

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
Dopunski slog	2.6.2009	Vezano za izvještaje AV odnosno AW, prilikom utvrđivanja zaštićenog odnosno nezaštićenog dijela plasmana (vrste iznosa od 24. do 27) je li se uzima u obzir i kolaterali na način na koji to definirano Smjernicama o valutno induciranom kreditnom riziku koje je izdala HNB ili Smjernice prestaju važiti u novom izvještajnom sustavu?	I dalje se u obzir uzimaju i Smjernice za upravljanje valutno induciranom kreditnim rizikom	
Dopunski slog	2.6.2009	Vrijede li sljedeće tvrdnje: a) svi plasmani i izvanbilančne stavke prema jednom klijentu koji ne prelaze iznose navedene u članku 6. stavak 4. nove Odluke će dobiti vrstu iznosa 28. i 29. b) svi plasmani koji su zaštićeni temeljem procjene boniteta klijenta ili primljenog kolaterala (ako još uvijek vrijedi) će dobiti vrstu iznosa 26. i 27. c) svi ostali koji nisu u jednom od navedene dvije kategorije će dobiti vrstu iznosa 24. i 25.	U sva tri slučaja ste u pravu.	
Dopunski slog	4.6.2009	Ako je osoba pojedinačno značajni dužnik ( npr. instrument A0215 stambeni krediti) i u Popisu je označena obilježjem „ IZ ( pojedinačno značajna izloženost), a istovremeno ima i npr. depozit( instrument P0203). Izvještava li se u slogu AF ona samo u instrumentu kredita ili ju je potrebno izvijestiti i u instrumentu depozita, odnosno svih pozicija bilance u kojima se pojavljuje?	Slogovi obuhvaćaju sve instrumente u skladu s Prilogom 8. Dakle, odgovor na vaše pitanje bi bio - sve pozicije bilance.	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
Dopunski slog	4.6.2009	<p>1)U postojećem statističkom izvješću Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi raspoređuju se prema rokovima dospijeća uzimajući kao ključ rasporeda udio kredita prema pojedinim rokovima dospijeća u ukupnim kreditima , a prema stanjima iskazanim u BS/RK1-15- ročnost kredita. Da li se i u statističkom bonitetnom isti ključ rasporeda smije primijeniti za instrument A1101 ( Posebne rezerve za identificirane gubitke po kreditima na skupnoj osnovi) ?</p> <p>2)Kako prikazati preostalo dospijeće za instrument P0805 ( rezervacije za identificirane gubitke po preuzetim izvanbilančnim obvezama na skupnoj osnovi)? Smije primijeniti kao ključ rasporeda udio odobrenih neiskorištenih kredita prema pojedinim preostalim rokovima dospijeća u ukupnim odobrenim neiskorištenim kreditima?</p> <p>3)Kako prikazati preostalo dospijeće za instrumente A1102 (umanjenje vrijednosti dužničkih VP rizične skupine A na skupnoj osnovi) i A1103 (umanjenje vrijednosti ostalih plasmana rizične skupine A na skupnoj osnovi)?</p> <p>4)Kako prikazati preostalo dospijeće materijalne i nematerijalne imovine?</p>	Odgovor na sva četiri pitanja: nema promjena u MOSTv2 u odnosi na postojeće izvješćivanja; dakle, kao i do sada.	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
Dopunski slog	9.7.2009	<p>U prilogu 9. Uputa za SBI od 10.06.2009. nema instrumenata koji počinju sa "A08" što znači da izvještajna institucija nije protustranka; međutim u prilogu 15 istih uputa pod točkom 289. piše da se u slogu AA navodi MB izvještajne institucije, a u slogu AM-MB protustranke pojedinačno, za instrumente koji počinju sa "A08"</p> <p>Molimo vas pojašnjenje.