

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
Datum stjecanja	9.7.2009	Što predstavlja datum stjecanja preuzete imovine? Da li je to datum kada je rješenje suda o dosudi nekretnine (u ovršnom postupku prodaje nekretnine) postalo pravomoćno ili datum zapisnika javnog bilježnika o posvjedočenju činjenica (u postupku ovrhe na temelju fiducijarnog vlasništva) ili datum kada je dan prijedlog sudu za uknjižbu vlasnika (na temelju pravomoćnog odgovarajućeg dokumenta) ili datum kada je doneseno rješenje suda o uknjižbi vlasništva?	Datum stjecanja preuzete imovine prikupljamo za potrebe članka 12. Odluke o ograničenju ulaganja kreditnih institucija u kapital nefinancijskih institucija i materijalnu imovinu. Prema tome, datum stjecanja nam je potreban radi izračuna je li od dana stjecanja proteklo više od dvije godine te, posljedično, uključuje li se preuzeta imovina u ograničenje ulaganja kreditne institucije u materijalnu imovinu. 2. Kao što se dosad radili za potrebe obrasca UNO – Izvješće o ulaganjima u nekretnine i opremu.	
Desetodnevna izvješća	16.7.2009	Molio bih da mi navedete koja izvješća se rade desetodnevno, koja mjesečno a koja tromjesečno. Nismo pronašli da je to negdje navedeno u Uputi.	Uputa je u potpunosti definirala izvještajni zahtjev. Primjerice, paragraf 41 nudi odgovor na vaše pitanje.	
Dostavljanje izvješća u datoteci	19.8.2009	<p>Da li se izvješće PO šalje posebno - u posebnoj datoteci - (obzirom da je drugačijeg formata)?</p> <p>U slučaju da ne, da li se redni brojevi za izvješće PO nastavljaju na redne brojeve ostalih redaka u datoteci?</p> <p>Također nas zanima da li je moguće slati izvješća posebno (npr. u 1 datoteci izvještaj AE u drugoj AD itd)?</p> <p>Da li se ta izvještaj na 30.6.2009 mora ponovno slati i izvještaj AA</p>	<p>Svi izvještaji mogu se slati u jednoj datoteci, bez obzira na oznaku izvještaja. Svaki slog ima svoju Oznaku izvještaja, pa se tako PO razlikuje od ostalih (osnovnog AA i dopunskih) i nije ga potrebno slati posebno. Do sada smo imali tri različita formata (ZZ, AA i A1), a sada imamo i četvrti (PO).</p> <p>'Redni broj retka u datumu' znaci upravo to sto mu naziv kaže, tj. da je to redni broj za jednu banku i datum/oznaku bez obzira na Oznaku izvještaja, dakle se redni brojevi nastavljaju na one za osnovni slog.</p> <p>Ako ste već poslali osnovni izvještaj (AA) za 30.06.2009. naravno da ga ne morate slati ponovno, jer će slogovi biti odbijeni uz naznaku 'takav već postoji u primljenima'.</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
Grupe povezanih osoba	14.8.2009	<p>Da li osobe u posebnom odnosu s kreditnom institucijom trebaju biti ujedno i članovi grupe povezanih osoba u kojoj se nalazi kreditna institucija?</p> <p>Npr. prokuristi Banke, članovi Uprave Banke i članovi Nadzornog odbora Banke čine osobe u posebnom odnosu s kreditnom institucijom - da li je ispravno da ih Banka prikazuje i kao članove svoje grupe povezanih osoba?</p>	<p>Ne. Grupu osoba povezanih s dioničarima ne čine osobe u posebnom odnosu prema banci. Osobe u posebnom odnosu prema banci su svaka za sebe grupe povezanih osoba (grupa povezanih osoba s članom uprave, grupa povezanih osoba s prokuristom, dioničar preko 5% i s njime povezane osobe itd.).</p> <p>Osnovno pravilo grupiranja je da postoji odnos kontrole (propisano ZOKI-em) među članicama grupe povezanih osoba.</p>	
Instrument	14.9.2009	<p>Imamo pitanje vezano za instrument A0403. Na koji način se kod otvorenih investicijskih fondova ispunjava polje Udjel povezanosti, tj kako bi se trebao računati udio izvještajne institucije u protustranci (u ovom slučaju OIF-u)?</p>	<p>U ovom slučaju jedino ispravno bi bila upotreba modaliteta "N" s pratećim nulama.</p>	
Instrument	30.8.2009	<p>Treba li Banka rezervacije za prekršajne postupke koji su protiv Banke pokrenuti na temelju nalaza kontrole HNB razvrstati u instrument P0802 – Rezervacije za troškove sudskih sporova ili u instrument P0807- ostale rezervacije. Mišljenja smo da bi te troškove trebalo razvrstati u instrument P0802. Da li je naše mišljenje ispravno</p>	<p>Instrument P0802 se koristi u slučajevima kad je protiv banke već pokrenut sudski spor. Ako to nije slučaj, morate koristiti instrument P0807.</p>	
Instrument	9.7.2009	<p>Prema prilogu 6. za grupu instrumenata Rezerviranja za obveze (P0801-P0804, P0806-P0807) propisana je valuta obvezno HRK. Na koji način se ti instrumenti</p>	<p>Ako banka neka od rezerviranja ima u stranoj valuti (a uzimajući u obzir činjenicu da je u Prilogu 6 jednoznačno određeno da se instrumenti koji se odnose na rezervacije za obveze (P0801-P0804 i P0806-P0807) iskazuju u HRK) rezerviranja izvorno izražena u stranoj valuti potrebno je po</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		prikazuju ukoliko Banka ima rezerviranja u stranoj valuti?	važećem srednjem tečaju HNB-a na datum izvještaja preračunati u HRK, te ih u dobivenom iznosu prikazati kao da su izvorno izražena u HRK. Iz toga proizlazi da će se stanje onih rezerviranja koja su izvorno izražena u domaćoj valuti mijenjati od jednog do drugog izvještajnog datuma, samo u slučaju ako se promijeni procjena visine potrebnog rezerviranja ili ako dođe do ispunjenja obveze za koju je izvršeno rezerviranje. Za razliku od navedenog, stanje onih rezerviranja koja su izvorno izražena u stranoj valuti mijenjat će se od jednog do drugog izvještajnog datuma zbog promjene tečaja (premda se nije promijenila procjena visine potrebnog rezerviranja niti je došlo do ispunjenja obveze za koju je izvršeno rezerviranje).	
Instrument	9.7.2009	U prilogu 9. Uputa za SBI od 10.06.2009. nema instrumenata koji počinju sa "A08" što znači da izvještajna institucija nije protustranaka; 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"	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; 2. Dopunski slogovi (recimo, AM) samo detaljiziraju ono što ste već dostavili u slogu AA (bilanca) 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: 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; 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	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
			imovine je u potpunosti zaokružen u slogu AM (u kojem je potrebno navesti i dane stjecanja).	
Instrument	9.7.2009	Uputom iz 2008. akceptni krediti su se prikazivali u instrumentu A0211 odnosno obveze s osnove akceptiranja mjenica unutar instrumenta P1001. Izmjenjenom Uputom iz 2009. navedena dva instrumenta su ukinuta. Molimo Vas za tumačenje pod kojim instrumentom aktive i pasive Banka treba prikazati navedene kredite odnosno obvezu po tim kreditima.	Tehnika knjiženja akceptnih kredita promijenila se na način da se akcept mjenica odsad smatra izvanbilančnom obvezom te se kao takav iskazuje na instrumentu I0108 Akceptirane mjenice.	
