



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10002 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551  
[www.hnb.hr](http://www.hnb.hr)

**Očitovanje na primjedbe i prijedloge dostavljene u  
sklopu javne rasprave o  
Nacrtu odluke o izmjenama i dopunama Odluke o  
statističkom i bonitetnom izvješćivanju**

17. studenoga 2017.

## SADRŽAJ

UVOD.....	1
I. INSTRUMENTI .....	2
II. RIZIČNE SKUPINE .....	8
III. VRSTE IZNOSA.....	10
IV. TEHNIČKI PRILOZI .....	15
V. LOGIČKE KONTROLE .....	16
VI. PRVI IZVJEŠTAJI.....	20
VII. OSTALO.....	21

## UVOD

Hrvatska narodna banka na svojim je mrežnim stranicama 22. rujna 2017. objavila Nacrt odluke o izmjenama i dopunama Odluke o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (u nastavku teksta: Nacrt).

Prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 20. listopada 2017. elektroničkom poštom na adresu [sbi.upiti@hnb.hr](mailto:sbi.upiti@hnb.hr). Tijekom te javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci (u nastavku teksta: HNB) primjedbe i prijedloge dostavile su sljedeće kreditne institucije:

- Addiko Bank d.d.
- Erste&Steiermärkische Bank d.d.
- Istarska kreditna banka Umag d.d.
- OTP banka Hrvatska d.d.
- Privredna banka Zagreb d.d.
- Raiffeisenbank Austria d.d.
- Sberbank d.d.
- Slatinska banka d.d.
- Splitska banka d.d.
- Zagrebačka banka d.d.

Zaprimljene primjedbe i prijedlozi te očitovanja na njih nalaze se u nastavku dokumenta.

## I. INSTRUMENTI

### 1. Prijeboj imovine i obveza

#### 1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

##### Članak 1.

U Uputi za statističko i bonitetno izvješćivanje, koja je sastavni dio Odluke o statističkom i bonitetnom izvješćivanju ("Narodne novine", br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016., 121/2016. i 76/2017.) u tablici iza točke 128., na kraju opisa instrumenta "A0601" dodaju se riječi:

"Izvještajna institucija izvršava prijeboj tekuće porezne imovine i tekućih poreznih obveza u skladu s odredbama Međunarodnog računovodstvenog standarda 12. Ako rezultat prijeboja čini stavku imovine, izvještajna institucija upotrebljava ovaj instrument."

Na kraju opisa instrumenta "A0602" dodaju se riječi:

"Izvještajna institucija izvršava prijeboj odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza u skladu s odredbama Međunarodnog računovodstvenog standarda 12. Ako rezultat prijeboja čini stavku imovine, izvještajna institucija upotrebljava ovaj instrument."

U opisu instrumenta "A0802" iza riječi "tražbine" dodaju se riječi "i koja ne ispunjavaju uvjete opisane u instrumentu "A0902".

U opisu instrumenta "A0803" iza riječi "tražbine" dodaju se riječi "i koji ne ispunjavaju uvjete opisane u instrumentu "A0903".

U opisu instrumenta "A0804" iza riječi "tražbine" dodaju se riječi "i koji ne ispunjavaju uvjete opisane u instrumentu "A0904".

U opisu instrumenta "A0805" iza riječi "tražbine" dodaju se riječi "i koji ne ispunjavaju uvjete opisane u instrumentu "A0905".

U opisu instrumenta "A0806" iza riječi "tražbine" dodaju se riječi "i koji ne ispunjavaju uvjete opisane u instrumentu "A0906".

U opisu instrumenta "A0807" iza riječi "tražbine" dodaju se riječi "i koja ne ispunjava uvjete opisane u instrumentu "A0907".

Opisi instrumenata "A0902", "A0903", "A0904", "A0905", "A0906" i "A0907" mijenjaju se i glase:

A0902	Zemljišta
	<p>Ova stavka odnosi se na ulaganja kreditne institucije u zemljišta (Međunarodni računovodstveni standard 16).</p> <p>U ulaganja se uključuju također:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– materijalna imovina kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma</li><li>– materijalna imovina namijenjena prodaji koja se vrednuje prema Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 5</li><li>– ulaganja u nekretnine koje se vrednuju prema Međunarodnom računovodstvenom standardu 40</li></ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– naknadni izdaci za rekonstrukciju, adaptaciju i modernizaciju materijalne imovine u vlasništvu kreditne institucije odnosno kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma, čime se produžava vijek upotrebe i povećava kapacitet ili kvaliteta materijalne imovine.</li> </ul> <p>U ovu stavku razvrstavaju se i ulaganja u zemljišta koja je kreditna institucija stekla u zamjenu za nenaplaćene tražbine, a kojima se kreditna institucija koristi u skladu s MRS-om 16 ili koja vrednuje u skladu s MRS-om 40.</p>
<b>A0903</b>	<b>Građevinski objekti</b>
	<p>Ova stavka odnosi se na ulaganja kreditne institucije u građevinske objekte (Međunarodni računovodstveni standard 16).</p> <p>U ulaganja se uključuju također:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– materijalna imovina kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma</li> <li>– materijalna imovina namijenjena prodaji koja se vrednuje prema Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 5</li> <li>– ulaganja u nekretnine koje se vrednuju prema Međunarodnom računovodstvenom standardu 40</li> <li>– naknadni izdaci za rekonstrukciju, adaptaciju i modernizaciju materijalne imovine u vlasništvu kreditne institucije odnosno kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma, čime se produžava vijek upotrebe i povećava kapacitet ili kvaliteta materijalne imovine.</li> </ul> <p>U ovu stavku razvrstavaju se i ulaganja u građevinske objekte koje je kreditna institucija stekla u zamjenu za nenaplaćene tražbine, a kojima se kreditna institucija koristi u skladu s MRS-om 16 ili koje vrednuje u skladu s MRS-om 40.</p>
<b>A0904</b>	<b>Postrojenja i oprema</b>
	<p>Ova stavka odnosi se na ulaganja kreditne institucije u postrojenja i opremu (Međunarodni računovodstveni standard 16).</p> <p>U ulaganja se uključuju također:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– materijalna imovina kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma</li> <li>– materijalna imovina namijenjena prodaji koja se vrednuje prema Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 5</li> <li>– ulaganja u nekretnine koje se vrednuju prema Međunarodnom računovodstvenom standardu 40</li> <li>– naknadni izdaci za rekonstrukciju, adaptaciju i modernizaciju materijalne imovine u vlasništvu kreditne institucije odnosno kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma, čime se produžava vijek upotrebe i povećava kapacitet ili kvaliteta materijalne imovine.</li> </ul> <p>U ovu stavku razvrstavaju se i ulaganja u postrojenja i opremu koje je kreditna institucija stekla u zamjenu za nenaplaćene tražbine, a kojima se kreditna institucija koristi u skladu s MRS-om 16 ili koje vrednuje u skladu s MRS-om 40.</p>
<b>A0905</b>	<b>Namještaj, transportni uređaji i slična imovina</b>
	<p>Ova stavka odnosi se na ulaganja kreditne institucije u namještaj, transportne uređaje i sličnu imovinu (Međunarodni računovodstveni standard 16).</p> <p>U ulaganja se uključuju također:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– materijalna imovina kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma</li> <li>– materijalna imovina namijenjena prodaji koja se vrednuje prema Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 5</li> <li>– ulaganja u nekretnine koje se vrednuju prema Međunarodnom računovodstvenom standardu 40</li> <li>– naknadni izdaci za rekonstrukciju, adaptaciju i modernizaciju materijalne imovine u vlasništvu kreditne institucije odnosno kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma, čime se produžava vijek upotrebe i povećava kapacitet ili kvaliteta materijalne imovine.</li> </ul>

