

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| <b>Tema</b>           | <b>Datum</b> | <b>Pitanje</b>   | <b>Odgovor</b>   | <b>Komentar</b> |
|-----------------------|--------------|--|--|-----------------|
| Desetodnevno izvješće | 30.9.2008.   | Kad kreće izvješćivanje za dodatni izvještajni slog "Desetodnevno izvješće" i koji će biti rok za dostavu podataka?  | Rok i prvo izvještajno razdoblje za dostavu "Desetodnevnog izvješća" HNB će definirati tek nakon što se utvrdi kvaliteta i potrebno prosječno vrijeme dostavljanja mjesečnih podataka za osnovni izvještajni slog AA.  |                 |
| Desetodnevno izvješće | 19.12.2008   | Na radionicama HNB na temu novog izvještavanja s ciljem prilagodbe izvještajnim standardima EU bilo je prezentirano da će se dekadna izvješća u formatu novog izvještajnog sloga početi dostavljati u HNB od siječnja 2009. godine. S obzirom da smo u izradi rokovnice i planova izvještavanja za 2009. godinu, molimo vas da nas obavijestite kada je planiran početak testnog dekadnog izvještavanja u formatu novog izvještajnog sloga u 2009. godini. | Dekadno izvješće, za koje smo dogovorili da ostaje u obuhvatu obilježja kao i mjesečno izvješće (AA), ne morate sastavljati od siječnja 2009. Naime, tek kad budemo raspolagali s dovoljnom količinom podataka (a to bi bilo barem šest mjeseci, dakle u siječnju 2009.) moći ćemo pripremiti odluku o dekadnim izvješćima. U svakom slučaju, ne prije izvještajnog razdoblja 31. ožujka 2009. |                 |
| Dodatna izvješća      | 30.9.2008.   | Koji je rok za dostavu podataka o poveznim osobama?  | Testiranje ovog dodatnog izvješća započinje za prvo izvještajno razdoblje 31.03.2009. godine.  |                 |
| Faza testiranja       | 30.9.2008.   | Do kada će se provoditi faza testiranja?   | Faza testiranja trajat će sve dok HNB ne obavijesti banke o njenom prestanku, a preduvjet za to je usklađenost sa MOSTv1 na svim važnim razinama.  |                 |
| Indeksacija           | 26.9.2008.   | Prilikom obrade datoteke za 31.8.2008, na svim slogovima devizne pozicije pojavila se greška 430 <i>Uz ovu vrstu indeksacije Valuta mora biti različita od Valute indeksacije (HorKtrlB)</i> . Do sada nismo imali takvih problema, što vjerojatno znači da je ta kontrola uvedena tek sad. Budući da se radi o  | Sva pravila izrade izvješća, odnosno slogova, definirana su Uputom. Greška 430 definirana je (1) samim smislom indeksacije i (2) kontrolama koje smo vam dostavili, a koje samo preporučavaju pravila iz Upute. Dakle, jednu valutu možete indeksirati uz drugu, nikako uz samu sebe; u tom smislu pogledajte paragrafe 123 i 126 te ispravite pogrešne slogove.                               |                 |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| Tema       | Datum      | Pitanje   | Odgovor   | Komentar |
|------------|------------|---|---|----------|
|            |            | <p>deviznim pozicijama, a polje indeksacije je kod tih instrumenata obavezno, u polje valuta naveli smo npr. EUR, a kao indeksaciju VEUR. Treba li umjesto toga pisati N000 ili prazno (blank)?</p> <p>Primijetili smo da datoteke grešaka (err) i upozorenja (str) nemaju isti format slogova. Je li ih moguće unificirati, kako ne bismo morali pisati posebne procedure za obradu grešaka za svaki tip datoteke?</p>   | <p>Što se tiče izvješća koja su vam prošla u prva dva kruga, ne trebate ništa dodatno raditi; HNB postupno uključuje kontrole u skladu s MOSTv2 pokazateljima usklađenosti izvještajne populacije s pravilima kontrole podataka. Stoga smo i razdvojili kontrole u priloge koji su sastavni dio Upute još iz prvog drafta (npr. prilozi 6 i 8) i kontrole koje smo dostavili naknadno (jedna od njih je i 430).</p> <p>Što se tiče datoteka grešaka, STR sadrži cijele slogove, a ERR samo početak koji naznačuje o kojem slogu se radi. STR se ne mijenja osim u oznaci S i predznaku, a slog iz ERR mora kao R imati novi, ispravan sadržaj.</p>  |          |
| Instrument | 25.9.2008. | <p>U pravilima za mapiranje instrumenata, u novom sustavu izvješćivanja, za instrument P1002 – Obveze s osnove objavljene dividende definirano je da se mogu pojaviti vrste iznosa 01 i 02. Kako se tu radi o obvezi za dividendu, mišljenja sam da su primjerenije vrste iznosa 03 i 04. Pored toga, molila bih, ako je HNB ugradila još neke kontrole, pored onih iz Upute, da dostavi bankama, kako bi slali podatke sa što manje grešaka i sami ih eliminirali.</p> | <p>Potrebno je koristiti vrste iznosa 01 i 02. U nastavku je objašnjenje:</p> <p>Instrumenti MOSTv2 sustava koji se nalaze u Uputi nisu zavisni o vrstama iznosa. Osim toga, vrste iznosa su definirane tako da omoguće prikupljanje svega što bi se moglo "pronaći" na određenom instrumentu.</p> <p>Pravi primjer je ovo što spominjete. Vrste iznosa 03 i 04 u svom opisu spominju i dividende. Time je sustavom omogućeno prikupljanje podataka o izglasanim, odnosno neisplaćenim (dospjelim) dividendama na razini protustranka-dionica; dakle, mogli smo tražiti ukupnu dividendu za dionice koje su vlasništvu protustranke. Međutim, kao što definira prilog 7, ovakva obveza vezivanja dividendi i dionica nije nametnuta bankama nego je u tu svrhu zadržan instrument koji spominjete. Kao i svi ostali instrumenti, on se izvještajno temelji na dospjelim i nedospjelim iznosima glavnice - ovdje je taj iznos baš iznos dividendi. Osim toga, primijetili ste da je ovaj instrument u Prilogu 9 što dodatno olakšava posao bankama jer ne moraju distribuirati ovu obvezu po vlasnicima (to ćemo raditi HNB temeljem detaljnog</p> |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| Tema       | Datum      | Pitanje  | Odgovor   | Komentar |
|------------|------------|--|---|----------|
|            |            |  | <p>pregleda dioničkih instrumenata koji se moraju izvijestiti na razini protustranke).</p> <p>Što se tiče kontrola, nemamo novosti - sve što je definirano Uputom u smislu priloga, modaliteta i vezivanja modaliteta različitih obilježja je predmet kontrole i ništa izvan toga.</p>  |          |
| Instrument | 9.10.2008. | Na računu 8511610 vodimo primljeni dugoročni depozit koji je HNB dala Banci kao osiguranje stambenog kredita kojeg smo isplatili djelatnici HNB-e. Obzirom da takav depozit moramo iskazivati kao primljeni kredit od HNB, da li je instrument P0212 - Ostali primljeni krediti ispravan?  | Za razliku od Statističkog izvješća u kojem se depoziti primljeni od HNB-a smatraju obvezama po kreditima i iskazuju se u obrascu BS/OK1-9 - Obveze po kreditima, u sustavu izvješćivanja MOSTv2 za depozite primljene od HNB-a za osiguranje stambenih kredita treba koristiti instrument P0203 - Oročeni depoziti, a kao protustranku treba navesti HNB.                                |          |
| Instrument | 8.12.2008. | Banka deviznu izdvojenu obveznu pričuvu izdvaja preko druge banke (i shodno tome knjiži na konto 31161). Koji instrument primjenjivati u ovom slučaju: A0203 ili A0206?  | U slučaju kad banka izdvaja obveznu pričuvu preko druge banke potrebno je upotrijebiti instrument A0206 Depoziti.   |          |
