



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10002 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551
www.hnb.hr

**Očitovanje na primjedbe i prijedloge dostavljene u
sklopu javne rasprave o
Nacrtu odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju**

18. rujna 2018.

SADRŽAJ

UVOD.....	1
I. P POREZNI BROJ	2
II. INSTRUMENT.....	3
III. NOVI POSAO.....	4
IV. VRSTA IZNOSA.....	6
V. IZRADA I DOSTAVA DATOTEKE IZVJEŠĆA.....	7
VI. PRILOG 1.....	9
VII. PRILOG 7.....	11
VIII. PRILOG 8.....	12
IX. OSTALO.....	13

UVOD

Hrvatska narodna banka na svojim je mrežnim stranicama 30. srpnja 2018. objavila Nacrt odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju (u nastavku teksta: Nacrt).

Prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 30. kolovoza 2018. elektroničkom poštom na adresu 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.
- Privredna banka Zagreb d.d.
- Zagrebačka banka d.d.

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

I. P POREZNI BROJ

1. Obuhvat protustranaka

1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Obilježje 8. **"P porezni broj"**

Opis obilježja

35. Ovo obilježje omogućuje jedinstvenu identifikaciju protustranke na temelju osobnoga identifikacijskog broja (OIB).

Vrijednost obilježja

36. Vrijednost ovog obilježja upisuje se za sve protustranke.

37. Upisuje se OIB protustranke, koji dodjeljuje Ministarstvo financija na temelju Zakona o osobnom identifikacijskom broju.

38. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo ako izvještajna institucija raspolaže OIB-om protustranke.

1.b. Komentari u javnoj raspravi

U Nacrtu upute za statističko i nadzorno izvješćivanje trebalo bi korigirati točku 36. tako da se naglasi da se vrijednost obilježja upisuje za sve protustranke rezidente pravne osobe. Naime, za komitente s oznakama "FZ", "OB" i "ND" ovo se polje ne popunjava (u slučaju potrebe za pojedinačnim iskazivanjem tih klijenata, u određenim se izvješćima upotrebljava obilježje "Protustranke pojedinačno"). Također, za komitente nerezidente koji pripadaju sektoru MFI-ja kao jedini identifikator mora se iskazati oznaka MFI-ja, a nikako porezni broj.

1.c. Očitovanje

Komentar je prihvaćen. Točkom 36. upute uredit će se da se vrijednost obilježja upisuje za sve rezidente pravne osobe te rezidentne investicijske i mirovinske fondove ("MB").

II. INSTRUMENT

2. Štedni depoziti

2.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

P0202	Štedni depoziti
	Štedni depoziti su depoziti koji nemaju unaprijed utvrđeni datum dospijeća ili otkazni rok te na čiji teret deponent ne može davati platne naloge bezgotovinskoga platnog prometa. Takvi računi namijenjeni su prije svega štednji.

2.b. Komentari u javnoj raspravi

Kreditna institucija predlaže da se u opis instrumenta "P0202" doda uputa da se u sklopu tog instrumenta iskazuju i oročeni depoziti s rokom oročenja od jednog dana ili da se pobliže objasni na koji se način treba izvjestiti o takvim depozitima.

2.c. Očitovanje

Komentar je prihvaćen. U opisu instrumenta "P0202" dodat će se uputa da se u sklopu te stavke iskazuju i oročeni depoziti s rokom oročenja od jednog dana.

3. Dobit (gubitak) od ugrađenih derivata

3.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

R1012	Dobitak (gubitak) od ugrađenih derivata na osnovi ugovora s jednosmjernom valutnom klauzulom
	Ova stavka odnosi se na dobit (gubitak) na osnovi promjene fer vrijednosti ugrađenih derivata na osnovi promjene fer vrijednosti izvedene financijske imovine i obveza koje se odnose na ugovore s jednosmjernom valutnom klauzulom.

3.b. Komentari u javnoj raspravi

Zatražena je provjera naziva instrumenta "R1012". U Nacrtu upute instrument nosi naziv "Dobit (gubitak) od ugrađenih derivata na osnovi ugovora s jednosmjernom valutnom klauzulom", dok u Prilogu 6. nosi naziv "Dobitak (gubitak) na osnovi dugotrajne imovine ili grupe za otuđenje namijenjenih prodaji".

3.c. Očitovanje

Komentar je prihvaćen. Naziv instrumenta u Prilogu 6. usklađen je s nazivom navedenim u uputi.