</p>	<p>1. Prilog 9 definira u kojim instrumentima morate koristiti sebe kao protustranku. Dakle, ako se ne bi vodili ovim pravilima, HNB-ov sustav kontrole bi prijavio pogrešne slogove;</p> <p>2. Dopunski slogovi (recimo, AM) samo detaljiziraju ono što ste već dostavili u slogu AA (bilanca)</p> <p>3. Prilog 15 pojašnjava ono što se nama učinilo da je bio problem u kontaktu s bankama dok smo pisali i dostavljali radne verzije Upute. Jedan od tih problema je rezultirao spomenutim paragrafom koji nije u koliziji s Prilogom 9. Naime, paragraf 289 upućuje na dvojno korištenje instrumenata A08** u dva izvještajna sloga:</p> <p>a) U slogu AA je potrebno navesti samo vrijednosti koje imate na spomenutim instrumentima pri čemu trebate navesti sebe kao protustranku. Smisao ovog pristupa je zatvaranje bilance; ako nam ne biste prijavljivali iznose na ovim instrumentima, imali bismo problema s ravnotežom aktive i pasive;</p> <p>b) S druge strane, smisao sloga AM je detaljiziranje materijalne i preuzete imovine pri čemu se za preuzetu imovinu mora navesti protustranka od koje je preuzeta predmetna imovina. Drugim riječima, smisao preuzete imovine je u potpunosti zaokružen u slogu AM (u kojem je potrebno navesti i dane stjecanja).</p>	
Instrument	10.6.2009	<p>Sukladno dopuni Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje prema kojoj se uvodi novi instrument A0233 – Gotovinski nenamjenski kredit uz zalog, molili bismo odgovore na sljedeća pitanja:</p> <p>1. da li se riziko police ubrajaju u zalog kao police životnog osiguranja kod instrumenta A0233?</p> <p>2. ako je gotovinski nenamjenski kredit</p>	<p>1. Da, police osiguranja koje ne reagiraju na slučaj doživljenja osiguranika klasificiraju gotovinske kredite u A0233 (a ne u A0232)</p> <p>2. Da</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		djelomično osiguran nekom vrstom zaloga, novčanim depozitom, policom životnog osiguranja i slično (npr 30%), da li se isti svrstava u instrument A0233 – Gotovinski nenamjenski kredit uz zalog?		
Instrument	7.7.2009	Koji instrument da primijenimo za neraspoređene uplate po kreditima? To su sredstva koja se nalaze na partiji stranke do rasporeda na dospjele obveze (na grupi konta 249). Da li se tu može primijeniti instrument P9997?	Za neraspoređene uplate po kreditima koristite instrument P9997 - Ograničene stavke.	
Instrument	2.7.2009	Pod kojim instrumentom za 30.06.2009. prikazati potraživanje koje smo do sada prikazivali kao instrument A0306 – Forfajting, budući je došlo do promjene opisa navedenog instrumenta? Radi se o kupljenom potraživanju udjela u sindiciranim kreditima koja su knjižena u okviru grupe računa 515-KUPLJENA POTRAŽIVANJA (FAKTORING I FORFAITING) UZ VALUTNU KLAUZULU	Ukoliko se ne radi o faktoringu i forfaitingu koji se odnose na otkupe potraživanja u skladu s opisom spomenutih instrumenata, navedeno potraživanje se u MOSTv2 izvještajnim slogovima pokazuje prema originalnoj vrsti kredita uz obvezno popunjavanje obilježja "Utrživost kredita". U konkretnom slučaju to bi značilo da biste to kupljeno potraživanje prikazati koristeći instrument A0210 Udjeli u sindiciranim kreditima, te obilježje utrživost kredita U.	
Izloženost	2.6.2009	S obzirom da je kriterij za iskazivanje nekog klijenta u izvještaju AF ili AN činjenica je li nam ulazi u izvještaj PO, znači li to da u izvještaj AV neće ući oni klijenti koji možda jesu zaštićeni, ali nisu povezani po nekom od kriterija za izvještaj PO?	Točno. Izloženost VIKR-u nam je potrebna na skupnoj osnovi u ukupnom iznosu (princip obrasca VIKR), te na pojedinačnoj osnovi za pojedinačno značajne komitente (princip obrasca ID1). Prema tome, ako izloženost protustranke nije pojedinačno značajna i kao takva nije identificirana u Popisu, njezina se pojedinačna izloženost VIKR-u neće izvješćivati u slogu "AV".	