	U ovu stavku razvrstavaju se i ulaganja u namještaj, transportne uređaje i sličnu imovinu koje je kreditna institucija stekla u zamjenu za nenaplaćene tražbine, a kojima se kreditna institucija koristi u skladu s MRS-om 16 ili koje vrednuje u skladu s MRS-om 40.
<b>A0906</b>	Stambene zgrade i stanovi
	Ova stavka odnosi se na ulaganja kreditne institucije u stambene zgrade i stanove (Međunarodni računovodstveni standard 16). U ulaganja se uključuju također: <ul style="list-style-type: none"> <li>– materijalna imovina kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma</li> <li>– materijalna imovina namijenjena prodaji koja se vrednuje prema Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 5</li> <li>– ulaganja u nekretnine koje se vrednuju prema Međunarodnom računovodstvenom standardu 40</li> <li>– naknadni izdaci za rekonstrukciju, adaptaciju i modernizaciju materijalne imovine u vlasništvu kreditne institucije odnosno kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma, čime se produžava vijek upotrebe i povećava kapacitet ili kvaliteta materijalne imovine.</li> </ul> U ovu stavku razvrstavaju se i ulaganja u stambene zgrade i stanove koje je kreditna institucija stekla u zamjenu za nenaplaćene tražbine, a kojima se kreditna institucija koristi u skladu s MRS-om 16 ili koje vrednuje u skladu s MRS-om 40.
<b>A0907</b>	Ostala materijalna imovina
	Ova stavka odnosi se na ulaganja kreditne institucije u ostalu materijalnu imovinu (Međunarodni računovodstveni standard 16). U ulaganja se uključuju također: <ul style="list-style-type: none"> <li>– materijalna imovina kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma</li> <li>– materijalna imovina namijenjena prodaji koja se vrednuje prema Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 5</li> <li>– ulaganja u nekretnine koje se vrednuju prema Međunarodnom računovodstvenom standardu 40</li> <li>– naknadni izdaci za rekonstrukciju, adaptaciju i modernizaciju materijalne imovine u vlasništvu kreditne institucije odnosno kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma, čime se produžava vijek upotrebe i povećava kapacitet ili kvaliteta materijalne imovine.</li> </ul> U ovu stavku razvrstavaju se i ulaganja u ostalu materijalnu imovinu koju je kreditna institucija stekla u zamjenu za nenaplaćene tražbine, a kojom se kreditna institucija koristi u skladu s MRS-om 16 ili koju vrednuje u skladu s MRS-om 40.

Iza oznaka instrumenata "A1101", "A1102", "A1103", "P0805", "P1106", "P1118", "P1119", "P1120", "P1121", "P1122", "P1123", "P1124", "P1125" i "P9992" dodaje se oznaka "\*".

Na kraju opisa instrumenta "A9999" dodaju se riječi:

"Izveštajna institucija izvršava prijebaj određenih stavki imovine i obveza koje su povezane s obvezom koja proizlazi iz propisa (spomeničkom rentom, članarinama turističkim zajednicama, naknadama za općekorisne funkcije šuma i sl.), a za koje je prijebaj omogućen u skladu sa zakonskim odredbama i odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja. Ako rezultat prijebaja čini stavku imovine, izvještajna institucija upotrebljava ovaj instrument."

U opisima instrumenata "P0803" i "P0804" riječi "su nepredviđene obveze" zamjenjuju se riječima "su nepredviđene dugoročne obveze", a na kraju opisa dodaju se riječi "Istovjetne kratkoročne obveze iskazuju se na instrumentu "P9999"."

Na kraju opisa instrumenta "P0901" dodaju se riječi:

"Izveštajna institucija izvršava prijeboj tekuće porezne imovine i tekućih poreznih obveza u skladu s odredbama Međunarodnog računovodstvenog standarda 12. Ako rezultat prijebaja čini stavku obveza, izvještajna institucija upotrebljava ovaj instrument."

Na kraju opisa instrumenata "P0902" dodaju se riječi:

"Izveštajna institucija izvršava prijeboj odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza u skladu s odredbama Međunarodnog računovodstvenog standarda 12. Ako rezultat prijebaja čini stavku obveza, izvještajna institucija upotrebljava ovaj instrument."

U opisu instrumenta "P1115" riječi "podružnica koje" zamjenjuju se riječima "ovisnih društava koja", a riječi "tih podružnica" zamjenjuju se riječima "tih društava".

U opisu instrumenta "P1116" riječ "podružnicu" zamjenjuje se riječima "ovisni subjekt".

Iza opisa instrumenta "P1125" dodaju se instrumenti "P1127", "P1128", "P1129" i "P1130" te njihovi opisi, koji glase:

<b>P1127</b>	Ostali izdani instrumenti kapitala
	Ova stavka odnosi se na instrumente kapitala koji jesu financijski instrumenti, ali nisu razvrstani u instrumente redovnih ili povlaštenih dionica ili u instrument "P1105".
<b>P1128</b>	Ostali kapital
	Ova stavka odnosi se na instrumente kapitala koji nisu financijski instrumenti. Ova stavka, među ostalim, uključuje i plaćanja na temelju dionica namirom u glavničkim instrumentima (MSFI 2, točka 10.).
<b>P1129</b>	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit
	Ova stavka odnosi se na akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit, to jest akumulirane stavke prihoda i rashoda koje nisu priznate u dobit ili gubitak kako je propisano ili dopušteno MSFI-jevima.
<b>P1130</b>	Rezerve po vlasničkim ulaganjima koja se vrednuju po metodi udjela
	Ova stavka odnosi se na akumuliranu dobit ili akumulirane gubitke stvorene u prethodnim godinama na osnovi ulaganja u ovisne subjekte, pridružene subjekte i zajedničke poslove koji se vrednuju po metodi udjela.

Na kraju opisa instrumenta "P9999" dodaju se riječi:

"Izveštajna institucija izvršava prijeboj određenih stavki imovine i obveza koje su povezane s obvezom koja proizlazi iz propisa (spomeničkom rentom, članarinama turističkim zajednicama, naknadama za općekorisne funkcije šuma i sl.), a za koje je prijeboj omogućen u skladu sa zakonskim odredbama i odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja. Ako rezultat prijebaja čini stavku obveza, izvještajna institucija upotrebljava ovaj instrument."

Na kraju opisa instrumenta "D0017" dodaju se riječi:

"U ovu stavku uključuju se i vrijednosni papiri koji su preneseni u skup prihvatljive imovine kod HNB-a u skladu s Okvirnim ugovorom za kreditne operacije."

#### 1.b. *Komentari u javnoj raspravi*

U Nacrtu je uveden prijeboj pojedinih stavki imovine i obveza (primjerice spomeničke rente, članarina turističkim zajednicama, naknada za općekorisne funkcije šuma). Kreditna institucija predlaže da se s ciljem boljeg razumijevanja načina takvog prijebaja za instrumente "A0601"/"P0901", "A0602"/"P0902" i

"A9999"/"P9999" u Uputi za statističko i bonitetno izvješćivanje navede pojašnjenje da je prijebroj potrebno napraviti na razini protustranke.

