Narodne novine«, br. 104/2001.) je 19. siječnja 2004.

#### VII.

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

O. br. 345-020/11-03/ŽR

Zagreb, 26. studenoga 2003.

Guverner  
Hrvatske narodne banke  
**dr. sc. Željko Rohatinski**, v. r.



## Izvešće o kamatnim stopama na kredite i depozite

(naziv izvještajne institucije)

(posljednji dan izvještajnog razdoblja)

Potpis osobe koja je sastavila Izvešće

Broj telefona za kontakt

Pečat i potpis odgovorne osobe

Je li došlo do izmjene regulative o aktivnim i pasivnim kamatnim stopama u odnosu prema posljednjoj odluci vaše banke koju ste dostavili Hrvatskoj narodnoj banci? (Zaokružite jedan od ponuđenih odgovora.)

DA

NE

Obrazac KS-1 - Kamatne stope na kredite i depozite	Naziv banke:	STRANICA 1
	Oznaka banke:	
	Datum:	

	Iznos u tisućama kuna		Kamatna stopa (%)	
	Novodobreni krediti	Knjigovodstveno stanje	Ponderirana prosječna (nominalna)	Ponderirana efektivna
<b>1. KAMATNE STOPE NA KUNSKE KREDITE</b>				
<b>Kamatne stope na kredite bez valutne klauzule</b>				
<b>Kamatne stope na kratkoročne kredite bez valutne klauzule</b>				
- na kratkoročne kredite trgovačkim društvima				
- s rokom do 1 mjeseca	1001	2001	3001	4001
- s rokom preko 1 do 3 mjeseca	1002	2002	3002	4002
- s rokom preko 3 do 12 mjeseci	1003	2003	3003	4003
- na okvirne kredite trgovačkim društvima	1004	2004	3004	4004
- na kratkoročne kredite stanovništvu	1005	2005	3005	4005
- po kreditnim karticama	1006	2006	3006	4006
- na okvirne kredite stanovništvu	1007	2007	3007	4007
- na ostale kratkoročne kredite stanovništvu	1008	2008	3008	4008
<b>Kamatne stope na dugoročne kredite bez valutne klauzule</b>	1009	2009	3009	4009
- na dugoročne kredite trgovačkim društvima	1010	2010	3010	4010
- s rokom preko 1 do 2 godine	1011	2011	3011	4011
- s rokom preko 2 do 3 godine	1012	2012	3012	4012
- s rokom preko 3 godine	1013	2013	3013	4013
- na dugoročne kredite stanovništvu	1014	2014	3014	4014
- na stambene kredite stanovništvu	1015	2015	3015	4015
- na hipotekarne kredite stanovništvu	1016	2016	3016	4016
- za kupnju automobila	1017	2017	3017	4017
- po kreditnim karticama	1018	2018	3018	4018
- na ostale dugoročne kredite stanovništvu	1019	2019	3019	4019
	1020	2020	3020	4020
	1021	2021	3021	4021
	1022	2022	3022	4022
	1023	2023	3023	4023

Obrazac KS-1 - Kamatne stope na kredite i depozite	Naziv banke:	STRANICA 2
	Oznaka banke:	
	Datum:	

Iznos u tisućama kuna

Kamatna stopa (%)

- Kamatne stope na kredite s valutnom klauzulom**
- Kamatne stope na kratkoročne kredite s valutnom klauzulom**
- na kratkoročne kredite trgovačkim društvima
    - s rokom do 1 mjeseca
    - s rokom preko 1 do 3 mjeseca
    - s rokom preko 3 do 12 mjeseci
  - na okvirne kredite trgovačkim društvima
  - na kratkoročne kredite stanovništvu
    - po kreditnim karticama
    - na okvirne kredite stanovništvu
  - na ostale kratkoročne kredite stanovništvu
- Kamatne stope na dugoročne kredite s valutnom klauzulom**
- na dugoročne kredite trgovačkim društvima
    - s rokom preko 1 do 2 godine
    - s rokom preko 2 do 3 godine
    - s rokom preko 3 godine
  - na dugoročne kredite stanovništvu
    - na stambene kredite stanovništvu
    - na hipotekarne kredite stanovništvu
    - za kupnju automobila
    - po kreditnim karticama
    - na ostale dugoročne kredite stanovništvu

Novoodobreni krediti		Knjigovodstveno stanje		Ponderirana prosječna (nominalna)		Ponderirana efektivna	
1024		2024		3024		4024	
1025		2025		3025		4025	
1026		2026		3026		4026	
1027		2027		3027		4027	
1028		2028		3028		4028	
1029		2029		3029		4029	
1030		2030		3030		4030	
1031		2031		3031		4031	
1032		2032		3032		4032	
1033		2033		3033		4033	
1034		2034		3034		4034	
1035		2035		3035		4035	
1036		2036		3036		4036	
1037		2037		3037		4037	
1038		2038		3038		4038	
1039		2039		3039		4039	
1040		2040		3040		4040	
1041		2041		3041		4041	
1042		2042		3042		4042	
1043		2043		3043		4043	
1044		2044		3044		4044	
1045		2045		3045		4045	

Obrazac KS-1 - Kamatne stope na kredite i depozite	Naziv banke: Oznaka banke: Datum:	STRANICA 3
--	---	------------

Iznos u tisućama kuna

Kamatna stopa (%)

## 2. KAMATNE STOPE NA KUNSKE DEPOZITE

### Kamatne stope na kunske depozite bez valutne klauzule

Kamatne stope na kunske depozite stanovništva

- na žiroračune i tekuće račune
- na štedne depozite po viđenju
- na oročene depozite
  - s rokom do 1 mjeseca
  - s rokom preko 1 do 3 mjeseca
  - s rokom preko 3 do 12 mjeseci
  - s rokom preko 1 do 2 godine
  - s rokom preko 2 do 3 godine
  - s rokom preko 3 godine

Kamatne stope na kunske depozite trgovačkih društava

- na žiroračune
- na štedne depozite po viđenju
- na oročene depozite
  - s rokom do 1 mjeseca
  - s rokom preko 1 do 3 mjeseca
  - s rokom preko 3 do 12 mjeseci
  - s rokom preko 1 do 2 godine
  - s rokom preko 2 do 3 godine
  - s rokom preko 3 godine

Novoprimljeni depoziti		Knjigovodstveno stanje		Ponderirana prosječna (nominalna)		Ponderirana efektivna	
1046		2046		3046		4046	
1047		2047		3047		4047	
1048		2048		3048		4048	
1049		2049		3049		4049	
1050		2050		3050		4050	
1051		2051		3051		4051	
1052		2052		3052		4052	
1053		2053		3053		4053	
1054		2054		3054		4054	
1055		2055		3055		4055	
1056		2056		3056		4056	
1057		2057		3057		4057	
1058		2058		3058		4058	
1059		2059		3059		4059	
1060		2060		3060		4060	
1061		2061		3061		4061	
1062		2062		3062		4062	
1063		2063		3063		4063	
1064		2064		3064		4064	
1065		2065		3065		4065	
1066		2066		3066		4066	
1067		2067		3067		4067	

Obrazac KS-1 - Kamatne stope na kredite i depozite	Naziv banke: Oznaka banke: Datum:	STRANICA 4
--	---	------------

## Iznos u tisućama kuna

## Kamatna stopa (%)

## Kamatne stope na kunske depozite s valutnom klauzulom

## Kamatne stope na kunske depozite stanovništva

- na štedne depozite po viđenju
- na oročene depozite
  - s rokom do 1 mjeseca
  - s rokom preko 1 do 3 mjeseca
  - s rokom preko 3 do 12 mjeseci
  - s rokom preko 1 do 2 godine
  - s rokom preko 2 do 3 godine
  - s rokom preko 3 godine

## Kamatne stope na kunske depozite trgovačkih društava

- na oročene depozite
  - s rokom do 1 mjeseca
  - s rokom preko 1 do 3 mjeseca
  - s rokom preko 3 do 12 mjeseci
  - s rokom preko 1 do 2 godine
  - s rokom preko 2 do 3 godine
  - s rokom preko 3 godine

Novoprimljeni depoziti		Knjigovodstveno stanje	
1068		2068	
1069		2069	
1070		2070	
1071		2071	
1072		2072	
1073		2073	
1074		2074	
1075		2075	
1076		2076	
1077		2077	
1078		2078	
1079		2079	
1080		2080	
1081		2081	
1082		2082	
1083		2083	
1084		2084	
1085		2085	

Ponderirana prosječna (nominalna)		Ponderirana efektivna	
3068		4068	
3069		4069	
3070		4070	
3071		4071	
3072		4072	
3073		4073	
3074		4074	
3075		4075	
3076		4076	
3077		4077	
3078		4078	
3079		4079	
3080		4080	
3081		4081	
3082		4082	
3083		4083	
3084		4084	
3085		4085	

Obrazac KS-1 - Kamatne stope na kredite i depozite	Naziv banke:	STRANICA 5
	Oznaka banke:	
	Datum:	

	Iznos u tisućama kuna		Kamatna stopa (%)	
	Novoodobreni krediti	Knjigovodstveno stanje	Ponderirana prosječna (nominalna)	Ponderirana efektivna
<b>3. KAMATNE STOPE NA DEVIZNE KREDITE</b>	1086	2086	3086	4086
Kamatne stope na kratkoročne devizne kredite	1087	2087	3087	4087
Kamatne stope na kratkoročne devizne kredite trgovačkim društvima	1088	2088	3088	4088
- s rokom do 1 mjeseca	1089	2089	3089	4089
- odobrene u EUR	1090	2090	3090	4090
- odobrene u USD	1091	2091	3091	4091
- s rokom preko 1 do 3 mjeseca	1092	2092	3092	4092
- odobrene u EUR	1093	2093	3093	4093
- odobrene u USD	1094	2094	3094	4094
- s rokom preko 3 do 12 mjeseci	1095	2095	3095	4095
- odobrene u EUR	1096	2096	3096	4096
- odobrene u USD	1097	2097	3097	4097
- na okvirne kredite trgovačkim društvima	1098	2098	3098	4098
Kamatne stope na kratkoročne devizne kredite stanovništvu	1099	2099	3099	4099
- s rokom do 1 mjeseca	1100	2100	3100	4100
- odobrene u EUR	1101	2101	3101	4101
- odobrene u USD	1102	2102	3102	4102
- s rokom preko 1 do 3 mjeseca	1103	2103	3103	4103
- odobrene u EUR	1104	2104	3104	4104
- odobrene u USD	1105	2105	3105	4105
- s rokom preko 3 do 12 mjeseci	1106	2106	3106	4106
- odobrene u EUR	1107	2107	3107	4107
- odobrene u USD	1108	2108	3108	4108
- na okvirne kredite stanovništvu	1109	2109	3109	4109

Obrazac KS-1 - Kamatne stope na kredite i depozite	Naziv banke: Oznaka banke: Datum:	STRANICA 6
--	---	------------

#### Kamatne stope na dugoročne devizne kredite

Kamatne stope na dugoročne devizne kredite  
trgovačkim društvima

- s rokom preko 1 do 2 godine
  - odobrene u EUR
  - odobrene u USD
- s rokom preko 2 do 3 godine
  - odobrene u EUR
  - odobrene u USD
- s rokom preko 3 godine
  - odobrene u EUR
  - odobrene u USD

Kamatne stope na dugoročne devizne kredite stanovništvu

- s rokom preko 1 do 2 godine
  - odobrene u EUR
  - odobrene u USD
- s rokom preko 2 do 3 godine
  - odobrene u EUR
  - odobrene u USD
- s rokom preko 3 godine
  - odobrene u EUR
  - odobrene u USD