Izvorno dospijeće	8.7.2009	Na što se odnosi obilježje Izvorno dospijeće sloga IZ? Ne čini nam se da se ono odnosi na instrumente zaštite.	Izvješće (slog) "IZ" uz instrumente zaštite propisuje obvezno popunjavanje obilježja "Izvorno dospijeće". Pri tome se ne traži izvorno dospijeće instrumenata kojim se štite stavke imovine, odnosno jamči za stavke inozemnih	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
			<p>obveza, već je potrebno navesti razred izvornog dospijeća instrumenta koji se štiti (pri čemu su ti instrumenti grupirani u stavke imovine ili stavke obveza na razini vrste instrumenta zaštite).</p> <p><b>Ovaj tekst uključit ćemo u završnu verziju Upute.</b></p> <p>Dodatno, Prilog 6. će u skladu s ovom napomenom omogućiti obilježje "Izvorno dospijeće" uz instrumente B**** i C****.</p> <p><b>Ovu izmjenу provest ćemo u završnoj verziji Upute.</b></p>	
P matični broj	4.6.2009	<p>Trenutno se u slogu AA i dodatnim slogovima koji ne zahtijevaju popunjavanje obilježja „Protustranka pojedinačno“ fizičke osobe grupiraju na nivou županije i sve imaju jedinstvenu oznaku matičnog broja FZ00000000. Budući da se od 01.01.2010. Porezni broj (OIB) obavezno izvještava, da li će se promijeniti tretman fizičkih osoba u osnovnom AA slogu i svim ostalim dodatnim slogovima koji zahtijevaju popunjavanje obilježja „P porezni broj“ ( Prilog 14. ), na način da će sve fizičke osobe biti izvještavane na pojedinačnoj osnovi, obzirom na jedinstvenost obilježja „P porezni broj“, unatoč tome što po obilježju „P matični broj“ čine jedan agregat?</p>	<p>I sami smo razmišljali o takvim promjenama, ali smo došli do zaključka da ne postoji nitko u HNB-u koga bi interesirali pojedinačni depoziti i krediti baš svih klijenata.</p>	
Portfelj	8.7.2009	<p>U nekim dodatnim slogovima nisu uključena obilježja Portfelj i Valuta za koje je napomenuto da su obvezna u svima slogovima. Je li to pogreška?</p>	<p>Prilog 14, obilježja Portfelj i Valuta trebaju biti uključena u svim izvješćima.</p> <p><b>Ovu izmjenу provest ćemo u završnoj verziji Upute.</b></p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
Protustranka pojedinačno	29.5.2009	<p>Imam pitanje vezano uz izradu obrasca PO-POPIS oznake D1 i D2.</p> <p>a) D1 dioničar kreditne institucije koji ima 5% i više dionica. D2 dioničar kreditne institucij koji ima 3 do 4,9999% dionica.</p> <p>1. pretpostavka Društvo YYY ima 5% dionica Banke i član je Grupe Gxxx1 koja se sastoji od 5 društava i nositelja koji je fizička osoba. Drugi članovi grupe nemaju dionica. Hoćemo li ovu oznaku pridružiti svim članicama Grupe Gxxx1 uključujući i nositelja ili samo članu ove Grupe, Društvu YYY?</p> <p>2. pretpostavka Grupa Gxxx2 ima 4 društva i svi su dioničari Banke: Društvo 1-nositelj grupe Gxxx2 ima 0,5% dionica, Društvo 2 ima 1,5% dionica, Društvo 3 ima 3% dionica, Društvo 4 nema dionica. Zbroj % dionica Grupe Gxxx2 je 5%. Pridružujemo li oznaku D1 svim članicama ove Grupe jer je zbroj % dionica 5% za Grupu Gxxx2 ili je ne pridružujemo nikome jer pojedinačno nitko nema 5%?</p> <p>b) U odnosu na ove 2 pretpostavke, kada bismo pridružili oznaku D2? Za prvi slučaj ne vrijedi, za drugi slučaj?</p>	<p>a) Oznaka "D1" služi prikupljanju podataka o osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom, a konkretno radi se o dioničarima kreditne institucije koji imaju 5 ili više posto dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije (članak 153. stavak 1. točka 1. Zakona o kreditnim institucijama). Napominjemo da se pod osobama u posebnom odnosu smatraju i s njima povezane osobe, što pak znači da i povezane osobe nose oznaku "D1".</p> <p>1. pretpostavka Primjenom prethodno navedenog principa na prvom slučaju, odgovor bi bio da oznakom "D1" označavate dioničara s više od 5% dionica, ali i s njim povezane osobe. Prema tome, društvo YYY i s njim povezane osobe nosit će oznake "D1" i "G***1". Korištenjem matičnih brojeva u izvješćima AA, AF i AN moći ćemo dobiti podatak o tome koliko svaka protustranka navedena u popisu ima dionica.</p> <p>2. pretpostavka Primjenom općeg principa na drugom slučaju, odgovor bi bio da oznakom "D1" označavate svako društvo u grupi povezanih osoba G***2.</p> <p>b) Kao što je navedeno u Uputi za izradu i dostavljanje datoteke statističkog i bonitetnog izvješća, modaliteti "D1" i "D2" međusobno su isključivi, a kod utvrđivanja</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>c) Generalno, koristimo li ove oznake za Grupu povezanih osoba ako pojedinačni ili zbirni % vlasništva prelazi 5%, odnosno 3% do 4,9999%, pri čemu bi sve članice grupe dobile ove oznake?