

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
Instrument	23.7.2008	Da li je moguće u novom sustavu izvješćivanja da se u okviru jednog instrumenta iskažu vrijednosti po nekoliko portfelja. Npr. instrument „Ostala aktiva“ u sebi sadrži konta 06-sitan inventar koji nama ulazi u portfelj XXX. Istovremeno tu je i konto 142-Plaćene sudske takse, vezan da dane kredite koje vodimo u portfelju KIP, pa bi i sudske takse bile isti portfelj, a to je konto koji se po važećim odlukama raspoređuje u rizične skupine i nosi kreditni rizik. Konto 148 bi nam također bio portfelj XXX i sl. Međutim, ako se cijeli taj instrument nalazi u Prilogu 9. što znači da kao protustranku iskazujemo banku, onda bi bilo logično da i portfelj bude XXX	Instrument "Ostala aktiva" sadrži sve one preostale instrumente koje nismo specifikirali Uputom (kao u Vašem primjeru potraživanja za plaćene sudske takse), a radi odnosa troškova i koristi odustalo se od toga da se navedena stavka prikazuje prema protustrankama, već je istoj kao protustranka dodijeljena sama izvještajna banka. Međutim, prema Prilogu 6. nužno je i instrument "Ostala aktiva" varirati sukladno modalitetima određenih obilježja, uključujući i obilježje "Portfelj" stoga se ne bismo nužno složili sa zaključkom prema kojem se navedenom instrumentu automatski dodjeljuje modalitet "XXX" obilježja "Portfelj". Očekujemo da ćemo slične stavke dodatno raspraviti najesen na 4. radionici.	
Instrument	8.8.2008	Da li se isključena i suspendirana kamata prikazuje u nekom od instrumentu iz vanbilančnih stavki (npr I0107), pošto se ne prikazuje po ključu klijent-instrument?	Ne	
Izvještajno razdoblje	6.8.2008	Molili bih vas još jednom za dodatno i konkretno pojašnjenje termina „omogućavanje vremenskog slijeda u pripremnim bazama“.	Vremenski slijed pripreme baze omogućava korištenje šifarnika MOSTv2 (instrumenti, MFI lista, valute, države...) u skladu s razdobljem na koje odnosi neki podatak; banka je obvezna koristiti šifarnike koji su vrijedili u razdoblju na koje se odnosi izvještajni slog, a ne u odnosu na sadržaj šifarnika u trenutku sastavljanja izvješća. Evo primjera: - nekada su dvije države A i B činile jednu zajednicu (AB) - od određenog trenutka ta je država prestala postojati i pojavile su se dvije nove, samostalne države (A i B). Recimo da se to desilo u srpnju 2007.	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
			<p>U izvješću za lipanj 2007 banka je izvjestila o kreditnom odnosu (hipotekarni kredit) s rezidentom AB. U izvješću za srpanj 2007 banka je za istog nerezidenta stavila oznaku B; instrument i sve ostalo su nepromijenjeni. U kolovozu 2007 banka je odlučila ispraviti pogrešan podataka iz lipnja 2007: nije bilo riječ o hipotekarnom kreditu nego o stambenom kreditu. Banka je ovom slučaju obvezna koristiti oznaku AB jer u lipnju 2007. nisu postojale samostalne A i B.</p> <p>To je vremenski slijed pripreme baze.</p>	
Izvorno dospijeće	8.8.2008	<p>1. Da li je kod jednog kredita koji se plasira u više tranši prvi datum uvijek isti bez obzira na broj tranši ili se prvi datum odnosi na prvo korištenje zasebno svake pojedine tranše kredita? (nije jasno definirano u danom odgovoru od 8.7.)</p> <p>2. Kada dođe do iskorištenja svih tranši te je kredit nakon toga stavljen u otplatu, više nema razlikovanja otplate po tranšama odnosno iznos otplate kredita (nedospjelo dugovanje) ne dijeli se po povučenim tranšama (postoji jedno stanje cijelog kredita). Da li u tom slučaju cijeli kredit plasiran u tranšama predstavlja jedan „izvještajni“ kredit u slogu s jednim izvornim dospelom?</p> <p>3. Kredit u iznosu od 100.000,00 kn povučen je u tri tranše, 1.1.2008. 30.000,00 kn, 1.2.2008. 40.000,00 kn i 1.3.2008. 