1.c. Očitovanje

Komentar je prihvaćen. U konačnoj verziji navest će se odgovarajuća uputa.

## 2. Količina vrijednosnog papira

2.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Odredba navedena u točki 1.a.

2.b. Komentari u javnoj raspravi

U Nacrtu je u opisu instrumenta "D0017" (Količina vrijednosnog papira koji je banka založila kao kolateral na osnovi reverzibilnih transakcija) dodano da se u taj instrument uključuju i vrijednosni papiri koji su preneseni u skup prihvatljive imovine kod HNB-a u skladu s Okvirnim ugovorom za kreditne operacije. Kako bi bolje razumjela definiciju navedenog instrumenta, kreditna institucija traži pojašnjenje na konkretnom primjeru.

2.c. Očitovanje

Količina vrijednosnog papira koji je banka založila kao kolateral na osnovi reverzibilnih transakcija uključuje sve instrumente koje je banka dala/primila kao kolateral pri ugovaranju klasične repo transakcije (instrument kojim prodavatelj prodaje vrijednosne papire kupcu, za što kupac plaća prodavatelju kupovnu cijenu, dok kupac istodobno prodaje ekvivalentne vrijednosne papire prodavatelju na određeni budući datum, za što će mu prodavatelj platiti reotkupnu cijenu, u skladu s člankom 9. stavkom 1. Odluke o provođenju monetarne politike Hrvatske narodne banke, "Narodne novine", br. 94/2017.). Osim ovih instrumenata u instrument "D0017" potrebno je uključiti i sve instrumente koje je banka prenijela na račun skupa prihvatljive imovine kod HNB-a u skladu s Okvirnim ugovorom za kreditne operacije s ciljem odobrenja Kredita uz financijsko osiguranje. Kredit uz financijsko osiguranje povratna je transakcija kojom HNB pušta likvidnost uz financijsko osiguranje vrijednosnim papirima prenesenim u skup prihvatljive imovine, pri čemu pojedina imovina u skupu prihvatljive imovine nije namijenjena osiguranju točno određene kreditne operacije, za razliku od repo transakcije.

Primjer 1)

Banka s HNB-om na dan 30. 9. 2017. ima stanje ugovorenih kredita uz financijsko osiguranje u iznosu od 59,0 milijuna HRK. Istodobno na računu prihvatljive imovine banka je HNB-u prenijela vrijednosne papire iskazane u količini, tj. nominalnom iznosu valute izdanja:

HRRHMFO203A8	HRK	3.536.079,4
HRRHMFO217A8	HRK	25.449.827,35
HRRHMFO203E0	EUR	3.260.296,36
HRRHMFO227E9	EUR	817.167,16

Sve navedene obveznice imaju jednokratno dospijeće te im je vrijednost *pool factora*, tj. faktora nedospjele glavnice jednaka 1, zbog čega je nominalno stanje jednako količini ili nominalnom iznosu obveznice. Na instrumentu "D0017" potrebno je stoga prikazati nominalne iznose navedenih instrumenata u valuti izdanja instrumenta točno kako je navedeno.

Vrijednost ugovorenoga kredita iznosi 59,0 milijuna HRK, a ukupno nominalno stanje instrumenata na dan 30. 9. 2017. u HRK iznosi:

	HRK	3.536.079,4*1
+	HRK	25.449.827,35*1
+	HRK	24.442.816,25=7,497115*3.260.296,36*1
+	HRK	6.126.396,17=7,497115*817.167,16*1
=	HRK	59.555.119,17



Iznos ugovorenoga kredita banka prikazuje na instrumentu "**P0209**" s odgovarajućim vrstama iznosa za potrebe izvješćivanja o stanju u bilanci (primjerice vrste iznosa "**01**" i "**03**").

Primjer 2)

Banka kao kolateral pri ugovaranju repo transakcije predaje obveznicu XS02606XXXXX. Nominalno stanje obveznice na dan 30. 9. 2017. iznosi 600.000,00 EUR. Riječ je o obveznici kojoj se amortizira glavnica te je do 30. 9. 2017. amortiziran iznos od 0,4 glavnice zbog čega faktor nedospjele glavnice iznosi 0,6.

U slučaju obveznice kojoj se amortizira glavnica na instrumentu "**D0017**", potrebno je i nadalje prikazati izvornu količinu, tj. nominalni iznos obveznice bez obzira na iznos amortizacije i promjenu *pool factora*. Dakle, iako je nominalno stanje duga po obveznici na dan 30. 9. 2017. jednako 600.000,00 EUR, kao količinu na instrumentu "**D0017**" potrebno je prikazati izvornu količinu, tj. iznos od 1.000.000,00 EUR.

Množenjem izvorne količine i *pool factora* dobivamo trenutačno nominalno stanje obveznice, tj.  $1.000.000,00 \cdot 0,6 = 600.000,00$ .

## II. RIZIČNE SKUPINE

### 3. Kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke

#### 3.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

#### Članak 4.

Točka 177. Upute mijenja se i glasi:

"177. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet **"00"** – nije primjenjivo;
2. Modalitet **"AA"** – instrument je razvrstan u rizičnu skupinu A; do (uključujući) izvještajnog datuma 31. kolovoza 2017. ovaj se modalitet odnosio na instrumente razvrstane u rizičnu skupinu A, pri čemu nije nastupilo kašnjenje u naplati duže od 90 dana; modalitet se popunjava do (uključujući) izvještajnog datuma 31. prosinca 2017.;
3. Modalitet **"A9"** – instrument je razvrstan u rizičnu skupinu A, ali je nastupilo kašnjenje u naplati duže od 90 dana; popunjava se do (uključujući) izvještajnog datuma 31. kolovoza 2017.;
4. Modalitet **"A1"** – instrument je razvrstan u rizičnu skupinu A-1;
5. Modalitet **"A2"** – instrument je razvrstan u rizičnu skupinu A-2;
6. Modalitet **"B1"** – instrument je razvrstan u rizičnu podskupinu B-1;
7. Modalitet **"B2"** – instrument je razvrstan u rizičnu podskupinu B-2;
8. Modalitet **"B3"** – instrument je razvrstan u rizičnu podskupinu B-3;
9. Modalitet **"CC"** – instrument je razvrstan u rizičnu skupinu C."

#### Članak 5.

U točki 178. Upute u opisu modaliteta "00" riječi "drže radi trgovanja ("DRT")" zamjenjuju se riječima "drže radi trgovanja ("TRG")".

Iza opisa rizične skupine "A9" dodaju se opisi rizičnih skupina "A1" i "A2", koji glase:

##### **"A1** Rizična skupina A-1

Ovaj modalitet dodjeljuje se instrumentu koji je, u skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija, raspoređen u rizičnu skupinu A-1.

##### **A2** Rizična skupina A-2

Ovaj modalitet dodjeljuje se instrumentu koji je, u skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija, raspoređen u rizičnu skupinu A-2."

Opisi rizičnih skupina "B1", "B2", "B3" i "CC" mijenjaju se i glase:

##### **"B1** Rizična podskupina B-1

Ovaj modalitet dodjeljuje se instrumentu koji je, u skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija, raspoređen u rizičnu skupinu B-1.