</p>	<p>primjenjivosti modaliteta koristite ovaj sljed:                      1. Je li protustranka u grupi povezanih osoba? U ovim primjerima, jeste.                      2. Je li ispunjen uvjet za modalitet "D1" za grupu? Ako jest, onda se upisuje "D1", a ako nije postavlja se sljedeće pitanje.                      3. Je li ispunjen uvjet za modalitet "D2" za grupu? Ako jest, onda se upisuje "D2", a ako nije upisuje se "00".</p> <p>Alternativno, ako nema grupe:                      1. Je li protustranka u grupi povezanih osoba? Nije.                      2. Je li ispunjen uvjet za modalitet "D1" za protustranku? Ako jest, onda se upisuje "D1", a ako nije postavlja se sljedeće pitanje.                      3. Je li ispunjen uvjet za modalitet "D2" za protustranku? Ako jest, onda se upisuje "D2", a ako nije upisuje se "00".</p> <p>Stoga, a prema opisanim pravilima, ni u jednom od vaših slučajeva ne bi se primijenio modalitet "D2".</p> <p>c) Da, u pravu ste.</p>	
Protustranka pojedinačno	4.6.2009	<p>U Popisu se identificiraju pojedinačne protustranke prema različitim osnovama, npr. članovi uprave (modalitet P1). Kojim modalitetom u obilježju „Osnova identificiranja“ označiti npr. članove uže obitelji člana Uprave ili prokurista izvještajne institucije, budući da ih se prema kriteriju grupe povezanih osoba</p>	<p>Kao opće pravilo vrijedi da povezane osobe s osobom u posebnom odnosu označite istom oznakom grupe povezanih osoba, kao što ste označili i pripadajuću osobu u posebnom odnosu. Dakle u vašem primjeru, članovi uže obitelji člana Uprave ne bi nosili oznaku P1, ali bi bili identificirani istom oznakom grupe povezanih osoba. Iznimka od navedenog pravila su modaliteti "D1", "D2", "IZ" i "ZZ" kod kojih svi članovi grupe povezanih osoba nose taj modalitet, dakle neovisno o tome radi li se stvarno</p>	

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		s izvještajnom institucijom treba izvijestiti ( Članak 24. Zakona o kreditnim institucijama )?	o osobi u posebnom odnosu ili o povezanoj osobi.	
Protustranka pojedinačno	4.6.2009	<p>Obilježje osnova identificiranja u Uputi sadrži 2 znaka ( npr. P3 – prokurist), a u Tehničkom dijelu Upute spominje se 13 skupina po 2 znaka i 5 polja grupa. Kako prepoznati u koju skupinu znakova se dodjeljuju modaliteti, tj. kako npr. označiti člana uprave ako ima kredit pojedinačno značajan s aspekta izloženosti, budući da se zbog dva kriterija nalazi u Popisu?</p> <p>Ili Ministarstvo financija prema kojem smo izloženi budući da imamo obveznice RH, a istovremeno u obrnutim repo kreditima kod kojih je iznos izloženosti osiguran vrijednosnim papirima RH, MF je davatelj zaštite?</p>	<p>U skladu s opisom Obilježja "Osnova identificiranja" i primjerom s radionice, člana uprave biste označili s "P1" i "IZ".</p> <p>U skladu s opisom MinFin biste označili s "IZ", ali napominjemo da biste MF označili s "DZ" samo u isključivo ako je izloženost njima kao davateljima osiguranja veća od 10% jamstvenog kapitala. Općenito, izvješće "IZ" ne obuhvaća obrnute repo kredite koji su osigurani vrijednosnim papirima, osim u slučaju ako bi izloženost prema davatelju osiguranja premašila 10% jamstvenog kapitala.</p>	<p><b>Nova obilježja (5)</b></p> <p><b>□ Primjeri osnove povezivanja</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ rezidentna pravna osoba u kojoj izvještajna institucija ima sudjelujući udio, a istodobno je ta pravna osoba član jedne od grupa i davatelj zaštite drugom klijentu 000000000000P500DZ00000000G9851G0000G0000G0000G0000</li> <li>■ fizička osoba nerezident ima poseban ugovor s izvještajnom institucijom i koja se svrstava u grupu kao i prethodna pravna osoba 000000000000P4000000000000G9851G0000G0000G0000G0000</li> </ul>
Protustranka pojedinačno	23.6.2009	Primjer: Banka je vlasnik trgovačkog društva -pravne osobe d.o.o. koja ima različitu djelatnost od vlasnika tj banke, a udio je manji od 1% ukupne bilance banke i nema značajnog utjecaja na poslovanje banke. Pitanje: Da li u tom slučaju takvu pravnu osobu označavamo sa Modalitetom «P5»- posebnog odnosa ili sa Modalitetom «F2» kriterij konsolidacije?	Modaliteti "P5" (osoba u kojoj banka ima sudjelujući udio) i "F2" (podređena osoba u skladu s MSFI) nisu međusobno isključivi. Pored toga, Banka sama mora identificirati suštinu međusobnog odnosa Banke i podređenog društva. Prema tome, ako je Banka 100-postotni vlasnik trgovačkog društva, tada to društvo u svakom slučaju ispunjava kriterij modaliteta "P5", što pak ne isključuje mogućnost da je ispunjen i modalitet "F2".	
