



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, 10002 Zagreb
tel.: 01 45 64 555 / faks: 01 46 10 551, 45 50 726, 46 10 591
teleks: 22 569 / www.hnb.hr / mb 3269817

ODLUKA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ODLUKE O STATISTIČKOM I BONITETNOM IZVJEŠĆIVANJU ("Narodne novine", br. 127/2014.)

– ODGOVORI NA UPITE –

Područje:	Članak 6.
Tema:	Novi instrumenti u KS-u
Broj pitanja:	1
Datum objave odgovora:	29. listopada 2014.
Pitanje:	Koje sve instrumente kredita iz AA sloga je potrebno obuhvatiti novim instrumentima - A0236 do A0239?
Odgovor:	<p>Novi instrumenti A0236 do A0239 izvještavaju se samo u KS slogu. Oni predstavljaju agregirane postojeće instrumente (kredite), ali po specifičnim kriterijima koji su opisani u članku 6., primjerice za instrument A0236 Pokazatelj kreditiranja 1 potrebno je uključiti sva postojeća stanja kredita koji zadovoljavaju dva kriterija, a to su: izvorno dospijeće mora biti dulje od godine dana i preostalo dospijeće mora biti do godine dana. Pokazatelj kreditiranja 2 ima primjerice tri kriterija: krediti koji imaju izvorno dospijeće dulje od godine dana, preostalo dospijeće dulje od godine dana i promjena kamatne stope u sljedećih 12 mjeseci.</p> <p>Treba obuhvatiti slijedeće instrumente: A0207 do A0230, A0232, A0233, A0305, A0306 i A0701.</p> <p>Tako da su to u biti agregirani pokazatelji po specifičnim kriterijima, pa tako postoji mogućnost da se neki „stari instrumenti“ nađu u više novih (kao npr. i u Pokazatelju kreditiranja 1 i u Pokazatelju kreditiranja 2), to jest instrumenti A0236 do A0239 nisu jedinstveni već da se preklapaju.</p>

Područje:	Članak 6.
Tema:	Novi instrumenti u KS-u
Broj pitanja:	2
Datum objave odgovora:	29. listopada 2014.
Pitanje:	Prikazuju li se u instrumentima A0237 i A0239 samo oni krediti sa promjenjivim kamatnim stopama ili i krediti sa administrativno promjenjivim kamatnim stopama?
Odgovor:	U instrumentima A0237 i A0239 prikazuju se samo oni krediti sa promjenjivim kamatnim stopama. Primjerice za instrument A0237 samo oni krediti sa promjenjivim kamatnim stopama, čija će se promjena kamatne stope dogoditi u sljedećih 12 mjeseci, naravno uz preostala dva kriterija zadovoljena (izvorno i preostalo dospijeće).

Područje:	Članak 6.
Tema:	Novi instrumenti u KS-u
Broj pitanja:	3
Datum objave odgovora:	29. listopada 2014.
Pitanje:	Prikazuju li se u instrumentima A0236 i A0238 samo krediti sa fiksnim kamatnim stopama?
Odgovor:	U instrumentima A0236 i A0238 prikazuju se svi krediti, a ne samo oni sa fiksnim kamatnim stopama, koji zadovoljavaju uvjete izvornog i preostalog dospijeća. Vrsta kamatne stope nije uvjet (kriterij).

Područje:	Članak 6.
Tema:	Novi instrumenti u KS-u
Broj pitanja:	4
Datum objave odgovora:	29. listopada 2014.
Pitanje:	Članak 6 Nacrta definira nove instrumente u dijelu Upute 6.2.2 i to A0236, A0237, A0238 i A0239 s time da su instrumenti definirani na temelju izvornog i preostalog dospijeća (A0236 i A0238) odnosno na temelju izvornog i preostalog dospijeća te promjene kamatne stope (A0237 i A0238). Iz predloženog Nacrta nije nam točno jasna svrha uvođenja ovih novih instrumenata budući da se prema našem razumijevanju podaci o izvornoj i preostaloj ročnosti i kamatnoj stopi mogu iščitati iz podataka koji se već izvještavaju kroz postojeća obilježja o ostalim izvještajnim slogovima