| Izvješća   | 23.1.2009. | Koji su rokovi i način dostavljanja izvještajnog sloga sa obilježjem "NR"? Hoće li kreditne institucije dostavljati izvješća sa obilježjem "NR" odmah po obavljenoj reviziji? Odnosno, hoće li telekomunikacijski kanali biti otvarani npr. po dogovoru kreditne institucije i HNB-a ili će se čekati iduće izvještajno razdoblje? | Rok za dostavu izvještajnih slogova sa oznakom "NR" definiran je Zakonom o kreditnim institucijama, članak 175. (paragraf 54. Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje). Način dostave definiran je Uputom, odnosno isti je kao i za izvještajne slogove s oznakom "NP". Kanal za dostavu podataka je za sada stalno otvoren i slogove morate poslati odmah po obavljenoj reviziji. |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| Tema              | Datum      | Pitanje  | Odgovor  | Komentar |
|-------------------|------------|--|--|----------|
| Izvještajni slog  | 30.9.2008. | Banka je predložila da se u izvještajni slog uključi i agregiranje po vrstama iznosa u aktivi i pasivi kako bi se dobila informacija o veličini aktive i pasive jer se u prvim testnim podacima pokazalo da se one ne podudaraju. Na taj način mogli bi uspoređivati iznosi aktive/pasive, izračunati u HNB-u i u samim bankama.   | Prijedlog banke će se podržati u prvoj sljedećoj dopuni Upute. |          |
| Izvorno dospijeće | 12.12.2008 | <p>Lijepo Vas molimo da nam za dolje navedene primjere kredita koji se puštaju na zadnji dan u mjesecu potvrdite da li smo točno izračunali izvorno dospijeće:</p> <p>Datum odobravanja 31.01.2007;<br/>Datum Dospijeća 28.02.2007; Broj dana 28; Siječanj (mjesec odobravanja kredita) ima 31 dan.<br/>Izvorno dospijeće je manje ili jednako od kalendarskog broja dana (<math>28/31 \leq 1</math>) pa bi se trebalo upisati 1.</p> <p>Datum odobravanja 31.01.2007;<br/>Datum Dospijeća 01.03.2007; Broj dana 29; Siječanj (mjesec odobravanja kredita) ima 31 dan.<br/>Izvorno dospijeće je manje ili jednako od kalendarskog broja dana (<math>29/31 \leq 1</math>) pa bi se trebalo upisati 1.</p> <p>Datum odobravanja 29.01.2007;<br/>Datum Dospijeća 28.02.2007; Broj</p> | Vaš izračun je točan.  |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| Tema | Datum | Pitanje   | Odgovor | Komentar |
|------|-------|---|---------|----------|
|      |       | <p>dana 30 ; Siječanj (mjesec odobravanja kredita) ima 31 dan. Izvorno dospijeće je manje ili jednako od kalendarskog broja dana (<math>30/31 \leq 1</math>) pa bi se trebalo upisati 1.</p> <p>Datum odobravanja 29.01.2007; Datum Dospijeća 01.03.2007; Broj dana 31; Siječanj (mjesec odobravanja kredita) ima 31 dan. Izvorno dospijeće je manje ili jednako od kalendarskog broja dana (<math>31/31 \leq 1</math>) pa bi se trebalo upisati 1.</p> <p>Datum odobravanja 31.01.2008; Datum Dospijeća 29.02.2008; Broj dana 29; Siječanj (mjesec odobravanja kredita) ima 31 dan. Izvorno dospijeće je manje ili jednako od kalendarskog broja dana (<math>28/31 \leq 1</math>) pa bi se trebalo upisati 1.</p> <p>Datum odobravanja 31.01.2008; Datum Dospijeća 01.03.2007; Broj dana 30; Siječanj (mjesec odobravanja kredita) ima 31 dan. Izvorno dospijeće je manje ili jednako od kalendarskog broja dana (<math>30/31 \leq 1</math>) pa bi se trebalo upisati 1.</p> <p>Datum odobravanja 31.01.2008; Datum Dospijeća 02.03.2007; Broj</p> |         |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| <b>Tema</b> | <b>Datum</b> | <b>Pitanje</b>  | <b>Odgovor</b>   | <b>Komentar</b>  |
|-------------|--------------|---|--|--|
|             |              | dana 31; Siječanj (mjesec odobravanja kredita) ima 31 dan. Izvorno dospijeće je manje ili jednako od kalendarskog broja dana ( $31/31 \leq 1$ ) pa bi se trebalo upisati 1.   |  |  |
| Jamstva     | 30.9.2008.   | 1) Donosi li banka odluku o tome koje će se jamstvo prihvatiti za potraživanja klijenata te u slučaju više zaloge koji će se koristiti ako klijent ne plati kredit (depozit, nekretnina...)?<br>2) Kako prikazati u izvještajnom slogu kad npr. jedna nekretnina pokriva više plasmana? | 1) Da, HNB to ne propisuje već sama banka svojim internim aktima propisuje prihvaćanje jamstava.<br><br>2) Kad jedan instrument osiguranja pokriva više kredita upisuje se samo onaj dio kolaterala kojim se taj kredit pokriva. |  |
| Jamstva     | 30.9.2008.   | Treba li prikazivati i izdana bankina jamstva? (npr. banka je primila kredit i istodobno daje jamstvo drugima za isti primljeni kredit)   | Da, navedena transakcija obuhvaćena je kroz izvješćivanje osnovnim slogom.   |  |
| Jamstva     | 30.9.2008.   | Ako klijent ima npr. više kredita za investicije sa istim obilježjima, ali su jamstva dale različite osobe kako to prikazati u slogu? Navodi li se klijent koji prima jamstvo za kredit ili davatelj jamstva?   | Potrebno je prikazati onoliko slogova koliko ima davatelja jamstva i instrumenata zaštite, ali samo do ukupnog iznosa kredita. U slogu se navodi davatelj jamstva.   | <b>Banka</b> je napomenula da ima informacije o vlasniku jamstava, ali nema sve potrebne detalje (samo opisne informacije, nema matični broj stvarnog vlasnika). Primjerice, ako nekretnina promijeni vlasnika banka nema informaciju o tome (nema osiguranu IT podršku).<br><b>HNB</b> - Banka treba dopuniti svoju evidenciju. |
| Jamstva     | 30.9.2008.   | Ako npr. poduzeće daje državne obveznice kao jamstvo tko se prikazuje kao davatelj jamstva.   | Davatelj jamstva je poduzeće.  |  |
| Jamstva     | 30.9.2008.   | Odnosi li se obilježje "Vremenski razred" na trajanje jamstva?  | Obilježje "Vremenski razred" odnosi se na instrument te će se popunjavati ili kao broj mjeseci ili kao razred što će   |  |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| Tema          | Datum      | Pitanje  | Odgovor  | Komentar   |
|---------------|------------|--|--|--|
|               |            |  | se definirati uputom za dostavljanje ovog izvješća.  |  |
| Kamatne stope | 30.9.2008. | Mole se komentari banaka na mogućnost slanja podataka prema novom konceptu statistike kamatnih stopa. Koji su problemi banaka i što nedostaje u izvorima podataka? | <p><b>Banka</b> - Koncept nove statistike kamatnih stopa je prihvaćen i banka će imati potrebne podatke.</p> <p><b>Banka</b> - Za sada se čini da neće biti problema s ovim izvješćem, ali više detalja se može dati tek kad se krene s njegovom izradom.</p> <p><b>Banka</b> ima potrebne podatke na razini matičnih brojeva te će sama izraditi IT podršku za kamatne stope. Kamatna stopa ne izračunava se na prezentirani način, ali postoje svi podaci za njen izračun. Prihvaćen je i koncept kredita u tranšama i podjela novoodobrenih kredita prema njihovoj visini, ali uz prijedlog dogovorenog fiksnog iznosa (npr. 8 milijuna kuna) radije nego korištenja tečaja.