

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

<b>Tema</b>	<b>Datum</b>	<b>Pitanje</b>	<b>Odgovor</b>	<b>Komentar</b>
Instrument	1.6.2009	Što se prikazuje u instrumentu P0802 Rezervacije za troškove sudskih sporova?	U spomenutom instrumentu prikazuju se rezervacije samo za POKRENUTE sudske sporove protiv izvještajne institucije. Stoga, izvještajna institucija mora raspolagati podatkom o protustranci tužitelju. Naglašavamo da se rezervacije za još nepokrenute sporove (kod kojih protustranka još nije poznata) prikazuju u instrumentu P0807 Ostale rezervacije	
Uputa V1-2	26.5.2009	Da li je Banka dužna pripremiti konsolidirana izvješća na dan 30.06.2009. sukladno Uputi za statističko i bonitetno izvješćivanje V1-2? Ako ne, od kojeg datuma je Banka u obvezi dostavljati konsolidirano izvješće sukladno navedenoj Uputi?	Nije potrebno izraditi konsolidirana izvješća na 30.6.2009. Za potrebe testa, ova izvješća potrebno je dostaviti prvi puta za 31.12.2009.	
Uputa V1-2	26.5.2009	Točka 5. Upute definira rok za dostavu tromjesečnih izvješća do kraja mjeseca koji slijedi iza izvještajnog tromjesečja. U mailu od 22. svibnja, točka A.3 navedeno je da se od izvještajnog razdoblja 30.09.2009 svi slogovi moraju dostaviti do 8. radnog dana u mjesecu. Molimo Vas pojašnjenje da li to važi samo za mjesečna izvješća. U protivnom, mišljenja smo da je taj rok u koliziji s točkom 5. iz Upute.	U pravu ste. Do kraja 8. radnog dana potrebno je dostaviti samo mjesečna izvješća, dok se tromjesečna trebaju dostaviti do kraja mjeseca koji slijedi nakon izvještajnog datuma.	
Uputa V1-2	26.5.2009	U prilogu 8. navedeno je da se slogovi AB, AS i AP također trebaju izraditi za izvještajni datum 30.06.2009. U mailu od 22. svibnja, točka A.2 Rokovi, navodi se da se slog AB izrađuje za srpanj i dostavlja do 10.09.2009.	Točno, slogovi promjena (AB, AS, AP) se prvi puta odnose na promjene iz srpnja. Datum uvođenja pravila iz Priloga 8. ostaje 30.6.2009 zbog internih potreba HNB.	
Osnova identificiranja	26.5.2009	Uputom je u obilježju 27. Osnove identificiranja, dodan novi modalitet ZZ. Da li možete na primjeru pojasniti	Riječ je o izloženostima koje se smatraju velikima sukladno Zakonu o kreditnim institucijama.	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		na koji način se sukladno Odluci o velikim izloženostima, navedena koncentracija izračunava?		
Osnova identificiranja	26.5.2009	<p>Obilježje 27. Osnova identificiranja modalitet UL odnosi se na pravne osobe nerezidente u kojima kreditna institucija ima ulaganja.</p> <p>Da li se tu uključuju ulaganja u sve pravne osobe nerezidente koja su manja od sudjelujućeg udjela (P5)?</p> <p>Ukoliko kreditna institucija ima ulaganje u domaću pravnu osobu, a nema sudjelujući udio molimo dodatno pojašnjenje kojim se modalitetom prikazuje takvo ulaganje.</p>	<p>Izvršće UL obuhvaća samo pravne osobe nerezidente. Domaće pravne osobe već se nalaze u osnovnom, AA slogu; ne samo ulaganja u njih nego i svi ostali poslovi između banke i domaćih pravnih osoba.</p>	
Izvorno dospijeće	26.5.2009	<p>Uputom je za obilježje 16. Izvorno dospijeće (koja se prikazuje u osnovnom slogu), definirano je „Vrijednost obilježja izražava se u mjesecima, pri čemu svaki mjesec ima kalendarski broj dana. Drugim riječima, broj dana koji će činiti jedan mjesec ovisi o konkretnom slučaju“.</p> <p>Da li se isto pravilo utvrđivanja broja mjeseci primjenjuje i za obilježje 28. Vremenski razred?</p>	<p>Točno, i dalje se primjenjuje pravilo stvarnog broja dana i započetih mjeseci kao što je navedeno u Obilježju 16.</p>	
Dopunski slog	26.5.2009	<p>Da li se u izvještaj o valutno induciranom kreditnom riziku prikazuje usklada fer vrijednosti kredita s jednosmjernom valutnom klauzulom?</p> <p>Ako da, pod kojim modalitetom vrste iznosa?</p>	<p>Ugrađeni derivat u kreditu s jednosmjernom valutnom klauzulom treba kod procjene zaštićenosti od VIKR-a promatrati u cjelokupnom iznosu kredita i na taj način odrediti koji je dio kredita zaštićen, a koji ne.</p>	