Iznos u tisućama kuna		Kamatna stopa (%)	
Novoodobreni kredit	Knjigovodstveno stanje	Ponderirana prosječna (nominalna)	Ponderirana efektivna
1110	2109	3109	4109
1111	2111	3111	4111
1112	2112	3112	4112
1113	2113	3113	4113
1114	2114	3114	4114
1115	2115	3115	4115
1116	2116	3116	4116
1117	2117	3117	4117
1118	2118	3118	4118
1119	2119	3119	4119
1120	2120	3120	4120
1121	2121	3121	4121
1122	2122	3122	4122
1123	2123	3123	4123
1124	2124	3124	4124
1125	2125	3125	4125
1126	2126	3126	4126
1127	2127	3127	4127
1128	2128	3128	4128
1129	2129	3129	4129
1130	2130	3130	4130



	Iznos u tisućama kuna		Kamatna stopa (%)	
	Novoprimljeni depoziti	Knjigovodstveno stanje	Ponderirana prosječna (nominalna)	Ponderirana efektivna
4. KAMATNE STOPE NA DEVIZNE DEPOZITE				
Kamatne stope na devizne depozite stanovništva				
- na štedne depozite po viđenju				
- primljene u EUR				
- primljene u USD				
- na oročene depozite				
- na oročene depozite primljene u EUR				
- s rokom do 1 mjeseca				
- s rokom preko 1 do 3 mjeseca				
- s rokom preko 3 do 12 mjeseci				
- s rokom preko 1 do 2 godine				
- s rokom preko 2 do 3 godine				
- s rokom preko 3 godine				
- na oročene depozite primljene u USD				
- s rokom do 1 mjeseca				
- s rokom preko 1 do 3 mjeseca				
- s rokom preko 3 do 12 mjeseci				
- s rokom preko 1 do 2 godine				
- s rokom preko 2 do 3 godine				
- s rokom preko 3 godine				

1131		2131		3131		4131	
1132		2132		3132		4132	
1133		2133		3133		4133	
1134		2134		3134		4134	
1135		2135		3135		4135	
1136		2136		3136		4136	
1137		2137		3137		4137	
1138		2138		3138		4138	
1139		2139		3139		4139	
1140		2140		3140		4140	
1141		2141		3141		4141	
1142		2142		3142		4142	
1143		2143		3143		4143	
1144		2144		3144		4144	
1145		2145		3145		4145	
1146		2146		3146		4146	
1147		2147		3147		4147	
1148		2148		3148		4148	
1149		2149		3149		4149	
1150		2150		3150		4150	

Obrazac KS-1 - Kamatne stope na kredite i depozite	Naziv banke:	STRANICA 8
	Oznaka banke:	
	Datum:	

Iznos u tisućama kuna

Kamatna stopa (%)

**Kamatne stope na devizne depozite trgovačkih društava**

- na štedne depozite po viđenju
  - primljene u EUR
  - primljene u USD
- na oročene depozite
  - na oročene depozite primljene u EUR
    - s rokom do 1 mjeseca
    - s rokom preko 1 do 3 mjeseca
    - s rokom preko 3 do 12 mjeseci
    - s rokom preko 1 do 2 godine
    - s rokom preko 2 do 3 godine
    - s rokom preko 3 godine
  - na oročene depozite primljene u USD
    - s rokom do 1 mjeseca
    - s rokom preko 1 do 3 mjeseca
    - s rokom preko 3 do 12 mjeseci
    - s rokom preko 1 do 2 godine
    - s rokom preko 2 do 3 godine
    - s rokom preko 3 godine

Novoprimljeni depoziti		Knjigovodstveno stanje		Ponderirana prosječna (nominalna)		Ponderirana efektivna	
1151		2151		3151		4151	
1152		2152		3152		4152	
1153		2153		3153		4153	
1154		2154		3154		4154	
1155		2155		3155		4155	
1156		2156		3156		4156	
1157		2157		3157		4157	
1158		2158		3158		4158	
1159		2159		3159		4159	
1160		2160		3160		4160	
1161		2161		3161		4161	
1162		2162		3162		4162	
1163		2163		3163		4163	
1164		2164		3164		4164	
1165		2165		3165		4165	
1166		2166		3166		4166	
1167		2167		3167		4167	
1168		2168		3168		4168	
1169		2169		3169		4169	

UPUTA ZA POPUNJAVANJE IZVJEŠĆA O  
KAMATNIM STOPAMA NA KREDITE I DEPOZITE

OPĆE UPUTE

1. UVOD

Za potrebe izrade statistike kamatnih stopa Hrvatska narodna banka obvezuje banke i stambene štedionice (u nastavku teksta: banke) na popunjavanje i dostavljanje Izvješća o kamatnim stopama na kredite i depozite na Obrascu KS-1. Također, zajedno s Izvješćem, banke trebaju dostaviti i svoje važeće odluke o kamatnim stopama, naknadama, provizijama i sl., kao i sve daljnje izmjene regulative o aktivnim i pasivnim kamatnim stopama.

2. ORGANIZACIJA UPUTA ZA POPUNJAVANJE IZVJEŠĆA

Upute se sastoje od tri dijela, a sadrže informacije o tome kako ispravno popuniti Izvješće i kako na pravilan način dostaviti Izvješće u Hrvatsku narodnu banku. Dijelovi Upute su sljedeći:

1. Opće upute
2. Prilog A, koji sadrži upute za dostavljanje Izvješća na magnetnom mediju
3. Prilog B, koji sadrži upute za popunjavanje pojedinih stavaka Izvješća.

3. Načini dostavljanja Izvješća

Izvješće se dostavlja na papiru i na magnetnom mediju.  
U zaglavlju Izvješća navodi se naziv banke, oznaka banke (matični broj) i datum (posljednji dan izvještajnog razdoblja, u obliku dd.mm.gggg.).

4. SADRŽAJ I PRIPREMA IZVJEŠĆA

Izvješće, popunjeno i dostavljeno na Obrascu KS-1, sastoji se od 4 dijela, u kojima se prikazuju:  
– kamatne stope na kunske kredite  
– kamatne stope na kunske depozite

- kamatne stope na devizne kredite
- kamatne stope na devizne depozite.

Na svakoj stranici u prvom i drugom stupcu navode se iznosi u tisućama kuna, a u trećem i četvrtom stupcu kamatne stope. Preciznije, u Obrascu se navode:

- iznosi novoodobrenih kredita i novoprimljenih depozita razvrstani po predviđenim pozicijama Obrasca, prema izvornom roku dospijeća (1. stupac)
- knjigovodstvena stanja kredita i depozita razvrstana po predviđenim pozicijama Obrasca (2. stupac)
- ponderirane prosječne kamatne stope (nominalne) na novoodobrene kredite i novoprimljene depozite (3. stupac)
- ponderirane efektivne kamatne stope na kredite (4. stupac).

Nadalje, krediti i depoziti se u pojedinim dijelovima Obrasca dijele na:

- kunske kredite/depozite bez valutne klauzule
- kunske kredite/depozite s valutnom klauzulom
- devizne kredite/depozite.

Svaka od navedenih vrsta dalje se raspoređuje u određene pozicije prema sektorskoj klasifikaciji na:

- kredite/depozite koji se odnose na trgovačka društva
- kredite/depozite koji se odnose na stanovništvo.

U skladu s Uputom za primjenu Kontnog plana za banke (»Narodne novine«, br. 115/2003.) pod trgovačkim društvima podrazumijevaju se:

- državna trgovačka društva (koja kontrolira država)
- ostala trgovačka društva (koja ne kontrolira država).

Napominjemo da se u Obrascu *ne navode* krediti/depoziti koji se odnose na nerezidente (npr. na strane pravne osobe, strane fizičke osobe ...).

Iznosi u Obrascu (na papiru) iskazuju se u tisućama kuna, s brojevima zaokruženim na najbližu tisućicu. Stavke koje iznose manje od 500 kuna, iskazuju se kao nula, kao i pripadajuće ponderirane kamatne stope.

Izvešće na magnetnom mediju dostavlja se prema Uputama za dostavljanje podataka na magnetnom mediju, koje su sastavni dio ove upute.

Svi iznosi na magnetnom mediju moraju biti iskazani u *kunama i lipama*.

Kamatne stope iskazuju se na godišnjoj razini, s dvije decimale, uz zaokruživanje druge decimale. Ako je ugovorena mjesečna kamatna stopa, koristi se konformni obračun za izračunavanje godišnje kamatne stope (uz parametre: 30 dana u mjesecu i 360 dana u godini).

U Obrascu *ne treba* prikazati informacije o transakcijama kod kojih ugovorena kamatna stopa nije dio politike kamatnih stopa banke. Konkretno, u Obrascu KS-1 ne treba iskazivati podatke o depozitima koje je banka položila kod neke druge institucije kao ni o kreditima koje je banka primila od neke druge institucije.

Isto tako, u Obrazac se ne uključuju refinancirani devizni krediti kod kojih su uvjeti refinanciranja utvrđeni neovisno o politici kamatnih stopa banke.

## 5. UPUTE ZA POPUNJAVANJE POJEDINIH DIJELOVA OBRASCA

### 5.1. Kamatne stope na kunske kredite

U ovom dijelu Obrasca potrebno je navesti ukupan iznos novoodobrenih kunskih kredita u izvještajnom mjesecu, knjigovodstveno stanje kunskih kredita, ponderiranu prosječnu kamatnu stopu (nominalnu) i ponderiranu efektivnu kamatnu stopu.

U stupcu *Novoodobreni krediti* navode se krediti odobreni i pušteni u tečaj tijekom izvještajnog mjeseca, neovisno o tome je li riječ o novim kreditima ili restrukturiranju već postojećih kredita (restrukturiranje obuhvaća refinanciranje – odobravanje novoga kredita za zatvaranje staroga te reprogramiranje kredita – promjena uvjeta staroga kredita).

Za potrebe Obrasca KS-1, kod reprogramiranih se novoodobrenim kreditom i puštenim u tečaj smatra onaj iznos kredita (dio ili cijeli iznos inicijalno ugovorenoga kredita, ovisno o metodi obračuna koji se primjenjuje u pojedinoj banci) na koji se primjenjuju novi uvjeti kreditiranja. Stoga se taj iznos prikazuje u 1. stupcu *Novoodobreni krediti*, u 3. stupcu prikazuje se pripadajuća ponderirana nominalna kamatna stopa, a u 4. stupcu, analogno, pripadajuća ponderirana efektivna kamatna stopa ako je riječ o reprogramiranju kredita koji je odobren i pušten u tečaj poslije 1. siječnja 2002.

Iznimno, ako je riječ o kreditu koji je odobren i pušten u tečaj prije 1. siječnja 2002., kada nije postojala obveza izračuna efektivne kamatne stope u skladu s Odlukom o jedinstvenom iskazivanju efektivne kamatne stope na kredite i depozite, a kredit se reprogramira poslije toga datuma, efektivna se kamatna stopa može, ali ne mora, izračunati, ovisno o tehničkim mogućnostima izvještajne institucije. Ako se efektivna kamatna stopa ne računa, pripadajući iznos potrebno je isključiti iz pondera za izračun ponderirane efektivne kamatne stope za tu kategoriju. Navedeno se odnosi i na sve ostale kredite koji su odobreni prije 1. siječnja 2002., a koji se puštaju u tečaj u tranšama poslije toga datuma.

Nadalje, kod izračuna kunske protuvrijednosti deviznih kredita i kredita s valutnom klauzulom, koristi se tekući tečaj, tj. tečaj na dan transakcije, pri čemu se danom transakcije smatra dan kada je obavljeno reprogramiranje.

Svi krediti koji su obnovljeni (i pušteni u tečaj) tijekom izvještajnog razdoblja smatraju se novoodobrenim kreditima i treba ih prikazati u Obrascu.

Krediti se dijele na kredite trgovačkim društvima i kredite stanovništvu, i to prema izvornom roku dospijeća (kod kredita koji se otplaćuju u ratama, izvorno dospijeće utvrđuje se prema dospijeću zadnje rate).

Iznimno, kod okvirnih kredita trgovačkim društvima i stanovništvu novoodobreni se krediti ne utvrđuju, već se kod tih vrsta kredita navodi knjigovodstveno stanje na kraju izvještajnog mjeseca. Stoga iznos naveden u stavci 1008 treba biti jednak iznosu u stavci 2008, iznos naveden u stavci 1011 treba biti jednak iznosu u stavci 2011, iznos naveden u stavci 1030 treba biti jednak iznosu u stavci 2030, odnosno iznos naveden u stavci 1033 treba biti jednak iznosu u stavci 2033. Nedopuštena prekoračenja po ovim kreditima ne smatraju se novoodobrenim kreditima i stoga ih ne treba prikazati u Obrascu.