Protustranka	23.6.2009	Vezano uz izvješće PO - kriterij	Točno, grupe povezanih osoba definirane su člankom 24.	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
pojedinačno		povezanosti "Modalitet" G*****, dali je određivanje grupa povezano sa čl. 24. ZOKI, možete li nam navesti primjere.	Zakona o kreditnim institucijama.	
Protustranka pojedinačno	23.6.2009	Banka je obvezna dostaviti HNB-u popis osoba sa oznakom S1 što znači da od SKDD mora zatražiti vlasničku strukturu svih osoba s kojima je banka vlasnički povezana više od 0,00% te izabrati iz tog popisa svoje klijente tj protustranke banke, i obrnuto za sve dioničare bake tražiti podatke od SKDD s kim su oni vlasnički povezani više od 0,00%, a onda provjeriti dali su te osobe komitenti tj protustranke banke što mislimo da će biti nemoguće. Da li će banka zadovoljiti zahtjev iz upute ako popis osoba sa modalitetom S1 napravi na temelju javno objavljenih podataka sa Internet stranice SKDD (10 najvećih dioničara)?	Sukladno dijelu Upute koji govori o standardima (Minimalni standardi koje je stvarna izvještajna populacija dužna poštovati) stoji u paragrafu 19 pod 3 "Podaci moraju biti potpuni; eventualne praznine moraju se naznačiti, objasniti HNB-u te, ako postoje, popuniti što je prije moguće" što bi značilo da nam trebate dostaviti ono o čemu imate saznanja kroz redovno poslovanje i o čemu i sami vodite računa.	
Protustranke pojedinačno	1.6.2009	Glede Obilježja 27. „Osnova identificiranja“, molimo Vas za detaljnije pojašnjenje modaliteta S1. Npr. Banka posjeduje dionice poduzeća "I" (0,45% ukupnog vlasništva) koje primjerice posjeduje dionice poduzeća "B" koje nema status klijenta Banke. "B" posjeduje dionice poduzeća "K" koje ima depozit kod Banke i koje bismo trebali identificirati modalitetom S1. Također, ako je jedan od vlasnika poduzeća "I" poduzeće "A" koje nije klijent banke a koje posjeduje dionice poduzeća "L" koje ima kredit kod Banke, poduzeću "L" dodjeljuje se	U nastavku donosimo pregled modaliteta tipa povezanosti "I" = P u slogu AA; "K" = S2 u slogu PO; "L" = S2 u slogu PO; sukladno dijelu Upute koji govori o standardima (Minimalni standardi koje je stvarna izvještajna populacija dužna poštovati) stoji u paragrafu 19 pod 3 "Podaci moraju biti potpuni; eventualne praznine moraju se naznačiti, objasniti HNB-u te, ako postoje, popuniti što je prije moguće" što bi značilo da nam trebate dostaviti ono o čemu imate saznanja kroz redovno poslovanje i o čemu i sami vodite računa.	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>modalitet S1. Pitanje je da li smo u obvezi na takav način identificirati vlasničke odnose za sve pravne osobe u koje Banka ima ulaganja te ulaganja tih pravnih osoba i ulaganja tih osoba te isto tako vlasničke odnose osoba koje posjeduju naše dionice te osobe koje posjeduju dionice našeg vlasnika i vlasnike tog vlasnika? Ako jest, na koji način možemo doći do takvih podataka osim kontinuiranih izravnih upita svim tim osobama što bi bilo veoma komplicirano? Ako uzmemo za primjer dionice SWIFT-a koje posjeduje većina banaka, a prema objašnjenju navedenom za modalitet S1, onda bi nam trebala biti poznata ulaganja svih tih banaka i ulaganja povezana s tim ulaganjima</p>		
<p>Protustranke pojedinačno</p>	<p>1.6.2009</p>	<p>Da li se kod Obilježja 27. „Osnova identificiranja“, kod određivanja modaliteta G****, rukovodimo Odlukom o velikim izloženostima kreditnih institucija gdje jedna fizička ili pravna osoba može biti član jedne grupe povezanih osoba, osim u slučajevima koji su navedeni u članku 8. stavku 7. Odluke?</p>	<p>Da, u pravu ste.</p>	
