



HNB

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

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

28. listopada 2015.

## SADRŽAJ

UVOD .....	1
I. TEHNIČKI PRILOZI .....	2
II. OSTALO .....	8

## UVOD

Hrvatska narodna banka na svojim je mrežnim stranicama 22. rujna 2015. objavila nacrt Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (u nastavku teksta: Nacrt).

Mišljenja, prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 13. listopada 2015. putem elektroničke pošte na adresu [sbi.upiti@hnb.hr](mailto:sbi.upiti@hnb.hr).

Zaprimljene primjedbe i prijedlozi te očitovanja na njih prezentiraju se u nastavku dokumenta, grupirani prema pojedinim područjima Odluke o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (u nastavku teksta: Odluka).

# I. TEHNIČKI PRILOZI

## 1. Prilog 11. Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje

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

#### Članak 15.

U Prilogu 11. mijenjaju se Tablica 1. i Tablica 2. te glase:

**Tablica 1. Pregled rokova za dostavljanje izvještaja**

Izvešća	Nekonsolidirana izvješća					Konsolidirana izvješća		
	Desetodnevna	Mjesečna statistička	Mjesečne kamatne stope	Mjesečna bonitetna	Tromjesečna	Revidirano izvješće	Nerevidirano izvješće	Revidirano izvješće
Rok za dostavljanje	5. radni dan nakon izvještajne dekade	6. radni dan nakon izvještajnog mjeseca	10. radni dan nakon izvještajnog mjeseca	Do 42. kalendarskog dana nakon izvještajnog mjeseca	Do 42. kalendarskog dana nakon izvještajnog tromjesečja	Četiri mjeseca nakon izvještajne godine	Do 42 kalendarskog dana za izvještajno razdoblje 30. lipnja	Četiri mjeseca nakon izvještajne godine
Oznaka	D1, D2	NP	NP	NP	NP	NR	KP	KR
Modaliteti obilježja "Izvešće"								
AA	✓	✓		✓		✓	✓	✓
AB		✓		✓				
AS					✓	✓		
AP					✓	✓		
PO				✓		✓	✓	✓
AF				✓		✓		
AN				✓		✓		
AV					✓	✓		
AW					✓	✓		
AE				✓		✓	✓	✓
AK					✓	✓		
AD				✓		✓	✓	✓
AU					✓	✓	✓	✓
AM					✓	✓	✓	✓
IZ				✓		✓		
KS			✓					
RA					✓	✓	✓	✓

**Tablica 2. "OI" Ostale informacije – mjesečno bonitetno**

Izvešće OI	Nekonsolidirana izvješća				Konsolidirana izvješća		
	Kraj mjeseca	Nerevidirano izvješće		Revidirano izvješće	Nerevidirano izvješće		Revidirano izvješće
Izveštajni datum		31. 3., 30. 6., 30. 9., 31. 12.	31. 12.	31. 12.	31. 3., 30. 6., 30. 9., 31. 12.	30. 6.	31. 12.
Oznaka	NP	NP	NP	NR	KP	KP	KR
Instrument							
D0001	✓					✓	✓
D0002	✓					✓	✓
D0003	✓						
D0004	✓						
D0005	✓						
D0006	✓						
D0007	✓						
D0008		✓		✓		✓	✓
D0009		✓		✓		✓	✓
D0010	✓					✓	✓
D0011	✓					✓	✓
D0012	✓					✓	✓
D0013			✓				
D0014		✓		✓	✓		✓

*1.b. Komentari u javnoj raspravi*

Instrumenti "D0008" i "D0009" i nadalje se nalaze u Tablici 2. u Prilogu 11. iako više nisu aktivni. Predlaže se njihovo brisanje.

U Tablici 2. ostavljeni su datumi 31. ožujka i 30. rujna za oznaku KP, a kako se to odnosi na veliku izloženost, predlaže se to obrisati.

U Prilogu 11. Tablicu 3. trebalo bi obrisati.

*1.c. Očitovanje*

Komentari su prihvaćeni i provedeni u konačnoj verziji teksta.