U Prilogu B, koji sadrži upute za popunjavanje pojedinih stavaka Izvešća, u stupcu *Knjigovodstveno stanje* razvrstani su knjigovodstveni računi iz Kontnog plana za banke u pojedinu izvornu stavku. Iz

uputa se vidi da se dospjeli krediti i ispravci vrijednosti ne navode u Obrascu. Predumove treba uključiti u Izvešće, tako da ih se razvrsta prema očekivanom izvornom roku dospelja kredita. Nadalje, krediti na zahtjev dani trgovačkim društvima i stanovništvu navode se u sklopu kratkoročnih kredita (s rokom do 1 mjesec), s obzirom da za tu vrstu kredita nisu predviđene posebne stavke. Konkretno, ti se krediti navode u stavkama: 1005, 2005, 1012, 2012, 1027, 2027, 1034 i 2034.

U stupcu *Ponderirana prosječna kamatna stopa (nominalna)* potrebno je navesti ponderirane prosjeke kamatnih stopa na novoodobrene kredite. Za svaku se pojedinu skupinu kredita definiranu prema vrsti kredita, sektorskoj klasifikaciji dužnika i izvornom roku dospelja izračunava i navodi zasebna ponderirana prosječna kamatna stopa.

*Primjer izračunavanja ponderirane prosječne kamatne stope dan je u nastavku.*

- Primjerice:  
Pretpostavimo da je banka 11. siječnja 2002. odobrila tri kunska kredita bez valutne klauzule javnim trgovačkim društvima:
- kredit u iznosu od 1.000.000 kuna s ugovorenim rokom dospelja od 18 mjeseci uz kamatnu stopu od 8%
  - kredit u iznosu od 2.000.000 kuna s ugovorenim rokom dospelja od 24 mjeseca uz kamatnu stopu od 10%
  - kredit u iznosu od 500.000 kuna s ugovorenim rokom **dospelja** od 13 mjeseci uz kamatnu stopu od 11%.

Ukupni iznos kredita je 3.500.000 kuna. Ponderirana kamatna stopa na te kredite iznosi:

1.000.000 * 8 =	8.000.000	k=	33.500.000/3.500.000
2.000.000 * 10 =	20.000.000	k=	9,57
500 000 * 11 =	5.500.000		
Ukupno: 3.500.000	33.500.000		

Ponderirana prosječna kamatna stopa na kunske kredite trgovačkim društvima s rokom dospelja preko 1 do 2 godine iznosi 9,57%. Prema tome, za razdoblje od 1. do 31. siječnja 2002. u Obrascu KS-1, na stranici 1 u stavki 3015, banka navodi kamatnu stopu od 9,57.

Budući da se kod okvirnih kredita ne utvrđuju novoodobreni krediti, ponderirana prosječna kamatna stopa izračunava se tako da se koristi knjigovodstveno stanje okvirnih kredita na kraju izvještajnog mjeseca kao ponder.

U stupcu *Ponderirana efektivna kamatna stopa* potrebno je navesti ponderiranu efektivnu kamatnu stopu za pojedinu vrstu kredita i prema izvornom roku dospelja. Efektivnu kamatnu stopu banka je dužna izračunati u skladu s Odlukom o jedinstvenom iskazivanju efektivne kamatne stope na kredite i depozite (»Narodne novine«, br. 56/2001., br. 87/2001., 111/2001 i 76/2003.). Za sve kredite bez unaprijed poznatog plana otplate kao efektivna kamatna stopa može se navesti nominalna kamatna stopa.

-

### 5.2. Kamatne stope na kunske depozite

U ovom dijelu Obrasca potrebno je navesti ukupan iznos novoprimljenih kunskih depozita u izvještajnom mjesecu, knjigovodstveno stanje kunskih depozita na kraju izvještajnog mjeseca i ponderiranu prosječnu kamatnu stopu (nominalnu).

U stupcu *Novoprimljeni depoziti* potrebno je navesti iznos novoprimljenih depozita u izvještajnom mjesecu. Novoprimljeni depoziti su depoziti primljeni tijekom izvještajnog mjeseca, uključujući i pripisane kamate na depozite, obnovljene depozite te depozite koji su primljeni kao sigurnosni polozi za odobravanje kredita.

Depoziti s otkaznim rokom i pripadajuće kamatne stope uključuju se u Obrazac tako da se razvrstavaju prema rokovima dospelja predviđenim u Obrascu, pri čemu se kod tih depozita pod rokom dospelja poreda podrazumijeva otkazni rok.

U Obrazac se ne uključuju ograničeni depoziti i pripadajuće kamatne stope (ograničeni depoziti su novčana sredstva deponirana za strogo određenu namjenu, kojima komitent ne može slobodno raspolagati (npr. depoziti izdvojeni po nalogu suda, novčana sredstva od – u ime i za račun trećih – prodanih putničkih čekova, pokrića po kreditnim karticama i sl.).

Depoziti se razvrstavaju u skladu s predviđenim stavkama Obrasca, i to prema izvornom roku dospelja.

Iznimno, kod žiroračuna i tekućih računa (stavke 1049 i 1059) i kod štednih depozita po viđenju (stavke 1050 i 1060) ne utvrđuju se novoprimljeni depoziti, već se kod tih vrsta depozita navodi knjigovodstveno stanje na kraju izvještajnog mjeseca. Stoga iznos naveden u stavci 1049 treba biti jednak iznosu u stavci 2049, iznos naveden u stavci 1050 treba biti jednak iznosu u stavci 2050, iznos naveden u stavci 1059 treba biti jednak iznosu u stavci 2059, iznos naveden u stavci 1060 treba biti jednak iznosu u stavci 2060, a iznos naveden u stavci 1069 treba biti jednak iznosu u stavci 2069.

U Prilogu B, koji sadrži upute za popunjavanje pojedinih stavaka Izvešća, u stupcu *Knjigovodstveno stanje* razvrstani su knjigovodstveni računi iz Kontnog plana za banke u pojedinu izvornu stavku.

U stupcu *Ponderirana prosječna kamatna stopa (nominalna)* banka navodi ponderirane prosjeke kamatnih stopa na novoprimljene depozite.

Budući da se kod žiroračuna i tekućih računa te kod štednih depozita po viđenju ne utvrđuju novoprimljeni depoziti, ponderirana prosječna kamatna stopa izračunava se tako da koristi knjigovodstveno stanje tih računa na kraju izvještajnog mjeseca kao ponder. Isto tako, ako banka primjenjuje različite kamatne stope na depozite na žiroračunima i na depozite na tekućim računima, ponderirana prosječna kamatna stopa na depozite na žiroračunima i ponderirana prosječna kamatna stopa na depozite na tekućim računima izračunavaju se tako da se koriste knjigovodstvena stanja tih računa na kraju izvještajnog mjeseca kao ponder.

Napominjemo da se, u skladu s uputama u Prilogu B, ponderirane prosječne kamatne stope na kunske depozite sa i bez valutne klauzule (stanovništva, trgovačkih društava te ukupno – stavke 3046, 3047, 3048, 3058, 3068 i 3069) izračunavaju tako da se koriste knjigovodstvena stanja svih pripadajućih komponenata na kraju izvještajnog mjeseca.

Kao iznimka od uputa u Prilogu B navodi se sljedeći slučaj: Ako tijekom izvještajnog mjeseca nije bilo novoprimljenih oročenih depozita, prilikom izračunavanja ponderirane prosječne kamatne stope (nominalne) potrebno je iz formule isključiti knjigovodstvena stanja pripadajućih oročenih depozita. Navedeno se odnosi na stavke: 3046, 3047, 3048, 3058, 3068 i 3069.

Stupac *Ponderirana efektivna kamatna stopa* nije potrebno popunjavati jer se za kategorije kunskih depozita ne trebaju izračunavati ponderirane efektivne kamatne stope.

### 5.3. Kamatne stope na devizne kredite

U ovom dijelu Obrasca potrebno je navesti ukupan iznos kredita odobrenih u valutama EUR odnosno USD i puštenih u tečaj u izvještajnom mjesecu, knjigovodstveno stanje kredita u valutama EUR i USD, ponderiranu prosječnu kamatnu stopu (nominalnu) i ponderiranu efektivnu kamatnu stopu.

Iznos tih kredita upisuje se u kunskoj protuvrijednosti obračunatoj po tekućem tečaju (tj. po tečaju na dan puštanja kredita u tečaj). Devizni krediti pušteni u tečaj u stranoj valuti koja nije ni EUR ni USD, ne uključuju se u Obrazac.

Kreditni se razvrstavaju u skladu s predviđenim stavkama Obrasca, i to prema izvornom roku dospelosti.

U Prilogu B, koji sadrži upute za popunjavanje pojedinih stavaka Izvješća, u stupcu *Knjigovodstveno stanje* razvrstani su knjigovodstveni računi iz Kontnog plana za banke u pojedinu izvornu stavku. Iz uputa se vidi da se dospjeli krediti i posebne pričuve za identificirane gubitke ne navode u Obrascu. Predumove treba uključiti u Izvješće, tako da ih se razvrsta prema očekivanom izvornom roku dospelosti kredita. Nadalje, krediti na zahtjev dani trgovačkim društvima i stanovništvu navode se u sklopu kratkoročnih kredita, s rokom dospelosti do 1 mjesec. Budući da se kod okvirnih kredita ne utvrđuju novoodobreni krediti, ponderirane prosječne kamatne stope izračunavaju se tako da se koristi knjigovodstveno stanje okvirnih kredita na kraju izvještajnog mjeseca kao ponder.

Sve napomene navedene pod točkom 5.1. Kamatne stope na kunske kredite vezane uz popunjavanje stupaca *Ponderirana prosječna kamatna stopa (nominalna)* i *Ponderirana efektivna kamatna stopa* primjenjuju se i na devizne kredite.

### 5.4. Kamatne stope na devizne depozite

U ovom dijelu Obrasca potrebno je navesti ukupan iznos novoprimljenih depozita u valutama EUR i USD u izvještajnom mjesecu, knjigovodstveno stanje depozita u valutama EUR i USD na kraju izvještajnog mjeseca te ponderiranu prosječnu kamatnu stopu (nominalnu).

Iznos tih depozita upisuje se u kunskoj protuvrijednosti obračunatoj po tekućem tečaju. Devizni depoziti primljeni u stranoj valuti koja nije ni EUR ni USD, ne uključuju se u Obrazac.

Depoziti se razvrstavaju u skladu s predviđenim stavkama Obrasca, i to prema izvornom roku dospelosti.

Iznimno, kod štednih depozita po viđenju (stavke 1134, 1135, 1153 i 1154) ne utvrđuju se novoprimljeni depoziti, već se za tu vrstu depozita navodi knjigovodstveno stanje na kraju izvještajnog mjeseca. Stoga iznos naveden u stavci 1134 treba biti jednak iznosu u stavci 2134, iznos naveden u stavci 1135 treba biti jednak iznosu u stavci 2135, iznos naveden u stavci 1153 treba biti jednak iznosu u stavci 2153, a iznos naveden u stavci 1154 treba biti jednak iznosu u stavci 2154.

Sve napomene navedene pod točkom 5.2. Kamatne stope na kunske depozite vezane uz popunjavanje stupaca *Ponderirana prosječna kamatna stopa (nominalna)* primjenjuju se i na devizne depozite. Napominjemo da se, u skladu s uputama u Prilogu B, ponderirane prosječne kamatne stope na devizne depozite stanovništva i trgovačkih društava (stavke 3132 i 3151) izračunavaju tako da se koriste knjigovodstvena stanja svih pripadajućih komponenata na kraju izvještajnog mjeseca kao ponder.

