

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| <b>Tema</b>                      | <b>Datum</b> | <b>Pitanje</b>   | <b>Odgovor</b>   | <b>Komentar</b>   |
|----------------------------------|--------------|--|--|---|
| Desetodnevni izvještajni zahtjev | 13.3.2008    | Obzirom je u Radnoj verziji Izvještajnog zahtjeva navedeno da izvještajna institucija kao obvezu izvještavanja dostavlja mjesečna izvješća, a riječ „dekadna“ je precrtana, ( str.4.) da li to znači da se ukida obveza dekadnog izvještavanja | Ne ukida se. Naime, u prvoj fazi novog izvješćivanja dostavljat će se samo mjesečno izvješće. Naknadno će se propisati obveza dostavljanja desetodnevnog izvješća kao i ostalih dodatnih izvješća                                      | ---   |
| Desetodnevni izvještajni zahtjev | 7.12.2007    | Jesu li dopunski izvještaji također obuhvaćeni na dekadnoj osnovi?   | Ne, na dekadnoj osnovi dostavljat će se samo bilančne pozicije čiji obuhvat u smislu instrumenata i obilježja neće izaći iz okvira mjesečnog izvještajnog zahtjeva (izvješće "AA").  | ---   |
| Desetodnevni izvještajni zahtjev | 7.12.2007    | Jesu li za potrebe izvješćivanja ESB-a bitni i dekadni podaci? Ako nisu, prijedlog je da se dekadni podaci šalju po starom sustavu MOSTv1, a mjesečni podaci po novom sustavu.   | Dekadni podaci nisu predmet izvješćivanja ESB-a, ali se koriste za potrebe HNB-a i njezine Uprave.   | HNB - Temeljem reakcije banaka, jasno je da osnovni problem desetodnevnog izvješćivanja predstavljaju prekratki rokovi (pet radnih dana). Očito je da će nakon uvođenja mjesečnog izvještajnog zahtjeva u testnu fazu (od 30. lipnja 2008.) i banke i HNB raspolagati s više informacija temeljem kojih će se kreirati konačna verzija desetodnevnog izvještajnog zahtjeva koja će se temeljiti na konceptu MOSTv2. |
| Desetodnevni izvještajni zahtjev | 7.12.2007    | Kako se popunjava obilježje matični broj u dekadnom izvješću?  | Kod dekadnog i mjesečnog izvješćivanja banke na isti način popunjavaju ovo obilježje za rezidente. Za nerezidente u dekadnom izvješćivanju ne popunjavaju se matični brojevi za institucije sa MFI liste.                              | HNB - Identificiranje nerezidenata u desetodnevnom izvještajnom zahtjevu osigurat će se upotrebom generičke oznake "Z8" u obilježju "Država sjedišta ili međunarodna institucija" uz istodobno identificiranje sektora nerezidenta u obilježju "Sektor nerezidenta", a u skladu s definicijom sektora iz mjesečnog izvještajnog zahtjeva.   |
| Desetodnevni izvještajni zahtjev | 7.12.2007    | Predstavlja li bankama problem dostavljanje modaliteta obilježja Vrsta iznosa koje se odnosi na ispravke vrijednosti na dekadnoj osnovi budući da se ti podaci trenutno dostavljaju  | Banka - Ispravci vrijednosti dnevno se obrađuju pa ovaj novitet neće predstavljati problem. Ostale banke nisu imale odgovore/pojašnjenja pa se može zaključiti da predloženo proširenje dekadnog izvješća ne bi predstavljalo problem. | ---   |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema                             | Datum     | Pitanje   | Odgovor   | Komentar  |
|----------------------------------|-----------|---|---|---|
| Desetodnevni izvještajni zahtjev | 7.12.2007 | <p>samo na mjesečnoj osnovi?</p> <p>Vezano na prezentaciju prijedloga desetodnevnog izvještajnog zahtjeva, koji bi se problemi pojavili kod njegovog ispunjavanja u vezi upotrebe dnevnog ili mjesečnog tečaja, rokova dostavljanja desetodnevnih izvješća te stavovi banaka na predložena pojednostavljenja desetodnevnog izvještajnog zahtjeva u dijelu reduciranja određenih obilježja i agregiranja podataka prema instrumentima?</p> | <p>Banka - Tečaj se utvrđuje na dnevnoj osnovi pa se mogu koristiti i desetodnevni i mjesečni tečaj. Naglašen je problem velike baze i subote kao radnog dana pa je rok od 5 radnih dana za dostavljanje dekadnog izvješća upitan. Problem mogu predstavljati i duži procesi obrade i kontrole podataka unutar HNB-a. Također, prijedlog agregiranja podataka za grupe instrumenata i za manji broj obilježja ne smatra se prednošću te je jednostavnije postaviti unificirani sustav za slanje i mjesečnih i dekadnih podataka. Banka - Agregiranje instrumenata i manji broj obilježja za dekadno izvješće nije prednost. Tečaj se može podržati na dekadu ili bilo koji dan. Predlaže se u prijelaznom razdoblju prvo krenuti s testiranjem mjesečnih podataka, a tek kasnije uvesti dekadno u testnu fazu. Rok od 6 dana za mjesečno izvješćivanje nije dostižan dok je 8 dan dostižan s tim da se subota ne računa kao radni dan. Banka - Tečaj s kraja mjeseca se može podržati, ali zbog velikog obuhvata podataka rok od 6 radnih dana za mjesečni izvještajni zahtjev je prekratak. Također i subota kao radni dan predstavlja problem. Predlaže se 8. radni dan kao rok dostavljanja izvješća. Isto kao i prethodne banke zadržao bi se mjesečni obuhvat podataka i za dekadno izvješćivanje. Podržava se prijedlog da se s testiranjem dekadnog izvješća krene tek nakon što se završi faza testiranja mjesečnih podataka. Banka - Tečaj se svodi na kraj mjeseca, a u slučaju da HNB propiše drukčije potrebna su dodatna programska rješenja. Smanjivanje obuhvata za dekadu nije jednostavnije rješenje. Rok od 5 dana je prekratak, a od 8 je prihvatljiv. Banka predlaže da se subota ne računa kao radni dan. Banka - Za usklađivanje tečaja odgovara dnevni tečaj, a ne tečaj s kraja mjeseca. Smanjivanje obuhvata za dekadu ništa ne pojednostavljuje. Banka je izrazila zabrinutost s obzirom da su potrebna 2 dana za mjesečne obrade pa ostaje samo 3 radna dana za izradu izvješća.</p> | <p>HNB: 1. Rokovi - Postoji testno razdoblje uvođenja MOSTv2 sustava u kojem se banke trebaju prilagoditi poštivanju definiranih rokova. Što se tiče mogućnosti ukidanja izvješćivanja po trećoj dekadi, ona je omogućena, ali samo uz uvođenje roka od 6 dana za dostavljanje podataka u okviru mjesečnog izvještajnog zahtjeva. Trenutno ne postoji mogućnost pomaka roka od 5 dana za dostavu desetodnevnog izvješća. Molba banaka o ispuštanju subote iz definicije radnih dana je zaprimljena. Provjerit će se definicija radnih dana u okviru regulative ESB-a. 2. Tečaj - Bankama je ostavljen izbor biranja tečaja za dekadno izvješćivanje, u skladu s postojećom praksom izvješćivanja u okviru postojećih dekadnih statističkih izvješća banke. 3. Imajući na umu reakciju banaka, pokušat će se pronaći i alternativa za dekadno izvješćivanje koja će svakako ostati na konceptu MOSTv2. Problemi oko rokova prenijet će se korisnicima unutar HNB-a te pokušati odrediti optimalan obuhvat i rokovi dostave podataka na desetodnevnoj osnovi.</p> |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema | Datum | Pitanje | Odgovor   | Komentar |
|------|-------|---------|---|----------|
|      |       |         | <p>Ukoliko se dovoljno uloži u sustav i procese obrade, 5. radni dan je ostvariv. Subota također predstavlja veliki problem. Banka -Rok od 5 dana za dekadno i 6 za mjesečno izvješće je prekratak dok je prethodno navedeni rok od 8 dana prihvatljiv (bez subote). Tečaj ne predstavlja problem. Također, prijedlog agregiranja podataka prema instrumentima ne smatra se prednošću te je jednostavnije postaviti unificirani sustav za izradu i mjesečnih i dekadnih podataka. Banka -Banka je navela problem starih programa i spore obrade podataka (slaba tehnička podrška). Rok slanja predstavlja problem, a posebno u slučaju da je i subota uključena. Za dekadno izvješćivanje koristi se tečaj krajem mjeseca. Ne vidi se prednost grupiranja instrumenata u skupne instrumente. Banka -Tečaj koriste na mjesečnoj osnovi, ali je moguće koristiti i dekadni u slučaju da je to potrebno. Također, jednostavnije je slati podatke u istom obuhvatu kao i mjesečne. Rokovi su problem jer prema novom sustavu izvješćivanja treba dostaviti i podatke koji su predmet tromjesečnog statističkog i nadzornog izvješćivanja za koje je prema MOSTv1 rok dostavljanja 25 dana. Smatra se da je, dok se sustav ne uhoda i 8. radni dan upitan. Banka -Umjesto pojednostavljenja dekadnog izvješćivanja radije bi se prihvatio format mjesečnog. Nema problema kod upotrebe bilo kojeg tečaja. Također, podržava se prijedlog da se prvo krene s testiranjem mjesečnog izvješćivanja po novom sustavu. Rok od 6 dana je nedostižan, subota se ne bi trebala smatrati radnim danom, a čak se i 10 dana čini kao kratak rok za dostavljanje izvješća. Banka -- Grupiranje podataka za dekadno izvješće također se ne prihvaća. Danas se u dekadnom izvješćivanju koristi tečaj s kraja mjeseca. Subota ne bi odgovarala kao radni dan. Potrebno je 2 do 3 dana da se izvuku podaci koji zatim moraju proći kontrole i tek se onda mogu poslati. Problem predstavljaju fakture koje stižu kasnije te se knjiže s datumom unatrag par dana (datumom valute) što znači da bi bila upitna</p> |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema              | Datum     | Pitanje   | Odgovor  | Komentar |
|-------------------|-----------|---|--|----------|
|                   |           |   | kvaliteta poslanih podataka u predloženom petodnevnom roku.  |          |
| Dopunska izvješća | 20.6.2008 | Molim vas da nam pomognete razrješiti nedoumicu oko označavanja Računa dobiti i gubitka, a vezano uz skupinu računa 635 -ostali troškovi banke. Po uputi o kontnom planu bankama je ostavljeno da prema svojim potrebama iskažu troškove u ovoj skupini za koje nije nigdje drugdje predviđen odgovarajući račun u okviru razreda 6. Kako mi imamo razvijenu analitiku na nekoliko računa, a u radnim materijalima nigdje niste obuhvatili ovu skupinu računa , molim vas da mi odgovorite slijedeće: 1. da li ćemo takve troškove označiti poveznicom uz instrument??? Budući su takvi troškovi u Statističkom izvješću bili prikazivani u ostalim nekamtnim troškovima zajedno s skupinom konta 627 i ukupnom skupinom 63 (bez računa 630). Mogu li onda zaključiti da ćemo i račune skupine 635 vezati uz instrument kao što ste predvidjeli za skupne 631-4. 2. Iz radnih materijala dobivenih na radionici razvidno je da se trošak amortizacija materijalne i nematerijalne imovine veže uz instrument. Dali ispravno zaključujem da račune 629 -trošak amortizacije- moramo analitički razraditi po instrumentima, odnosno posebno prikazivati troškove materijalne a posebno nematerijalne imovine što do | 1. To ćemo riješiti uvođenjem novih instrumenata "Ostali prihodi" (računi skupine 68, osim 680) i "Ostali troškovi" (računi skupine 63, osim 630 do 634) koji će se odnositi na ostale nespomenute prihode, odnosno rashode. 2. Da, u pravu ste. |          |

## Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| <b>Tema</b>                                | <b>Datum</b> | <b>Pitanje</b>   | <b>Odgovor</b>   | <b>Komentar</b>  |
|--|--------------|--|--|--|
|  |              | sada nismo morali????  |  |  |
| Dopunska izvješća                          | 7.12.2007    | Kako prikazivati isključenu kamatu budući da se ona nakon isključenja ne nalazi više u bilanci već se knjiži vanbilančno, ali ne u klasičnim stavkama?   | Praćenje i prikazivanje isključenih kamata bit će obuhvaćeno u sklopu dodatnih izvješća koja će se naknadno definirati.  | ---  |
| Dopunska izvješća                          | 7.12.2007    | Kojom dinamikom planirate dostaviti ostale odluke o novim izvješćima?  | Tijekom 2008. godine. Kad se donese novi Zakon o kreditnim institucijama i s njim pripadajući akti, uskladit će se potrebe izvješćivanja za FINREP i novu odluku o adekvatnosti kapitala. U skladu s tim definirat će se i dopunska izvješća koja će biti predstavljena na sljedećoj radionici. Iznimno, dopunska izvješća koja se odnose na preostalo dospijeeće i mogućnost promjene kamatne stope vjerojatno neće biti predstavljena na toj radionici budući da zahtijevaju detaljniju analizu od strane svih korisnika tih izvješća u HNB. | Banka -Za dopunska izvješća bit će potrebna druga tehnička podrška nego za mjesečno i dekadno izvješćivanje pa u tom slučaju instrumenti mogu biti grupirani na skupnoj razini kako je predloženo u prezentaciji o dekadnom izvješćivanju. |
| Država sjedišta ili međunarodna insitucija | 26.2.2008    | Pokušali smo više puta ići na link iz Upute <a href="http://epp.eurostat.cec.eu.int">http://epp.eurostat.cec.eu.int</a> , ali aktiviranjem linka javlja se sljedeća poruka: 503 Service Unavailable Failed to resolve the name of server epp.eurostat.cec.eu.int to connect Koji je ispravan link? | Ispravan link: <a href="http://epp.eurostat.ec.europa.eu">http://epp.eurostat.ec.europa.eu</a> Inače, ovaj link ne trebate pratiti jer sve što vam treba od Eurostata imate zapisano u prilogu 4-2.  | ---  |
| FINREP                                     | 7.12.2007    | Koliko će promjena metodologije i sadržaja izvješćivanja po FINREP-u (implementacija do 2011.) utjecati na promjenu postojećih nadzornih izvješća?   | Novi sustav izvješćivanja MOSTv2 koncipiran je tako da lako podnosi promjene (npr. uvođenje novih instrumenata). Kod nove metodologije ne očekuju su veće promjene vezane uz temeljne obrasce već eventualno uz nova obilježja. Promjene u nadzornim izvješćima ovise o novom Zakonu o kreditnim institucijama. Većina njih bazira se na osnovnim financijskim izvješćima (bilanca i RDG) koji se generiraju iz MOSTv2.  | ---  |
| Indeksacija                                | 7.12.2007    | Može li se proširiti obilježje "Indeksacija" i na druge valute (u Radnoj verziji, ovo obilježje je predviđeno samo za kunske   | Obilježjem "Indeksacija" će se identificirati svi indeksirani instrumenti bez obzira na valutu denominacije.   | HNB - Napominjemo da je ovo obilježje izmijenjeno u odnosu na radnu verziju Izveštajnog zahtjeva zbog potreba statistike inozemnog duga. Ovo obilježje se  |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema                      | Datum     | Pitanje  | Odgovor   | Komentar   |
|---------------------------|-----------|--|---|--|
|                           |           | instrumente).  |   | sada ne odnosi samo na domaću valutu i njenu indeksaciju, već i na sve ostale indeksirane valute pa je to obilježje potrebno popunjavati u skladu s tim. |
| Indeksacija               | 7.12.2007 | Trebaju li se krediti s jednosmjernom valutnom klauzulom trebaju izvještavati unutar pozicije derivatna financijska imovina - opcije, te navodi li se kao ISIN "ostalo"?   | Ne. To je kredit koji se mora uklopiti u jedan od modaliteta instrumenata "Krediti" i za kojeg se popunjava obilježje "Indeksacija". Istodobno se označava i obilježje "Ugrađeni derivat". Znači, nije riječ o vrijednosnom papiru, pa se ne popunjava obilježje "ISIN".  | ---  |
| Informacijske tehnologije | 4.7.2008  | Imamo još nekoliko pitanja vezano uz Novi sustav statističkog i bonitetnog izvještavanja 1. Da li je potrebno izvještavati slogove, tj. Instrumente na kojima je saldo 0? 2. Da li je potrebno stanje „0“ izvještavati kod slanja ispravaka? Npr. u predhodno poslanom slogu neki instrument je imao saldo, ali je naknadno utvrđeno da je ispravno stanje „0“? 3- Možete li nam potvrditi da li smo ispravno shvatili Uputu da se svi iznosi iskazuju kao pozitivne vrijednosti, čak i npr. ispravci vrijednosti i npr. diskonti kod obveznica RH, pa bi u tom smislu samo Storno iznosi i iznosi „neispravnih stanja“, npr. preplata po kreditu imali negativni predznak? 4. Obzirom je obilježje br. 24 Odnosna varijabla usko vezano uz Obilježje br. 23 Ugrađeni derivat i prema Prilogu br.6 obvezno ih je popuniti za neke instrumente, ukoliko instrument nema ugrađeni derivat, da li li je ispravno polje koje se odnosi na Odnosnu varijablu ostaviti prazno (blank)? | 1. Ne 2. Da. Stornirajte takav slog (S) i dostavite novi s vrijednošću nula (P). 3. Svi iznosi načelno se prikazuju sa pozitivnim predznakom (+). Izuzeci su stavke koje već po nazivu sugeriraju da se može pojaviti pozitivan ili negativan predznak (primjerice stavke koje imaju u nazivu dobit/gubitak) te storno. Dakle, načelno svi instrumenti aktive i pasive imaju pozitivan predznak, a saldo se utvrđuju prema vrsti instrumenta odnosno karakteru računa. 4. Da, ako instrument nema ugrađeni derivat (a postoji mogućnost da ga ima - dakle ne govorimo o derivatnim instrumentima), onda se obilježje Odnosna varijabla ostavlja prazno (blank), u skladu s Uputom za izradu i dostavljanje datoteke statističkog i bonitetnog izvješćivanja, dio 3.2.1, pod "Polje 25". |  |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema                      | Datum     | Pitanje  | Odgovor  | Komentar |
|---------------------------|-----------|--|--|----------|
| Informacijske tehnologije | 4.7.2008  | Ujedno nas zanima da li postoji mogućnost da vam tijekom mjeseca srpnja pošaljemo probnu disketu s podacima 30.06.2008. na kontrolu?   | Sve testne datoteke primamo mailom, ali ako inzistirate na disketi, može.  |          |
| Informacijske tehnologije | 20.5.2008 | 1) Ako prilikom slanja datoteke ne bude nikakve greške dali ćemo dobiti datoteku sa praznim popisom grešaka ili nećemo dobiti ništa? 2) Kad bi mogli dobiti format datoteke s formalnom greškom (odbijeni slogovi)? 3) Kad bi mogli dobiti format datoteke s logičkom greškom (prihvaćeni slogovi, ali sa logičkom greškom)?   | 1) Dobit ćete obavijest da je obrada prošla bez gresaka (statistika gresaka). 2) Format datoteke s formalnim greskama je isti kao ulazni slog, tj. to je onaj dio ulazne datoteke koji nije prosao formalnu provjeru. 3) Pitanje nije korektno postavljeno. Naime, imate dva slučaja: a) logička greška tipa error (E), slog je odbijen kao neispravan; primete samo popis gresaka po rednom broju retka u datumu/oznaci; b) logička greška tipa warning (W), slog je prihvaćen kao ispravan; uz popis gresaka primete datoteku sa slogovima 'storno', dakle opet isti format kao ulazna, ali je originalni ulazni slog prepravljen tako da u polju 8 piše 'S' a predznak (polje 27) je promijenjen u suprotni od originalnog ulaznog; vi trebate samo kreirati ispravan novi ulazni slog (uz promjenu polja 8 i 27) s ispravnim poljem na kojem je bio warning (npr. kriva država nerezidenta ili tsl.) |          |
| Informacijske tehnologije | 8.5.2008  | Molimo vas za pojašnjenje koji se točno dokument sa internetske stranice <a href="https://mfi-assets.ecb.int/dla_MFID.htm">https://mfi-assets.ecb.int/dla_MFID.htm</a> preuzima da bi se ispravno ažurirale MFI-e  | The EU population of MFIs , Full Database ( <a href="https://mfi-assets.ecb.int/dla/MFID/eu_alld_ggmmdd.txt">https://mfi-assets.ecb.int/dla/MFID/eu_alld_ggmmdd.txt</a> )  |          |
| Informacijske tehnologije | 18.4.2008 | 1. Kod slanja ispravka sloga treba li ponoviti cijelu datoteku ili samo slog koji se ispravlja (slog iz originalne datoteke, storno tog sloga i ispravan slog)? Ako se šalje cijela datoteka gdje se dodaju slogovi s oznakom P i S ? 2. Kako se šalje ispravak koji znači dodavanje novog sloga (nema rednog broja sloga iz prvotno poslanih datoteke)? 3. Kako se šalje ispravak | 1) Samo par "storno - ispravak". sve što ti je robot prihvatio nemoj slati jer će ti prijaviti pogreške. Ako u okviru datoteke za razdoblje T ispravljate slogove iz T-1, možete ih pridružiti datoteci izvješća T. Drugim riječima, u izvješću nekog mjeseca mogu biti i slogovi koji se odnose na prethodne izvještajne mjesece. 2) Samo ga dopišite u izvješće. Sa stanovišta tehnike MOSTv2 sustava, to je novi slog jer nema se što ispravljati. 3) Kad ispravljate slogove koji su formalno ispravni, ali suštinski nisu točni (kao u tvom primjeru, pogrešan iznos), obavlja se storniranje.  |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema                             | Datum            | Pitanje  | Odgovor   | Komentar |
|----------------------------------|------------------|--|---|----------|
|                                  |                  | <p>koji znači svodenje nekog sloga na 0 – treba li slati samo slog s oznakom P i S ili treba poslati slog s oznakom R kod kojeg je iznos 0 ? 4. Koji modalitet će se dodijeliti stranim investicijskim i mirovinskim fondovima, koji nemaju pravnu samostalnost, kako je to slučaj u RH? 5. Koji modalitet će se dodijeliti stranim društvima za upravljanje mirovinskim i investicijskim fondovima? 6. Koja je to vrsta pomoćnih financijskih usluga, a što bi uvjetovalo da se nekom društvu dodjeli modalitet 1240?</p> | <p>Dakle, za postojeći R dostavljate par P i S. S je isti kao i R suprotnog predznaka, a u P stavite sve ključeve iste i iznos 0. 4) Ako je riječ o novčanim fondovima iz EU, onda su oni na listi MFI ECB-a. Ako je riječ o svim ostalim fondovima izvan RH, njih stavljate u odgovarajući sektor i prijavljujete skupno na ključu "država-sektor nerezidenta". 5) Pretpostavljamo je pitanje u smislu identificiranja ovih društava - kao i sve ostale nerezidente koji nisu na listi ECB-a, prikazujete ih skupno na ključu "država-sektor nerezidenta" i eventualno "veza izvještajne institucije i protustranke" . 6) Sektor 1240 bi bili brokeri, SDA, HANFA, društva za upravljanje fondovima...</p> |          |
| <p>Informacijske tehnologije</p> | <p>15.4.2008</p> | <p>Prilikom formiranja Izvješća upisuju se oznake obilježja za Instrumente. Što se upisuje ako se neko obilježje ne traži u retku? Da li se ta pozicija u Izvješću puni nulama ili blankovima?</p>   | <p>Instrument je obavezan podatak, pa se uvijek upisuje. Ostala polja uz instrument (polja 15-26 ulaznog sloga) su alfanumerička pa se pune blankovima ako nemaju sadržaj, kao što i piše za svako pojedino polje u tehničkoj uputi (koju smo dostavili naknadno).</p>  |          |
| <p>Informacijske tehnologije</p> | <p>15.4.2008</p> | <p>Da li kvačica u prilogu 6. obilježja Instrumenta znači da se pozicija obavezno popunjava?</p>   | <p>Da, kvačica označava da se pozicija obavezno popunjava sukladno Uputi. Primjerice, obilježje "Odnosna varijabla" se obavezno popunjava za financijske derivate, ali i za sve ostale instrumente koji imaju ugrađene derivate (u tom slučaju odnosna varijabla definira odnosnu varijablu ugrađenog derivata). Općenito: ako određeno obilježje za određeni instrument u Prilogu 6. ne sadrži kvačicu, ne smije se popunjavati. Ukoliko je kvačica upisana, tada se popunjava isključivo u skladu s Uputom (već spomenuti primjer ovisnosti "Odnosne varijable" o instrumentu i modalitetu obilježja "Ugrađenom derivatu").</p>   |          |
| <p>Informacijske tehnologije</p> | <p>15.4.2008</p> | <p>Redni broj 1. i 4. Oznaka retka u datumu, da li se u ovom retku upisuje redni broj redka kada se radi o stornu stanja?</p>  | <p>Da, slog storno mora biti istovjetan onom koji se stornira osim u polju 8 gdje piše 'S' i u predznaku, koji je suprotan originalu. Redni broj retka u datumu je ključ prepoznavanja sloga u paketu. Postupak je opisan u tehničkoj uputi (koju smo dostavili naknadno).</p>  |          |



Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema                      | Datum     | Pitanje   | Odgovor  | Komentar  |
|---------------------------|-----------|---|--|---|
| Informacijske tehnologije | 7.12.2007 | Da li će prilikom slanja datoteke (preko weba) biti već uključene kontrole koje će odbiti datoteku ukoliko ima formalnih grešaka ili će greške dojaviti (kako? u kojem roku?) | Sustav automatske kontrole podataka će dostavljati obavijesti o nastanku datoteke s greškama koju je potrebno preuzeti sa servera HNB-a. Sadržaj datoteke će biti standardiziran. Rok u kojem će se obaviti automatska kontrola i dostaviti obavijesti o greškama će se utvrditi nakon ulaska sustava u razdoblje testiranja (od lipnja 2008). | Banka -Da li će nakon slanja podatka HNB obavijestiti banke o greškama? HNB - Da, obavještavanje o greškama obavljat će se na principu aplikacije za dostavu podataka platnog prometa s inozemstvom (e-mail poruka o izvršenoj obradi, a greške se mogu pregledati na web sučelju). Vrijeme dostavljanja podataka ovisit će o brzini obrade (broj banaka i broj slogova). Banka -Da li će banke dobiti popis kontrola koje bi mogle provesti prije slanja podataka? HNB - Da, ali budući da se podaci više ne bi slali na agregiranoj osnovi u prvom koraku će postojati horizontalne kontrole koje se odnose na ispravnost sloga, a u drugom kontrole koje se odnose na pojedine pozicije u agregiranim izvješćima (primjerice, povezanost pojedinih agregatnih pozicija). |
| Informacijske tehnologije | 7.12.2007 | Da li se kod ispravaka šalje i zbirni slog samo za ispravke?  | Tehnika ispravljanja podataka opisana je Radnom verzijom. Osim samih ispravaka slogova (slogovi R i S), potrebno je uključiti i zbirni slog koji će se odnositi na samu datoteku (dakle, ne na sve prethodno dostavljene slogove, odnosno paketa).   | HNB - Zbirni slog je slog zaglavlja te nosi podatke samo o datoteci koju banke dostavljaju i ne predstavlja zbirni slog kao sumu aktive/pasive. Isto značenje ima kao i zbirni redak u sadašnjem izvješću.  |
| Informacijske tehnologije | 7.12.2007 | Da li se šalju samo pogrešni slogovi i njihovi novi ispravljeni slogovi   | Tehnika ispravljanja podataka opisana je Radnom verzijom. U paketu koji sadrži ispravke nema ranije dostavljenih slogova koji nisu predmet ispravljanja  | Banka -Koliko će djelatnika moći dostavljati nova izvješća: jedan djelatnik ili više korisnika? HNB - Omogućit će se pristup svim korisnicima koje banke ovlaste za dostavljanje izvješća. Banka -Da li se izvješće mora cjelokupno dostaviti ili je moguće i naknadno dostavljanje podataka? HNB - Da, izvješće se može naknadno popunjavati do kraja roka dostave izvješća. HNB - Potrebno je naglasiti da nema odbijanja kompletnog paketa već se  |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema                      | Datum     | Pitanje   | Odgovor   | Komentar   |
|---------------------------|-----------|---|---|--|
| Informacijske tehnologije | 7.12.2007 | Na koji način će banke verificirati agregirane izvještaje i u kojem roku s obzirom da je izvještajni rok drastično skraćen (8. radni dan uključujući i subotu). | Nadležna osoba imala bi uvid u izvještaje izvedene iz MOSTv2 podataka. Nakon što izvještajna institucija utvrdi ispravnost generiranog izvješća (upotrebom vlastite ili HNB aplikacije), nadležna osoba potvrđuje ispravnost izvještaja.  | odbijaju samo pogrešni slogovi<br>Banka - Je li potrebno razgraničiti odgovornosti za dostavljanje i ispravnost navedenih izvješća? HNB - Spomenuta odgovornost definirat će se Zakonom o kreditnim institucijama i Odlukom o nadzornim izvješćima. U testnoj fazi upotrebe MOSTv2 bančina odgovornost za podatke dostavljanje u sklopu MOSTv1 zadržava se prema postojećoj zakonskoj regulativi.  |
| Informacijske tehnologije | 7.12.2007 | Pojašnjenje dostavljanja ispravaka slogova u slučaju krivo popunjenih obilježja uz točan iznos  | Banka dostavlja storno odgovarajućeg sloga sa suprotnim predznakom neovisno o dijelu sloga koji se ispravlja, odnosno stornira. Drugim riječima, potrebno je u potpunosti ponoviti "loši" slog sa suprotnim predznakom i dostaviti novi, ispravno popunjeni slog. Ključ povezivanja ostaje 'zaglavljje' paketa i redni broj retka u datumu (datum, oznaka i redni broj retka za izvještajnu instituciju   | ---  |
| Informacijske tehnologije | 7.12.2007 | Prijedlog banke je da se prije službenog dostavljanja izvještajne datoteke omogući provjera podataka  | Prijedlog banke podrazumijeva barem dva preduvjeta: • podaci koje bi dostavila izvještajna institucija u potpunosti zadovoljavaju sve formalne i logičke kontrole • IT infrastruktura HNB-a je u mogućnosti paralelno voditi MOSTv2 - "službeni" i "preliminarni" dio Imajući na umu navedeno, možemo zaključiti da je prijedlog banke zanimljiv, ali zahtijeva temeljite analize i testiranja. Banka mora sama izraditi program kontrole slogova prema pravilima propisanim od HNB i ugrađenima u program HNB-a. Konkretni koraci i postupci dostavljanja bit će definirani u konačnoj verziji Uputstva. | HNB - Bankama se teoretski može omogućiti simulacija kontrole izvješća kako bi se izbjegli problemi prilikom dostavljanja službene verzije izvješća. Podaci od tih simulacija također moraju biti zabilježeni u određenoj bazi (spomenuti "preliminarni" dio) koja bi bila odvojena od "službene" baze. Za sada se ovaj prijedlog može samo načelno razmotriti. Bankama će se dostaviti pravila formalne i logičke kontrole, te agregiranja osnovnog sloga (izvješća "AA"), na kojima se trenutno radi, a po kojima će one moći agregirati dostavljene podatke na način na koji će to činiti sama HNB. Pravila će se odnositi kako na horizontalne kontrole pojedinih slogova, tako i na kreiranje novih, nazovimo ih MOSTv2 |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum    | Pitanje  | Odgovor   | Komentar  |
|------------|----------|--|---|---|
|            |          |  |   | izvješća, ali i na kreiranje postojećih statističkih izvješća banke (MOSTv1). |
| Instrument | 4.7.2008 | U okviru grupe 16 sredstva u obračunu knjžili smo zahtjev za Državna poticajna sredstva za 2007 godinu a isto tako i obvezu u grupi 26 za Državna poticajna sredstva za 2007. Pitanje: koje je ispravno obilježje instrumenta za potraživanje u aktivi, a koje za obvezu u pasivi?   | Potraživanja od RH za državna poticajna sredstva po stambenoj štednji i obveze prema štedišama po toj osnovi (do momenta naplate sredstava od RH) treba tretirati na strani aktive kao instrument A9996 - Prolazne stavke, te na strani pasive P9996 - prolazne stavke.   |   |
| Instrument | 4.7.2008 | Jedno pitanje vezano uz instrument A0221 Prekoračenja po transakcijskim računima uz zalog. Zanimalo bi me što se sve može smatrati zalogom u ovom slučaju, da li zalog može biti bilo što ili postoji neka uža specifikacija? Da li u slučaju, kad banka uzima bilo kakav zalog kod odobravanja minusa po žiro računu treba odmah takav proizvod klasificirati kao prekoračenje po transakcijskom računu uz zalog? Banka odobrava minus po žiro računu svog klijenta pravne osobe i standardan način kojim se osigurava je da uzima mjenicu i zadužnicu (znači nema odobravanja minusa bez toga). Da li bi se iskorišten minus po takvom proizvodu smatrao prekoračenjem po transakcijskom računu ili prekoračenjem po transakcijskom računu uz zalog? | Ako banka uzima bilo kakav zalog kod odobravanja minusa, takav proizvod treba prikazati u instrumentu A0221 Prekoračenja po transakcijskim računima uz zalog. U Vašem primjeru, odobravanje minusa uz zalog mjenice i zadužnice i iskorišteni minus smatra se prekoračenjem po transakcijskom računu uz zalog (instrument A0221). Općenito, svaka banka ugovara ovakve račune u skladu sa svojom praksom pa kvalitetu zaloga zapravo određujete vi. |   |
| Instrument | 4.7.2008 | 1. Prvo pitanje tiče se klasificiranja ulaganja u zatvorene investicijske fondove. Da li se to ulaganja klasificira kao instrument A0401 – Ulaganje u  | 1. ZIF je dioničko društvo i ulaganja u ove fondove prikazuju se u instrumentu A0401 Ulaganja u dionice. 2. Da, za svaku rizičnu skupinu. 3. Da, za instrument P0602 Obveze s osnove naknada izvještajna institucija mora biti  |   |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum     | Pitanje  | Odgovor  | Komentar |
|------------|-----------|--|--|----------|
|            |           | <p>dionice ili kao instrument A0404<br/>                     Vlasnički udjeli u trgovačkim društvima koja nisu dionička? 2. Drugo pitanje je vezano za instrument A9999 Ostala aktiva. HNB je propisao da se kod ove pozicije kao protustranka stavlja izvještajna institucija ali ipak traži analitiku po rizičnoj skupini. Da li je stvarno potrebno razraditi taj instrument po ovom obilježju? 3. Da li se i kod obveza po osnovi naknada (instrument P0602) može kao protustranka stavljati izvještajna institucija kao što je to slučaj kod potraživanja s osnove naknada?</p> | <p>sama sebi protustranka. Instrument P0602 Obveze s osnove naknada nalazi se u prilogu 9: Popis instrumenata kod kojih je izvještajna institucija protustranka.</p>           |          |
| Instrument | 4.7.2008  | <p>Da li se ulaganju u podružnicu Banke koja je dioničko društvo i vodi se na grupi konta 05 treba dodijeliti instrument A0401 ili A0404?</p>  | <p>Ulaganja u podružnicu banke koja je dioničko društvo treba prikazati u instrumentu A0401 Dionice-redovne dionice pri čemu se takvo ulaganje prikazuje portfeljom "UPO".</p> |          |
| Instrument | 20.6.2008 | <p>Molimo pojašnjenje za instrumente koji se odnose na rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (opća rezerviranja ) koji su definirani u tri instrumenta: A1101, A1102 i A1103? Banka utvrđuje ova rezerviranja prema važećim uputama HNB prema kojima je se na aktivu koja je razvrstana u rizičnu skupinu A i ide u raspoređivanje (obrazacRS) računa opća rezrvacija u minimalnom iznosu od 0,851%. Dodatno, postavljena su i interna pravila vezana uz izračun IBNR prema IFRS principima.</p>  | <p>Sukladno vašoj procjeni rasporedite iznos rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi.</p>   |          |
| Instrument | 13.6.2008 | <p>1. Potraživanje i obveze s osnova naknade (A0603 i P0602) nalaze se na</p>  | <p>1. Za potrebe izvješća oznake "AA" banka za instrumente navedene u Prilogu 9 mora obvezno navesti sebe kao</p>  |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum     | Pitanje   | Odgovor  | Komentar |
|------------|-----------|---|--|----------|
|            |           | <p>popisu instrumenata kod kojih je protustranka obavezno izvještajna institucija (Prilog 9). Banka neka od ovih potraživanja vodi po klijentima. Da li to znači da će u slučaju ovog instrumenta uvijek zamijeniti klijenta sa matičnim brojem banke i zanemariti rizičnu skupinu klijenta?</p> <p>2. Imam nedoumicu i oko označavanja ograničenih stavaka, ako sam označila ograničene depozite i transakcijske račune, kao i prolazne stavke, ne vdim što bi još mogli imati u ograničenim stavkama. Možda je razlog što smo mi mala banka pa možda nemamo neke proizvode kao velike banke ali bih zaista voljeli znati поближе što se konkretno može označiti ograničenom stavkom.?</p> | <p>protustranku. Za ostale instrumente banka može navesti sebe kao protustranku tamo gdje to ima smisla (primjerice ako posjeduje vlastite obveznice). Općenito, instrumente navedene u Prilogu 9 možemo razvrstati u dvije kategorije, prva, gdje protustranka nema smisla (primjerice gotovina) i druga za koje nas u ovom trenutku ne zanima protustranka (primjerice potraživanja/obveze po naknadama). Međutim, to Vas ne ograničava da i dalje potraživanja/obveze po naknadama kod sebe u računovodstvu vodite po protustrankama, ali za potrebe izvještavanja morate navesti banku kao protustranku.</p> <p>2. Ograničeni depoziti su privremeni (ograničeni) depoziti koji mogu biti preneseni s transakcijskih računa s određenom svrhom. Načelno se ovdje prikazuju računi koji uključuju račune 71 i 81 iz Kontnog plana za banke. Ovdje banka može navesti klijente kao protustranku. Za razliku od Ograničenih depozita za instrumente "P9996 Prolazne stavke" i "P9997 Ograničene stavke" banka mora sebe navesti kao protustranku. U ograničene stavke ne ulaze računi depozita iz Kontnog plana za banke. Kao što stoji u Uputi u ovoj stavci prikazuju se sredstva koja se ne knjiže u ime klijenta, ali se svejedno odnose na sredstva klijenta. Okvirno, u ovu stavku ulazi skupina računa 26 iz Kontnog plana za banke.</p> |          |
| Instrument | 12.6.2008 | Ostala materijala imovina piše da se pridružuje instrumentu A0901 – Materijalna imovina. Kako je u nekim ranijim odgovorima na pitanja bilo navedeno da taj račun ide u A9999- Ostala aktiva molim za potvrdu   | Potvrđujemo prethodno dostavljen odgovor. Zalihe sitnog materijala, olovke, gumice i slično nas ne zanimaju kao materijalna imovina  |          |
| Instrument | 12.6.2008 | Molimo za pojašnjenje instrumenta A0210 – Udjeli u sindiciranim kreditima. Naime, po opisu instrumenta bi se moglo razumijeti da pod tim instrumentom treba iskazati  | Dobro ste shvatili namjenu A0210; zaista treba prikazivati sve udjele, a ne samo kad je banka agent.   |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum     | Pitanje  | Odgovor   | Komentar |
|------------|-----------|--|---|----------|
|            |           | <p>udjel koji izvještajna banka ima u sindiciranim kreditima kada je ona agent (naravno da se iskazuje samo dio koji izvještajna banka plasira klijentu), ali i kada nije agent već samo sudionik u sindikatu (u visini svog udjela u sindikatu). Međutim, u vašem dokumentu se navodi samo račun 347 I 507 na kojima se po, Kontnom planu, knjiže samo sindicirani krediti kada je izvještajna banka agent.</p>   |   |          |
| Instrument | 12.6.2008 | <p>Da li Banka ovakav kredit treba razvrstati pod instrument A0216 - Hipotekarni krediti ili pod instrument A0230 –Ostali krediti (budući da se krediti odobravaju kao nenamjenski) a) Naziv proizvoda: Gotovinski krediti uz nekretninu kao osiguranje, kojima su iznos i mjesečni anuitet iskazani u inozemnoj valuti (najčešće EUR). b) Kreditna sposobnost: ukupna mjesečna primanja dužnika moraju biti minimum 2 puta veća od rate kredita -mogućnost sudužnika – zajednička mjesečna primanja moraju biti trostruko veća od mjesečne obveze c) Instrumenti osiguranja: sudužnik, mjenice, mjenične izjave, Izjave o suglasnosti zapljene za sve sudionike u kreditu - nekretnina s vrijednošću minimalno dvostruko većom od iznosa kredita - polica osiguranja nekretnine koja je instrument osiguranja od požara i drugih opasnosti, vinkulirana u korist Banke za vrijeme otplate kredita -</p> | <p>Ovo ne bi bio hipotekarni kredit na način kako ga želimo vidjeti i kako smo ga definirali.</p> |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum     | Pitanje  | Odgovor                        | Komentar |
|------------|-----------|--|--------------------------------|----------|
|            |           | <p>dužnik je obvezan sklopiti policu osiguranja života u visini minim. 30% od iznosa kredita koja uključuje policu od nesretnog slučaja, vinkuliranu u korist Banke za cijelo vrijeme otplate kredita</p>  |                                |          |
| Instrument | 12.6.2008 | <p>Da li Banka ovakav kredit treba razvrstati pod instrument A0223 - Lombardni krediti ili razvrstati pod instrument ovisno o namjeni kredita a) Naziv proizvoda: kratkoročni i dugoročni krediti koji se odobravaju na temelju položenog depozita b) Namjena: razne namjene c) Iznos: 100% iznosa oročenog depozita d) Instrumenti osiguranja: položeni depozit u iznosu 1:1 služi kao sredstvo osiguranja kredita</p>  | Ovo bi bio lombardni kredit.   |          |
| Instrument | 12.6.2008 | <p>Banka za privatne klijente koji imaju kredite ili kreditne kartice otvara račune koji isključivo služe za podmiru dospjelih obveza po kreditima ili kreditnim karticama. Klijent na navedene račune može uplatiti sredstva gotvinom, doznakom iz druge banke ili prijenosom sa tekućeg/žiro računa otvorenog u našoj banci. Po dospijeću rate/obveze po kartici sistem automatski zatvara dospjeli dug tako da transferira novce sa navedenih računa na račune dospjelih obveza klijenata. Ukoliko je klijent uplatio iznos veći od dospjelog duga, taj iznos ostaje na ovom računu do datuma slijedećeg dospijeća. Klijent ne može raspolagati</p> | Ovo bi bio ograničeni depozit. |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum     | Pitanje   | Odgovor   | Komentar |
|------------|-----------|---|---|----------|
|            |           | sredstvima na ovim računima sve dok ima obveza po kartici ili kreditu. Kojem instrumentu pridružiti ovakve depozite?  |   |          |
| Instrument | 12.6.2008 | Mlino za dodatno tumačenje izračuna izvornog dospjeća za slijedeće instrumente -instrument A0305 - Factoring –portfelj KIP -instrument A0307-Mjenice- portfelj KIP Da li Banka ispravno postupa ako izvorno dospijeće za ta dva instrumenta uzima datum kupnje ili mora izvorno dospijeće računati od datuma izdavanja? Ako se izvorno dospijeće mora računati od datuma izdavanja što se u tom slučaju uzima kao datum izdavanja za Factoring? | Za factoring bi to bio datum kupnje; odnosno, razdoblje od "kreiranja" factoringa do očekivanog datuma naplate. Za potrebe izvješćivanja, u ovom slučaju, factoring je novi instrument kojim se financira neki drugi financijski instrument čija originalna svojstva ne trebamo. Za mjenice je važan datum izdavanja. |          |
| Instrument | 12.6.2008 | Transakcije koje se odnose na dolje pobrojane račune prepoznali smo kao instrument Ograničene stavke P9997 računi: 2480 – osnivački polozi i dokapitalizacija 2481 – escrow račun 255 – uplate stranih osoba osnivačkih pologa i escrow račun 71xx9 i 8140 – Uplate sredstava na escrow račun – rezidenti 264 – pokrića za kupoprodaju deviza za plaćanje u inozemstvo Molimo vaše očitovanje u pogledu ovih stavka                             | P9997 su 2480, 248, 255 i 264. Računi 71xx9 i 8140 su u depozitima, ali vodite računa da su neki u štednim, a neki u ograničenim depozitima (vez Kplan-instrument)  |          |
| Instrument | 12.6.2008 | Banka evidentira transakcije na prolaznim, privremenim i obračunskim računima jer zbog nedostajućih elemenata nisu raspoređene na partiju klijenta po kreditnom poslovanju, depozitnom poslovanju, ostalom  | Da, točno.  |          |



Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum     | Pitanje  | Odgovor  | Komentar |
|------------|-----------|--|--|----------|
|            |           | poslovanju i kartičnom poslovanju. Naše je mišljenje da te transakcije trebamo rasporediti u Ograničene stavke P9997. Molimo vaše očitovanje u pogledu ovih stavka.  |  |          |
| Instrument | 12.6.2008 | Depozite koji se vode na računima 718 i 818 u ime i za račun trećih strana kao što su brokerski poslovi, poslovi skrbi i komisioni poslovi evidentiramo na partiji 13 s matičnim brojem banke zbog tehnoloških nemogućnosti evidentiranja takvih transakcija na MB klijenta i same suštine posla (zbirna plaćanja za kupljene papire ili zbirna naplata npr.devidende koja se nakon toga u analitici raspoređuje na klijenta). Navedene depozite u izvješću prikazat ćemo s MB banke stoga molimo suglasnost takvog prikazivanja.  | Da, točno tako.  |          |
| Instrument | 12.6.2008 | Osim računa koji su navedeni u obilježjima instrumenata prolazne stavke A9996 i P9996, prema tumačenju instrumenta prolazne stavke, prepoznali smo i sljedeće račune - račun 2450 za plaćanja izvan Banke, 2690 i 1680 za prihvata uplata preko NKS-a i HSVP-a, - račun 3011 –čekovi poslani na naplatu u inozemstvo - račun 3012 - čekovi poslani na naplatu domaćim bankama i - prolazni računi 3008, 3108 i 3118 Osim pobrojanih računa, u navedeni instrument ulazili bi i pojedini računi unutar ostalih skupina računa u svim situacijama gdje se radi o prijenosu | Da, tako smo i definiral u opisuinstrumenta. Konačno, protustranka je sama banka, kao što kaže Prilog 9. |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum     | Pitanje   | Odgovor  | Komentar |
|------------|-----------|---|--|----------|
|            |           | sredstava između izvještajnih institucija (npr. 1472, 1575, 256), kojima je protustavka račun druge banke   |  |          |
| Instrument | 12.6.2008 | U Prilogu 8 uz Instrument A9997- Ograničena stavka moguća je samo vrsta iznosa 01. U taj Instrument svrstava se skupina računa 16. U kontnom planu za banke propisan je i račun ispravka vrijednosti 169. Ukoliko banka na navedenom računu isključuje ispravak vrijednosti treba definirati i pripadajuću vrstu iznosa. Stoga u tabelu prilog 8 potrebno je dodati vrstu iznosa za ispravak vrijednosti po računu 16 ili ukinuti račun 169 u Kontnom planu. - uz instrument A0308 nedostaje vrsta iznosa 04 – dospjela kamata - uz instrument A0204 nedostaje vrsta iznosa 03 i 04 za dospjelu/nedospjelu kamatu | A9997 - točno, korigirat ćemo Uputu. A0308 - za sada nemamo namjeru promijenit definirano A0204 - za sada nemamo namjeru promijenit definirano |          |
| Instrument | 12.6.2008 | Vežano uz instrument A0221 Prekoračenja po transakcijskim računima uz zalog potrebno je pojasniti što se smatra zalogom za okvirni kredit. Da li se pod zalogom smatraju samo hipoteka na nekretninama ili i neki drugi instrument osiguranja naplate potraživanja? Potrebno je od strane HNB propisati što se smatra kvatitetnim instrumentima osiguranja za koje se ispunjava ovaj instrument.  | Ovisi o vašoj praksi. Sve što prihvaćate kao zalog i temeljem čega omogućavate prekoračenje - prihvaćamo i mi za potrebe izvješćivanja.        |          |
| Instrument | 12.6.2008 | U sadašnjoj statistici računi skupina 507, 517 i 347 ovisno o tome da li imaju saldo dugovni ili potražni pridružuju se poziciji ostale aktive  | Iznose na ovim računima uključite u A9999 ostala aktiva ili P9999 ostala pasiva.   |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum     | Pitanje  | Odgovor   | Komentar |
|------------|-----------|--|---|----------|
|            |           | odnosno pasive. Prema uputi protumačili smo da će se u instrumentu A0210 prikazivati udio u sindiciranom kreditu izvještajne institucije koji predstavljaju izloženost banke ( prikazivat će im se sva obilježja tražena za kredite). Ako je to točno tumačenje, u kojem instrumentu će se prikazivati stanja na navedenim računima i s kojim predznakom ako će se potražni saldo prikazivati u aktivu kako je sada definirano u materijalu Prilog x –Veza vrsta insrumenta?   |   |          |
| Instrument | 12.6.2008 | Molimo još jednom potvrdu da se isključena kamata po osnovi nenaplaćenih potraživanja ne prikazuje u ovom izvještajnom slogu.  | Potvrđujemo, ova kamate se ne prikazuje u sklopu obilježja vrste iznosa na ključu klijent-instrument. Ovaj instrument će te prikazivati u sklopu dodatnog izvješća RDG. |          |
| Instrument | 12.6.2008 | Prema izvještajnom zahtjevu Izvorno dospijeće za nepokrivene akreditive izračunali smo na način da smo uzeli kao datum od = datum otvaranja akreditiva, ili ako je bilo izmjena roka valjanosti - onda je to datum obrade izmjene, a datum do = rok valjanosti + broj dana odgode plaćanja odnosno za akreditive plative po viđenju = rok valjanosti + 30 dana). Po poslovanju s akreditivima mogu se pojaviti sljedeći slučajevi: 1. prezentirani dokumenti po akreditivu su bili neuredni (pod rezervom) - u takvim slučajevima datum dospijeća plaćanja po akreditivu računa se od dana kada je nalogodavac prihvatio dokumente prezentirane po akreditivu (dakle, broj dana odgode | 1. Ne treba korigirati 2. Treba korigirati 3. Ne treba korigirati 4. Ne treba korigirati  |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum     | Pitanje   | Odgovor  | Komentar |
|------------|-----------|---|--|----------|
|            |           | <p>plaćanja utvrđen u akreditivu računa se od dana prihvaćanja dokumenta, a u slučaju plaćanja po viđenju - 5 radnih dana od datuma prihvaćanja dokumenta). U takvim situacijama ne radi se o izmjeni akreditiva, jer su dokumenti već prezentirani, pa neće doći niti do promjene datum "do" . 2. inobanka / korisnik akreditiva prolongira već utvrđeno dospijeće plaćanja po akreditivu (isto je rezultat dogovora uvoznika i izvoznika) - U takvim situacijama ne radi se o izmjeni akreditiva, jer su dokumenti već prezentirani, pa neće doći niti do promjene datum "do". 3. neradni dani - kod izračuna datuma dospijeća plaćanja po akreditivu (valute plaćanja), datum dospijeća uvijek se utvrđuje da pada na radni dan (isključuju se subote, nedjelje i blagdani), što isto može rezultirati razlikom od dan - dva 4. po akreditivu se vodi sudski spor (banka ima zabranu plaćanja do okončanja sudskog spora)</p> <p>Pitanje: Može li u gore navedenim slučajevima Izvorno dospijeće akreditiva ostati nepromjenjeno, ili treba Izvorno dospijeće korigirita kao da je došlo do izmjene akreditiva ili prolongata.</p> |  |          |
| Instrument | 10.6.2008 | U kojem instrumentu se prikazuju udjeli u zatvorenom investicijskom fondu.  | Pošto su to dionička društva - dionice.        |          |
| Instrument | 4.6.2008  | Da li okvirno račune grupe 80 i 70  | Da, račun 804 možete razvrstati u instrument - |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum    | Pitanje  | Odgovor   | Komentar  |
|------------|----------|--|---|---|
|            |          | možemo razvrstati u instrument – Transakcijski računi , pri čemu prvenstveno mislim na konto 80404 – tekući računi.  | Transakcijski računi.   |   |
| instrument | 2.6.2008 | Da li se prekoračenje po isporuci vrijednosnica (securities overdraft) treba uključivati u Ostale financijske obveze kojima se trguje - short selling (P0601) - grupa računa 77 i 87? Pojašnjenje: short selling se knjiži u situaciji kada npr. damo neki repo kredit u okviru kojega primimo nekakvu vrijednosnicu. Prije isteka repo posla, taj VP prodamo (mada nije naš i moramo ga vratiti). U takvoj situaciji tu obvezu (da vratimo VP koji smo prodali) knjižimo u grupe 87* ili 77*. Međutim, može se dogoditi da te vrijednosnice ne nabavimo na vrijeme da bismo ih mogli vratiti, pa je banka u tom trenutku u securities overdraftu. U toj situaciji bi bila i kada ne bi isporučila redovno prodane vrijednosnice na ugovoreni datum. Obzirom da se i taj slučaj knjiži u okviru grupa 77* i 87*, da li ga također uključujemo u short selling (P0601)? | Prekoračenje po isporuci vrijednosnica treba uključivati u stavku Ostale financijske obveze kojima se trguje - short selling (P0601) - grupa računa 77 i 87. Kod klasičnog short sellinga (kod čiste prodaje vrijednosnica), ukoliko se vrijednosnice ne isporuče u ugovorenom roku, takvo prekoračenje (securities overdraft) se knjiži na skupinama računa 77 i 87. Također, kod prodaje vrijednosnice koja je dana kao kolateral u repo kreditu, koje također predstavlja short selling, ukoliko se vrijednosnica ne isporuči prilikom dospjeća repo kredita, smatra se securities overdraftom. U tom slučaju, takvo prekoračenje se knjiži na skupinama računa 77 i 87, odnosno o njemu se izvještava u stavci Ostale financijske obveze kojima se trguje - short selling (P0601) |   |
| Instrument | 8.5.2008 | U koje instrumente se uključuju sljedeće evidencije: devizni računi pokrića po kreditnim karticama, čekovima i slično, privremeni (ograničeni) devizni i kunski depoziti, posebni devizni računi za plaćanje u zemlji, posebni devizni računi ovlaštenih mjenjača, devizni računi za   | Prezentacija "Kontrole izvještajnog sloga", dio "Veza obilježja "Instrument" i postojećeg kontnog plana".   | Molimo banke da razmisle o primjeru maržnih depozita, ukoliko ga imaju. |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum    | Pitanje  | Odgovor  | Komentar |
|------------|----------|--|--|----------|
|            |          | plaćanje u inozemstvo, devizni i kunski depoziti položeni od strane javnih bilježnika i odvjetnika za račun njihovih klijenata (do okončanja pravnog postupka), ostali posebni devizni računi? Odnosno, molimo vas za dodatnu specifikaciju grupe konta 70, 71, 80 i 81 kako bi se preciziralo koja konta bi se raspoređivala u "Transakcijske račune", koja u "Štedne depozite", a koja u "Ograničene depozite"? Također molimo pojašnjenje "Maržnih depozita". |  |          |
| Instrument | 8.5.2008 | U praksi postoji situacija da se ispod određenih konta depozita po viđenju evidentiraju obveze bez poznate analitike (pristigli priljev bez poznatog korisnika). Molimo vas za odgovor na koji način će se prikazivati ova stanja (koji klijent je protustranka, koji instrument i ostalo)?  | Mišljenja smo da banka u izvještavanju po MOSTv2 treba koristiti instrument P0205 Ograničeni depoziti i sebe treba staviti kao protustranku.   |          |
| Instrument | 8.5.2008 | Kada pravna osoba uplaćuje sredstva Banci za isplatu plaća svojim zaposlenicima, ali te uplate vrši kroz više dana. Dok se sredstva ne "nakupe" na računu i izvrši knjiženje plaća po klijentima evidentira se obveza na nekom privremenom računu. Naše je pitanje tko bi trebao biti protustranka u ovom slučaju?   | Instrument P9997 Ograničene stavke, prtotustranka sama banka.  |          |
| Instrument | 8.5.2008 | Kada je kod obilježja „ugrađeni derivat“ modalitet "0" (a instrument nije neka od vrsta izvedene financijske imovine tj. derivata, što znači da instrument nema ugrađeni derivat), što   | Uputa za izradu i dostavljanje datoteke statističkog i bonitetnog izvješća, strana 4, napomene uz polja 25 i 26. Općenito, a prema Uputi, ovo obilježje se popunjava uvjetno, odnosno samo u dva slučaja: 1. ako je riječ o derivatnim instrumentima 2. ako je riječ o ostalim |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum    | Pitanje   | Odgovor   | Komentar |
|------------|----------|---|---|----------|
|            |          | upisati u obilježje „odnosna varijabla“ koje je u Prilogu 6. navedeno kao obvezno polje   | instrumentima s ugrađenim derivatom   |          |
| Instrument | 8.5.2008 | Kako se kao instrument može pojaviti “Blagajnički zapisi HNB-a” pod šifrom P0503 (na strani Pasive)?  | Ovaj instrument koristi samo HNB.   |          |
| Instrument | 8.5.2008 | Koje “izvorno dospijeće” se pridružuje udjelima u otvorenim investicijskim fondovima budući da je ovo obilježje navedeno kao obvezno?   | Ispravit ćemo Uputu ovom dijelu. Obilježje nema smisla za spomenuti instrument.   |          |
| Instrument | 8.5.2008 | Da li krediti koje Banka odobrava uz uvjet da korisnik donese potvrdu da je student, spadaju u kredite za obrazovanje?  | Kredite za obrazovanje se odobravaju npr. studentima, a sredstva se, pretpostavljamo, izravno doznaju na račun školske ustanove za plaćanje školarine. Drugim riječima, bitna je namjena kredita a ne sektora dužnika ili njegova djelatnost (primjerice, kod izbora vrste investicijskog kredita). |          |
| instrument | 5.5.2008 | Da li je ispravno pod instrumentom Prolazne stavke (A9996) smatrati stanja na računima grupe 16* (uz izuzetak računa revalorizacije spot transakcija) ili se ta stanja trebaju uvrstiti u stavku Ostalo (A9999). Prema kontnom planu PBZ-a (koji je razvijen na propisanom kontnom planu), neki od računa unutar grupe 16* su npr. slijedeća potraživanja: 160 SREDSTVA U OBRAČUNU PO POSLOVIMA S PRAVNIM OSOBAMA U DOMAĆOJ VALUTI 1601 PROLAZNI RAČUN ZA POGREŠNO USMJERENA TEREĆENJA - PLATNI PROMET 1603 SREDSTVA U OBRAČUNU PO POSLOVIMA KUPOPRODAJE EFEKTIVE 1606 RAČUNI SUČELJA | Instrument A9996 prolazne stavke uključuje samo sredstva koja su u postupku prijenosa između izvještajnih institucija. Ne uključuju se sredstva u postupku prijenosa unutar banke.  |          |

## Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum    | Pitanje  | Odgovor  | Komentar |
|------------|----------|--|--|----------|
|            |          | SIRE-NIS-FK 1609 OSTALA<br>SREDSTVA U OBRAČUNU 1639<br>RAČUNI SIS - NIS SUČELJA 164<br>SREDSTVA U OBRAČUNU PO<br>POSLOVIMA KUPOPRODAJE<br>DEVIZA IZMEĐU BANAKA 165<br>SREDSTVA U OBRAČUNU PO<br>POSLOVIMA KUPOPRODAJE<br>EFEKTIVNOG STRANOG NOVCA<br>IZMEĐU BANAKA 166 OBRAČUN<br>VLASTITIH ČEKOVA PO TEKUĆIM<br>RAČUNIMA STANOVNIŠTVA<br>ISKORI-ŠTENIH ZA<br>BEZGOTOVINSKA PLAĆANJA 167<br>OBRAČUN ISPLATA PO TEKUĆIM<br>RAČUNIMA I ŠTEDNIM ULOZIMA<br>STANOVNIŠTVA IZVRŠENIH KOD<br>POŠTA, FIN-E I DRUGIH BANAKA |  |          |
| Instrument | 5.5.2008 | Da li je ispravno u poziciju Ostalo<br>(A9999) uvrštavati potraživanja koja se<br>prema važećoj regulativi evidentiraju na<br>računima grupa 14* i 15* (osim<br>potraživanja po kartičnom poslovanju –<br>grupe 147* i 157*)?  | Da, to je pravilan tretman   |          |
| Instrument | 5.5.2008 | Da li je ispravno u poziciju Ostalo<br>(A9999) uvrštavati i potraživanja od<br>kamata pri kupnji vrijednosnica<br>(Interest at purchase - IAP)?<br>Smatramo da ovdje nije riječ o redovno<br>obračunatoj kamati (jer IAP nije<br>obračunata kamata po prihodu već<br>unaprijed plaćena kamata kod nabavke<br>vrijednosnice).   | MOSTv2 zanima koliko izvještajnoj jedinici trenutno<br>pripada accruala od zadnje promjene. Stoga se kupljeni<br>accrual prikazuje u MOSTv2 kao vrsta iznosa 03 -<br>nedospjele kamate. Na istoj poziciji se prikazuje i accrual<br>uvećan zbog proteka vremena. |          |
| Instrument | 5.5.2008 | Molimo tumačenje: u sklopu kojih<br>instrumenata treba prikazati ugovorenu   | Ugovorena vrijednost derivatnih instrumenata je vrsta<br>iznosa, kao i njihova fer vrijednost, a prikazuje se u sklopu   |          |



## Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum     | Pitanje   | Odgovor   | Komentar |
|------------|-----------|---|---|----------|
|            |           | vrijednost derivativnih instrumenata koja se trenutno u izvještajima prikazuje u sklopu IBS izvještaja (evidentirano na računima 94* i 95*). Odnosno, da li će se ti iznosi uvrštaviti u neke izvanbilančne stavke ili u stavke aktive/pasive (pozicije kod kojih imamo vrstu iznosa 9. – ugovorena vrijednost)   | instrumenata koji se odnose na derivate.  |          |
| Instrument | 5.5.2008  | Da li se u poziciju Blokirani depoziti (P0206) uključuju računi izdvojenih sredstava 260194-0 PRIVREMENI RAČUN ZA RAČUNE SREDSTAVA IZDVOJENIH PO NALOGU SUDA I TEMELJEM PROPISA – ODOBRENJA 7111600-1 DEVIZNI RAČUNI BANAKA S MALIM OVLAŠTENJEM PO OSNOVI IZDVOJENE OBVEZNE PRIČUVE U STRANOJ VALUTI 8100170-3 OSTALI DEPOZITI - RAČUN SREDSTAVA IZDVOJEN PO NALOGU SUDA I TEMELJEM PROPISA | Ne, instrument P0206 odnosi se na obveze izvještajne institucije na osnovi devizne štednje stanovništva koja je regulirana Zakonom o pretvaranju deviznih depozita građana u javni dug RH (NN, br. 106/1993.). Račune 260194-0 i 8100170-3 potrebno je prikazati u instrumentu P0205 Ograničeni depoziti. Račun 7111600-1 potrebno je prikazati u instrumentu P0202 Štedni depoziti (i sada je u Statističkom izvješću račun 71116 raspoređen u stavku 2019 u obrascu BS/DEP1-8, štedni depoziti) |          |
| Instrument | 5.5.2008  | Da li račun se sintetički račun 2411 IZDANI ELEKTRONIČKI INSTRUMENTI PLAĆANJA odnosi na pozicije elektroničkih novca (P0301 i P0302)  | Da.   |          |
| Instrument | 5.5.2008  | Da li se za Dividende isplaćene tijekom tekuće godine (P1117) mogu koristiti prometi računa plaćanja (jer nema salda?   | Da  |          |
| Instrument | 30.4.2008 | Za potrebe naših programera molimo potvrdu iskazivanja FX forwardi: Na  | Trebate koristiti instrumente A0503 Terminski ugovori-forwardi i P0703 Terminski ugovori-forwardi. U vašem  |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum     | Pitanje   | Odgovor   | Komentar |
|------------|-----------|---|---|----------|
|            |           | <p>izvještajni dan pozitivna FV forwarda je 100 kuna; Ugovorena vrijednost sadrži dva iznosa (zbog dva para knjiženja u vanbilanci, a temeljem Upute za primjenu kontnog plana za banke) i to iznos koji na izvještajni datum potražujemo 100.000 EUR i iznos koji smo na izvještajni dan obvezni platiti 720.000 kuna. Ovaj bi se produkt iskazivao u tri sloga, pri čemu bi sva tri sloga nosila oznaku instrumenta A0503. Prvi slog bi pod OB. 25 vrsta iznosa imao unesen modalitet 10, iznos bi bio 100 i predznak + . Drugi slog bi pod OB. 25 vrsta iznosa imao unesen modalitet 9, iznos bi bio 100.000 EUR u kunsnoj protuvrijednosti na izvještajni dan i predznak + . Treći slog bi pod OB. 25 vrsta iznosa imao unesen modalitet 9, iznos bi bio 720.000 HRK i predznak -</p> | <p>primjeru za prva dva sloga trebali bi koristiti A0503, a za treći slog P0703. 1. slog: Instrument A0503, vrsta iznosa 10 (jer se radi o pozitivnoj fer vrijednosti) 2. slog: Instrument A0503, vrsta iznosa 9 3. slog: Instrument P0703, vrsta iznosa 9 Svi iznosi unose se sa plus predznakom. Iz oznake instrumenta vidi se radi li se o aktivi ili pasivi. Ako bi se radilo o negativnoj fer vrijednosti trebale koristiti instrument P0703, vrsta iznosa 10.</p> |          |
| Instrument | 15.4.2008 | <p>Da li se za Instrumente koji imaju više vrsta iznosa svima dodjeljuje isto obilježje (npr. Izvorno dospjeće kredita, ili ISIN)?</p>  | <p>Da, prilikom opisivanja iznosa prvo definirajte izvješće, protustranku, instrument i njegove značajke (drugim riječima, sva obilježja osim vrste iznosa). Na kraju tom opisu pridružujete vrijednosti koje konačno definirate obilježjem "Vrsta iznosa"</p>  |          |
| Instrument | 15.4.2008 | <p>Da li otkupljenim potraživanjima klasificiranim u portfelj zajmova (factoring) treba pridružiti oznaku da su Utrživi?</p>  | <p>Oznaka utrživosti se odnosi na kupljene, odnosno djelomično prodane kredite. Faktoring se u listi instrumenata kategorizira u v.p. i ono što je najvažnije - Prilog 6 nije definirao mogućnost popunjavanja obilježja "Utrživost kredita" za ovaj instrument. Ukratko, utrživosti se ne označava za faktoring</p>  |          |
| Instrument | 15.4.2008 | <p>Na popisu instrumenata koji se vode na matičnom broju banke primijetili smo da se navodi instrument A603</p>   | <p>Hvala, dopunili smo Prilog 9 u finalnoj verziji</p>  |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum     | Pitanje   | Odgovor  | Komentar |
|------------|-----------|---|--|----------|
|            |           | Potraživanja po naknadama, dok se P602 Obveze po naknadama ne nalaze na popisu  |  |          |
| Instrument | 12.4.2008 | Za obavljanje brokerskih poslova banka je otvorila račun vrste 13 koji je vezan uz konto 818. U knjiženjima po tom kontu Banka je sama sebi protustranka. Da li bi se kontu 818 trebala dodijeliti oznaka instrumenta P0205 OGRANIČENI DEPOZITI? Ako da, da li u ovom slučaju Banka može biti sama sebi protustranka iako taj instrument nije naveden na popisu instrumenata u Prilogu 9? | U Statistickom izvjescu racun 818 - Depoziti po poslovima u ime i za racun trecih osoba (prolazni racun mandatnih poslova) ukljucen je u ogranicene depozite u obrascu BS/OIO1-10. Uputa za kontni plan danas definira da se na racunu 818 iskazuju primljena sredstva temeljem ugovora o obavljanju poslova u ime i za racun trecih strana (mandatni poslovi). Osim sredstava koja su namijenjena kreditnim poslovima u mandatnom aranzmanu, na ovom racunu iskazuju se i sredstva za druge namjene, kojima je banka duzna disponirati sukladno uvjetima koje odredi nalagodavac (npr. primljena sredstva za kupnju vrijednosnih papira i slicno). S obzirom na to da su neplasilirana sredstva na ovom racunu ukljucena u stanje ziro racuna banke (racun 1000) stanje neutrosenih novcanih sredstava na datum bilance koja su iskazana na racunu 818 ukljucuje se u bilancu banke. Medutim, kreirani plasmani iz ovih sredstava (kreditni, ulaganja u vrijednosne papire i druge instrumente) ne iskazuju se u bilanci banke nego u bilanci mandatnih/povjerenickih poslova (MRS 30 tocka 55) Stoga, mišljenja smo da banka u izvještavanju po MOSTv2 treba koristiti instrument P0205 Ograničeni depoziti i sebe treba staviti kao protustranku. |          |
| Instrument | 10.4.2008 | 1. Da li se kod obveznica nominalnim iznosima - vrijednosnim usklađenjima iz prošle/tekuće godine pridružuje vrsta iznosa, tj modalitet "1" - nedospjelo potraživanje/obveza ili modalitet "10" - fer vrijednost? 2. Da li izvještajni slog treba, kao i do sada (u IBS obrascu Statističkog izvještaja), obuhvatiti samo izvanbilančne stavke koje su navedene u popisu                  | 1. Modalitet vrsta iznosa primarno ovisi o portfeljima u koje je raspoređena imovina, a popunjava se za sve instrumente u skladu s definicijom iz Priloga 8. "Povezanost obilježja "Portfelj" i "Vrsta iznosa". Važno je uočiti da je prilog koji definira vrste iznosa i portfelje usklađen s onim što danas piše u Uputi za primjenu KPB (pročišćeni tekst) 2006 ( <a href="http://www.hnb.hr/propisi/odluke-nadzor-kontrola/kontni-plan/h-uputa-za-primjenu-kontnog-plana.pdf">http://www.hnb.hr/propisi/odluke-nadzor-kontrola/kontni-plan/h-uputa-za-primjenu-kontnog-plana.pdf</a> ). Predlažemo da za dodatne informacije pogledate dijelove 3.5.7 pod (4), 3.5.6 pod (3), 3.5.9 pod  |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum     | Pitanje  | Odgovor   | Komentar |
|------------|-----------|--|---|----------|
|            |           | instrumenata izvanbilančnih stavki I10101-I0107 ili treba uključiti sve izvanbilančne stavke, npr. potraživanja po osnovi suspendiranih kamatnih prihoda, inkaso poslovi, primljene garancije, ostave i sl.? Da li izvještajni slog treba dati samo jednu (kao do sada, pasivnu stranu) izvanbilančnih stavki? 3. Da li svi iznosi u izvještajnom slogu moraju imati pozitivan predznak, uz izuzetak nelogičnih salda, te iznosa računa koji se knjiže na neto principu (tečajne razlike, vrijednosna usklađenja i sl.)? | (3). 2. Izvještajni slog treba obuhvatiti kao i do sada samo izvanbilančne stavke navedene u popisu instrumenata. Dakle, način prikazivanja ostaje isti. 3. Svi iznosi se načelno prikazuju sa pozitivnim predznakom. Izuzeci su stavke koje već po nazivu sugeriraju da se može pojaviti pozitivan ili negativan predznak (npr. stavke koje imaju u nazivu dobit/gubitak).   |          |
| Instrument | 14.3.2008 | U koji bi instrument išao kredit za automobile i plovila? Naime kredit je dan za kupnju auta i plovila, ali mi ne znamo za što će se koristiti.  | Pošto je u ovom slučaju riječ o financiranju jednog vozila i jednog plovila, pretpostavljamo za osobnu upotrebu fizičke osobe, stavite ostale kredite jer pretpostavljam da je ponder plovila značajan. Međutim, ako je riječ o kupovine flote fozila (npr. pokretanje taksi službe ili dostavne agencije ili nešto treće), ne biste pogriješili kad biste stavili investicijski kredit; alternativa, u slučaju klijenta pravne osobe možemo prihvatiti i kredit za nabavku vozila. Drugim riječima, konačna je odluka na vama i trebate ju donijeti u skladu sa svim informacijama kojima raspolazete. Barem donekle bi vam trebalo pomoći stablo odlučivanja (prilog 10). | ---      |
| Instrument | 14.3.2008 | 1) Da li se krediti koje banka odobrava pravnim osobama za kupovinu automobila, smatraju investicijskim kreditima (A0228) ili kreditima za automobile (A0217)? 2) Kod kredita za poljoprivredu, šifra HNB A0226: Da li su u ovoj vrsti kredita prisutan isključivo i samo sektor 41 obrtnik? Da li pod ovim instrumentom smatramo i kredite odobrene većim dioničkim   | 1) Važna je namjena - kupnja automobila, pa je riječ o kreditima za automobile. 2) Važna je namjena - poljoprivreda, pa je riječ o kreditima za poljoprivredu. Primarna djelatnost pravne osobe ne određuje vrste kredita. 3) Sukladno vašem opisu, navedeni kredit bi najviše odgovarao kreditu za turizam obzirom da se u njegovom opisu govori o adaptaciji i proširivanju ugostiteljskih kapaciteta. 4) Banka bi zbog upravljanja upravljanja kreditnim rizikom bila dužna imati saznanje o namjeni kredita od preuzetih banaka, pa i to da su nenamjenski, ali   |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum     | Pitanje   | Odgovor  | Komentar |
|------------|-----------|---|--|----------|
|            |           | <p>društvima kao npr. KUTJEVO DD kojemu je djelatnost UZGOJ ŽITARICA I DRUGIH USJEVA I NASADA... 3) Imamo u opisu namjene navedeno proširenje ugostiteljskog objekta: postavlja se pitanje da li se tu radi o kreditu za turizam šifra HNB A0227 ili kreditu za investicije šifra HNB A0228 obzirom da se radi o ugostiteljskom objektu koji se ne nalazi u regiji koja se bavi turizmom? 4) Kako možemo odrediti namjenu refinanciranih kredita preuzetih od drugih banaka, ako nije navedena u namjeni? U HNB Uputstvu za Novo izvješćavanje se pojam "refinanciranih kredita preuzetih od drugih banaka" spominje samo u kreditima za turizam!</p> | <p>ne i da zbog nedostatka informacije o svim preuzetim kreditima izvještava kao da su nenamjenski</p>   |          |
| Instrument | 13.3.2008 | <p>1) U koju poziciju svrstati Odgođene kamatne prihode? Može li se Odgođeni kamatni prihod iskazati u jednom iznosu i kao protustraku navesti štedionicu budući je u cijelosti naplaćen od klijenta? Da li bi u tom slučaju modalitet za obilježje Veza izvještajne institucije i protustranke mogao biti B000000000? 2) Da li se privremeni konto koji se odnosi na neraspoređene uplate i drugi privremeni računi mogu uvrstiti u poziciju P9996 (Prolazne stavke) i u tom slučaju je protustranka štedionica? Ukoliko bi se privremeni računi svrstali u poziciju Ostala pasiva (P9999) da li i toj poziciji protustranka može biti</p>           | <p>1) Odgođeni kamatni prihodi ili rashodi prikazuju se korištenjem instrumenata A9992 Razgraničeni trošak od naknada po kreditima odnosno P9993 Razgraničeni prihod od naknada po kreditima. Temeljem upita više banaka ispravili smo krivi naziv vezan uz vezivanje instrumenta za aktivne i pasivne stavke, odnosno izbacili ograničenje prikazivanja navedenih iznosa koji se odnose na razdoblje do 2003. godine. Naime, netiranje iznosa po navedenim instrumentima s iznosima potraživanja po kamatama (što određene banke koriste kao metodu za izvješćivanje matičnim bankama) nije moguća opcija. Sukladno Prilogu 9. navedeni instrumenti se prikazuju na način da je banka sama sebi klijent. 2) Pozicija P9996 može se koristiti za neraspoređene uplate i prolazne račune. Sukladno Prilogu 9: Popis instrumenata kod kojih je izvještajna institucija protustranka za poziciju P9996 štedionica navodi sebe kao protustranku. Pozicija P9999 navest ćemo u Prilogu 9,</p> | ---      |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum     | Pitanje  | Odgovor  | Komentar |
|------------|-----------|--|--|----------|
|            |           | štedionica (nije navedeno u Prilogu br.9)?   | dakle, kod ove pozicije štedionica navodi samu sebe kao protustranku.  |          |
| Instrument | 13.3.2008 | Imamo nekoliko pitanja vezano uz prikazivanje razgraničenih naknada: 1a) Instrument A9992 Razgraničeni prihod od naknada po kreditima do 2003. - obuhvaća dio grupe računa 290 koji inače pripada pasivnim stavkama. Da li to znači da će ova pozicija u aktivi biti prikazana sa suprotnim predznakom i kratiti aktivu? Uz koji instrument je potrebno specificirati Razgraničeni prihod od naknada po kreditima koji su odobreni poslije 2003. godine? 1b) Isto pitanje se odnosi na instrument P9993- Razgraničeni trošak od naknada po kreditima do 2003.- dio grupe računa 190 (aktivna konta koja suprotnim predznakom krate pasivu). Uz koji instrument je potrebno prikazati Razgraničeni trošak od naknada po kreditima koji su odobreni poslije 2003. godine? 2) Kako je potrebno prikazati sukcesivno korištenje kredita u kontekstu Izvornog dospjeća? | 1) Odgođeni kamatni prihodi ili rashodi prikazuju se korištenjem instrumenata A9992 Razgraničeni trošak od naknada po kreditima odnosno P9993 Razgraničeni prihod od naknada po kreditima. Temeljem upita više banaka ispravili smo krivi naziv vezan uz vezivanje instrumenta za aktivne i pasivne stavke, odnosno izbacili ograničenje prikazivanja navedenih iznosa koji se odnose na razdoblje do 2003. godine. Naime, netiranje iznosa po navedenim instrumentima s iznosima potraživanja po kamatama (što određene banke koriste kao metodu za izvješćivanje matičnim bankama) nije moguća opcija. Navedeni instrumenti se prikazuju na način da je banka sama sebi klijent. 2) Modalitet izvornog dospjeća se utvrđuje prilikom nastanka instrumenta. Stoga, ono ostaje isto bez obzira na način i dinamiku povlačenja sredstava. | ---      |
| Instrument | 28.2.2008 | Obzirom da u obilježju vrsta iznosa više nema modaliteta 5 i 6 (potraživanja / obveze za nedospjele / dospjele naknade), a u obilježje instrument je dodan instrument A0603 – Potraživanje za naknade i P0602 - Obveze za naknade, postavlja se pitanje kako tretirati potraživanja/obveze za naknade. Da li se sve naknade  | U instrumentima A0603 Potraživanja po naknadama i P0602 Obveze po naknadama prikazuju se sve naknade bez obzira jesu li proizašle iz kreitnog odnosa ili po nekoj drugoj osnovi. Za kamate ne postoji poseban instrument kao za naknade. Kamate se prikazuju obilježjem Vrsta iznosa. Dakle za instrumente A0603 i P0602 potrebno je kamatu prikazati kao vrstu iznosa.  | ---      |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum     | Pitanje   | Odgovor  | Komentar  |
|------------|-----------|---|--|---|
|            |           | označavaju instrumentom A0603 tj. P0602 bez obzira jesu li proizišle iz kreditnog odnosa ili su obračunate po nekoj drugoj osnovi? Kojim instrumentom označavamo zateznu kamatu po toj naknadi?   |  |   |
| Instrument | 21.2.2008 | U najnovijoj uputi za novo izvješćivanje HNB-a dodan je i popis instrumenata za koje je protustranka sama Banka. Među tim instrumentima je i A0603 Potraživanja po naknadama. Je li to znači da potraživanja po naknadama ne trebamo „razbijati“ po dužnicima već iste iskazati skupno na razini iste valute, izvornog dospijeca i portfelja? | U potpunosti smo izbacili naknade iz vrste iznosa i, posljedično, uveli nove instrumente "A0603 Potraživanja po naknadama" i "P0602 Obveze po naknadama" za koje nije predviđeno identificiranje protustranke već je potrebno upisati izvještajnu banku kao protustranku. Sva ostala obilježja koja karakteriziraju instrument moraju se popunjavati. Dopisat ćemo i "P0602" u Prilog 9. | ---   |
| Instrument | 7.12.2007 | Banka je spomenula problem razgraničenja naplaćenih naknada kod puštanja kredita u tečaj koje ulaze u izračun efektivne kamatne stope te evidentiranja njihove protustranke prije 2003. godine odnosno od trenutka primjene razgraničenja naknada kod kredita. Za buduće izvještavanje moguće je voditi ih po klijentu.                       | Uvest će se novi instrumenti za razgraničenje naknada, i na strani aktive (računi 19 – Plaćeni troškovi budućeg razdoblja) i na strani pasive (računi 29 – Odgođeno plaćanje troškova i prihodi budućeg razdoblja).  | ---   |
| Instrument | 7.12.2007 | Iskazuje li se u poziciji "P0901 Tekuće porezne obveze" predračun poreza na dobit ili samo obveza po konačnom obračunu?   | U poziciji "P0901 Tekuće porezne obveze" iskazuju se obveze po predračunu poreza na dobit. Obveza po konačnom obračunu se također prikazuje u ovoj poziciji.   | ---   |
| Instrument | 7.12.2007 | Ispunjava li poziciju P0502 samo Hrvatska narodna banka?  | Ne. Prema Radnoj verziji, komercijalni zapis, blagajnički zapis HNB i obvezni blagajnički zapis HNB imaju istu šifru P0502. Dodatno, svi vrijednosni papiri se identificiraju po ISINu. Stoga, ako izvještajna institucija izdaje komercijalne zapise, mora upotrijebiti instrument P0502.   | U konačnoj verziji Uputstva uvest ćemo posebne oznake za ove instrumente. |
| Instrument | 7.12.2007 | Navesti primjere za poziciju "A0222 Ostali krediti".  | Mogućnost razrade po kreditima za financiranje turizma, financiranje izvoza, financiranje obrtnih sredstava,   | HNB - bankama i ostalim organizacijskim jedinicama HNB upućen je poziv da |

## Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum     | Pitanje  | Odgovor  | Komentar  |
|------------|-----------|--|--|---|
|            |           |  | projektno financiranje - potrebna povratna informacija od strane banaka za razradu konačnih definicija ostalih kredita.  | dodatno definiraju vrste kredite.   |
| Instrument | 7.12.2007 | Nerealizirani i realizirani dobiti - hoće li se odgođeni porez na kapital provoditi kao uvećanje ili umanjenje instrumenta "P1118 Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađenja financijske imovine raspoložive za prodaju", ili će se uvesti novi instrument?  | Ne, radi veće transparentnosti uvest će se novi instrument koji će se odnositi na odgođeni porez na kapital.   | ---   |
| Instrument | 7.12.2007 | Objašnjenje zahtjeva za podjelu računa 916 Posebne rezerve za identificirane gubitke koji se utvrđuju na skupnoj osnovi za plasmane rizične skupine A na potkategorije krediti, vrijednosni papiri i ostalo.   | Potreba razdvajanja rezervi zbog izvještajnog zahtjeva FINREP. Posebne rezerve za identificirane gubitke koji se utvrđuju na skupnoj osnovi za plasmane rizične skupine A nastala je zbog sastavljanja Tablice 8. u FINREP-u i stoga bi trebalo predvidjeti analitičke račune za navedenu poziciju | HNB - O navedenom će se naknadno odlučiti ovisno o promjenama FINREP-a.   |
| Instrument | 7.12.2007 | Obuhvaćaju li oznake instrumenata "A0401 Dionice - obične dionice" i "A0402 Dionice - povlaštene dionice" sva ulaganja u dionička društva bez obzira na postotak vlasništva i namjenu udjela (u smislu portfelja podružnice, zajednički pothvati, pridružena poduzeća)? Isto se odnosi na instrument "A0405 Vlasnički udjeli u trgovačkim društvima koja nisu dionička"? | Da - neovisno o postotku vlasništva ulaganja, dionice i vlasnički udjeli prijavljuju se u pozicijama A0401, A0402 i A0405, uz naznaku portfelja u koji se ulaganje svrstava.   | ---   |
| Instrument | 7.12.2007 | Odnosi li se instrument "P1117 Dividende isplaćene tijekom tekuće godine" na akontacije dividendi?   | Da, instrument "P1117 Dividende isplaćene tijekom tekuće godine" odnosi se na akontacije dividendi.  | ---   |
| Instrument | 7.12.2007 | Pojašnjenje instrumenta "A0213 Potrošački krediti" kako bi se razlikovali od instrumenta "A0222 Ostali krediti". Pojašnjenje instrumenta   | U slučaju kada banka ima s trgovcem ugovor o kreditiranju kupovine robe i odmah namiruje u potpunosti iznos kupljene robe trgovcu odnosno kreditira kupca, tada je riječ o potrošačkom kreditu koji se prikazuje kao instrument  | Banka -nemaju potrošačke kredite po kreditnim karticama Banka -jasna definicija za potrošačke kredite i tako se i prikazuju Banka -jasna definicija za potrošačke |



Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema | Datum | Pitanje  | Odgovor   | Komentar  |
|------|-------|--|---|---|
|      |       | <p>"A0218 Krediti po kreditnim karticama", u slučaju kada se odobreni kredit kod trgovca knjiži kao potrošački kredit, a dospjelo potraživanje po kreditu kao potraživanje po kreditnoj kartici, obzirom da je kreditna kartica uvjet odobravanja kupovine kod trgovca</p> | <p>"A0213 Potrošački krediti". U slučaju kada trgovac kreditira kupca robe koristeći kao sredstvo obročnog plaćanja kreditnu karticu koju je izdala banka, a banka samo knjiži dospjela potraživanja po kreditnoj kartici kako trgovac prijavljuje slipove kreditne kartice, onda se navedeno potraživanje prikazuje kao instrument "A0703 Potraživanja po kartičnom poslovanju".</p> | <p>kredite - -ako banka ima ugovor s trgovcem na osnovu kojeg trgovcu odmah i u potpunosti namiruje iznos robe prodane na rate radi se o potrošačkom kreditu -- ako trgovac kreditira kupca robe, a kreditna kartica je samo sredstvo plaćanja, transakcije će se dinamikom kojom ih trgovac dostavlja banci prikazivati kao i sve ostale transakcije po toj kartici, te će na taj način izvješćivati kao krediti po kreditnim karticama -ako trgovac kreditira trgovca robe, a charge kartica je samo sredstvo plaćanja, transakcije će se dinamikom kojom ih trgovac dostavlja banci prikazivati kao i sve ostale transakcije po charge karticama: po debitnim karticama direktno teretiti tekući račun, a po odgođenim debitnim karticama kao potraživanje po kartičnom poslovanju. Banka -nemaju potrošački kredit kao takav Banka - trenutno nemaju potrošačkog kredita preko kreditne kartice. Potrošačke kredite imaju i mogu ih identificirati u skladu s definicijom navedenom u obilježju 14 Radne verzije Uputstva. Banka -potrošački kredit odgovara ovoj definiciji - kreditira se trgovac, a banci je dužan kupac Banka - Ako korisnik sklapa ugovora s prodajnim mjestom to se tretira kao potraživanje, a ako banka plati unaprijed trgovcu to je potrošački kredit. Banka -U slučaju potrošačkog kredita koji je odobren preko charge kartica na rate nakon obavijesti trgovca odmah se knjiži bilančno potraživanje (konto 147) po kartičnom poslovanju i obveza prema trgovcu (konto</p> |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum     | Pitanje   | Odgovor   | Komentar  |
|------------|-----------|---|---|---|
|            |           |   |   | 247). Ti iznosi prikazuju se kao potraživanja po kreditnim karticama. Takav postupak provodi se u skladu s definiranjem knjiženja ovog instrumenta grupe.   |
| Instrument | 7.12.2007 | Pojašnjenje instrumenta "P0807 Rezerviranja za štetne ugovore".   | Sukladno MRS-u 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina.   | ---   |
| Instrument | 7.12.2007 | Pojašnjenje pozicija "P0301 Elektronički novac temeljen na hardverskoj osnovi" i "P0302 Elektronički novac temeljen na softverskoj osnovi". | Riječ je o instrumentima koje će detaljnije definirati Zakon o institucijama za elektronički novac.   | ---   |
| Instrument | 7.12.2007 | Pojašnjenje razlike između instrumenata "A0218 Krediti po kreditnim karticama" i "A0703 Potraživanja po kartičnom poslovanju".              | Instrument "A0703 Potraživanja po kartičnom poslovanju" ima sljedeća obilježja: - odgoda plaćanja od trenutka kupovine do ispostave računa duga po kreditnoj kartici - rok dospeljeća je između 1 mjeseca i 56 dana u EU - omogućuje klijentu dodatnu kratkoročnu likvidnost - podmirenje duga po kreditnoj kartici može se odgoditi u sljedeća obračunska razdoblja, ali se onda takvo potraživanje smatra kreditom po kreditnoj kartici (A0218) - smatra se potraživanjem po kreditnoj kartici prema klijentu, a ne odobrenim kreditom Instrument "A0218 Krediti po kreditnim karticama" ima sljedeća obilježja: - preostao je dug nakon isteka vremena za podmirenje dospelog potraživanja po kreditnoj kartici - mogućnost korištenja kredita banke putem kreditne kartice - stanje duga prikazuje se kao kredit po kreditnoj kartici, a ne kao prekoračenje po transakcijskom računu ili neka druga vrsta kredita - - obično je znavljajući (revolving), može biti bez definiranog roka dospeljeća, obično s minimalnim iznosom mjesečnog podmirenja | Banka -Postoje charge i revolving kreditne kartice. Transakcije po njima prikazuju se kao krediti po kreditnim karticama, a banka ništa ne prikazuje kao potraživanjima po kartičnom poslovanju. HNB - Ovi instrumenti različito se tretiraju prema ESB-u pa ih je potrebno odvojeno prikazivati. Banka -Charge kartice trebaju se prikazivati kao potraživanja, a ne krediti. Krediti po kreditnim karticama ovise o ugovornoj definiciji. U bilanci banke evidentiraju se samo potrošački krediti po Amex karticama, pri čemu je sama kartica sredstvo naplate, dok se sva ostala potraživanja (charge kartice) evidentiraju preko bilance članice grupe. Banka - Postoje debitne kartice koje su vezane na tekući računi, debitne s odgodom plaćanja koje predstavljaju potraživanje po kartičnom poslovanju i na njih se ne obračunavaju kamate osim zatezne u slučaju kašnjenja s naplatom te revolving kartice koje su obuhvaćene u instrumentu |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema | Datum | Pitanje | Odgovor | Komentar   |
|------|-------|---------|---------|--|
|      |       |         |         | <p>Kreditni po kreditnim karticama, a kod kojih se različite kamate obračunavaju za podizanje gotovine s bankomata i za plaćanje preko POS uređaja. Banka - Postoje debitne kartice koje vode kao potraživanje i kreditne kartice koje su tek uvedene. Banka - Postoje debitne kartice vezane uz tekući račun, charge kartice koje se vode kao potraživanja i revolving kreditne kartice. Kreditiranje putem revolvinga je čisti kredit po kreditnim karticama. Banka - Debitna kartica s odgodom plaćanja (charge) izdana poslovnim subjektima vodi se do dana dospjeća kao potraživanje po kartičnom poslovanju. Ukoliko potraživanje nije podmireno na dan dospjeća od tog dana iznos nepodmirenog potraživanja vodi se kao dospjelo potraživanje po kreditima po kreditnim karticama. Debitna kartica s odgodom plaćanja izdana stanovništvu vodi se do dana dospjeća kao potraživanje po kartičnom poslovanju. Na dan dospjeća iznos dospjelog potraživanja automatski se naplaćuje s tekućeg računa te po ovim karticama nema kategorije dospjelih nenaplaćenih potraživanja. Revolving kartice prikazuju se kao krediti po kreditnim karticama. Banka - Postoje debitne kartice (bez odgode); potraživanja na rok od 1 mjeseca (charge) koje predstavljaju dospjelo nenaplaćeno potraživanje; i prave kreditne kartice preko kojih se odobravaju krediti na rok od 1 do 2 godine, mjesečna rata je minimalno 250 kn, a vode se kao krediti po kreditnim</p> |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema | Datum | Pitanje | Odgovor | Komentar  |
|------|-------|---------|---------|---|
|      |       |         |         | <p>karticama. Na njih se obračunava redovna i zatezna kamata ako nisu podmireni. Kod knjiženja transakcija po ovim karticama neovisno o naplati one se uvijek prikazuju u istim kategorijama. Sve članice MBU knjiže potraživanja i obveze po kartičnom poslovanju. Banka - Postoje debitna, charge, kreditna klasična i revolving kartica. Kod klasične kreditne kartice transakcije se prikazuju kao krediti po kreditnim karticama, a kod revolving kartica podmiruje se samo određeni postotak duga (također kao krediti po kreditnim karticama). Postoji zatezna kamata i 2 ciklusa za plaćanje, drugih kamata nema, ali prijedlog je da se podizanje gotovine na bankomatu tretira kao kredit po kreditnim karticama ili kao okvirni kredit jer nikako ne predstavlja potraživanje. Transakcije po charge karticama knjiže se kao potraživanje. Banka - Instrumentom A0703 prikazivale bi se transakcije kod debitnih kartica s odgodom (charge), a instrumentom A0218 transakcije po kreditnim karticama. Podizanje gotovine tretira se kao kredit, a pripadajuće naknade kao kamatni prihod. Ako korisnik sklapa ugovor sa prodajnim mjestom to se tretira kao potraživanje, a ako banka plati unaprijed trgovcu to je potrošački kredit. Revolving kartice - nudi se mogućnost otplate kako i kada odgovara komitentu, za što se obračunava kamata. Banka je navela problem razlučivanja i razdvajanja potrošačkog kredita od kredita po kreditnoj kartici. Budući da je prema</p> |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum     | Pitanje  | Odgovor  | Komentar   |
|------------|-----------|--|--|--|
|            |           |  |  | <p>ESB-u kriterij za razdvajanje potraživanja od kredita rok dospjeća (od 1 mjesec do 56 dana) kako prikazivati transakcije po charge karticama kod ugovora s rokom od 60 dana - kao potraživanje ili kredit? HNB - Rok od 1 mjesec do 56 dana je samo okvirno postavljen (ESB); ta granica između potraživanja i kredita nije strogo definirana. Banka - Transakcije po charge kartici na rate prikazuje se kao potraživanja po kartičnom poslovanju, a sve što se odnosi na revolving kartice prikazuje se kao kredit po kreditnim karticama. Gdje prikazivati ostale postojeće obveze i potraživanja po kartičnom poslovanju? HNB - Treba ih prikazivati pod instrumentom A0703 Potraživanja po kartičnom poslovanju.</p> |
| Instrument | 7.12.2007 | Prikazuju li se u poziciji "P1003 obveze prema zaposlenicima" i depoziti zaposlenika ili samo obveze za plaće budući da se u modalitetima navodi i obveza za kamatu i naknadu? | Ne. Depoziti i krediti zaposlenicima, vlasništvo nad dionicama banke itd. se prikazuju u odgovarajućem instrumentu uz oznaku fizičke osobe kao protustranke. Ukoliko zaposlenik posjeduje 0,5% ili više u temeljnom kapitalu, dodatno se u označava povezanost protustranke i banke.   | ---  |
| Instrument | 7.12.2007 | Strukturirani depozit - kako se takav proizvod sada knjiži i kako ga prikazivati u okviru novog sustava izvješćivanja?   | Banka - Postoje takvi proizvodi, a to su depoziti s ugrađenim derivatom pa takav depozit ima kamatni i varijabilni prinos koji je vezan ili za tečaj ili kretanje dionica i sl. Također postoji i takav aktivni instrument radi zaštite otvorene pozicije u depozitu. Knjigovodstveno se prikazuje kao i svaki drugi depozit, a komponenta ugrađenog derivata knjiži se na odgovarajućoj poziciji. Depozit se revalorizira, a fer vrijednost opcije amortizira se do dospjeća. Aktivna opcija tretira se kao i svaka druga opcija (povećanje financijske imovine). Ugrađeni derivati iskazuju se zbirno do dospjeća, a o dospjeću se utvrđuje koji dio vrijednosti | HNB - Strukturirani depoziti za stanovništvo mogu se iskazivati zbirno. Banke će taj instrument prijavljivati kao depozit, a HNB će točno odrediti popunjavanje obilježja "ugrađeni derivat" i "odnosna varijabla" koja će ga opisivati. Preko obilježja "vrsta iznosa" odredit će se koliko se iznos odnosi na vrijednost ugrađenog derivata, a koliki na sam depozit. Što se tiče distribuiranja vrijednosti ugrađenog derivata na   |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum     | Pitanje   | Odgovor   | Komentar  |
|------------|-----------|---|---|---|
|            |           |   | <p>pripada svakom komitentu. Naglašen je problem pridruživanja rezultata ugrađenog derivata svakom komitentu na mjesečnoj osnovi. Stoga bi bilo puno jednostavnije ako se neće morati knjžiti pojedinačno. Da bi se alocirala vrijednost derivata, treba napraviti određenu aplikaciju jer se vrijednosti prate na sintetičkoj osnovi (ručna obrada). Banka -Predloženo je da se fer vrijednost ugrađenog derivata strukturiranog depozita prikazuje na instrumentu "Ostali derivati", a sam depozit unutar depozita. Problem predstavlja dostavljanje podataka za pravne osobe. Također vrijednost ovog instrumenta može se dobiti tek po isteku roka, ne vrednuje se svaki dan, a fer vrijednost se utvrđuje mjesečno, ali na agregiranoj osnovi. Analitika ne pridružuje svakoj partiji pripadajuću vrijednost ugrađenog derivata bez obzira što se ona može izračunati u svakom trenutku. Banka -Podaci o ovom instrumentu analitički su podržani pa postoje podaci o depozitu po komitentu, fer vrijednosti te opcije i amortizaciji te opcije</p> | <p>protustranke, potrebno je (bez ikakvih dodatnih računovodstvenih evidentiranja) utvrditi distribuciju vrijednosti samog depozita po protustrankama te upotrebom te distribucije alocirati skupnu vrijednost ugrađenog derivata po istim protustrankama. Stoga se ne može prihvatiti prijedlog banke o upotrebi dva instrumenta za izvješćivanje o strukturiranim depozitima</p>  |
| Instrument | 7.12.2007 | Trebaju li se nenaplaćena potraživanja po derivatnim ugovorima trebaju evidentirati kao dani krediti? | <p>Ne, nenaplaćena potraživanja po derivatnim ugovorima ne smatraju se danim kreditima. Ova potraživanja prikazivat će se novim instrumentima A9998 Dospjela nenaplaćena potraživanja po derivatnim instrumentima, odnosno, ukoliko je riječ o obvezama, novim instrumentom P9998 Dospjele obveze po derivatnim instrumentima.</p>  | <p>Banke su zatražile objašnjenje evidentiranja spomenute pozicije kroz sljedeći primjer: ako se radi o forwardu – banka je na datum namire isporučila ugovornu obvezu, ali nije primila ugovorno potraživanje od druge ugovorne strane. Pojedine banke navode kako takve stavke evidentira u pozicijama ostale aktive (RBA), dok druge takve stavke evidentiraju kao kredit na koji obračunavaju i pripadajuće kamate (Erste). Banka -Banka je zatražila pojašnjenje evidentiranja navedene stavke, čak i u slučaju njezina podmirenja 2 dana kasnije - je li riječ o potraživanju ili kreditu. Banka - Banka je zatražila pojašnjenje sadašnjeg evidentiranja navedene stavke kroz postojeća izvješća. HNB - Stvarna pojava</p> |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema       | Datum     | Pitanje   | Odgovor   | Komentar   |
|------------|-----------|---|---|--|
|            |           |   |   | odljeva treba biti evidentirana kao kredit. Navedeno potvrđuje i činjenica da se sva dospjela potraživanja za potrebe statistike tretiraju kao krediti. Ostaje se pri uvođenju posebnog instrumenta za potrebe evidentiranja nenaplaćenih potraživanja po derivatnim ugovorima.  |
| Instrument | 7.12.2007 | U kojim pozicijama se iskazuju nedospjele spot transakcije?   | HNB - molimo pojašnjenje.   | Banka -Banka je dala obrazloženje navedenog pitanja. Spot transakcije od datuma trgovanja do datuma namire vode se izvanbilančno, pri čemu se svakodnevno provodi revalorizacija čiji se rezultat u vidu pozitivne i negativne fer vrijednosti evidentira u bilanci u stavkama ostalo. HNB - U novom sustavu izvješćivanja, spomenute pozicije evidentirati će se u poziciji "A9999 Ostala aktiva" i "P9999 Ostala pasiva". Dodatno, moguće je proširiti listu instrumenata kako bi se jednoznačno identificirale nedospjele spot transakcije. |
| Instrument | 7.12.2007 | U kojoj poziciji se izvještavaju rezerviranja za jubilarne nagrade i otpremnine u slučaju mirovine? | Rezerviranja za jubilarne nagrade i otpremnine u slučaju mirovine se izvješćuju u poziciji u poziciji P0804 Rezerviranja za mirovine i druge obveze prema bivšim zaposlenicima, u skladu s MRS 37 - Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina. | Banka -Prijedlog da se ova rezerviranja prikazuju u instrumentu "P1003 Obveze prema zaposlenicima". Banka -Isti problem javlja se i kod rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore. HNB - Rezerviranja za jubilarne nagrade i rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore iskazivat će se pod instrumentom "P0803 Rezerviranja za obveze prema zaposlenicima", ali će se definicija korigirati na način da obuhvati i predviđene i nepredviđene obveze te na način da se referira na drugi računovodstveni standard (MRS 19).             |
| Instrument | 7.12.2007 | U kojoj se poziciji izvještavaju rezerve  | Rezerviranja za stanove prikazuju se u poziciji "P0808  | ---  |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| <b>Tema</b> | <b>Datum</b> | <b>Pitanje</b>   | <b>Odgovor</b>  | <b>Komentar</b>  |
|-------------|--------------|--|---|--|
|             |              | za stanove?  | Ostala rezerviranja".   |  |
| Instrument  | 7.12.2007    | U kojoj se poziciji u pasivi iskazuje rezerviranje banke za sudske sporove u kojima je tuže bivši zaposlenici?   | Rezerviranje banke za sudske sporove prikazuje se u poziciji P0802.   | ---  |
| Instrument  | 7.12.2007    | U koju kategoriju aktive uključiti zalihe sitnog inventara, u poziciju "A9999 Ostala aktiva" ili "A0901 Materijalna imovina" (kako je sada u statističkim izvješćima)?   | Zalihe sitnog inventara treba uključiti u instrument "A9999 Ostala aktiva".   | ---  |
| Instrument  | 7.12.2007    | U koju kategoriju kredita uključiti prekoračenja po žiro računima - u instrument "A0219 Prekoračenja po tekućim računima"?   | Prekoračenja po žiro računima treba uključiti u instrument "A0219 Prekoračenja po tekućim računima" koji se odnosi i na tekući i na žiro račune.  | HNB - Ovaj instrument preimenovat će se u "Prekoračenja po transakcijskim računima". |
| ISIN        | 7.12.2007    | Imaju li sve opcije i futuresi ISIN?   | Ukoliko neki instrument nema ISIN tada se koristi generički ISIN u ovisnosti o vrsti instrumenta.   | ---  |
| Izvješće    | 5.6.2008     | Molim Vas tumačenje kako se utvrđuje kada je predznak iznosa transakcije pozitivan ili negativan (Uputa za izradu i dostavljanje datoteke statističkog i bonitetnog izvješća- Osnovni ulazni slog statističkog i bonitetnog izvješća banke polje 27) Da li se svi iznosi prikazuju kao pozitivni, a vrsta salda (dugovni/potražni) se utvrđuje prema vrsti instrumenta ili se predznak određuje kao razlika dugovnog i potražnog prometa pa predznak ovisi o tome da li je veći dugovni ili potražni promet? | Svi iznosi načelno se prikazuju sa pozitivnim predznakom (+). Izuzeci su stavke koje već po nazivu sugeriraju da se može pojaviti pozitivan ili negativan predznak (primjerice stavke koje imaju u nazivu dobit/gubitak). Dakle, načelno svi instrumenti aktive i pasive imaju pozitivan predznak, a saldo se utvrđuju prema vrsti instrumenta odnosno karakteru računa. Kod storniranja već poslanog sloga potrebno je u polje 8 (Redovno/Storno/Ispravak) upisati slovo "S", a u polju 27 (Predznak) potrebno je upisati suprotan predznak od onog koji je bio poslan u primljenom slogu. To znači da se i kod storniranja već poslanog sloga može pojaviti negativan predznak (-). |  |
| Izvješće    | 2.6.2008     | U Uputi za izradu i dostavljanje datoteke statističkog i bonitetnog izvješća u poglavlju 3.2.1 Formalne i logičke kontrole se navodi da se Polje 27 (Predznak) obavezno popunjava jer  | Generalno, sve treba biti s predznakom "+" osim stornog i onog što po definiciji može imati minus, tj. u principu sve stavke (osim storna i stavki koje se odnose na nekakav gubitak) nose pozitivan predznak.  |  |



Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema     | Datum     | Pitanje  | Odgovor   | Komentar |
|----------|-----------|--|---|----------|
|          |           | <p>nosi podatak o predznaku iznosa transakcije, a može sadržavati samo znak „+“ ili „-“. Molimo vas za dodatno pojašnjenje vezano za ovo polje, odnosno: - je li sve stavke aktive i pasive sa „normalnim“ saldonom nose predznak „+“, a samo stavke sa nelogičnim saldonom nose predznak „-“, ili - vrijedi pravilo da stavke aktive nose predznak „-“, a stavke pasive predznak „+“.</p>   |   |          |
| Izvješće | 21.5.2008 | <p>U trenutku nastupa obveze slanja (istek perioda) vrši se priprema računovodstvenih transakcija korištenjem pravila. Primjenom pravila transakcije dobivaju statističko tumačenje. Budući da je propisano slanje financ. stanja dobivanje istog je moguće jedino saldiranjem transakcija fiskalne godine. Pitanje je sljedeće: kako primijeniti pravila odnosno koju oddoljenavedene dvije mogućnosti odabrati: 1 - Nova (promijenjena) pravila primjenjivati samo na transakcije koje pripadaju periodu koji se upravo namjerava poslati (dakle za svaki period će se primjenjivati pravila koja vrijede u tom periodu, i ovi podaci će se zamrznuti) 2 - Nova (promijenjena) pravila primjenjivati na sve transakcije (dakle kada se danas promijene pravila, to znači da se programsko rješenje prema novim promijenjenim pravilima tretirati i "stare" transakcije iz ranijeg perioda)</p> | <p>Za sastavljanje izvještajnog zahtjeva potrebno je primijeniti pravila koja vrijede za izvještajno razdoblje za koje se sastavlja izvješće. Promijenjena pravila ne primjenjuju se na transakcije iz ranijeg izvještajnog razdoblja. Isto tako nas danas izvještavaju banke. Naime, one svojim računovodstvenim politikama i sada mijenjaju portfelje za pojedine instrumente i sukladno tome nas i izvještavaju.</p> |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema                 | Datum     | Pitanje  | Odgovor  | Komentar   |
|----------------------|-----------|--|--|--|
| Izveštajno razdoblje | 7.12.2007 | Prikazivanje stavki prema datumu trgovanja i datumu namire - mogućnost dopuštanja diskrecije banci.  | Transakcije kupnje i prodaje finansijskih instrumenata (devize, vrijednosni papiri i slični finansijski instrumenti) koje u smislu MRS-a 39 imaju obilježje spot transakcija, odnosno transakcije kod kojih razdoblje od datuma trgovanja do datuma namirenja nije duže od onog koje je uspostavljeno općeprihvaćenom konvencijom, banka je dužna evidentirati u svojoj bilanci na datum namirenja. U tom smislu kupljenu finansijsku imovinu treba priznati odnosno knjižiti na odgovarajućim računima bilance na datum namirenja vrijednosti transakcije drugoj ugovornoj strani. Analogno tome prodanu finansijsku imovinu treba prestati priznavati odnosno treba isknjižiti s odgovarajućih računa bilance također na datum namirenja vrijednosti transakcije od druge ugovorne strane. Za potrebe utvrđivanja devizne pozicije sve spot transakcije nominirane u stranoj valuti (uključujući i valutnu klauzulu) treba knjižiti na datum trgovanja na računima izvanbilančne evidencije (skupina računa 96 i 99). Stoga, nema mogućnosti diskrecije banke već će standard evidentiranja biti unificiran za sve banke, kako je bilo i do sada | ---  |
| Izvorno dospijeće    | 24.6.2008 | Kod instrumenta A0208 - Krediti koji se odnose na izvršena plaćanja s osnove garancija i drugih jamstava traži se polje izvorna ročnost. Budući da su to po izvornom dospijeću - dospjela potraživanja da li kod tog instrumenta možemo po defaultu upisati izvornu ročnost 0 ( ili 1) ? | za instrument A0208 Krediti koji se odnose na izvršena plaćanja s osnove garancija i drugih jamstava izvorno dospijeće je 0. Osim toga, u postojećoj Uputi za primjenu kontnog plana je navedeno: "(1) S obzirom na to da se ova potraživanjima u momentu njihovog nastanka smatraju dospjelim, u okviru ove skupine za pojedini podsektor javljaju se samo po dva računa, na kojima se iskazuje nominalni iznos potraživanja i ispravak vrijednosti s osnove vrijednosnog usklađivanja (identificirani gubitak) koji se odnosi na ta potraživanja."   |  |
| Izvorno dospijeće    | 20.6.2008 | Vezano uz izvorno dospijeće, molimo detaljnije pojašnjenje izračuna dospijeća zajedno s odgovorom da li se u izračun uključuje i razdoblje korištenja kredita prije nego što je  | Izvorna ročnost kredita, dodatna pojašnjenja: 1. izvanbilančna evidencija: od datuma ugovaranja do očekivanog datuma iskorištenja kredita (krajnji datum do kojeg klijent može u potpunosti iskoristiti kredit) 2. bilančna evidencija: a) prvi datum: prvo korištenje kredita   | Upućeno svim bankama i stambenim štedionicama na očitovanje. |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema              | Datum     | Pitanje   | Odgovor  | Komentar   |
|-------------------|-----------|---|--|--|
|                   |           | kredit stavljen u otplatu. Npr. kredit je plasiran 15.05. i stavljen u otplatu 01.06.; za razdoblje od 15.05. do 01.06. izračunana je interkalarna kamata. Po novoj Uputi gdje se uzima u obzir broj dana nije precizirano da li je u izvorno dospijeće potrebno uključiti i 15 dana do stavljanja kredita u otplatu odnosno do početka slijedećeg mjeseca kada se ujedno formira otplatna tablica kredita (u primjeru je to 01.06.). Također molimo pojašnjenje izračuna izvornog dospijeća kod sukcesivnog korištenja kredita (tranše) koje se već pojavljuje u otvorenim pitanjima Upute | (neovisno o početku otplate) b) završni datum ovisi o dva slučaja: - otplata kreće odmah nakon prvog korištenja - svako korištenje kredita (svaka tranša kredita) imaju isto izvorno dospijeće definirano prvim korištenjem sredstava (ali, svaka tranša ima svoje zasebno preostalo dospijeće). Stoga, imamo samo jedan "izvještajni" kredit u slogu "AA". Ove tranše ne prolaze kroz račune predviđene za predumove kredita. O početku se izvještava ovisno o konkretnim odredbama u ugovoru. - otplata kreće tek nakon potpunog iskorištenja kredita - svako korištenje kredita (svaka tranša kredita) ima svoje izvorno dospijeće (ali, sve iskorštene tranše kredita imaju isto preostalo dospijeće). Svako korištenje kredita (svaka tranša) je novi "izvještajni" kredit u slogu "AA". Ove tranše prolaze kroz račune predviđene za predumove kredita. O početku se izvještava ovisno o konkretnim odredbama u ugovoru od iskorištenja zadnje tranše (razdoblje korištenja tranši se ne tretira kao početak). |  |
| Izvorno dospijeće | 12.6.2008 | Da li se izvorno dospijeće za vrijednosne papire izračunava od datum prve kupnje papira   | Ne. Izvorno dospijeće se prikazuje kao osobina instrumenta koju je definirao izdavatelj (nema veze što smo 10-godišnju obveznicu kupili 6 mjeseci prije dospijeća - njeno izvorno dospijeće je 120 mjeseci u MOSTv2 izvješću).   |  |
| Izvorno dospijeće | 8.5.2008  | Koji modalitet izvorne ročnosti se dodjeljuje instrumentima koji imaju samo iznose dospjelog potraživanja ili obveze kao npr. krediti koji se odnose na izvršena plaćanja s osnove garancije i drugih jamstava palih na teret Banke, potraživanja po dospjelom kartičnom poslovanju (kada je potraživanje nastalo neplaćanjem dospjelog duga po kartičnom poslovanju), potraživanja s osnova naknada i sl. ?  | Općenito, dospjeli iznosi ne uvjetuju promjenu izvorne ročnosti u izvještajnim datotekama. Dospjelost/nedospjelost potraživanja ili obveze prepoznamo temeljem vrste iznosa. A evo i odgovora: a) krediti koji se odnose na izvršena plaćanja s osnove garancije i drugih jamstava palih na teret Banke = 1 b) potraživanja po dospjelom kartičnom poslovanju = 1 c) potraživanja s osnova naknada = ???   | Molimo komentar ostalih banaka za dio c), odnosno da li je prihvatljiv modalitet 0 ili 1 |
| Izvorno dospijeće | 8.5.2008  | Koji modalitet izvorne ročnosti će se dodjeljivati sljedećim depozitima: -  | Prezentacija "Kontrole izvještajnog sloga", dio "Veza obilježja "Instrument" i postojećeg kontnog plana"   |  |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema              | Datum     | Pitanje   | Odgovor  | Komentar |
|-------------------|-----------|---|--|----------|
|                   |           | devizni računi pokrića po kreditnim karticama, čekovima i slično, - privremeni (ograničeni) devizni i kunski depoziti, - posebni devizni računi za plaćanje u zemlji, - posebni devizni računi ovlaštenih mjenjača, - devizni računi za plaćanje u inozemstvo, - devizni i kunski depoziti položeni od strane javnih bilježnika i odvjetnika za račun njihovih klijenata (do okončanja pravnog postupka), - ostali posebni devizni računi   | odgovara na pitanje povezivanja navedenih depzita i izvještajnih instrumenata u dijelu depozita (P0201 do P0206 i P0213). Izvorna ročnost za izvještajne instrumente definirana je prilogom 6.   |          |
| Izvorno dospijeće | 5.5.2008  | Da li se Obilježje 16. Izvorno dospijeće u slučaju forward transakcijasa dužničkim vrijednosnim papirima odnosi na razdoblje trajanja samog forwarda (od dana trgovanja do dana namire) ili se odnosi na dospijeće vrijednosnice koja je bila predmet forward transakcije?  | Budući da je predmet izvješćivanja instrument forward, izvorno dospijeće je dospijeće samog forwarda, a obveznica je samo odnosna varijabla (vrijednosni papir) i njezino dospijeće nije važno u ovom slučaju  |          |
| Izvorno dospijeće | 15.4.2008 | 1) Da li kamata po kreditima ima istu ročnost koju ima i glavnica kredita? 2) Da li pripisana kamata depozitu utječe na promjenu Izvornog dospijeća depozita? 3) Kod oročenih depozita u Ugovoru postoji klauzula prijevremenog razročenja depozita uz otkazni rok od dva dana. Izvorno dospijeće za navedeni depozit prikazat ćemo prema roku dospijeća depozita s šifrom Instrumenta depozit 4) U trenutku kad dobijemo obavijest klijenta o prijevremnom razročenju navedeni depozit prikazat ćemo u Izvješću Instrument s otkaznim rokom, | 1) Tako je, kamata po kreditima ima istu ročnost kao i glavnica. 2) Ne. Pripisom kamate na glavicu ne mijenjaju se značajke (obilježja) depozita. Jedino što nestaje vrsta iznosa "obračunata kamata" i povećava se iznos "nedospjela obveza" (jer pretpostavljamo da je zanovljeno oročenje depozita uz iste uvjete) 3) Tako je. 4) Da, ali bitno je uočiti da se razdoblje otkaznog roka sada upisuje u "izvorno dospijeće". Obilježje "otkazni rok" se više ne popunjava. Isto vrijedi za kamatu. |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema             | Datum     | Pitanje   | Odgovor  | Komentar |
|------------------|-----------|---|--|----------|
|                  |           | oznaka otkaznog roka 001? Da li je ovakav način prikazivanja ispravan? Da li i za kamatu vrijedi isti princip?  |  |          |
| Izorno dospijeće | 3.4.2008  | Vezano uz izvorno dospijeće, molimo da nam potvrdite da li smo dobro shvatili da sve vrste iznosa (dospjela glavnica, nedospjela glavnica, dospjela kamata, nedospjela kamata...) po jednom instrumentu imaju isto i izvorno dospijeće, tj. ono iz ugovora (na primjer, ukoliko je kredit odobren na 60 mjeseci što mu je i izvorno dospijeće, tada i dospjela i nedospjela kamata /glavnica imaju također dospijeće od 60 mjeseci. | Točno, u pravu ste.  |          |
| Izorno dospijeće | 25.3.2008 | Što je to izvorno dospijeće kod vrijednosnog papira? Recimo, dana 25.03.2008. smo kupili vrijednosni papir koji je originalno bio izdan 10.01.2008.; da li računamo izvorno dospijeće od dana kada je kupljen vrijednosni papir (ožujak) ili od dana kada je on stvarno izdan (siječanj)?   | Izorno dospijeće za vrijednosne papire računa se od dana kada je vrijednosni papir izdan, a ne od dana kad ga je izvještajna institucija kupila. Datum izdavanja i dospijeće VP možete vidjeti u SDA ako je VP izdan na domaćem tržištu.   |          |
| Izorno dospijeće | 13.3.2008 | 1) Koje izvorno dospijeće imaju potraživanja / obveze koja su u cijelosti dospjeli, a nenaplaćeni (npr. cijeli kredit je na dospjelom potraživanju)?<br>2) Koje izvorno dospijeće imaju potraživanja / obveze koji su djelomično dospjeli, a nenaplaćeni (npr. dospjela je i nije još naplaćena rata kredita, a kredit još nije dospio u cijelosti)?  | 1) Izvorno dospijeće ostaje nepromijenjeno, u skladu s originalnim ugovorom. Primijetite da se u skladu s vrstom iznosa, glavnica ovakvog kredita prikazuje modalitetom "02" - dospjelo potraživanje /obveza. Isto vrijedi i za pripadajuće kamate, potrebno je koristiti Modalitet "04" - potraživanje / obveza po dospjeloj nenaplaćenoj kamati ili dividendi. 2) Izvorno dospijeće ostaje nepromijenjeno, u skladu s originalnim ugovorom. Dio nenaplaćene glavnice se u obilježju "Vrsta iznosa" prikazuje modalitetom "02" - dospjelo potraživanje /obveza, dok se dio nedospjele glavnice prikazuje modalitetom "01" - nedospjelo potraživanje / obveza. Isto vrijedi za kamate. | ---      |

## Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema              | Datum     | Pitanje  | Odgovor  | Komentar |
|-------------------|-----------|--|--|----------|
| Izvorno dospijeće | 13.3.2008 | 1) Obzirom se vrijednost obilježja izražava u mjesecima pri čemu svaki mjesec ima kalendarski broj dana, a svaki započeti mjesec mora se uključiti u vrijednost ovog obilježja kao da je protekao cijeli mjesec nismo razumjeli koju bi oznaku imao npr. slijedeći plasman: Npr. kredit dan banci 20.01.2008 koji dospijeva 20.02.2008. (bez počka) Plasman dospijeva u roku mjesec dana, pa bi u tom smislu modalitet trebao biti 000001, ali obzirom da je započeti i slijedeći mjesec, da li bi modalitet trebao biti 000002? 2) Obzirom je u Radnoj verziji za instrumente koji dospijevaju dulje od 2 mj naveden samo onaj koji nosi modalitet 000240, znači li to da će svi instrumenti s dospijećem duljim od 2 mjeseca imati jedinstveni modalitet 000240? Ili je taj modalitet varijabilan, ovisno o stvarnom dospijeću, pa bi npr. kredit odobren na rok od 15 godina imao modalitet 000180? 3) Koje izvorno dospijeće navesti npr. kod obračuna kamata na štedni depozit ugovoren u 11.mj., a obzirom se pripis kamata obavlja jednom godišnje na dan 31.12. ? Da li je u tom slučaju izvorno dospijeće 1 mjesec ili 1 godina | 1) Kredit je odobren 20.1.2008. a siječanj ima 31 dan. Između dana odobravanja kredita (20.1.2008.) i dospijeća (20.1.2008.) je 31 dan. Izvorno dospijeće je isto kao i kalendarski broj dana siječnja ( $31/31 = 1$ ) pa se upisuje modalitet 000001 2) Modalitet 000240 je bio naveden samo kao primjer. Modalitet je varijabilan i ovisi o stvarnom dospijeću. 3) Ako je štedni depozit ugovoren na 11 mjeseci kao izvorno dospijeće navodi se 11 mjeseci neovisno o tome kad je pripis kamate (u vašem slučaju krajem godine). | ---      |
| Izvorno dospijeće | 25.2.2008 | Zbog ispravnijeg tumačenja ugovorene ročnosti i njenog iskazivanja u izvještajima molimo vas detaljnije pojašnjenje odgovora vezanog za  | Našim odgovorom u vezi promjene bilo koje osobine kredita ne definiramo ništa u vezi računovodstvenog evidentiranja pojedinog kredita nego samo pojašnjavamo kako spomenute promjene prikazati u izvješćima "AA". U  | ---      |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema | Datum | Pitanje   | Odgovor  | Komentar |
|------|-------|---|--|----------|
|      |       | <p>izvornu ročnost u kojem navodite «promjena bilo koje osobine kredita (npr. ročnost) se prikazuje kao da je originalni kredit zatvoren, a odobren novi». Da li navedeno podrazumjeva da ugovaranje Dodatka (Anexa) na osnovni Ugovor, bilo da se radi o depozitu ili kreditu, unutar trajanja izvorno ugovorenog roka uvjetuje: a) promjenu određenih parametara koje se provode na već postojećoj partiji ili je b) potrebno zatvoriti postojeće partije i otvoriti nove s izmjenjenim uvjetima Pri tome želimo napomenuti da je ovo drugo s našeg stajališta neprihvatljivo, jer smatramo da se radi o istom poslu kojem je temelj isti Ugovor bez obzira na ugovaranje Dodatka (Anexa). Ovo iz razloga što se temeljem osnovnog ugovora provodi provodi uknjižba založnog prava, a dodatkom ugovoru se konstatira da se ne radi o novaciji (obnovi) i da sva osiguranja po osnovnom ugovoru ostaju na snazi temeljem ZOO čl.145. Kod depozita također primjenjujemo istu odredbu ZOO jer se promjena roka, naknadni sporazum o kamatama ili neka druga sporedna odredba ne smatraju obnovom, odnosno odnose se na istu obvezu. Banka će za potrebe izvještavanja HNB osigurati podatke o novom roku uz postojeću partiju, ali vas molimo da nam date instukciju na koji način treba iskazivati izvornu ročnost kod produženja roka otplate</p> | <p>skladu s tim odgovorom, originalni kredit sa svojim osobinama (tj. vrijednostima obilježja) kojem se mijenja bilo koja osobina prestaje biti element izvješćivanja. Novi modalitet promijenjenog obilježja (npr. ročnost) zapravo definira novi kredit u smislu MOSTv2 izvješća. Primjer 1. Izvorno dospijeće novog kredita u smislu MOSTv2 izvješća je 40 mjeseci. Glavnica tog novog kredita je preostali iznos starog kredita (pretpostavimo da nije bilo nikakvih kašnjenja i slično). Ukoliko se aneksom ugovora redefinira i glavnica, koristite vrijednost iz aneksa Primjer 2. Izvorno dospijeće novog kredita u smislu MOSTv2 izvješća je 10 mjeseci. Komentar glavnice kao u prethodnom primjeru. Primjer 3. a) Izvorno dospijeće kredita je 36 mjeseci. b) Ukoliko se aktivira prvi prolongat nakon 12 mjeseci (preostali rok je 24 mjeseca), upisujete <math>(36-12)+12=36</math> mjeseci. c) Ukoliko se aktivira drugi prolongat, a nije aktiviran prvi, <math>(36-24)+12=24</math>. Ukoliko je bio aktiviran prvi, upisujete <math>(36-12+12)=36</math>. Komentar glavnice kao u primjeru 1. Primjer 4. a) radi dosljednog tretiranja svih revolving kredita u sustavu- DA b) da c) vidi odgovor pod a)</p> |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema | Datum | Pitanje   | Odgovor | Komentar |
|------|-------|---|---------|----------|
|      |       | <p>kredita/depozita ili kod situacije skraćivanja izvornog dospjeća temeljem prijevremene otplate. Za lakše razumijevanje našeg upita dajemo primjere: PRIMJER I: Banka dozvoljava djelomičnu otplatu kredita pri čemu postoji mogućnost da otplatna rata ostane nepromjenjena, ali se skraćuje preostala ročnost kredita, a navedena promjena se provodi na postojećoj partiji. Pretpostavimo da je prvotno bio odobren kredit izvorne ročnosti 120 mjeseci. U 60. mjesecu otplate napravljena je prijevremena uplata i preostala ročnost je skraćena za 20 mjeseci. Da li je ispravna nova izvorna ročnost 100 mjeseci ili 40 mjeseci? PRIMJER II: Pretpostavimo da se na kraju roka dospjeća kredita odobrenog na 60 mjeseci ugovaranjem Dodatka (Anexa) Ugovora prolongira krajnji datum dospjeća odobrenog kredita za još 10 mjeseci. Da li je u tom slučaju nova izvorna ročnost 70 mjeseci ili 10 mjeseci? PRIMJER III: Banka odobrava kredite u kojima unaprijed nudi ugovornu opciju jednokratnog ili višekratnog prolongata izvornog roka dospjeća. Npr. kredit se odobrava na 3 godine, uz mogućnost prolongata 2x po jednu godinu. a) Da li je 3 godine prva točna izvorna ročnost? b) Na koji način u trenutku aktiviranja prvog prolongata treba izmijeniti izvornu ročnost? c) Na koji način u trenutku aktiviranja drugog</p> |         |          |



Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema              | Datum     | Pitanje   | Odgovor  | Komentar   |
|-------------------|-----------|---|--|--|
|                   |           | <p>prolongata treba izmjeniti izvornu ročnost? PRIMJER IV: Banka odobrava kratkoročne i dugoročne revolving kredite. a) Da li je ispravno kao izvornu ročnost i kod jednih i kod drugih prikazati oznaku 1 (sukladno danim pojašnjenjima u materijalu Pitanja i odgovori)? b) Da li se navedena odredba odnosi i na bilancu i izvanbilancu? c) Nadalje ako se odobri kratkoročni revolving kredit (do 1 godine) uz mogućnost prolongata za jednu godinu (ili više puta po jednu godinu) da li i dalje oznaka izvorne ročnosti ostaje 1?</p> |  |  |
| Izvorno dospijeće | 7.12.2007 | <p>Koje je izvorno dospijeće nostro i loro računa, revolving kredita, prekoračenja po tekućim računima, obvezne pričuve, odgođene porezne imovine i obveza, odobrenih, a neiskorištenih kredita?</p>  | <p>Modalitet za obilježje izvorno dospijeće kod: - nostro i loro računa = "0" - revolving kredita = "1" - prekoračenja po tekućim računima = "1" - obvezne pričuve = "1" - odgođena porezna imovina i obveze = prema obvezi plaćanja poreza na dobit - - odobreni, a neiskorišteni krediti = prema ugovoru</p> | <p>Banka - Je li izvorno jednako preostalom dospijeću kod odgođene porezne imovine i obveza? HNB - Da, to je prijedlog. Banka - Koje modalitete koristiti kod odobrenih, a neiskorištenih kredita? HNB - Ako se prema ugovoru treba najaviti banci podizanje novca onda se stavlja modalitet "1" jer nije dozvoljeno trenutno podizanje, a ako se ne treba najaviti onda se upisuje modalitet "0".</p> |
| Izvorno dospijeće | 7.12.2007 | <p>Koje je izvorno dospijeće za prolongirane plasmane, plasmane s razdobljem počeka (grace razdobljem), za obveznu pričuvu?</p>   | <p>Modalitet za obilježje izvorno dospijeće je sljedeći: - kod prolongiranih plasmana - sukladno novom ugovoru - kod plasmana s razdobljem počeka - - kod obvezne pričuve - 1</p>  | <p>HNB - Što banke smatraju izvornim dospijećem kod plasmana s razdobljem počeka? Zbraja li se razdoblje počeka sa ugovorenim dospijećem ili razdoblje počeka ne ulazi u izvorno dospijeće? Banke su se usuglasile oko toga da razdoblje počeka ulazi u izvorno dospijeće. U skladu s tim HNB će u finalnoj verziji Uputstva dodatno pojasniti popunjavanje ovog obilježja.</p>                        |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| <b>Tema</b>                                | <b>Datum</b> | <b>Pitanje</b>   | <b>Odgovor</b>  | <b>Komentar</b> |
|--|--------------|--|---|-----------------|
| Izvorno dospijeće                          | 7.12.2007    | Što se smatra izvornom ročnosti za instrument "A0703 Potraživanja po kartičnom poslovanju"?  | Izvorna ročnost za instrument "A0703 Potraživanja po kartičnom poslovanju" je 1 (do mjesec dana).                       | ---             |
| Konsolidirano ili nekonsolidirano izvješće | 4.6.2008     | Sukladno novoj Uputi za statističko i bonitetno izvješće (NN18/08) , konsolidirana izvješća dostavljaju se sa 30.06.i 31.12. Da li to znači da sa 30.06.08. moramo uz mjesečno dostaviti i konsolidirano izvješće, i ako da do kojeg datuma? Smatramo da je bi to bilo veliko dodatno opterećenje za banke, pošto se radi o uhodavanju novog sustava koji najprije treba zaživjeti ispravno u evidencijama samih banaka. | Ne, konsolidirana izvješća ne dostavljaju se u testnoj fazi.  |                 |
| Konsolidirano ili nekonsolidirano izvješće | 7.12.2007    | Na koji način je predviđeno generiranje konsolidiranih izvještaja budući da se oni spominju na str. 10. i 11. Radne verzije? Koji obuhvat konsolidacije je predviđen (IFRS pravila ili po HNB pravilima)?  | Buduće konsolidirano izvješće bit će definirano tijekom 2008. godine sukladno budućem Zakonu o kreditnim institucijama. | ---             |
| Konsolidirano ili nekonsolidirano izvješće | 7.12.2007    | Rok za dostavljanje konsolidiranih izvješća (prema CEBS-u) od mjesec dana je prekratak da bi društva uspjela izvršiti sva potrebna knjiženja prije sastavljanja ovih izvješća (do sada je bio 3 mjeseca i više u slučaju godišnje revizije)?   | Ovo je samo prijedlog velikih grupacija u EU te će se naknadno definirati rok dostavljanja ovih izvješća.               | ---             |
| Kontni plan                                | 4.7.2008     | Vezano za tablicu instrumenti-kontni plan koju ste nam poslali, imamo pitanje oko instrumenta P0805 - naveden je račun 280, a mi smatramo da treba biti račun 917.   | Da, račun 917 pripada instrumentu P0805, dok se račun 280 iskazuje kroz vrstu iznosa 5 za instrumente I0101 do I0107.   |                 |
| Kontni plan                                | 20.6.2008    | Budući da depozite koji su založeni u korist založnog vjerovnika trenutno  | Ne, treba ga voditi i dalje na grupi 71. U ovom primjeru banka je založni vjerovnik i primila je depozit od dužnika     |                 |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema        | Datum     | Pitanje  | Odgovor   | Komentar |
|-------------|-----------|--|---|----------|
|             |           | vodimo na grupi 71 (nemaju ročnost), a u slučajevima uplata i isplata na taj račun, postavlja se pitanje da li se takva vrsta obveza treba evidentirati na grupi računa 70? Napominjemo da u tom slučaju može doći do blokade računa.  | koji je deponiran s točno određenom namjerom  |          |
| Kontni plan | 20.6.2008 | Da li su posebni računi u kategoriji 71xx9 uistinu transakcijski računi jer ih mi sada tako i tretiramo i vežemo uz žr. 15 ili 13 ovisno o tipu klijenta u smislu obveze izvješćivanja? Neki klijenti žele otvaranje posebnih deviznih računa u kojem prate samo te promjene, neovisno o redovnom deviznom računu, pa smo shodno tome otvarali rn. Na grupi 71, pa bi takve račune prikazali kao transakcijske | Da, to su transakcijski računi. Napominjemo da prema sadašnjem stanju (MOSTv1) samo za sektor javnih i ostalih trgovačkih društava, što je sukladno Odluci o plaćanju i naplati stranim sredstvima plaćanja (točka 4). Kao što smo i obećali, nećemo korigirati MOSTv1. |          |
| Kontni plan | 12.6.2008 | U vašem dokumentu Veza instrumenata – kontni plan pridružen je račun 280 instrumentu P0805, ali po našem mišljenju je isto neispravno, odnosno trebalo je pridružiti račun 917 s obzirom na opis ovog instrumenta. Dodatno se onda nameće pitanje kojem instrumentu pridružiti račun 280. Je li možda instrumentu P0807 – Ostale rezervacije?  | Račun 917 zaista pripada instrumentu P0805, u pravu ste. Što se tiče računa 280, njega rješavamo vrstom iznosa "5" (stranica 70 Upute) na instrumentima I0101 do I0107  |          |
| Kontni plan | 12.6.2008 | Račun 09 – Otkupljene vlastite dionice su pridružene instrumentu P1104 – Dionički kapital – trezorske dionice. Naše pitanje je, pošto je taj račun odbitna stavka ukupnog kapitala, je li se unosi kao iznos s predznakom “-“ ili ne   | Ovaj instrument se prikazuje s plus predznakom, kao i gotovo svi ostali instrumenti osim onih koji mogu imati i negativni predznak, a što je npr. vidljivo iz njihovog naziva (dobitak / gubitak).  |          |
| Kontni plan | 12.6.2008 | Depoziti po poslovima u ime i za račun   | Da, račun 818 pridružen je instrumentu P0205 Ograničeni   |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema        | Datum     | Pitanje  | Odgovor   | Komentar |
|-------------|-----------|--|---|----------|
|             |           | trećih strana (prolazni račun mandatnih poslova) ide prema vašem dokumentu u instrument P0205 – Ograničeni depoziti. Pitanje je li kod ovog računa protustranka može biti Banka  | depoziti i protustranka može biti banka   |          |
| Kontni plan | 12.6.2008 | U vašem dokumentu račun 17 ide u instrument A9996 – Prolazne stavke, a račun 27 u instrument P9996 – Prolazne stavke. Naše je mišljenje da bi (sukladno sadašnjem upustu za Statističko izvješće) trebalo u instrumentu A9996 iskazati razliku računa 17 i 27 ako je 17 veći od 27, a ako je 17 manji od 27 onda razliku iskazati u instrumentu P9996. Naime knjiženja na računima internih odnosa ne bi smjela “inflacionirati” bilancu. Molimo za vaše mišljenje | Prolazne stavke odnose se na interne odnose organizacijskih dijelova banke. Stoga, neto princip potraživanja je ono što želimo: pozitivna razlika = aktivna stavka, negativna razlika = pasivna stavka  |          |
| Kontni plan | 12.6.2008 | Za instrument A9998 je navedeno da uključuje stanja na skupinama računa 14 i 15, ali uz dodatak “...a fer vrijednost izvedenog instrumenta o dospijeću je pozitivna.”. Molimo vas za praktičan primjer značenja ove formulacije. Mi na primjer u toj skupini računa imamo račun 144 – Potraživanja od kupaca. Bi li to ušlo pod ovaj instrument?   | Ovdje su računi skupine 14 i 15 navedeni generalno pod pretpostavkom da banke unutar tih skupina evidentiraju potraživanja za neizvršene izvedene instrumente. Račun 144 – Potraživanja od kupaca ne spada pod ovaj instrument. Međutim, postoji mogućnost da pojedina banka na nekom podračunu ovog računa kojeg je sama propisala, vodi pozitivnu fer vrijednost neizvršenih dospelih izvedenih instrumenata. Stoga su računi i navedeni generalno; nikako ne treba shvatiti da se svi računi 14 i 15 po definiciji svrstavaju u A9998. |          |
| Kontni plan | 12.6.2008 | U vašem dokumentu je uz instrument A0308 – Obvezni blagajnički zapisi HNB-a pridružen račun 52102, međutim mi smo takve blagajničke zapise (kada smo ih imali prije 2-3 godine) knjižili na računu 52101   | Ispravan račun za obvezne blagajničke zapise je 52101 (na istu temu je bankama poslan i dopis br. 12/220/07/IJ od 12. siječnja 2007).   |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema        | Datum     | Pitanje   | Odgovor  | Komentar   |
|-------------|-----------|---|--|--|
|             |           | sukladno tadašnjem dopisu od HNB-a. Molim vas za potvrdu ispravnog računa za ove zapise   |  |  |
| Kontni plan | 12.6.2008 | Uz obvezne blagajničke zapise HNB-a u materijalima je pridružen račun depozita 52102 iako se šifra instrumenta A0308 nalazi u grupi dužničkih vrijednosnih papira.  | Grupa nema veze s klasificiranjem računa. Ona je samo vodič za HNB. Račun za obvezne blagajničke zapise je 52101 (na istu temu je bankama poslan i dopis br. 12/220/07/IJ od 12. siječnja 2007).   |  |
| Kontni plan | 13.2.2008 | Kada možemo očekivati dokument u kojem ćemo dobiti informaciju o vezi između kontnog plan banke i instrumenata?   | Pitanje veze instrumenata MOSTv2 i kontnog plana se ne može riješiti jednostavnim slaganjem liste instrumenata i pojedinih računa kontnog plana. Kao što znate, kontni plan je toliko detaljan da njegova konta govore o protustranci (ovaj sektor, onaj sektor i slično) i osobinama instrumenta (npr. valuta), što je u novom sustavu riješeno kroz više obilježja. To bi značilo da se kontni plan i lista instrumenata ne može jednostavno upariti. Ono što smo vam obećali na radionicama je veza MOSTv1 stavki i (selekcije) slogova MOSTv2 čime ćemo omogućiti povezivanje kontnog plana (jer se MOSTv1 stavke definiraju po kontnom planu) i selekcije MOSTv2 slogova. Ovo vam ne možemo dostaviti u kratkom roku, ali možemo do kraja godine. | ---  |
| Kontni plan | 7.12.2007 | Hoće li se propisati kontni plan? Hoće li konta biti strukturirana prema izvornoj ročnosti?   | Da, novi kontni plan je u izradi, sukladno prijedlogu Nacrta Zakona o kreditnim institucijama.   | Banka -Koliko će se promijeniti kontni plan? HNB - Ne bi trebalo biti većih promjena kontnog plana, obzirom da se novi način izvješćivanja za statističke i nadzorne svrhe ne vezuje uz pojedine stavke kontnog plana na način kako je to definirano u Statističkom izvješću banke (MOSTv1). |
| MOSTv1      | 7.5.2008  | Novim izvještajnim sustavom mijenja se i način na koji bi tretirali fondove. Iako nemaju pravnu osobnost i do sada su bili promatrani zajedno s društvom za upravljanje, po novom sustavu ih moramo promatrati odvojeno. Kako | Kao što smo se dogovorili na MOSTv2 sastancima i radionicama s bankama, novi sustav izvješćivanja će se temeljiti na pojedinačnim protustrankama u dijelu kada govorimo o rezidentima pravnim osobama i skupini nerezidenata koju identificiramo temeljem ECB liste. Na toj listi su i novčani fondovi. Nova sektorizacija koja će se  | Molimo komentare banaka!!!   |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema              | Datum     | Pitanje   | Odgovor   | Komentar   |
|-------------------|-----------|---|---|--|
|                   |           | ćemo do donošenja novih propisa izveštavati fondove unutar postojećeg ID obrasca, zajedno s društvom za upravljanje ili odvojeno? | primijenjivati u RH obuhvaća i fondove. Naravno da je potaknuta između ostalog i potrebama ECB-a. Što se tiče postojećih izvješća, nemamo namjeru korigirati ih. Drugim riječima, ostaje paralelizam izvješćivanja: 1. stara izvješća po svojim (mahom agregatnim) pravilima 2. nova izvješća pojedinačno |  |
| MOSTv1            | 7.12.2007 | Hoće li se raditi usporedba postojećih izvješća i novih isporučenih podataka?   | Da, to će biti jedna od kontrola ispravnosti izvješćivanja sustava MOSTv2 u odnosu na MOST1.  | ---  |
| MOSTv1            | 7.12.2007 | Poveznica postojećih pozicija kontnog plana za banke u pozicije novih izvješća.   | Dostavit će se početkom 2008.   | ---  |
| Odnosna varijabla | 7.12.2007 | Kako se prikazuje instrument credit default swap?   | Instrument credit default swap prikazuje se u okviru instrumenta "A0502 Swap" tj. "P0702 Swap", uz ispunjavanje obilježja "Odnosna varijabla".  | ---  |
| Odnosna varijabla | 7.12.2007 | Koji instrument koristiti za FX swap?   | FX swap se izvješćuje kao instrument "A0502 Swap" ili "P0702 Swap" uz obilježje "Odnosna varijabla", modalitet "O2" Tečaj.  | ---  |
| Otkazni rok       | 7.12.2007 | Što se podrazumijeva pod otkaznim rokom?  | Otkazni rok je obilježje koje se popunjava samo u slučaju aktiviranja ugovorne mogućnosti o povlačenju sredstava od strane klijenta u određenom roku, sukladno ugovoru. U tom slučaju instrument više nema oznake kod obilježja Izvorno dospijeće, sukladno točki 97. iz Radne verzije.                   | Depoziti s otkaznim rokom nemaju izvornog dospijeća, a otkazni rok koji je naveden u ugovoru navodi se pod obilježjem "otkazni rok" isključivo nakon što protustranka (pasiva) ili sama izvještajna institucija (aktiva) najavi povlačenje sredstava. Bitno je razlikovati sljedeće: -depoziti kod kojih mora proći određeni rok između najave o povlačenju sredstava i samog povlačenja sredstava originalno mogu imati bilo kakvo dospijeće. Sve do najave i aktiviranja otkaznog roka, ovakvi depoziti imaju izvorno dospijeće (bilo koja vrijednost, u skladu s ugovorom) -nakon najave o povlačenju sredstava ovakvi depoziti dobivaju obilježje "otkazni rok". Istovremeno se prestaje s popunjavanjem |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema             | Datum     | Pitanje   | Odgovor | Komentar   |
|------------------|-----------|---|---------|--|
|                  |           |   |         | obilježja "izvorno dospjeće". U pasivi ovakvi depoziti prelaze iz npr. instrumenta P0203 u P0204. -depozit bez izvornog dospjeća, ali s otkaznim rokom prikazuju su u okviru instrumenta P0204. Za njih se ne popunjava obilježje otkazni rok sve do trenutka najave o povlačenju sredstava. |
| Otvoreno pitanje | 15.4.2008 | Izvorna ročnost - . U uputi se navodi "Za kredite , pod ugovorenim (izvornim ) rokom dospjeća podrazumijeva se razdoblje od datuma puštanja kredita u tečaj do datuma dospjeća kredita s jednokratnim dospjećem, odnosno za kredite koji se otplaćuju u ratama do dospjeća posljednje rate. "Unesena vrijednost izvornog dospjeća utvrđuje se u trenutku sklapanja posla i ostaje nepromijenjena cijelo razdoblje trajanja instrumenta". U materijalima sa seminara piše da se za odobrene neiskorištene kredite Izvorno dospjeće izračunava prema Ugovoru. Pitanja: a) Odobreni a neiskorišteni krediti Izvorno dospjeće za odobrene neiskorištene kredite IBS izračunava se prema Ugovoru u izračun Izvornog dospjeća uzet ćemo Datum od potpisa Ugovora plus razdoblje korištenja kredita i plus rok vraćanja kredita, znači, maksimalni period. Da li je to ispravno ? Ukoliko se kredit sukcesivno koristi da li oznaka Izvornog dospjeća za preostali dio u izvanbilančnoj evidenciji ostaje ista? b) |         | Molimo komentare banaka!!!   |