III. NOVI POSAO

4. Definicija novog posla

4.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

183. U specifičnim slučajevima, kod pregovaranja uvjeta postojećih ugovora o kreditu u smislu povećanja iznosa kredita, preostali neotplaćeni iznos iz originalnog ugovora prikazuje se u okviru ponovnih sporazuma, dok povećanje iznosa kredita predstavlja stvarni novi posao. Ako pregovaranje uključuje djelomično smanjenje kredita, stvarni novi poslovi ne nastaju, a u okviru ponovnih sporazuma prikazuje se samo preostali neotplaćeni iznos iz originalnog ugovora.

184. Ako kreditna institucija prodaje ili prenosi kredite drugoj kreditnoj instituciji bez aktivnog sudjelovanja klijenta, niti kod jedne kreditne institucije ne nastaje novi posao (niti stvarni novi posao niti ponovni sporazum), već se kupnja/prodaja reflektira kroz promjenu stanja. S druge strane, ako klijent odluči ili pristaje prenijeti kredit iz jedne kreditne institucije u drugu (aktivno sudjelovanje klijenta), kreditna institucija koja ga preuzima dužna ga je prijaviti unutar ponovnih sporazuma.

4.b. Komentari u javnoj raspravi

a) Tri kreditne institucije navode da je u vezi s primjenom odredbi iz točaka 183. i 184. Nacrta potrebno detaljnije sagledati mogućnosti "core" sustava i sustava za izvještavanje jer trenutačno ne podržavaju zahtjeve iz navedenih točaka. Ovo se prije svega odnosi na izvještavanje o postojećim kreditima kojima se povećao iznos kredita i za koje bi se, prema Nacrtu, preostali neotplaćeni iznos kredita trebao prikazati kao ponovni sporazum, a povećanje iznosa kredita kao stvarni novi posao, te na izvještavanje o kreditima prenesenima iz drugih banaka, koji bi se trebali prikazati kao ponovni sporazum. Predlaže se da se kreditnim institucijama radi primjene točaka 183. i 184. Nacrta odobri dodatno vrijeme za analizu i očitovanje je li primjenu odredbi iz tih točaka uopće moguće uključiti u izvještajni sustav, i ako jest, u kojem roku.

b) Jedna kreditna institucija navodi i da primjena tih točaka nije moguća do 30. rujna 2018. pa predlaže produljenje roka do 31. ožujka 2019.

c) Osim toga zatraženo je i pojašnjenje načina izvješćivanja o sljedećim slučajevima:

1. U kojem trenutku (izvještajnom mjesecu) treba prikazati kredit kao novi posao ako je riječ o situaciji da je klijentu odobren novi kredit, ali sredstva nisu isplaćena klijentu? U praksi se događa da je kredit u različitom mjesecu odobren i pušten u otplatu pa se postavlja pitanje treba li novi posao prikazati u mjesecu kada je kredit odobren ili kada je pušten u otplatu?

2. Treba li prikazati kao novi posao kredit koji je u postupku odobravanja, ali proces odobravanja kredita nije završio i postoji mogućnost da klijent odustane ili da zbog neispunjenosti svih uvjeta banka odluči ne odobriti kredit klijentu? Je li za prikazivanje novog posla ključan datum kada je klijentu odobren kredit ili kada su mu sredstva isplaćena?

4.c. Očitovanje

a) i b) Komentar je djelomično prihvaćen. S obzirom na to da je riječ o kompleksnom zahtjevu koji podrazumijeva razvoj dodatnih atributa za raspoznavanje gore navedenih specifičnih slučajeva u izvještajnim sustavima kreditnih institucija, a u skladu s tim i prilagodbu izvješća "KS", prihvaća se prijedlog produljenja roka za primjenu navedenih točaka. Prvo izvještajno razdoblje primjene tih točaka bit će 31. svibnja 2019.

c) U nastavku su pojašnjenja na dodatna pitanja o definiranju novih poslova:

1. Novoodobreni kredit prikazuje se u izvještajnom mjesecu u kojem je ugovoren, odnosno u izvještajnom mjesecu u kojem je potpisan (sklopljen) ugovor o kreditu između klijenta i izvještajne institucije, neovisno o tome kada su sredstva zaista isplaćena klijentu. Primjerice,

kredit može biti ugovoren i isplaćen u istom izvještajnom mjesecu (uobičajena praksa), ali može biti isplaćen i u sljedećem izvještajnom mjesecu ili u nekoliko tranši tijekom određenog razdoblja. Pojašnjenje izvještajnog iznosa i izvještajnog razdoblja za nove poslove nalazi se u Prilogu 1., točka 254., podtočka 2.3), odnosno podtočke 2.3.1) i 2.3.2):