Kao iznimka od uputa u Prilogu B navodi se sljedeći slučaj: Ako tijekom izvještajnog mjeseca nije bilo novoprimljenih oročenih depozita, prilikom izračunavanja ponderirane prosječne kamatne stotne stope (nominalne) potrebno je iz formule isključiti knjigovodstvena stanja pripadajućih oročenih depozita. Navedeno se odnosi na stavke: 3131, 3132 i 3151.

Stupac *Ponderirana efektivna kamatna stopa* nije potrebno popunjavati jer se za kategorije deviznih depozita ne trebaju izračunavati ponderirane efektivne kamatne stope.

## 6. DODATNE UPUTE I TUMAČENJA

Pitanja u vezi s dodatnim uputama i tumačenjima bilo kojeg dijela ove upute i Izvješća o kamatnim stopama na kredite i depozite treba poslati HNB-u s naznakom »Kamatne stope«. Osobito je korisno tražiti dodatna objašnjenja i tumačenja za poslovne događaje koji nisu posebno opisani u ovim uputama. Ako tumačenje uputa HNB-a bude različito od tumačenja banke, HNB će zahtijevati da banka pripremi Izvješće prema tumačenju HNB-a i ispravi prethodna Izvješća.

## 7. DOSTAVLJANJE IZVJEŠĆA O KAMATNIM STOPAMA NA KREDITE I DEPOZITE

Izvješće je potrebno dostaviti na adresu:

Hrvatska narodna banka  
Direkcija za statistiku  
p. p. 603  
10002 Zagreb

### PRILOG A: UPUTA ZA DOSTAVLJANJE IZVJEŠĆA NA MAGNETNOM MEDIJU

Izvješće o kamatnim stopama na kredite i depozite (u nastavku teksta: Izvješće) dostavlja se na magnetnom mediju (PC disketa) ili telekomunikacijskim putem. Podaci se šalju u datoteci čija su obilježja i sadržaj dani u tekstu ovog priloga.

### 1. STANDARDNA OBIJEŽJA DATOTEKE

- format ASCII
- kodna stranica CP1250 (LATIN2)

- slogovi prema Tablici 1.
- svaki slog završava delimiterom CRLF (XŽ0D0AŽ)
- naziv datoteke je MBR.KS (matični broj + KS).

## 2. SADRŽAJ DATOTEKE

Slogovi u datoteci su fiksne duljine: 84 znaka. Slogovi se popunjavaju onako kako je prikazano u Tablici 1. Numerička polja (N) popunjavaju se vodećim nulama, a nulama se popunjavaju i onda kada su neobvezna i/ili nemaju konkretni sadržaj. Polja 9 i 12, predviđena za iznose, duljine su 15 znakova sa dva decimalna mjesta. Oznaka predznaka sa »+« (plus) ili »-« (minus) potrebna je zbog jedinstvenog načina označavanja iznosa koji su pozitivni ili negativni, a nalaze se u polju koje neposredno slijedi polje za predznak. Oba postotka duljine su 5 znakova, od kojih su prva tri cijeli broj, a ostala dva decimalni brojevi. Alfaniumerička polja (AN) popunjavaju se slijeva, bez vodećih praznina, što je posebno važno za polja 4 i 5, koja su ključna za programsko prepoznavanje podataka.

Tablica 1. opisuje slogove podataka iz Izvešća banaka. Svi slogovi imaju istovjetan sadržaj polja 1 - 4, dok se ostatak mijenja s obzirom na stranicu Izvešća.

## 3. FORMIRANJE I SADRŽAJ SLOGOVA

S obzirom na točno određen sadržaj Izvešća, jedan slog datoteke prikaz je jednog retka Izvešća. U Uputama za popunjavanje pojedinih stavaka Izvešća detaljno je opisan način popunjavanja Obrasca, kao i kontrola pojedinih polja unutar njega. Dostavljaju se samo retci s iznosima, što znači da datoteka ima točno 169 slogova (za naslovnicu, tj. pitanje i odgovor, te potpise, pečate i crte ne formira se slog).

Obavezno treba unositi tagove za prva dva stupca Obrasca KS-1 (uz iznose novoodobrenih kredita/novoprimljenih depozita i knjigovodstvena stanja), dok se tagovi uz kamatne stope ne unose u ulazne podatke nego samo služe za lakše definiranje načina izračuna kamatnih stopa u Uputama. Pritom se ponderirana prosječna kamatna stopa (nominalna) unosi u polje 13 (Postotak 1), a ponderirana efektivna stopa u polje 14 (Postotak 2).

## 4. KONTROLA SADRŽAJA SLOGOVA

U nastavku su navedene kontrole zbrojeva i izračuna po poljima, koja su označena kao *Pwxyz* ili samo *wxyz*, gdje je »wxyz« broj polja/stavke (tag) iz Upute.

**Kontrola međuzbrojeva/hijerarhije za oba stupca u koja se unose iznosi, tj. za x = 1, 2**

```

x001 = x002+x024
x002 = x003+x013
x003 = x004+x009
x004 = x005+x006+x007+x008
x009 = x010+x011+x012
x013 = x014+x018
x014 = x015+x016+x017
x018 = x019+x020+x021+x022+x023
x024 = x025+x035
x025 = x026+x031
x026 = x027+x028+x029+x030
x031 = x032+x033+x034
x035 = x036+x040
x036 = x037+x038+x039
x040 = x041+x042+x043+x044+x045
x046 = x047+x068
x047 = x048+x058
x048 = x049+x050+x051
x051 = x052+x053+x054+x055+x056+x057
x058 = x059+x060+x061
x061 = x062+x063+x064+x065+x066+x067
x068 = x069+x078
x069 = x070+x071
x071 = x072+x073+x074+x075+x076+x077
x078 = x079
x079 = x080+x081+x082+x083+x084+x085
x086 = x087+x110
x087 = x088+x099

```



x088 =x089+ x092+x095+x098  
x089 = x090+x091  
x092 = x093+x094  
x095 = x096+x097  
x099 = x100+x103+x106+x109  
x100 = x101+x102  
x103 = x104+x105  
x106 = x107+x108  
x110 = x111+x121  
x111 = x112+x115+x118  
x112 = x113+x114  
x115 = x116+x117  
x118 = x119+x120  
x121 = x122+x125+x128  
x122 = x123+x124  
x125 = x126+x127  
x128 = x129+x130  
x131 = x132+x151  
x132 = x133+x136  
x133 = x134+x135  
xx137+x144  
x137= x138+x139+x140+x141+x142+x143  
x144 = x145+x146+x147+x148+x149+x150  
x151 = x152+x155  
x152 = x153+x154  
x155 = x156+x163  
x156 = x157+x158+x159+x160+x161+x162x  
x163 =x164+x165+x166+x167+x168+x169

Kontrola međuzbrojeva/hijerarhije za oba stupca u koje se unose kamatne stope

3001=(1005\*3005+1006\*3006+1007\*3007+1008\*3008+1010\*3010+1011\*3011+1012\*3012+  
1015\*3015+1016\*3016+1017\*3017+1019\*3019+1020\*3020+1021\*3021+1022\*3022+  
1023\*3023+1027\*3027+1028\*3028+1029\*3029+1030\*3030+1032\*3032+1033\*3033+  
1034\*3034+1037\*3037+1038\*3038+1039\*3039+1041\*3041+1042\*3042+1043\*3043+  
1044\*3044+1045\*3045)/(1005+1006+1007+1008+1010+1011+1012+1015+1016+1017+  
1019+1020+1021+1022+1023+1027+1028+1029+1030+1032+1033+1034+1037+1038+  
1039+1041+1042+1043+1044+1045)  
3002=(1005\*3005+1006\*3006+1007\*3007+1008\*3008+1010\*3010+1011\*3011+1012\*3012+  
1015\*3015+1016\*3016+1017\*3017+1019\*3019+1020\*3020+1021\*3021+1022\*3022+  
1023\*3023)/(1005+1006+1007+1008+1010+1011+1012+1015+1016+1017+1019+1020+  
1021+1022+1023)  
3003=(1005\*3005+1006\*3006+1007\*3007+1008\*3008+1010\*3010+1011\*3011+1012\*3012)/  
(1005+1006+1007+1008+1010+1011+1012)  
3004=(1005\*3005+1006\*3006+1007\*3007+1008\*3008)/(1005+1006+1007+1008)  
3009=(1010\*3010+1011\*3011+1012\*3012)/(1010+1011+1012)  
3013=(1015\*3015+1016\*3016+1017\*3017+1019\*3019+1020\*3020+1021\*3021+1022\*3022+  
1023\*3023)/(1015+1016+1017+1019+1020+1021+1022+1023)  
3014=(1015\*3015+1016\*3016+1017\*3017)/(1015+1016+1017)  
3018=(1019\*3019+1020\*3020+1021\*3021+1022\*3022+1023\*3023)/(1019+1020+1021+1022+1023)  
3024=(1027\*3027+1028\*3028+1029\*3029+1030\*3030+1032\*3032+1033\*3033+1034\*3034+  
1037\*3037+1038\*3038+1039\*3039+1041\*3041+1042\*3042+1043\*3043+1044\*3044+  
1045\*3045)/(1027+1028+1029+1030+1032+1033+1034+1037+1038+1039+1041+1042+  
1043+1044+1045)  
3025=(1027\*3027+1028\*3028+1029\*3029+1030\*3030+1032\*3032+1033\*3033+1034\*3034)/  
(1027+1028+1029+1030+1032+1033+1034)  
3026=(1027\*3027+1028\*3028+1029\*3029+1030\*3030)/(1027+1028+1029+1030)