Izvješće AB	25.8.2009	<p>Primjer:</p> <ul style="list-style-type: none"> - na 31.03 bilo je 100 dionica po cijeni €1 tj. stanje koje smo izvijestili u AA slogu po tom isin-u bilo je €100 - na 30.04 (tj. izvještajni datum) bilo je 100 dionica po cijeni €1 i po tom smo izvijestili u AA slogu <p>Tijekom mjeseca imali smo 3 transakcije kupnje/prodaje</p> <ul style="list-style-type: none"> - 15.04. kupnja 15 po €0,5 tj. €7,5 - 16.4. prodaja 10 po €2 tj. -20 - 17.04. prodaja 5 po €1 tj. -5 <p>Efekt promjene stanja u AB po formuli :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Stanje na kraju – stanje na početku – neto prodaja iznosi 100-100+7,5-20-5 = -17,5 	<p>1. početno stanje aktive je 135 eura</p> <ul style="list-style-type: none"> - banka posjeduje 100 eura ISINa 123456 - banka npr. ima 35 eura na svom računu (transkacijski račun banke) <p>2. u toku mjeseca travnja banka obavlja kupnje i prodaje:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 15.4 kupi za 7.5 eura ISINa 123456 i sad ima 107.5 eura <ul style="list-style-type: none"> - na računu je stanje 27.5 - 16.4 prodaje za 20 eura ISINa 123456 i sad ima 87.5 eura <ul style="list-style-type: none"> - na računu je stanje 47.5 - 17.4 prodaje za 5 eura ISINa 123456 i sad ima 82.5 eura <ul style="list-style-type: none"> - na računu je stanje 52.5 eura <p>3. na kraju mjeseca onih 82.5 od 17.4. sada vrijedi 100 eura. Dakle, vidimo da je porasla vrijednost ISINa 123456 s 82.5 na 100 eura (količina je nepromijenjena) i stoga je prilagodba cijene 17.5 eura.</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>Istu stvar možemo dobiti ako gledamo efekt promjene cijene na svaku transakciju kupnje/prodaje od trenutka kupnje do izvještajnog datuma:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 15 kom x (1-0,5) = 7,5 - -10 kom x (1-2) = 10 - 5 kom x 0 = 0 tj. kad sve to zbrojimo (i pomnožimo sa -1) imamo €17,5 a to je isto kao i gore <p>Promjena stanja (kad oduzimamo vrijednosti AA sloga) između 31.03 i 30.04 iznosi 0 (imamo isti broj dionica i istu cijenu), no mi ipak prijavljujemo promjenu stanja u AB -> koja je nastala zbog transakcija koje smo radili tijekom mjeseca.</p> <p>Što nam znači tih €17.5 u promjeni stanja tj. za koju je svrhu namijenjeno?</p> <p>Kakva je razlika ovoga u odnosu na P&L?</p>	<p>Što se tiče transakcijskog računa, on je s 27.5 narastao na 52.5 eura.</p> <p>Zašto? Jer je banka svojom aktivnošću na tržištu kupila 7.5 i prodala 25 što je neto 17.5 eura. Dakle, transakcija je bila 17.5 eura i ta se transakcija zrcali kao povećanja sredstava na računu upravo u iznosu 17.5 eura. Kad ne bismo imali podatak o prilagodbi cijene mi bismo mislili da nije došlo do nikakvih neto transakcija i ne bismo znali objasniti zašto su narasla sredstva na računu.</p> <p>A sad još jedan primjer bez kupnja i prodaja.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. početno stanje aktive je 135 eura, od toga 100 eura u papiru ISINa 123456. 2. na kraju je stanje aktive 152.5 eura, od toga 117.5 eura u papiru ISINa 123456. <p>U čemu je razlika u odnosu na Vaš primjer? Pa na računu je stanje ostalo isto jer je $135-100=35$ eura, a isto tako $152.5-117.5=35$ eura. Dakle, banka nije ništa trgovala i promjena stanja je čisti efekt cjenovne prilagodbe.</p>	
Izvješće AB	21.8.2009	<p>Budući da na osnovi Upute, Vaših odgovora na upite banaka i konzultacija s drugim bankama nismo uspjeli utvrditi što bi točno trebali iskazivati kao vrstu iznosa "15" u slogu AB, molimo Vašu pomoć.</p> <p>U prilogu Vam šaljem primjer jednog vrijednosnog papira u stranoj valuti s početnim stanjem količine i svim promjenama koje su se događale</p>	<p>evo rješenja u eurima:</p> <p>početak (31.3) 1.996.331,00</p> <p>transakcije po tržišnoj cijeni (u ožujku) -863.450,00</p> <p>kraj (30.4) 1.118.000,00</p> <p>promjena stanja zbog cijene (u ožujku) -14.881,00</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>tijekom jednog mjeseca, tržišnim cijenama, te cijenama transakcija.</p> <p>Lijepo Vas molimo da nam na tom primjeru izračunate iznos promjene cijene koji trebamo prikazati pod vrstu iznosa "15".</p>	<p>Dakle, sumirajte transakcije po tekućim cijenama u originalnoj valuti (u ovom slučaju dobijete neto prodaju) i korigirajte razliku početnog i završnog stanja pa ćete dobiti cjenovnu prilagodbu.</p> <p>Kad ovo gore izvještavate u okviru MOSTv2, eure preračunajte po HNB EOP tečaju na dan za stanja i HNB srednjem prosječnom mjesečnom tečaju za cjenovne prilagodbe.</p>	
Izvješće AB	20.7.2009	<p>Ako smo mi dobro shvatili, u slog AB ulaze otpisi glavnice i kamata (isknjižavanje iz bilance, ne ispravci vrijednosti) za 1 mjesec, a u slogove AP i AS povećanje i smanjenje ispravaka vrijednosti i rezerviranja i otpisi glavnice i kamata za cijelu tekuću godinu.</p>	<p>Ispravno ste shvatili Uputu, ali napominjemo da se u izvješću AB dostavljaju mjesečna isknjižavanja glavnice i kamata na teret ispravaka vrijednosti.</p>	
Izvješće AD	15.7.2009	<p>Budući da se trenutno za potrebe Statističkog izvještavanja preostali rok dospjeća izvještava na neto principu (nakon umanjenja za ispravke vrijednosti), a sustav Statističkog i bonitetnog izvještavanja traži prikaz posebno bruto ukupnog potraživanja (modalitet 18) i posebno iznose ispravaka vrijednosti (modalitet 05), na koji način prikazati ispravke vrijednosti po preostalom roku dospjeća? Mišljenja smo da bi ispravak vrijednosti trebao slijediti sudbinu kredita i biti raspoređen na iste vremenske razrede</p>	<p>Da.</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		kao i bruto iznos. Da li smo u pravu?		
Izvješće AD	21.7.2009	U izvještaju AD pravne osobe se navode prema matičnom broju a fizičke osobe zbirno po instrumentu. Da li smo u pravu?	U pravu ste.	
Izvješće AD	9.7.2009	Da li se u izvješću AD obilježje 28, Vremenski razred preostalo dospijeće definira na isti način kao i izvorno dospijeće za one instrumente kod kojih je izvorni rok preodređen (npr. modalitet 1 je za A0220 Prekoračenja po transakcijskim računima)?	U pravu ste, preostalo dospijeće definira se u ovisnosti o preostalom roku do izvornog dospijeća.	
Izvješće AD	31.8.2009	Kod izvješća AD – u prilogu 7, prilog 8, navedene su vrste iznosa 18, 19, 5, 6. Nije nam jasno da li se ovdje prikazuje i vrsta iznosa „07“ i „08“, budući da se u iznos „18“ nalazi vrsta iznosa „10“ (nominala, pa bi prema tome trebalo iskazati i diskont, odnosno premiju)	Da, potrebno je prikazati i vrste iznosa "07" i "08".	
Izvješće AD	28.8.2009	U ispunjenju sloga AD – preostalo dospijeće susreli smo se s jednim tehničkim problemom. Naime, u iskazu preostalog roka dospijeća kredita koji se nalaze u fazi korištenja (<i>konto predujmova</i>) nije moguće iskazati preostalo dospijeće sukcesivno prema dospijeću anuiteta ili rata iz razloga što OTPLATNI PLAN	Da, to je prihvatljivo rješenje. U slučaju koji opisujete kada otplata kredita počinje 6 mjeseci nakon izvještajnog datuma i nije poznat otplatni plan moguće je cjelokupni iznos predujmova (iskorišteni dio okvirnog kredita) smjestiti u jedan vremenski razred, u ovom slučaju 6 mjeseci (do početka otplate) + 360 mjeseci (razdoblje otplate), što je vremenski razred iznad 240 mjeseci. Nakon početka otplate potrebno je cjelokupni iznos kredita u otplati rasporediti u relevantne vremenske razrede. Više o ovome možete pogledati u pitanjima i odgovorima od 4. srpnja 2008. i 14.	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>nije vidljiv dok se kredit ne stavi u otplatu.</p> <p>Iz tog razloga određeni kredit u korištenju za potrebe iskaza preostalog roka dospijeca možemo staviti jedino u stupac ročnosti koji će se izračunati od dana izvještaja + dani do isteka roka korištenja + ukupno dospijeće kredita u cjelovitom iznosu.</p> <p>Npr. određeni kredit ima rok korištenja 1 godinu (od 01.01. – 31.12.09.) i odobren je na 30 godina (znači dospijeva 31.12.39.g.).</p> <p>Za izvješće na 30.06.09. ovaj kredit bio bi kategoriziran kao jedan slog s preostalim dospijećem 30,5 godina, tj. modalitet više od 240 mjeseci.</p> <p>Da li je to prihvatljivo rješenje?</p>	<p>kolovoza 2008. godine.</p>	
Izvješće AD	25.8.2009	<p>Instrument A0601 - Tekuća porezna potraživanja-</p> <p>Banka smatra da se ovi instrumenti razvrstavaju u vremenski razred od jednog do 15. kalendarskog dana - V1000 (jer Banka poreze plaća krajem mjeseca za tekući ili prethodni mjesec- instrument A0601, a što se tiče instrumenta P0901 Banka je dužna mjesečno knjižiti obveze za poreze i doprinose). Da li smo u pravu?.</p>	<p>Za sve instrumente koji nemaju izvorno dospijeće nije potrebno iskazivati preostalo dospijeće. Ovu izmjenu provest ćemo u završnoj verziji Upute</p>	
Izvješće AD	25.8.2009	<p>Instrument A0702 – Preplate premije osiguranja (na ovom instrumentu</p>		

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>Banka vodi unaprijed plaćene premije osiguranja automobila, bankomata, police osiguranja imovine i sl.</p> <p>Banka smatra da ovaj instrument treba razvrstati u vremenski razred od jednog do 15. kalendarskog dana - V1000 (jer je obveza plaćanja odmah). Da li smo u pravu?</p>	<p>Za sve instrumente koji nemaju izvorno dospijeće nije potrebno iskazivati preostalo dospijeće.</p> <p>Ovu izmjenu provest ćemo u završnoj verziji Upute</p>	
Izvješće AD	25.8.2009	<p>Instrument A9992 – Razgraničeni troškovi (na ovom instrumentu Banka vodi unaprijed plaćene troškove stručne i druge literature) za godinu dana unaprijed.</p> <p>Banka smatra da ovaj instrument, kao i prethodni iz istog razloga treba staviti u vremenski razred - V1000 (jer je obveza plaćanja odmah). Da li smo u pravu?</p>	<p>Za sve instrumente koji nemaju izvorno dospijeće nije potrebno iskazivati preostalo dospijeće.</p> <p>Ovu izmjenu provest ćemo u završnoj verziji Upute</p>	
Izvješće AD	25.8.2009	<p>Instrument P9993 – Razgraničeni prihodi (na ovom instrumentu Banka vodi razgraničene naknade po kreditima koje imaju svojstvo kamatnog prihoda.</p> <p>Banka ih naplaćuje odmah i razvrstala ih je u vremenski razred od jednog do 15. kalendarskog dana - V1000</p>	<p>Za sve instrumente koji nemaju izvorno dospijeće nije potrebno iskazivati preostalo dospijeće.</p> <p>Ovu izmjenu provest ćemo u završnoj verziji Upute</p>	
Izvješće AD	25.8.2009	<p>Hoće li Banka postupiti ispravno ako vremenski razred za preostali rok dospijeća instrumenta P9993 bude računala prema planu otplate?</p>	<p>Za sve instrumente koji nemaju izvorno dospijeće nije potrebno iskazivati preostalo dospijeće.</p> <p>Ovu izmjenu provest ćemo u završnoj verziji Upute</p>	
Izvješće AD	30.8.2009	<p>Da li te rezervacije za porez na promet nekretninama prikazivati u okviru</p>	<p>Da, te rezervacije treba prikazati instrumentom P0807.</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		instrumenta P0807- ostale rezervacije ili instrumenta P9997 – Ograničene stavke i koji im preostali rok dospijea odrediti –V1000 ili neki drugi?.	<p>Za sve instrumente koji nemaju izvorno dospijeće nije potrebno iskazivati preostalo dospijeće.</p> <p>Ovu izmjenu provest ćemo u završnoj verziji Upute</p>	
Izvješće AD	30.8.2009	<p>Stambeni objekti preuzeti u zamjenu za dospjela nenaplaćena potraživanja vode se u aktivi u okviru instrumenta A0803.</p> <p>Da li ovom instrumentu odrediti preostali rok prema procjeni npr. od 36 do 60 mjeseci – V1009 za sve objekte; prema procjeni po pojedinačnom objektu ili prema vrsti stambenog objekta – građevinski objekti V1012 što je najkonzervativnije, a ako se naplati prije tim bolje.</p>	<p>Za sve instrumente koji nemaju izvorno dospijeće nije potrebno iskazivati preostalo dospijeće.</p> <p>Ovu izmjenu provest ćemo u završnoj verziji Upute</p>	
Izvješće AK	28.7.2009	<p>Koju vrijednost unijeti u Obilježje 28 Vremenski razred i 33 Vrsta kamatne stope kod izvještaja AK kad se radi o instrumentima koji uopće nemaju kamatne stope (npr. na instrumentu P9999 su nam dugovanja prema dobavljačima – koje vrijednosti da tu stavimo za ova obilježja; ili A9999 gdje nam se nalaze npr. potraživanja prema zaposlenicima za predujam plaće)? Očito je da tu nema nikakve kamatne stope niti mogućnosti promjene iste.</p>	<p>Prilog 8. definira koji se instrumenti dostavljaju za potrebe izvješća "AK". Instrumenti kod kojih se u slučaju zakašnjenja obračunava samo zatezna kamatna stopa, prikazuju se u izvještajnom slogu AK koristeći modalitet 03 kod vrste iznosa "Vrsta kamatne stope". Kod instrumenata kod kojih se osim zatezne kamate obračunava i ugovorena kamata, dodjeljuje im se obilježje "Vrsta kamatne stope" sukladno obilježjima ugovorene kamatne stope (fiksna ili promjenjiva). Instrumenti koji imaju ugovorenu kamatnu stopu od 0% predmet su prikazivanja u izvještajnom slogu AK. Načelno, u prilogu 15, točka 2 stoji da se kod ugovorene fiksne kamatne stope svi iznosi označavaju modalitetom V1000.</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
Izvješće AK	9.7.2009	Sukladno Uputi definirano je da fiksna kamatna stopa ima modalitet V1000 u dodatnom slogu AK. Da li to vrijedi za sve instrumente bez obzira na preostalu ročnost tih instrumenata	Točno, mogućnost promjene kamatne stope ne ovisi o preostalom dospjeću instrumenata.	