</p> <p><b>Banka</b> je potvrdila da ima potrebne podatke, ali i da ne može ništa više komentirati prije nego li dobije detaljnije upute</p> <p><b>Banka</b> upravo dorađuje bazu podataka za izvješće o kamatnim stopama koju će još upotpuniti kad detaljnije prouči novo izvješće. Koncept predložen od strane HNB-a banka smatra dobrim te će imati sve podatke za popunjavanje ovog izvješća. Izračun nominalne kamatne stope na nov način (kao ugovorena kamatna stopa AAR) neće predstavljati problem.</p> <p><b>Banka</b> smatra da će imati gotovo sve podatke na razini klijenta za statistiku kamatnih stopa (eventualno možda neće moći podržati 10% podataka s obzirom na postojeće baze). Prikazivanje nominalne kamatne stope na knjigovodstvena stanja neće predstavljati problem.</p> <p><b>Banka</b> - Problem će predstavljati izračun nominalne kamatne stope na knjigovodstvena stanja budući da su ona agregirana u osnovnom izvještajnom slogu AA (u slučaju kad su sva obilježja, osim iznosa, jednaka). Također, banka će imati više posla zbog većeg obuhvata sektora nego u postojećem izvješću.</p> <p><b>Banka</b> - Za sada se čini da neće biti većih problema pri</p> | <p><b>HNB</b> - Zaključuje se da je koncept kamatnih stopa provediv i da je bankama potrebno dosta vremena kako bi se pripremile za dostavljanje ovog izvješća. HNB će bankama uputiti sve pripadne materijale koji će biti puno detaljniji.</p> |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| Tema          | Datum      | Pitanje  | Odgovor  | Komentar |
|---------------|------------|--|--|----------|
|               |            |  | <p>popunjavanju ovog izvješća. Izračun nominalne kamatne stope je jasan.</p> <p><b>Banka</b> ima podatke o kamatnim stopama uz klijente te smatra da će ovo izvješće biti dosta zahtjevno (primjerice zbog novog izračuna nominalne kamatne stope) te da će trebati puno vremena za njegovo sastavljanje.</p>  |          |
| Kamatne stope | 30.9.2008. | Prikazuju li se u izvještajnom slogu AA fizičke osobe i dalje na skupnoj osnovi?   | Da.  |          |
| Kamatne stope | 30.9.2008. | Pojasniti prikazivanje nominalne kamatne stope na knjigovodstvena stanja budući da se ona nalaze u izvještajnom slogu AA.  | <p>U novom izvješću o kamatnim stopama HNB ponderira podatke o kamatnim stopama, a ne sama banka. Iznimno, u slučaju kad se u osnovnom slogu nalazi više slogova sa istim obilježjima njihovi iznosi se zbrajaju i kao takvi prikazuju u bilanci stanja. Stoga, pri izračunu nominalne kamatne stope na takva knjigovodstvena stanja banka će morati izračunati ponderiranu prosječnu kamatnu stopu (na razini klijent - instrument) koju će dostaviti u novom izvještajnom slogu. Također, kako banke ne rade sektorizaciju one će morati dostavljati podatke za sve rezidente i određene za nerezidente.</p>   |          |
| Kamatne stope | 30.9.2008. | <p>Molimo pojasniti:</p> <p>1) novi tretman prikazivanja kredita u tranšama - Znači li to da banke moraju prikazati onaj iznos koji se nalazi izvanbilančno u novoodobrenim kreditima? Ako se u novim poslovima odmah prikazuje ukupan iznos ugovorenog kredita onda se može dogoditi da iznos novoodobrenih kredita bude veći od knjigovodstvenog stanja što se u postojećem izvješću smatralo pogreškom. Također, znači li to da će se kamatna stopa prikazati samo jednom na nove poslove? i</p> <p>2) Na što se odnosi razdoblje</p> | <p>1) Da, treba prikazati iznos kredita u izvanbilančnim kategorijama (to što on nije bilančna stavka ne znači da ne može biti predmet izvješćivanja). Prema tome, u ovom slučaju će iznos novoodobrenog kredita biti veći od knjigovodstvenog stanja što je u skladu sa zahtjevima ESB-a te se zato mora promijeniti dosadašnji način prikazivanja i to se neće smatrati pogreškom. Upravo da bi se moglo pratiti taj kredit (i ostale "obične" kredite) prema tome kako se tranše povlače, uvodi se kamatna stopa na knjigovodstvena stanja.</p> <p>2) Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope potrebno je popunjavati samo za novoodobrene kredite.</p> |          |



Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| Tema          | Datum      | Pitanje   | Odgovor   | Komentar   |
|---------------|------------|---|---|--|
|               |            | početnog fiksiranja kamatne stope?  |   |  |
| Kamatne stope | 30.9.2008. | Koji se tečaj koristi pri izračunu efektivnih kamatnih stopa za pojedine tranše kredita u tranšama?   | Za efektivnu kamatnu stopu ukupnog novoodobrenog kredita u tranšama koristi se ugovoreni tečaj, a HNB će još detaljnije razraditi ovaj primjer sa svim izračunima kamatnih stopa i dostaviti bankama.   |  |
| Kamatne stope | 30.9.2008. | <p>Pojasniti:</p> <p>1) skupine A i B obilježja izvještajnog sloga za izvješće o kamatnim stopama - trebaju li se u izvješću prikazivati kamatne stope za sve sektore nerezidente ili samo za trgovačka društva, stanovništvo i neprofitne institucije koje opslužuju stanovništvo?</p> <p>2) izračun nominalne kamatne stope - je li bitno pri izračunu da se ta kamata i naplati ili je važna samo obračunata kamata?</p> <p>3) definiciju novih poslova u dijelu pripisanih kamata na depozite koje se u postojećem izvješću smatraju novoodobrenim depozitima (npr. oročeni depoziti koji se završavaju uz iste uvjete kao u prethodnom ugovoru bez obzira je li završavanje automatsko ili ga klijent ponovo zatraži),</p> <p>4) kamatne stope vezane uz</p> | <p>1) Neka obilježja u skupinama A i B obilježja osnovnog sloga AA neće biti obuhvaćena u izvještajnom slogu za kamatne stope dok će se neka popunjavati sa samo nekim modalitetima. Primjerice obilježje "Sektor nerezidenta" popunjava se samo za sektore 1100, 1400 i 1500 što označava trgovačka društva, stanovništvo i neprofitne institucije koje opslužuju stanovništvo.</p> <p>2) Pri izračunu nominalne kamatne stope bitna je obračunata kamatna koja treba biti npr. naplaćena na mjesečnoj osnovi te nije važno je li ona naplaćena.</p> <p>3) Novi poslovi u novom izvješću razlikuju se u dijelu oročenih depozita u odnosu na postojeće jer ESB definira nove poslove ili kad se ugovor sklapa po prvi put ili ako se mijenjaju uvjeti ugovora, ali samo onda kad klijent i izvještajna institucija aktivno pregovaraju o tome. Sve automatske promjene od strane izvještajne institucije ne smatraju se novim poslom. U slučaju završenih depozita banka bi morala moći razlučiti radi li se o automatskom završavanju ili je klijent došao u banku i ponovo potpisao ugovor o oročenju. To su dva različita slučaja prema ESB-u.</p> <p>4) Ako je kamatna stopa vezana uz kretanje EURIBOR-a ona se smatra promjenjivom kamatnom stopom, a ako je</p> | <p><b>Banka</b> ne može razlikovati automatsko završavanje od novog pregovaranja klijenta i banke i trenutno sve smatra novoodobrenim depozitima. Iznos koji se prikazuje kao novoodobreni depozit obuhvaća položeni depozit i pripisane kamate.</p> <p><b>HNB</b> - Taj problem će se posebno razraditi u uputi za kamatne stope.</p> |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| Tema                   | Datum      | Pitanje   | Odgovor  | Komentar   |
|------------------------|------------|---|--|--|
|                        |            | EURIBOR.  | vezana uz razinu EURIBOR-a na točno određeni dan i više se ne mijenja tada se smatra fiksnom kamatnom stopom.  |  |