Dopunski slog	26.5.2009	<p>Pitanje vezano uz naknade (koja nisu dio efektivne kamatne stope) npr. opomene za kredite. Te naknade se</p>	<p>Pošto je riječ iznosima koji se prikupljaju zasebnim instrumentom, broj dana dospelosti nije u vezi s originalnim kreditom.</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar																																																																																													
		prikazuju u osnovnom slogu u okviru instrumenta A0603. U dodatnom slogu one se trebaju prikazivati u dospjelim nenaplaćenim potraživanjima (AE) s vrstom iznosa modalitet 18. Da li se broj dana dospelosti naknade izračunava samostalno ili se definira ovisno o dospelosti potraživanja po kamati i glavnici kredita na koji se navedena naknada odnosi?																																																																																															
Vrsta iznosa	27.5.2009	Vezano uz vrstu iznosa, kod objašnjenja modaliteta 16 i 17 (povećanje/smanjenje ispravaka vrijednosti i rezerviranja) navodi se da se u izvještajni slog uključuju ispravci vrijednosti u rizičnim skupinama B i C. Da li to znači da se npr. ukoliko je neki kredit prethodnog mjeseca bio klasificiran u B skupinu a na izvještajni mjesec je taj kredit u A skupini, smanjenju ispravka vrijednosti po tom kreditu također dodjeljuje modalitet 17?	<p>Da. U nastavku je primjer izvješćivanja za izvješća AP i AS.</p> <p>1. Na početku 2.tr. ispravci vrijednosti iznosili su 20 kuna. Tijekom 2. tromjesečja zbog smanjenja kreditnog rizika (npr. potraživanje je iz rizične skupine C reklasificirano u rizičnu skupinu B) banka je ukinula 5 kuna rezervacija. Na kraju 2. tr. ispravci vrijednosti iznosili su 15 kuna.</p> <p>2. Na početku 3. tromjesečja ispravci vrijednosti iznosili su 15 kuna. Tijekom 3. tromjesečja banka je na teret formiranih rezervacija (ispravaka vrijednosti) otpisala 10 kuna. Na kraju 3. tr. ispravci vrijednosti iznosili su 5 kuna.</p> <p>3. Na početku 4.tr. ispravci vrijednosti iznosili su 5 kuna. Tijekom 4. tromjesečja zbog povećanja kreditnog rizika (potraživanje je iz rizične skupine A reklasificirano u rizičnu skupinu B) banka je formirala 10 kuna rezervacija (ispravci vrijednosti). Tijekom 4. tromjesečja banka je na teret formiranih 10 kuna rezervacija izvršila otpis potraživanja. Na kraju 4. tr. ispravci vrijednosti iznosili su 5 kuna.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">PIV</th> <th rowspan="2">Stavka</th> <th colspan="3">1.</th> <th colspan="3">2.</th> <th colspan="3">3.</th> <th rowspan="2">Vrsta iznosa</th> </tr> <tr> <th>ožujak do lipanj</th> <th>lipanj</th> <th>rujan</th> <th>lipanj do rujanj</th> <th>rujan</th> <th>prosinac</th> <th>rujan do lipanj</th> <th>lipanj</th> <th>rujan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Stavka RDG</td> <td>Početno</td> <td></td> <td></td> <td>20</td> <td></td> <td></td> <td>15</td> <td></td> <td></td> <td>5</td> <td>16</td> </tr> <tr> <td>RDG</td> <td>povećanje zbog kr. rizika</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>10</td> <td>17</td> </tr> <tr> <td>RDG</td> <td>smanjenje zbog kr. rizika</td> <td></td> <td></td> <td>-5</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>-10</td> <td>30</td> </tr> <tr> <td>ništa RDG</td> <td>smanjenje zbog otpisa</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>10</td> <td></td> <td></td> <td>5</td> <td></td> </tr> <tr> <td>RDG</td> <td>Završno stanje</td> <td></td> <td></td> <td>15</td> <td></td> <td></td> <td>5</td> <td></td> <td></td> <td>5</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>0</td> <td></td> <td></td> <td>10</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	PIV	Stavka	1.			2.			3.			Vrsta iznosa	ožujak do lipanj	lipanj	rujan	lipanj do rujanj	rujan	prosinac	rujan do lipanj	lipanj	rujan	Stavka RDG	Početno			20			15			5	16	RDG	povećanje zbog kr. rizika									10	17	RDG	smanjenje zbog kr. rizika			-5						-10	30	ništa RDG	smanjenje zbog otpisa						10			5		RDG	Završno stanje			15			5			5									0			10	
