



HNB

Tig 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**

13. prosinca 2016.

## SADRŽAJ

UVOD.....	1
I. IZVJEŠĆE "AH".....	2
II. OSTALE INFORMACIJE.....	7

## UVOD

Hrvatska narodna banka na svojim je mrežnim stranicama 21. studenoga 2016. 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 9. prosinca 2016. elektroničkom poštom na adresu [sbi.upiti@hnb.hr](mailto:sbi.upiti@hnb.hr). Tijekom te javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci primjedbe i prijedloge dostavile su tri kreditne institucije:

- Privredna banka Zagreb d.d.
- Société Générale-Splitska banka d.d. i
- Zagrebačka banka d.d.

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

## I. IZVJEŠĆE "AH"

### 1. Obuhvat instrumenata u prijedlogu novoga izvješća "AH"

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

#### Članak 13.

U točki 220. Upute iza podtočke 53. dodaju se podtočke 54., 55., 56. i 57., koje glase:

"54. Modalitet "63" – količina vrijednosnog papira. Ovisno o vrsti vrijednosnog papira, ovaj modalitet odnosi se na broj kupljenih i (ili) izdanih dionica, broj kupljenih i (ili) izdanih udjela u investicijskom fondu ili količina kupljenih i (ili) izdanih dužničkih vrijednosnih papira. Količina dužničkih vrijednosnih papira iskazuje se kao nominalna vrijednost dužničkog vrijednosnog papira u originalnoj valuti izdanja vrijednosnog papira;

55. Modalitet "64" – potraživanja na osnovi glavnice u izvanbilančnoj evidenciji;

56. Modalitet "65" – potraživanja na osnovi kamata u izvanbilančnoj evidenciji;

57. Modalitet "66" – cijena koja je plaćena za prodani plasman; ako je ugovorena jedinstvena cijena za skup plasmana i ako iz ugovornih odredbi nije moguće odrediti cijenu pojedinačnog plasmana, ukupnu je cijenu potrebno podijeliti po svim pripadajućim plasmanima u skupu, prema procjeni izvještajne institucije."

#### Članak 14.

Iza točke 253a. Upute dodaje se točka 253b., koja glasi:

"253b. Kod izvješća "AH" potrebno je voditi računa o sljedećem:

1. na vrstama iznosa "18", "19", "05" i "06" prikazuju se relevantni iznosi potraživanja i ispravaka vrijednosti potraživanja koji su zbog prodaje plasmana isknjiženi iz poslovnih knjiga u izvještajnom mjesecu;

2. na vrstama iznosa "64" i "65" prikazuju se relevantni iznosi potraživanja koji su zbog prodaje plasmana isknjiženi iz izvanbilančne evidencije u izvještajnom mjesecu; ako u izvanbilančnoj evidenciji izvještajna institucija vodi i neiskorišteni dio kredita (iznos kredita koji je izvještajna institucija odobrila, ali koji nije realiziran), taj se iznos za potrebe ovoga izvješće ne smatra potraživanjem i nije predmet izvješćivanja;

3. izvješća "AB" i "AH" imaju obuhvate koji se djelomično preklapaju. Ako se radi o prodaji kredita za koji je izvještajna institucija bila formirala ispravke vrijednosti, taj iznos će se prikazati i u izvješću "AB" (otpis glavnice na teret ispravaka vrijednosti i otpis kamata na teret ispravaka vrijednosti) i u izvješću "AH" (iznos glavnice plasmana koji je prodan i iznos kamata po plasmanu koji je prodan, zajedno s pripadajućim ispravicima vrijednosti) pa ti iznosi moraju biti usklađeni;

4. u izvješću se prikupljaju iznosi u vezi s plasmanima koji su prodani u izvještajnom mjesecu;

5. dio plasmana koji nije prodan ne uključuje se u vrste iznosa u izvješću;

6. iznosi u izvješću prijavljuju se u visini koja je vrijedila na dan prodaje plasmana."