30.000,00 kn. Kredit je</p>	<p>1. U slučaju izvješćivanja o izvornom dospelu kredita čija otplata počinje odmah nakon povlačenja prve tranše (prvi datum), u izvještajnom slogu AA prikazivat će se samo jedan redak obzirom da je izvorno dospel navedenog kredita uvijek isto (ukoliko se svaka tranša plasira na istovjetan rok dospelja). Naravno, iznos pridružen ovom kreditu se mijenja u skladu s novim korištenjima i/ili otplatama. Ako svaka tranša ima različito izvorno dospel, svaka tranša je zaseban izvještajni kredit u slogu AA.</p> <p>2. Točno, nakon iskorištenja svih tranši postoji istovjetna vrijednost u obilježju izvornog dospelja za sve prethodno povučene tranše, jer se tek tada sa sigurnošću može utvrditi točno izvorno dospel. Znači, nakon iskorištenja svih tranši opisani kredit se prikazuje u jednom slogu s utvrđenim izvornim dospelom.</p> <p>3. Potrebno je primijeniti definiciju izvorne ročnosti u slučaju "otplata kreće tek nakon potpunog iskorištenja kredita". Primjer: Kredit je odobren na 12 mjeseci, a klijent ima 3 mjeseca na</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar																																				
		<p>stavljen u otplatu 1.4.2008., stanje glavnog duga tog kredita na 1.4.2008. 100.000,00 kn. Pitanje je kako, s obzirom na navedeno, prikazati navedeni kredit i izračunati njegovu izvorno dospijeće:</p> <p>a) na dan 29.2.2008. (kada su povučene 2 tranše i kredit još nije stavljen u otplatu)?</p> <p>b) na dan 30.05.2008. ako je već otplaćena prva rata od 4.200,00 kn a dospijeće zadnje rate je 1.3.2009.?</p>	<p>raspolaganju da iskoristi kredit (do 31.3.2008). Pretpostavljamo da će klijent zadnji iznos iskoristiti na kraju predviđenog razdoblja korištenja:</p> <table border="1" data-bbox="1003 368 1585 868"> <thead> <tr> <th>Datum</th> <th>Izvorno dospijeće</th> <th>Vrsta iznosa</th> <th>Iznos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>31.1.2008.</td> <td>14</td> <td>1</td> <td>30.000</td> </tr> <tr> <td>29.2.2008.</td> <td>14</td> <td>1</td> <td>30.000</td> </tr> <tr> <td>29.2.2008.</td> <td>13</td> <td>1</td> <td>40.000</td> </tr> <tr> <td>31.3.2008.</td> <td>14</td> <td>1</td> <td>30.000</td> </tr> <tr> <td>31.3.2008.</td> <td>13</td> <td>1</td> <td>40.000</td> </tr> <tr> <td>31.3.2008.</td> <td>12</td> <td>1</td> <td>30.000</td> </tr> <tr> <td>30.4.2008.</td> <td>12</td> <td>1</td> <td>100.000</td> </tr> <tr> <td>31.5.2008.</td> <td>12</td> <td>1</td> <td>95.800</td> </tr> </tbody> </table>	Datum	Izvorno dospijeće	Vrsta iznosa	Iznos	31.1.2008.	14	1	30.000	29.2.2008.	14	1	30.000	29.2.2008.	13	1	40.000	31.3.2008.	14	1	30.000	31.3.2008.	13	1	40.000	31.3.2008.	12	1	30.000	30.4.2008.	12	1	100.000	31.5.2008.	12	1	95.800	
Datum	Izvorno dospijeće	Vrsta iznosa	Iznos																																					
31.1.2008.	14	1	30.000																																					
29.2.2008.	14	1	30.000																																					
29.2.2008.	13	1	40.000																																					
31.3.2008.	14	1	30.000																																					
31.3.2008.	13	1	40.000																																					
31.3.2008.	12	1	30.000																																					
30.4.2008.	12	1	100.000																																					
31.5.2008.	12	1	95.800																																					
Kontni plan	8.8.2008	<p>Odlukom o kontnom planu za banke propisan je konto 605 – Troškovi premija za osiguranje štednih uloga, odnosno navedeni troškovi su svrstani u grupu Kamatnih troškova. Analogno tome, obvezu za premiju bi trebalo knjižiti u okviru grupe 22, odnosno na konta 2221- jer je obveza prema DAB-u, a DAB je sektoriziran kao republički fond. Međutim, konta 2221 su podijeljena na obveze kamatnih troškova na kredite i depozite ali primljene od republičkih fondova.</p>	<p>Bez obzira što se ne radi o sredstvima DAB-a ispravno je knjižiti obveze za premiju u okviru skupine 22 odnosno konta 2221. Naime, Uputom za primjenu kontnog plana u točki 1. Opće odredbe propisano je da banka može za svoje potrebe dodatno propisivati račune u okviru pojedinih računa koje je propisala HNB. Sukladno tome, banka može u svojoj analitici razlučiti knjiženja obveze prema DAB-u s osnove premije za osiguranje štednih uloga i obveza na osnovi kamatnih troškova na kredite i depozite primljene od republičkih fondova (DAB-a).</p>																																					