PIV	Stavka	1.					2.			3.			Vrsta iznosa																																																																																				
		ožujak do lipanj	lipanj	rujan	lipanj do rujanj	rujan	prosinac	rujan do lipanj	lipanj	rujan																																																																																							
Stavka RDG	Početno			20			15			5	16																																																																																						
RDG	povećanje zbog kr. rizika									10	17																																																																																						
RDG	smanjenje zbog kr. rizika			-5						-10	30																																																																																						
ništa RDG	smanjenje zbog otpisa						10			5																																																																																							
RDG	Završno stanje			15			5			5																																																																																							
							0			10																																																																																							
Uputa V1-2	27.5.2009	U prilogu 8. navodi se vrsta iznosa 31, a u Uputi nema objašnjenja te vrste iznosa	Točno, umjesto vrste iznosa 31 treba pisati vrsta iznosa 23. Zahvaljujemo se na komentaru.																																																																																														

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
Uputa V1-2	27.5.2009	Rok za slanje prvog testnog izvješća za 30.06. do 01.09. nije prihvatljiv. S obzirom na činjenicu da je Uputa još uvijek u formi nacрта, nemoguće je napraviti adekvatnu specifikaciju koja bi se uputila potencijalnim dobavljačima koji će izrađivati dopunski izvještajni slog.	MOSTv2 sustav, pa tako i prateća Uputa, se još uvijek nalaze u fazi testa koja podrazumijeva određene dopune i izmjene u skladu s potrebama HNB i komentarima banaka. HNB nastoji udovoljiti većini prijedloga banaka pri čemu ne ulazi u samo rješenja sustava izvješćivanja pojedine izvještajne institucije. Pri tome, smatramo nužnim ponoviti uvodni dio jedne od prezentacija iz Novigrada u kojem smo podcrtali da je sadržaj dopunjene Upute zapravo najavljen još na prvoj radionici s bankama na kojoj je i prihvaćen prijedlog banaka o postupnom uvođenju izvještajnih slogova. Konačno, imamo li na umu da smo nakon zadnje radionice pomaknuli rokove dostavljanja podataka, zaista nam je teško razumjeti nemogućnost barem djelomične realizacije dopunjenog izvještajnog zahtjeva.	Napominjemo da ćemo prvo izvještajno razdoblje tromjesečnih izvješća pomjeriti s 30.6.2009 na 30.9.2009. s rokom dostave do kraja listopada
Dopunski slog	27.5.2009	U izvještaju AE uvodi se koncept raspoređivanja dospjelog, nenaplaćenog duga (vrste iznosa 02 i 04) po vremenskim razredima prema danima kašnjenja. S obzirom da se takav podatak u postojećem izvještajnom sustavu ne traži, a uzimajući u obzir da je programiranja izrazito složeno, veliko je pitanje mogućnosti dostavljanja predmetnih podatka kako u trenutno predviđenom roku 01.09. tako i u nekom daljnjem vremenskom roku.	Kao što ste i sami primijetili, vrste iznosa 02 i 04 koje se javljaju u slogu AE potrebno je prikazivati u vremenskim razredima ovisno o stvarnom danu kašnjenja. Iako je ovo novost u smislu izvješćivanja, ne mislimo da i jedna izvještajna institucija ne raspolaže podatkom o trajanju kašnjenja koji je primjerice neophodan u obračunu zateznih kamata. Naravno, možemo razumjeti da je potreban dodatni napor obuhvaćanja ovih podataka za potrebe izvješćivanja.	