| Kamatne stope          | 30.9.2008. | Kako će se pratiti promjenjive kamatne stope ako se razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope odnosi samo na nove poslove?  | Promjenjive kamatne stope pratit će se preko kamatnih stopa na knjigovodstvena stanja.   |  |
| Konsolidirano izvješće | 1.10.2008. | Koliko je moguće da se konsolidirano izvješće dostavlja na isti način kao i za bilancu stanja (koncept po matičnim brojevima)? Također, u ovaj sustav izvješćivanja uključilo bi se i dostavljanje eliminacijskih stavki (obrazac BSNE Bilanca stanja - eliminacija). | <p><b>Banka</b> - Postoji konsolidacija sa trgovačkim društvima, a ne sa kreditnim institucijama. Trgovačka društva dostavljaju podatke koji zadovoljavaju postojeći način izvješćivanja tako da banka ne bi imala dovoljno informacija za dostavljanje putem izvještajnog sloga (po matičnim brojevima).</p> <p><b>Banka</b> predlaže duži rok za kreiranje ovog izvješća. Također, banka smatra da bi bilo jednostavnije da se izvješćivanje konsolidiranog izvješća nastavi prema postojećem načinu.</p> <p><b>Banka</b> konsolidirano izvješće izrađuje ručno te nema tehničku podršku za izradu spomenutoga. Za sada banka konsolidira samo poduzeća i ti se podaci nalaze u godišnjem izvješću (potpuna konsolidacija) te nema kreditne institucije za konsolidiranje.</p> <p><b>Banka</b> ima nekoliko kompanija čije podatke konsolidira i imala bi iste probleme kao i druge banke pri novom principu konsolidiranja. Predlaže se da HNB izradi neki oblik excel datoteke koji bi olakšao popunjavanje podataka konsolidiranim društvima.</p> <p><b>Banka</b> - Svako od društava ima svoje softversko rješenje te oni banci matici šalju neke konsolidirane i neke sirove podatke. Prema tome, svako od njih bi moralo poboljšati svoje sustave pa problem predstavljaju podaci s njihove strane, a ne sa strane banke.</p> <p><b>Banka</b> - Podaci banke nalaze se na jednoj aplikaciji, a podaci od društava na drugoj. Stoga da bi se mogla napraviti konsolidacija podatke treba ujednačiti i spojiti. Izvješćivanje na istoj osnovi kao bilanca stanja predstavlja</p> | <p><b>HNB</b> - Zaključuje se da konsolidirano izvješće nije moguće dostavljati prema konceptu MOSTv2 tj. po matičnim brojevima. Ono će se dostavljati putem izvještajnog sloga, ali bez popunjavanja nepotrebnih obilježja i sa samo jednom vrstom iznosa - "konsolidirani iznos". S radnom grupom zaduženom za definiranje konsolidiranih izvješća potrebno je dogovoriti obuhvat podataka tj. potrebnih instrumenata jer je potrebno obuhvatiti podatke i za grupu kreditnih institucija i podatke potrebne prema IFRS-u (potpuna konsolidacija). Unutar tima će se dogovoriti popunjavanje obilježja "sektor".</p> |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| Tema                   | Datum      | Pitanje   | Odgovor   | Komentar |
|------------------------|------------|---|---|----------|
|                        |            |   | <p>veliki problem jer bi članice grupacije morale doraditi ovu aplikaciju.</p> <p><b>Banka</b> nije do sada slala konsolidirana izvješća i prvo takvo izvješće je poslala za rujan 2008 godine. U konsolidaciji sudjeluje samo jedno društvo koje je malo pa ako će ga trebati konsolidirati na novi način to će predstavljati problem jer ono neće imati potrebne podatke.</p> <p><b>Banka</b> dostavlja konsolidirano izvješća i konsolidira podatke kreditnih i ostalih institucija. Ako je potrebno konsolidirati grupu kreditnih institucija i za one institucije koje nisu u RH banci to predstavlja problem te ona smatra da se ovakav izgled sloga ne bi mogao podržati. Ako se konsolidacija izrađuje samo za kreditne institucije u RH to ne bi predstavljalo problem. Banka zagovara da se nastavi s postojećim načinom izvješćivanja (kao obrazac, a ne putem sloga).</p> |          |
| Konsolidirano izvješće | 1.10.2008. | Hoće li HNB tražiti da se svi konsolidirani podaci dostavljaju od strane majke, ili i članice moraju dostaviti odgovarajuće podatke?  | Ne, samo jedna izvještajna institucija šalje konsolidirano izvješće.  |          |
| Konsolidirano izvješće | 1.10.2008. | Kad se očekuje dostavljanje konsolidiranih izvješća i dostavlja li se ono i dalje na polugodišnjoj osnovi?  | Rok za dostavu konsolidiranih izvješća bit će u drugoj polovici 2009. godine. Budući da drugi dio odredbi ZOKI-a stupa na snagu 1. srpnja 2009. prvo stvarno izvještajno razdoblje bit će 31. prosinca 2009. za cijelu godinu. Konsolidirano izvješće će se vjerojatno stoga po novim pravilima dostaviti u 2009. samo jedanput, za kraj godine.  |          |
| Kontni plan            | 12.12.2008 | <p>Imamo neke nedoumice glede rasporeda konta u instrumente za izvješćivanje po MOSTv2 .</p> <p>1. Redovni devizni računi koji se vode na kontima 700,702,703 i 704 - da li ih treba rasporediti u instrument P0201 "Transakcijski računi" ili u instrument P0202</p> | <p>1. Redovne devizne račune treba rasporediti u instrument P0201 Transakcijski računi</p> <p>2. Računi koji na petom mjestu imaju znamenku 5 idu u instrument P0202 Štedni depoziti, a računi koji imaju na petom mjestu znamenku 7 idu u instrument P0205 Ograničeni depoziti.</p>  |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| Tema                   | Datum            | Pitanje  | Odgovor  | Komentar |
|------------------------|------------------|--|--|----------|
|                        |                  | <p>„Štedni depoziti“ ?</p> <p>2. Također nas interesira vaše tumačenje rasporeda konta grupe 71 koji na 5-om mjestu imaju 5 ili 7 i služe za plaćanja u zemlji ili inozemstvo.</p> <p>3. Konto 248 i 255 koji se odnose na uplate osnivačkih uloga i escrow račune – da li je to instrument P9997- Ograničene stavke ili P 0205- Ograničeni depoziti ?</p>   | <p>3. Računi 248 i 255 koji se odnose na uplate osnivačkih uloga i escrow račune – treba rasporediti u instrument P9997- Ograničene stavke. Naime, kod ovih računa moraju se ispuniti neki uvjeti za prijenos sredstava ili su na računu dok se ne izvrši raspored.</p>  |          |
| <p>MOSTv1 i MOSTv2</p> | <p>5.3.2009.</p> | <p>Prilikom usklađivanja podataka izvješća NP na 31.12.2008. godine prema MOST-u 1 sa MOST-om 2, molimo vas pojašnjenje tretmana Nerealiziranog dobitka/gubitka s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju koji u MOST-u 1 prikazujemo u stavci BS1-2 1037, zajedno tj. prebijeno sa Odgođenim porezom na kapital, a prema MOST-u 2 predviđena su dva instrumenta za spomenute stavke i to: P1118 I P9992 tako da nam kontrole generiraju razlike + i - za iznos odgođenog poreza na kapital.</p> | <p>Iz postavljenog pitanja proizlazi kako je izvještajna institucija u statističkom izvješću BS1-2 na poziciji 1037 Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju iskazivala iznos nerealiziranog dobitka/gubitka korigiran za iznos odgođene porezne obveze/imovine. Upravo je to razlog neusklađenosti izvješća u sustavima MOSTv1 i MOSTv2.</p> <p>Naime Uputa za primjenu kontnog plana za banke definira da se odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze koje nastaju iz transakcija ili poslovnih događaja koji su priznati izravno u glavnici (što obuhvaća i nerealizirane efekte po vrijednosnom usklađivanju financijske imovine raspoložive za prodaju) knjiže na računima 908 ili 909.</p> <p>U skladu s Prilogom B Upute za popunjavanje Statističkog izvješća banke, pozicija 1037 izvješća BS1-2 obuhvaća samo račun 906 (Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju).</p> <p>Odgođeni porezni efekti po osnovi nerealiziranog dobitka/gubitka knjiže se -- kako je već napomenuto -- na računima 908 (Rezerve proizašle iz revalorizacije materijalne i nematerijalne imovine) i 909 (Ostale</p> |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| Tema            | Datum      | Pitanje   | Odgovor   | Komentar |