##### **B2** Rizična podskupina B-2

Ovaj modalitet dodjeljuje se instrumentu koji je, u skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija, raspoređen u rizičnu skupinu B-2.

##### **B3** Rizična podskupina B-3

Ovaj modalitet dodjeljuje se instrumentu koji je, u skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija, raspoređen u rizičnu skupinu B-3.

### **CC** Rizična skupina C

Ovaj modalitet dodjeljuje se instrumentu koji je, u skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija, raspoređen u rizičnu skupinu C."

#### *3.b. Komentari u javnoj raspravi*

Koju je rizičnu skupinu potrebno upotrijebiti za potraživanja koja su razvrstana u skupinu "Kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke" (engl. *purchased or originated credit-impaired financial assets*; u nastavku teksta: financijska imovina POCI)?

#### *3.c. Očitovanje*

Financijsku imovinu POCI potrebno je rasporediti u rizičnu skupinu B ili C, koja odgovara fazi 3 definiranoj MSFI-jem 9.

### III. VRSTE IZNOSA

#### 4. Vrste iznosa za isknjižavanje glavnice i kamata ("13" i "14")

##### 4.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

#### Članak 10.

U točki 220. Upute podtočke 13. i 14. mijenjaju se i glase:

"13. Modalitet "13" – isknjižavanje (otpis) glavnice na teret ispravaka vrijednosti (u pravnom smislu otpust duga, otpisi na teret ostalih rashoda i slično). Iznosi vezani uz ovaj modalitet uvijek imaju negativan predznak;

14. Modalitet "14" – isknjižavanje (otpis) kamata na teret ispravaka vrijednosti (u pravnom smislu otpust duga, otpisi na teret ostalih rashoda i slično). Iznosi vezani uz ovaj modalitet uvijek imaju negativan predznak;"

Podtočka 20. mijenja se i glasi:

"Modalitet "20" – bruto ukupni iznos izloženosti (obveze) koja se u bilo kojem dijelu štiti kolateralom ili zaštitom (prije umanjena za ispravke vrijednosti) ili ukupno stanje otpisanih potraživanja u izvanbilančnoj evidenciji (glavnica, kamate i ostalo). Za potrebe praćenja zaštićene izloženosti ili obveze pod ovim se modalitetom navodi (a) ukupan iznos potraživanja po zaštićenom plasmanu, što obuhvaća cijelu izloženost kreditnom riziku ili (b) iznos obveze za koju je vjerovniku izvještajne institucije dana zaštita. U slučaju da više davatelja zaštite štiti jednu izloženost ili jednu obvezu, izloženost ili obvezu potrebno je raspodijeliti na sve davatelje zaštite, prema procjeni izvještajne institucije;"

U podtočki 45. riječi "potpuno nadoknadivom plasmanu" zamjenjuju se riječima "plasmanu koji je raspoređen u rizičnu skupinu A".

U podtočki 46. riječi "podružnice, pridružena društva" zamjenjuju se riječima "ovisne subjekte, pridružene subjekte", a riječi "MRS-u 27, 28 i 31" zamjenjuju se riječima "MRS-evima 27 i 28".

U podtočki 50. riječi "djelomično nadoknadivom plasmanu ili nenadoknadivom plasmanu" zamjenjuju se riječima "plasmanu koji je raspoređen u rizičnu skupinu B ili C".

Iza podtočke 60. dodaju se podtočke 61. i 62., koje glase:

"61. Modalitet "70" – dobitak ili gubitak zbog promjene ugovornih novčanih tokova;

62. Modalitet "71" – kumulativna promjena ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za izvanbilančne obveze. Ovaj modalitet odnosi se na neto povećanje ili neto smanjenje ispravaka vrijednosti i rezerviranja za plasmane i izvanbilančne obveze (uključujući i tečajne razlike) raspoređene u bilo koju rizičnu skupinu, od 1. siječnja tekuće godine do datuma izvješća. Ovaj modalitet ne uključuje kumulativno smanjenje ispravaka vrijednosti na osnovi otpisa, opisanih u vrsti iznosa "30"."

##### 4.b. Komentari u javnoj raspravi

a) U Nacrtu se, u vezi s izmjenama opisa vrsta iznosa "13" i "14", navodi da je riječ o isknjižavanju (otpisu) glavnice odnosno kamata na teret ispravaka vrijednosti, a istodobno se u zagradama navodi "otpis na teret ostalih rashoda". Dvije kreditne institucije smatraju da su ta dva pojma u koliziji pa traže pojašnjenje je li predviđeno da se na tim vrstama iznosa izvještava o svim otpisima, bilo na teret ispravaka vrijednosti bilo na teret ostalih rashoda, ili će u konačnoj verziji biti predviđeno da se na vrstama iznosa "13" i "14" iskazuje samo otpis na teret ispravaka vrijednosti.

b) U Nacrtu se, u vezi s izmjenama opisa vrsta iznosa "13" i "14", navodi da je riječ o isknjižavanju (otpisu) glavnice odnosno kamata na teret ispravaka vrijednosti, a istodobno se u zagradama navodi "u pravnom smislu otpust duga". Odlukom o izmjenama i dopunama Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 28/2017.) brisana je odredba kojom je bilo propisano da je otpis potraživanja iz bilance uvjetovan otpustom duga. Stoga kreditna institucija smatra da je potrebno obrisati dio teksta "u pravnom smislu otpust duga".

#### 4.c. Očitovanje

a) Komentar je prihvaćen. Opis vrsta iznosa "13" i "14" glavit će u konačnoj verziji na sljedeći način:

"13. Modalitet "13" – isknjižavanje (otpis) glavnice na teret ispravaka vrijednosti i otpisi na teret ostalih rashoda; iznosi vezani uz ovaj modalitet uvijek imaju negativan predznak;

14. Modalitet "14" – isknjižavanje (otpis) kamata na teret ispravaka vrijednosti i otpisi na teret ostalih rashoda; iznosi vezani uz ovaj modalitet uvijek imaju negativan predznak;"

b) Komentar je prihvaćen. Odgovoreno je u točki a).

### 5. Vrsta iznosa za stanje otpisanih potraživanja u izvanbilančnoj evidenciji ("20")

#### 5.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

#### Članak 11.

U točki 241. Upute iza podtočke 1. dodaju se podtočke 2. i 3., koje glase:

"2. vrsta iznosa "20" ne varira po instrumentima, već se traže samo podaci na razini protustranke. Stoga se sva otpisana potraživanja dostavljaju upotrebom predefiniране kombinacije instrumenta "A9999" i portfelja "XXX", koja obuhvaća sve financijske instrumente i sve portfelje; ova vrsta iznosa dostavlja se samo za izvještajne datume 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca;

3. vrsta iznosa "63" dostavlja se samo na nekonsolidiranoj osnovi."