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar																
		<p>Kako se kod premije za osiguranje štednih uloga ne radi o depozitima DAB-a nego svih deponenata i depozita koji zadovoljavaju uvjete za osiguranje, očito bi obvezu trebalo knjižiti kao obvezu za nekamatne troškove (provizije i naknade), odnosno u okviru konta 225. Ako tako postupimo, onda bi i trošak trebalo knjižiti na grupu 61. Kako postupiti ?</p>																		
Otkazni rok	8.8.2008	<p>1. Depozit je oročen na 12 mjeseca bez ugovorne mogućnosti o povlačenju sredstava u određenom roku. Uputa: 116. Pod otkaznim rokom smatra se i razdoblje koje nije ugovoreno, ali koje de facto mora proteći prije mogućnosti raspolaganja depozitom.</p> <p>2. : Da li je u ovom slučaju otkazni rok jednak preostalom roku dospijeću depozita?</p>	<p>1. Pojašnjenje paragrafa 116: ovaj pragaf omogućava izvještajnoj instituciji prikazivanje depozita koje je moguće prijevremeno razročiti (pri čemu ugovorom izrijekom nije predviđena najava), ali je za raspolaganje sredstvima potrebno pričekati više od jednog radnog dana. Primjerice, depozit oročen na 10 mjeseci koji se može razročiti bez prethodne najave, ali se za isplatu mora pričekati 2 dana bi se prikazao kao:</p> <table border="1" data-bbox="927 863 1518 967"> <thead> <tr> <th colspan="2">Instrument</th> <th>Izvorno dospijeće</th> <th>Otkazni rok</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>P0203</td> <td>Oročeni depoziti</td> <td>010</td> <td>001</td> </tr> </tbody> </table> <p>2. Ovisno o vremenu koje treba proteći da se komitent u isplati njegov depozit treba u obilježje "Otkazni rok" upisati odgovarajuću vrijednosti - primjerice, ako nikako nije moguće prijevremeno razročiti depozit, upisuje se "000".</p> <table border="1" data-bbox="927 1246 1518 1350"> <thead> <tr> <th colspan="2">Instrument</th> <th>Izvorno dospijeće</th> <th>Otkazni rok</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>P0203</td> <td>Oročeni depoziti</td> <td>012</td> <td>000</td> </tr> </tbody> </table> <p>Napomena: vrijednost otkaznog roka se ne mijenja s</p>	Instrument		Izvorno dospijeće	Otkazni rok	P0203	Oročeni depoziti	010	001	Instrument		Izvorno dospijeće	Otkazni rok	P0203	Oročeni depoziti	012	000	
Instrument		Izvorno dospijeće	Otkazni rok																	
P0203	Oročeni depoziti	010	001																	
Instrument		Izvorno dospijeće	Otkazni rok																	
P0203	Oročeni depoziti	012	000																	

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar								
		<p>3. Nakon 9 mjeseci od oročenja komitent je podnio zahtjev za povlačenjem (prijevremenim razročenjem) depozita (navedeno nije ugovorom predviđeno)? Da li ovakvi depoziti mogu biti svrstani u instrument Depoziti u otkaznom roku?</p>	<p>prolaskom vremena.</p> <p>3. Pošto ste naveli da nije moguće prijevremeno razročiti depozit, izvještajni slog ostaje isti:</p> <table border="1" data-bbox="927 368 1516 475"> <thead> <tr> <th colspan="2">Instrument</th> <th>Izvorno dospijeće</th> <th>Otkazni rok</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>P0203</td> <td>Oročeni depoziti</td> <td>010</td> <td>000</td> </tr> </tbody> </table>	Instrument		Izvorno dospijeće	Otkazni rok	P0203	Oročeni depoziti	010	000	
Instrument		Izvorno dospijeće	Otkazni rok									
P0203	Oročeni depoziti	010	000									
		<p>4. Pretpostavimo da je depozit oročen na 12 mjeseci uz mogućnost razročnja nakon 6 mjeseci, uz prethodnu najavu od 8 dana. Kako ga prikazati prilikom oročenja?</p>	<p>Napomena: ukoliko izvještajna institucija dopušta prijevremeno razročnje, ispravno bi bilo opisani depozit prikazati kao instrument Depoziti u otkaznom roku. Pogledajte primjer 2.</p> <p>4. Oročeni depozit u prvih 6 mjeseci njegovog oročenja treba prikazivati na način da modalitet u obilježju "Otkazni rok" bude 000 (nema mogućnosti povlačenja sredstava). Nakon 6 mjeseci oročenja, kada se ugovorom ispune uvjeti za razročnje u obilježju "Otkazni rok" treba stajati 001 (8 dana).</p>									