|-----------------|------------|---|---|----------|
|                 |            |   | <p>rezerve), a iznosi na tim računima se prema Prilogu B iskazuju u izvješću BS1-2 na poziciji 1036 Statutarne i ostale kapitalne rezerve.</p> <p>Prema tome, neusklađenost proizlazi iz činjenice da je Banka odgođene porezne efekte po nerealiziranom dobitku/gubitku s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju iskazivala na pogrešnoj poziciji.</p>  |          |
| MOSTv1 i MOSTv2 | 15.12.2008 | Mora li iznos materijalne imovine iz Statističkog izvješća banke (stavka 1014 iz obrasca BS1-2) biti jednak instrumentu A0901 Materijalna imovina?  | Ne, razlika je za ostalu materijalnu imovinu (zalihe uredskog materijala, zalihe sitnog inventara i ostalo). U sustavu MOSTv2 ostala materijalna imovina prikazuje se u instrumentu A9999 Ostala aktiva.  |          |
| MOSTv1 i MOSTv2 | 15.12.2008 | Mora li iznos Depozita žiroračuna i tekućih računa iz Statičkog izvješća banke biti jednak instrumentu P0201 Transakcijski računi i mora li iznos Štednih depozita biti jednak instrumentu P0202 Štedni depoziti? | <p>Ne. Instrumenti "Depoziti na žiro i tekućim računima" i "Štedni depoziti" ne moraju biti isti u Statističkom izvješću banke i u novom sustavu. Razlika koja se može pojaviti uzrokovana je različitim rasporedom računa. Naime, u novom sustavu svi transakcijski računi idu u instrument P0201 Transakcijski računi, a svi štedni depoziti u instrument P0202 Štedni depoziti. U Statističkom izvješću banke neki računi štednih depozita bili su razvrstani u Depozite na žiro i tekućim računima, dok su neki računi Depozita na žiro i tekućim računima bili razvrstani u Štedne depozite. Razlika se može pojaviti samo za te račune (gotovo uvijek je razlika na Depozitima na žiro i tekućim računima i Štednih depozita ista).</p> <p>Napominjemo da svi računi skupine 71 iz Kontnog plana za banke koji su u Statističkom izvješću banke bili raspoređeni u Ograničene depozite ostaju u ograničenim depozitima.</p> |          |
| MOSTv1 i MOSTv2 | 15.12.2008 | Je li isti obuhvat instrumenta Čekovi i drugi instrumenti plaćanja u starom i novom sustavu?  | Ne. Razlika je za čekove poslane na naplatu. U sustavu MOSTv2 čekove poslane na naplatu potrebno je prikazivati u instrumentu A9996 Prolazne stavke.  |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| Tema              | Datum      | Pitanje  | Odgovor   | Komentar  |
|-------------------|------------|--|---|---|
| MOSTv1 i MOSTv2   | 24.12.2008 | Prilikom mapiranja i uspoređivanja našeg Statističkog izvješća (MOSTv1) s novim Statističkim i bonitetnim izvješćem (MOSTv2), iz HNB-a smo upozoreni na razliku između zakonskih i statutarnih rezervi u ta dva izvješća koja se odnosi na rezerve za opće bankovne rizike. Naime, u MOSTv2 smo rezervama za opće bankovne rizike dodijeli ispravan instrument P1114, a u MOSTv1 su te rezerve uključene u obrascu BS1-2 u poziciju 1035 Zakonske rezerve jer ih vodimo na računu 90201. Prema informaciji koju smo dobili, rezerve za opće bankovne rizike ne smatraju se zakonskim, nego statutarnim rezervama. Mi smo se prilikom određivanja knjigovodstvenog računa za knjiženje tih rezervacija rukovodili činjenicom da se radi o rezervama koje su propisane zakonom ( u ovom slučaju Zakonom o bankama). Ukoliko smatrate da rezerve za opće bankovne rizike vodimo na krivom knjigovodstvenom računu, lijepo Vas molimo za prijedlog ispravne grupe računa kako bismo što prije preknjižili te rezerve i korigirali MOSTv1 izvješće. | Sukladno postojećem Zakonu o bankama, osim rezervi koje je banka dužna formirati sukladno Zakonu o trgovačkim društvima i svome statutu, banka može izdvojiti i rezerve za opće bankovne rizike. Budući da rezerve za opće rizike nisu definirane Zakonom o trgovačkim društvima, a formiraju se raspodjelom iz ostvarene dobiti poslije oporezivanja te ih je potrebno zasebno iskazati u financijskim izvještajima, mišljenja smo da bi takve rezerve banka trebala voditi na skupini računa 9023 Ostale rezerve formirane iz dobitka nakon oporezivanja, što ujedno znači uključivanje u poziciju 1036 Statutarne i ostale kapitalne rezerve u MOSTv1 sustavu. |   |
| Nadzorna izvješća | 1.10.2008. | Banke će biti dužne dostaviti HNB-u šifarnike za izvješće o sastavu grupe i za povezane osobe  | Banke su se složile s danim prijedlogom.  | <b>HNB</b> - Kao dodatna informacija, napomenuto je da Europska središnja banka planira izradu registra euro grupa u koji će se u budućnosti morati uključiti |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| Tema                       | Datum      | Pitanje   | Odgovor  | Komentar  |
|----------------------------|------------|---|--|---|
|                            |            |   |  | i HNB.  |
| Nadzorna izvješća          | 1.10.2008. | Predstavlja li bankama problem slanje podataka vezanih uz instrument "Ostala aktiva" s aspekta izloženosti po matičnim brojevima (zasebno za rezidente fizičke osobe i sve nerezidente)?          | <p><b>Banka</b> - Nema problema sa slanjem podataka po klijentima za instrument "Ostala aktiva".</p> <p><b>Banka</b> ima problema s podacima ostale aktive po matičnim brojevima (grupirani su po NKD-u), ali će doraditi svoje baze ukoliko to bude potrebno.</p> <p><b>Banka</b> nema podatke za ostalu aktivu raspisanu po klijentima s aspekta izloženosti, ali ima potrebne podatke o povezanim osobama u analitici.</p> <p><b>Banka</b> - Nema problema za dostavu potrebnih podataka, a rade na formiranju jedne baze jer su postojeći podaci razvrstani u više sustava.</p> <p><b>Banka</b> - Nema problema s podacima po matičnim brojevima za ostalu aktivu. Predlaže se da se objedine podaci o fizičkim i pravnim osobama po matičnim brojevima u jednom izvješću za svu izloženost.</p> <p><b>Banka</b> može podatke ostale aktive prikazati po klijentu. Problem su jedino naknade koje se vuku iz druge baze pa ako će i njih trebati prikazivati po klijentu potrebno je taj dio doraditi.</p> |   |
| Nadzorna izvješća          | 1.10.2008. | <p>1) Treba li prikazivati i izloženost prema grupi po matičnim brojevima?</p> <p>2) Kako će se tretirati isključena kamata u smislu izloženosti?</p>   | <p>1) Da, instrument "Ostala aktiva" treba dostavljati po matičnim brojevima i za pravne i za fizičke osobe.</p> <p>2) HNB će to definirati Uputom.</p>  |   |