#### 5.b. Komentari u javnoj raspravi

a) U pozivu na javnu raspravu navodi se da se Nacrtom planira uvesti i prikupljanje podataka o stanju otpisanih potraživanja, kako bi se mogla pratiti ukupna izloženost prema dužnicima. Kreditna institucija traži potvrdu svoga zaključka da uz potraživanja koja kreditne institucije vode u bilanci mogu postojati i otpisana potraživanja (koja nisu ujedno i otpust duga klijentu) evidentirana u izvanbilanci i da će HNB dodati nova obilježja i/ili vrste iznosa kako bi se mogao imati podatak o ukupnom potraživanju kreditne institucije od klijenta. Također, zatraženo je pojašnjenje preko kojih će se vrsta iznosa dolaziti do stanja ukupnoga otpisanog (ali ne otpuštenog) potraživanja od klijenta.

b) U Nacrtu je navedeno da se za vrstu iznosa "20" upotrebljava predefiniрана kombinacija instrumenta "A9999" i portfelja "XXX", i to za dio koji se odnosi na stanja otpisanih potraživanja u izvanbilančnoj evidenciji. Budući da Prilog 6. na instrumentu "A9999" nije mijenjan, kreditna institucija postavlja pitanje namjerava li se izmijeniti Prilog 6. na način da za vrstu iznosa "20" za instrument "A9999" bude predefiniран portfelj "XXX" bez obveze popunjavanja obilježja valute, izvornog dospijeca, indeksacije, rizične skupine i dr.

c) Kreditna institucija predlaže da se vrsta iznosa "20" u izvješću "AA" dostavlja za sve izvještajne datume kao i sve ostale vrste iznosa, odnosno da nije potrebno uključivati odnosno isključivati vrste iznosa za određena izvještajna razdoblja.

d) Kreditna institucija procjenjuje da bi priprema i dostava traženog podataka na nju značila kreiranje dvaju odvojenih procesa za izradu izvješća "AA", jednog za desetodnevno i mjesečno izvješće, a jednog za

tromjesečno izvješće. Također, kreditna institucija smatra da se traženi podaci već dostavljaju putem izvješća "AB" na mjesečnoj razini te smatra da je riječ o nepotrebnom ponavljanju istog skupa informacija. Kako bi se dobila cjelovita slika o otpisu potraživanja u izvješću "AB", jedino nedostaje iznos izravno isključenih kamata te bi alternativno rješenje bilo proširenje izvješća "AB". Kreditna institucija predlaže odustajanje od uvođenja te vrste iznosa. Zatraženo je i dodatno pojašnjenje što se očekuje na vrsti iznosa "20" u izvješću "AA", to jest je li obuhvat jednak onome u izvješću "AB".

Slično, druga kreditna institucija predlaže da se uvede novo tromjesečno izvješće koje bi služilo za ove potrebe, u svrhu rasterećenja izvješća "AA", koje se dostavlja na dekadnoj osnovi.

e) Kreditna institucija zatražila je detaljnije objašnjenje razlike obuhvata između vrsta iznosa "30" i "20", tj. odnosi li se vrsta iznosa "20" samo na one otpise potraživanja kojima ne prestaje potraživanje banke prema klijentu te koji se u tu svrhu prenose na izvanbilančna konta.

f) U prilogima 7. i 8. nije predviđeno dostavljanje vrste iznosa "20" za izvješća "AF" i "AN". S obzirom na to da su oni neophodni za popunjavanje novoga supervizorskog izvještaja ID4, četiri kreditne institucije predlažu da se prilozi ažuriraju. Jedna kreditna institucija jednaki komentar daje i za vrstu iznosa "34".

g) Dvije kreditne institucije predlažu uvođenje nove vrste iznosa za označavanje ukupnih stanja otpisanih potraživanja, budući da se ta vrsta iznosa već upotrebljava u druge svrhe.

h) Kreditna institucija traži pojašnjenje odnosi li se prikupljanje podataka na sve akumulirane otpise koje institucija ima u evidenciji, neovisno o tome je li riječ o aktivnim ili neaktivnim klijentima.

#### 5.c. Očitovanje

a) U vezi s mogućnošću otpisivanja plasmana kreditne institucije upućujemo na Odluku o izmjenama i dopunama Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 28/2017.) te na Očitovanje HNB-a na primjedbe i prijedloge dostavljene u sklopu javne rasprave o Nacrtu odluke o izmjenama i dopunama odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija.

Ukupno stanje otpisanih potraživanja u izvanbilančnoj evidenciji prikupljat će se na vrsti iznosa "20" u izvješću "AA".

b) Komentar je prihvaćen.

Uputa za upotrebu vrste iznosa "20" proširit će se u konačnoj verziji na sljedeći način:

"2. vrsta iznosa "20" ne varira po instrumentima, već se traže samo podaci na razini protustranke. Stoga se sva otpisana potraživanja dostavljaju upotrebom predefinirane kombinacije instrumenta "A9999", valute "HRK", izvornog dospijeća "000000", indeksacije "N000", portfelja "XXX", rizične skupine "00" i ugrađenog derivata "0", koja obuhvaća sve financijske instrumente i sve portfelje; ova vrsta iznosa dostavlja se samo za izvještajne datume 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca i samo na nekonsolidiranoj osnovi;"

c) Prijedlog se ne prihvaća.

Propisom se uređuje obveza kreditnih institucija da dostave određena izvješća u određenom roku. Ako procijeni da joj je tehnički to efikasnije, kreditna institucija može podatke na toj vrsti iznosa dostavljati i za druge izvještajne datume, no u tom slučaju ti se podaci neće prikazati u supervizorskim izvještajima sastavljenima u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija.

d) Dio pitanja koji se odnosi na različite obuhvate podataka za različite rokove dostave odgovoren je u točki c). Komentar o nepotrebnom ponavljanju istoga skupa informacija koje već postoje u izvješću "AB" i

prijedlog za odustajanje od propisivanja obveze dostave te informacije ne prihvaćaju se. U izvješću "AB" na mjesečnoj se osnovi dostavljaju, među ostalim, isknjižavanje glavnice i kamata na teret ispravaka vrijednosti. To, dakle, nisu stanja isknjižene glavnice i kamata, nego pregled mjesečnih aktivnosti isknjižavanja glavnice i kamata. Upravo suprotno, vrstom iznosa "20" u izvješću "AA" prikupljalo bi se ukupno stanje otpisanih potraživanja u izvanbilančnoj evidenciji (glavnica, kamate i ostalo).

Također, procijenjeno je da uvođenje novog izvješća samo za prikupljanje podatka o otpisanim potraživanjima stvara veće tehničko opterećenje od dodavanja vrste iznosa u postojeće izvješće.

e) Vrstom iznosa "20" u izvješću "AA" predviđeno je prikupljanje ukupnog stanja otpisanih potraživanja u izvanbilančnoj evidenciji (glavnica, kamate i ostalo). Nakon otpusta potraživanje se više ne vodi u poslovnim knjigama te, uostalom, prestaje biti potraživanje.

Razlika između vrste iznosa "30" i vrste iznosa "20" jest u tome što se na vrsti iznosa "30" prikuplja kumulativni promet po aktivnostima isknjižavanja glavnice i kamata na teret ispravaka vrijednosti u izvještajnoj godini, dok će se na vrsti iznosa "20" prikupljati stanje otpisanih potraživanja.

f) Nacrtom odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, koji je objavljen 13. listopada 2017., zaista je u supervizorskom izvještaju ID4 predviđeno prikazivanje otpisanih potraživanja (vrste iznosa "20"), što podrazumijeva i pojedinačno značajne fizičke osobe i nerezidente. No, kako izvještajnim institucijama ne bi proizvodio nepotrebne dodatne zahtjeve, HNB će vrstu iznosa "20" prikupljati samo u izvješću "AA", što znači da će se pojedinačni iznos zaprimati za domaće pravne osobe i monetarne financijske institucije iz EU-a, a da će se za domaće fizičke osobe, domaće obrtnike i ostale nerezidente dostavljati samo zbirni iznosi. Tako prikupljeni podaci prikazat će se u supervizorskom izvještaju ID4. Procjenjuje se da će se time prikupiti dovoljna razina detaljiziranosti informacije.