<p>Protustranke pojedinačno</p>	<p>2.6.2009</p>	<p>Možete nam molimo Vas pojasniti je li ispravno naše razumijevanje dodjeljivanja modaliteta DZ i FD u obrascu PO te dodjeljivanja oznake instrumenta B* i C* u izvještaju IZ: 1. Samo davatelji zaštite kod kojih iznos izloženosti banke pokriven</p>	<p>1. U obilježju "Davatelj zaštite i fiducijarni dioničar" opisane su tri osnove prikupljanja podataka o davateljima zaštite:</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>kolateralom ili nematerijalnom kreditnom zaštitom tih davatelja/pružatelja prelazi 10% JK kreditne institucije će u obrascu PO dobiti modalitet DZ.</p> <p>2. Svaka velika izloženost banke koja prelazi 10% JAK-a kreditne institucije će u obrascu PO dobiti modalitet ZZ.</p> <p>3. Fiducijarni dioničari će dobiti modalitet FD bez obzira na visinu izloženosti kolaterala jamstvenom kapitalu</p> <p>4. Svi ostali davatelji zaštite neće biti uključeni u obrazac PO</p> <p>5. Svi oni koji su u obrascu PO dobili oznaku obilježja DZ i FD će u obrascu IZ dobiti oznaku instrumenta B*</p> <p>6. Osim osoba navedenih u točki 4. oznaku instrumenta B* će dobiti i klijenti priloga 13</p> <p>7. Je li se instrument C* – dana zaštita odnosi na kolaterale koje je banka primila za svoje obveze i to od države (prema Prilogu 13) te od rezidenata za obveze banke u inozemstvu</p>	<p>a. sukladno Odluci o velikim izloženostima, kada iznos izloženosti pokriven kolateralom ili nematerijalnom kreditnom zaštitom tih davatelja/pružatelja prelazi 10% jamstvenoga kapitala kreditne institucije;</p> <p>b. za sve rezidente davatelje zaštite navedene u Prilogu 13: Državne jedinice davatelji zaštite;</p> <p>c. za sve ostale rezidente koji su davatelji zaštite za obveze izvještajne institucije prema inozemstvu.</p> <p>2. Točno.</p> <p>3. Točno.</p> <p>4. Odgovoreno pod 1.</p> <p>5. Protustrankama koje su u Popisu identificirane modalitetom "DZ" u izvješću "IZ" pridružuju se instrumenti "B****" i "C****".</p> <p>6. Točno, instrumenti modaliteta "B****" dodjeljuju se po 1. i 2. osnovi opisanima kod potpitanja 1.</p> <p>7. Instrumenti "C****" odnose se na zaštitu primljenu za obveze izvještajne institucije prema nerezidentima.</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
Rizična skupina	2.6.2009	Da li se za mjenicu (A0307) treba iskazati rizičnu skupinu ili treba upisati modalitet 00 u slogu AA?	Primijenite modalitet "00".	
Rokovi	8.7.2009	Da li je rok za izradu i dostavljanje desetodnevnih izvješća 5 dana ili 5 radnih dana?	Rok za dostavljanje desetodnevnih izvješća je 5. radni dan po isteku desetodnevnog izvještajnog razdoblja, mjesečnih izvješća istječe na kraju 8. radnog dana po isteku izvještajnog mjeseca, dok se tromjesečna izvješća trebaju dostaviti do kraja mjeseca koji slijedi iza izvještajnog tromjesečja. U smislu upute, radni dani u tjednu su dani od ponedjeljka do petka. <b>Ovaj tekst uključit ćemo u završnu verziju Upute.</b>	
Tečaj	8.7.2009	Koji tečaj koristimo kod pretvaranja originalnih iznosa za potrebe sloga AB?	Vrijednost svih instrumenata u stranoj valuti izračunava se konvertiranjem originalnoga valutnog iznosa u kunsku protuvrijednost prema srednjem tečaju HNB-a na posljednji dan izvještajnog razdoblja za stanja, a prosječni srednji tečaj u izvještajnom razdoblju za promjene. <b>Ovaj tekst uključit ćemo u završnu verziju Upute.</b>	
Uputa V1-2	4.6.2009	Ako se odgađa primjena ZOKI-a u dijelu koji uređuje veliku izloženost, klasifikaciju plasmana i osobe u posebnom odnosu, kako se ponašati u pogledu izvješćivanja po MostV-2, da li primjenjivati odredbe ZOB-a i starih Odluka ili ZOKI-a i novih Odluka.? Mi smo shvatili da sadržaj izvješća radimo prema odredbama ZOKI-a i novih odluka o klasifikaciji, izloženosti i osoba u posebnom odnosu, ali nas je zbunio odgovor na pitanje od 01.06.2009. pod temom Ostalo, datum pitanja 29.05.2009. gdje se u odgovoru pozivate na staru Odluku o klasifikaciji.	Ispravno ste zaključili – sadržaj izvješća u sustavu MOSTv2 odnosi se na Zakon o kreditnim institucijama i pripadajuće podzakonske akte.	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