| Obilježje "P matični broj" | 30.9.2008. | Banka je imala dosta pogrešaka prilikom slanja testnih podataka vezanih uz matične brojeve. Stoga, može li se i na koji način dobiti popis matičnih brojeva kako bi ih banka ugradila u kontrole? | Podatke o matičnim brojevima pravnih subjekata (Registar poslovnih subjekata) HNB dobiva dnevno putem e-pošte od DZS-a. Kao što je najavila na prethodnoj radionici, HNB će kontaktirati DZS u vezi mogućnosti da se bankama dostave ti podaci. Također, potrebno je riješiti i pitanje nove sektorizacije (drugi šifarnik) koja se isto ne može dostaviti bankama sve dok se ne završi njena izrada.  | <p>Jedna <b>banka</b> dobiva RPS šifarnik svakog dana i ne može ga mijenjati zbog HNB-a u slučaju nekih razlika. Predlaže se da se šifarnik ujednači za sve banke.</p> <p><b>HNB</b> - Prijedlog je prihvaćen i HNB će dogovoriti s DZS-om kako riješiti taj problem.</p> |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| Tema           | Datum      | Pitanje   | Odgovor  | Komentar |
|----------------|------------|---|--|----------|
| P Matični broj | 22.9.2008. | <p>U izvješću za datum 31.07.2008. godine za novi izvještajni slog i dobili povratnu grešku 105 – Neispravan matični broj komitenta.</p> <p>Analizirajući pobrojane komitente naišli smo na MB koji započinju s brojem 7. Kontigent brojeva 7.... DZS je prosljedio Uredima za upravu koji tada izdaju Rješenja i temeljem Rješenja i MB sa Rješenja registar otvara račune. Što nam je činiti?</p>   | <p>Osnovni problem spomenutih matičnih brojeva proizlazi iz samog registra poslovnih subjekata koji sustavno ne obuhvaća matične brojeve koji bi počinjali s brojkom 7 te samim tim ni jedan slog koji pokušavate dostaviti za ovakve klijente jednostavno ne može proći kontrolu uparivanja pravnih subjekata s registrom poslovnih jedinica.</p> <p>Dok se ne sredi još uvijek radni status sektorizacije, moramo vas zamoliti da opisane klijente označite kao fizičke osobe (jer se u biti radi o neprofitnim institucijama koje služe stanovništvu). Nakon što se dovrši konačna sektorizacija i usklađivanje registara, dostavit ćemo vam obavijest o prelasku na pojedinačnu identifikaciju takvih klijenata.</p> |          |
| P Matični broj | 1.10.2008. | <p>Banka je kupila udjele u otvorenom investicijskom fondu Agram Private . Za taj fond nema matični broj u prilogu 12 - Prilozi uz Uputu o statističkom i bonitetnom izvješćivanju, budući je to novoosnovani fond.</p> <p>Udjele smo proveli za sada na matičnom broju društva koje upravlja tim fondom ( Agram Invest), pa Vas molimo ukoliko možete ažurirati Prilog 12, da možemo provesti knjiženje na ispravan način prema Uputi.</p> | <p>Na web stranici HNB-a (Propisi/Odluke, upute i obrasci/Prilagodba izvještajnim zahtjevima EU-a) već se nalazi ažuriran prilog 12 Upute "Matični brojevi rezidentnih investicijskih i mirovinskih fondova" u kojem možete naći Agram Private otvoreni investicijski fond (redak 145) sa pripadnim matičnim brojem. Upućujemo Vas da se prilikom pojave novoosnovanih fondova i ubuduće koristite tim prilogom.</p>   |          |
| P Matični broj | 1.10.2008. | <p>Molim vas da nam razjasnite upotrebu "Obilježja 12. "Veza izvještajne institucije i protustranke" za slučaj kada protustranke fizičke osobe posjeduju dionice banke.</p> <p>Banka ima dio suvlasnika građana te nas zanima kako treba</p>  | <p>Ključ prepoznavanja fizičkih osoba je kombinacija modaliteta tri obilježja: P_Matični_broj (FZ ili OB), Županija i Veza_izvještajne_institucije_i_protustranke.</p> <p>U vašem primjeru, ako imate 10 klijenata iz Zagreba od kojih 4 imaju po jednu dionicu, imat ćete dva izvještajna sloga: jedan će biti FZ/Zagreb/N, a drugi FZ/Zagreb/P.</p>  |          |



Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| Tema                                | Datum             | Pitanje   | Odgovor   | Komentar   |
|-------------------------------------|-------------------|---|---|--|
|                                     |                   | <p>razvrstavati fizičke osobe suvlasnike banke.<br/>                     Nekoliko fizičkih osoba ima po nekoliko postotaka vlasništva banke, a veći broj građana ima male udjele u vlasništvu ostvarene direktno ili indirektno preko burze. Da li treba podatke za fizičke osobe osim po obilježjima osnovnim instrumenta i po županijama razvrstavati još dalje (dublje) po vrsti vlasničkog odnosa i po postotcima vlasništva?</p> |   |  |
| <p>Plan otplate (PD, MPKS, DNP)</p> | <p>30.9.2008.</p> | <p>Zatraženi su komentari banaka na dodatna izvješće vezana uz koncept plana otplate koja obuhvaćaju izvješća: "Preostalo dospijeće", "Mogućnost promjene kamatne stope", "Dospjela nenaplaćena potraživanja". Imaju li banke kakve probleme ili prijedloge za njihovo dostavljanje?</p>  | <p><b>Banka</b> ima u svojim bazama sve potrebne podatke, ali boljim rokom za dostavu izvješća smatra 30.06.2009.<br/> <b>Banka</b> - Podaci za izvješća postoje te ih samo treba povezati u izvješće, a najveći problem je rok dostave.<br/> <b>Banka</b> - Nema problema s ovim izvješćima budući da su samo nadogradnja na postojeći osnovni slog.<br/> <b>Banka</b> - Koncept ovih izvješća na razini klijenta ne predstavlja problem, ali se predlaže odgoda roka koji je predstavljan u prezentaciji (31.03.2009.)<br/> <b>Banka</b> - Također 30.06.2009. odgovara kao bolji rok jer će se banka sad baviti izradom godišnjeg izvješća nakon kojeg će tek započeti s radom na ovim izvješćima. Svi potrebni podaci povezani su s istom bazom kao i za osnovni izvještajni slog.<br/> <b>Banka</b> - Podatke za RDG i dopunska izvješća banka ima u svojim modulima te predlaže izradu premapiravanja i za njih. Do 31.03.2009. banka ne bi bila u mogućnosti kvalitetno napraviti ova izvješća zbog izrade materijala za godišnje izvješće banke te se slaže s kasnijim rokom (30.06.2009.)<br/> <b>Banka</b> se slaže s dužim rokom dostave te smatra da će imati dosta posla s ovim izvješćima, a s njihovim pripremanjem krenut će nakon radionice.</p> | <p>Testiranje dopunskog izvješća "Popis fizičkih i pravnih osoba" započinje s izvještajnim razdobljem 31.03.2009. zbog primjene odredaba ZOKI-a od 01.07.2009. godine.</p> |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| <b>Tema</b>                  | <b>Datum</b> | <b>Pitanje</b>  | <b>Odgovor</b>   | <b>Komentar</b>  |
|------------------------------|--------------|---|--|--|
|                              |              |   | <b>Banka</b> ističe se problem roka za dostavljanje izvješća te predložila 30.06.2009. kao novi rok. Također je predloženo da se izvorno dospijeće uskladi s preostalim u smislu dodatne kontrole (preostalo dospijeće mora biti manje ili jednako izvornom).  |  |
| Plan otplate (PD, MPKS, DNP) | 30.9.2008.   | Prikazuju li se iznosi na neto ili bruto principu u izvješću "Preostalo dospijeće"?   | Uputom će se pojasniti svi detalji popunjavanja izvješća.  |  |