Jednaki odgovor vrijedi i za vrstu iznosa "34" u izvješću "AE".

g) Prijedlog nije prihvaćen. Oznaka vrste iznosa tehnički je prikaz nekog sadržaja i postojeća upotreba u jednom izvješću ne sprječava drugačiju upotrebu u drugom izvješću.

h) Potvrđujemo da se na vrsti iznosa "20" prikuplja ukupno stanje otpisanih potraživanja u izvanbilančnoj evidenciji, neovisno o tome je li određeni dužnik aktivan ili nije.

## **6. Vrsta iznosa za kumulativnu promjenu ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za izvanbilančne obveze ("71")**

### *6.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

Odredba navedena u točki 4.a.

### *6.b. Komentari u javnoj raspravi*

Kreditna institucija navodi da je u izvješću "AS" do sada tečajne razlike prikazivala na vrstama iznosa "16", "17", "38" i "39" na protustranci same kreditne institucije te postavlja pitanje smije li tako prikazati tečajne razlike po ispravicima vrijednosti i na novoj vrsti iznosa "71".

### *6.c. Očitovanje*

Kako proizlazi iz opisa vrste iznosa "71", ona uključuje i tečajne razlike. Budući da nije predviđena takva iznimka, sve promjene ispravaka vrijednosti i rezerviranja (uključujući, dakle, i relevantne tečajne razlike) prijavljuju se za pripadajućeg dužnika kreditne institucije.

U tom smislu ističe se da je uvođenjem vrste iznosa "71" došlo do pojednostavnjenja praćenja kumulativnih promjena ispravaka vrijednosti i rezerviranja. Naime, do iznosa koji je potrebno prijaviti na vrsti iznosa "71" može se doći na način da se iz promjene ispravaka vrijednosti i rezerviranja između dvaju

izvještajnih datuma (izvještajnog datuma i kraja prethodne godine) isključi učinak otpisa (vrsta iznosa "30"). Prema tome, tečajne razlike nije potrebno zasebno pratiti, nego su one već sadržane u ukupnoj promjeni.

## **7. Vrsta iznosa umanjenja vrijednosti za portfelje koji se mjere po fer vrijednosti ("06")**

### *7.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

Kombinacija modaliteta definirana u prilogima 7. i 8.

### *7.b. Komentari u javnoj raspravi*

Kreditna institucija postavlja pitanje zašto je za portfelje "TRG", "FOB" i "FOP" predviđena vrsta iznosa "06" (ispravak vrijednosti potraživanja po kamatama).

### *7.c. Očitovanje*

Vrsta iznosa ispravka vrijednosti potraživanja po kamatama ("06") predviđena je i za portfelje koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka za slučaj da pogoršanje financijskog položaja dužnika, odnosno povećanje njegove rizičnosti, dovedu do procjene kreditne institucije da obračunate nenaplaćene kamate neće u cijelosti naplatiti.

Uvidom u zaprimljene podatke HNB je utvrdio da su neke kreditne institucije takav podatak zaista i prijavile.



## IV. TEHNIČKI PRILOZI

### 8. Prilog 6.

#### 8.a. *Komentari u javnoj raspravi*

U Prilogu 6. na instrumentu "A0220" (Prekoračenja po transakcijskim računima) propisano izvorno dospijeće od "1" zamijenjeno je oznakom "OBV". Kreditnu instituciju zanima svrha ove izmjene, odnosno očekuje li se da se ova izmjena odnosi samo na korištenje debitnih kartica na rate, a da se u ostalim slučajevima izvorno dospijeće i nadalje prikazuje kao "1". Kreditna institucija to smatra logičnim, budući da je kartice moguće opozvati u svakom trenutku i svako korištenje koje nije na rate ne ponaša se kao klasičan kredit, odnosno nema utvrđeno izvorno dospijeće.

#### 8.b. *Očitovanje*

Svrha navedene planirane izmjene jest mogućnost praćenja usklađenosti bilance u statističkim i bonitetnim izvješćima te bilance dostavljene na temelju Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.

Obilježje "Izvorno dospijeće" kreditna institucija ispunjava u skladu s odredbama koje proizlaze iz relevantnog ugovora. U skladu s točkom 139. Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje, za kredite se pod ugovorenim (izvornim) dospijećem podrazumijeva razdoblje od datuma puštanja kredita u tečaj do datuma dospijeća obveze vraćanja cijeloga kredita kod kredita s jednokratnim dospijećem, odnosno datum dospijeća posljednje rate kod kredita koji se otplaćuju u ratama.

Komentar je prihvaćen. U konačnoj verziji dodat će se uputa za popunjavanje obilježja "Izvorno dospijeće" za instrument "A0220":

- ako na temelju raspoloživih informacija o ugovornom odnosu može odrediti da se takav kredit (ili dio kredita) mora otplatiti najkasnije do kraja radnog dana koji slijedi onaj na koji je kredit odobren, kreditna institucija upotrebljava modalitet izvornog dospijeća "000"
- ako nije ispunjen uvjet za dodjeljivanje modaliteta "000", dodjeljuje se modalitet izvornog dospijeća "001".

## V. LOGIČKE KONTROLE

### 9. Kontrola 448

#### 9.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

#### Članak 23.

U tablici u poglavlju 3.2.5. Upute kontrola 416 mijenja se i glasi:

Ako je Portfelj = "TRG", "FOB", "FOS", "FOP", "ATR" ili "DIP" i ako je Instrument = "A*", tada je Značajka kapitala = "N" ili "A"	416
---	-----

Kontrola 418 mijenja se i glasi:

Ako je Portfelj = "ATR" i ako je Instrument = "P*", tada je Značajka kapitala $\neq$ "A"	418
--	-----

Kontrola 424 mijenja se i glasi:

Ako je Značajka kapitala = "H", "P" ili "D", tada je Portfelj = "ATR" i Instrument počinje s P.	424
---	-----

Kontrola 432 mijenja se i glasi:

Ako je Instrument = "P0601", tada je Portfelj = "TRG" ili "GOP".	432
--	-----

Kontrola 448 mijenja se i glasi:

Ako je Vrsta iznosa = 5, 6, 7, 20, 63, 64 ili 65, tada je Iznos $\geq 0$	448
--	-----

#### 9.b. Komentari u javnoj raspravi

Kreditna institucija smatra da neće moći zadovoljiti kontrolu 448 u dijelu vrsta iznosa "05" i "06" u slučaju financijske imovine POCI. Naime, u skladu s točkom 5.5.14. Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 – *Financijski instrumenti* (u nastavku teksta: MSFI 9), "subjekt na svaki datum izvještavanja u računu dobiti i gubitka kao dobit ili gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje iznos promjene očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja."