**2. Prilog 14. Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje**

*2.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

**Članak 16.**

U Prilogu 14. tablica iza točke 300. mijenja se i glasi:

Obilježje		Modaliteti obilježja "Izvješće"																	
Naziv	Rbr	AA	AB	AS	AP	PO	AF	AN	AV	AW	AE	AK	AD	AU	AM	IZ	OI	KS	RA
Izvješće	1	AA	AB	AS	AP	PO	AF	AN	AV	AW	AE	AK	AD	AU	AM	IZ	OI	KS	RA
Izvještajno razdoblje	2	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Konsolidirano ili nekonsolidirano izvješće	3	✓	N	N	N	✓	N	N	N	N	✓	N	✓	✓	✓	✓	✓	N	✓
Nerevidirano ili revidirano izvješće	4	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	P	✓
Matični broj	5	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Porezni broj	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
P Matični broj	7	✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
P Porezni broj	8	✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓
Županija	9	✓				✓					✓								✓
Država sjedišta ili međunarodna institucija	10	✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓		✓			✓		✓	✓
Sektor nerezidenta	11	✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓	✓	✓			✓		✓	✓
Veza izvještajne institucije i protustranke	12	✓	✓				✓	✓						✓					✓
Instrument	13	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ISIN	14	✓					✓	✓						✓					✓
Valuta	15	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Izorno dospijeće	16	✓	✓				✓	✓				✓	✓			✓		✓	✓
Otkazni rok	17	✓	✓				✓	✓											✓
Indeksacija	18	✓	✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					✓	✓
Portfelj	19	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Utrživost kredita	20	✓	✓				✓	✓											
Značajka kapitala	21	✓	✓				✓	✓				✓	✓						✓
Rizična skupina	22	✓	✓				✓	✓	✓	✓								✓	✓
Ugrađeni derivat	23	✓	✓				✓	✓											✓
Odnosna varijabla	24	✓	✓				✓	✓											✓
Vrsta iznosa	25	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Protustranke pojedinačno	26				✓	✓	✓	✓	✓					✓	✓	✓			
Osnovna identifikacija	27					✓													
Vremenski razred	28										✓	✓	✓						
Dani stjecanja ili dani prekoračenja izloženosti	29													✓	✓				
Davatelj zaštite ili fiducijarni dioničar	30															✓			
Detalji protustranke	31					✓													
Stjecanje vrijednosnih papira	32													✓					
Vrsta kamatne stope	33											✓							
Korištenje imovine	34														✓				
Razred iznosa kredita	35																		✓
Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope	36																		✓
Kolateral/jamstva	37																		✓
Novi posao	39																		✓

## 2.b. Komentari u javnoj raspravi

Za izvješće "IZ" ostavljena je oznaka "✓" uz obilježje "Konsolidirano ili nekonsolidirano izvješće". Budući da se ukida dostavljanje vrste iznosa "31", čime se izvješće "IZ" prestaje dostavljati na konsolidiranoj osnovi, predlaže se da se ta oznaka zamijeni oznakom "N".

## 2.c. Očitovanje

Komentar je prihvaćen i proveden u konačnoj verziji teksta.

## 3. Uputa za izradu i dostavljanje datoteke statističkog i bonitetnog izvješća

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

#### Članak 19.

U točki 3.2.2. alineji 4. brišu se riječi "O\*\*\*\*", "Z\*\*\*\*",

Alineja 8. mijenja se i glasi:

"Ako je polje 14 neka od vrijednosti

("A0704", "A9994", "A0507", "A1101", "A1102", "A1103", "A9995", "A0702", "P0101", "P0102", "P0214", "P0215", "P0216", "P0217", "P0503", "P0504", "P9991", "P9992", "P9994", "P9995", "P9993", "P9996", "P9997", "P1101", "P1102", "P1103", "P1104", "P1105", "P1106", "P1107", "P1108", "P1109", "P1110", "P1111", "P1112", "P1113", "P1114", "P1115", "P1116", "P1117", "P1118", "P1119", "P1120", "P1121", "P1122", "P1123", "P1124", "P1125", "I0101", "I0102", "I0103", "I0104", "I0105", "I0106", "I0107", "I0108", "I0109", "P1126", "D0001", "D0002", "D0003", "D0004", "D0005", "D0006", "D0007", "D0008", "D0009", "D0014", "B\*", "C\*"), tada mora biti polje 21 = "XXX"."