		<p>5. Isti depozit kao pod 4, ali 3 mjeseca nakon oročenja.</p>	<table border="1" data-bbox="927 959 1516 1066"> <thead> <tr> <th colspan="2">Instrument</th> <th>Izvorno dospijeće</th> <th>Otkazni rok</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>P0203</td> <td>Oročeni depoziti</td> <td>012</td> <td>000</td> </tr> </tbody> </table> <p>5. Oročeni depozit i 3 mjeseca nakon njegovog oročenja treba prikazivati na način da modalitet u obilježju "Otkazni rok" bude 000 (nema mogućnosti povlačenja sredstava).</p>	Instrument		Izvorno dospijeće	Otkazni rok	P0203	Oročeni depoziti	012	000	
Instrument		Izvorno dospijeće	Otkazni rok									
P0203	Oročeni depoziti	012	000									
			<table border="1" data-bbox="927 1273 1516 1380"> <thead> <tr> <th colspan="2">Instrument</th> <th>Izvorno dospijeće</th> <th>Otkazni rok</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>P0203</td> <td>Oročeni depoziti</td> <td>012</td> <td>000</td> </tr> </tbody> </table>	Instrument		Izvorno dospijeće	Otkazni rok	P0203	Oročeni depoziti	012	000	
Instrument		Izvorno dospijeće	Otkazni rok									
P0203	Oročeni depoziti	012	000									

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar																
		<p>6. Nakon 6 mjeseci od oročenja, ali do podnošenja zahtjeva za isplatom depozita?</p> <p>7. Nakon podnošenja zahtjeva za isplatom?</p>	<p>6. Pravilno prikazivanje:</p> <table border="1" data-bbox="927 268 1518 373"> <thead> <tr> <th colspan="2">Instrument</th> <th>Izvorno dospijeće</th> <th>Otkazni rok</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>P0203</td> <td>Oročeni depoziti</td> <td>012</td> <td>001</td> </tr> </tbody> </table> <p>7. Pravilno prikazivanje:</p> <table border="1" data-bbox="927 480 1518 619"> <thead> <tr> <th colspan="2">šifra Instrument</th> <th>Izvorno dospijeće</th> <th>Otkazni rok</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>P0204</td> <td>Depoziti u otkaznom roku</td> <td>001</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Instrument		Izvorno dospijeće	Otkazni rok	P0203	Oročeni depoziti	012	001	šifra Instrument		Izvorno dospijeće	Otkazni rok	P0204	Depoziti u otkaznom roku	001		
Instrument		Izvorno dospijeće	Otkazni rok																	
P0203	Oročeni depoziti	012	001																	
šifra Instrument		Izvorno dospijeće	Otkazni rok																	
P0204	Depoziti u otkaznom roku	001																		
Portfelj	10.7.2008	<p>Poslali smo testnu datoteku za novo statističko i bonitetno izvješćavanje i na popisu grešaka stoji da smo uz instrument A0206 upotrijebili nedozvoljenu vrijednost za portfelj „XXX“. Obzirom na specifičnost poslovanja stambenih štedionica koje svoje žiro račune imaju kod poslovnih banaka, svrstavamo ih u poziciju A0206, te smatramo da ostali portfelji nisu prikladni za žiro račun.</p>	<p>Prihvaćamo Vašu sugestiju - izmijenit ćemo kontrole za instrument A0206 tako da bude omogućeno prihvaćanje sloga s modalitetom XXX za obilježje "Portfelj", s mogućim vrstama iznosa 1, 3, 4, 5 i 6.</p>																	
Sektor	7.8.2008	<p>U prilogu vam šaljem jednu stranicu sa www.deginvest.de gdje se navodi da je DEG jedna od najvećih europskih finacijskih institucija za financiranje razvoja. Naime, mi imamo primljen dugoročni kredit od ove institucije, pa nam se javlja problem određivanja sektorizacije (vjerojatno bi to bila sektorizacija 1220 ili 1230). Ako bi</p>	<p>Prema onome što se nalazi na stranici DEG-a, odnosno KfW grupe, http://www.kfw.de/EN_Home/KfW_Bankengruppe/Other Languages/Bankengruppe_HR.pdf i na stranici ECB-a, ne biste trebali imati problema s MFI listom: DE03467 /Kreditanstalt für Wiederaufbau /DE /Palmengartenstr. 5-9 /60046 /Frankfurt am Main</p>																	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		pridružili sektorizaciju 1220 (što je po nama primjerenije) problem je što dotične institucije nema na popisu MFI-a.		