3031=(1032\*3032+1033\*3033+1034\*3034)/(1032+1033+1034)  
3035=(1037\*3037+1038\*3038+1039\*3039+1041\*3041+1042\*3042+1043\*3043+1044\*3044+1045\*3045)/(1037+1038+1039+1041+1042+1043+1044+1045)  
3036=(1037\*3037+1038\*3038+1039\*3039)/(1037+1038+1039)  
3040=(1041\*3041+1042\*3042+1043\*3043+1044\*3044+1045\*3045)/(1041+1042+1043+1044+1045)  
3046=(1049\*3049+1050\*3050+1052\*3052+1053\*3053+1054\*3054+1055\*3055+1056\*3056+1057\*3057+1059\*3059+1060\*3060+1062\*3062+1063\*3063+1064\*3064+1065\*3065+1066\*3066+1067\*3067+1070\*3070+1072\*3072+1073\*3073+1074\*3074+1075\*3075+1076\*3076+1077\*3077+1080\*3080+1081\*3081+1082\*3082+1083\*3083+1084\*3084+1085\*3085)/(1049+1050+1052+1053+1054+1055+1056+1057+1059+1060+1062+1063+1064+1065+1066+1067+1070+1072+1073+1074+1075+1076+1077+1080+1081+1082+1083+1084+1085)  
3047=(1049\*3049+1050\*3050+1052\*3052+1053\*3053+1054\*3054+1055\*3055+1056\*3056+1057\*3057+1059\*3059+1060\*3060+1062\*3062+1063\*3063+1064\*3064+1065\*3065+1066\*3066+1067\*3067)/(1049+1050+1052+1053+1054+1055+1056+1057+1059+1060+1062+1063+1064+1065+1066+1067)  
3048=(1049\*3049+1050\*3050+1052\*3052+1053\*3053+1054\*3054+1055\*3055+1056\*3056+1057\*3057)/(1049+1050+1052+1053+1054+1055+1056+1057)  
3051=(1052\*3052+1053\*3053+1054\*3054+1055\*3055+1056\*3056+1057\*3057)/(1052+1053+1054+1055+1056+1057)  
3058=(1059\*3059+1060\*3060+1062\*3062+1063\*3063+1064\*3064+1065\*3065+1066\*3066+1067\*3067)/(1059+1060+1062+1063+1064+1065+1066+1067)  
3061=(1062\*3062+1063\*3063+1064\*3064+1065\*3065+1066\*3066+1067\*3067)/(1062+1063+1064+1065+1066+1067)  
3068=(1070\*3070+1072\*3072+1073\*3073+1074\*3074+1075\*3075+1076\*3076+1077\*3077+1080\*3080+1081\*3081+1082\*3082+1083\*3083+1084\*3084+1085\*3085)/(1070+1072+1073+1074+1075+1076+1077+1080+1081+1082+1083+1084+1085)  
3069=(1070\*3070+1072\*3072+1073\*3073+1074\*3074+1075\*3075+1076\*3076+1077\*3077)/(1070+1072+1073+1074+1075+1076+1077)  
3071=(1072\*3072+1073\*3073+1074\*3074+1075\*3075+1076\*3076+1077\*3077)/(1072+1073+1074+1075+1076+1077)  
3078=3079  
3079=(1080\*3080+1081\*3081+1082\*3082+1083\*3083+1084\*3084+1085\*3085)/(1080+1081+1082+1083+1084+1085)  
3086=(1090\*3090+1091\*3091+1093\*3093+1094\*3094+1096\*3096+1097\*3097+1098\*3098+1101\*3101+1102\*3102+1104\*3104+1105\*3105+1107\*3107+1108\*3108+1109\*3109+1113\*3113+1114\*3114+1116\*3116+1117\*3117+1119\*3119+1120\*3120+1123\*3123+1124\*3124+1126\*3126+1127\*3127+1129\*3129+1130\*3130)/(1090+1091+1093+1094+1096+1097+1098+1101+1102+1104+1105+1107+1108+1109+1113+1114+1116+1117+1119+1120+1123+1124+1126+1127+1129+1130)  
3087=(1090\*3090+1091\*3091+1093\*3093+1094\*3094+1096\*3096+1097\*3097+1098\*3098+1101\*3101+1102\*3102+1104\*3104+1105\*3105+1107\*3107+1108\*3108+1109\*3109)/(1090+1091+1093+1094+1096+1097+1098+1101+1102+1104+1105+1107+1108+1109)  
3088=(1090\*3090+1091\*3091+1093\*3093+1094\*3094+1096\*3096+1097\*3097+1098\*3098)/(1090+1091+1093+1094+1096+1097+1098)  
3089=(1090\*3090+1091\*3091)/(1090+1091)  
3092=(1093\*3093+1094\*3094)/(1093+1094)  
3095=(1096\*3096+1097\*3097)/(1096+1097)  
3099=(1101\*3101+1102\*3102+1104\*3104+1105\*3105+1107\*3107+1108\*3108+1109\*3109)/(1101+1102+1104+1105+1107+1108+1109)  
3100=(1101\*3101+1102\*3102)/(1101+1102)  
3103=(1104\*3104+1105\*3105)/(1104+1105)  
3106=(1107\*3107+1108\*3108)/(1107+1108)  
3110=(1113\*3113+1114\*3114+1116\*3116+1117\*3117+1119\*3119+1120\*3120+1123\*3123+1124\*3124+1126\*3126+1127\*3127+1129\*3129+1130\*3130)/(1113+1114+1116+1117+1119+1120+1123+1124+1126+1127+1129+1130)  
3111=(1113\*3113+1114\*3114+1116\*3116+1117\*3117+1119\*3119+1120\*3120)/(1113+1114+1116+1117+1119+1120)  
3112=(1113\*3113+1114\*3114)/(1113+1114)  
3115=(1116\*3116+1117\*3117)/(1116+1117)  
3118=(1119\*3119+1120\*3120)/(1119+1120)  
3121=(1123\*3123+1124\*3124+1126\*3126+1127\*3127+1129\*3129+1130\*3130)/(1123+1124+1126+1127+1129+1130)  
3122=(1123\*3123+1124\*3124)/(1123+1124)  
3125=(1126\*3126+1127\*3127)/(1126+1127)  
3128=(1129\*3129+1130\*3130)/(1129+1130)  
3131=(1134\*3134+1135\*3135+1138\*3138+1139\*3139+1140\*3140+1141\*3141+1142\*3142+



1143\*3143+1145\*3145+1146\*3146+1147\*3147+1148\*3148+1149\*3149+1150\*3150+  
1153\*3153+1154\*3154+1157\*3157+1158\*3158+1159\*3159+1160\*3160+1161\*3161+  
1162\*3162+1164\*3164+1165\*3165+1166\*3166+1167\*3167+1168\*3168+1169\*3169)/  
(1134+1135+1138+1139+1140+1141+1142+1143+1145+1146+1147+1148+1149+1150+  
1153+1154+1157+1158+1159+1160+1161+1162+1164+1165+1166+1167+1168+1169)  
3132=(1134\*3134+1135\*3135+1138\*3138+1139\*3139+1140\*3140+1141\*3141+1142\*3142+  
1143\*3143+1145\*3145+1146\*3146+1147\*3147+1148\*3148+1149\*3149+1150\*3150)/  
(1134+1135+1138+1139+1140+1141+1142+1143+1145+1146+1147+1148+1149+1150)  
3133=(1134\*3134+1135\*3135)/(1134+1135)  
3136=(1138\*3138+1139\*3139+1140\*3140+1141\*3141+1142\*3142+1143\*3143+1145\*3145+  
1146\*3146+1147\*3147+1148\*3148+1149\*3149+1150\*3150)/(1138+1139+1140+1141+  
1142+1143+1145+1146+1147+1148+1149+1150)  
3137=(1138\*3138+1139\*3139+1140\*3140+1141\*3141+1142\*3142+1143\*3143)/(1138+1139+  
1140+1141+1142+1143)  
3144=(1145\*3145+1146\*3146+1147\*3147+1148\*3148+1149\*3149+1150\*3150)/(1145+1146+  
1147+1148+1149+1150)  
3151=(1153\*3153+1154\*3154+1157\*3157+1158\*3158+1159\*3159+1160\*3160+1161\*3161+  
1162\*3162+1164\*3164+1165\*3165+1166\*3166+1167\*3167+1168\*3168+1169\*3169)/  
(1153+1154+1157+1158+1159+1160+1161+1162+1164+1165+1166+1167+1168+1169)  
3152=(1153\*3153+1154\*3154)/(1153+1154)  
3155=(1157\*3157+1158\*3158+1159\*3159+1160\*3160+1161\*3161+1162\*3162+1164\*3164+  
1165\*3165+1166\*3166+1167\*3167+1168\*3168+1169\*3169)/(1157+1158+1159+1160+  
1161+1162+1164+1165+1166+1167+1168+1169)  
3156=(1157\*3157+1158\*3158+1159\*3159+1160\*3160+1161\*3161+1162\*3162)/(1157+1158+  
1159+1160+1161+1162)  
3163=(1164\*3164+1165\*3165+1166\*3166+1167\*3167+1168\*3168+1169\*3169)/(1164+1165+  
1166+1167+1168+1169)  
  
4001=(1005\*4005+1006\*4006+1007\*4007+1008\*4008+1010\*4010+1011\*4011+1012\*4012+  
1015\*4015+1016\*4016+1017\*4017+1019\*4019+1020\*4020+1021\*4021+1022\*4022+  
1023\*4023+1027\*4027+1028\*4028+1029\*4029+1030\*4030+1032\*4032+1033\*4033+  
1034\*4034+1037\*4037+1038\*4038+1039\*4039+1041\*4041+1042\*4042+1043\*4043+  
1044\*4044+1045\*4045)/(1005+1006+1007+1008+1010+1011+1012+1015+1016+1017+  
1019+1020+1021+1022+1023+1027+1028+1029+1030+1032+1033+1034+1037+1038+  
1039+1041+1042+1043+1044+1045)  
4002=(1005\*4005+1006\*4006+1007\*4007+1008\*4008+1010\*4010+1011\*4011+1012\*4012+  
1015\*4015+1016\*4016+1017\*4017+1019\*4019+1020\*4020+1021\*4021+1022\*4022+  
1023\*4023)/(1005+1006+1007+1008+1010+1011+1012+1015+1016+1017+1019+1020+  
1021+1022+1023)  
4003=(1005\*4005+1006\*4006+1007\*4007+1008\*4008+1010\*4010+1011\*4011+1012\*4012)/  
(1005+1006+1007+1008+1010+1011+1012)  
4004=(1005\*4005+1006\*4006+1007\*4007+1008\*4008)/(1005+1006+1007+1008)  
4009=(1010\*4010+1011\*4011+1012\*4012)/(1010+1011+1012)  
401\*4015+1016\*4016+1017\*4017+1019\*4019+1020\*4020+1021\*4021+1022\*4022+  
1023\*4023)/(1015+1016+1017+1019+1020+1021+1022+1023)  
4014=(1015\*4015+1016\*4016+1017\*4017)/(1015+1016+1017)  
4018=(1019\*4019+1020\*4020+1021\*4021+1022\*4022+1023\*4023)/(1019+1020+1021+1022+1023)  
4024=(1027\*4027+1028\*4028+1029\*4029+1030\*4030+1032\*4032+1033\*4033+1034\*4034+  
1037\*4037+1038\*4038+1039\*4039+1041\*4041+1042\*4042+1043\*4043+1044\*4044+  
1045\*4045)/(1027+1028+1029+1030+1032+1033+1034+1037+1038+1039+1041+1042+  
1043+1044+1045)  
4025=(1027\*4027+1028\*4028+1029\*4029+1030\*4030+1032\*4032+1033\*4033+1034\*4034)/  
(1027+1028+1029+1030+1032+1033+1034)  
4026=(1027\*4027+1028\*4028+1029\*4029+1030\*4030)/(1027+1028+1029+1030)  
4031=(1032\*4032+1033\*4033+1034\*4034)/(1032+1033+1034)  
4035=(1037\*4037+1038\*4038+1039\*4039+1041\*4041+1042\*4042+1043\*4043+1044\*4044+  
1045\*4045)/(1037+1038+1039+1041+1042+1043+1044+1045)  
4036=(1037\*4037+1038\*4038+1039\*4039)/(1037+1038+1039)  
4040=(1041\*4041+1042\*4042+1043\*4043+1044\*4044+1045\*4045)/(1041+1042+1043+1044+1045)  
4086=(1090\*4090+1091\*4091+1093\*4093+1094\*4094+1096\*4096+1097\*4097+1098\*4098+  
1101\*4101+1102\*4102+1104\*4104+1105\*4105+1107\*4107+1108\*4108+1109\*4109+  
1113\*4113+1114\*4114+1116\*4116+1117\*4117+1119\*4119+1120\*4120+1123\*4123+  
1124\*4124+1126\*4126+1127\*4127+1129\*4129+1130\*4130)/(1090+1091+1093+1094+  
1096+1097+1098+1101+1102+1104+1105+1107+1108+1109+1113+1114+1116+1117+  
1119+1120+1123+1124+1126+1127+1129+1130)

```
4087=(1090*4090+1091*4091+1093*4093+1094*4094+1096*4096+1097*4097+1098*4098+
1101*4101+1102*4102+1104*4104+1105*4105+1107*4107+1108*4108+1109*4109)/
(1090+1091+1093+1094+1096+1097+1098+1101+1102+1104+1105+1107+1108+1109)
4088=(1090*4090+1091*4091+1093*4093+1094*4094+1096*4096+1097*4097+1098*4098)/
(1090+1091+1093+1094+1096+1097+1098)
4089=(1090*4090+1091*4091)/(1090+1091)
4092=(1093*4093+1094*4094)/(1093+1094)
4095=(1096*4096+1097*4097)/(1096+1097)
4099=(1101*4101+1102*4102+1104*4104+1105*4105+1107*4107+1108*4108+1109*4109)/
(1101+1102+1104+1105+1107+1108+1109)
4100=(1101*4101+1102*4102)/(1101+1102)
4103=(1104*4104+1105*4105)/(1104+1105)
4106=(1107*4107+1108*4108)/(1107+1108)
4110=(1113*4113+1114*4114+1116*4116+1117*4117+1119*4119+1120*4120+1123*4123+
1124*4124+1126*4126+1127*4127+1129*4129+1130*4130)/(1113+1114+1116+1117+
1119+1120+1123+1124+1126+1127+1129+1130)
4111=(1113*4113+1114*4114+1116*4116+1117*4117+1119*4119+1120*4120)/(1113+1114+
1116+1117+1119+1120)
4112=(1113*4113+1114*4114)/(1113+1114)
4115=(1116*4116+1117*4117)/(1116+1117)
4118=(1119*4119+1120*4120)/(1119+1120)
4121=(1123*4123+1124*4124+1126*4126+1127*4127+1129*4129+1130*4130)/(1123+1124+
1126+1127+1129+1130)
4122=(1123*4123+1124*4124)/(1123+1124)
4125=(1126*4126+1127*4127)/(1126+1127)
4128=(1129*4129+1130*4130)/(1129+1130)
```

Kontrola udjela i kontrola odnosa u retku

P1xyz = P2xyz, gdje je xyz = 008, 011, 030, 033, 049, 050, 059, 060, 070, 098, 109, 133, 134, 135, 152, 153, 154

Ako je 3xyz > 0, tada 4xyz >0 za xyz=001, 002, ..., 045, 086, 087, ..., 130.