"2.3) kod novih poslova potrebno je obratiti pozornost na sljedeće:

2.3.1) izvještajni iznos je ugovoreni iznos novog posla. Kod ugovora s novodefiniranim uvjetima izvještajni iznos je onaj na koji se novi uvjeti odnose,

2.3.2) izvještajno razdoblje za nove poslove u smislu kredita je mjesec u kojem je kredit ugovoren, neovisno o tome kad je pušten u tečaj,"

2. Kredit koji je u postupku odobravanja ne prikazuje se kao novi posao sve dok nije potpisan (sklopljen) ugovor o kreditu između klijenta i kreditne institucije. Dodatno, u slučaju kad klijent ima pravo odustati od kredita nakon potpisivanja (sklapanja) ugovora o kreditu, primjerice u roku od 14 dana prema članku 14. Zakona o potrošačkom kreditiranju, izvještajna institucija dužna je taj kredit prikazati pod novim poslovima bez obzira na naknadno odustajanje klijenta jer je taj ugovor već potpisan (sklopljen).

IV. VRSTA IZNOSA

5. Vrsta iznosa "57"

5.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

214. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

...

47) Modalitet "57" – kumulativna nerealizirana dobit (gubitak) od vrijednosnog usklađivanja financijske imovine od 1. siječnja tekuće godine do izvještajnog datuma.

5.b. Komentari u javnoj raspravi

Kreditna institucija smatra da vrstu iznosa "57" treba brisati iz Nacrta jer je njezina primjena bila do 20. siječnja 2018.

5.c. Očitovanje

Komentar je prihvaćen. Vrsta iznosa "57" brisat će se iz upute.

6. Vrste iznosa "16", "17", "38" i "39"

6.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

214. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

...

16) Modalitet "16" – kumulativno povećanje ispravaka vrijednosti zbog povećanja kreditnog rizika. Ovaj modalitet odnosi se na povećanje ispravaka vrijednosti koji se odnose na identificirane gubitke po plasmanima u rizičnim skupinama B i C od 1. siječnja tekuće godine do datuma izvješća, a obuhvaća povećanje ispravaka vrijednosti po glavnici instrumenta, kamatama, ugrađenim derivatima te negativne tečajne razlike po ispravcima vrijednosti;

17) Modalitet "17" – kumulativno smanjenje ispravaka vrijednosti zbog smanjenja kreditnog rizika. Ovaj modalitet odnosi se na smanjenje ispravaka vrijednosti koji se odnose na identificirane gubitke po plasmanima u rizičnim skupinama B i C od 1. siječnja tekuće godine do datuma izvješća, a obuhvaća smanjenje ispravaka vrijednosti po glavnici instrumenta, kamatama, ugrađenim derivatima te pozitivne tečajne razlike po ispravcima vrijednosti;

...

32) Modalitet "38" – kumulativno povećanje rezerviranja zbog povećanja kreditnog rizika. Ovaj modalitet odnosi se na povećanje rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama te negativne tečajne razlike u rizičnim skupinama B i C od 1. siječnja tekuće godine do datuma izvješća;

33) Modalitet "39" – kumulativno smanjenje rezerviranja zbog smanjenja kreditnog rizika. Ovaj modalitet odnosi se na smanjenje rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama te pozitivne tečajne razlike u rizičnim skupinama B i C od 1. siječnja tekuće godine do datuma izvješća;

6.b. Komentari u javnoj raspravi

U Nacrtu su u uputi navedene i vrste iznosa "16", "17", "38" i "39", iako u Prilogu 8. više nisu navedene.

6.c. Očitovanje

Komentar je prihvaćen. Vrste iznosa "16", "17", "38" i "39" brisat će se iz upute.

V. IZRADA I DOSTAVA DATOTEKE IZVJEŠĆA

7. Prijavljivanje OIB-a

7.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

4.2.2. Izvješće "AA"

221. Svako polje sloga izvješća "AA" ima ugrađenu kontrolu obvezne potpunosti polja te kontrolu je li popunjeno vrijednošću s popisa dopuštenih vrijednosti u određenim kombinacijama instrumenata i protustranaka. Shema kontrola dana je u Prilogu 6.