	<p>(AA, KS, AD, AK).</p> <p>Da li se ovi novi instrumenti odnose na sve nove poslove tj. na sve nove kredite ili samo na revolving kredite.</p> <p>Što ako novi posao ne ispunjava sva obilježja koja se navode kao obilježja ovih instrumenata kao npr.:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) ako novi posao podrazumijeva kredit koji ima izvorno i preostalo dospijeće preko godine dana, a promjena kamatne stope nije u slijedećih 12 mjeseci nego u nekom drugom periodu – da li se taj posao izvještava, ako da pod kojim instrumentom; b) da li se u npr. instrumentu A0236 i A028 izvještavaju svi novi poslovi bez obzira kakav je period promjene kamatne stope tj. svaki period promjene kamatne stope koji nije pokriven instrumentima A0237 i A0239; c) što znači promjena kamatne stope u slijedećih 12 (24) mjeseci – da li samo ako se kamate mijenja točno u periodu 12 ili 24 mjeseca ili u svim periodima do uključeno 12 i 24 mjeseca (znači i u periodima koji su manji od 12 i 24 mjeseca ali uključeno i 12 i 24 mjeseca); d) te gdje se izvještavaju krediti kod kojih se kamata ne mijenja nego je npr. fiksna
<p>Odgovor:</p>	<p>Tražena stanja prikazuju se u raznim drugim slogovima, ali samo prema jednom kriteriju ne svima. Također ta stanja su prikazana bez kamatne stope. Dakle ovdje se traži od izvještajnih institucija prema svim kriterijima zajedno (izvorno dospijeće, preostalo dospijeće, promjena kamatne stope) i kamatna stopa.</p> <p>Novi instrumenti A0236 do A0239 ne odnose se na nove poslove, već na stanja. Prikazuju se samo u KS slogu, te pod vrstom iznosa 41 za potrebe tih instrumenta izvještajna institucija upisuje stanje.</p> <p>Ukoliko kredit ne ispunjava sve kriterije ne ulazi u neki od agregiranih pokazatelja A0236 do A0239.</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Ne traži se novi posao, nego stanje. Izvještavaju se samo stanja na instrumentima kredita koji zadovoljavaju sve uvjete nabrojene po pojedinom pokazatelju, ako nisu zadovoljeni svi uvjeti ne treba ništa izvijestiti, s druge strane može se dogoditi da određeni instrumenti uđu u više pokazatelja i to onda sve treba izvijestiti. <p>Konkretno, ako kredit ima izvorno i preostalo dospijeće preko godine dana, a promjena kamatne stope nije u slijedećih 12 mjeseci to se ne izvještava pod instrumentom A0237. Ako taj kredit ima izvorno i preostalo dospijeće duže i od 2 godine to se izvještava pod instrumentom A0238. Ukoliko uz ta dva kriterija također ima i promjenu kamatne stope u slijedećih 24 mjeseci onda se još jednom prikazuje i u instrumentu A0239.</p>

	<p>b) U instrumentima A236 i A0238 izvještavaju se sva stanja kredita bez obzira kakav je period promjene kamatne stope, dakle bitno je samo da su zadovoljeni uvjeti izvornog i preostalog dospjeća. Dakle prikazuju se svi krediti bez obzira na vrstu kamatne stope (bilo ona fiksna ili promjenjiva).</p> <p>c) Promjena kamatne stope znači da će se kamatna stopa promijeniti unutar i zaključno s tim rokom, znači do 12 mjeseci, ulazi primjerice i 3, 6, 9 i 12 mjeseci. Do 24 mjeseci ulazi i prethodno pobrojane pa sve do 24 mjeseci.</p> <p>d) Krediti s fiksnom kamatnom stopom ulaze u instrumente A0236 i A0238, ali također unutar tih instrumenta se nalaze i krediti s promjenjivom kamatnom stopom. Nema pokazatelja samo za fiksnu kamatnu stopu u novim instrumentima A0236 do A0239.</p>
--	---

Područje:	Članak 6.
Tema:	Prikazivanje obratnog repo kredita u izvještajima o velikim izloženostima
Broj pitanja:	5
Datum objave odgovora:	29. listopada 2014.
Pitanje:	<p>U poziciju 060 u obrazac C28 (LE2) se iz AA sloga uključuje instrument A0209 (Obratni repo krediti), te iz AI sloga instrument Z2003 (Izloženost na temelju izvedenica i transakcija financiranih dužničkim vrijednosnicama).</p> <p>Ovaj instrument iz AI sloga prema novom Nacrtu odluke o izmjenama i dopunama Odluke o statističkom i bonitetnom izvješćivanju uključuje i Izloženost po repo i obrnutim repo kreditima.</p> <p>Da li će ovdje doći do preklapanja, odnosno da li će se izloženost za obrnute repo kredite dva puta prikazati u istoj poziciji?</p> <p>Koji iznos se treba prikazati u instrumentima Z2003 i Z2006 za obrnuti repo: EAD (neto – VP koji je dan kao kolateral), kao kod repo u pasivi ili bruto iznos izloženosti kao u AA slogu ?</p>
Odgovor:	Način uključivanja repo i obratnih repo kredita u Izvještaj C28.00 (LE2) propisan je točkama 32., 33. i 34. Upute za sastavljanje i dostavljanje izvještaja iz Uredbe koja je sastavni dio Odluke o provedbi Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 ("Narodne novine", br. 84/2014. i 116/2014.). Slijedom ovih uputa, ne bi smjelo doći do preklapanja, odnosno duplog prikazivanja

	obrnutih repo kredita u spomenutim pozicijama.
--	--

Područje:	Članak 8.
Tema:	Novi instrumenti u KS-u
Broj pitanja:	6
Datum objave odgovora:	29. listopada 2014.
Pitanje:	Da li vrste iznosa 44 i 45 iz izvještaja KS dobivaju pod obilježjem 39 "Novi posao" modalitet "03" – nije primjenjivo?
Odgovor:	Vrste iznosa 44 i 45 pod obilježjem „Novi posao“ dobivaju modalitet „03“, s obzirom da se radi o kamatnim stopama na stanjima, te nije moguće razlučiti novi posao na stvarni novi posao ili na ponovni sporazum. Za nove instrumente A0236 do A0239, za vrstu iznosa 41, pod obilježjem „Novi posao“ upisuje također modalitet „03“, jer se ovdje radi o stanjima.