Izvješće AK	9.7.2009	<p>1. Ako se neki instrument ne ukamaćuje (npr. pojedini transakcijski računi i sl.) da li Banka takva potraživanja i obveze uključuje u dodatni slog AK ili ne?</p> <p>2. Ukoliko se ta potraživanja i obveze svrstavaju u instrumente koji prema prilogu 6. imaju za vrstu kamatne stope oznaku OBV da li Banka ispravno postupa ako takva potraživanja i obveze uključuje u slog AK s modalitetom 02 odnosno kao administrativnu kamatu?</p> <p>3. Ako se neki instrument ne ukamaćuje nego se samo u slučaju zakašnjenja obračunava zakonska zatezna kamata (npr. obveze prema zaposlenicima, obveze za poreze i sl.) molimo tumačenje s kojim modalitetom se takva potraživanja i obveze uključuje u dodatni slog AK?</p>	<p>1. Da, ako se instrument nalazi u Prilogu 8</p> <p>2. Da.</p> <p>3. Instrumenti kod kojih se u slučaju zakašnjenja obračunava samo zatezna kamatna stopa, prikazuju se u izvještajnom slogu AK koristeći modalitet 03 kod vrste iznosa "Vrsta kamatne stope". Kod instrumenata kod kojih se osim zatezne kamate obračunava i ugovorena kamata, dodjeljuje im se obilježje "Vrsta kamatne stope" sukladno obilježjima ugovorene kamatne stope (fiksna ili promjenjiva). Instrumenti koji imaju ugovorenu kamatnu stopu od 0% predmet su prikazivanja u izvještajnom slogu AK.</p>	
Izvješće AE	8.9.2009	Postoji li u slogu "AE" nekakav prag kod iznosa "02" i "04" koji bi određivao materijalnu značajnost dospelosti? Drugim riječima, ako Banka ima 0,03 kune dospjele glavnice,	Podaci prikupljeni u izvješću "AE", po vrstama iznosa "18" i "19" nastavljaju metodologiju statističkog obrasca BS/DNP1-18, što znači da se ne postoji nikakav prag ispod kojega se neko dospjelo potraživanje ne bi izvještavalo.	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>mora li cijelo potraživanje biti iskazano kao dospjelo (po vrstama iznosa "18" i "19").</p>	<p>Dakle ako po nekom instrumentu postoji dospjela glavnica i (ili) dospjele kamate, tada se cjelokupno potraživanje mora iskazati kao dospjelo, primjenom vrsta iznosa "18" i "19".</p>	
Izvješće AE	2.9.2009	<p>U prilogu 15: Pojašnjenja uz izvještajne slogove Upute HNB-a navodi se da je na <u>razini pojedinog plasmana</u> suma vrijednosti vrste iznosa 01 i 02 iz sloga AA jednaka prijavljenoj vrijednosti modalitetom 18.</p> <p>Da li se u modalitet 18 ubraja i naknada po tom plasmanu obzirom da ima vrstu iznosa 02 ili samo vrste iznosa po pojedinom instrumentu?</p> <p>Evo i konkretnog primjera: klijent ima po jednom plasmanu nedospjelu glavnica u iznosu od 16.955,80 (vs 01; instrument A0214), dospjelu kamatu u iznosu 598,31 (vs 04; instrument A0214; vremenski razred V1002) i naknadu u iznosu od 150,00 (vs 02; instrument A0603; vremenski razred V1005). Koji instrument se upotrebljava za vs 18, s kojim iznosom i kojim vremenskim razredom?</p>	<p>Ne, naknada je posebni instrument za koji trebate upotrijebiti predviđene vrste iznosa za taj instrument (02 i 18).</p> <p>Vrsta iznosa 18 potrebno je pridružiti vremenskom razredu u koji pripada dospjeli dio potraživanja s najduljim brojem dana kašnjenja (po glavnici ili po kamati). Dakle, ako po nekom instrumentu postoji dospjela glavnica i/ili kamata potrebno je potraživanje po kamati i glavnici prikazati kao dospjelo upotrebom vrste iznosa 18 i 19 (sukladno postojećoj metodologiji iz obrasca BS/DNP1-18). U ovom slučaju postoji dospjela kamata po instrumentu A0214 pa je potrebno vrstu iznosa 18 dodijeliti u vremenski razred V1002 u koji pripada dospjela kamata, vrsta iznosa 19.</p>	
Izvješće AE	24.8.2009	<p>Kod određivanja vremenskih razreda u slogu AE nismo sigurni u točnost određivanja istih pa Vas molimo za pojašnjenje na konkretnom primjeru:</p> <p>Klijent ima na dan 30.06.2009. stanje</p>		

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>dospjele nenaplaćene glavnice u iznosu 150,00 kuna. Od toga 100,00 kuna je nenaplaćeno od 30.06.2009., a 50,00 kuna od 31.05.2009. U prvi vremenski razred – modalitet V1000 rasporedili smo 100,00 kuna, a 50,00 kuna u drugi vremenski razred – modalitet V1001.</p> <p>Sporno nam je 50,00 kuna od 31.05.2009. – da li ulazi u modalitet V1001 ili V1002?</p>	<p>50 kuna trebate prikazati koristeći modalitet V1001.</p>	
Izvješće AE	10.7.2009	<p>U prilogu 15. stoji da “ izvještajni iznosi prikazani modalitetima "18" i "19" obilježja "Vrsta iznosa" se u obilježju "Vremenski razred" u potpunosti prikazuju u vremenskom razredu u koji pripada dospjeli dio potraživanja s najduljim brojem dana kašnjenja”.</p> <p>Pitanje: u slučaju da je za jedan kredit najdulji broj dana kašnjenja po glavnici (vrsta iznosa 02) u razredu V1004, a najdulji broj dana kašnjenja po kamati (vrsta iznosa 04) u razredu V1002, da li se vrijednost za vrstu iznosa 19 raspoređuje u razred V1002 (najdulji broj dana kašnjenja po kamati) ili u razred V1004 kao i vrsta iznosa 18 (tj. da li se gleda ukupno najdulji broj dana kašnjenja po plasmanu ili po vrsti potraživanja (odvojeno glavnica (vrsta iznosa 18) i odvojeno kamata (vrsta</p>	<p>Za potrebe razvrstavanja vrsta iznosa po vremenskim razredima u izvješću "AE" gleda se najdulji broj dana kašnjenja po bilo kojem dijelu plasmana. U vašem primjeru, vrste iznosa 18 i 19 prikazale bi se u vremenskom razredu V1004.</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		iznosa 19))?		
Izvješće AE	10.7.2009	U slučaju da po plasmanu nema dospjelih potraživanja (vrste iznosa 02 i 04 su 0), da li se nedospjela potraživanja u sklopu vrste iznosa 18 i 19 raspoređuju u razred V1000 – (0, 15]; vremenski razred od jednog dana (nije uključen kao donja granica) do (uključujući) 15. kalendarskog dana?	Ako određeni instrument ne nosi nikakva dospjela potraživanja, tada on nije predmet izvješćivanja u slogu "AE".	
Izvješće AE	10.7.2009	Molim Vas i potvrdu da se u obrazac .AE ne uključuju konta isključene kamate koja se vode vanbilančno (iako su u postojećem obrascu BS/DNP1-18 uključena), budući ista ne ulaze ni u izvješće AA.	Potvrđujemo.	
Izvješće AE	10.7.2009	Kod izvješća AE --- u prilogu 7, prilog .8, prikazana je vrsta iznosa i „02“ i „18“, te „04“ i „19“ --- a 18 i 19 su sume 01,02, odnosno 04 --- da li će to biti duplo ili...?	U slučaju vrsta iznosa "02" i "04" prijavljuje se samo dospjeli dio potraživanja. Kod vrsta iznosa "18" i "19" potrebno je prikazati ukupni iznos potraživanja (sukladno postojećoj metodologiji iz obrasca BS/DNP1-18). Sukladno tome dio dospjelog potraživanja ponovit će se u vrstama iznosa "18" i "19".	