| Plan otplate (PD, MPKS, DNP) | 30.9.2008.   | Jedan od vremenskih razreda definiran je od 10 do 30 dana. Gdje prikazivati 31 dan?   | Definirat će se uputom jedinstveno pravilo podjele u vremenske razrede koje će obuhvatiti krajeve svakog mjeseca.  |  |
| Plan otplate (PD, MPKS, DNP) | 30.9.2008.   | Dostavljaju li se ova dodatna izvješća kao i RDG na tromjesečnoj osnovi u testnoj fazi?   | Ne, neka izvješća bit će i na mjesečnoj osnovi.  |  |
| Popis                        | 30.9.2008.   | Kako će se identificirati fizičke osobe i nerezidenti za dodatno izvješće "Popis fizičkih i pravnih osoba" (prema izloženosti preko 500.000 kn, velikoj izloženosti, u posebnom članstvu, članovi grupe)? | Umjesto poreznog broja za ovo izvješće koristi se osobni identifikacijski broj u banci.  | <b>HNB</b> - Izloženost za potrebe izvješćivanja po djelatnostima će biti različito definirana ovisno o veličini banke (veća izloženost je veća prijetnja manjoj banci).<br><b>Banka</b> smatra da standard treba biti isti bez obzira radi li se o velikoj ili maloj banci. |
| Popis                        | 30.9.2008.   | Može li se jedna osoba pojedinačno pojaviti više puta u izvješću?   | Ne, Uputom će biti jednoznačno propisano u kojoj će se grupi koja protustranka prikazivati.  |  |
| Potvrđivanje izvješća        | 1.10.2008.   | Potvrđivanje podataka dostavljenih u HNB više neće obavljati putem potpisanih papirnatih izvješća već će se koristiti napredni elektronički potpis. HNB će agregirati podatke i poslati ih bankama.       | <b>Banka</b> - Koncept potvrđivanja je dobar, a Uprava banke će vjerojatno prenijeti odgovornost za popisivanje na zaposlenike.<br><b>Banke</b> se slažu s konceptom potvrđivanja putem elektroničkog potpisa.<br><b>Banka</b> - Predlaže se da HNB pošalje dopis na Uprave banaka o novom načinu potvrđivanja izvješća. | <b>HNB</b> - U suradnji s pravnicima u HNB-u definirat će se tko sve može biti odgovorna osoba za potpis.  |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| Tema           | Datum      | Pitanje  | Odgovor  | Komentar   |
|----------------|------------|--|--|--|
|                |            |  | <p><b>Banka</b> - Koncept je dobar, a unutar same banke potrebno je dogovoriti tko će biti odgovorna osoba za elektronički potpis (Uprava ili će ona dati suglasnost drugoj osobi).</p> <p><b>Banka</b> - U banci postoje procedure autorizacije za potvrđivanje podataka tako da ovaj koncept treba uskladiti s tim.</p> <p><b>Banka</b> - prijedlog da se omogući potpisivanje od strane drugih ovlaštenih osoba umjesto Uprave banke.</p>   |  |
| Premapiravanje | 1.10.2008. | Koriste li banke pravila premapiravanja koja im je HNB dostavila ili ih imaju namjeru koristiti? Koliko je banaka ova pravila implementiralo u sustav? | <p><b>Banka</b> je koristila ova pravila za sve obrasce pri usporedbi instrumenata i vrsta iznosa novog sustava MOSTv2 sa podacima iz MOSTv1. Za sada premapiravanje nije informatički podržala u sustavu i nema ga namjeru podržati. Prilikom usporedbe podataka za 31.07.2008 pronađene su neke razlike (neke stavke nisu bile uključene) te su usklađena dana pravila. Nakon što se napravi usporedba podataka za 31.08.2008 banka će HNB-u dostaviti svoju verziju premapiravanja. Također predložila je da HNB bankama šalje povratnu informaciju o premapiranim obrascima pojedine banke kad se oni izrade.</p> <p><b>Banka</b> nema implementirano premapiravanje na dani način već sve kontrole rade ručno. Kontrole će biti ugrađene prema grupama instrumenata, a ne po sektorima.</p> <p><b>Banka</b> koristi ova pravila te ih je i informatički podržala. Pronašla je i neke nelogičnosti koje će usporediti s novim izvještajnim slogom te ih dostaviti HNB-u. Istaknuto je da će u MOSTv2 u odnosu na MOSTv1 doći do razlika na razini instrumenata jer se neke stavke tretiraju na drukčiji način.</p> <p><b>Banka</b> je koristila dana pravila, ali ih nije implementirala u sustav. Nakon radionice će se detaljnije posvetiti tome te će ih ugraditi, ali na drukčiji način od predloženog. Ne može se odrediti u kojem će roku ona biti ugrađena.</p> <p><b>Banka</b> je implementirala pravila premapiravanja doslovno</p> | <p><b>HNB</b> - Premapiravanje obrazaca služi za interne svrhe HNB-a radi nastavka vremenskih serija postojećih obrazaca. Takvi obrasci se neće slati bankama na potvrđivanje već su im zato i dostavljena pravila, a one same mogu odlučiti hoće li ih koristiti ili ne. Banke ih nisu dužne ugraditi u svoj sustav. Također, ne očekuje se da podaci iz MOSTv1 budu isti podacima u premapiranim obrascima, a premapiravanje će upravo omogućiti uočavanje razlika kod pojedinih banaka. Uspoređivanje agregata će se raditi na razini instrumenata, a ne sektora.</p> |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| Tema           | Datum      | Pitanje  | Odgovor   | Komentar |
|----------------|------------|--|---|----------|
|                |            |  | <p>po grupama instrumenata, a ne na razini ukupne aktive i pasive. Podaci se kontroliraju po grupama instrumenata zbog toga što banka više ne provodi sektorizaciju svojih klijenata, a i prema izgledu postojećeg statističkog izvješća (po sumarnim pozicijama). Do kraja listopada 2008 godine završit će se s IT podrškom za premapiravanje nakon čega će se podaci moći vrlo brzo automatski kontrolirati. Do tada se kontrola radi ručno. Također, banka je zatražila zadnju verziju premapiranja ukoliko je bilo dodatnih izmjena.</p> <p><b>Banka</b> ne koristi dana pravila već je uspostavila vlastite kontrole, ali će ih ugraditi u sustav do kraja studenog 2008 godine.</p> <p><b>Banka</b> je u fazi izrade premapiranja i njegove implementacije koju će završiti do kraja 2008 godine.</p> <p><b>Banka</b> nije koristila dana pravila, ali ih namjerava implementirati u sustav zbog kontrola sa podacima iz MOSTv1 i boljeg pregleda osnovnog izvještajnog sloga.</p> <p><b>Banka</b> - Trenutno se provjere podataka za MOSTv1 i MOSTv2 rade ručno. Banka planira napraviti IT podršku za pravila premapiranja kako bi provođenje kontrola bilo jednostavnije.</p> |          |
| Premapiravanje | 1.10.2008. | <p>1) Kakav će biti izgled izvješća u novom izvještajnom sustavu MOSTv2? Premapiravanje daje pregled postojećih izvješća, a hoće li HNB dati i prijedlog novih izvješća?</p> <p>2) Potvrđuju li se poslana izvješća 8 radni dan?</p> | <p>1) Da, premapiravanje daje usporedbu sa starim sustavom, a HNB će definirati izgled novih izvješća.</p> <p>2) Banke će morati potvrđivati svoje podatke u okviru odluke o nadzornim izvješćima te neće morati još dodatno potvrđivati i statistička izvješća budući da se oba izvješća kreiraju iz istog "korijena". Ako se nadzorna izvješća potvrde kao točna, statistička izvješća će se također smatrati ispravnima. Prema tome, nadzor će definirati izvješća koja je potrebno potvrditi (uz bilancu može npr. biti i RDG s napomenom da se bilanca za potrebe statistike i nadzora razlikuje).</p>   |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| Tema             | Datum      | Pitanje   | Odgovor   | Komentar   |