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

Plasmani koji se iskazuju u izvješću "AH" jesu financijska imovina klasificirana u portfelje "KIP" (kredit i potraživanja) i "DDD" (financijski instrumenti koji se drže do dospjeća). Ako kreditna

institucija, u skladu s Međunarodnim standardom financijskoga izvještavanja 5 (u nastavku teksta: MSFI 5), plasmane namijenjene prodaji raspoređi u portfelj "**GOP**" (imovina namijenjena prodaji), navedena prodana potraživanja ne bi bila uključena u izvješće "**AH**". Je li to bila namjera Hrvatske narodne banke?

*1.c. Očitovanje*

Izvješćem "**AH**" žele se prikupiti relevantni podaci o aktivnostima prodaja dužničkih instrumenata kojima kreditne institucije nastoje riješiti pitanje visoke razine neprihodonosnih plasmana. Budući da je moguće, kako je navedeno u komentaru, da se plasmani prije stvarne prodaje rasporede u portfelj u skladu s MSFI-jem 5 ("**GOP**"), taj će se portfelj dodati u obuhvat izvješća "**AH**".

Komentar je prihvaćen. Dopune će u konačnoj verziji teksta Upute biti provedene u prilogima 7. i 8.

## **2. Vrste iznosa**

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

Odredba navedena u točki 1.a.

*2.b. Komentari u javnoj raspravi*

Kreditna institucija traži potvrdu da je sudske pristojbe koje se vode u izvanbilanci (i koje su iskknjižene zbog prodaje) potrebno prikazati na vrsti iznosa "**64**", a isključene kamate koje su također iskknjižene zbog prodaje na vrsti iznosa "**65**".

*2.c. Očitovanje*

Potvrđujemo ispravnost takvog izvještavanja.

## **3. Preklapanje izvješća "AH" i "AB"**

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

Odredba navedena u točki 1.a.

*3.b. Komentari u javnoj raspravi*

U nacrtu je navedeno da izvješća "**AB**" i "**AH**" imaju obuhvate koji se djelomično preklapaju. Ako se radi o prodaji kredita za koji je izvještajna institucija bila formirala ispravke vrijednosti, taj će se iznos prikazati i u izvješću "**AB**" (otpis glavnice na teret ispravaka vrijednosti i otpis kamata na teret ispravaka vrijednosti) i u izvješću "**AH**" (iznos glavnice plasmana koji je prodan i iznos kamata po plasmanu koji je prodan, zajedno s pripadajućim ispravcima vrijednosti) pa ti iznosi moraju biti usklađeni.

U kreditnoj instituciji iznos otpisa zbog prodaje potraživanja ne odgovara iznosu cjelokupnoga prodanog potraživanja. Primjerice, ako je institucija imala potraživanje u iznosu od 100, a kupoprodajna je cijena 30, otpisat će se samo 70. U izvješću "**AH**" u tom bi slučaju institucija prikazala 100, a u izvješću "**AB**" 70, što znači da iznosi neće biti usklađeni.

### 3.c. Očitovanje

U navedenom primjeru izvješća "AB" i "AH" moraju odgovarati u iznosu od 70. Taj iznos mora se prijaviti u izvješću "AB" kao isknjižavanje na teret ispravaka vrijednosti ("13"). S druge strane, u izvješću "AH" potrebno je prijaviti bruto iznos prodane glavnice u iznosu od 100 ("18"), ali i iznos ispravaka vrijednosti po toj glavnici u iznosu od 70 ("05"). Izvješća "AB" i "AH" preklapaju se upravo u tom segmentu. To ne znači da će ukupni iznosi u izvješću "AB" odgovarati ukupnim iznosima u izvješću "AH"; upravo suprotno, izvješće "AB" sadrži i otpise koji nisu rezultat prodaja kredita, a izvješće "AH" sadrži i prodaje kredita koji nisu nužno imali ispravke vrijednosti. Zato u točki 253b. podtočki 3. Upute i jest navedeno da se ta izvješća preklapaju djelomično.

## 4. Osnove identificiranja "H1" i "H2"

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

#### Članak 5.

U točki 108. podtočki 18. Upute riječ "U1" zamjenjuje se riječju "U4", a riječi "ima ulaganja" zamjenjuju se riječima "ima ulaganje koje čini kvalificirani udio".