Izvješće AE	23.7.2009	1. Kod računanja dana kašnjenja za izvješće AE koristi se pravilo o materijalnoj značajnosti obveze (dani kašnjenja se računaju od dana kada ukupne obveze po pojedinom plasmanu prijeđu 1750kn). U izvješću je potrebno rasporediti pojedina dospjela u vremenske razrede. Zanima nas kako se raspoređuju rate u vremenske razrede.	1. Princip materijalne značajnosti dospjelih nepodmirenih obveza koji spominjete definiran je u članku 18. stavku 4. Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija. U tom smislu ističemo da spomenuti članak regulira predmet kašnjenja podmirivanja dužnikovih obveza prema kreditnoj instituciji, odnosno definira u koju se rizičnu skupinu reklasificira plasman u rizičnoj skupini A ovisno o tome koliko dužnik kasni s podmirivanjem obveza. S obzirom na to da je potrebno dostaviti podatak o dospjelim nenaplaćenim potraživanjima po svim rizičnim	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>Na primjeru: Na 30.6.2009 plasman ima ukupne dospjele obveze u iznosu od 3000kn. obveze su dospjele: 1000kn 31.3.2009 , 1000kn 30.4.2009 i 1000kn 31.5.2009. Ukupni plasman (vrsta iznosa 18 i 19) kasni 60 dana (od 30.4.2009 kada je obveza postala materijalno značajna). Koliko kasne rate koje su dospjele 31.3., 30.4. i 31.5.? Da li kasne 60,60,30 dana ili 90,60,30 dana?</p> <p>2. Možete li također navesti koji plasmani se uključuju u izvješće AE? Da li svi, samo oni imaju dospjele obveze ili samo oni koji imaju materijalno značajne dospjele obveze?</p>	<p>skupinama, uključujući rizičnu skupinu A, odgovor na vaše pitanje je da se za potrebe izvješća "AE" ne primjenjuje princip materijalne značajnosti.</p> <p>Ako isti dužnik ima više kredita, tada se u izvješću "AE" izvješćuju samo oni krediti po kojima je bilo koji dio potraživanja dospio i nenaplaćen. Da povučemo analogiju s postojećim izvješćima:</p> <p>- u slogu "AE" vrste iznosa "18" i "19" služe za prikupljanje podataka koji se sad prikupljaju u izvješću BS/DNP1-18 (u tom smislu je u točki 284. podtočki 1. navedeno da se iznosi prikazuju u potpunosti u vremenskom razredu u koji pripada dospjeli dio potraživanja s najduljim brojem dana kašnjenja)</p> <p>- u slogu "AE" vrste iznosa "02" i "04" služe za prikupljanje podataka koji se sad prikupljaju u izvješću RS1, dakle samo onaj dio potraživanja koji je zaista dospio (uz dodatnu informaciju o tome u kojem se razredu dospelosti ti dospjeli dijelovi nalaze).</p> <p>2. Kao što je navedeno u odgovoru na prvo pitanje, u izvješću "AE" navode se svi oni plasmani po kojima je bilo koji dio potraživanja dospio i nenaplaćen.</p>	
Izvješće AE	7.8.2009	<p>Imamo jedno pitanje vezano uz računanje dana kašnjenja. U odluci o adekvatnosti jamstvenog kapitala kašnjenje se računa po osobi (članak 2 točka 15), odnosno brojanje dana kašnjenja počinje s danom kada iznos svih dospjelih nepodmirenih obveza dužnika prijeđe 1750kn. Isto stoji i u</p>	<p>Izvješće AE - Dospjela nenaplaćena potraživanja koristi se u statističke svrhe te se njegovo sastavljanje ne temelji na spomenutim Odlukama. Dani kašnjenja za izvješće AE izračunavaju se za svaki plasman posebno i to samo za one plasmane koji su dospjeli. Na primjer, ukoliko je izvještajna institucija jednom dužniku odobrila više od jednog kredita, u izvješću AE navode se samo oni krediti koji su dospjeli, dok se ostali krediti odobreni istom</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>Odluci o klasifikaciji plasmana (članak 18 stavak 5). Da li se isti princip za dane kašnjenja primjenjuje i za izvješće AE Dospjela nenapl. potraživanja? Odnosno, da li se računa kašnjenje po osobi i onda se tako izračunati broj dana kašnjenja pridodaje svakom plasmanu te osobe ili se dani kašnjenja računaju za svaki plasmana posebno?</p>	<p>dužniku ne navode.</p>	
Izvješće AE	10.8.2009	<p>Da li se onda primjenjuje pravilo o materijalnoj značajnosti, odnosno da li se dani kašnjenja po pojedinom plasmanu broje od dana kada dospjela obveza premaši 1750kn? Napominjem da ste u odgovoru na pitanja od 10.7.2009 str. 12 napisali da se izvješća MOST2 rade po odredbama novog ZOKI-a i pripadajućih podzakonskih akata.</p>	<p>Kao što smo naveli u odgovoru poslanom 30. srpnja 2009., za potrebe izvješća "AE" ne primjenjuje se princip materijalne značajnosti, već se izvješćuju sva potraživanja po kojima je bilo koji dio dospio i nenaplaćen. Sukladno tome, dani kašnjenja se ne broje od trenutka materijalne značajnosti (1.750 kuna), već od dana kada je bilo koji dio potraživanja zaista dospio.</p>	
Izvješće AE	13.8.2009	<p>Imamo jedno pitanje vezano za izvještaj AE i raspoređivanja u vremenske razrede. Kako je navedeno u prilogu 15, za vrste iznosa 2 i 4 u ovom izvješću je sva dospijeca potrebno prikazati u posebnoj vremenskoj razredu sukladno stvarnim danima kašnjenja pojedine dospelje obveze. Koji vremenski razred se dodjeljuje pojedinoj dospeljoj obvezi koja kasni 0 dana (a partija kasni jer postoje pojedine dospelje obveze koje kasne neki broj dana)? Da li se može uključiti</p>	<p>Dospjelo potraživanje od klijenta, a koje još nije u kašnjenju, potrebno je prikazati u vremenskom razredu V1000. Postojeći vremenski razred V1000 bit će prilagođen na način da će uključivati sve dane, od nula dana do uključujući 15 kalendarski dan.</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>u modalitet V1000 (iako je donja granica 1 dan) ili se uopće ne prikazuje u izvještaju AE? Ako se ne prikazuje onda na razini pojedinog plasmana neće vrijediti relacija da je suma vrijednosti vrste iznosa "02" razvrstana po vremenskim razredima sloga "AE" jednaka vrijednosti prijavljenoj vrstom iznosa "02" iz istog izvješća po izvornom dospijeću (primjerice, sloga "AA") .</p>		
Izvješće AE	10.8.2009	<p>Kod izrade sloga AE naišli smo na nejasnoću u svezi određivanja vremenskih razreda. Naime, izvještajni iznosi prikazani modalitetima 18 i 19 prikazuju se u vremenskom razredu u koji pripada dospjeli dio s najduljim brojem dana kašnjenja. Da li se najdulji broj dana kašnjenja određuje posebno za vrstu iznosa 18 (glavnicu), a posebno za vrstu iznosa 19 (kamatu) ili ukupno na nivou plasmana pa bi modaliteti 18 i 19 imali isti vremenski razred'</p>	<p>Najdulji broj dana kašnjenja određuje se na nivou plasmana. Dakle, ako je dospjela samo kamata i glavica se navodi u tom istom razredu (dospjeli dio s najduljim brojem dana kašnjenja). Također, vrijedi i obrnuto.</p>	
Izvješće AE	26.8.2009	<p>U slogu AE moramo u vrsti iznosa 18 izvijestiti ukupan iznos dospjele i nedospjele glavnice nekog kredita u vremenskom razredu najkasnijeg dospijeća. Mi imamo velik broj kredita koji ma je nedospjela glavica u valutnoj klauzuli, a prilikom dospijeća dospjela potraživanja dospijevaju u kunama i</p>	<p>U slogu AE morate prikazati jedan slog sa vrstom iznosa 18 i indeksacijom VEUR. Također, na isti način morate postupiti i u slogu AA. Osobine instrumenta ne smiju se mijenjati ovisno o vrsti iznosa.</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>vode se na kunskim računima. Takvi krediti u AA slogu se iskazuju kao vrsta iznosa 01, valuta HRK, indeksacija npr. VEUR te vrsta iznosa 02, valuta HRK, indeksacija N000. U slogu AE smo sad napravili da za Vrstu iznosa 18 imamo u takvom slučaju 2 sloga, oba sa Vrstom iznosa 18, ali dio koji se odnosi na nedospjelu glavnice je indeksacija VEUR, a za dospjelu glavnice indeksacija je N000</p> <p>Dali je ovo dobro ili bi trebalo imati u AE slogu 1 slog sa Vrstom iznosa 18 i indeksacijom VEUR?</p>		
Izvješće AE	30.8.2009	<p>Ima li smisla instrument A0601 – Tekuće porezne obveze raspoređivati u izvještajni slog AE po starosti duga ako se radi o porezima i doprinosima čije je predujmove prema zakonskim propisima Banka dužna plaćati mjesečno unaprijed za 2009. godinu, na temelju podataka za 2008. godinu?</p>	<p>Instrument A0601 je predmet izvješćivanja u slogu AE. Ovdje može biti riječ samo o tome da imate porezna potraživanja prema relevantnom poreznom tijelu i da su ta potraživanja dospjela i nenaplaćena.</p>	
Izvješće AI	4.6.2009	<p>Prema Prijedlogu Odluke o nadzornim izvješćima od 06.03.2009. osnova za izvještavanje sloga AI (Izloženost) je praćenje izloženosti sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza. U Uputi (str.55) za instrument Z001 stoji da se izvještava Izloženost temeljem financijskih instrumenata koja se odnosi na višak duge pozicije nad kratkom pozicijom za pojedini financijski instrument iz</p>	<p>U Prijedlogu Odluke o nadzornim izvješćima kreditnih institucija od 6. ožujka 2009. zaista je navedeno da je osnova izvješćivanja u slogu AI praćenje izloženosti u skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija. Međutim, radi se o pogrešnoj referenci, budući da se iz izvještajnih slogova mogu dobiti podaci za potrebe klasifikacije plasmana.</p> <p>Ono što je zapravo potrebno jesu dodatne informacije koje su nužne za izračun velike izloženosti kreditnih institucija, a upravo tu funkciju imaju instrumenti Z100* i O100*,</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		knjige trgovanja (čl.6. st.1. točka 1. Odluke o velikim izloženostima) . Budući da financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka (DRT i FVO) nije predmet Odluke o klasifikaciji plasmana, što se je osnova za izvještavanje u slogu AI?	odnosno slog AI.	
Izvješće AM	9.7.2009	U dodatnom slogu AM –Materijalna imovina i preuzeta imovina u obilježju 26 Protustranke pojedinačno se navodi prethodni vlasnik preuzete imovine. Što se treba navesti u slučaju kada postoje dva ili više vlasnika preuzete imovine?	Točka 289. alineja 2. Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje definira da se u slogovima "AM", za instrumente "A08**" u obilježjima "P Matični broj", "P Porezni broj" i "Protustranke pojedinačno" navodi identifikator protustranke od koje je imovina preuzeta. U slučaju kada postoji dva ili više vlasnika preuzete imovine, navedite jednog vlasnika. Ukoliko je jedan od vlasnika preuzete imovine izvorni dužnik, navedite izvornog dužnika (prije preuzimanja imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja).	