5. NAČIN DOSTAVE DATOTEKA

A. PC disketa

Standardna disketa HD 3,5 inča  
Na jednoj disketi može biti samo jedna KS-1 datoteka. Naljepnica mora sadržavati:

- naziv banke
- naziv datoteke (MAT. BROJ. KS)
- datum na koji se stanje odnosi (u obliku dd.mm.gggg.)

B. Telekomunikacijskim putem

Podaci se mogu dostavljati telekomunikacijskim putem ako se o takvom načinu dostavljanja podataka banka dogovori s Hrvatskom narodnom bankom.

Tablica 1.  
SLOG PODATAKA ZA KAMATNE STOPE NA KREDITE I DEPOZITE

30 - 34

Br.	Naziv polja	Tip polja	Duljina	Pozicija polja	Sadržaj
-----	-------------	-----------	---------	----------------	---------

			polja		polja
1.	Banka/štedionica	N	7	1 - 7	Mat. broj
2.	Datum izvješća	N	8	8 - 15	gggsgmmdd
3.	Oznaka perioda i vrste	AN	2	16 - 17	MK
4.	Obrazac	AN	10	18 - 27	KS1
5.	Stranica	N	2	28 - 29	1, 2, ..., 8
6.	Redni broj retka u Obrascu	N	5	1-169	
7.	Tag 1	N	4	35 - 38	
8.	Predznak 1	AN	1	39	
9.	Iznos 1	N	15	40 - 54	Iznos (2 dec.)
10.	Tag 2	N	4	55 - 58	2001-2169
11.	Predznak 2	AN	1	59	'+' ili '-'
12.	Iznos 2	N	15	60 - 74	Iznos (2 dec.)
13.	Postotak 1	N	5	75 – 79	Postotak (2 dec.)
14.	Postotak 2	N	5	80 - 84	Postotak (2 dec.)

PRILOG B: UPUTE ZA POPUNJAVANJE POJEDINIH STAVAKA IZVJEŠĆA

Obrazac KS-1 - Kamatne stope na kredite i depozite	Naziv banke:	STRANICA 1
	Oznaka banke:	
	Datum:	

1. KAMATNE STOPE NA KUNSKE KREDITE

Kamatne stope na kredite bez valutne klauzule

1001

1002+1024

2001

2002+2024

1002

1003+1013

2002

2003+2013

1003

1004+1009

2003

2004+2009

1004

1005+1006+1007+1008

2004

2005+2006+2007+2008

1005

2005

Rn. 50000, 50010

1006

2006

Rn. 50001, 50011

1007

2007

Rn. 50002, 50012

1008

2008

Rn. 50008, 50018

1009

1010+1011+1012

2009

2010+2011+2012

1010

2010

Rn. 504030, 504031, 504032

1011

2011

Rn. 504048

1012

2012

Rn. 504040, 504041, 504042

1013

1014+1018

2013

2014+2018

1014

1015+1016+1017

2014

2015+2016+2017

1015

2015

Rn. 50004, 50014

1016

2016

Rn. 50005, 50015

1017

2017

Rn. 50008, 50018

1018

1019+1020+1021+1022+1023

2018

2019+2020+2021+2022+2023

1019

2019

Rn. 504004, 504005, 504006

1020

2020

Rn. 504014, 504015, 504016

1021

2021

Rn. 504024, 504025, 504026

1022

2022

Rn. 504034, 504035, 504036

1023

2023

Rn. 504044, 504045, 504046

Kamatne stope na kratkoročne kredite bez valutne klauzule

- na kratkoročne kredite trgovačkim društvima

- s rokom do 1 mjeseca

- s rokom preko 1 do 3 mjeseca

- s rokom preko 3 do 12 mjeseci

- na okvirne kredite trgovačkim društvima

- na kratkoročne kredite stanovništvu

- po kreditnim karticama

- na okvirne kredite stanovništvu

- na ostale kratkoročne kredite stanovništvu

Kamatne stope na dugoročne kredite bez valutne klauzule

- na dugoročne kredite trgovačkim društvima

- s rokom preko 1 do 2 godine

- s rokom preko 2 do 3 godine

- s rokom preko 3 godine

- na dugoročne kredite stanovništvu

- na stambene kredite stanovništvu

- na hipotekarne kredite stanovništvu

- za kupnju automobila

- po kreditnim karticama

- na ostale dugoročne kredite stanovništvu

Iznos u tisućama kuna

Novoodobreni krediti

Knjigovodstveno stanje

Kamatna stopa (%)

Ponderirana prosječna (nominalna)

Ponderirana efektivna

(1005\*3005+1006\*3006+1007\*3007+1008\*3008+1010\*3010+1011\*3011+1012\*3012+1015\*3015+1016\*3016+1017\*3017+1019\*3019+1020\*3020+1021\*3021+1022\*3022+1023\*3023+1027\*3027+1028\*3028+1029\*3029+1030\*3030+1032\*3032+1033\*3033+1034\*3034+1037\*3037+1038\*3038+1039\*3039+1041\*3041+1042\*3042+1043\*3043+1044\*3044+1045\*3045)/(1005+1006+1007+1008+1010+1011+1012+1015+1016+1017+1019+1020+1021+1022+1023+1027+1028+1029+1030+1032+1033+1034+1037+1038+1039+1041+1042+1043+1044+1045)

(1005\*4005+1006\*4006+1007\*4007+1008\*4008+1010\*4010+1011\*4011+1012\*4012+1015\*4015+1016\*4016+1017\*4017+1019\*4019+1020\*4020+1021\*4021+1022\*4022+1023\*4023+1027\*4027+1028\*4028+1029\*4029+1030\*4030+1032\*4032+1033\*4033+1034\*4034+1037\*4037+1038\*4038+1039\*4039+1041\*4041+1042\*4042+1043\*4043+1044\*4044+1045\*4045)/(1005+1006+1007+1008+1010+1011+1012+1015+1016+1017+1019+1020+1021+1022+1023+1027+1028+1029+1030+1032+1033+1034+1037+1038+1039+1041+1042+1043+1044+1045)

(1005\*3005+1006\*3006+1007\*3007+1008\*3008+1010\*3010+1011\*3011+1012\*3012+1015\*3015+1016\*3016+1017\*3017+1019\*3019+1020\*3020+1021\*3021+1022\*3022+1023\*3023)/(1005+1006+1007+1008+1010+1011+1012+1015+1016+1017+1019+1020+1021+1022+1023)

(1005\*4005+1006\*4006+1007\*4007+1008\*4008+1010\*4010+1011\*4011+1012\*4012+1015\*4015+1016\*4016+1017\*4017+1019\*4019+1020\*4020+1021\*4021+1022\*4022+1023\*4023)/(1005+1006+1007+1008+1010+1011+1012+1015+1016+1017+1019+1020+1021+1022+1023)

(1005\*3005+1006\*3006+1007\*3007+1008\*3008+1010\*3010+1011\*3011+1012\*3012)/(1005+1006+1007+1008+1010+1011+1012)

(1005\*4005+1006\*4006+1007\*4007+1008\*4008+1010\*4010+1011\*4011+1012\*4012)/(1005+1006+1007+1008+1010+1011+1012)

(1005\*3005+1006\*3006+1007\*3007+1008\*3008)/(1005+1006+1007+1008)

(1005\*4005+1006\*4006+1007\*4007+1008\*4008)/(1005+1006+1007+1008)

(1010\*3010+1011\*3011+1012\*3012)/(1010+1011+1012)

(1010\*4010+1011\*4011+1012\*4012)/(1010+1011+1012)

(1015\*3015+1016\*3016+1017\*3017+1019\*3019+1020\*3020+1021\*3021+1022\*3022+1023\*3023)/(1015+1016+1017+1019+1020+1021+1022+1023)

(1015\*4015+1016\*4016+1017\*4017+1019\*4019+1020\*4020+1021\*4021+1022\*4022+1023\*4023)/(1015+1016+1017+1019+1020+1021+1022+1023)

(1015\*3015+1016\*3016+1017\*3017)/(1015+1016+1017)

(1015\*4015+1016\*4016+1017\*4017)/(1015+1016+1017)

(1019\*3019+1020\*3020+1021\*3021+1022\*3022+1023\*3023)/(1019+1020+1021+1022+1023)

(1019\*4019+1020\*4020+1021\*4021+1022\*4022+1023\*4023)/(1019+1020+1021+1022+1023)

Obrazac KS-1 - Kamatne stope na kredite i depozite	Naziv banke: Oznaka banke: Datum:	STRANICA 2
--	---	------------

Iznos u tisućama kuna

Novodobrani krediti		Krajgoddstveno stanje		Ponderirana prosječna (nominalna)		Ponderirana efektivna	
1024	1025+1035	2024	2025+2035	3024	(1027*3027+1028*3028+1029*3029+1030*3030+1032*3032+1033*3033+1034*3034+1037*3037+1038*3038+1039*3039+1041*3041+1042*3042+1043*3043+1044*3044+1045*3045)/(1027+1028+1029+1030+1032+1033+1034+1037+1038+1039+1041+1042+1043+1044+1045)	4024	(1027*4027+1028*4028+1029*4029+1030*4030+1032*4032+1033*4033+1034*4034+1037*4037+1038*4038+1039*4039+1041*4041+1042*4042+1043*4043+1044*4044+1045*4045)/(1027+1028+1029+1030+1032+1033+1034+1037+1038+1039+1041+1042+1043+1044+1045)
1025	1026+1031	2025	2026+2031	3025	(1027*3027+1028*3028+1029*3029+1030*3030+1032*3032+1033*3033+1034*3034)/(1027+1028+1029+1030+1032+1033+1034)	4025	(1027*4027+1028*4028+1029*4029+1030*4030+1032*4032+1033*4033+1034*4034)/(1027+1028+1029+1030+1032+1033+1034)
1026	1027+1028+1029+1030	2026	2027+2028+2029+2030	3026	(1027*3027+1028*3028+1029*3029+1030*3030)/(1027+1028+1029+1030)	4026	(1027*4027+1028*4028+1029*4029+1030*4030)/(1027+1028+1029+1030)
1027		2027	Rn. 51000, 51010	3027		4027	
1028		2028	Rn. 51001, 51011	3028		4028	
1029		2029	Rn. 51002, 51012	3029		4029	
1030		2030	Rn. 51008, 51018	3030		4030	
1031	1032+1033+1034	2031	2032+2033+2034	3031	(1032*3032+1033*3033+1034*3034)/(1032+1033+1034)	4031	(1032*4032+1033*4033+1034*4034)/(1032+1033+1034)
1032		2032	Rn. 514030, 514031, 514032	3032		4032	
1033		2033	Rn. 514048	3033		4033	
1034		2034	Rn. 514040, 514041, 514042	3034		4034	
1035	1036+1040	2035	2036+2040	3035	(1037*3037+1038*3038+1039*3039+1041*3041+1042*3042+1043*3043+1044*3044+1045*3045)/(1037+1038+1039+1041+1042+1043+1044+1045)	4035	(1037*4037+1038*4038+1039*4039+1041*4041+1042*4042+1043*4043+1044*4044+1045*4045)/(1037+1038+1039+1041+1042+1043+1044+1045)
1036	1037+1038+1039	2036	2037+2038+2039	3036	(1037*3037+1038*3038+1039*3039)/(1037+1038+1039)	4036	(1037*4037+1038*4038+1039*4039)/(1037+1038+1039)
1037		2037	Rn. 51004, 51014	3037		4037	
1038		2038	Rn. 51005, 51015	3038		4038	
1039		2039	Rn. 51006, 51016	3039		4039	
1040	1041+1042+1043+1044+1045	2040	2041+2042+2043+2044+2045	3040	(1041*3041+1042*3042+1043*3043+1044*3044+1045*3045)/(1041+1042+1043+1044+1045)	4040	(1041*4041+1042*4042+1043*4043+1044*4044+1045*4045)/(1041+1042+1043+1044+1045)
1041		2041	Rn. 514004, 514005, 514006	3041		4041	
1042		2042	Rn. 514014, 514015, 514016	3042		4042	
1043		2043	Rn. 514024, 514025, 514026	3043		4043	
1044		2044	Rn. 514034, 514035, 514036	3044		4044	
1045		2045	Rn. 514044, 514045, 514046	3045		4045	