#### Članak 20.

U točki 3.2.4. brišu se riječi ", "D0015".

#### Članak 25.

U točki 3.5.3 mijenjaju se kontrole:

Ako je (Oznaka retka = 'AE', 'AK', 'AD'), tada je Vremenski razred = 'V\*', odnosno ako je (Oznaka retka = 'AC'), tada je Vremenski razred = 'T\*'. 461

Ako je Oznaka retka = 'PO' tada je Osnova\_ID2 = '00', 'F1' ili 'F2' 472

Ako je Oznaka retka = 'PO', tada je Osnova\_ID14 = "00", "I1" ili "U3". 484

Ako je Instrument = 'A1002', 'P1115', 'P1116' ili 'P1117', tada je Oznaka izvješća = 'KP', 'GR' ili 'KR' 453

Ako je (Vrsta iznosa = 1 & Instrument nije 'P1108', 'P1109', 'P1110', 'P1111', 'P1115', 'P1116', 'P1118', 'P1119', 'P1122', 'P1123', 'P1124', 'P1125', 'P9992', 'D0008', 'D0009', 'D0014' ili 'D0015'), tada je Iznos >= 0 493

Ako je (Oznaka retka = 'AF', 'AI', 'AM', 'AU', 'AN', 'AP', 'AV', 'IZ', 'PO' ili "AC" & Oznaka komitenta = ('FZ', 'OB' ili 'ND')), tada je Komitent MBR = '00000000' & Komitent PBR <>prazno polje (blank). 111

Ako je Instrument = "D0008", "D0009", "D0014" ili "D0015", tada je (Oznaka izvještaja = "NP", "NR", "KP" ili "KR" & Datum stanja = 31.3., 30.6., 30.9. ili 31.12.). 455

Ako je modalitet obilježja 3. Konsolidirano ili nekonsolidirano izvješće = "K" ili "G", tada je modalitet obilježja 9. Županija = "00".	120
Ako je modalitet obilježja 3. Konsolidirano ili nekonsolidirano izvješće = "K" ili "G" i Instrument počinje s "A", tada je modalitet obilježja 14. ISIN = "HR0000000000".	150
Ako je modalitet obilježja 3. Konsolidirano ili nekonsolidirano izvješće = "K" ili "G", tada je modalitet obilježja 16. Izvorno dospijeće = "000000".	160
Ako je modalitet obilježja 3. Konsolidirano ili nekonsolidirano izvješće = "K" ili "G", tada je modalitet obilježja 17. Otkazni rok = "000".	165
Ako je modalitet obilježja 3. Konsolidirano ili nekonsolidirano izvješće = "K" ili "G", tada je modalitet obilježja 20. Utrživost kredita= "X".	185
Ako je modalitet obilježja 1. Izvješće = "AM" i obilježja 3. Konsolidirano ili nekonsolidirano izvješće = "K" ili "G" te ako su modaliteti obilježja 13. Instrument = "A0802", "A0803", "A0804", "A0805", "A0806" ili "A0807", tada je modalitet obilježja 7. Matični broj = MBR_BANKE (polje 5 iz sloga zaglavlja, oznake retka "ZZ").	326
Oznaka retka = 'PO' & ID9='ZZ' & Grupa-n (n=1, 2, 3, 4) popunjena, tada substr(Osnova identificiranja 16 (n,1)) mora biti K ili G, inače 0.	487 (W)
Grupa povezanih osoba mora početi sa 'N' ili 'G'	488
i glase:	
Ako je (Oznaka retka = 'AE', 'AK', 'AD'), tada je Vremenski razred = 'V*'. Ako je Oznaka retka = 'PO', tada je Osnova_ID2 = '00'. Ako je Oznaka retka = 'PO', tada je Osnova_ID14 = '00'. Ako je Instrument = 'A1002', 'P1115', 'P1116' ili 'P1117', tada je Oznaka izvješća = 'KP' ili 'KR'.	461 472 484 453
Ako je (Vrsta iznosa = 1 & Instrument nije 'P1108', 'P1109', 'P1110', 'P1111', 'P1115', 'P1116', 'P1118', 'P1119', 'P1122', 'P1123', 'P1124', 'P1125', 'P9992', 'D0008', 'D0009' ili 'D0014'), tada je Iznos >= 0.	493
Ako je (Oznaka retka = 'AF', 'AM', 'AU', 'AN', 'AP', 'AV', 'IZ' ili 'PO' & Oznaka komitenta = ('FZ', 'OB' ili 'ND')), tada je Komitent MBR = '00000000' & Komitent PBR <>prazno polje (blank).	111
Ako je Instrument = 'D0008', 'D0009' ili 'D0014', tada je (Oznaka izvještaja = 'NP', 'NR', 'KP' ili 'KR' & Datum stanja = 31. 3., 30. 6., 30. 9. ili 31. 12.).	455
Ako je modalitet obilježja 3. Konsolidirano ili nekonsolidirano izvješće = "K", tada je modalitet obilježja 9. Županija = "00".	120
Ako je modalitet obilježja 3. Konsolidirano ili nekonsolidirano izvješće = "K" i Instrument počinje s "A", tada je modalitet obilježja 14. ISIN = "HR0000000000".	150
Ako je modalitet obilježja 3. Konsolidirano ili nekonsolidirano izvješće = "K", tada je modalitet obilježja 16. Izvorno dospijeće = "000000".	160
Ako je modalitet obilježja 3. Konsolidirano ili nekonsolidirano izvješće = "K", tada je modalitet obilježja 17. Otkazni rok = "000".	165
Ako je modalitet obilježja 3. Konsolidirano ili nekonsolidirano izvješće = "K", tada je modalitet obilježja 20. Utrživost kredita= "X".	185
Ako je modalitet obilježja 1. Izvješće = "AM" i obilježja 3. Konsolidirano ili nekonsolidirano izvješće = "K" te ako su modaliteti obilježja 13. Instrument = "A0802", "A0803", "A0804", "A0805", "A0806" ili "A0807", tada je modalitet obilježja 7. Matični broj = MBR_BANKE (polje 5 iz sloga zaglavlja, oznake retka "ZZ").	326
Ako je Oznaka retka = 'PO', tada je Osnova_ID16 = '000000'.	487
Grupa povezanih osoba mora početi s 'G'.	488