Izvorno dospijeće	9.7.2009	Instrument P0205 Ograničeni depoziti -devizni i kunski depoziti po poslovima u ime i za račun trećih osoba (konta grupe 718 i 818). Da li se za izvorno dospijeće stavlja modalitet 000 kao za štedne depozite ili 001?	Ovisi o konkretnom slučaju. Ako već sada znate rok na koji će određena sredstva biti ograničena, možete koristiti njega. Ukoliko su određena sredstva klijenata ograničena na neodređeni rok, s tim da se "već sutra" mogu osloboditi, koristite izvorno dospijeće "001" (nikako nemojte koristiti "000").	
Izvorno dospijeće	9.7.2009	Instrument I0106 –Ostali okvirni krediti i obveze financiranja. Ako se korištenje sredstava treba najaviti Banka stavlja izvorni rok 001, a ako se sredstva koriste automatski bez najave onda Banka stavlja izvorni rok 000. Da li Banka ispravno prikazuje izvorni	Kod Izvornog dospijeća predmet izvješćivanja za izvanbilančne stavke nije procjena novčanih odljeva po izvanbilančnim obvezama, već se utvrđuje u skladu s odredbama ugovora, ovisno o tome do kada određena potencijalna obveza "vrijedi".	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>rok za navedeni instrument ili treba izvorni rok utvrđivati sukladno ugovoru tj. u izvješće stavljati izvorni rok ovisno o ugovorenom roku iskorištenja (isteka) okvirnog kredita?</p>		
Izvješće IZ	9.7.2009	<p>Banka je primila garanciju strane banke za depozite koje je Banka plasirala u stranoj banci (članici grupe banke od koje je prilikom primila garanciju). Banka je također primila garanciju strane banke kojom se garantiraju oročeni depoziti određenih klijenata. Da li se te garancije prikazuju u dodatnom slogu IZ?</p>	<p>U prvom slučaju Banka ima izloženost prema stranoj banci te je od treće strane primila garanciju za taj depozit. Ovaj slučaj je predmet izvješćivanja u slogu "IZ".</p> <p>U drugom slučaju Banka je primila oročene depozite određenih klijenata te je od strane banke primila garanciju za te depozite. Ako se radi o oročenim depozitima nerezidenata, tada je ovaj slučaj predmet izvješćivanja u slogu "IZ".</p>	
Izvješće IZ	22.7.2009	<p>1. Da li se za kolateral koji je u svojoj naravi nekretnina (poslovna ili stambena) primjenjuju članci 73 i 77 iz Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala? Odnosno primjerom: Banka je izložena prema osobi A 4.000.000kn što prelazi 10% jamstvenog kapitala. Osiguranje za spomenutu izloženost je poslovna nekretnina čija je procijenjena vrijednost 4.500.000. Da li se u vrsti sloga IZ za instrument B0006 vrsta iznosa 22 prijavljuje iznos od 4.500.000 ili 50% od tog iznosa (po članku 77)?</p>	<p>1. Izvješće "IZ" namijenjeno je prikupljanju podataka o koncentracijskom riziku izloženosti prema davateljima kolaterala i pružateljima nematerijalne kreditne zaštite, u skladu s odredbama Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija. Prema članku 4. stavku 2. Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija:</p> <p>"kolateral je instrument kreditne zaštite propisan u dijelu 4.2.1. glave II. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija osim potraživanja, ostale materijalne imovine i najma/leasinga iz članka 338. iste Odluke, neovisno o stupnju kreditne kvalitete i minimalnim zahtjevima za priznavanje".</p> <p>Za potrebe izvješćivanja o koncentracijskom riziku prema davateljima kolaterala se stoga ne primjenjuje članak 77. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija. Prema tome, kao vrsta iznosa 22 prijavljuje se</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>2. Što se događa kad je davatelj osiguranja ista osoba prema kojoj je banka izložena (u ovom slučaju bi nekretnina bila u vlasništvu osobe A)? Da li se onda u polje protustranka pojedinačno i davatelj zaštite upisuje ista osoba?</p>	<p>iznos tržišne vrijednosti kolaterala, što je u vašem primjeru 4.500.000 kuna.</p> <p>2. Točno.</p>	
Izvješće IZ	25.8.2009	<p>Ako imam dioničara koji je dao dionice u zalog koju oznaku osnove indentificiranja dobiva u popisu: DZ?, Ako svi s modalitetom DZ i FD idu u izvještaj IZ (obilježje 30) koja mi je protustranka (obilježje 26) za modalitet FD- osoba je fiducijarni dioničar kreditne institucije.</p>	<p>Dioničar koji je dao dionice u zalog nije predmet popisa, osim ako je riječ o dioničaru s više od 3 posto dionica izvještajne institucije (modaliteti D1 i D2). Svaki fiducijarni dioničar je predmet popisa. U izvještaj IZ ulaze svi fiducijarni dioničari kojima je protustranka dioničar od kojeg su stekli dionice izvještajne institucije.</p>	
Izvješće IZ	8.7.2009	<p>1. Da li ćemo dobiti neku noviju verziju ove odluke iz priloga koju ste slali početkom 3. mjeseca? Naime, jedino u toj odluci možemo dobiti pravu sliku što u stvari pojedini slog predstavlja i što bi trebalo biti u njemu prikazano a ova odluka iz ožujka je već zastarjela u nekom dijelovima. Uputa koju smo dobili je više specijalizirana na konkretnu izradu obrasca a ova odluka bi nam trebala dati širu sliku koju sad prilikom izrade ovih novih izvješća nemamo pa nam se javljaju nedoumice</p>	<p>1. Ne planiramo novi materijal koji bi dalje objašnjavao slogove. Svaki slog se mora sastaviti u skladu s Uputom; drugim riječima, svaki slog sadrži samo određena obilježja i slaganjem njihovih opisa (koji sadrže i svrhu obilježja) se može dodatno pojasniti sam slog;</p>	

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>oko toga što moramo staviti u pojedini slog.</p> <p>2. Jedna opaska vezana za slog IZ. Prema prilogu 14 za taj slog se mora upisivati izvorno dospijeće a prema prilogu 6 niti jedan instrument kod tog sloga ne dozvoljava upisivanje izvornog dospijeća tako da ćemo dobiti grešku u svakom slučaju. Možete to provjeriti?</p> <p>3. Također, da li se fiducija, cesija i zalog (kod sloga IZ) mogu smatrati kolateralima koji ulaze u obilježje Instrument zaštite i ako da, u koji?</p>	<p>2. U pravu ste. Evo rečenica koje rješavaju ovu nedoumicu: Izvješće "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 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). Posljedično, Prilog 6 će omogućiti izvorno dospijeće za instrumente obuhvaćene slogom IZ (definirano Prilogom 8);</p> <p>3. Instrumenti zaštite stavki imovine prikupljaju se za potrebe praćenja koncentracijskog rizika prema davateljima kolaterala i pružateljima nematerijalne kreditne zaštite, kako opisuje Odluka o velikim izloženostima kreditnih institucija. Prema tome, kao relevantna definicija kolaterala uzima se ona u članku 4. stavku 2. točki 1. Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija koja navodi sljedeće:</p> <p><i>"kolateral je instrument kreditne zaštite propisan u dijelu 4.2.1. glave II. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija osim potraživanja, ostale materijalne imovine i najma/leasinga iz članka 338. iste Odluke, neovisno o stupnju kreditne kvalitete i minimalnim zahtjevima za priznavanje".</i></p> <p>U slučaju bilo kakvih pitanja oko definicije samog kolaterala, a koja se odnose na Odluku o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija, upućujemo vas na adresu elektroničke pošte zoki@hnb.hr.</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
Izvješće IZ	22.7.2009	<p>Ukoliko je jedan kolateral (npr. nekretnina) zaštita za dva kredita različitih pravnih osoba, što se unosi pod vrstu iznosa 22 (iznos tržišne vrijednosti kolaterala ili nematerijalne kreditne zaštite), odnosno da li se i kako raspoređuje trž. vrijed. nekretnine?</p> <p>U obilježju 30. stoji da “ako je dionica izvještajne institucije instrument osiguranja, potrebno je izvještavati i o dioničarima od kojih su fiducijarni dioničari stekli dionice”. Da li se pod tim misli, da se u slogu IZ izvještava ako je Banka fiducijarni dioničar odnosno da su dionice Banke instrument osiguranja za kredit koji je <u>Banka</u> dala dioničaru.</p> <p>Što ako je fiducijarni dioničar neka druga institucija, a Banka nema izloženost ni prema dioničaru ni fiducijarnim dioničarom, da li se o njima izvještava u slogu IZ i PO – modalitet “FD”?</p>	<p>Distribuiranje vrijednosti kolaterala bruto izloženosti koja se štiti ovisi od slučaja do slučaja, odnosno o vašim internim aktima.</p> <p>U slogu PO izvještajna institucija izvještava o svojim dioničarima koji imaju 3 ili više posto dionica (modaliteti "D1" i "D2") i svim fiducijarnim dioničarima (modalitet "FD").</p> <p>U slučaju da je dioničar Banke dao dionice Banke u zalog za dobivanje kredita kod Banke u slogu IZ treba izvijestiti na sljedeći način: Izvještajna institucija je Banka, protustranka je klijent banke (dioničar banke), instrument je B0002 Zaštita imovine – finansijski kolateral, vrijednosni papir, dok je davatelj zaštite klijent banke. U slučaju kada treba izvijestiti o fiducijarnom dioničaru potrebna nam je informacija o tome kako ste prikazali dioničara u izvješću AA; Jeste li prikazali kao dioničara klijenta ili samu sebe kao fiducijarnog dioničara?</p> <p>Ako je neka druga institucija fiducijarni dioničar tada treba izvijestiti i o dioničaru i o fiducijarnom dioničaru u izvješću PO. Slog IZ bit će nadopunjen instrumentima (P1101, P1102 i P1104) i tada će u ovom slogu biti potrebno prijaviti i dioničara i fiducijarnog dioničara. U izvješću IZ izvješćuje se ili o davateljima zaštite kojima se štiti izloženost banke ili o fiducijarnim dioničarima neovisno. Dakle, nije nužno da banka ima izloženost prema dioničaru ili fiducijarnom dioničaru.</p>	
Izvješće IZ	21.8.2009	Banka je dužna u izvješću prikazati tri kolaterala istog davatelja zaštite. Radi se o stambenoj nekretnini vrijednosti 200 000, Poslovnoj nekretnini vrijednoj 300 000 i depozitu u iznosu 150 000.	<p>Ukupna vrijednost kolaterala (jednog ili više) ne smije prelaziti vrijednost bruto izloženosti koja se štiti.</p> <p>Distribuiranje vrijednosti kolaterala bruto izloženosti koja se štiti ovisi od slučaja do slučaja, odnosno o vašim internim aktima.</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar												
		<p>Kolaterali “unakrsno pokrivaju” tri kredita: Kredit 1 u iznosu 100 000, Kredit 2 u iznosu 120 000 i Kredit 3 u iznosu 150 000. Način na koji kolaterali pokrivaju nekretnine je sljedeći:</p> <table border="1" data-bbox="463 475 920 794"> <thead> <tr> <th data-bbox="463 475 663 512">Kolateral</th> <th data-bbox="663 475 920 512">Kredit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="463 512 663 619" rowspan="3">Stambena nekretnina (200 000)</td> <td data-bbox="663 512 920 549">Kredit 1 100 000</td> </tr> <tr> <td data-bbox="663 549 920 585">Kredit 2 120 000</td> </tr> <tr> <td data-bbox="663 585 920 622">Kredit 3 150 000</td> </tr> <tr> <td data-bbox="463 622 663 729" rowspan="2">Poslovna nekretnina (300 000)</td> <td data-bbox="663 622 920 659">Kredit 1 100 000</td> </tr> <tr> <td data-bbox="663 659 920 695">Kredit 2 120 000</td> </tr> <tr> <td data-bbox="463 729 663 794" rowspan="2">Depozit (150 000)</td> <td data-bbox="663 729 920 766">Kredit 1 100 000</td> </tr> <tr> <td data-bbox="663 766 920 794">Kredit 3 120 000</td> </tr> </tbody> </table> <p>U navedenom primjeru uz svaki kolateral prikazani su svi iznosi koje kolateral pokriva. Je li to pravilno? Naime na navedeni način umjesto da bude prikazan iznos izloženosti od 370 000 prikazan je iznos izloženosti od 840 000. Na koji način da formiramo izvještajni slog, a da bude u skladu s izvještajnim zahtjevima?</p>	Kolateral	Kredit	Stambena nekretnina (200 000)	Kredit 1 100 000	Kredit 2 120 000	Kredit 3 150 000	Poslovna nekretnina (300 000)	Kredit 1 100 000	Kredit 2 120 000	Depozit (150 000)	Kredit 1 100 000	Kredit 3 120 000	<p>Da bismo pojednostavili sustav izvješćivanja, dodat ćemo poseban instrument kojim će se prikazivati vrijednost plasmana koji se štiti određenim kolateralima.</p>	
Kolateral	Kredit															
Stambena nekretnina (200 000)	Kredit 1 100 000															
	Kredit 2 120 000															
	Kredit 3 150 000															
Poslovna nekretnina (300 000)	Kredit 1 100 000															
	Kredit 2 120 000															
Depozit (150 000)	Kredit 1 100 000															
	Kredit 3 120 000															
Izvješće IZ	31.8.2009	<p>Da li treba uključivati u izračun ukupne izloženosti i konta izvanbilančne evidencije (9603, 962, 963, 964, 966), jer se ona ne uključuju u osnovni slog AA, ali prema dosadašnjim izračunom</p>	<p>Ne, u izračun izloženosti ne ulaze navedeni računi.</p>													

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		izloženosti (obrazac ID1) ona ulaze u ukupnu izloženost klijenta.		
