



## Promjena u objavi podataka o kvaliteti kredita

---

Objavljeno: 2.12.2019.

### Promjena u objavi podataka o kvaliteti kredita – nova tablica SP8 Kvaliteta kredita

Hrvatska narodna banka započinje s objavom odabranih podataka o kvaliteti kredita u novoj tablici SP8 Kvaliteta kredita, koja će se prikazivati tromjesečno u sklopu tablica pokazatelja poslovanja kreditnih institucija.

Naime, od 30. lipnja 2019. za potrebe supervizije prestala se pratiti raščlamba kvalitete kredita po nacionalnoj metodologiji, a umjesto toga primjenjuje se metodologija koju upotrebljava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) i koja je zajednička za cijelu Europsku uniju. Izmijenjena metodologija zasniva se na podacima iz sustava kojim je obuhvaćeno financijsko izvješćivanje kreditnih institucija (engl. FINREP, *Financial Reporting Framework*).

Tablica SP8 Kvaliteta kredita sadržava seriju podataka o kvaliteti kreditne izloženosti počevši od 30. lipnja 2016., otkada su kreditne institucije u Republici Hrvatskoj obvezne dostavljati nekonsolidirane izvještaje u sklopu FINREP-a.

Nova tablica zamijenit će tablice SP3 Kvaliteta kredita po sektorima i SP4 Kvaliteta kredita po valutama, koje su sadržavale tromjesečnu seriju podataka od 2008. odnosno od 2010. godine. Podaci prikazivani u tablicama temeljili su se na metodologiji praćenja kvalitete kredita zasnovanoj na klasifikaciji izloženosti u rizične skupine. Zbog suštinskih i terminoloških promjena usporedivost je podataka u novoj tablici s prije objavljivanim podacima ograničena.

U tablici SP8 Kvaliteta kredita nastojao se u najvećoj mogućoj mjeri zadržati opseg podataka koji su bili objavljivani u tablici SP3 Kvaliteta kredita po sektorima, a FINREP izvještaji bili su izvor podataka. Iznimno, zbog oskudnijih raščlamba kredita kućanstvima u FINREP-u u odnosu na izvještajne slogove koje banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i nadzornom izvješćivanju, izvještajni slogovi i nadalje su zadržani kao izvor podataka za kvalitetu odabranih vrsta kredita kućanstvima, pri čemu se primjenjuju pravila sastavljanja podataka u najvećoj mogućoj mjeri usklađena s pravilima iz FINREP-a.

Tablica SP4 Kvaliteta kredita po valutama više se neće ažurirati jer raščlamba izloženosti po valutama u FINREP-u nije podržana.

Svi pojmovi iz tablice SP8 terminološki su usklađeni s FINREP-om. Ključne suštinske promjene jesu prošireni obuhvat kredita za depozite i predujmove, uključivanje podataka o nerezidentima u pripadajuće sektore te iskazivanje iznosa s obračunatim kamatama.

Podaci u tablici raščlanjeni su u četiri kategorije:

1. Krediti
2. Neprihodujući krediti
3. Akumulirana umanjenja vrijednosti neprihodujućih kredita
4. Udio neprihodujućih kredita u ukupnim kreditima.

Svaka kategorija podataka raščlanjena je na sektore, odabrane djelatnosti unutar sektora nefinancijskih

društava i odabrane vrste kredita stanovništvu:

1. Središnje banke
2. Opće države
3. Kreditne institucije
4. Ostala financijska društva
5. Nefinancijska društva
  - Od toga: Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo
  - Od toga: Prerađivačka industrija
  - Od toga: Građevinarstvo
  - Od toga: Trgovina na veliko i malo
  - Od toga: Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane
  - Od toga: Poslovanje nekretninama
  - Od toga: Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti
6. Kućanstva
  - Od toga: Stambeni krediti
  - Od toga: Gotovinski nenamjenski krediti
  - Od toga: Prekoračenja po transakcijskim računima.

U nastavku su navedena obrazloženja pojedinih promjena u tablici SP8 u odnosu na tablicu SP3:

**SP3 Kvaliteta kredita po sektorima podaci do 30. 6. 2019.**

**SP8 Kvaliteta kredita podaci od 30. 6. 2016.**

<b>KATEGORIJE</b>	
<b>Kredit</b>	<b>Kredit</b>
Odnosi se na sve vrste kredita (instrumente od A0207 do A0210, od A0212 do A0230, A0232, A0233, A0305, A0306).	Odnosi se na kredite i predujmove, odnosno dužničke instrumente koje drži institucija i koji nisu vrijednosni papiri (Prilog V. točka 32.). Obuhvat je proširen za plasirane depozite i predujmove koji nisu krediti (privremene stavke i prijelazne stavke).
Odnosi se na bruto iznos, kamate isključene.	Odnosi se na bruto iznos, kamate uključene.
Izvor: izvještajni slogovi.	Izvor: FINREP.
<b>Umanjenja vrijednosti kredita raspoređenih u rizične skupine B i C</b>	<b>Akumulirana umanjena vrijednosti neprihodujućih kredita</b>
Odnosi se na umanjena vrijednosti kredita raspoređenih u rizične skupine B i C, u skladu s Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.	Odnosi se na kumulativni iznos gubitaka zbog umanjena vrijednosti za dužničke instrumente mjerene po amortiziranom trošku, a za dužničke instrumente mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit odnosi se na zbroj očekivanih kreditnih gubitaka i njihovih promjena priznatih kao smanjenje fer vrijednosti nakon početnog priznavanja (Prilog V. točke 70.(a) i 70.(b)). FINREP izvještaji ne podržavaju podatak o akumuliranim umanjenjima vrijednosti neprihodujućih kredita i predujmova djelatnostima unutar sektora nefinancijskih društava, stoga taj podatak nije sadržan u tablici.
Izvor: izvještajni slogovi.	Izvor: FINREP.