Briše se sljedeća kontrola:

Ako je (Oznaka retka = "AN"), tada je Djelatnost nerezidenta = NACE rev. 2. 620 (W)

*3.b. Komentari u javnoj raspravi*

U člancima 19., 20. i 25. u tehničkim kontrolama i nadalje se navode instrumenti "D0008", "D0009" i "I0109", iako je njihovo dostavljanje ukinuto. Predlaže se da se ti instrumenti uklone iz tehničkih kontrola.

*3.c. Očitovanje*

Prijedlog nije prihvaćen jer se ovako formuliranim tehničkim kontrolama omogućuje dostava tih instrumenata (za koje više ne postoji obveza dostave) za prošle izvještajne datume, to jest u izvješćima u kojima su se ti instrumenti još uvijek prikupljali.

No, iako konkretni komentar nije prihvaćen, zbog usklađivanja s prethodno opisanim načelom u konačnom tekstu propisa znatno su skraćene izmjene koje se provode u Uputi za izradu i dostavljanje datoteke statističkog i bonitetnog izvješća.

## II. OSTALO

### 4. Priznati kapital

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

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

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

S obzirom na to da se u Uredbi (EU) br. 575/2013 razlikuju dvije vrste priznatoga kapitala, za potrebe ograničenja velikih izloženosti i za potrebe ograničenja ulaganja u kvalificirane udjele izvan financijskoga sektora, predlaže se uvesti zasebni instrument priznatoga kapitala.

#### 4.c. Očitovanje

Komentar je prihvaćen. U konačnom tekstu instrument "D0014" odnosi se na priznati kapital definiran u članku 4. stavku 1. točki (71) podtočki (a) Uredbe (EU) br. 575/2013. Osim toga, uvodi se novi instrument "D0016", koji se odnosi na priznati kapital definiran u članku 4. stavku 1. točki (71) podtočki (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.

Ova će se promjena na odgovarajući način provesti i kroz pravila za sastavljanje supervizorskih izvještaja.