Izvješće IZ	4.6.2009	U izvještaju IZ instrumentima grupe C koji su zaštićena obveza pridružuje se vrsta iznosa 20 i 22 koje po opisu pripadaju aktivni odnosno 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	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 za instrument C0001 opisuje kao "iznos obveze koja je zaštićena kolateralom".	
Izvješće IZ	19.8.2009	1. Da li se u izvješću „IZ“ prati izloženost davatelja kolaterala, ili izloženost komitenta čiji plasman je osiguran danim kolateralom. 2. Da li se u izvješću „IZ“ prati velika izloženost na nivou partije (pojednog plasmata) ili na nivou osobe.	1. U izvješću IZ prikazuje se izloženost komitenta 2. Izloženost se prati na nivou osobe.	
Izvješće IZ	9.7.2009	U Uputi se navodi „Modalitet "ZZ" – kriterij izloženosti; kreditna institucija (izvještajna institucija) ima koncentraciju izloženosti sukladno Odluci o velikim izloženostima kreditnih institucija“. Budući da je za izračun velike izloženosti potreban jamstveni kapital, koji se izračunava kvartalno, da li Banka za pripremu dodatnog mjesečnog sloga PO uzima vrijednost jamstvenog kapitala izračunatog na kraju prethodnog kvartala?	Osnova identificiranja "ZZ" služi za identificiranje velikih izloženosti, što pak znači da se za protustranke koje ispunjavaju taj kriterij očekuje da dostave i podatke u slogu "AI". Radi se dakle o prikupljanju podataka o izloženostima, a izloženost se izvješćuje na tromjesečnoj osnovi. U skladu s tim, modalitet "ZZ" u slogu "PO" nema potrebe dostavljati unutar tromjesečja jer takva informacija nema svrhu, s obzirom na to da se izvješće "AI" prikuplja tromjesečno.	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
Izvješće IZ	9.7.2009	Da li se u izračun izloženosti za dodatni slog IZ uključuje fer vrijednost derivata iz sloga AA (instrumenti A0501- A0506 odnosno P0701- P0706) ili sukladno Odluci o velikoj izloženosti?	Nismo sigurni da smo dobro razumjeli pitanje, ali je odgovor u principu sljedeći: slog "IZ" služi za potrebe praćenja koncentracijskog rizika prema davateljima kolaterala i pružateljima nematerijalne kreditne zaštite, kako opisuje Odluka o velikim izloženostima kreditnih institucija. Prema tome, izloženost se u svakom slučaju izračunava u skladu s Odlukom o velikim izloženostima kreditnih institucija.	
Izvješće IZ	26.8.2009	Kako prikazati iznos 22 kad jedan kolateral (instrument zaštite) pokriva više izloženosti (i još k tome različitim dužnika)? Upisuje li se vrijednost kolaterala vrstom iznosa 22 samo jednom ili onoliko puta uz koliko je izloženosti vezan. Ako se upisuje više puta: stavlja li se svaki puta isti iznos (definicija vrste iznosa 22 kaže da ova predstavlja „ <i>iznos tržišne vrijednosti kolaterala ili nematerijalne kreditne zaštite</i> “) ili samo onaj kojim se „pokriva“ odgovarajuća izloženost (što bi proturječilo definiciji)?	Ukupna vrijednost kolaterala (jednog ili više) ne smije prelaziti vrijednost bruto izloženosti koja se štiti.	
Izvješće IZ	26.8.2009	Kako prikazati situaciju u kojoj je jedna izloženost pokrivena sa više kolaterala (pritom i različite vrste). Treba li izloženost prijaviti samo jednom (vrste iznosa 20 i 21), a kolaterale više puta vrstom iznosa 22 (onoliko puta koliko ih ima). Ako su	Potrebno je prikazati upravo onaj koji je pokriven pripadajućim kolateralom (jednim od njih više).	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		kolaterali različite vrste tada će i oznaka instrumenta (B****,C****) biti svaki puta različita! Što se u tom slučaju dešava sa slogovima 20 i 21, koju oznaku instrumenta poprimaju ti slogovi ako smo ih naveli samo jednom? U slučaju da ih navodimo više puta, ponavljamo li svaki puta isti iznos izloženosti ili upravo onaj koji je pokriven pripadajućim kolateralom (jednim od njih više)?		
Izvješće IZ	26.8.2009	Pojavljuje li se uz ijedan slog u izvješću IZ identifikacija (matični broj protustranke) dužnika ili isključivo davatelja zaštite (koji je identificiran modalitetom DZ u izvješću PO).	U slogu IZ prikazuju se tri matična broja. Prvi matični broj je matični broj izvještajne institucije, drugi matični broj je matični broj protustranke (klijenta), a treći broj je matični broj davatelja zaštite. To je definirano prilogom 14 upute.	
Izvješće PO	21.8.2009	<p>Temeljem Uputa razumjeli smo da izvještajni slog PO temeljem modaliteta „DZ“ treba obuhvatiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) sve fizičke i pravne osobe koje su dale jamstvo (hipoteku, depozit, garanciju i slično) za izloženost preko 10% jamstvenog kapitala neovisno da li imaju poslovni odnos s Bankom (otvoren račun, kredit i slično), b) RH, lokalnu državu, republičke fondove, HBOR ili HAMAG koji su dali jamstvo neovisno o visini izloženosti i neovisno da li te državne institucije imaju poslovni odnos s Bankom, c) davatelj zaštite koji pruža zaštitu za obveze Banke prema nerezidentima neovisno o tome da li davatelj zaštite 	Da. Istovremeno je potrebno obuhvatiti i sve podatke o davateljima zaštite za sve protustranke kojima je banka izložena u visini 10% jamstvenog kapitala (velike izloženosti) u svom poslovnom odnosu (banka ima potraživanje prema klijentima u visini od 10% i više jamstvenog kapitala).	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>ima poslovni odnos s Bankom ili ne. Molimo vas da nam potvrdite da li je navedeno ispravno, odnosno ako nije da nas uputite koji je ispravan način.</p>		
Izvješće PO	21.8.2009	<p>Da li kod izvještajnog sloga PO temeljem modaliteta „D1“ u grupi povezanih osoba treba obuhvatiti i članove uprave, nadzornog odbora i prokuriste kreditne institucije, kao i povezane osobe s njima (članove obitelji i slično</p>	<p>Ne. Grupu osoba povezanih s dioničarima ne čine osobe u posebnom odnosu prema banci. Osobe u posebnom odnosu prema banci su svaka za sebe grupe povezanih osoba (grupa povezanih osoba s članom uprave, grupa povezanih osoba s prokuristom, dioničar preko 5% i s njime povezane osobe itd.). Osnovno pravilo grupiranja je da postoji odnos kontrole (propisano ZOKI-em) među članicama grupe povezanih osoba.</p>	
Izvješće PO	21.8.2009	<p>Uputa kaže da u PO temeljem modaliteta IZ treba prikazati sve klijente prema kojima KI ima pojedinačno značajnu izloženost (sukladno Odluci). Također je rečeno da se značajnost izloženosti može smatrati i nižim iznosom ukoliko je to KI definirala svojim internim aktima. Istovremeno smo na radionicama razumjeli da pored definirane visine izloženosti kao kriterija za ulazak u PO, KI treba uvrstiti i sve klijente koje KI prati na pojedinačnoj osnovi. Tu se nameće pitanje da li je kriterij pojedinačnog praćenja istovrstan kriteriju pojedinačne značajnosti. Naime, naša Banka sve LME i MSE klijente prema internim aktima prati na pojedinačnoj osnovi (izuzev građana</p>	<p>Kriterij pojedinačne značajnosti nije, mada može biti, istovjetan kriteriju pojedinačnog praćenja već ga nadopunjuje. U izvješće PO potrebno je uvrstiti klijente koji se prate pojedinačno iako možda iznos izloženosti prema njima nije pojedinačno značajan sukladno propisima HNB-a.</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>koji se analiziraju portfeljski, osim kada temeljem iznosa zahtijevaju pojedinačno praćenje). Koji kriterij u obuhvatu pravnih osoba da primijenimo?</p>		
Izvješće PO	26.8.2009	<p>Najljepše Vas molim da nam pomognete u rješavanju dvojbe koja se pojavila prilikom izrade izvješća PO (popis osoba):</p> <p>1. ako po kriteriju posebnog odnosa (dioničari) u Popis osoba (izvješće PO) prijavljujemo dioničare sa modalitetom D1 (više od 5% dionica), Uputa kaže kako moramo navesti sve povezane osobe i također ih označiti modalitetom D1. Međutim, imamo i dioničare sa manje od 5% dionica sa pravom glasa koje, naravno, moramo označiti modalitetom D2. Uputa traži da se navedu i s njima povezane osobe, te označe istim modalitetom.</p> <p>2. Kako je prilično logično za očekivati (a takav slučaj i mi imamo) da su dioničari i jedne i druge grupe međusobno povezani, dosljednom primjenom upute dobivamo situaciju da imamo jednu te istu grupu koja ispunjava oba kriterija, odnosno ima dva (međusobno isključiva) modaliteta?</p>	<p>1. Modalitete D1 i D2 mogu imati samo dioničari izvještajne institucije, a ne sve s dioničarima povezane osobe. Sve dioničare koji istovremeno čine i grupu povezanih osoba i na razini grupe zadovoljavaju kriterije za dodjelu modaliteta D1 ili D2 (više od 5 ili 3 do 5 posto dionica) potrebno je označiti modalitetima D1 i D2.</p> <p>2. U slučaju da grupa zadovoljava jedan kriterij (preko 5 posto dionica), a članovi grupe dioničara drugi kriterij ili niti jedan kriterij tada se svim članovima grupe dodjeljuje modalitet D1.</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar								
		Kako postupiti u ovom slučaju?										