Kreditna institucija smatra da se knjiženja ispravaka vrijednosti za financijsku imovinu POCI trebaju provoditi na teret gubitka od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka te u korist ispravaka vrijednosti u aktivi. Ako vrijednost financijske imovine POCI raste u odnosu na inicijalno priznati iznos, konta ispravaka vrijednosti u aktivi imala bi dugovni saldo, što znači da ova kontrola ne bi bila zadovoljena. Stoga se predlaže da se ova kontrola prilagodi na način koji će omogućiti pozitivni saldo računa ispravaka vrijednosti za financijsku imovinu POCI. Kreditna institucija napominje da je ovaj način knjiženja potvrđen od strane matične grupe kao i od konzultanta.

#### 9.c. Očitovanje

Komentar je prihvaćen. Budući da je moguće da na financijskoj imovini POCI dođe do kumulativnog smanjenja ispravaka vrijednosti od trenutka inicijalnog priznavanja, moguće je i da se na vrstama iznosa

na kojima se prikupljaju ispravci vrijednosti pojave negativni iznosi. U skladu s tim kontrola 448 izmijenit će se na odgovarajući način.

## 10. Kontrole 417 i 419

### 10.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

#### Članak 26.

U tablici u poglavlju 3.5.3. Upute kontrola 417 mijenja se i glasi:

Ako je (Oznaka retka = "AA", "AB", "AF", "AN", "AV", "AW", "AH" & Portfelj = "ATR") tada Rizik nije "00" ili " ".	417
Kontrola 419 mijenja se i glasi:	
Ako je (Oznaka retka = "AA", "AB", "AF", "AN", "AV", "AW" & Portfelj = "TRG", "FOB", "FOP", "FOS" ili "GOP"), tada je Rizik = "00" ili " ".	419
Kontrola 452 mijenja se i glasi:	
Ako je (Oznaka retka = "AA", "AB", "AF", "AN", "AV", "AW" & prvi znak Instrumenta = "I") tada je Rizik = "A1", "A2", "B1", "B2", "B3" ili "CC"	452
Kontrole 462, 463 i 464 mijenjaju se i glase:	
Ako je (Oznaka retka = "AU" & Stjecanje imovine = "01") tada je Dani stjecanja > 0	462
Ako je (Oznaka retka = "AM" & Stjecanje imovine = "07"), tada je Dani stjecanja > = 0; u suprotnom, ako je Stjecanje imovine = "08", tada je Dani stjecanja = prazno ( <i>blank</i> ).	463
Ako je Oznaka retka = "AU", tada je Stjecanje imovine = "01", "02", "03", "04", "05" ili "06".	464
Ako je (Oznaka retka = "AM" & prva tri znaka Instrumenta = "A09"), tada je Stjecanje imovine = "07" ili "08".	
Ako je (Oznaka retka = "AM" & prva tri znaka Instrumenta = "A08"), tada je Stjecanje imovine = "07".	
Kontrola 468 mijenja se i glasi:	
Ako je (Oznaka retka = "AD" & Instrument = "A0701", "P0214", "P0215", "P0216" ili "P0207"), tada je Vremenski razred = "V1000" ili "V1001".	468
Kontrola 489 mijenja se i glasi:	
Ako je (Oznaka retka = "AD" ili "AK" & Instrument = "A0203", "A0204", "A0205", "A0701", "P0214", "P0215", "P0216" ili "P0207"), tada je Izvorno dospjeće = "000012".	489
Kontrola 493 mijenja se i glasi:	

Ako je (Vrsta iznosa = 1 & Instrument nije "P1108", "P1109", "P1110", "P1111", "P1115", "P1116", "P1118", "P1119", "P1122", "P1123", "P1124", "P1125", "P1129", "P9992", "D0008", "D0009", "D0014", "D0015" ili "D0016"), tada je Iznos $\geq 0$ .	495
Kontrola 495 mijenja se i glasi:	
Ako je Rizik = "AA" ili "A9", tada Vrsta iznosa ne smije biti = "05" ili "06" – primjena do uključivo 20. listopada 2013.	495
Ako je Rizik = "AA" ili "A9", tada Vrsta iznosa ne smije biti = "06" – primjena od 31. listopada 2013. do 31. prosinca 2017.	
Ako je Rizik = "A1" ili "A2", tada Vrsta iznosa ne smije biti = "06".	
Kontrole 651 i 652 mijenjaju se i glase:	
Ako je (Oznaka retka $\langle \rangle$ "KS" & (Rizična skupina = "A1", "A2", "B1", "B2", "B3" ili "CC" & Instrument počinje sa A)), tada je Portfelj = "ATR".	651
Ako je Oznaka retka $\langle \rangle$ "KS" & (Rizična skupina = "A1", "A2", "B1", "B2", "B3" ili "CC" & Portfelj = "XXX"), tada je Instrument I*.	652

#### 10.b. Komentari u javnoj raspravi

a) U skladu s MSFI-jem 9 umanjene vrijednosti računa se i na portfelju financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (portfelj "**FOS**" iz Nacrta). Kreditna institucija smatra da kontrole 417 i 419 treba korigirati na način da se u kontrolu 417 uključi i portfelj "**FOS**", a da se iz kontrole 419 isključi portfelj "**FOS**".

b) Dvije kreditne institucije smatraju da bi se kontrola 417 trebala korigirati na način da se izuzmu instrumenti pasive koji će nakon 1. siječnja 2018. biti raspoređeni u portfelj "**ATR**", budući da se instrumenti pasive ne raspoređuju po rizičnim skupinama.

#### 10.c. Očitovanje

a) Komentar je prihvaćen. Kontrole su tako definirane u Nacrtu jer je Nacrt objavljen prije Nacrta odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. U konačnoj verziji provest će se korekcije kontrola 417 i 419 u skladu s prijedlogom.

Osim toga, morat će se provesti i prilagodba kontrole 651 na način da se proširi za portfelj "**FOS**".

Također, uz prilagodbu logičkih kontrola bit će potrebno napraviti i dodatne promjene povezane s predloženim novim pravilima o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine. Konkretno, u prilogima 7. i 8. izvješćivanje o valutno induciranom kreditnom riziku morat će se proširiti za financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (u izvješćima "**AW**" i "**AV**" dodat će se dopuštene kombinacije za portfelj "**FOS**"). Nadalje, kumulativni kamatni prihod po financijskoj imovini koja je raspoređena u rizične skupine B i C (vrsta iznosa "**56**") također će se morati proširiti na spomenuti portfelj financijske imovine.

Jednako tako, u tehničkim prilogima promijenit će se status instrumenta "**R1030**" (Isključeni prihodi (izvanbilančna evidencija)) te će se on nastaviti prikupljati.

Promjena pravila o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine dovodi i do potrebe za promjenama izvješćivanja o restrukturiranim izloženostima, stoga će se definicija vrste iznosa "**34**" u izvješću "**AE**" promijeniti na način da će se na toj vrsti iznosa prijavljivati stanje restrukturiranih izloženosti u skladu s

Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 680/2014. I nadalje će vrijediti pravilo da se ova vrsta iznosa prijavljuje samo na nekonsolidiranoj osnovi.

Nadalje, s obzirom na nove okolnosti koje proizlaze iz prijedloga nove klasifikacije izloženosti, ali i iz primjene MSFI-ja 9, obuhvat portfelja koji se prikupljaju u sklopu izvješća "AH" proširit će se na portfelj "FOS", ali i na portfelje financijske imovine koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ("FOP" i "FOB").