Uputa V1-2	27.5.2009	Htjeli bi vašu potvrdu da je u stavci pod A rokovi u točki 3 za izvještajno razdoblje - svi slogovi se moraju dostaviti do 8 radnog dana u mjesecu mislilo samo na slogove mjesečnih podataka, dok se tromjesečna izvješća trebaju dostaviti do kraja mjeseca tj.	U pravu ste. Tromjesečna izvješća moraju se dostaviti do kraja mjeseca koji slijedi nakon izvještajnog datuma.	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		do 31.10.2009?		
Uputa V1-2	27.5.2009	Instrument I0109 pojavljuje se u Prilogu 6, ali ga nema u Prilogu 8 i u definicijama Obilježja 13	Instrument I0109 ćemo dodati u Prilog 8, zahvaljujemo se na komentaru.	
Uputa V1-2	27.5.2009	Za instrument A0601 nedostaje opisana vrsta iznosa 5 u Prilogu 7 te u Prilogu 7 nisu opisani novi instrumenti od A0902 do A0907 i od A0802 do A0807	Što se tiče Priloga 7, on više neće biti sastavni dio Upute kao zasebni prilog nego će se svakoj kombinaciji Izvješće-Instrument-Portfelj-Vrsta Iznosa iz Priloga 8 dopisati koji se točno iznos ovdje treba prikazati.	
Uputa V1-2	27.5.2009	Instrumenti A1004 i A1005 nisu mapirani uz slog AM u Prilogu 8. Obilježje 34 je u Prilogu 14 pridruženo uz slog AM, a kroz Prilog 6 se vidi da ovi instrumenti imaju obavezno obilježje 34. Analogno tome, moraju se nalaziti i u Prilogu 8 uz slog AM	Hvala na komentaru. Sukladno dogovoru iz Novigrada, spomenuti instrumenti prikazuju se u slogu AA pa stoga nema potrebe ponavljati ih u AM.	
Dopunski slog	27.5.2009	Za AM -Materijalna imovina i preuzeta imovina, pod kategorijom protustranka pojedinačno se stavlja modalitet VP-osoba je prethodni vlasnik preuzete imovine?	Sukladno prezentacijama i pojašnjenjima iz Novigrada, u slogu AM se kao protustranka i dalje očekuje prethodni vlasnik preuzete imovine.	
Uputa V1-2	27.5.2009	U Uputi V1-2 su nabrojani modaliteti Izvješća sa kratkim nazivima istih. Usprkos priložima 8 i 14 nejasno je što se zapravo u pojedinom modalitetu traži. Molili bi da nam malo opširnije i detaljnije objasnite koje podatke tražite za pojedini modalitet. Napr. <i>Modalitet "AB" – Slog pripada izvješću "Promjene stanja (iz AA) mjesečno" iz grupe izvješća bilance.</i> Da li se upisuje samo promet za izvještajni mjesec ili nešto drugo? Prema Prilogu 14 za taj modalitet treba ispuniti skoro ista obilježja kao i za AA,	Najkraće, izvještajni zahtjev definiran je kompletnom Uputom i nemoguće ga je opisati u primjerice obilježju 1 gdje se nalaze kratki opisi (nazivi) izvješća. Organizacija Upute i njeno tumačenje (odnosno, čitanje) ostale su iste. Dakle, osnovni slog (AA) je trebalo kreirati na sljedeći način: 1. koncept MOSTv2 je opisivanje iznosa (poglavlje 7.1) 2. obuhvat obilježja za AA definiran je cijelom uputom 3. obuhvat instrumenata definiran je Prilogom 6 4. specifična pravila očekivanih vrijednosti za svaki pojedini instrument obuhvaćen s AA definirana su Prilogom 8 Nakon dopune, konkretno za AB imamo: 1. koncept MOSTv2 je opisivanje iznosa (poglavlje 7.1)	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		ali vjerojatno ne sa istim iznosima?	2. obuhvat obilježja za AB definiran je Prilogom 14 3. obuhvat instrumenata definiran je Prilogom 6 4. specifična pravila očekivanih vrijednosti za svaki pojedini instrument obuhvaćen s AB definirana su Prilogom 8  Kao što smo rekli na radionici, obuhvat protustranaka kod AB je isti kao kod AA.	
Instrument	28.5.2009	S obzirom da se temeljem nove Odluke o klasifikaciji plasmana financijska imovina raspoređena u portfelj raspoloživ za prodaju ne raspoređuje u rizične skupine, zanima nas kako ćemo u izvještajnom slogu AA iskazivati mjernice za koje smo izvršili rezervacije?	Bez obzira na spomenutu odluku, trebate na vrsti iznosa 5 prikazivati spomenuto umanjenje vrijednosti imovine.	