Kamatne stope na kratkoročne kredite s valutnom klauzulom

- na kratkoročne kredite trgovačkim društvima
  - s rokom do 1 mjeseca
  - s rokom preko 1 do 3 mjeseca
  - s rokom preko 3 do 12 mjeseci
- na okvirne kredite trgovačkim društvima

- na kratkoročne kredite stanovništvu
  - po kreditnim karticama
  - na okvime kredite stanovništvu
  - na ostale kratkoročne kredite stanovništvu

Kamatne stope na dugoročne kredite s valutnom klauzulom

- na dugoročne kredite trgovačkim društvima
  - s rokom preko 1 do 2 godine
  - s rokom preko 2 do 3 godine
  - s rokom preko 3 godine

- na dugoročne kredite stanovništvu
  - na stambene kredite stanovništvu
  - na hipotekarne kredite stanovništvu
  - za kupnju automobila
  - po kreditnim karticama
  - na ostale dugoročne kredite stanovništvu

Obrazac KS-1 - Kamatne stope na kredite i depozite	Naziv banke: Oznaka banke: Datum:	STRANICA 3
--	---	------------

		Iznos u tisućama kuna		Kamatna stopa (%)	
		Novoprimljeni depoziti	Krjigovodstveno stanje	Ponderirana prosječna (nominalna)	Ponderirana efektivna
2. KAMATNE STOPE NA KUNSKA DEPOZITE	Kamatne stope na kunske depozite bez valutne klauzule	1046 1047+1068	2046 2047+2068	3046 (1049*3049+1050*3050+1052*3052+1053*3053+1054*3054+1055*3055+1056*3056+1057*3057+1059*3059+1060*3060+1062*3062+1063*3063+1064*3064+1065*3065+1066*3066+1067*3067+1070*3070+1072*3072+1073*3073+1074*3074+1075*3075+1076*3076+1077*3077+1080*3080+1081*3081+1082*3082+1083*3083+1084*3084+1085*3085)/(1049+1050+1052+1053+1054+1055+1056+1057+1059+1060+1062+1063+1064+1065+1066+1067+1070+1072+1073+1074+1075+1076+1077+1080+1081+1082+1083+1084+1085)	4046
		1047 1048+1058	2047 2048+2058	3047 (1049*3049+1050*3050+1052*3052+1053*3053+1054*3054+1055*3055+1056*3056+1057*3057+1059*3059+1060*3060+1062*3062+1063*3063+1064*3064+1065*3065+1066*3066+1067*3067)/(1049+1050+1052+1053+1054+1055+1056+1057+1059+1060+1062+1063+1064+1065+1066+1067)	4047
		1048 1049+1050+1051	2048 2050+2051	3048 (1049*3049+1050*3050+1052*3052+1053*3053+1054*3054+1055*3055+1056*3056+1057*3057)/(1049+1050+1052+1053+1054+1055+1056+1057)	4048
Kamatne stope na kunske depozite stanovništva	- na žiroračune i tekuće račune	1049	2049 Rn. 8040,	3049	4049
	- na štedne depozite po viđenju	1050	2050 Rn. 81400	3050	4050
	- na oročene depozite	1051 1052+1053+1054+1055+1056+1057	2051 2052+2053+2054+2055+2056+2057	3051 (1052*3052+1053*3053+1054*3054+1055*3055+1056*3056+1057*3057)/(1052+1053+1054+1055+1056+1057)	4051
Kamatne stope na kunske depozite trgovačkih društava	- s rokom do 1 mjeseca	1052	2052 Rn. 83400	3052	4052
	- s rokom preko 1 do 3 mjeseca	1053	2053 Rn. 83401	3053	4053
	- s rokom preko 3 do 12 mjeseci	1054	2054 Rn. 83402	3054	4054
	- s rokom preko 1 do 2 godine	1055	2055 Rn. 83404	3055	4055
	- s rokom preko 2 do 3 godine	1056	2056 Rn. 83405	3056	4056
	- s rokom preko 3 godine	1057	2057 Rn. 83406	3057	4057
		1058 1059+1060+1061	2058 2059+2060+2061	3058 (1059*3059+1060*3060+1062*3062+1063*3063+1064*3064+1065*3065+1066*3066+1067*3067)/(1059+1060+1062+1063+1064+1065+1066+1067)	4058
	- na žiroračune	1059	2059 Rn. 8000, 8001	3059	4059
	- na štedne depozite po viđenju	1060	2060 Rn. 81000, 81010	3060	4060
	- na oročene depozite	1061 1062+1063+1064+1065+1066+1067	2061 2062+2063+2064+2065+2066+2067	3061 (1062*3062+1063*3063+1064*3064+1065*3065+1066*3066+1067*3067)/(1062+1063+1064+1065+1066+1067)	4061
	- s rokom do 1 mjeseca	1062	2062 Rn. 83000, 83010	3062	4062
	- s rokom preko 1 do 3 mjeseca	1063	2063 Rn. 83001, 83011	3063	4063
	- s rokom preko 3 do 12 mjeseci	1064	2064 Rn. 83002, 83012	3064	4064
	- s rokom preko 1 do 2 godine	1065	2065 Rn. 83004, 83014	3065	4065
	- s rokom preko 2 do 3 godine	1066	2066 Rn. 83005, 83015	3066	4066
	- s rokom preko 3 godine	1067	2067 Rn. 83006, 83016	3067	4067



	Iznos u tisućama kuna		Kamatna stopa (%)	
	Novoprimljeni depoziti	Knjigovodstveno stanje	Ponderirana prosječna (nominalna)	Ponderirana efektivna
Kamatne stope na kunske depozite s valutnom klauzulom	1068 1069+1078	2068 2069+2078	3068 (1070*3070+1072*3072+1073*3073+1074*3074+1075*3075+1076*3076+1077*3077+1080*3080+1081*3081+1082*3082+1083*3083+1084*3084+1085*3085)/(1070+1072+1073+1074+1075+1076+1077+1080+1081+1082+1083+1084+1085)	4068
Kamatne stope na kunske depozite stanovništva	1069 1070+1071	2069 2070+2071	3069 (1070*3070+1072*3072+1073*3073+1074*3074+1075*3075+1076*3076+1077*3077)/(1070+1072+1073+1074+1075+1076+1077)	4069
- na štedne depozite po viđenju	1070	2070 Dio računa: 81400 ako je ugovorena valutna klauzula	3070	4070
- na oročene depozite	1071 1072+1073+1074+1075+1076+1077	2071 2072+2073+2074+2075+2076+2077	3071 (1072*3072+1073*3073+1074*3074+1075*3075+1076*3076+1077*3077)/(1072+1073+1074+1075+1076+1077)	4071
- s rokom do 1 mjeseca	1072	2072 Rn. 85400	3072	4072
- s rokom preko 1 do 3 mjeseca	1073	2073 Rn. 85401	3073	4073
- s rokom preko 3 do 12 mjeseci	1074	2074 Rn. 85402	3074	4074
- s rokom preko 1 do 2 godine	1075	2075 Rn. 85404	3075	4075
- s rokom preko 2 do 3 godine	1076	2076 Rn. 85405	3076	4076
- s rokom preko 3 godine	1077	2077 Rn. 85406	3077	4077
Kamatne stope na kunske depozite trgovačkih društava	1078 1079 1080+1081+1082+1083+1084+1085	2078 2079 2080+2081+2082+2083+2084+2085	3078 3079 3079 (1080*3080+1081*3081+1082*3082+1083*3083+1084*3084+1085*3085)/(1080+1081+1082+1083+1084+1085)	4078 4079
- na oročene depozite	1079	2079	3079	4079
- s rokom do 1 mjeseca	1080	2080 Rn. 85000, 85010	3080	4080
- s rokom preko 1 do 3 mjeseca	1081	2081 Rn. 85001, 85011	3081	4081
- s rokom preko 3 do 12 mjeseci	1082	2082 Rn. 85002, 85012	3082	4082
- s rokom preko 1 do 2 godine	1083	2083 Rn. 85004, 85014	3083	4083
- s rokom preko 2 do 3 godine	1084	2084 Rn. 85005, 85015	3084	4084
- s rokom preko 3 godine	1085	2085 Rn. 85006, 85016	3085	4085

Obrazac KS-1 - Kamatne stope na kredite i depozite	Naziv banke:	STRANICA 5
	Oznaka banke:	
	Datum:	