Iza podtočke 44. dodaju se podtočke 45., 46. i 47., koje glase:

"45. Modalitet "U5" – vlasnički kriterij; osoba je pravna osoba u koju kreditna institucija (izvještajna institucija) ima ulaganje koje ne čini kvalificirani udio te koja se za potrebe Odluke o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu kojim se uređuju ulaganja kreditnih institucija u kvalificirane udjele izvan financijskog sektora i o ograničenju ulaganja kreditnih institucija u materijalnu imovinu smatra društvom izvan financijskog sektora;

46. Modalitet "H1" – kriterij povezanosti na osnovi prodaje plasmana; osoba je dužnik čiji dug čini plasman izvještajne institucije koji je prodan u izvještajnom razdoblju; ovim se modalitetom označavaju samo protustranke koje se na pojedinačnoj osnovi iskazuju u izvješću "AH";

47. Modalitet "H2" – kriterij povezanosti na osnovi prodaje plasmana; osoba je u izvještajnom razdoblju od izvještajne institucije kupila plasman."

### 4.b. Komentari u javnoj raspravi

Izveščivanje u izvješću "AH" na jednakoj je razini kao i u izvješću "AA", odnosno o fizičkim osobama i obrtnicima te nerezidentima izvještava se na skupnoj osnovi. U skladu s navedenim u izvješću "PO" iskazivat će se samo podaci o dužnicima čiji je dug izvještajna institucija prodala i o kojima se izvještava na pojedinačnoj osnovi (oznaka komitenta "MB" i "MF"), i to modalitetom "H1". Prema strukturi izvješća "AH" kupce plasmana potrebno je pojedinačno identificirati jednim od modaliteta "OI", "MB", "MF" i "OS", te u izvješću "PO" modalitetom "H2".

Kreditna institucija traži potvrdu njezina razumijevanja predloženih odredbi, na primjeru zapisa u izvješćima "PO" i "AH". Dužnik čiji dug čini plasman izvještajne institucije koji je prodan (modalitet "H1") nije predmet izveščivanja u izvješću "PO" s obzirom na to da se radi o fizičkoj osobi (skupna osnova izveščivanja).

Oznaka retka	Oznaka komitenta	Komitent MBR	...	Komitent PBR	...	Vrsta kupca	Kupac plasmana
AH	FZ	00000000	...		...	OI	1111111111

Oznaka retka	Oznaka komitenta	Komitent MBR	Komitent PBR	Osnova ID2
PO	MB	00000000	1111111111	H2

#### 4.c. Očitovanje

Potvrđujemo da su zapisi iz primjera u skladu s konceptom izvješća "AH". Napominjemo, međutim, da je za domaće pravne osobe u izvješću "PO" potrebno, uz OIB, dostaviti i pripadajući matični broj.

## 5. Dani protekli od prodaje

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

#### Članak 10.

Točka 195. Upute mijenja se i glasi:

"195. Ovim se obilježjem pokazuje broj kalendarskih dana koji je protekao od događaja koji je bitan za izvješće do izvještajnog datuma."

#### Članak 11.

U točki 197. Upute iza riječi "stjecanja" dodaju se riječi "ili prodaje".

#### Članak 12.

Točka 198. Upute mijenja se i glasi:

"198. Pri upotrebi ovog obilježja potrebno je voditi računa o sljedećem:

1. U slogovima kod kojih je u obilježju "Izvješće" naveden modalitet "AU", vrijednost ovog obilježja upisuje se samo ako je u obilježju "Stjecanje vrijednosnih papira" naveden modalitet "01" – Preuzete dionice ili vlasnički udjeli u zamjenu za nenaplaćena potraživanja. Vrijednost obilježja odnosi se na broj kalendarskih dana koji je protekao od dana stjecanja promatranog instrumenta do izvještajnog datuma.
2. U slogovima kod kojih je u obilježju "Izvješće" naveden modalitet "AM", vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za instrumente čija oznaka počinje s "A08\*". Vrijednost obilježja odnosi se na broj kalendarskih dana koji je protekao od dana stjecanja promatranog instrumenta do izvještajnog datuma.
3. U slogovima kod kojih je u obilježju "Izvješće" naveden modalitet "AH", vrijednost ovog obilježja odnosi se na broj kalendarskih dana koji je protekao od dana prodaje promatranog instrumenta do izvještajnog datuma."