Uputa V1-2	28.5.2009	S obzirom da se pod vrstom iznosa 18 navodi da se radi o vrstama iznosa 01 + 02 iz izvještajnog sloga AA, mislimo da je došlo do propusta, jer primjerice u slogu AD, AK i AE prema prilogu 8 treba prikazati i instrumente A307 portfelja RZP koji imaju vrste iznosa 10. Da li se onda stvarno ne prikazuju iznosi s vrstama iznosa 10?	Matematički gledano, u pravu ste. Preciznijim čitanjem opisa portfelja RZP možete uočiti da se upotrebom modaliteta "fer vrijednost" kod obilježja "Vrsta iznosa" u ovom portfelju prikazuje zbroj nominalne vrijednosti, premije i diskonta. U takvim slučajevima, spomenuta formula bi bila 10 + 02.	
Dopunski slog	28.5.2009	Je li se u izvještaju AM datum stjecanja unosi samo kod preuzete imovine ili i kod druge vrste materijalne imovine?	Samo kod preuzete imovine.	
Dopunski slog	28.5.2009	Nastavno na izmjene u izvještaju AB, znači li da će se u tom izvještaju promjena stanja iskazivati samo za one protustranke koje se u izvještaju AA iskazuju na pojedinačnoj osnovi	Ne, obuhvat stranaka se nije promijenio od radionice: slog AB mora u potpunosti obuhvatiti sve protustranke kao i sloga AA (dakle sve MB i MF pojedinačno te FZ, OB i ND skupno).	
Dopunski slog	28.5.2009	Hoće li se u novom izvještaju AS iskazivati isti podaci kao i u izvještaju	Ne. Slog AS sadrži kumulativne promjene i ne sadrži podatke o promjenama cijene.	Izvješća "AS" i "AP" ne variraju po instrumentima već se traže samo podaci na

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		AB osim onih koji su prema Prilogu 14 izuzeti		razini klijenta. Imajuću na umu da je osnovni ključ sustava sadržan u Prilogu 8, u istom prilogu koristi se predefinicirana kombinacija "A9999-XXX" koja obuhvaća sve instrumente po svim portfeljima za određenog klijenta
Dopunski slog	28.5.2009	Možete nam molim Vas poslati članak zakona ili nekog drugog propisa na koji se odnosi novi modalitet «ZZ» u izvještaju PO	Riječ je o izloženostima koje se smatraju velikima sukladno Zakonu o kreditnim institucijama.	
Uputa V1-2	29.5.2009	U Prilogu 8 za vrstu iznosa 15 kaže se da se može primijeniti kod instrumenta A0206 i u portfelju DDD, a vrsta iznosa 13 nas portfelj FVO . Mišljenja smo da instrument koji se nalazi u portfelju do dospjeća ne može imati vrstu iznosa 15- promjenu cijena, jer se sukladni MRS-u 39 ne vrednuje na taj način	Složili bismo se s vašim razmišljanjem, ali ipak nismo skloni predloženoj promjeni (barem u testnoj fazi) jer nam Prilog 8 omogućava i suštinsku (a ne samo formalnu) kontrolu podataka.	
Uputa V1-2	29.5.2009	Prilog 7 i Prilog 8 nisu identični za instrument P0602 za vrstu iznosa 13, za koju smatramo da niti nije primjerena za taj instrument,a što odgovara Prilogu 7.	Što se tiče Priloga 7, on više neće biti sastavni dio Upute kao zasebni prilog nego će se svakoj kombinaciji Izvješće-Instrument-Portfelj-Vrsta Iznosa iz Priloga 8 dopisati koji se točno iznos ovdje treba prikazati.	