Uputa V1-2	5.6.2009	<p>Primijetili smo da su u "Priloga 9: Popis instrumenata kod kojih je izvještajna institucija protustranka" Upute V1-2 ukinuti instrumenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- A0603 Potraživanja s osnove naknada</li> <li>- A9999 Ostala aktiva</li> <li>- A0602 Obveze s osnove naknada</li> <li>- P9999 Ostala pasiva.</li> </ul> <p>Znači li to da se navedeni instrumenti i u AA slogu prikazuju na pojedinačnoj osnovi? Prikazuju li se i dalje ti instrumenti u AA slogu agregirano, a npr. u slogu AP ili AS na pojedinačnoj osnovi?</p>	<p>Prilog 9 definira kod kojih se instrumenata mora pojaviti sama izvještajna institucija kao protustranka. Spomenuti instrumenti su uklonjeni iz Priloga 8 što znači da se ponašaju jednako kao i svaki drugi instrument koji nije u Prilogu 9.</p> <p>Primjerice, A0603 se u slogu AA treba prikazivati po MB, MF, OB, FZ i ND protustrankama (u skladu s definicijama iz "P matični broj"), dok se isti instrument u AP i AS prikazuje skupno sa svim ostalim instrumentima (kombinacija A9999 i XXX), ali varira po protustrankama (AS kao i AA, AP po onima koji su navedeni u popisu PO).</p>	
Vrsta iznosa	2.6.2009	<p>Uvidom u Prilog 8. vidljivo je da se vrste iznosa 23. i 30. ne pojavljuju niti u jednom izvještaju vezanom za dopunski izvještajni slog. U tom smislu bi Vas molili odgovor u koje će se izvještaje unositi predmetne vrste iznosa?</p>	<p>Spomenute vrste iznosa smo uvrstili u završnu verziju Priloga 8.</p>	
Vrsta iznosa	2.6.2009	<p>Da li se u smislu AV i AW izvještaja prilikom određivanja vrste iznosa 24. do 29. u obzir uzima bruto ili neto izloženost?</p>	<p>Dostavljaju se iznosi izloženosti nakon umanjenja za ispravke vrijednosti, kao što je to bilo i u obrascu VIKR.</p>	
Vrsta iznosa	4.6.2009	<p>Imamo vrstu iznosa 30 koja predstavlja kumulativan otpis glavnice na teret rezervacija. Koja vrsta iznosa predstavlja kumulativ za otpis kamata na teret rezervacija?</p>	<p>Zahvaljujemo na pitanju, izmijenili smo definiciju vrste iznosa. Vrsta iznosa "30" predstavlja kumulativno isknjižavanje (otpis) glavnice i kamata na teret ispravaka vrijednosti od 1. siječnja tekuće godine do datuma izvješća.</p>	
Vrsta iznosa	4.6.2009	<p>U izvještaju IZ instrumentima grupe C koji su zaštita obveza pridružuje se vrsta iznosa 20 i 22 koje po opisu pripadaju aktivi odnosno</p>	<p>Precizan opis vrste iznosa nalazi se u Prilogu 7. Primjerice, za instrument B0001 se vrsta iznosa 20 opisuje kao "bruto iznos izloženosti koja se štiti kolateralom ili zaštitom (prije umanjenja za ispravke vrijednosti)", dok se ista vrsta iznosa</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		potraživanjima. Smatramo da bi možda trebalo proširiti opis vrsta iznosa 20 i 22 i za obveze, kako nas ne bi zbunjivalo o čemu je riječ, ili smo nešto krivo protumačili ?	za instrument C0001 opisuje kao "iznos obveze koja je zaštićena kolateralom".	
Vrsta iznosa	4.6.2009	Prema Prijedlogu Odluke o nadzornim izvještajima od 06.03.2009. u slogu AB za vrstu iznosa 15 (promjena cijene) stoji da se iskazuje promjena vrijednosti utrživih instrumenata koja proizlazi samo iz promjene tržišnih cijena. Znači li to da se u slogu AB s vrstom iznosa 15 izvještavaju npr. instrumenti A0301 ( Obveznice RH ) koji se nalaze samo u portfeljima DRT i FVO, iako se u Prilogu 8 nalaze i ostali portfelji ( budući da se npr. portfelj koji se drži do dospijeća sukladno MRS-u 39 vrednuje se na drugačiji način) ?	Svi portfelji kod kojih se javlja fer vrednovanje su predmet AB sloga. Ako obveznicu RH držite do dospijeća, nemate fer nego nominalnu vrijednost pa samim tim nema ni promjene cijene.	