Iznos u tisućama kuna			Kamatna stopa (%)	
Novodobreni krediti		Knjigovodstveno stanje	Ponderirana prosječna (nominalna)	Ponderirana efektivna
3. KAMATNE STOPE NA DEVIZNE KREDITE	1086 1087+1110	2086 2087+2110	3086 (1090*3090+1091*3091+1093*3093+1094*3094+1096*3096+1097*3097+1098*3098+1101*3101+1102*3102+1104*3104+1105*3105+1107*3107+1108*3108+1109*3109+1113*3113+1114*3114+1116*3116+1117*3117+1119*3119+1120*3120+1123*3123+1124*3124+1126*3126+1127*3127+1129*3129+1130*3130)/(1090+1091+1093+1094+1096+1097+1098+1101+1102+1104+1105+1107+1108+1109+1113+1114+1116+1117+1119+1120+1123+1124+1126+1127+1129+1130)	4086 (1090*4090+1091*4091+1093*4093+1094*4094+1096*4096+1097*4097+1098*4098+1101*4101+1102*4102+1104*4104+1105*4105+1107*4107+1108*4108+1109*4109+1113*4113+1114*4114+1116*4116+1117*4117+1119*4119+1120*4120+1123*4123+1124*4124+1126*4126+1127*4127+1129*4129+1130*4130)/(1090+1091+1093+1094+1096+1097+1098+1101+1102+1104+1105+1107+1108+1109+1113+1114+1116+1117+1119+1120+1123+1124+1126+1127+1129+1130)
	1087 1088+1099	2087 2088+2099	3087 (1090*3090+1091*3091+1093*3093+1094*3094+1096*3096+1097*3097+1098*3098+1101*3101+1102*3102+1104*3104+1105*3105+1107*3107+1108*3108+1109*3109)/(1090+1091+1093+1094+1096+1097+1098+1101+1102+1104+1105+1107+1108+1109)	4087 (1090*4090+1091*4091+1093*4093+1094*4094+1096*4096+1097*4097+1098*4098+1101*4101+1102*4102+1104*4104+1105*4105+1107*4107+1108*4108+1109*4109)/(1090+1091+1093+1094+1096+1097+1098+1101+1102+1104+1105+1107+1108+1109)
	1088 1089+1092+1095+1098	2088 2089+2092+2095+2098	3088 (1090*3090+1091*3091+1093*3093+1094*3094+1096*3096+1097*3097+1098*3098)/(1090+1091+1093+1094+1096+1097+1098)	4088 (1090*4090+1091*4091+1093*4093+1094*4094+1096*4096+1097*4097+1098*4098)/(1090+1091+1093+1094+1096+1097+1098)
Kamatne stope na kratkoročne devizne kredite	1089 1090+1091	2089 2090+2091	3089 (1090*3090+1091*3091)/(1090+1091)	4089 (1090*4090+1091*4091)/(1090+1091)
	1090	2090 Dlo računa: 34000, 34010	3090	4090
	1091	2091 Dlo računa: 34000, 34010	3091	4091
	1092 1093+1094	2092 2093+2094	3092 (1093*3093+1094*3094)/(1093+1094)	4092 (1093*4093+1094*4094)/(1093+1094)
	1093	2093 Dlo računa: 34001, 34011	3093	4093
	1094	2094 Dlo računa: 34001, 34011	3094	4094
	1095 1096+1097	2095 2096+2097	3095 (1096*3096+1097*3097)/(1096+1097)	4095 (1096*4096+1097*4097)/(1096+1097)
	1096	2096 Dlo računa: 34002, 34012	3096	4096
	1097	2097 Dlo računa: 34002, 34012	3097	4097
	1098	2098 Rn. 34008, 34018	3098	4098
Kamatne stope na kratkoročne devizne kredite trgovačkim društvima	1099 1100+1103+1106+1109	2099 2100+2103+2106+2109	3099 (1101*3101+1102*3102+1104*3104+1105*3105+1107*3107+1108*3108+1109*3109)/(1101+1102+1104+1105+1107+1108+1109)	4099 (1101*4101+1102*4102+1104*4104+1105*4105+1107*4107+1108*4108+1109*4109)/(1101+1102+1104+1105+1107+1108+1109)
	1100	2100 2101+2102	3100 (1101*3101+1102*3102)/(1101+1102)	4100 (1101*4101+1102*4102)/(1101+1102)
	1101	2101 Dlo računa: 34400	3101	4101
	1102	2102 Dlo računa: 34400	3102	4102
	1103 1104+1105	2103 2104+2105	3103 (1104*3104+1105*3105)/(1104+1105)	4103 (1104*4104+1105*4105)/(1104+1105)
	1104	2104 Dlo računa: 34401	3104	4104
	1105	2105 Dlo računa: 34401	3105	4105
	1106 1107+1108	2106 2107+2108	3106 (1107*3107+1108*3108)/(1107+1108)	4106 (1107*4107+1108*4108)/(1107+1108)
	1107	2107 Dlo računa: 34402	3107	4107
	1108	2108 Dlo računa: 34402	3108	4108
Kamatne stope na kratkoročne devizne kredite stanovništvu	1109	2109 Rn. 34408	3109	4109
- s rokom do 1 mjeseca	1101	2101	3101	4101
	1102	2102	3102	4102
	1103	2103	3103	4103
	1104	2104	3104	4104
	1105	2105	3105	4105
	1106	2106	3106	4106
	1107	2107	3107	4107
	1108	2108	3108	4108
	1109	2109	3109	4109
- s rokom preko 1 do 3 mjeseca	1101	2101	3101	4101
	1102	2102	3102	4102
	1103	2103	3103	4103
	1104	2104	3104	4104
	1105	2105	3105	4105
	1106	2106	3106	4106
	1107	2107	3107	4107
	1108	2108	3108	4108
	1109	2109	3109	4109
- s rokom preko 3 do 12 mjeseci	1101	2101	3101	4101
	1102	2102	3102	4102
	1103	2103	3103	4103
	1104	2104	3104	4104
	1105	2105	3105	4105
	1106	2106	3106	4106
	1107	2107	3107	4107
	1108	2108	3108	4108
	1109	2109	3109	4109
- na okvirne kredite stanovništvu	1101	2101	3101	4101
	1102	2102	3102	4102
	1103	2103	3103	4103
	1104	2104	3104	4104
	1105	2105	3105	4105
	1106	2106	3106	4106
	1107	2107	3107	4107
	1108	2108	3108	4108
	1109	2109	3109	4109



		Iznos u tisućama kuna		Kamatna stopa (%)	
		Novoodobreni krediti	Knjigovodstveno starje	Ponderirana prosječna (nominalna)	Ponderirana efektivna
Kamatne stope na dugoročne devizne kredite	1110	1111+1121	2110	2111+2121	
Kamatne stope na dugoročne devizne kredite trgovačkim društvima	1111	1112+1115+1118	2111	2112+2115+2118	
	1112	1113+1114	2112	2113+2114	
	1113		2113	Dio računa: 34004, 34014	
	1114		2114	Dio računa: 34004, 34014	
	1115	1116+1117	2115	2116+2117	
	1116		2116	Dio računa: 34005, 34015	
	1117		2117	Dio računa: 34005, 34015	
	1118	1119+1120	2118	2119+2120	
	1119		2119	Dio računa: 34006, 34016	
	1120		2120	Dio računa: 34006, 34016	
Kamatne stope na dugoročne devizne kredite stanovništvu	1121	1122+1125+1128	2121	2122+2125+2128	
	1122	1123+1124	2122	2123+2124	
	1123		2123	Dio računa: 34404	
	1124		2124	Dio računa: 34404	
	1125	1126+1127	2125	2126+2127	
	1126		2126	Dio računa: 34405	
	1127		2127	Dio računa: 34405	
	1128	1129+1130	2128	2129+2130	
	1129		2129	Dio računa: 34406	
	1130		2130	Dio računa: 34406	
	3110	(1113*3113+1114*3114+1116*3116+1117*3117+1119*3119+1120*3120+1123*3123+1124*3124+1126*3126+1127*3127+1129*3129+1130*3130)/(1113+1114+1116+1117+1119+1120+1123+1124+1126+1127+1129+1130)	4110	(1113*4113+1114*4114+1116*4116+1117*4117+1119*4119+1120*4120+1123*4123+1124*4124+1126*4126+1127*4127+1129*4129+1130*4130)/(1113+1114+1116+1117+1119+1120+1123+1124+1126+1127+1129+1130)	
	3111	(1113*3113+1114*3114+1116*3116+1117*3117+1119*3119+1120*3120)/(1113+1114+1116+1117+1119+1120)	4111	(1113*4113+1114*4114+1116*4116+1117*4117+1119*4119+1120*4120)/(1113+1114+1116+1117+1119+1120)	
	3112	(1113*3113+1114*3114)/(1113+1114)	4112	(1113*4113+1114*4114)/(1113+1114)	
	3113		4113		
	3114		4114		
	3115	(1116*3116+1117*3117)/(1116+1117)	4115	(1116*4116+1117*4117)/(1116+1117)	
	3116		4116		
	3117		4117		
	3118	(1119*3119+1120*3120)/(1119+1120)	4118	(1119*4119+1120*4120)/(1119+1120)	
	3119		4119		
	3120		4120		
	3121	(1123*3123+1124*3124+1126*3126+1127*3127+1129*3129+1130*3130)/(1123+1124+1126+1127+1129+1130)	4121	(1123*4123+1124*4124+1126*4126+1127*4127+1129*4129+1130*4130)/(1123+1124+1126+1127+1129+1130)	
	3122	(1123*3123+1124*3124)/(1123+1124)	4122	(1123*4123+1124*4124)/(1123+1124)	
	3123		4123		
	3124		4124		
	3125	(1126*3126+1127*3127)/(1126+1127)	4125	(1126*4126+1127*4127)/(1126+1127)	
	3126		4126		
	3127		4127		
	3128	(1129*3129+1130*3130)/(1129+1130)	4128	(1129*4129+1130*4130)/(1129+1130)	
	3129		4129		
	3130		4130		

Obrazac KS-1 - Kamatne stope na kredite i depozite	Naziv banke:	STRANICA 7
	Oznaka banke:	
Datum:		

Iznos u tisućama kuna		Kamatna stopa (%)	
Novoprimljeni depoziti	Knjigovodstveno stanje	Ponderirana prosječna (nominalna)	Ponderirana efektivna
4. KAMATNE STOPE NA DEVIZNE DEPOZITE			
Kamatne stope na devizne depozite stanovništva			
- na štedne depozite po viđenju			
- primljene u EUR			
- primljene u USD			
- na oročene depozite			
- na oročene depozite primljene u EUR			
- s rokom do 1 mjeseca			
- s rokom preko 1 do 3 mjeseca			
- s rokom preko 3 do 12 mjeseci			
- s rokom preko 1 do 2 godine			
- s rokom preko 2 do 3 godine			
- s rokom preko 3 godine			
- na oročene depozite primljene u USD			
- s rokom do 1 mjeseca			
- s rokom preko 1 do 3 mjeseca			
- s rokom preko 3 do 12 mjeseci			
- s rokom preko 1 do 2 godine			
- s rokom preko 2 do 3 godine			
- s rokom preko 3 godine			

	Iznos u tisućama kuna				Kamatna stopa (%)			
	Novoprimljeni depoziti		Knjižovodstveno stanje		Ponderirana prosječna (nominalna)		Ponderirana efektivna	
Kamatne stope na devizne depozite trgovačkih društava	1151	1152+1155	2151	2152+2155	3151	(1153*3153+1154*3154+1157*3157+1158*3158+1159*3159+1160*3160+1161*3161+1162*3162+1164*3164+1165*3165+1166*3166+1167*3167+1168*3168+1169*3169)/(1153+1154+1157+1158+1159+1160+1161+1162+1164+1165+1166+1167+1168+1169)	4151	
- na štedne depozite po viđenju	1152	1153+1154	2152	2153+2154	3152	(1153*3153+1154*3154)/(1153+1154)	4152	
- primljene u EUR	1153		2153	Dio računa: 7000, 7001	3153		4153	
- primljene u USD	1154		2154	Dio računa: 7000, 7001	3154		4154	
- na oročene depozite	1155	1156+1163	2155	2156+2163	3155	(1157*3157+1158*3158+1159*3159+1160*3160+1161*3161+1162*3162+1164*3164+1165*3165+1166*3166+1167*3167+1168*3168+1169*3169)/(1157+1158+1159+1160+1161+1162+1164+1165+1166+1167+1168+1169)	4155	
- na oročene depozite primljene u EUR	1156	1157+1158+1159+1160+1161+1162	2156	2157+2158+2159+2160+2161+2162	3156	(1157*3157+1158*3158+1159*3159+1160*3160+1161*3161+1162*3162)/(1157+1158+1159+1160+1161+1162)	4156	
- s rokom do 1 mjeseca	1157		2157	Dio računa: 73000, 73010	3157		4157	
- s rokom preko 1 do 3 mjeseca	1158		2158	Dio računa: 73001, 73011	3158		4158	
- s rokom preko 3 do 12 mjeseci	1159		2159	Dio računa: 73002, 73012	3159		4159	
- s rokom preko 1 do 2 godine	1160		2160	Dio računa: 73004, 73014	3160		4160	
- s rokom preko 2 do 3 godine	1161		2161	Dio računa: 73005, 73015	3161		4161	
- s rokom preko 3 godine	1162		2162	Dio računa: 73006, 73016	3162		4162	
- na oročene depozite primljene u USD	1163	1164+1165+1166+1167+1168+1169	2163	2164+2165+2166+2167+2168+2169	3163	(1164*3164+1165*3165+1166*3166+1167*3167+1168*3168+1169*3169)/(1164+1165+1166+1167+1168+1169)	4163	
- s rokom do 1 mjeseca	1164		2164	Dio računa: 73000, 73010	3164		4164	
- s rokom preko 1 do 3 mjeseca	1165		2165	Dio računa: 73001, 73011	3165		4165	
- s rokom preko 3 do 12 mjeseci	1166		2166	Dio računa: 73002, 73012	3166		4166	
- s rokom preko 1 do 2 godine	1167		2167	Dio računa: 73004, 73014	3167		4167	
- s rokom preko 2 do 3 godine	1168		2168	Dio računa: 73005, 73015	3168		4168	
- s rokom preko 3 godine	1169		2169	Dio računa: 73006, 73016	3169		4169	