Uputa V1-2	29.5.2009	Ako je vrsta iznosa 16 povećanje ispravka vrijednosti i rezerviranja po glavnici, izvanbilančnoj obvezi, kamatama, naknadama...onda u Prilogu 8 nedostaju instrumenti skupine I0101 do I0107za izvješće AS. Isto vrijedi za vrstu iznosa 17	Ne, to je pogrešno definirano. Ispravljamo u završnoj verziji jer AS ne varira po instrumentima.	Izvješća "AS" i "AP" ne variraju po instrumentima već se traže samo podaci na razini klijenta. Imajuću na umu da je osnovni ključ sustava sadržan u Prilogu 8, u istom prilogu koristi se predefinicirana kombinacija "A9999-XXX" koja obuhvaća sve instrumente po svim portfeljima za određenog klijenta
Uputa V1-2	29.5.2009	Nastavno na to u Prilogu 8 za P0602 u izvješću AS imamo vrstu iznosa 16	Ne, to je pogrešno definirano. Ispravljamo u završnoj verziji jer AS ne varira po instrumentima.	Izvješća "AS" i "AP" ne variraju po instrumentima već se traže samo podaci na razini klijenta. Imajuću na umu da je

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
				osnovni ključ sustava sadržan u Prilogu 8, u istom prilogu koristi se predefinicirana kombinacija "A9999-XXX" koja obuhvaća sve instrumente po svim portfeljima za određenog klijenta
Uputa V1-2	29.5.2009	U prijedlogu Priloga 8 za slog AI navedena je VI 31, koja ne postoji u Uputi, vjerojatno se radi o grešci – VI 31 bi trebalo zamijeniti s VI 23; nedostaju zapisi za VI 30	U pravu ste. Ažurirat ćemo u završnoj verziji.	
Uputa V1-2	29.5.2009	U osnovnom slogu AA nedostaju zapisi za instrumente preuzete imovine A0802 do A0807 u portfelju UUN (za instrumente materijalne imovine A0902 do A0907 postoji)	U pravu ste. Ažurirat ćemo u završnoj verziji.	
Dopunski slog	29.5.2009	Redni broj 3 Konsolidirano izvješće - Molimo pojašnjenje zašto se traže slogovi za konsolidaciju kada nam je na radionicama bilo prezentirano da će se konsolidirani podaci za grupu dostavljati u obliku gotovih konsolidiranih izvještaja (Bilanca, RDIG, RS...), a ne analitički podaci. Koji bi se podaci tražili na nivou grupe u slogovima AF, AN, PO?	U slogovima AF, AN i PO će se na konsolidirane podatke odnositi samo na vrijednosti vezane uz veliku izloženost.	
Uputa V1-2	29.5.2009	Održavanje Priloga 1-15 iz Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje na web stranicama HNB. S ciljem definiranja pravila u Bančinom sustavu za održavanje navedenih priloga (arhiva, stari zapisi, zatvaranje, otvaranje novih zapisa) molimo da u Uputi definirate na koji način će se provoditi izmjene navedenih priloga. Da li će banke pismeno biti obavještene	HNB će bankama poslati odgovarajući mail.	Da bismo izbjegli problem dostavljanja obavijesti nadležnoj i prisutnoj osobi, zatražite ćemo od svih banaka da otvore finrep adrese kao što je to učinio HNB (primjerice, finrep@BANKA.hr).



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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		o vrsti promjene i od kada ona vrijedi ili će se ažuriranje provoditi na web stranicama HNB-a s oznakama od kada vrijede i na koje se pozicije iz priloga odnose?		
Uputa V1-2	29.5.2009	Za definiranje procedure ažuriranja klijenata u Registru s oznakama sektora državnih jedinica davatelja zaštite molimo odgovor na sljedeće pitanje: Da li u slučajevima zatvaranja MB subjekta državne jedinice i eventualne promjene pripadajuće šifre sektora za postojeći MB vrijede ista pravila kao i kod MFI-jeva? Naime, za MFI je HNB nam je odgovorila da, ako u jednoj dekadi imamo brisanje, odnosno zatvaranje nekog MFI a taj isti nam se pojavi u stanju na kraju mjeseca, HNB će ga propustiti pod oznakom koja je vrijedila prije brisanja jer odnosila na taj izvještajni mjesec. U skladu s navedenim, pravilo ažuriranja u Registru Banke za zatvorenu MFI ID šifru ne provodi se u mjesecu u kojem je došlo do zatvaranja šifre, nego se provodi tek u sljedećem mjesecu. Hoće li to pravilo biti primjenjivano i na MB iz Priloga 13?	Da, točno tako.	