222. Sadržaj polja (Prilog 12.1.):

...

– Polje **30** (Komitent PBR) popunjava se ako izvještajna institucija raspolaže OIB-om protustranke, inače ostaje prazno (blank).

7.b. Komentari u javnoj raspravi

Kreditna institucija predlaže da se u točki 222. upute preciznije opišu pravila za popunjavanje OIB-a (polje 30). U stvarnosti nije dovoljno samo raspolagati OIB-om protustranke, već Komitent PBR ovisi o vrsti protustranke (popunjava se samo za komitente "**MB**" ako se raspolaže OIB-om, dok se za komitente "**MF**", "**FZ**", "**OB**" i "**ND**" ostavlja prazno).

7.c. Očitovanje

Komentar je prihvaćen. Uputa za polje Komitent PBR dopunit će se tako da se polje popunjava za rezidente pravne osobe te rezidentne investicijske i mirovinske fondove.

8. Identifikatori nerezidenata

8.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

4.2.8. Ostala izvješća (osim "AA", "PO", "AH" i "KS")

232. Strukturom je ovaj slog (Prilog 12.7.) identičan slogu izvješća "AA", uz varijacije sadržaja u pojedinim poljima:

– Polje 1 (Oznaka retka) sadržava jednu od sljedećih oznaka: "AB", "AS", "AP", "AF", "AN", "AV", "AW", "AE", "AK", "AD", "AU", "AM", "IZ", "OI", "RA".

– Ostala polja popunjavaju se ovisno o polju 1 (Oznaci retka), prema Prilogu 10.

– Pravila popunjavanja svih polja ista su kao za popunjavanje sloga izvješća "AA", ali ovisno o sadržaju Priloga 10.

– Iznimke su od prethodnog sljedeće:

o Obilježje "Protustranke pojedinačno" popunjava se za oznake "AP", "AF", "AN", "AV", "AU", "AM" i "IZ", a upisuje se u polje 6 (Komitent MBR) ako polje 5 sadržava "MB" (matični broj prema DZS), odnosno u polje 7 (Komitent nerezident), ako polje 5 sadržava "MF", inače u polje 30 (Komitent PBR). Za rezidente mora biti popunjeno bar jedno od polja 6 i polja 30, a za nerezidente bar jedno od polja 7 i polja 30.

8.b. Komentari u javnoj raspravi

Predlaže se izmjena u alineji koja se odnosi na obilježje "Protustranke pojedinačno" jer izraz "bar jedno od polja" implicira da mogu biti popunjena oba polja, i 7 i 30. Međutim, u praksi to nije tako. Ako je klijent "**MF**", u polje 7 upisuje se oznaka MFI-ja, a polje 30 mora ostati prazno; ako je klijent "**ND**", polje 7 mora

biti prazno, a u polje 30 upisuje se identifikator. Kreditna institucija smatra da bi bilo ispravnije da piše "za nerezidente mora biti popunjeno polje 7 ili polje 30".

8.c. Očitovanje

Komentar nije prihvaćen. Predložena je odredba ispravna jer izvještajna institucija za nerezidente zaista mora prijaviti barem jedno od polja 7 i 30. U kontekstu poglavlja 4.2.8. u slučaju protustranaka "**MF**" mora se prijaviti identifikator RIAD_CODE (polje 7), ali može se dodatno prijaviti i OIB ako izvještajna institucija njime raspolaže (polje 30). U slučaju protustranaka "**ND**" mora se prijaviti OIB ili samostalno određeni jedinstveni identifikator protustranke (polje 30), a polje 7 ostaje prazno jer za tu protustranku ne postoji odgovarajući RIAD_CODE (pa se i ne može prijaviti).

VI. PRILOG 1.

9. Izvješće "AA"

9.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

242. Kod izvješća "AA" potrebno je voditi računa o sljedećem:

1) za modalitete obilježja "Instrument" koji počinju s "A08", u obilježju "P matični broj" navodi se matični broj izvještajne institucije, odnosno u obilježju "P porezni broj" potrebno je navesti OIB izvještajne institucije;

9.b. Komentari u javnoj raspravi

S obzirom na to da su u Prilogu 9. deaktivirani instrumenti materijalne imovine ("A09"), postavljeno je pitanje hoće li se ažurirati točka 242. podtočka 1. upute za te instrumente.