Veza izvještajne institucije i protustranke	8.8.2008	Recimo da banka ima povlaštene dionice. Dio koji se odnosi na klijente fizičke osobe ima oznaku povezanosti npr. P000090000000000900000 , a dio koji je u vlasništvu banke 0,21% pa pišemo B00021000000002100000. Molimo Vas odgovor da li je takav prikaz povezanosti u redu jer ako je protustranka izvještajna institucija oznaka bi trebala biti B0000000000000000000000.	Za fizičke osobe upisuje se navedena vrijednost modaliteta u obilježju "Veza izvještajne institucije i protustranke" kako ste sami opisali. Točno je da za trezorske dionice vrijednost modaliteta iznosi B00000000000000000000.	
Vrsta iznosa	10.7.2008	Na koji način će u RDG-u biti označena vrsta prihoda koja se isključuje odnosno suspendira.	Isključena kamata čija se evidencija vodi izvanbilančno bit će predmet izvješćivanja u dodatnom izvješću RDG, s tim da ista ne služi za sastavljanje samog Računa dobiti i gubitka banke, već kao dodatna informacija. Za potrebe budućeg izvješćivanja o isključenim kamatama potrebno je osigurati podatak o protustranci na koju se isključene kamate odnose. Detaljnije će o svemu biti riječi ove jeseni, na 4. radionici.	
Vrsta iznosa	8.8.2008	Možete li pojasniti značenje modaliteta 10 obilježja 25 (fer vrijednost). Kako bi se taj iznos izračunavao za kreditne partije (npr. kredit 10.000kn nedospjele glavnice i 1.000kn dospjelih kamata)?	Kreditni se klasificiraju u jedan od izvještajnih portfelja. Ukoliko je riječ o trgovačkim portfeljima, potrebno je izvijestiti o njihovoj fer vrijednosti u skladu s knjigovodstvenim podacima pri čemu se kamate ne pridružuju fer vrijednosti nego se izvješćuju posebnim modalitetima vrste iznosa (dospjela i nedospjela kamata).	
Županija	10.7.2008	Molila bih Vas za malo pojašnjenje, a radi se o slijedećem : Prema prijedlogu tabele za premapiravanje za obrazac BS-GOD1-4 uočili smo da ste za Polja gotovina, izdvojena OP i ostali depoziti kod HNB, te polje depoziti kod	Ne, prilikom formiranja datoteke nije obvezno upisati oznaku županije za pozicije koje navodite. Naime, premapiravanje samo pokazuje način grupiranja podataka koji su raspoloživi nakon obrade u HNB. HNB tijekom obrade temeljem matičnog broja protustranke pridružuje i modalitete za obilježje "Županija" (znači za HBOR	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>HBOR-a naveli Obavezno polje Županija – 21 , a prema Uputi za statističko bonitetno izvješćivanje pod obilježje Županija za protustranke rezidente koje nisu fizičke osobe navedeno je da se ne upisuje ništa. Da li to znači da za te pozicije (instrumente) je ipak OBAVEZNO upisati županiju prilikom formiranja datoteke ?</p>	<p>modalitet 21). Stoga se izvještajni slog popunjava sukladno Uputi za statističko i bonitetno izvješćivanje: za protustranke rezidente fizičke osobe upisuje se oznaka županije, a za protustranke pravne osobe oznaka županije se ne popunjava</p>	