*5.b. Komentari u javnoj raspravi*

- a) Vrijednost obilježja "Dani stjecanja ili dani prekoračenja izloženosti" odnosi se na broj kalendarskih dana koji je protekao od dana prodaje promatranog instrumenta do izvještajnog datuma. Kreditna institucija traži pojašnjenje smatra li se danom prodaje trenutak sklapanja ugovora ili trenutak u kojem je plasman isknjižen iz bilance izvještajne institucije / uplata sredstava kupca.
- b) Uplata kupoprodajne cijene ne mora nužno biti izvršena odjednom, već plaćanje može biti izvršeno u više navrata. Nakon što cesionar izvrši sva plaćanja, knjiži se otpis preostalog duga. Treba li iznose prodanih potraživanja u izvješću "AH" prijaviti tek nakon što su potraživanja do kraja isknjižena iz bilance i izvanbilance (u slučaju da se sve uplate i otpisi ne izvrše u jednom mjesecu)?

*5.c. Očitovanje*

Kako je navedeno u predloženoj točki 253b. podtočki 1. Upute, prikazanoj u točki 1.a ovoga Očitovanja, prikazuju se relevantni iznosi koji su zbog prodaje plasmana isknjiženi iz poslovnih knjiga u izvještajnom mjesecu.

Ako je u izvještajnom mjesecu izvršena samo djelomična prodaja, u izvješću "AH" potrebno je prijaviti samo onaj dio podataka o prodaji koji je izvršen (isknjižen) u tom mjesecu.



## II. OSTALE INFORMACIJE

### 6. Dividende isplaćene tijekom tekuće godine

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

#### Članak 8.

U tablici "Stavke aktive" iza točke 128. Upute, u opisu instrumenta "A0224" brišu se riječi "povremenih i kratkoročnih".

Na kraju tablice "Stavke ostalih informacija" dodaju se sljedeći redci:

<b>D0017</b>	Količina vrijednosnog papira kojeg je banka založila kao kolateral temeljem reverzibilnih transakcija
	Ova stavka prikazuje količinu vrijednosnog papira kojeg je izvještajna institucija založila kao kolateral po pojedinom ISIN-u (npr. repo ugovor, transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira drugoj ugovornoj strani (engl. <i>securities lending transaction</i> ), transakcija prodaje i ponovne kupnje (engl. <i>sell/buy back</i> )).
<b>D0018</b>	Količina vrijednosnog papira kojeg je banka primila kao kolateral reverzibilnih transakcija
	Ova stavka prikazuje količinu vrijednosnog papira kojeg je izvještajna institucija primila kao kolateral po pojedinom ISIN-u (npr. obrnuti repo ugovor, transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira od druge ugovorne strane (engl. <i>securities borrowing transaction</i> ), transakcija kupnje i ponovne prodaje (engl. <i>sell/buy back</i> )).
<b>D0019</b>	Broj imatelja transakcijskih računa
	Ova stavka odnosi se na broj vlasnika depozita koji su prijavljeni instrumentom "P0201".
<b>D0020</b>	Nadnice i plaće
	Ova stavka uključuje neto plaće i nadnice, troškove poreza i doprinosa iz plaća, te (ako već nisu obuhvaćeni pod plaćama i nadnicama) nadoknade troškova, darove i potpore zaposlenicima (bez otpremnina) i primitke u naravi. Nadoknade troškova, darovi i potpore zaposlenicima i primici u naravi obuhvaćaju iznose do porezno dopuštenih i iznad porezno dopuštenih svota i bilježe se u bruto iznosu (ako podliježu plaćanju poreza i doprinosa). Obuhvaćaju se nadoknade troškova prijevoza na posao i s posla, terenski (pomorski) dodatak, nadoknade za odvojeni život, prigodne nagrade (božićnice, uskrsnice, jubilarne nagrade, regres za godišnji odmor i sl.), potpore (zbog bolesti, invalidnosti, smrti, elementarnih nepogoda i sl.), korištenje vozila i nekretnina u privatne svrhe, darovi i sl., te ostale slične nadoknade i primici u skladu s kolektivnim ugovorima, s izuzetkom otpremnina, koje se pod ovom stavkom ne iskazuju. Također se ovdje ne obuhvaćaju niti plaćanja za agencijske radnike. Ova je stavka podskup instrumenta "R1035".
<b>D0021</b>	Troškovi socijalnog osiguranja
	Ova stavka uključuje doprinose na plaće, te otpremnine zbog odlaska zaposlenika