| Tema | Datum | Pitanje   | Odgovor | Komentar |
|------|-------|---|---------|----------|
|      |       | <p>Stavljanje kredita u tečaj Kod kredita (dugoročnih i kratkoročnih) ugovara se sukcesivno korištenje kredita u razdoblju korištenja kredita. Krediti se isplaćuju odjednom ili u više tranši, rok korištenja može biti do godinu dana i više zavisno od toga što se financira gradnja, turizam, poljoprivreda i sl. Da li se kod takvih kredita kao datum od kojeg se treba izračunati Izvorno dospijeće uzima datum isplate kredita prve tranše ili datum isplate kredita zadnje tranše? Da li prilikom svake isplate tranše unutar roka korištenja treba promjeniti Izvorno dospijeće kredita? Da li razdoblje korištenja kredita koje od slučaja do slučaja može biti kraće ili duže utječe na izračun Izvorne ročnosti? Da li u slučaju produljenja roka korištenja kredita treba mijenjati Izvornu ročnost kao da je odobren novi kredit? Kod dugoročnih i kratkoročnih kredita dospijeće zadnje rate se u pravilu ne zna ovisi o tome u kojem periodu korištenja će klijent iskoristiti kredit. Postoje i Ugovori gdje se dospijeće zadnje rate utvrđuje npr. 2 godine od datuma iskorištenja kredita, kod nekih Ugovora utvrđuje se datum do kad klijent najkasnije treba vratiti kredit. U trenutku iskorištenja kredita, kredit se stavlja u otplatu i od tog datuma radi se otplatni plan i utvrđuje datum dospijeća posljednje rate zavisno od datuma povlačenja zadnje tranše</p> |         |          |



Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema           | Datum     | Pitanje   | Odgovor   | Komentar |
|----------------|-----------|---|---|----------|
|                |           | kredita   |   |          |
| P matični broj | 16.5.2008 | nama se kao klijenti pojavljuju stambene zgrade koje same po sebi mogu nemaju nikakav matični broj. Kao upravitelji tih zgrada se mogu pojaviti pravne, fizičke osobe te GSKG. Moje je pitanje kojem sektoru stambene zgrade pripadaju i kako ih iskazivati u izvještajnom slogu (očito ne kao pravne osobe jer nemaju MB, a i nema mi baš smisla da ih iskazujem kao fizičke jer to nisu).   | Stavite sektor "fizičke osobe" jer ta sredstva služe baš njima kad im nešto nije u redu sa stambenim objektom.  |          |
| P matični broj | 8.5.2008  | Koga bi trebalo navesti kao protustranku kod tekućih potraživanja od zaposlenika Banke (npr. akontacije za službeni put i sl.), te kod blagajničkih viškova i manjkova?   | Možete navesti svoj matični broj.   |          |
| P matični broj | 28.4.2008 | Vezano uz popis ECB-a. Pregledom podataka o bankama ustanovili smo sljedeće: - mi imamo otvorene banke prema sjedištu njihovog HO i veliki broj podružnica koje po SWIFT Code-u pripadaju HO - u listi iz Priloga 2 Izvj. zahtjeva banke su unesene prema „registered office“, a ne prema glavnom sjedištu, a podružnica nema. Možemo li upisati MFI ID broj za reg. office na Head Office banke? Svi poslovi po računima odvijat će se na HO. Na taj način se može izvršiti kontrola poslovanja s tom bankom. Registered Office nema SWIFT code i nikakvih promjena po tom klijentu ne bi bilo čak i kad bi otvorili novog klijenta u našoj aplikaciji. Kod manjih | Primjerice, na strani ECB-a u popisu MFI-a iz Italije nalazi se Unicredito Italiano Spa, adresa Via Marco Mingetti 17, Roma, identifikator IT03135. Ako radite s tom bankom uvijek morate upotrijebiti identifikator IT03135 bez obzira na njezinu adresu. Ako radite s podružnicama Unicredito Italiano Spa u Italiji morate uvijek koristiti identifikator banke IT03135 jer podružnice nemaju svoj posebni identifikator u popisu MFI-a. |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema           | Datum     | Pitanje  | Odgovor   | Komentar |
|----------------|-----------|--|---|----------|
|                |           | banaka nema takvih problema.   |   |          |
| P matični broj | 18.4.2008 | Na koji način će se prikazivati izloženosti aktivne i pasivne prema institucijama iz zemalja bivše Jugoslavije (Srbija, Crna gora, Makedonija)? Ne možemo naći oznake u Prilogu 2. Isto tako postoje izloženosti banaka koje više ne postoje (banke ex YU), a postoji sukcesija. Molimo Vas instrukcije.   | Institucije iz zemalja bivše Jugoslavije treba tretirati kao ostale nerezidente, pa se stoga upisuje skupna oznaka ND000000000, nakog toga dvoslovna oznaka države iz priloga 4 (npr: RS za Srbiju) te nakon toga jedan od modaliteta za obilježje "Sektor nerezidenta" (npr. 1220 ako se radi o bankama)   |          |
| P matični broj | 16.4.2008 | 1. Banka je preuzela poslove likvidacije vezane uz Jugobanku (jedne od glavnih filijala u RH) prema zakonskim propisima RH koji reguliraju poslove likvidacije glavnih filijala Jugobanke te iz tih poslova formira potraživanja prema Jugobanci u likvidaciji. Naše pitanje je na koji način obilježiti Jugobanku u likvidaciji, jer ne postoji matični broj propisan od nadležnih institucija? 2. Na koji način će se prikazivati izloženosti aktivne i pasivne prema institucijama iz zemalja bivše Jugoslavije (Srbija, Crna gora, Makedonija)? Ne možemo naći oznake u Prilogu 2. Isto tako postoje izloženosti banaka koje više ne postoje (banke ex YU), a postoji sukcesija. | 1. Glavne filijale Jugobanke d.d.Beograd koje su poslovale na teritoriju RH nemaju pravnu osobnost pa će im biti dodijeljen generički matični broj koji će se nalaziti u ažuriranom (proširenom) Prilogu 12. 2. Institucije iz zemalja bivše Jugoslavije treba tretirati kao ostale nerezidente, pa se stoga upisuje skupna oznaka ND000000000, a nakog toga dvoslovna oznaka države iz priloga 4 (npr: RS za Srbiju) te nakon toga jedan od modaliteta za obilježje "Sektor nerezidenta" (npr. 1220 ako se radi o bankama) |          |
| P matični broj | 15.4.2008 | Može li se MB banke pojaviti i u pozicijama koje se traže po klijentu (dakle, nisu u Prilogu 9)? Isto pitanje za odgođeni prihodi /troškovi budućeg razdoblja, npr. unaprijed plaćeni avans ili unaprijed naplaćene kamate i naknade za odobrene dugoročne   | Prilog 9 definira obvezno korištenje MB banke. Možete koristiti matični broj izvještajne banke i u navedenim slučajevima, iako oni nisu u Prilogu 9.  |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema           | Datum     | Pitanje   | Odgovor  | Komentar |
|----------------|-----------|---|--|----------|
|                |           | kredite? Isto pitanje za obračun putnih naloga?   |  |          |
| P matični broj | 10.4.2008 | Da li postoji mogućnost da HNB proširi Priloge 2 i 4-2 s podatkom o SWIFT adresi predmetnih institucija putem koje bismo mogli povezati tražene HNB oznake/nazive s postojećim podacima u registrima banka? Ta nam je informacija vrlo važna, jer značajno utječe na aktivnosti vezane uz registre.   | Prilog 2 ostaje kako smo ga definirali u Uputi trebate primijenjivati u izvješćima MOSTv2 sustava. Razlozi za ovakvu odluku leže u činjenici da samo popis "The EU population of MFIs" sadrži sve financijske institucije koje nas zanimaju. Na istoj web stranici je i lista pod nazivom "The population of MFIs subject to the Eurosystem's minimum reserve requirements" koja je uža od onoga što nam treba jer sadrži samo kreditne institucije. Na toj listi možete naći BIC kodove za veći dio kreditnih institucija, ukoliko vam to donekle olakšava situaciju. Naravno, u izvješćima smijete koristiti samo vrijednost MFI_ID polja.   | ---      |
| P matični broj | 18.3.2008 | Fizička osoba se javlja kao pružatelj savjetničke usluge ( u ostaloj pasivi) i prikazuje se kao prikazan kao obrtnik. Ukoliko ta ista osoba istovremeno u stambenoj štedionici ima štednju ili kredit, treba li i tamo imati oznaku obrtnika? Prema Zakonu o stambenoj štednji mi možemo davati kredite samo fizičkim osobama ( pa bi se on kod nas trebao iskazati u poziciji kredita stanovništvu kao fizička osoba ili u poziciji štednih depozita također kao fizička osoba. Da li je onda moguće da ga zbog istoznačnosti i u poziciji gdje se on javlja kao savjetnik označimo kao fizičku osobu? | Ako se fizička osoba pojavi kao pružatelj savjetničke usluge kao obrtnik trebate ga prikazati kao obrtnika u ostaloj pasivi. S druge strane, ako ista fizička osoba u štedionici ima štednju ili kredit kao fizička osoba, a ne kao obrtnik, možete ga označiti da se radi o fizičkoj osobi, naravno ukoliko je to vaša praksa . Dakle, bitno je kako ta osoba posluje sa štedionicom i kako ju štedionica "prati"; primjerice, ako posluje sa štedionicom kao obrtnik potrebno ga je prikazati kao obrtnika, a u drugom slučaju kad posluje sa štedionicom kao fizička osoba (ima štednju ili kredit) potrebno ga je prikazati kao fizičku osobu. Još jednom, konačna odluka ovisi o tome kako u svojim knjigama označavate klijente. |          |
| P matični broj | 13.3.2008 | 1) Budući da krajem godine rezerviramo određena sredstva za troškove koji su učinjeni tijekom godine, za koje se računi tek očekuju, a ne možemo točno predvidjeti sve buduće dobavljače , koga iskazati kao  | 1) Sredstva rezervirana za određene troškove koji su učinjeni tijekom godine, a za koje se računi tek očekuju (budući da ne možete točno predvidjeti sve buduće dobavljače) iskazuju se u stavci P9999 Ostalo, pri čemu je banka sama sebi protustranka. 2) Za potraživanja od zaposlenika treba koristiti instrument A9999 Ostalo, pri  | ---      |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema           | Datum     | Pitanje   | Odgovor   | Komentar   |
|----------------|-----------|---|---|--|
|                |           | <p>protustranku ? 2) Koga se navodi kao protustranku za potraživanja od zaposlenika koja se odnose npr. za isplaćene akontacije za službena putovanja? 3) Obzirom da u pozicijama pasive koje se odnose na kapital nije precizno definirano u koju poziciju bi spadao hibridni instrument, da li se on može svrstati u poziciju Ostali primljeni krediti (P0212) , jer se jedino u toj poziciji zahtijeva popunjavanje obilježja „osobina kapitala“? 4) Koga se navodi kao protustranku u poziciji Odgođena porezna obveza (P0902), budući da se radi o potencijalnoj obvezi?</p> | <p>čemu je protustranka sukladno izmijenjenom Prilogu 9. banka sama sebi. 3) Osobina kapitala je jedno od obilježja. U pasivi se za instrumente P0203 Oročeni depoziti, P0204 Depoziti u otkaznom roku, P0211 Primljeni sindicirani krediti, P0212 Ostali primljeni krediti P0501 Obveznice, P0505 Certifikati o depozitu i P0506 Neprenosivi instrumenti (dužnički vrijednosni papiri) može ispuniti obilježje osobina kapitala u skladu s Prilogom 6: Popunjavanje obilježja instrumenata. Svaki od navedenih instrumenata može imati obilježje hibridnog instrumenta, što se vidi iz obilježja osobina kapitala, ovisno o tome koji je izabrani modalitet za osobinu kapitala (N, P, H ili D). Dakle, instrument P0212 Ostali primljeni krediti može imati osobinu kapitala, odnosno izabrani modalitet da se radi o hibridnom instrumentu. 4) Protustranka je Ministarstvo financija.</p> |  |
| P matični broj | 7.12.2007 | Kako se prikazuju udjeli u SDA i Zagrebačkoj burzi?   | S obzirom da je riječ o dioničkim društvima, treba ih prikazati kao instrument "A0401 Dionice - obične dionice" uz upisivanje odgovarajućeg ISIN-a.   | ---  |
| P matični broj | 7.12.2007 | Koje stavke će se izvješćivati pod matičnim brojem banke, a koje pod matičnim brojem klijenta tj. zbirno (građani)?   | Prilog 9. Popis instrumenata za koje je protustranka izvještajna institucija (banka sama sebi klijent).   | <p>HNB - Prilog 9 predstavlja jednu od kontrola, a označava stavke kod kojih je kojih banka isključivo sama sebi klijent. Banka -Zašto je u Prilogu 9. naveden instrument P0805 kad se ta rezerviranja mogu pratiti na pojedinačnoj osnovi? HNB - Uvaženo je pojašnjenje banke te će se ovaj instrument brisati iz Priloga 9. Banka - Koja je protustavka za poreznu imovinu? HNB - Odgovor: Ministarstvo financija Banka -Upisuje li se i za preuzetu imovinu upisuje matični broj banke? HNB - Ne, preuzetu imovinu treba prikazati po klijentima od kojih je ona preuzeta. Banka -Objasniti stupanj agregiranja za fizičke osobe HNB - Ostavimo li instrumente po</p> |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema           | Datum     | Pitanje  | Odgovor  | Komentar  |
|----------------|-----------|--|--|---|
|                |           |  |  | strani, fizičke osobe variraju kroz dva modaliteta (za obrtnike "OB000000000", za ostale fizičke osoba "FZ000000000") koji se dodatno distribuiraju po županijama.  |
| P matični broj | 7.12.2007 | Na koji način će se prikazivati povezanost fizičkih osoba koje su u posebnoj odnosu s Bankom jer se slogovi za građane prikazuju zbirno?   | Za prikupljanje podataka koji se odnose na fizičke osobe u posebnoj odnosu s izvještajnom institucijom naknadno će se definirati način izvješćivanja, a temeljit će se na popisu povezanih osoba koje će u HNB dostaviti izvještajna institucija. Nužni preduvjet je mogućnost identificiranja fizičke osobe putem poreznog broja.                         | ---   |
| P matični broj | 7.12.2007 | Odnose li se instrumenti pod "A0213 Potrošački krediti" i "A0214 Krediti za obrazovanje" odnose na fizičke osobe - obrtnike i fizičke osobe - nisu obrtnici, jer se u uputama nigdje ne spominje sektor "stanovništvo"?  | Sve vrste instrumenata koje se odnose na kredite mogu imati kao protustranku fizičku ili pravnu osobu, bez ograničenja.  | ---   |
| P matični broj | 7.12.2007 | Određuju li se pozicije "A0403 Udjeli u fondovima tržišta novca" i "A0404 Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima" određuju prema utrživosti financijske imovine u koju fond ulaže ili postoji neki drugi kriterij kao npr. vrsta financijskog instrumenta u koju se ulaže (depoziti, vlasnički vrijednosni papiri, dužnički vrijednosni papiri itd.)? U kojoj je vezi ova pozicija s pozicijom "P0401 Izdani udjeli fondova tržišta novca"? | Identificiranje svih protustranaka, uključujući i fondove, obavlja se u obilježju "P Matični broj". Ukoliko je izvještajna institucija banka, onda ona nema instrument "P0401 Izdani udjeli fondova tržišta novca", obzirom da se on odnosi samo na poslovanje fondova tržišta novca.  | Finalna verzija Uputstva korigirat će se kako bi se izbjeglo klasificiranje otvorenih investicijskih fondova od strane izvještajne institucije. Naravno, identificiranje svakog otvorenog investicijskog fonda će se zadržati (u obilježju "P Matični broj"). |
| Portfelj       | 4.6.2008  | Molim vas koja je bitna razlika između portfelja DIP – Portfelj dugotrajne imovine namijenjene prodaji i GOP – Portfelj grupa imovine za otuđivanje razvrstanih kao „imovina namijenjena prodaji“?   | Prema opisu portfelja DIP, dugotrajna imovina je svaki oblik imovine koji ne zadovoljava zadane kriterije, a ako se takva imovina k tome namijeni prodaji, tada je to DIP. Ako se pak jednom transakcijom namjerava prodati skupina stavki imovine, tada se to klasificira kao GOP. Dakle, ako banka neku zgradu namijeni prodaji, tada je to DIP. Ali ako |   |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema     | Datum     | Pitanje   | Odgovor  | Komentar |
|----------|-----------|---|--|----------|
|          |           |   | primjerice banka namjerava prodati svoje poslovanje ugovaranja leasinga smješteno u toj zgradi i ako se zgrada, sav inventar u njoj i svi ugovori u leasingu smatraju grupom za otuđenje i namijene prodaji, tada je sve to GOP. Razlika između portfelja DIP i GOP možete naći u Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 5. |          |
| Portfelj | 21.5.2008 | Obzirom da stambene štedionice imaju žiro račune kod poslovnih banaka svrstavamo ih u instrument A0206 ( Depoziti). Budući da za ovaj instrument nije predviđena oznaka portfelja „XXX“ (nije primjenjivo) u Prilogu br.8, a za koji smatramo da je prikladan za žiro račun, molimo Vas da ga uvrstite jer smatramo da ostali naznačeni portfelji nisu prikladni za žiro račun.         | U pravu ste, u slučaju stambenih štedionica ima smisla instrument A0206 klasificirati u portfelj XXX. Dopunit ćemo Uputu u tom dijelu, zajedno s ostalim najavljenim korekcijama (npr. ročnost kod udjela u fondovima)   |          |
| Portfelj | 7.12.2007 | Možete li dodatno pojasniti obilježje Portfelj?   | Prilog 10. Raspored instrumenata po portfeljima.   | ---      |
| Portfelj | 7.12.2007 | Predlažemo da se za određene pozicije koje imaju oznaku portfelja modalitet "XXX Nije primjenjivo", unaprijed propiše takva oznaka (npr. rezerviranja, kapital i slično).   | Prilog 10. Raspored instrumenata po portfeljima.   | ---      |
| Portfelj | 7.12.2007 | U pozicijama aktive nije predviđen poseban instrument koji se odnosi na klasifikaciju imovine prema IFRS 5 dok u poziciji pasive nalazimo instrument P1124 Rezerve po dugotrajnoj imovini ili grupama za otuđenje klasificiranim kao namijenjene za prodaju. Znači li to da na konsolidiranoj razini treba npr. podružnicu koju smo namijenili za prodaju iskazivati na svim pozicijama | Ne. Prema zahtjevima ECB-a, nije dozvoljeno kombiniranje različitih instrumenata (npr. zgrade, vrijednosni papiri, depoziti) u jedan instrument. Stoga je neophodno zadržati portfelje DIP i GOP.  | ---      |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema                   | Datum     | Pitanje   | Odgovor   | Komentar   |
|------------------------|-----------|---|---|--|
|                        |           | aktive i pasive uz primjenu obilježja DIP. Ne bi li bilo jednostavnije otvoriti zasebne pozicije u aktivi i pasivi za stavke pod IFRS 5?  |   |  |
| Portfelj               | 7.12.2007 | Za koju vrstu proizvoda se označava vrsta portfelja modalitet "AMT Portfelj financijskih instrumenata" koji se vrednuju po amortizacijskom trošku? Samo za pasivu (primljene kredite i depozite) ili i za aktivu?       | Samo za pasivne stavke, Prilog 10. Raspored instrumenata po portfeljima.  | ---  |
| Račun dobiti i gubitka | 7.12.2007 | Da li će izmjena kontnog plana utjecati na novi način izvještavanja RDG-a?  | Novi kontni plan imat će generalne poveznice sa novim RDG-om, ali neće detaljnije mijenjati način izvješćivanja.  | ---  |
| Račun dobiti i gubitka | 7.12.2007 | Hoće li struktura izvješćivanja u RDG biti razrađena prema vrsti financijskih instrumenata?   | Da, ali ne svih stavki. Vidjeti prezentaciju "Novi izvještajni sustav - Račun dobiti i gubitka".  | HNB - Nakon izlaska Zakona o kreditnim institucijama i njegovih podzakonskih akata dostavit će se izvještajni zahtjev bankama za prikupljanje ovih podataka. Ovo dodatno izvješće dostavljalo bi se na tromjesečnoj osnovi kao i do sada.  |
| Račun dobiti i gubitka | 7.12.2007 | Kako se popunjavaju obilježja u RDG-u (koji modaliteti)?  | Obilježja se popunjavaju na isti način kao i u osnovnom slogu, izvješće "AA".   | ---  |
| Račun dobiti i gubitka | 7.12.2007 | Kod kojih se pozicija RDG-a javlja problem njihovog popunjavanja prema novim zahtjevima i koliko je to trenutno rješivo? Traži se pojašnjenje banaka na prijedlog roka testiranja RDG-a (kraj 2008. ili početak 2009.). | Banka -Budući da HNB želi prikupljati podatke o klijentima u ovom dodatnom izvješću (kao i u osnovnom slogu) trenutno nije moguće sve pozicije tako popuniti. Potrebno je napraviti analizu u banci kako bi napravili potrebne promjene. Iako za sada nije trenutno moguće točno definirati što će se moći prikazivati na novi način, ukratko je navedeno da banci odgovara da tečajne razlike nisu na razini klijenta, kamatni prihodi i troškovi mogu se definitivno slati po klijentu, kao i vrijednosno usklađenje i rezervacije. Međutim potrebno je još napraviti analizu postojećih baza. Banka -Istaknuto je obilježje Valuta kao jedan od problema koji je trenutno nemoguće riješiti čak niti u testnom razdoblju. Ostale pozicije ne predstavljaju problem, ali za detaljnije informacije potrebna je dodatna analiza. Predlaže se da se s testiranjem ovog dodatnog | HNB - Nakon izlaska Zakona o kreditnim institucijama i njegovih podzakonskih akata dostavit će se izvještajni zahtjev bankama za prikupljanje ovih podataka. Ovo dodatno izvješće dostavljalo bi se na tromjesečnoj osnovi kao i do sada. Podaci za pozicije za koje je na prezentaciji navedeno da moraju biti iskazane po klijentu ne mogu se dostavljati na skupnoj osnovi zbog sektorizacije koju će obavljati HNB. Iskazivanje u originalnoj valuti trenutno nije ključno, već je najvažnije dobiti točne podatke po klijentima pri čemu je dogovoreno da se za početak testnog razdoblja (31.3.2009.) mogu sve |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema | Datum | Pitanje | Odgovor  | Komentar                              |
|------|-------|---------|--|---------------------------------------|
|      |       |         | <p>izvješća započne početkom 2009. godine Banka -Pozicije koje se mogu popunjavati po klijentu: kamatni prihodi i rashodi, vrijednosno usklađenje, realizirani i nerealizirani dobit/gubitak - potrebna je detaljnija razrada. Pozicije kod kojih trenutno nema podataka po klijentu: prihodne naknade jer nema razrade na obrtnike i fizičke osobe pa se predlaže da se te dvije skupine ne razdvajaju, rashodne naknade koje bi se mogle prikazivati agregirano po nekim osnovnim sektorima (npr. na 5 osnovnih sektora kao i do sada) te ispravci vrijednosti koji se ručno obrađuju. U slučaju da se rashodne naknade ne mogu ovako grupirati, bilo bi potrebno uvesti novu aplikaciju. Također, da bi se detaljno moglo odgovoriti na ovo pitanje potrebna je prethodna analiza baza. Predlaže se da se prvo probno izvješće napravi na dan 31.3.2009. Banka -Glavnina naknada i kamata se vodi po klijentu, međutim, u tijeku je analiza baze nakon koje će se točno moći odrediti mogućnost prikazivanja pojedinih prihoda i rashoda po klijentu. Banka je predložila da se naknade za odobravanje kredita iz razdoblja prije 2005. godine prikazuju zbirno u posebnom retku. Podaci o amortizaciji po instrumentu također postoje u bazi. Banka -Trenutno se ne mogu dati precizni odgovori bez prethodne analize baze. Kamatni prihod je moguće prikazivati po klijentu što zahtijeva detaljniju razradu računa, a problemi bi se mogli pojaviti kod portfelja. Problem će predstavljati popunjavanje obilježja "Valuta" budući da se u RDG-u sve knjiži u domaćoj valuti što onemogućava prepoznavanje originalne valute. Bilo bi puno jednostavnije kad bi u RDG-u ostalo prikazivanje kao i do sada. Dio naknada se može iskazivati po klijentu, ali uvijek postoji rezidualni dio koji predstavlja problem, a odnosi se na stanovništvo (transakcije na šalterima). Predlaže se da se kod obilježja "Valuta" postave samo dva modaliteta umjesto svih mogućih valuta: kune i devize radi jednostavnijeg popunjavanja slogova. U slučaju dostavljanja prvih podataka na 31.12.2008. banka bi već</p> | <p>pozicije dostavljati u kunama.</p> |



Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema                   | Datum     | Pitanje  | Odgovor  | Komentar |
|------------------------|-----------|--|--|----------|
|                        |           |  | <p>sad trebala započeti s radom na tom izvješću pa je stoga datum 31.03.2009. prihvatljiviji rok. Banka -Kamatni prihodi i rashodi podijeljeni po klijentima mogu se iskazivati za većinu instrumenata. Razgraničenje naknada za stare podatke predstavlja problem kao također i pitanje valute. Banka -Za podatke o kamatnim prihodima i rashodima po klijentu nema problema, kao ni za rashode po naknadama. Kod naknada na strani prihoda ne mogu se prikupiti podaci od osoba koje nisu njihovi klijenti (transakcije na šalterima), kod kojih je banka sama sebi klijent. Potrebno je napraviti analizu podataka u bazama o klijentima i sektorima vezano uz obilježja valuta.Podržava se rok 31.3.2009. za slanje prvih podataka Banka -Vodenje i prihoda i rashoda po klijentima nije moguće te bi bile potrebne velike promjene da bi se mogli osigurati podaci. Moguće je prikazivanje pozicija po šifri valute. Banka - Moguće je iskazati kamatne prihode/troškove po klijentu (u izradi je novi softver). Problem je razgraničenje naknada po klijentima pri čemu se predlaže da se točno utvrde protustranke za sve vrste naknada. Za valutu je potrebna detaljnija analiza. Rok primjene 31.3.2009. je prihvatljiv. Banka -Kamatni prihodi i rashodi, naknade i rezervacije prikupljaju se na sintetičkoj osnovi pa se za sve pozicije RDG-a ne raspolože analitikom po klijentu. Isto tako, podaci se prikupljaju u originalnim valutama, ali opet na sintetičkoj razini. .</p> |          |
| Račun dobiti i gubitka | 7.12.2007 | Na koje instrumente se odnosi amortizacija po instrumentu?   | Odnosi se samo na instrumente materijalne i nematerijalne imovine.   | ---      |
| Račun dobiti i gubitka | 7.12.2007 | Predloženo je da se kod pozicija nerealiziranog dobitka/gubitka ne popunjava obilježje Rizična skupina budući da te pozicije pripadaju portfelju za trgovanje. | Prijedlog je prihvaćen pa se za navedenu poziciju neće popunjavati obilježje "Rizična skupina".  | ---      |
| Račun dobiti i gubitka | 7.12.2007 | Prikazuju li se troškovi vrijednosnog usklađenja (efekti po specifičnim  | Pozicije vrijednosnog usklađenja prikazuju se na neto osnovi. Prihodi od kupoprodaje deviza prikazuju se na  | ---      |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema            | Datum     | Pitanje  | Odgovor  | Komentar |
|-----------------|-----------|--|--|----------|
|                 |           | rezervacijama) prikazuju na neto ili bruto osnovi? Prikazuju li se prihodi od kupoprodaje deviza prikazuju po klijentu ili skupno?   | skupnoj osnovi.  |          |
| Rizična skupina | 21.5.2008 | Prema definiciji za Instrument A0603, Potraživanja s osnove naknada u Prilogu 6. vidi se da za to nije predviđeno obilježje Rizične skupine. Je li to tako namjerno ili greška, s obzirom da su naknade inače predmetom klasifikacije u rizične skupine? | Za sada ostaje tako kako smo definirali osnovni slog. Naglašavamo da kad bude gotova prateća odluka možete očekivati dopunu našeg odgovora, odnosno propisivanje dodatnog izvješća kojim će se obuhvatiti i riješiti i ova problematika. |          |
| Rizična skupina | 18.4.2008 | Molimo Vas da nam pojasnite na koji način se formira kategorija A90 odnosno da li se kašnjenje od 90 dana (uključujući i 90-ti dan) uključuje u bonitetnu skupinu AA ili A9?   | Potpuno isto kao što ste i do sada prikazivali u obrascu RS1 - Izvješće o kreditnoj izloženosti po rizičnim skupinama.   |          |
| Rizična skupina | 7.12.2007 | Kako prikazati instrument kod kojeg je glavnica u jednoj rizičnoj skupini, a kamata u drugoj? Prikazuje li se onda glavnica prikazuje pod tim instrumentom, a kamata u ostaloj aktivni/pasivi ili se sve veže uz instrument (npr. kredit)?               | Kod popunjavanja slogova sva obilježja vežu se uz iste identifikatore protustranke i instrumenta. Stoga nema variranja obilježja instrumenta u ovisnosti o vrsti iznosa.   | ---      |
| Rokovi          | 7.12.2007 | Rokovi dostave za pojedine vrste izvješća - dekadna, mjesečna, privremena konsolidirana i nekonsolidirana, revidirana konsolidirana i nekonsolidirana?   | Na prezentacijama su predloženi novi rokovi za dostavljanje izvješća: - dekadno - 5 radnih dana, bez treće dekade, - mjesečno - 6 radnih dana  | ---      |
| Sektor          | 4.7.2008  | Molimo vas za još jedno pojašnjenje glede tretmana kredita kod kojih jedan dio kamate subvencioniraju jedinice lokalne uprave. Naime radi se o kreditima iz pojedinih programa kod kojih u dogovoru sa lokalnom upravom                                  | MOSTv2 ideja ostaje ista - u izvješću "AA" spomenuta kamata je dio osnovnog kredita odobrenog klijentu i samo visi na njemu kao jedan od modaliteta (nedospjela/dospjela kamata).  |          |

## Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema   | Datum     | Pitanje   | Odgovor  | Komentar |
|--------|-----------|---|--|----------|
|        |           | sredstva daje Banka, a klijent je dužnik po kreditu i po dijelu kamate, dok je dužnik za drugi dio kamate lokalna uprava. U navedenom slučaju se nameće pitanje koja obilježja pridružiti tom iznosu subvencionirane kamate po kojem je dužnik lokalna uprava. - Je li možda obilježja kredita koji je dobio klijent ili - Da ovu izloženost po kamati tretiramo neovisno u originalnom plasmanu po kojem se kamata plaća |  |          |
| Sektor | 4.7.2008  | Podatke o stambenim kreditima stanovništvu dostavljaju se po županijama i po svim ostalim obilježjima. Ako su sva ostala obilježja ista kao i vrsta iznosa da li će se npr. Županija Zagrebačka navoditi toliko puta koliko ima izvornih dospjeća od jednog mjeseca do recimo 14 g. što znači negdje 168 redaka?  | Slog se sastoji od konačnog broja obilježja. Modaliteti jednog obilježja u kombinaciji s modalitetima ostalih obilježja definiraju konačni broj kombinacija, odnosno broj slogova. Konkretno, ako imate 168 klijenata fizičkih osoba koji su svi iz iste županije i svi koriste istu vrstu kredita koji u svim obilježjima osim izvorne ročnosti sadrže iste modalitete pri čemu se niti jedan modalitet izvorne ročnosti ne ponavlja dva ili više puta (odnosno, svaki klijent ime kredit s drugačijom izvornom ročnosti), tada ćete imati 168 izvještajnih slogova.  |          |
| Sektor | 20.6.2008 | U prilogu Vam šaljem spisak banaka koje imamo u našoj matičnoj datoteci, a nikako im ne možemo pridružiti šifre iz izvora na koji smo upućeni, a vezano uz novi sustav izvještavanja. Lijepo Vas molim ako nam možete pomoći jer radi se većinom o podružnicama Deutsche bank i DZ bank te o par banaka kod kojih je možda došlo do nekih promjena o kojima nismo obaviješteni.   | 1. popis ECB-a je sveobuhvatan i ažuran za cijelu EU. Naravno, pretpostavka je da su ažurni i podaci s kojima vi raspolazete. Što se tiče EBRD, stavite oznaku navedenu za EBRD iz priloga 4-2. 2. kad je riječ o podružnicama, trebate se voditi sljedećim primjerom: Primjerice, na strani ECB-a u popisu MFI-a iz Italije nalazi se Unicredito Italiano Spa, adresa Via Marco Mingetti 17, Roma, identifikator IT03135. Svi koji imaju odnose s tom bankom uvijek moraju upotrijebiti identifikator IT03135 bez obzira na njezinu adresu. Svi koji imaju odnose s podružnicama Unicredito Italiano Spa u Italiji moraju uvijek koristiti identifikator banke IT03135 jer podružnice nemaju svoj posebni identifikator u popisu MFI-a. |          |
| Sektor | 20.6.2008 | 1. U našoj bazi podataka strane faktor  | 1. Faktor kuće su ostali financijski posrednici. 2.  |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema   | Datum     | Pitanje   | Odgovor   | Komentar |
|--------|-----------|---|---|----------|
|        |           | kuće svrstane su u sektor 92 - Strane financijske institucije. Lijepo molimo objašnjenje: da li je takva sektorizacija ispravna jer ovaj tip klijenata ne postoji na Prilogu 4.2 2. Banka ima uspostavljene korespondentske odnose s nekim bankama iz zemalja EU kojih nema na Prilogu 4.2. ( banka iz bugarske).Pitanje: na koji način obilježiti takve banke ?  | Primjerice, na strani ECB-a u popisu MFI-a iz Italije nalazi se Unicredito Italiano Spa, adresa Via Marco Mingetti 17, Roma, identifikator IT03135. Svi koji imaju odnose s tom bankom uvijek moraju upotrijebiti identifikator IT03135 bez obzira na njezinu adresu. Svi koji imaju odnose s podružnicima Unicredito Italiano Spa u Italiji moraju uvijek koristiti identifikator banke IT03135 jer podružnice nemaju svoj posebni identifikator u popisu MFI-a. |          |
| Sektor | 12.6.2008 | Iako smo do sada već jednom postavljali ova pitanja, oprostite, ali moramo ponovno, jer ne vidimo način kako po klijentu izvijestiti HNB za dio dionica Banke koje su u nama nepoznatom vlasništvu. Takvih je u ukupnima jako malo (oko cca 0,07%). Iz SDA banka dobiva podatak da se vode na skrbničkom računu s zaporkom. SDA se obvezala da će ih tako voditi i da su ovi podaci tajna. Kako ove protustranke prikazati u novom statističom i bonitetnom izvještaju prema HNB-u? | Možemo samo ponoviti istu priču: Banka je dužna raspolagati podacima o svojim dioničarima (Zakon o trgovačkim društvima, pogledajte članak 226).  |          |
| Sektor | 12.6.2008 | Da li pričuve za stanove uključujemo u izvješće pod matičnim brojem kao pravne osobe ili ih prikazujemo zbirno u kategoriji stanovništvo? Naime svi klijenti – pričuve za stanove imaju isti matični broj 35000007  | Prikažite ih na razini protustranke fizičke osobe (FZ)  |          |
| Sektor | 12.6.2008 | Da li su matični brojevi koji počinju s znamenkom 8 za obrtnike ispravni? Naime Banci je prilikom slanja postojećeg ID obrasca javljena greška (tip greške) neispravni matični broj.  | Prema MOSTv2 Uputi, obrtnici se prikazuju zbirno. ID obrazac morate popunjavati u skladu s dosadašnjim pravilima (konkretno, brojevi obrtnika moraju početi s 9).   |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema   | Datum     | Pitanje  | Odgovor   | Komentar |
|--------|-----------|--|---|----------|
| Sektor | 12.6.2008 | Da li je Banka postupila ispravno ukoliko klijente nerezidente sektorizira u modalitet 1240 – pomoćne financijske institucije ili treba primijeniti neku drugu sektorizaciju. Klijenti: -WESTERN UNION -VISA INTERNATIONAL -MASTERCARD INTERNAT.   | WESTERN UNION = 1240 VISA INTERNATIONAL = 1230 MASTERCARD INTERNATIONAL = 1230  |          |
| Sektor | 12.6.2008 | Banka ima nekoliko dioničara za koje u izvodu od SDA ima samo podatke o banci skrbniku, a ne i podatke o pojedinačnom dioničaru. Da li Banka ispravno postupa ukoliko u izvješće uključuje podatke o banci skrbniku, a ne podatke o pojedinačnom dioničaru?  | Banka je dužna raspolagati podacima o svojim dioničarima (Zakon o trgovačkim društvima, pogledajte članak 226).   |          |
| Sektor | 12.6.2008 | Na koji način i kako će HNB ažurirati matične brojeve fondova? Naime, novi fondovi se odobravaju na skoro svakoj sjednici HANFE, te se njima odmah otvaraju računi u poslovnim bankama. Banka već ima otvorene račune za tri nova fonda, te je u postupku otvaranja računa za još desetak novih fondova. Za sve te fondove Banka još uvijek nema MB jer HANFA ne dodjeljuje MB prilikom autorizacije | HNB će mjesečno ažurirati popis fondova. Popis će biti raspoloživ svima.  |          |
| Sektor | 12.6.2008 | Banka je preuzela poslove likvidacije vezane uz Jugobanku d.d. Beograd prema zakonskim propisima RH koji reguliraju poslove likvidacije glavnih filijala Jugobanke te iz tih poslova formira potraživanja prema Jugobanci u likvidaciji. Naše pitanje je na koji način obilježiti Jugobanku u likvidaciji, jer ne postoji matični broj propisan od   | Glavne filijale Jugobanke d.d.Beograd koje su poslovale na teritoriju RH nemaju pravnu osobnost pa će im biti dodijeljen matični broj koji će se nalaziti u ažuriranom (proširenom) Prilogu 12. |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema   | Datum    | Pitanje  | Odgovor   | Komentar |
|--------|----------|--|---|----------|
|        |          | nadležnih institucija?   |   |          |
| Sektor | 6.6.2008 | Koja se protustranka navodi kod instrumenta "A0801 Preuzeta imovina"?  | Kod instrumenta "A0801 Preuzeta imovina" banka za protustranku upisuje od koga je imovina preuzeta. Kao protustranku treba navesti dužnika, odnosno korisnika kredita.  |          |
| Sektor | 2.6.2008 | molim Vas za malu pomoć oko izrade izvještajnog sloga. Naime, u uputi za izradu datoteke u poglavlju 3.2.1 Formalne i logičke kontrole stoji: polje 5 (Oznaka komitenta) obvezno se popunjava, a sadržava oznaku komitenta, koja može biti "MB", "OB", "FZ", "MF" ili "ND". Ovisno o vrsti komitenta, kontrolira se njegov matični broj: ako polje 5 sadržava "MB", sadržaj polja 6 (Komitent MBR) kontrolira se prema popisu DZS-a. Polje 6 mora biti popunjeno vodećim nulama, tj. stari matični brojevi duljine 6 i 7 znakova moraju biti dopunjeni vodećim nulama do 8. mjesta. Ako polje 5 sadržava "OB" (domaći obrtnici), "FZ" (domaće fizičke osobe), "MF" (nerezidenti, Prilog 2. Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje) ili "ND" (nerezidenti izvan popisa u Prilogu 2. Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje), polje 6 smije sadržavati samo nule. Ako je u polje 5 upisano "MF", polje 7 (Komitent nerezident) kontrolira se prema Prilogu 2. Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje (Popis nerezidentnih MFI-a i ostalih institucija). Ako je u polje 5 upisano "ND", polje 7 | S obzirom na to da je polje 7 alfanumericko, kad u njemu nema propisanog sadržaja ono se ispunjava blankovima, dakle 30 space-ova. Isto tako, uz oznaku komitenta 'ND' polje 7 se ispunjava nulama, dakle 30 nula. Vaš primjer:<br>Oznaka komitenta Komitent MBR Komitent nerezident FZ<br>00000000 blanks: ' ' MB 01234567 blanks: ' ' OB<br>00000000 blanks: ' ' MF 00000000 MFI_ID ND 00000000<br>00000000000000000000000000000000 |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema   | Datum     | Pitanje  | Odgovor   | Komentar |
|--------|-----------|--|---|----------|
|        |           | popunjava se nulama. Što unosimo za polje 7 kada je vrijednost polja 5 FZ, MB i OB? Primjer: Oznaka komitenta Komitent MBR Komitent nerezident FZ 00000000 ? MB 01234567 ? OB 00000000 ? MF 00000000 MFI_ID ND 00000000 00000000   |   |          |
| Sektor | 18.4.2008 | <p>1) Ukoliko je riječ rezidentnom društvu za upravljanje fondovima te pripadajućim fondovima koji kod banke otvaraju neki račun, da li će se sve voditi kao jedan klijent tj. ne treba otvarati klijenta za društvo koje upravlja fondovima, a poseban za same fondove jer sami fondovi nemaju pravnu osobnost ni samostalnost, a niti nemaju MB. Dakle sve što se odnosi na rezidentna društva za upravljanje i fondove izvještavamo pod jednim MB.?</p> <p>2) Ako bi se ta analogija primijenila na strana društva i fondove onda bi se sve transakcije vezane za fondove pratile preko broja klijenta otvorenog za društvo za upravljanje fondovima, s modalitetom 1240? 3) Čitajući detaljnije ESA upute uz mirovinske fondove se navodi riječ "autonomni" i dalje u pojašnjenjima da imaju samostalnost odlučivanja, odvojene račune tj. da su institucionalne jedinice. Iz toga se čini kao da međunarodna regulativa predviđa mogućnost postojanja mirovskih fondova čiji je ustroj drugačiji od onog u Hrvatskoj gdje su fondovi uvijek upravljani od</p> | <p>1) Ne, Prilog 12 koji se nalazi u finalnoj verziji Upute definira matične brojeve rezidentnih otvorenih fondova za potrebe izvještavanja. Stoga ih morate pratiti pojedinačno.</p> <p>2) Ne, ulaganja investicijskih fondova u naše banke se prate na dva načina: a. novčani fondovi iz EU - lista MFI, svaki fond je pojedinačna protustranka; sektor 1220 b. ostali fondovi iz EU i svi fondovi iz drugih država - na razini države. Pri tome su investicijski fondovi 1230, društva za upravljanja 1240, kapitalski mirovinski fondovi (dakle, ne oni koji se temelje na generacijskoj solidarnosti) su 1250.</p> <p>3) Kapitalni mirovinski fondovi (dakle, ne oni koji se temelje na generacijskoj solidarnosti) su 1250.</p> |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema   | Datum     | Pitanje   | Odgovor  | Komentar   |
|--------|-----------|---|--|--|
|        |           | strane zasebnog društva te nemaju samostalnost koja se navodi u ESA uputi. Što je s nazivom modaliteta 1250 Društva za osiguranje i mirovinski fondovi tj. koji bi se tu mirovinski fondovi iskazivali?   |  |  |
| Sektor | 3.4.2008  | Molimo provjeru grupiranja klijenata-nerezidenata u Banci u slijedeće modalitete: 1. MODALITET "1100"- nefinancijska društva- navedeni modalitet bi dodijeli klijentima: a) "čistim" nerezidentima-stranim pravnim osobama, b) predstavništvima stranih pravnih osoba, c) stranim udrugama i zakladama koje nisu upisane u Registra stranih udruga ili zaklada u RH 2. MODALITET "1312"- federalna država- navedeni modalitet bi dodijelili klijentima: a) veleposlanstvima stranih država i konzularnim odjelima b) međunarodnim misijama c) delegaciju EK- 3. MODALITET " 1500" – neprofitne ustanove koje služe stanovništvu - navedeni modalitet bi dodijelili a) stranim udrugama humanitarnog karaktera b) stranim udrugama ne humanitarnog karaktera c) Caritas d) UN-organizacijama | Odgovori na postavljena pitanja se nalaze u dokumentu "MFI and Markets Statistics Sector Manual" koji smo spomenuli u radnoj verziji (verzija 12.7.2008, napomena 12), a koji je raspoloživ na ecb-ovoj stranici <a href="http://www.ecb.int/pub/pdf/other/mfimarketstatisticssectormanual200703en.pdf">http://www.ecb.int/pub/pdf/other/mfimarketstatisticssectormanual200703en.pdf</a> . U nastavku dajemo i odgovore: 1a) samo ako nisu financijske institucije, odnosno ne pripadaju ni jednom drugom sektoru 1b) ali ukoliko nije riječ o predstavništvu strane banke, europske komisije i ostalih koji čine neki drugi sektor 1c) udruge pripadaju sektoru kojeg opslužuju, osim ako opslužuju kućanstva - tada udruge pripadaju sektoru 1500. zaklade su 1500 2a) ne, to je središnja država 1311 2b) ne, to su međunarodne organizacije iz priloga 4-2 (npr. Svjetska banka, sektor 1230) ili središnja država (1311) 2c) ne, to je međunarodna organizacija iz priloga 4-2 , sektor 1311 3a) da 3b) da 3c) da 3d) ne, to je međunarodna organizacija iz priloga 4-2 , sektor 1311 |  |
| Sektor | 7.12.2007 | Mogu li banke dobiti pristup bazi kojom će HNB određivati sektorizaciju rezidenata i matične brojeve?   | Baza je pod ingerencijom Državnog zavoda za statistiku (DZS). Molba banaka prosljedit će se nadležnoj instituciji.   | Banka -hoće li se ulaskom u EU biti potrebno ponovno mijenjati sektorizaciju? HNB - Nova sektorizacija radi se na pravilima na kojima počiva sektorizacija u EU tako da neće doći do značajnijih promjena. |



Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema              | Datum     | Pitanje   | Odgovor   | Komentar |
|-------------------|-----------|---|---|----------|
| Sektor            | 7.12.2007 | Tko će izrađivati korekcije Priloga 4 Popis oznaka država i međunarodnih institucija i Priloga 2 Popis nerezidentnih MFI i ostalih institucija i klasifikacije nerezidenata?  | HNB će ažurirati Prilog 4 Popis oznaka država i međunarodnih institucija i Prilog 2 Popis nerezidentnih MFI i ostalih institucija i klasifikacije nerezidenata. U skladu s napomenama 11. i 12. iz Radne verzije izvještajne institucije dužne su primjenjivati trenutno važeće liste.  | ---      |
| Ugrađeni derivat  | 15.4.2008 | Ako Instrument nema Ugrađeni derivat postoji oznaka Instrument nema Ugrađeni derivat, trebala bi postojati i oznaka Instrument nema odnosnu varijablu, U uputi je precrtana (to je vezano i za popunjavanje pozicije prema prilogu 6. da li kvačica znači da pozicija mora biti popunjena jednom od propisanih oznaka)? | Da, kvačica označava da se pozicija obavezno popunjava sukladno Uputi. Naglašavamo da prilikom pripremanja izvješća možete samostalno definirati obaveznost popunjavanja određenih obilježja (npr. vrijednost "00 - ne primjenjuje se" za instrumente koji nemaju ugrađene derivate) u bazama/izvješćima iz kojih će se na kraju definirati datoteka za HNB. Pravila koja smo definirali Uputom se isključivo odnose na kontrole koje će se provoditi na datoteci koji dostavite kao mjesečno izvješće. Stoga, morate se držati naših pravila prilikom kreiranja finalne izvještajne datoteke; sve oznake/statuse itd slogova koje mislite koristiti u njenoj pripremi ovisе o vašoj odluci |          |
| Ugrađeni derivat  | 7.12.2007 | Prikazuju li se ugrađeni derivati uvijek prikazuju kao obilježje uz osnovni instrument?   | Da, za razliku od Statisčkog izvješća banke (MOSTv1), ugrađeni derivati ne prikazuju se kao zaseban instrument nego preko obilježja "vrsta iznosa" u sklopu instrumenta koji ima ugrađeni derivat. Obilježje "vrsta iznosa" omogućava prikazivanje fer vrijednost i ugovorene vrijednosti ugrađenog derivata.   | ---      |
| Utrživost kredita | 15.4.2008 | Što znači u Uputi „N“ krediti koji su izvještajne institucije odobrile protustrankama i koji nisu utrživi, a koji ili nisu evidentirani dokumentima ili ih predstavlja jedan dokument?  | To su obični krediti koje je izvještajna institucija odobrila klijentima.   |          |
| Utrživost kredita | 7.12.2007 | Pojašnjenje pojma utrživost kredita i depozita.   | Obilježjem "Utrživost kredita" se identificiraju određeni instrumenti na strani aktive Značenje modalitete bi bila - "N" - odobrenje kredita od strane banke, polaganje depozita u drugu banku (znači samo aktivne stavke) - "U" - stjecanje kredita kupovinom, bez izravne namjere daljnje prodaje i prenošenja kreditnog rizika na drugu stranu - "P" - kredit koji je u bilanci banke i temeljem kojeg su izdali vrijednosne   | ---      |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema  | Datum     | Pitanje   | Odgovor  | Komentar |
|---|-----------|---|--|----------|
|   |           |   | papire koji se amortiziraju iz priljeva kredita (sintetska sekuritizacija)   |          |
| Valuta                                      | 8.5.2008  | Ako je dužnik u stečaju, sva potraživanja od dužnika postaju kunska. Slično, u nekim slučajevima dospjela nenaplaćenja potraživanja koja su ugovorena u stranoj valuti također postaju kunska. Kako izvijestiti ovakve promjene u MOSTv2 izvješćima?  | Bez obzira da li je riječ o prvom ili drugom slučaju, potrebno je izvijestiti podatke o stvarnoj valuti. Drugim riječima, euro kredit do stečaja više se ne prijavljuje s valutoma "EUR", nego s valutom "HRK". Isti komentar vrijedi i za navedena dospjela nenaplaćena potraživanja.   |          |
| Valuta                                      | 28.2.2008 | Da li po novome za instrumente koji se vode u valutnoj klauzuli ili jednosmjernoj valutnoj klauzuli treba u obilježju valuta iskazivati valutu uz koju je potraživanje / obveza vezano? Što je od sljedećeg točno: 1 – Kredit je ugovoren sa dvosmjernom valutnom klauzulom u EUR-ima, pri čemu dospjela glavnica i kamata dospijeva u EUR-ima. A) nedospjela i dospjela glavnica i kamata: Valuta Indeksacija HRK VEUR ili EUR VEUR 2 – Kredit je ugovoren sa dvosmjernom valutnom klauzulom u EUR-ima, a dospjela glavnica i kamata dospijevaju i vode se do naplate u HRK A) nedospjela glavnica i kamata: Valuta Indeksacija HRK VEUR ili EUR VEUR B) dospjela glavnica i kamata (dospijevaju i vode se u HRK) Valuta Indeksacija HRK N000 ili HRK VEUR | Ne, valuta uz koju je potraživanje/obveza vezano prikazuje se u obilježju indeksacija. Na primjer, ako se radi o kunama uz valutnu klauzulu vezanom za euro potrebno je u obilježju valuta prikazati HRK, a u obilježju indeksacija VEUR. Također, ovo pravilo vrijedi i za sve druge kombinacije valuta. Na primjer, ako banka ima neki instrument u dolarima vezanim za eure potrebno je u obilježju valuta prikazati USD, a u obilježju indeksacija VEUR. 1A) Ispravno je Valuta HRK i Indeksacija VEUR. 2A) Ispravno je Valuta HRK i Indeksacija VEUR. 2B) Ispravno je Valuta HRK i Indeksacija N000 | ---      |
| Veza izvještajne institucije i protustranke | 4.7.2008  | Banka je osnovala društvo A d.o.o. čiji je 100%-tni vlasnik (postoji primarna povezanost P00000100000000010000), a to je društvo osnovalo društva B d.o.o. i C  | Prikazuju se kao "S".  |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema  | Datum     | Pitanje   | Odgovor   | Komentar |
|---|-----------|---|---|----------|
|   |           | d.o.o. Kako treba u izvještajnom slogu prikazati vezu između Banke i ta dva društva koje su posredno u njenom vlasništvu (Banka ih konsolidira)?  |   |          |
| Veza izvještajne institucije i protustranke | 4.7.2008  | Da li se sekundarna "S" povezanost odnosi samo na protustranke koje imaju zajedničkog vlasnika kao i izvještajna institucija ili i na društva koje su te protustranke osnovale ?  | Sekundarna povezanost se promatra u skladu s paragrafom 84. pod 4. Potrebno je primijetiti da je osnova za sekundarnu povezanost princip konsolidacije.   |          |
| Veza izvještajne institucije i protustranke | 4.7.2008  | Da li je potrebno i kakvu oznaku povezanosti dodijeliti većinskom vlasniku našeg 100%-tnog dioničara (ne postoji izravna veza banke i navedenog većinskog vlasnika)?  | Ne  |          |
| Veza izvještajne institucije i protustranke | 20.6.2008 | Na koji način označiti povezanost između izvještajne institucije u vlasništvu protustranke koja se na SDA izvodu pojavljuje pod zbirnim skrbničkim računom? Npr. postoji zbirni skrbnički račun, da li se povezanost upisuje između ESB i skrbnika ili ta vezan ne postoji?   | Banka je dužna raspolagati podacima o svojim dioničarima (Zakon o trgovačkim društvima, pogledajte članak 226).   |          |
| Veza izvještajne institucije i protustranke | 20.6.2008 | 1. U Uputi za statističko i bonitetno izvješćivanje u točki 33. navodi se da se rezidenti fizičke osobe identificiraju na skupnoj osnovi, U točki 82. definira se veza izvještajne institucije i protustranke po pitanju vlasničke povezanosti, a obilježje su upisuje za sve protustranke. Pitanje je da li se fizičke osobe koje imaju vlasničku povezanost sa bankom, identificiraju na pojedinačnoj osnovi ili temeljem točke 33. na skupnoj osnovi ? 2. Ako se grupiraju na skupnoj osnovi, da li se | 1. Općenito, identificiranje protustranke se obavlja skupom obilježja, u ovisnosti je li riječ o rezidentima ili nerezidentima. Rezidenti fizičke osobe identificiraju se jedinstveno kao obrtnici i kao ostale fizičke osobe. Osim toga, potrebno ih je dodatno grupirati prema županiji prebivališta (temeljem trenutnog raspoloživog zapisa u vašoj banci). 2. Na gore opisanom ključu definirate i povezanost s bankom. Npr., imate tri klijenta iz Vukovara od kojih jedan nije, a dva jesu dioničari vaše banke. Za ova tri klijenta imat ćete 2 izvještajna sloga: jedan za klijenta koji nije dioničar i drugi za klijente koji to jesu (pri čemu se za udio u glavnici upisuje jedan, kumulativan iznos) 3. Sva obilježja koja identificiraju protustranku (rezidenti: matični |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema  | Datum     | Pitanje   | Odgovor   | Komentar |
|---|-----------|---|---|----------|
|   |           | zbrajaju sve vlasničke pozicije tih fizičkih osoba i prikazuju u agregiranom retku ili ne ? 3. Odnosno koja obilježja kod protustranaka trebaju biti ista da bi se vršilo grupiranje ? 4. Ako SDA vodi grupu vlasnika pod skrbničkim računom neke banke ili financijske institucije, da li smo dužni tražiti podatke o pojedinačnim vlasnicima ili kao protustarnku navodimo tu financijsku instituciju?  | broj, županija, država="HR", i povezanost; nerezidenti: matični broj, , država<>"HR", sektor nerezidenta i povezanost) 4. Banka je dužna raspolagati podacima o svojim dioničarima (Zakon o trgovačkim društvima, pogledajte članak 226).   |          |
| Veza izvještajne institucije i protustranke | 20.6.2008 | 1) Da li je u novom izvješću potrebno prikazivati povezanost s izvještajnom institucijom ako ona iznosi manje od 0,01%? Naime, postoje dioničari koji posjeduju nekoliko dionica što iznosi npr. 0,0005% ulaganja a ulaganje se prikazuje na dvije decimale i definira se slovnim oznakom postoji li povezanost ili ne. Da li je u navedenom primjeru moguće definirati postojanje povezanosti a da istodobno udio povezanosti iznosi 0,00%? 2) Kod utvrđivanja udjela povezanosti da li se vrijednosti zaokružuju odnosno da li je udio od npr. 2,005% potrebno prikazati kao 2,00% ili 2,01%? | 1) Npr., imate tri klijenta iz Vukovara od kojih jedan nije, a dva jesu dioničari vaše banke. Za ova tri klijenta imat ćete 2 izvještajna sloga: jedan za klijenta koji nije dioničar i drugi za klijente koji to jesu (pri čemu se za udio u glavnici upisuje jedan, kumulativan iznos). Važno je da li netko ima ili nema Vaše dionice, nije važno što će te zbog zaokruživanja upisati 0,00%. 2) zaokružiti na 2,01% |          |
| Veza izvještajne institucije i protustranke | 14.4.2008 | Firma se bavi izradom softvera za banke. U toku je izrada pomoćnih programa za Statističko i bonitetno izvješćivanje i pojavilo se jedno pitanje vezano uz Obilježje 12 "Veza izvještajne institucije i protustranke" . Ako postoji primarna povezanost   | Banka u svakom trenutku mora znati tko joj je vlasnik. Stoga se u vezi ovog pitanja morate potražiti pomoć banke za koju radite.  |          |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema  | Datum     | Pitanje   | Odgovor   | Komentar  |
|---|-----------|---|---|---|
|   |           | izvještajne institucije i protustranke (vlasništvo dionica) da li to znači da banka treba tražiti od SDA podatke o dioničarima banke na kraju svakog izvještajnog perioda i to za svaki izvještajni period? Da li je to tehnički ostvarivo? |   |   |
| Veza izvještajne institucije i protustranke | 7.12.2007 | Koja je razlika u modalitetima P i D u obilježju Veza izvještajne institucije i protustranke?   | Prema definiciji iz Radne verzije, nazivnik za "P" su dionice s pravom glasa, a nazivnik za "D" dodatno obuhvaća i povlaštene dionice. Vidi napomenu 13 u Radnoj verziji.   | HNB - U radnoj verziji izvještajnog zahtjeva dodana je napomena u kojoj je prikazano kako se to obilježje treba popunjavati (P i D će se označavati u jednom retku (PxxxxyyDxxxxyy)). Prema tome treba napomenuti da ako se popunjava modalitet P potrebno je popuniti i modalitet D. Također, ovi podaci neće zamijeniti nadzorno izvješće koje se odnosi na povezane osobe, već se ovdje radi samo o indikativnom podatku koji omogućava značajno ubrzanje specifičnih selekcija u budućoj bazi podataka. Banka - Banka je spomenula problem skrbničkog računa prema kojem se ne zna tko je vlasnik dionica. HNB - Sukladno ZTD postoji mišljenje da banka mora imati sve potrebne podatke o svojim dioničarima zbog dostavljanja nadzornog izvješća o povezanim osobama. U suprotnom, bilo bi omogućeno postojanje dionica na donositelja u dioničkom kapitalu banaka, što nije u skladu sa Zakonom o bankama. |
| Veza izvještajne institucije i protustranke | 7.12.2007 | Koji je najmanji iznos koji se mora prijaviti u obilježju "Povezanost izvještajne institucije i klijenta"?  | Obilježje se popunjava kod svih klijenata. Klijenti s udjelom većim ili jednakim 0,5% udjela - udio se zaokružuje na 1. Protustranke s manje od 0,5% udjela - udio se zaokružuje na 0. Zaokruživanje se provodi sukladno točki 82. Radne verzije izvještajnog zahtjeva. | ---   |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| <b>Tema</b>                                 | <b>Datum</b> | <b>Pitanje</b>   | <b>Odgovor</b>   | <b>Komentar</b>  |
|---|--------------|--|--|--|
| Veza izvještajne institucije i protustranke | 7.12.2007    | Pojasniti kako se popunjava obilježje "Povezanost izvještajne institucije i klijenta". Npr. kakvi su to dužnički instrumenti s vlasničkom povezanosti?   | Obilježje "Povezanost izvještajne institucije i klijenta" popunjava se za sve instrumente pojedinih protustranaka kod kojih postoji povezanost s izvještajnom institucijom.  | ---  |
| Veza izvještajne institucije i protustranke | 7.12.2007    | Problem evidentiranja vlasnika po vlastitim izdanim vrijednosnim papirima? Kako popunjavati obilježje Veza izvještajne institucije i klijenta za trezorske dionice, obveznice itd.?  | HNB će naknadno definirati protustranku. Prijedlog: - trezorske dionice - izvještajna institucija je sama sebi protustranka - - izdane obveznice - poželjno je upisati vlasnika, ako je takav podatak raspoloživ (primjerice, za vrijednosne papire na domaćem tržištu takav podatak se može dobiti od SDA). Ako nije, dozvoljeno je upisati sebe kao protustranku (primarno za vrijednosne papire koji su izdani na stranim tržištima). | Banka -Kako popunjavati ovo obilježje za dobit od kapitalne emisije? HNB - I u tom slučaju banka je sama sebi klijent. |
| Vrsta iznosa                                | 4.7.2008     | U dilemi smo oko zbrajanja određenih bilančnih i vanbilančnih pozicija u novim statističkim izvještajima. Naime, kako u instrumentima krediti i depoziti s JVK prikazujemo ugovorenu vrijednost ugrađenog derivata, a on se evidentira na vanbilančnoj evidenciji (npr. konto 941 za kredite), nejasno nam je kako to ulazi u konačni zbir bioance, odnosno da li se taj stupac (stupac 11) izuzima iz ukupnog zbroja. | Vrsta iznosa 11- ugovorena vrijednost ugrađenog derivata izuzima se iz zbroja bilance, a u bilancu se uključuje vrsta iznosa 12 fer vrijednost ugrađenog derivata. (tako se radi i sada u statističkom izvješću). Ugovorena vrijednost derivata i ugrađenih derivata i sada se iskazuje u Izvanbilančnoj evidenciji.   |  |
| Vrsta iznosa                                | 4.7.2008     | Kako u prilogu 7 upute za izradu Statističkog i bonitetnog izvješćivanja stoji da instrument A0603 Potraživanja s osnove naknada ne može imati vrste iznosa 3,4 i 6, molim Vas da nam kažete gdje trebamo izvijestiti nedospjelu i dospjelu kamatu po naknadama te ispravak vrijednosti za iste.   | Potraživanja po kamati na dospjela nenaplaćena potraživanja s osnove naknada i ispravak vrijednosti toga kamatnog potraživanja (nedospjela i dospjela kamata kojoj je osnovica za obračun potraživanje po naknadama) treba izvijestiti kao vrste iznosa 1, 2, i 5 koji se odnose na instrument A0603 - Potraživanja s osnove naknada (time se kamata spaja s naknadom na koju se odnosi).  |  |
| Vrsta iznosa                                | 20.6.2008    | Da li se isključena kamata prikazuje u izvješću ili ne? Kod obilježja «Vrsta iznosa» postoji samo obilježje  | Ne, ne prikazuje se u sklopu izvješća AA.  |  |

## Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema         | Datum     | Pitanje   | Odgovor   | Komentar |
|--------------|-----------|---|---|----------|
|              |           | potraživanje s osnove dospjelih kamata i stanje ispravka vrijednosti kamate dok se pojam isključene kamate ne spominje.   |   |          |
| Vrsta iznosa | 5.5.2008  | Za dužničke vrijednosnice u okviru HNB uputstva za AFS (RZP) portfelj nije predviđen prostor za unos diskonta i premije. Da li te iznose unosimo pod stavku nominalni iznos dužničke vrijednosnice ili diskont i premiju ipak iskazujemo samostalno?  | Sukladno točki 130. kod opisa portfelja RZP navedeno je da se iznos nimalne vrijednosti, premije i diskonta izvještava uporabom modaliteta "fer vrijednost", znači zbrojeno.  |          |
| Vrsta iznosa | 30.4.2008 | Kod računa s overdraftom, stanje računa tijekom jednog mjeseca može prelaziti iz plusa u minus i obratno, tj. može se desiti da 1 račun u 1 mjesecu ima neki iznos na aktivnoj i pasivnoj kamati. Da li se aktivna i pasivna kamata prebijaju (netiraju) i stavljaju u jedan instrument ili svaka kamata ide u svoj instrument?   | 1. ako klijent raspolaže sredstvima na računu - pasivni instrument P0201, "transakcijski računi", pasivna kamata 2. ako je klijent u prekoračenju - aktivni instrument A0220, "prekoračenje po transakcijskim računima", aktivna kamata   |          |
| Vrsta iznosa | 21.3.2008 | Molimo Vas za obrazloženje uz Instrument A0301 obveznice U ovoj je poziciji potrebno iskazati instrument po modalitetu 01 tj. nominalnom iznosu, Također je potrebno prikazati instrument po modalitetu 13 fer vrijednost Ako je nominala npr. 100.000 hrk A fer vrijednost npr. 114.000 hrk Da li je potrebno u navedenoj poziciji fer vrijednosti pokazati samo kao razliku od nominale do fera ili ukupno fer vrijednost( u tom slučaju aktiva ne bi bilancirala.) | Modalitet vrsta iznosa primarno ovisi o portfeljima u koje je raspoređena imovina, a popunjava se za sve instrumente u skladu s definicijom iz Priloga 8. "Povezanost obilježja "Portfelj" i "Vrsta iznosa". U Prilogu 8 je za instrument A0301 Obveznice navedeno u kojem portfelju se može nalaziti i sa kojim vrstama iznosa. Za obveznice se u svakom od portfelja javlja ili vrsta iznosa nedospjelo potraživanje/obveza (vrsta iznosa 1) ili fer vrijednost (vrsta iznosa 10) , dakle nikada se ne smiju upotrebljavati obje vrste iznos istodobno. U portfeljima gdje se prikazuje fer vrijednost potrebno je prikazati ukupnu fer vrijednost. |          |
| Vrsta iznosa | 13.3.2008 | Da li je moguće nedospjela potraživanja i nedospjele obveze po  | Ne, uputom je predviđeno da se kamate prikazuju kao vrsta iznosa. Svaka kamata odnosi se na pojedini instrument.  | ---      |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema              | Datum     | Pitanje   | Odgovor  | Komentar |
|-------------------|-----------|---|--|----------|
|                   |           | kamatama i naknadama izvještavati u jednom iznosu prema izvornom dospijeću i kao protustranku navesti štedionicu, budući da se dok su nedospjele ne knjiže na račune štediša / dužnika nego samo u glavnu knjigu , a tek se po njihovom dospijeću pripisuju računima štediša / dužnika? | Jedino za instrumente navedene u Prilogu 9: Popis instrumenata kod kojih je izvještajna institucija protustranka moguće je navesti štedionicu kao protustranku. Dodatno, primijetite da se naknade u završnoj verziji ne prikazuju kao kamate (na razini protustranke i instrumenta), već su izdvojene kao posebna stavka u listi instrumenata. Dodatno, naknade su obuhvaćene i prilogom 9 što znači da kod njih morate navesti sebe kao protustranku   |          |
| Vrsta iznosa      | 7.12.2007 | Gdje su predviđeni derivati u izvanbilančnim stavkama?  | S obzirom da se za derivate kao vrste iznosa dostavljaju i fer vrijednost i ugovorena vrijednost, prema ugovorenoj vrijednosti definirat će se izvanbilančne pozicije za derivatne instrumente.  | ---      |
| Značajke kapitala | 15.4.2008 | Za Lombardne, Hipotekarne i Ostale kredite popunjava se pozicija Osobina kapitala da li se i za sve ostale namjeske kredite npr. instrument A0230 popunjava oznaka osobine kapitala koje su navedene u Uputi?   | Ne, za ostale namjenske kredite ne popunjava se osobina kapitala jer tako nije prevideno Uputom. Za instrumente kod kojih postoji kvačica u Prilogu 6 obilježje "Značajka kapitala" popunjava se u skladu s Prilogom 6 i definicijama u paragrafu 137 i 138 • u pasivi su to (P)određeni i (H)ibridi (prema definicijama iz Odluke o adekvatnosti kapitala banaka), odnosno primjerice obveznice sa statusom podređenosti (D) • u aktivni su to bilo koji dužnički instrumenti (kredit, depozit, dužnički vp) koji imaju status podređenosti. Primjerice, izvještajna banka posjeduje drugu izvještajnu instituciju koja u svojoj pasivi ima hibride; u tom slučaju izvještajna banka za ta potraživanja upisuje "A" |          |
| Značajke kapitala | 7.12.2007 | Pojašnjenje pojma osobina kapitala  | Obilježjem "Osobina kapitala" se identificiraju podređeni instrumenti. Značenje modalitete bi bila - N - aktivni i pasivni dužnički instrumenti bez osobine kapitala - P i H - samo pasivne stavke, primljeni krediti i depoziti, prema regulativi HNB-a. Danas se prikazuju kao posebne stavke u MOST1. - A - samo aktivne stavke, npr. ako izvještajna banka ima podređena potraživanja u drugoj instituciji, kao npr. podređena potraživanja u funkciji hibridnih i podređenih instrumenata u drugoj domaćoj banci sukladno Odluci o adekvatnosti kapitala banaka. - D - npr. ako je  | ---      |



Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema     | Datum     | Pitanje  | Odgovor  | Komentar  |
|----------|-----------|--|--|---|
|          |           |  | izvještajna banka izdala dužnički vrijednosni papir čija je namira podređena drugim obvezama izvještajne institucije.  |   |
| Županija | 4.7.2008  | u uputi za izradu statističkog i bonitetnog izvještaja stoji da se za pridruživanje određenog mjesta odgovarajućoj županiji koristi popis mjesta u RH objavljen na stranici <a href="http://www.posta.hr/main.aspx?id=66">http://www.posta.hr/main.aspx?id=66</a> Tamo se nalazi popis mjesta, odgovarajućih županija i Poštanskih ureda. U tom popisu se nalaz i mjesto Reka u Koprivničko-Križevačkoj županiji koje ima svoj poštanski ured kojem pripada poštanski broj 48305, a u popisu je naveden broj 48000. Ista stvar je za mjesto Carevdar 48263, u excelu 48264 itd..... Ovo su samo primjeri. Kako na stranicama HP - a piše da ima 1245 poštanska ureda, a u excelu ih ima 942, znači da u excelu nedostaje 303 ureda. Većina od njih se odnosi na dodatne poštanske urede u istom gradu, ali postoje i prije navedeni primjeri. Dali postoji mogućnost da nam HNB na svojim stranicama objavi potpuni popis svih postojećih poštanskih ureda ili da nam ponudite neko drugo rješenje obzirom da ne možemo klijentima iz tih mjesta mijenjati njihove poštanske brojeve.? | Jedno malo pitanje - na koji se Excel referirate? U završnoj verziji Upute ne postoji nikakav prilog u kojem su popisani poštanski brojevi; takav je pregled bio dio Radne verzije Upute koju nikada nismo proglasili obveznom nego smo ju dostavili samo radi očitovanja (priložili smo sve što smo mogli kako bi svi koji dođu u kontakt s Radnom verzijom bili svjesni njenog opsega). Stoga, potrebno je primijeniti popis poštanskih brojeva s navedene adrese prilikom županizacije fizičkih osoba. Naravno, popis se mora pravovremeno preuzimati kako bi podaci bili ažurni (recimo, na kraju svakog mjeseca). Ne planiramo korigirati ovaj način upotrebe šifarnika županija. | Što se tiče popisa poštanskih brojeva (i njegovog obuhvata) sa stranice HP i postavljanja istog (ali dopunjenog) na stranicu HNB, molimo vas da pričekate ishod razgovora HNB i HP. |
| Županija | 28.4.2008 | Šifra za Grad Zagreb je prema ovim uputama u koliziji sa uputama Zavoda za statistiku, jer zadnji njihov CD sa šiframa mjesta, pošta i županija sadrži za Grad Zagreb šifru 22. Gospodin   | Ne ulazeći u problematiku šifara koje koristite u pripremnim bazama, naglašavamo da se morate držati naših definicija iz Upute. Stoga, u dijelu slogova koji se odnose na domaće fizičke osobe molimo koristite šifarnik definiran u Prilogu 3.  |   |

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori

| Tema     | Datum     | Pitanje  | Odgovor  | Komentar |
|----------|-----------|--|--|----------|
|          |           | Mojo Mašić koji je u Zvodu zadužen za šifarnike mjesta, pošta, županija..., potvrdio je danas da je šifra 22, županije Grad Zagreb, ispravna i samo ona se treba koristiti kako se nebi poremetili razni statistički podaci. Ovaj šifarnik, dakle i ovu šifru, mi zvanično i koristimo u našoj bazi klijenata. |  |          |
| Županija | 7.12.2007 | Po kojem kriteriju se određuje modalitet za obilježje 10. Županije? Identificira li se županija za sve protustranke rezidente?   | Dopuna Priloga 3. Županije u Republici Hrvatskoj. Obilježje Županija identificira se samo za fizičke osobe i obrtnike. | ---      |