Izješće PO	9.7.2009	<p>Banka ima zajedničkog krajnjeg vlasnika s društvom d.o.o., a u njemu Banka nema nikakvih vlasničkih udjela.</p> <p>Da li se ovo društvo u Popisu osoba (PO) u obilježju 27 Osnova identificiranja prikazuje pod modalitetom N2?</p> <p>Ako ne, pod kojim modalitetom se prikazuje?</p>	<p>Za odgovor na to ispunjava li navedeno društvo kriterije osnove identificiranja "N2" nemamo dovoljno informacija, ali je odgovor u principu sljedeći: ako je to društvo podređeno kreditnoj instituciji u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama te ga, k tome, kreditna institucija konsolidira, tada to društvo ispunjava osnovu "N2".</p>									
Matični broj	10.7.2009	<p>Ako banka dostavi podatke s matičnim brojem klijenta (Komitent MBR) koji ne postoji slog biva odbijen.</p> <p>Prema vašem naputku umjesto tog matičnog broja treba zamijeniti matičnim brojem banke.</p> <p>Da li se ta zamjena vrši prije ili poslije agregiranja?</p> <p>Primjer (znakovit) su dionice s matičnim brojevima dostavljenim od SDA! Zapisi su oblika</p> <table data-bbox="465 1241 920 1380"> <tr> <td>matični broj</td> <td>postotak</td> </tr> <tr> <td>dionica</td> <td></td> </tr> <tr> <td>1111111</td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td>2222222</td> <td>2%</td> </tr> </table>	matični broj	postotak	dionica		1111111	1%	2222222	2%	<p>MOSTv2 definira jedinstveno opisivanje iznosa.</p> <p>Dostavljanje dva iznosa koja su opisana istim modalitetima nije u skladu s osnovnom idejom sustava. Konačno, sama Uputa u dijelu 7.3.2. posebno napominje "Nije dozvoljeno ponavljanje slogova koji u svim obilježjima sadrže iste modalitete, a razlikuju se samo u iznosu; takve slogove treba prikazivati agregatno, odnosno s jednim agregatnim iznosom"</p>	
matični broj	postotak											
dionica												
1111111	1%											
2222222	2%											

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar														
		<p>Budući da ste odbili tako neispravne zapise, a matični broj banke je 418757, tada je ispravan zapis</p> <table data-bbox="465 336 920 440"> <tr> <td>matični broj</td> <td>postotak</td> </tr> <tr> <td>dionica</td> <td></td> </tr> <tr> <td>418757</td> <td>3%</td> </tr> </table> <p>ili su ispravni zapisi</p> <table data-bbox="465 544 920 679"> <tr> <td>matični broj</td> <td>postotak</td> </tr> <tr> <td>dionica</td> <td></td> </tr> <tr> <td>418757</td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td>418757</td> <td>2%</td> </tr> </table>	matični broj	postotak	dionica		418757	3%	matični broj	postotak	dionica		418757	1%	418757	2%		
matični broj	postotak																	
dionica																		
418757	3%																	
matični broj	postotak																	
dionica																		
418757	1%																	
418757	2%																	
Matični broj	21.7.2009	<p>Molimo pojašnjenje ispravnosti prikazivanja u skupini obilježja A - „P matični broj“ za slijedeće tipove klijenta:</p> <p>1.nositelji nezavisnih lista – da li se upisuju pod modalitet MB, OB ili FZ (nositelji nacionalnih manjina imaju 8-cifrene matične brojeve koji počinju sa 4 i Nacionalnu klasifikaciju djelatnosti 91320)</p> <p>2. predstavnici nacionalnih manjina – da li se upisuju pod modalitet MB, OB ili FZ (svi klijenti – predstavnici nacionalnih manjina imaju 8-cifrene matične brojeve koji počinju sa 7 i Nacionalnu klasifikaciju djelatnosti</p>	<p>1.FZ</p> <p>2. Do daljnjega treba koristiti oznaku FZ. Razmišlja se o tehničkom rješenju koje bi podržalo prijavljivanje predstavnika nacionalnih manjina po matičnom broju, o čemu ćete biti pravovremeno obaviješteni.</p>															

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		75113) 3. trgovac pojedinac – da se upisuje modalitet MB, OB ili FZ 4. samostalna sportska djelatnost nogometaš - da li se upisuju pod modalitet MB OB ili FZ (klijent ima 8-cifreni matični broj koji počinju sa 8 i Nacionalnu klasifikaciju djelatnosti 92622	3. OB 4. FZ	
Ostalo	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 shvatili – sadržaj izvješća u sustavu MOSTv2 odnosi se na Zakon o kreditnim institucijama i pripadajuće podzakonske akte.	
Preostalo dospijeće	15.7.2009	Molimo Vas za pojašnjenje prikazivanja materijalne i nematerijalne imovine po preostalom roku dospijeća , da li se preostalim rokom dospijeća smatra vrijeme do potpune amortizacije materijalne imovine u odnosu na datum izvještavanja i što bi bio preostali rok dospijeća za materijalnu imovinu koja	Obzirom da materijalna imovina nema izvorno dospijeće načelno bi se trebala rasporediti u vremenski razred s najdužim preostalim dospijećem (V1012). Međutim, ako postoje određeni novčani priljevi po ulaganjima u materijalnu imovinu onda je te priljeve potrebno rasporediti u odgovarajuće vremenske razrede.	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		je u potpunosti izamortizirana, ali je još uvijek u upotrebi?		
Tehnička uputa	19.8.2009	Imamo pitanje u svezi kreiranja dodatnog izvještajnog sloga PO. U Uputi za izradu i dostavljanje datoteke statističkog i bonitetnog izvješća, pod točkom 1. Standardne karakteristike datoteke, navedeno je da se odnose na slogove prema Tablici 1., 2. i 3. (kod dopunskih izvještajnih slogova osim PO navodi se da su strukturom identični Osnovnom izvještajnom slogu) no ne možemo pronaći na koji se način kreira slog PO - Tablica 5. Da li se slog PO također kreira kao Osnovni izvještajni slog ili se posebno šalje kao .txt?	<p>U pravu ste, u točki 1. Standardne karakteristike datoteke trebalo je dopuniti tekst tako da piše 'slogovi prema Tablici 1., Tablici 2., Tablici 3, Tablici 4. i Tablici 5.'</p> <p>Način kreiranja dopunskih slogova (svih osim PO, kao i sloga PO) definiran je točkama 3.5.1. i 3.5.2. iste Upute.</p> <p>Svi izvještaji mogu se slati u jednoj datoteci, bez obzira na oznaku izvještaja. Svaki slog ima svoju Oznaku izvještaja, pa se tako PO razlikuje od ostalih (osnovnog AA i dopunskih) i nije ga potrebno slati posebno. Do sada smo imali tri različita formata (ZZ, AA i A1), a sada imamo i četvrti (PO).</p>	
Tehnička uputa	14.8.2009	<p>kod izrade sloga PO naišli smo na problem punjenja polja 28-Grupa1 koje je dužine AN (5) s obzirom da mi u bazi imamo grupe povezanih osoba na 6 karaktera. Dobili smo prijedlog da krenemo kreirati grupe na način da stavimo i slova abecede npr. nakon što potrošimo samo slovo G + brojeve od 1-9999 da pređemo na GA + 1-999 ali nam je i to rješenje za samo slijedećih cca 11 mjeseci jer imamo preko 30000 grupa povezanih osoba.</p> <p>Da li je moguće da se navedeno polje poveća na AN (8) ili je moguće da našu šifru šaljemo u dva polja 28-grupa1 i</p>	<p>Na 4 mjesta se sva slova alfabeta i svi brojevi mogu upisati na 1.679.616 načina, sto bi trebalo zadovoljiti potrebe svake izvještajne institucije.</p> <p>Šifra se ne može slati u dva polja jer je za svaku grupu predviđena fiksna duljina od 5 znakova, a ne delimitirani niz znakova.</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>29-Grupa2. Znači dio u polje 28, a dio u polje 29.</p> <p>U svakom slučaju bi nam bilo najjednostavnije i najbrže da se poveća polje jer bilo kakva dodatna mapiranja iziskuju dodatni napor za aplikativni razvoj odnosno osoblje banke ako ne i doradu aplikacija za unos grupa povezanih osoba.</p> <p>Molim vas vaše mišljenje što se može napraviti kako bi mogli dovršiti razvoj PO sloga.</p>		
Uputa za statističko i bonitetno izvješćivanje	21.8.2009	<p>U prilogu 14 je oznaka izvješća razdvojena na Konsolidirano izvješće i Privremeno ili nerevidirano izvješće, dok u uputama za izradu datoteke u tablici 4 u polju oznaka izvješća stoji da mora biti popunjeno NP, NR, KP, KR. Ne znamo kako uskladiti te dvije upute.</p>	<p>Obilježja 3. (Konsolidirano ili nekonsolidirano izvješće) i 4. (Nerevidirano ili revidirano izvješće) od početka su razdvojena u Uputi, za lakše definiranje i objašnjenje. Na ulaznom slogu ta dva obilježja su spojena u Oznaku izvješća po uzoru na aplikacije MOST i Koba, na koje se MOSTv2 nastavlja.</p> <p>Dakle, dopunske slogove koji nemaju oznaku slanja za Konsolidirano izvješće ne šaljete za Oznaku izvješća KP i KR.</p>	
Uputa za statističko i bonitetno izvješćivanje	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 protustranaka; 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>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</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
			<p>instrumenta 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>	