Konačno, budući da je predloženi obuhvat nove klasifikacije izloženosti jednak obuhvatu MSFI-ja 9, u opis instrumenta "A9999" – Ostala aktiva dodat će se uputa da je na njemu potrebno dostaviti potraživanja od kupaca, ugovornu imovinu i potraživanja na temelju najma, koji ulaze u obuhvat MSFI-ja 9.

b) Komentar je prihvaćen. Kontrola će se u konačnoj verziji izmijeniti na predloženi način.

## VI. PRVI IZVJEŠTAJI

### 11. Prvi izvještaji

#### 11.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

##### Članak 28.

Obveznici izvješćivanja dužni su započeti s dostavljanjem izvješća u skladu s ovom Odlukom za izvještajno razdoblje koje završava 10. siječnja 2018.

##### Članak 29.

Ova Odluka stupa na snagu 1. siječnja 2018.

#### 11.b. Komentari u javnoj raspravi

a) U skladu s Nacrtom, u prvoj dekadi 2018. godine potrebno je u obilježju Rizična skupina izvijestiti o modalitetima "00", "A1", "A2", "B1", "B2", "B3" i "CC". Kreditna institucija predlaže da obilježje Rizična skupina s novim modalitetima bude aktivno od izvještajnog datuma 31. siječnja 2018., budući da će s tim datumom prvi put klasificirati izloženosti i obračunati ispravke vrijednosti i rezervacije u skladu s MSFI-jem 9.

b) Nekoliko kreditnih institucija ističe da će primjena novih izvještajnih parametara počevši od izvještajnog datuma 10. siječnja 2018. biti vrlo zahtjevna, te da će vjerojatno dovesti do pogrešaka u podacima i do kašnjenja s dostavom ispravnih podataka u propisanom roku. Dvije kreditne institucije zatražile su da se zbog toga ne provode kontrole nad izvješćima za prvu i drugu dekadu siječnja 2018., tri kreditne institucije predlažu pomicanje prvih izvještaja u skladu s izmijenjenim tehničkim pravilima na izvještajni datum 31. siječnja 2018., a jedna kreditna institucija predlaže pomicanje barem na izvještajni datum 31. ožujka 2018.

#### 11.c. Očitovanje

a) Prijedlog je prihvaćen te će se konačna verzija na odgovarajući način izmijeniti.

b) Prijedlog je prihvaćen te će se konačna verzija izmijeniti na način da će se prva izvješća po svim novostima koje proizlaze iz primjene MSFI-ja 9 dostavljati za izvještajni datum 31. siječnja 2018. Dakle, izvješća za prvu i drugu dekadu u siječnju 2018. dostavit će se upotrebom trenutno važećih modaliteta rizičnih skupina i portfelja.

Pomicanje prvoga izvještajnog datuma za nova izvješća na 31. ožujka 2018. nije prihvatljivo jer bi u tom slučaju HNB raspolagao podacima kreditnih institucija sastavljenima na temelju MSFI-ja 9 tek 12. svibnja 2018.

## VII. OSTALO

### 12. Terminološko usklađivanje s drugim propisima

#### 12.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Komentar nije povezan s odredbom koja je upućena na javnu raspravu.

#### 12.b. Komentari u javnoj raspravi

Člankom 3. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine", br. 101/2017.) propisano je sljedeće:

*U smislu ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona pojedini pojmovi imaju sljedeće značenje:*

*3. »ugovor o stambenom potrošačkom kreditu« je ugovor kojim vjerovnik odobrava ili obećava odobriti potrošaču kredit u obliku odgode plaćanja, kredita ili slične financijske nagodbe, a koji ispunjava neki od sljedećih uvjeta:*

*a) ugovor o kreditu za koji je kao instrument osiguranja dano založno pravo na stambenoj nekretnini ili prijenos prava vlasništva na stambenoj nekretnini radi osiguranja tražbine ili*

*b) ugovor o kreditu čija je namjena stjecanje ili zadržavanje prava vlasništva potrošača na stambenoj nekretnini.*

S obzirom na tu odredbu kreditna institucija predlaže da se definicija instrumenta "A0215" (Stambeni krediti) proširi na način da u obzir uzme i definiciju stambenoga potrošačkog kredita iz navedenoga Zakona.

#### 12.c. Očitovanje

Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju, kao, uostalom, i drugi zakoni, uredbe i drugi propisi, barataju različitim definicijama određenih pojmova. Te definicije ne moraju nužno biti u skladu s drugim propisima, budući da svaki propis ima svoj obuhvat i svoju svrhu.

Predložena promjena ne bi samo utjecala na opis instrumenta "A0215", nego, primjerice, i na opis instrumenta "A0216" (Hipotekarni krediti), budući da se na tome instrumentu prikupljaju podaci o kreditima koje je kreditna institucija odobrila na temelju zaloga nad nekretninom. Jednako tako, ako je odobren namjenski hipotekarni kredit, on se prijavljuje na drugim instrumentima, definiranim prema toj namjeni. S obzirom na to da bi terminološko usklađivanje sa Zakonom o stambenom potrošačkom kreditiranju stvorilo značajne promjene u obuhvatima pojedinih instrumenata, pri čemu takvo usklađivanje nije obvezno, prijedlog se ne prihvaća.

### 13. Obveza dostave podataka na konsolidiranoj osnovi

#### 13.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Komentar nije povezan s odredbom koja je upućena na javnu raspravu.

#### 13.b. Komentari u javnoj raspravi

Kreditna institucija zatražila je da se preispita potreba dostave vrste iznosa "20" (ukupno stanje otpisanih potraživanja u izvanbilančnoj evidenciji), vrste iznosa "34" (restrukturirane izloženost) i instrumenta "R1030" (Isključeni prihodi) na konsolidiranoj osnovi.

#### 13.c. Očitovanje

U skladu s točkom 244. podtočkom 3. Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje, vrsta iznosa "34" dostavlja se samo na nekonsolidiranoj osnovi te će takvo pravilo važiti i nadalje.

U vezi s ostalim dvama podacima, komentar je prihvaćen. U konačnoj verziji dodat će se uputa o tome da se te informacije dostavljaju samo na nekonsolidiranoj osnovi.

#### **14. Izvorno dospijeće**

##### *14.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

Komentar nije povezan s odredbom koja je upućena na javnu raspravu.

##### *14.b. Komentari u javnoj raspravi*

Radi praćenja usklađenosti računa dobiti i gubitka koje kreditne institucije dostavljaju u izvješću "RA" i u sklopu financijskih informacija (FINREP-a), predlaže se uvođenje modaliteta izvornog dospijeća "000000" u izvješću "RA", koji bi bio analogan modalitetu izvornog dospijeća "000000" u izvješću "AA".

##### *14.c. Očitovanje*

Prijedlog je prihvaćen. U izvješćima "RA", "IZ", "AD" i "AK" dodat će se novi zbirni modalitet izvornog dospijeća "000000".

#### **15. Krediti uz financijsko osiguranje**

##### *15.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

Komentar nije povezan s odredbom koja je upućena na javnu raspravu.

##### *15.b. Komentari u javnoj raspravi*

Predlaže se da se u Uputi za statističko i bonitetno izvješćivanje navede na kojem je instrumentu potrebno izvijestiti primljene kredite uz financijsko osiguranje u skladu s Odlukom o provođenju monetarne politike Hrvatske narodne banke.

##### *15.c. Očitovanje*

Prijedlog je prihvaćen. Za takve će kredite biti proširen opis instrumenta "P0209" (Krediti na osnovi repo poslova).