	u mirovinu, danih otkaza i tehnološkog viška, ozljede ili profesionalne bolesti. Ova je stavka podskup instrumenta "R1035".
<b>D0022</b>	Dividende isplaćene tijekom tekuće godine iz dobiti prethodne godine
	Ova stavka odnosi se na dio dobiti koji je izvještajna institucija isplatila dioničarima u novcu u tekućoj godini, iz dobiti ostvarene u prethodnoj poslovnoj godini.
<b>D0023</b>	Dividende isplaćene tijekom tekuće godine iz zadržane dobiti ranijih godina
	Ova stavka odnosi se na dio dobiti koji je izvještajna institucija isplatila dioničarima u novcu u tekućoj godini, iz rezervi kapitala i zadržane dobiti ranijih poslovnih godina.

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

- a) Kreditna institucija u svojoj praksi isplatu dividendi iz proteklih poslovnih godina provodi na način da se tereti prethodno formirana obveza za neisplaćenu dividendu (skupina konta 208). Pritom se iznos zadržane dobiti ne mijenja. Očekuje li HNB na instrumentu "**D0023**" vidjeti iznos dividende isplaćene iz zadržane dobiti ili se može prikazati i iznos dividende isplaćene na temelju prethodno formirane obveze za neisplaćenu dividendu?
- b) Kreditna institucija traži potvrdu ispravnoga interpretiranja predloženih instrumenata "**D0022**" i "**D0023**": iznos koji kreditna institucija prijavljuje jest iznos zaista isplaćene dividende tijekom tekuće godine, a ne formirana obveza za raspodjelu neto dobiti u tekućoj godini / prethodnim godinama.

#### 6.c. *Očitovanje*

Namjera je na instrumentima "**D0022**" i "**D0023**" prikupiti podatke o dividendama koje su zaista isplaćene jer podatkom o iznosu obveza s osnove neisplaćene dividende HNB već raspolaže. No, radi jasnoće opisa tih instrumenata, u opisima će se dodati rečenica o tome da se u taj iznos ne uključuje iznos koji je kreditna institucija prijavila na instrumentu "**P1002**".

### 7. Nadnice i plaće

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

Odredba navedena u točki 6.a.

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

Kreditna institucija postavlja pitanje treba li u okviru instrumenta "**D0020**" prikazati sljedeće troškove:

- premije osiguranja (primjerice, životno osiguranje zaposlenika)
- drugi dohodak (primjerice, naknada članovima nadzornog odbora)
- troškove za sistematske i liječničke preglede
- troškove goriva (za prijevoz zaposlenika, u poslovne svrhe) i
- troškove registracije vozila (za prijevoz zaposlenika, u poslovne svrhe).

#### 7.c. *Očitovanje*

Troškovi koji su vezani uz samo poslovanje ne ulaze u instrument "**D0020**", kao što su: svi troškovi povezani sa službenim putovanjima, troškovi registracije vozila i troškovi goriva za prijevoz zaposlenika u poslovne svrhe (ako se pod poslovnim svrhama podrazumijeva samo

obavljanje poslovanja). Međutim, korištenje automobila npr. za dolazak na posao ili odlazak s posla ulazi u nadnice i plaće.

Općenito, sve dodatne koristi koje plaćeni zaposlenici ostvaruju ulaze u nadnice i plaće, kao što su: troškovi za sistematske i liječničke preglede, premije osiguranja, troškovi povezani s prijevozom na posao i s posla, razne nagrade, darovi i potpore, troškovi korištenja vozila i nekretnina u privatne svrhe i ostali primici u naravi. Drugi dohodak (naknade članovima nadzornog odbora, ugovor o djelu, autorski honorari), osim ako nije plaćen osobama u mirovini, ulazi u nadnice i plaće.