9.c. Očitovanje

Komentar je prihvaćen. Točka 242. podtočka 1. upute dopunit će se za instrumente materijalne imovine ("A09"). Pritom se ističe da takav tretman već jasno proizlazi iz kontrole 327.

10. Izvješće "KS"

10.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

254. Kod izvješća "KS" potrebno je voditi računa o sljedećem:

...

8) instrument "A0235 Revolving krediti" dostavlja se isključivo u izvješću "KS". Iznos koji se dostavlja odnosi se na stanje kredita (vrsta iznosa "18"), a ne na ugovoreni iznos revolving kredita. U skladu s tim kamatne stope za ovaj instrument izvješćuju se vrstama iznosa "44" i "45". Drugim riječima, ako neki krediti iz izvješća "AA" odgovaraju definiciji revolving kredita (osim instrumenata "A0218", "A0219", "A0220" i "A0221", koji se prikazuju zasebno), za izvješće "KS" te je kredite potrebno izdvojiti iz instrumenata u kojima su prikazani u izvješću "AA" i prikazati u instrumentu "A0235". Revolving krediti koji ne udovoljavaju definiciji instrumenta "A0235" u potpunosti (primjerice, za korištenje sredstava potrebna je prethodna obavijest izvještajnoj instituciji ili postoji obveza redovitoga minimalnog vraćanja sredstava) prikazuju se unutar pripadajućih instrumenata s pomoću iznosa koji je iskorišten u izvještajnom mjesecu kao iznosa novog posla (vrsta iznosa "41"). Kamatne stope izvješćuju se vrstama iznosa "42" i "43" (odnose se na kamatne stope na dan korištenja kredita u izvještajnom mjesecu). U slučaju više korištenja unutar izvještajnog mjeseca prikazuje se prosječna ponderirana prilagođena kamatna stopa;

10.b. Komentari u javnoj raspravi

Kreditna institucija smatra da umjesto "te je kredite potrebno izdvojiti iz instrumenata u kojima su prikazani" treba pisati "te je kredite potrebno dodatno prikazati u instrumentu "A0235"". Naime, ako bi se revolving krediti doista izdvojili iz instrumenata u kojima su prikazani, pojavilo bi se puno pogrešaka 554W, jer izvješće "KS" ne bi bilo usklađeno s izvješćem "AA".

10.c. Očitovanje

Komentar se prihvaća te će se provesti predložena promjena.

11. Konsolidirana izvješća

11.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Prilog 1: Pojašnjenja uz izvještajne slogove

257. Pri izvješćivanju na konsolidiranoj osnovi primjenjuju se sljedeća pravila:

...

9) Za modalitete obilježja "Instrument" koji počinju s "A08", u obilježju "P matični broj" navodi se matični broj izvještajne institucije odnosno u obilježju "P porezni broj" i obilježju "Protustranke pojedinačno" potrebno je navesti OIB izvještajne institucije.

11.b. Komentari u javnoj raspravi

Predlaže se da se u točku 257. podtočku 9. upute, osim instrumenata koji počinju s "A08", doda i instrument "A0234". Naime, na instrumentu "A0234" događa se da postoje i komitenti "OB" ili "ND", a ti klijenti uglavnom ne spadaju u popis klijenata za koje se zahtijeva izvješćivanje na pojedinačnoj osnovi, te ih se stoga mora prijaviti bez identifikatora. HNB-ove kontrole u izvješću "AM" odbijaju retke s instrumentom "A0234" kod kojih za komitente "FZ", "OB" ili "ND" nema nikakvog identifikatora (matičnog ili poreznog broja). Kreditna institucija navodi da nije sigurna treba li prikazati porezni broj klijenta o kojem ne mora izvijestiti na pojedinačnoj osnovi ili prikazati instrument "A0234" na matičnom broju kreditne institucije.

11.c. Očitovanje

Komentar se prihvaća. Točka 257. podtočka 9. upute proširit će se za instrumente materijalne imovine ("A09") i predujmove za materijalnu imovinu ("A0234").

VII. PRILOG 7.

12. Rok dostave instrumenata "D0017" i "D0018"

12.a. *Komentari u javnoj raspravi*

Kreditna institucija navodi da je skraćivanje roka dostave za instrumente "D0017" (Količina vrijednosnog papira koji je banka založila kao kolateral na osnovi reverzibilnih transakcija) i "D0018" (Količina vrijednosnog papira koji je banka primila kao kolateral reverzibilnih transakcija) u izvješću "OI" prihvatljivo, no ističe da se prvi put isto izvješće treba dostaviti dva puta – jednom šesti radni dan, a jednom u roku od 42 kalendarska dana. Kako bi se olakšala tehnička provedba, predlaže se da se instrumenti "D0017" i "D0018" izdvoje u zasebno izvješće ili da se ti instrumenti dostave u izvješću "AA".