Područje:	Članak 8.
Tema:	Novi instrumenti u KS-u
Broj pitanja:	7
Datum objave odgovora:	29. listopada 2014.
Pitanje:	Članak 8 Nacrta definira novo obilježje „Novi posao“ i to kao modalitet „01“, modalitet „02“ i modalitet „03“. Da li se kao modalitet „03“ označavaju oni ugovori (za kredite i depozite) za koje su napravljena produljenja i druga usklađenja postojećih uvjeta koja se obavljaju automatski odnosno koje je definirala samo KI bez aktivnog sudjelovanja protustranke (npr. automatski prolongat depozita po istim uvjetima odnosno po novim uvjetima, prekoračenja po tekućem računu po istim uvjetima odnosno po novim uvjetima i slično)? Koji modalitet se upisuje za revolving kredite?
Odgovor:	Za modalitet „03“ označuju se primjerice vrste iznosa 44, 45 koji predstavljaju kamatne stope na stanja. Također za vrstu iznosa 41 kod novih instrumenata A0236 do A0239 upotrebljava se modalitet „03“ jer je riječ o stanjima. Modalitet „03“ to znači da nije primjenjivo. Oni ugovori za koje su napravljena produljenja i druga usklađenja postojećih uvjeta koja se obavljaju automatski, bez aktivnog sudjelovanja protustranke ne smatraju se novim poslovima i ne prijavljuju se kao novi posao, nego kao stanja i kamatne stope na stanja.

	<p>Svi ugovori kojima se prvi put utvrđuje kamatna stopa na depozit ili kredit (stvarni novi posao) označavaju se kao modalitet „02“.</p> <p>Svi ponovni sporazumi o uvjetima kreditiranja postojećih ugovora o depozitima ili kreditima označavaju se kao modalitet „01“. Ponovni sporazum o uvjetima kreditiranja odnose se na aktivno sudjelovanje protustranke u usklađivanju uvjeta postojećeg ugovora o depozitu ili kreditu uključujući kamatnu stopu.</p> <p>Izvještajna institucija za revolving kredite (instrument A0235) za vrste iznosa 41, 44, i 45 popunjava novo obilježje „Novi posao“ s modalitetom „03“.</p>
--	---

Područje:	Članak 9.
Tema:	Nositelj grupe povezanih osoba
Broj pitanja:	8
Datum objave odgovora:	29. listopada 2014.
Pitanje:	<p>Nastavno na članak 9. nacрта Odluke o izmjenama i dopunama odluke o statističkom i bonitetnom izvješćivanju, dio koji se odnosi na određivanje nositelja grupe povezanih osoba - "Nositelj grupe povezanih osoba jest matično društvo ako postoji izloženost prema njemu, u protivnom to je društvo koje izvještajna institucija smatra najznačajnijim u grupi povezanih osoba." šaljemo svoj komentar.</p> <p>Naime, ovakav način definiranja nositelja grupe povezanih osoba pretvara nositelja grupe u dinamičku kategoriju koja zahtjeva njegovo ponovno utvrđivanje (potvrđivanje) ovisno o tome ima li klijent unutar grupe povezanih osoba izloženost ili ne, na svaki izvještajni datum. Ne smatramo postojanje izloženosti primjerenim ključem određivanja vodećeg člana grupe.</p>
Odgovor:	<p>U skladu s člankom 394. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije dostavljaju podatke o drugoj ugovornoj strani prema kojoj imaju veliku izloženost. Slijedom navedenog nositelj grupe mora imati izloženost kod izvještajne institucije.</p> <p>Za članice grupe povezanih osoba, oznaka povezanosti određuje se u odnosu na nositelja grupe povezanih osoba.</p> <p>Nositelj grupe povezanih osoba je matično društvo u slučaju da postoji</p>

	izloženost prema istom, u protivnom, to je društvo koje ima najznačajniji utjecaj u grupi povezanih osoba sukladno procjeni kreditne institucije.
--	---

Područje:	Članak 11.
Tema:	Novi instrumenti u KS-u
Broj pitanja:	9
Datum objave odgovora:	29. listopada 2014.
Pitanje:	Treba li na novim instrumentima prikazati samo nove poslove i njihova stanja iz AA sloga pod vrstom iznosa 41 ili iznose kredita prema kojem se računa sadašnja vrsta iznosa 44?
Odgovor:	Na novim instrumentima A0236 do A0239 prikazuju se samo stanja, a ne novi poslovi. U KS slogu pod vrstom iznosa 41 za potrebe izvještavanja instrumenata A0236 do A0239 na toj poziciji izvještajna institucija prijavljuje stanje, te odgovarajuću kamatnu stopa za ta stanja pod vrstom iznosa 44 (nominalna kamatna stopa na stanje) i 45 (efektivna kamatna stopa na stanje).