|------------------|------------|---|---|--|
| RDG              | 30.9.2008. | Kakva je spremnost banaka na dostavljanje podataka potrebnih za RDG? Banke koje nemaju komentare dužne su se pismeno očitovati nakon radionice kako bi se mogao napraviti prijedlog za uputu za ovo dodatno izvješće.   | <p><b>Banka</b> - Postoji baza klijenata po potraživanjima i obvezama, ali banka trenutno ne može točno reći njezine nedostatke jer još nije napravila analizu prijedloga RDG-a.</p> <p><b>Banka</b> - Problem naknada koje se vode na razini banke kao protustranke.</p> <p><b>Banka</b> - Predloženo prvo izvještajno razdoblje nije prihvatljivo te bi banka mogla početi dostavljati prve podatke tek od 1.9.2009. godine.</p> <p><b>Banka</b> napominje da se podaci za RDG povlače iz nekoliko sustava te nisu razrađeni na razini klijenta sa strane retail-a.</p> <p><b>Bank</b> ima dodatne module za kreiranje RDG-a no njima nije pokriven cijeli zahtjev HNB-a.</p> <p><b>Banka</b> radi na prikazivanju profitabilnosti na razini klijenata za potrebe kontrolinga (Uprava banke podržava ovakav način praćenja klijenata).</p> <p><b>Banka</b> uglavnom ima sve podatke na razini klijenta osim podataka platnog prometa i naknada.</p> <p><b>Banka</b> predlaže se da priloži vezani za RDG-u poprate i s adekvatnom uputom jer banka nije sigurna da ih pravilno iščitava. Ističe se problem predloženog prvog izvještajnog razdoblja</p> | <p><b>HNB</b> - Bankama će se dostaviti detaljna uputa za RDG. Što se tiče popunjavanja sloga, banke ne bi trebale imati puno pogrešaka prema rezultatima prvih testnih podataka za osnovni izvještajni slog. RDG kao dodatni izvještajni slog popunjava se na isti način kao i bilanca stanja. Rok za dostavu podataka za bilancu stanja je 8 radnih dana pa bi bilo idealno da se i podatke za RDG zaprime u tom roku.</p> <p><b>Banka</b> - Može li rok za dostavu RDG-a biti kasnije npr. 15-ti radni dan?</p> <p><b>HNB</b> - Rok može biti i duži, ali ako se neće dogoditi nikakve promjene koje "kvare" usporedbu s bilancom stanja.</p> |
| Skrbnički računi | 1.10.2008. | Problem koji je postojao oko skrbničkih računa riješen je u ZOKI-u (dionice će morati biti samo na ime, a ne na donosioca te će biti dano prijelazno razdoblje od 6 mjeseci radi usklađivanja). Banke više neće imati problema s prikupljanjem tih podataka kao što su imale do sada. | <p><b>Banka</b> ima problema s kvalitetom podataka prikupljenih od SDA (npr. u nekim slučajevima SDA dostavlja ime i prezime vlasnika dionica, ali bez JMBG-a pa banka ne može provjeriti radi li se o njenim klijentima).</p>  | <p>Najveći problem koji ostaje su podaci nerezidenata vlasnika dionica. HNB se obvezala da će to naknadno definirati Uputom, a za sada se upisuje ime banke skrbnika kao vlasnika dionica.</p>   |
| SWIFT            | 30.9.2008. | Hoće li HNB obavještavati banke nakon što od SWIFT-a zaprimi njihove podatke?   | <p>Ne, SWIFT šalje bankama povratnu informaciju da su podaci proslijeđeni HNB-u. Također ni sada HNB ne šalje nikakvu poruku o primitku podataka. Što se tiče potvrđivanja izvješćivanja SWIFT, postoji mogućnost</p>   |  |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| Tema             | Datum      | Pitanje   | Odgovor   | Komentar |
|------------------|------------|---|---|----------|
|                  |            |   | <p>korištenja naprednog elektroničkog potpisa pa banke više neće morati slati potpisane papire HNB-u - postupak će detaljnije biti pojašnjen.</p>   |          |
| Ugrađeni derivat | 3.11.2008. | <p>U pogreškama obrade s 31.10.2008. godine konstatirana nam je između ostaloga i greška nedostajući obvezni podatak greška 302. S obzirom da se tu radi o nedostajućem ISIN broju molimo Vas za pomoć s obzirom da je tu prikazana fer vrijednost po ugovorima s jednostranom valutnom klauzulom po ugovorima odobrenim klijentima (iz HBOR-ovih aranžmana) evidentiranim na knjigovodstvenim kontima 4916* što smo prikazali na instrumentu AO506 – ostale izvedenice.</p> <p>Možete li nam pomoći pri rješavanju tog problema, da li smo upotrijebili ispravan instrument , a ako jesmo kako da to riješimo?</p> | <p>Ako iz vašeg odgovora ispravno zaključujemo da želite izvijestiti fer vrijednost ugrađenog derivata koji se odnosi na ugovore odobrene klijentima uz jednosmjernu valutnu klauzulu, tada vas upućujemo da ne izvješćujete instrument A0506 Ostale izvedenice, već šifru kredita po kojem je i ugovorena jednosmjerna valutna klauzula. Drugim riječima, ista šifra instrumenta (u ovom slučaju odobrenog kredita) vrijedi za izvješćivanje glavnice, kamata, ispravaka vrijednosti, ugrađenih derivata i ostalih vrsta iznosa.</p> <p>Prema tome, umjesto oznake instrumenta A0506 iskažite onu oznaku instrumenta po kojoj iskazujete ostale iznose po predmetnom kreditu, a kao vrstu iznosa koristite 12.</p>                         |          |
| Valuta           | 9.12.2008. | <p>Na računima 516 iskazuju se krediti uz jednosmjernu valutnu klauzulu, čija se vrijednost mijenja u slučaju deprecijacije kune u odnosu na ugovorom određenu stranu valutu. Kretanje fer vrijednosti ove imovine knjiži se preko grupe računa 49. Ugovorena vrijednost ugrađenih derivata se knjiži na računu 9416 za aktivne ili 9516 za pasivne stavke. Pitanje je valutnog karaktera pojedinih konta koji se u ovim odnosima knjiži. Tumačenje računovodstva je da</p>   | <p>Kod izvješćivanja prema sustavu bonitetnog i statističkog izvješćivanja pratite sadržaj i opis računa prema kontnom planu.</p> <p>Općenito, iznose s deviznih konta izvješćujte uz stranu valutu, a iznose s kunskih konta uz domaću valutu. Ako je bilo koja valuta indeksirana, tada se uz "Valutu" navodi i obilježje "Indeksacije" – dvosmjerna valutna klauzula ili jednosmjerna valutna klauzula. Bez obzira na to radi li se o "čistoj" valuti ili valuti uz valutnu klauzulu, "Valuta" je stalno obilježje, a kombinacije se ostvaruju putem obilježja "Indeksacija". Prema tome, ako se vaše pitanje odnosi na izvješćivanje o instrumentima u kunama uz jednosmjernu valutnu klauzulu, tada skupine računa 39 i 79 ne mogu</p> |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

| Tema | Datum | Pitanje   | Odgovor   | Komentar |
|------|-------|---|---|----------|
|      |       | <p>konta grupe 39,49,79,89, 116,516, 856, 9416 i 9516 trebaju imati oznaku JVK, dok je stajalište naše informatike da su 49 , 89,116 i 516 kune (za deviznu poziciju valutu povlače sa 9416 konta), a 9416 i 9516 dvosmjerna valutna klauzula. Propisano statističko izvješće (sada staro) u valutnoj strukturi navedena konta raspoređuje u kolonu tri, odnosno pod JVK.</p> | <p>imati oznaku JVK jer se odnose na derivatnu financijsku imovinu i derivatne financijske obveze u devizama.</p> <p>Za izvješćivanje o instrumentima u kunama uz jednosmjernu valutnu klauzulu koristite iznose koje vodite na računima predviđenima za takve instrumente – 116, 216, 4916, 516, 536, 6436, 856, 866, 8916, 9416 i 9516.</p> |          |