Veza izvještajne institucije i protustrane	14.8.2009	<p>Vezano za tvrtke koje su osnovale tvrtke kćeri kreditne institucije, da li ih kreditna institucija treba izvještavati kao "P" klijente (primarna povezanost), ili kao "S" klijente (sekundarna povezanost)?</p> <p>Primjer:</p> <p>Kreditna institucija je 100%-tni vlasnik tvrtke A i tvrtke B Tvrtka A je 100%-tni vlasnik tvrtke C i tvrtke D Tvrtka B je 50%-tni vlasnik tvrtke E i tvrtke F Tvrtka C je 50%-tni vlasnik tvrtke G Tvrtka D je 20%-tni vlasnik tvrtke H Tvrtka E je 100%-tni vlasnik tvrtke K Tvrtka G je 20%-tni vlasnik tvrtke M</p>		

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>Kreditna institucija je u 100%-tnom vlasništvu strane kreditne institucije XY.</p> <p>Kreditna institucija konsolidira tvrtke A, B, C, D, E, F, G, H, K i M.</p> <p>Tvrtke A i B se izvještavaju kao 'P' klijenti (primarna povezanost), jer je izvještajna institucija u vlasničkom odnosu s protustrankom.</p> <p>Da li tvrtke C, D, E i F treba također izvještavati kao 'P' klijente - primarna povezanost (sekundarna povezanost podrazumijeva da te tvrtke i protustanka imaju zajedničkog vlasnika što ovdje nije slučaj)?</p> <p>Što se tiče tvrtki G,H,K i M -> da li i ove tvrtke treba izvještavati kao 'P' klijente (primarna povezanost)?</p>	<p>Da, u pravu ste.</p> <p>Ne, tvrtke C, D, E i F moraju imati oznaku S1 u izvješću PO. U slogu AA ove protustranke imaju oznaku N.</p> <p>Ne, tvrtke G, H, K i M moraju imati oznaku S2 u izvješću PO. U slogu AA ove protustranke imaju oznaku N.</p>	
Vrsta iznos	13.8.2009	Kod vrste iznosa 13 navedeno je da se odnosi na isknjižavanje (otpis) glavnice na teret ispravaka vrijednosti. Da li se pod tom vrstom iznosa uključuju otpisi glavnice iz bilance u izvanbilancu (zatvaranje rezerve) i/ili povećanje rezervacija određenog potraživanja (smanjenje neto vrijednosti potraživanja)?	Svaki put kad se mijenja bruto vrijednost kredita, a nije došlo do njegove otplate koristite vrstu iznosa 13. Drugim riječima otpis glavnice na teret formiranih rezervacija (smanjenje rezervacija).	
Vrsta iznos	13.8.2009	Kod vrsta iznosa 16 i 17 navedeno je da se odnose na kumulativno povećanje/smanjenje ispravaka vrijednosti i rezerviranja po glavnici	Objašnjenje možete pogledati u Uputi za statističko i bonitetno izvješće, Prilog 15, paragraf 287.	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		instrumenta odnosno izvanbilančnoj obvezi, kamatama, ugrađenim derivatima i tečajne razlike, međutim u Prilogu 7./8. za te vrste iznosa navedeno je da se radi o instrumentu Ostala aktiva. Da li je to ispravno?		
Vrsta iznos	4.6.2009	Imamo vrstu iznosa 30 koja predstavlja kumulativan otpis glavnice na teret rezervacija. Koja vrsta iznosa predstavlja kumulativ za otpis kamata na teret rezervacija ?	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.	
Vrsta iznosa		Vrsta iznosa "14" Isknjižavanje (otpis) kamata na teret ispravaka vrijednosti - odnosi li se ova vrsta iznosa na isknjižavanje kamata iz bilance u vanbilancu (isključivanje kamata po djelomično nadoknadivim i nenadoknadivim plasmanima) ili na konačni otpust tih kamata iz vanbilančne evidencije?	Vrstom iznosa "14" banka izvješćuje o isknjižavanju kamata iz bilance na teret ispravaka vrijednosti.	
Veza izvještajne institucije i protustranke	21.7.2009	Da li Banka može imati oznaku povezanosti B (Izvještajna institucija je protustranka) i za neke ostale instrumente koji nisu propisani Prilogom 9 – npr. instrument A99999 za konta skupine 06* (zalihe uredskog materijala, sitan inventar u upotrebi ...)?	Da. Općenito, Prilog 9 sadrži popis instrumenata gdje banka mora navesti sebe kao protustranku. Za ostale instrumente banka može navesti sebe kao protustranku tamo gdje to ima smisla (primjerice ako posjeduje vlastite obveznice). Za detaljnija pojašnjenja sugeriramo da pogledate odgovore na pitanja od 4. srpnja 2008. g., str. 12, tema Instrument.	
Veza izvještajne institucije i protustranke	21.7.2009	Da li za konta skupine 202* (obveze za porez iz plaća i naknada plaća i prirez na porez) koji se uključuju u	U točki 3.2.5. Upute za izradu i dostavljanje datoteke statističkog i bonitetnog izvješća stoji sljedeća horizontalna kontrola:	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar		
		instrument P0901, protustranka treba biti Banka/ ili Ministarstvo financija/ ili svaka jedinica lokalne samouprave (općina/grad) u korist koje se uplaćuje porez / prirez poreza na dohodak?	<table border="1" data-bbox="931 199 1496 406"> <tr> <td data-bbox="931 199 1326 406">Ako je {Instrument = "P0901" ili "P0902"} & Država = "HR"}, tada Komitent MBR nije "FZ00000000", "OB00000000" ili Banka MBR</td> <td data-bbox="1326 199 1496 406">Pogreška 446</td> </tr> </table> <p data-bbox="931 411 1603 542">Dakle, protustranka ne može biti banka, već kao protustranku treba navesti onu jedinicu u korist koje zaista uplaćujete porez/prirez poreza na dohodak (Ministarstvo financija ili jedinica lokalne samouprave</p>	Ako je {Instrument = "P0901" ili "P0902"} & Država = "HR"}, tada Komitent MBR nije "FZ00000000", "OB00000000" ili Banka MBR	Pogreška 446	
Ako je {Instrument = "P0901" ili "P0902"} & Država = "HR"}, tada Komitent MBR nije "FZ00000000", "OB00000000" ili Banka MBR	Pogreška 446					
Veza izvještajne institucije i protustranke	21.7.2009	Banka izdaje svojim zaposlenicima poslovne kartice koje se koriste u poslovne svrhe (za pokrića troškova službenih putovanja, reprezentacije i sl.). Do trenutka podmirenja troškova potraživanja se vode na pojedinim zaposlenicima na čije ime glasi kartica. Budući da u konačnici Banka podmiruje navedene troškove da li se u izvješćima kao protustranka navodi Banka ili zaposlenik?	Kao protustranku navedite Banku.			
Veza izvještajne institucije i protustranke	21.7.2009	Banka u svojoj ponudi ima kredite za stanovništvo za koje je kamata djelomično subvencionirana od Ministarstva za obrt i Ministarstva turizma i to na način da Banka u svojim knjigama vodi potraživanje za subvencioniranu kamatu od dotičnog ministarstva (jer se direktno i naplaćuje od navedenih ministarstava) . Da li se to potraživanje svrstava pod instrument u koji se svrstava glavnica kredita odnosno da li Banka za to	Iz vašeg pitanja proizlazi sljedeće: - glavnica se potražuje od fizičke osobe - dio kamata se potražuje od fizičke osobe - ostatak kamata (subvencija) se potražuje od ministarstava. Navodite da se subvencionirane kamate u Bančnim knjigama vode na ministarstvima, jer se od njih izravno naplaćuju. Iz navedenog zaključujemo da je Banka po kreditnom riziku naplate kamata izložena upravo prema ministarstvima, odnosno da u slučaju neispunjenja obveza od strane ministarstava taj iznos kamata ne može potraživati od fizičke osobe.			

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>potraživanje stavlja protustranku fizičku osobu korisnika tog kredita ili Ministarstvo za obrt odnosno Ministarstvo turizma?</p>	<p>Općenito, sustav je koncipiran da potraživanje po kamati (vrste iznosa 03 i 04) ima ista obilježja kao i glavnica. Prema tome, protustranka fizička osoba bila bi nositelj glavnice i svog dijela kamata, dok bi kod drugog (subvencioniranog) dijela kamata protustranka bilo odgovarajuće ministarstvo.</p> <p>Molimo vas da ovaj poslovni događaj prikazujete na ovaj način do daljnjega, a naknadno ćemo vam dostaviti pojašnjenja vezana uz povezivanje glavnice kredita i subvencionirane kamate.</p>	
Županija	21.7.2009	<p>Za izvještaje u kojima se ne navodi županija (AB,AS,AW,AK,AD): kako prikazati pravne a kako fizičke osobe?</p>	<p>U navedenim slogovima fizičke osobe prikazuju se na agregiranoj razini, a pravne prema matičnom broju.</p>	
Županija		<p>1. Obilježje 9: Županija se ne popunjava u slogu AB.</p> <p>HNB je u odgovorima na pitanja napisao: "Promjene koje su obuhvaćene slogom AB se neće pratiti na razini županije."</p> <p>Ostaje nejasno da li to znači da se fizičke osobe (FZ) i obrtnici (OB) agregiraju neovisno o županiji (prikazuju svi zajedno s oznakom FZ00000000 i OB00000000, ne rastavljaju se po županijama kao u AA).</p> <p>2. Da li se se FZ i OB jednako postupa u svim izvješćima kojima je obuhvat iz</p>	<p>1. Da, sukladno prilogu 14 "Izvešća i obilježja" obilježje Županija ne popunjava se u slogu AB, tj. sve slogove za FZ i OB koji se razlikuju jedino u obilježju Županija potrebno je prikazati na agregatnoj razini</p> <p>2. Da li se se FZ i OB jednako postupa u svim izvješćima kojima je obuhvat iz AA, a ne upisuje im se županija?</p>	

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

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		AA, a ne upisuje im se županija?		