Vrsta iznosa	4.6.2009	U prilogu 8 nalazimo da je npr. za instrument A0101 (blagajna) potrebno prikazati uz modalitet vrstu iznosa 13 (isknjiženja (otpis) glavnice ). Znači li to da je potrebno prikazati promet po blagajni tj. razliku između kraja tekućeg izvještajnog razdoblja ( razdoblje t ) i kraja prethodnog izvještajnog razdoblja (razdoblje t-1)? Odnosno takve promete po svim ostalim instrumentima koje obuhvaća slog AB ili se ovdje misli isključivo na otpise?	Ne, promet po instrumentu (u ovom slučaju blagajna) nikako ne smijete prikazivati vrstom iznosa 13. Ako vam se iz nekog razloga uništi novčanica od 100kuna, tih 100 kuna će te prikazati vrstom iznosa 13.	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
Vrsta iznosa	4.6.2009	Izveštavaju li se u slogu AP ( Kumulativne promjene ispravaka vrijednosti i rezerviranja) samo kumulativni ispravci vrijednosti ili je potrebno prikazati i kumulativne otpise (isknjiženja glavnice) budući da ih prilog 8 nudi kao vrstu iznosa? Prikazuju li se u ovom slogu samo fizičke osobe iz Popisa ili sve fizičke osobe?	AP obuhvaća samo protustranke iz Popisa (PO), a u njemu je potrebno izvijestiti kumulativno povećanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja (16), kumulativno smanjenje ispravaka vrijednosti i rezerviranja (17) te kumulativni otpis glavnice i kamata (30). U izvješću AP iznosi se traže na razini protustranke, što znači da ćete promjene po svim instrumentima protustranke iskazati preko tri navedene vrste iznosa, u kombinaciji s instrumentom "A9999" portfeljem "XXX". Sve prethodno opisano definirano je Prilogom 8.	
Vrsta iznosa	4.6.2009	Da li se u slogovima AS i AP ( Kumulativne promjene ispravaka vrijednosti i rezerviranja ) izvještava kumulativ ispravaka vrijednosti ( modaliteti 16 i 17) od početka godine čime bi se zapravo dobili isti podaci kao u slogu AA (bilančno stanje) ili se izvještava kumulativ za protekli kvartal (izvještavanje tromjesečno), prometi po ispravcima vrijednosti za svaku protustranku ( fizičku i pravnu osobu) pojedinačno?	Slogovima AS i AP izvještava se kumulativ povećanja (smanjenja) ispravaka vrijednosti ili rezerviranja, odnosno kumulativ otpisa od 1. siječnja tekuće godine do datuma izvješća.	
Vrsta iznosa	19.6.2009	Nismo sigurni da li smo ispravno definirali vrstu iznosa 15 u slučaju kada između dva izvještajna razdoblja dolazi do transakcije kupnje/prodaje pa Vas molimo za pomoć. Primjerice, u toku mjeseca dolazi do kupnje obveznice koja iskazuje stanje u početnom i završnom stanju. Prilikom izračuna promjene cijena, dolazimo do zaključka da je promjena cijene = završno stanje - početno stanje - transakcija (svedena na cijenu završnog datuma). Da li je to ispravno? Osim	Primjer se može protumačiti kao djelomično točan i kao netočan, barem u dijelu koji se odnosi na cjenovne prilagodbe ;-)  1) točan - ako je riječ o kunskoj obveznici čija je promjena stanja posljedica neto kupnje i promjene cijene; 2) netočan - ako je riječ o euro obveznici čija promjena stanja osim neto kupnje i promjene cijene obuhvaća i tečajne prilagodbe; tečajne prilagodbe nikako ne smiju biti obuhvaćene cjenovnim prilagodbama.  Naglašavamo da nije potrebno cijenu po kojoj je obavljena transakcija zamijeniti s cijenom s kraja razdoblja za potrebe	

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

<b>Tema</b>	<b>Datum</b>	<b>Pitanje</b>	<b>Odgovor</b>	<b>Komentar</b>
		toga, koja se cijena koristi u AB - s kraja razdoblja ili od dana transakcije?	sloga AB.	
Županija	2.6.2009	S obzirom da u Prilogu 14, izvještaj AB, kao obavezno polje nije označeno obilježje 9 - Županija, kako će se provoditi agregiranje za FZ i OB?	Izbor obilježja dopunskih slogova napravljen je u skladu s potrebama HNB u smislu obuhvata podataka u pojedinim ciljnim izvješćima. Promjene koje su obuhvaćene slogom AB neće se pratiti na razini županije.	