Instrument	29.5.2009	Da li se u nove instrumente A0232 i A0233 klasificiraju samo krediti odobreni građanima ili i krediti odobreni pravnim osobama kojima nije određena namjena ili se takvi krediti iskazuju u poziciji A0230?	Prema ideji MOSTv2 sustava, bitan je instrument a ne klijent. Stoga, ukoliko krediti pravnim osobama udovoljavaju definicijama A0232 ili A0233, prikažite ih na tim instrumentima. Ako ne, koristiti A0230.	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
Dopunski slog	29.5.2009	Da li je izvještaj PIV1 mjesečni ili kvartalni. Slogovi AS i AP iz kojih se formira PIV1 su kvartalni, a u prijedlogu teksta Odluke o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (Nacrt Odluke NI-banke 06.03.2009) članak 11. navodi se izvještaj PIV1 mjesečni.	Kvartalno izvješće.	
Ostalo	29.5.2009	Da li će HNB izraditi provedbene upute za odluke HNB-a koje reguliraju praćenje velike izloženosti i općenito izloženosti prema povezanim osobama i osobama u posebnom odnosu s bankom. U pitanjima i odgovorima od 23.03.2009. vezano na ove odluke (pitanje 120) HNB je navela da će se Odlukom o nadzornim izvještajima propisati velike izloženosti.	Obzirom na reviziju Odluke o velikim izloženostima KI, a temeljem promjene regulative EU, test se provodi na temelju postojeće Odluke o velikim izloženostima KI.	
Instrument	29.5.2009	Na radionici su banke dale primjedbu na čl. 17. točku 6 Odluke o klasifikaciji plasmana.....vezano uz način evidentiranja umanjenja vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi i odgovor na pitanje br. 169 prema kojem bi se ova umanjenja evidentirala u korist odgovarajućih računa ispravaka vrijednosti plasmana koji su predmet klasifikacije prema ovoj Odluci. Banke su se na radionici izjasnile da bi pridruživanje računa ispravka vrijednosti na svaku pojedinačnu partiju značio veliki redizajn postojećeg sustava, a Banke već rade na modelima interne procjene latentnih gubitaka plasmana skupine A (primjena od 01.07.2011). Molimo	Dovoljno je koristiti instrumente A1101, A1102 i A1103.	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		pojašnjenje na koliko bi se računa aktive trebala preknjižiti stanja s računa 916 (radi li se o računima ispravaka koji se trebaju odnositi na pojedine bilančne skupine (npr. krediti, kamate, dužnički vrijednosni papiri do dospijeća i sl), a ne na instrumente aktive iz osnovnog AA sogu?		
Instrument	12.5.2009	<p>Budući da krajem godine rezerviramo određena sredstva za troškove koji su učinjeni tijekom godine ( vremenska razgraničenja), za koje se računi tek očekuju, prikazujemo ih u poziciji P9999 (ostala pasiva), ali ne možemo točno predvidjeti sve buduće dobavljače, koga iskazati kao protustranku.</p> <p>Slično, potraživanja od djelatnika za isplaćene aktontacije u svrhu službenih putovanja iskazujemo u poziciji A9999 (ostala aktiva). Koga u ovom slučaju navesti kao protustranku, obzirom da u skladu s Prilogom 9 to više ne može biti sama izvještajna institucija?</p>	<p>Spomenuti instrument se više ne navodi u popisu instrumenata kod kojih je protustranka isključivo sama izvještajna institucija. To ne znači da se u slučaju koji ste upravo opisali ne može pojaviti sama izvještajna institucija kao protustranka.</p>	
Dopunski slog	12.5.2009	<p>Budući da se instrumenti koji se odnose na materijalnu imovinu ( od A0902 do A0907) i nematerijalnu imovinu ( od A1002 do A1006) nalaze u Prilogu 9 i štedionica smije samu sebe navesti kao protustranku, nije nam jasna instrukcija iz Priloga 14 u kojoj stoji da se za slog materijalne imovine AM zahtijeva popunjavanje obilježja Protustranka pojedinačno</p>	<p>Za slog AM obilježje Protustranka pojedinačno ima smisla kod instrumenata koji se odnose na preuzetu imovinu. Samo u tim slučajevima ćete koristiti spomenuto obilježje.</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
Ostalo	29.5.2009	Novčani depozit uz valutnu klauzulu koji služi kao instrument osiguranja smatra se prikladnim instrumentom zaštite od valutno induciranoog kreditnog rizika. Mogu li i nedospjela kamata, koja dospijeva krajem godine po tim depozitima i pripisana državna poticajna sredstva na te depozite uvećavati zaštitu od valutno induciranoog kreditnog rizika?	Molimo vas konzultirajte smjernice za upravljanje VIKRom.	