12.b. *Očitovanje*

Komentar se ne prihvaća. Nema tehničke prepreke da se dio izvješća "OI" dostavi do šestoga radnog dana (instrumenti "D0017" i "D0018"), a da se ostatak izvješća dostavi do 42. kalendarskog dana (svi ostali instrumenti).

VIII. PRILOG 8.

13. Ukidanje instrumenata "R1027" i "R1031"

13.a. *Komentari u javnoj raspravi*

a) S obzirom na to da je Nacrtom predloženo da se u Prilogu 8. instrumenti "R1027" (Kamatni prihodi iz prethodnih godina) i "R1031" (Kamatni troškovi iz prethodnih godina) primjenjuju do izvještajnog datuma 31. prosinca 2018., kreditna institucija navodi da bi ukidanje tih instrumenata moglo utjecati na izvješćivanje o računu dobiti i gubitka. Naime, postoje slučajevi kada kreditna institucija na kontima kamatnih prihoda iz prethodnih godina evidentira ustvari umanjeње kamatnog troška po depozitima u pasivi nastalog u prethodnim godinama. Institucija navodi da bi u tim situacijama u izvješću "RA" uz instrumente depozita (npr. "P0203") iskazala vrstu iznosa "51" (kamatni prihod), po sličnom principu kao i kod negativnih kamata. Ista situacija događa se i na strani aktive, kada nastaju kamatni troškovi po instrumentima aktive. Takvim bi se prikazom uz negativne kamate iskazale i kamate koje se odnose bilo na kamatne troškove ili kamatne prihode iz prethodnih godina.

b) Jedna je kreditna institucija komentirala da će ukidanje navedenih instrumenata uzrokovati velike tehničke zahtjeve i da je upitno može li se takva promjena uopće tehnički podržati bez ručnih intervencija.

13.b. *Očitovanje*

Zbog zaprimljenih komentara procjenjuje se da bi ukidanje instrumenata "R1027" i "R1031" stvorilo značajno operativno opterećenje i imalo reperkusije koje nisu bile zamišljene predloženom promjenom. Stoga u konačnoj verziji propisa ti instrumenti neće biti ukinuti na kraju 2018. godine, nego će se o njima nastaviti izvješćivati u skladu s dosadašnjim pristupom.

IX. OSTALO

14. Računovodstvo zaštite

14.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

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

14.b. Komentari u javnoj raspravi

a) Kod makrozaštite fer vrijednosti moguća je situacija da portfelj zaštićenih stavki u bilančnoj aktivi (npr. portfelj danih kredita uz fiksnu kamatnu stopu) ima negativnu promjenu fer vrijednosti koja bi se i knjigovodstveno i izvještajno trebala ponašati kao umanjenje (odbitna stavka) bilančne aktive, a ne kao povećanje bilančne pasive. Analogno, moguća je situacija da portfelj zaštićenih stavki u bilančnoj pasivi (npr. portfelj primljenih depozita uz fiksnu kamatnu stopu) ima pozitivnu promjenu fer vrijednosti koja bi se i knjigovodstveno i izvještajno trebala ponašati kao umanjenje (odbitna stavka) bilančne pasive, a ne kao povećanje bilančne aktive. Predlaže se omogućavanje izvještavanja o tim situacijama na instrumentima "A0507" i "P0708".

b) Dvije su kreditne institucije predložile omogućavanje dostave dobitka ili gubitka od promjene fer vrijednosti zaštićene stavke (vrsta iznosa "72") i za instrumente koji se odnose na makrozaštitu.

14.c. Očitovanje

a) Komentar se prihvaća. Logičke kontrole izmijenit će se tako da će se na instrumentima "A0507" i "P0708" dopustiti prijavljivanje negativnih iznosa u izvješćima kojima se prikupljaju bilančni podaci.

b) Komentar se prihvaća. U Prilogu 8. dodat će se sljedeće kombinacije:

Izvešće	Instrument	Portfelj	Vrsta iznosa	Primjena od izvještajnog datuma
RA	A0507	XXX	72	30. 9. 2018.
RA	P0708	XXX	72	30. 9. 2018.