**Kreditni raspoređeni u rizične skupine B i C**

Odnosi se na iznose kredita raspoređenih u rizične skupine B i C, u skladu s Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Izvor: izvještajni slogovi.

**Neprihodujući krediti**

Odnosi se na neprihodujuće kredite i predujmove koji ispunjavaju bilo koji od sljedećih kriterija: (a) značajne izloženosti koje su dospjele više od 90 dana; (b) ocjenjuje se da nije vjerojatno da će dužnik u cijelosti otplatiti svoje kreditne obveze bez realizacije naplate iz kolaterala, neovisno o postojanju dospjelih iznosa ili broju dana od dospijeca (Prilog V. točka 213.).

Izvor: FINREP.

**Dospjela potraživanja po kreditima**

Izvor: izvještajni slogovi.

Podaci se više ne prikazuju.

**Udio kredita raspoređenih u rizične skupine B i C u ukupnim kreditima**

Odnosi se na udio kredita raspoređenih u rizične skupine B i C, u skladu s Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, u ukupnim kreditima.

Izvor: izračun.

**Udio neprihodujućih kredita u ukupnim kreditima**

Jednak je definiciji udjela neprihodujućih kredita u ukupnim kreditima prema metodologiji Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo (EBA).

Izvor: FINREP, izračun.

**RAŠČLAMBE – Sektori**

Prikazani su podaci za tri odabrana sektora (domaće protustranke), a preostali sektori prikazani su zbirno:

1. Opća država
2. Nefinancijska društva
3. Stanovništvo
4. Ostali sektori.

Nerezidenti su u cijelosti uključeni u Ostale sektore.

Izvor: izvještajni slogovi.

Prikazani su podaci za sve sektore druge ugovorne strane (Prilog V. točka 42.):

1. Središnje banke
2. Opće države
3. Kreditne institucije
4. Ostala financijska društva
5. Nefinancijska društva
6. Kućanstva.

Inozemne protustranke uključene su u svaki pripadajući sektor.

Izvor: FINREP.

**RAŠČLAMBE – Djelatnosti unutar sektora nefinancijskih društava**

Prikazani su podaci za deset djelatnosti i zbirni podatak za ostale

Prikazani su podaci za one djelatnosti čiji je prosječan udio u ukupnim kreditima i predujmovima nefinancijskim društvima u

djelatnosti:

- |  |   |  |
|--|---|--|
| 1. Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo                                | razdoblju od 30. 6. 2016. do 30. 6. 2019. prelazio pet posto (sedam djelatnosti): |  |
| 2. Rudarstvo i vađenje   |   |  |
| 3. Prerađivačka industrija   |   |  |
| 4. Građevinarstvo  |   | 1. Od toga: Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo                           |
| 5. Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikala |   | 2. Od toga: Prerađivačka industrija  |
| 6. Prijevoz i skladištenje   |   | 3. Od toga: Građevinarstvo   |
| 7. Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane      |   | 4. Od toga: Trgovina na veliko i malo                                      |
| 8. Informacije i komunikacije  |   | 5. Od toga: Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane |
| 9. Poslovanje nekretninama   |   | 6. Od toga: Poslovanje nekretninama  |
| 10. Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti                         |   | 7. Od toga: Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti.                    |
| 11. Ostale djelatnosti.  |   | Ne prikazuju se zbirni podaci za preostale djelatnosti.                    |

Izvor: izvještajni slogovi

Izvor: FINREP.

### RAŠČLAMBE – Vrste kredita kućanstvima

Prikazani su podaci za sedam vrsta kredita stanovništvu i zbirni podatak za ostale kredite:

- |  |  |   |
|--|--|---|
| 1. Stambeni krediti                        | Prikazani su podaci za one vrste kredita čiji je prosječan udio u ukupnim kreditima i predujmovima kućanstvima u razdoblju od 30. 6. 2016. do 30. 6. 2019. prelazio pet posto (tri vrste kredita): |   |
| 2. Hipotekarni krediti                     |  |   |
| 3. Krediti za kupnju automobila            |  | 1. Od toga: Stambeni krediti                              |
| 4. Krediti po kreditnim karticama          |  | 2. Od toga: Gotovinski nenamjenski krediti                |
| 5. Prekoračenja po transakcijskim računima |  | 3. Od toga: Prekoračenja po transakcijskim računima.      |
| 6. Gotovinski nenamjenski krediti          |  | Ne prikazuju se zbirni podaci za preostale vrste kredita. |
| 7. Krediti za investicije                  |  |   |
| 8. Ostali krediti stanovništvu.            |  |   |

Izvor: izvještajni slogovi.

Izvor: izvještajni slogovi.