Ostalo	29.5.2009	Možete li nam detaljnije pojasniti što se u smatra malom izloženošću.	U tu svrhu citirat ćemo Odluku o izmjenama i dopunama odluke o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka: "praćenju (...) ne podliježu kratkoročni krediti (s ugovorenim rokom otplate do 12 mjeseci) ukoliko glavnica pojedinačnih kredita odobrenih fizičkim osobama ne prelazi 50 tisuća kuna, odnosno 500 tisuća kuna odobrenih pravnim osobama".	
Ostalo	15.5.2009	Prema Prijedlogu Odluke o nadzornim izvješćima osnova za izvještavanje sloga AV ( valutno inducirani kreditni rizik, fizičke osobe) je praćenje izloženosti sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija. Budući da će u ovom slogu biti prikazani svi dužnici koji imaju izloženost vezanu uz valutnu klauzulu koja je pojedinačno značajna, molimo Vas da nam pojasnite kako prikazati ostali dio aktive uz valutnu klauzulu koja nije pojedinačno značajna, obzirom da je Uputom propisan prikaz sloga AV prema obilježju Protustranka pojedinačno?	Ovaj problem je riješen slogom AW koji obuhvaća izloženosti svih protustranaka (isti obuhvat kao slog AA).	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
Ostalo	15.5.2009	U prijedlogu Odluke o nadzornim izvješćima navedeno da su osnova za izvještavanje sloga AF velika izloženost (prema Odluci o izloženosti), praćenje izloženosti ( prema Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza) ili pripadnost grupi povezanih osoba. Iz Priloga 8 , filtriranjem sloga AF vidljivo je da se kao instrumenti za izvještavanje pojavljuju instrumenti i aktive, pasive i izvanbilančne evidencije. Obzirom da su predmet Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza <i>plasmani i potraživanja</i> , da li se u slogu AF prikazuju <i>samo instrumenti aktive ili prema Prilogu 8 također i instrumenti pasive ?</i>	Spomenutim izvještajnim slogom se prikupljaju podaci o fizičkim osobama koje zadovoljavaju uvjet(e) definirane slogom PO. Kako MOSTv2 prati potpuni odnosi izvještajne institucije i protustranke, tako i slog AF (kao i ostali slogovi) obuhvaća sve instrumente kod kojih se može pojaviti fizička osoba.	
Dopunski slog	15.5.2009	Ulazi li u obilježje vrsta iznosa za modalitet 19( bruto ukupna potraživanja (obveze) s osnove kamata), za slog AE (dospjela nenaplaćena potraživanja) i zatezna kamata?	U pravu ste.	
Dopunski slog	15.5.2009	Uputom za obilježje rizične skupine uveden je novi modalitet „00“ ( nije primjenjivo). U primjeru je navedeno da se obveznice RH ( A0301) koje se nalaze u portfelju DRT (drži se radi trgovanja) kao rizična skupina upisuje modalitet „00“. Može li se isti modalitet za rizičnu skupinu upisati i za obveznice RH koje se nalaze u portfelju FVO ( portfelj finansijskih instrumenata kojima se aktivno ne	U pravu ste.	

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

<b>Tema</b>	<b>Datum</b>	<b>Pitanje</b>	<b>Odgovor</b>	<b>Komentar</b>
		trguje, a koji se vrednuje prema fer vrijednosti kroz račun dobiti u gubitka)?		
Dopunski slog	15.5.2009	U plasmane koji su predmet Odluke o klasifikaciji ne uključuje se financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Da li se to odnosi na portfelj DRT ( drži se radi trgovanja) i na portfelj FVO (portfelj kojim se aktivno ne trguje, a koji se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG)	U pravu ste.	
Instrument	26.5.2009	Da li se plaćene predujmove za materijalnu i nematerijalnu imovinu, kao i sitnog inventara iskazuju i u kojem instrumentu materijalne imovine	Predujam koji spominjete trebate prikazivati na ostaloj aktivi (A9999). Sitni inventar je dio ostale aktive (također A9999).	
Instrument	26.5.2009	Vezano uz slog AB – promjena stanja, prema prilogu 8 promjene bi se iskazivale po gotovo svim pozicijama aktive i pasive, da li je to bila namjera?	Slog AB mora obuhvatiti sve instrumente koji su spomenuti na razini sloga AB u Prilogu 8.	