



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 / 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**

1. kolovoza 2017.

SADRŽAJ

UVOD	1
I. PRIJEDLOG PROŠIRENOG IZVJEŠĆA "KS"	2
II. OSTALE IZMJENE	15

UVOD

Hrvatska narodna banka na svojim je mrežnim stranicama 8. lipnja 2017. 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 30. lipnja 2017. elektroničkom poštom na adresu sbi.upiti@hnb.hr. Tijekom te javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci primjedbe i prijedloge dostavile su dvije kreditne institucije:

- Privredna banka Zagreb 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. PRIJEDLOG PROŠIRENOG IZVJEŠĆA "KS"

1. Nova obilježja i vrste iznosa za potrebe izvješćivanja o referentnim kamatnim stopama i fiksnim maržama

1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 5.

U dijelu Upute 6.2.2. Skupina obilježja B, iza obilježja 39. "Novi posao" dodaju se nova obilježja 41., 42., 43. i 44., koja glase:

"Obilježje 41. Vrsta referentne kamatne stope"

Opis obilježja

210ae. Ovo obilježje omogućuje razvrstavanje kredita prema vrsti referentne kamatne stope.

210af. Referentnim kamatnim stopama smatraju se:

1. jedinstvene, javno objavljene tržišne kamatne stope za pojedine valute i rokove, utvrđene na međunarodnom ili hrvatskom (međubankovnom) tržištu novca: EURIBOR, LIBOR, ZIBOR itd.
2. nacionalne referentne stope (NRS) koje predstavljaju jedinstvene javno objavljene prosječne troškove financiranja hrvatskog bankovnog sektora s obzirom na određeni protekli period, vrstu izvora i relevantnu valutu. Nacionalne referentne stope izračunava i javno objavljuje Hrvatska udruga banaka.
3. ostali parametri (primjerice, prinos na trezorske zapise Ministarstva financija, prosječna kamatna stopa na depozite građana u odnosnoj valuti, indeks potrošačkih cijena na malo, indeks cijena dionica/obveznica i sl.).

Vrijednost obilježja

210ag. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za određene instrumente, a u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja te s prilogom 6. Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

210ah. Vrijednost ovog obilježja upisuje se za novoodobrene kredite uz koje su prikazani modaliteti "F1000" do "F1006" obilježja 36. "Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope" te za stanja svih kredita neovisno o statusu razdoblja početnog fiksiranja kamatne stope (nije ugovoreno, u tijeku ili je isteklo). Za novoodobrene kredite uz koje je prikazan modalitet "F1007" obilježja 36., popunjava se modalitet "FIKSN" ovog obilježja.

210ai. Kod kredita s razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope (i u novim poslovima i u stanjima), upisuju se one referentne kamatne stope uz koje će kredit biti vezan nakon isteka tog razdoblja (ako su poznate u trenutku izvješćivanja).

210aj. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "EURIB" – EURIBOR (engl. Euro Interbank Offered Rate); referentna kamatna stopa koja se određuje na europskom međubankarskom tržištu;
2. Modalitet "LIBOR" – LIBOR (eng. London Interbank Offered Rate); londonska međubankovna ponudbena kamatna stopa koja se obračunava na međusobne kredite banaka koje posluju na londonskom tržištu kapitala;
3. Modalitet "NRS01" – NRS1; za depozite fizičkih osoba;
4. Modalitet "NRS02" – NRS2; za depozite fizičkih osoba i nefinancijskog sektora;

5. Modalitet "NRS03" – NRS3; za sve glavne izvore sredstava od svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one iz nefinancijskog sektora;
6. Modalitet "ZIBOR" – ZIBOR (engl. Zagreb Interbank Offered Rate); jedinstvena kamatna referentna stopa na hrvatskom međubankarskom tržištu;
7. Modalitet "TRZMF" – prinos na trezorske zapise Ministarstva financija;
8. Modalitet "DEPOZ" – prosječna kamatna stopa na depozite građana u odnosnoj valuti;
9. Modalitet "OSTAL" – ostale referentne kamatne stope; odnosi se na: ostale referentne kamatne stope kao što su primjerice STIBOR za švedske krune (SEK), BUBOR za mađarske forinte (HUF) i sl., prosječne kamatne stope na depozite građana u odnosnoj valuti, indeks potrošačkih cijena na malo, indeks cijena dionica/obveznica i sl.;
10. Modalitet "FIKSN" – fiksna kamatna stopa; kamatna stopa koja je definirana kao nepromjenjiva tijekom cijelog životnog vijeka instrumenta;
11. Modalitet "ADMIN" – administrativna kamatna stopa; kamatna stopa koja se mijenja odlukama izvještajne institucije;
12. Modalitet "XXXXX" – nije primjenjivo; primjerice, u trenutku izvješćivanja nije poznata kamatna stopa nakon isteka razdoblja početnog fiksiranja kamatne stope jer će biti ugovorena tek nakon isteka tog razdoblja.

Obilježje 42. **Ročnost referentne kamatne stope**

Opis obilježja

210ak. Ovim obilježjem definira se ročnost koja se odnosi na referentnu kamatnu stopu.

Vrijednost obilježja

210al. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za određene instrumente, a u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja te s prilogom 6. Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

210am. Vrijednost ovog obilježja izražava se u mjesecima.

210an. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "000" – ročnost do 1 mjeseca (nije uključen kao gornja granica); primjerice, ako je ugovoren kredit uz jednotjedni EURIBOR upisuje se modalitet "000";
2. Modalitet "001" – ročnost je 1 mjesec;
3. Modalitet "002" i veći – ročnost duža od 1 mjeseca (nije uključen kao donja granica); primjerice, za kredit vezan uz 6-mjesečni EURIBOR upisuje se modalitet "006";
4. Modalitet "999" – popunjava se za modalitete "OSTAL", "FIKSN", "ADMIN" i "XXXXX" obilježja 41. "Vrsta referentne kamatne stope".

Obilježje 43. **Valuta referentne kamatne stope**

Opis obilježja

210at. Ovim se obilježjem identificira valuta referentne kamatne stope.

Vrijednost obilježja

210au. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za određene instrumente, a u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja te s prilogom 6. Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

210av. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se nekom od troslovnih oznaka valuta navedenih u Prilogu 5: Popis oznaka valuta.
2. Modalitet "XXX" – nije primjenjivo; popunjava se za modalitete "OSTAL", "FIKSN", "ADMIN" i "XXXXX" obilježja 41. "Vrsta referentne kamatne stope".

Obilježje 44. "Učestalost promjene kamatne stope"

Opis obilježja

210ao. Ovim obilježjem definira se ugovorena učestalost promjene kamatne stope uslijed promjene razine referentne kamatne stope uz koju je vezana.

Vrijednost obilježja

210ap. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za određene instrumente, a u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja te s prilogom 6. Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

210ar. Modalitete ovog obilježja potrebno je prijaviti prema ugovorenoj (planiranoj) učestalosti promjene kamatne stope, i za nove poslove i za stanja, neovisno o tome je li u izvještajnom razdoblju izvještajna institucija zaista promijenila kamatnu stopu uslijed promjene razine referentne kamatne stope.

210as. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "00" – učestalost promjene do 1 mjesec (nije uključen kao gornja granica);
2. Modalitet "01" – učestalost promjene je 1 mjesec;
3. Modalitet "02" i veći – učestalost promjene duža od 1 mjeseca (nije uključen kao donja granica); primjerice, za kredit vezan uz 6-mjesečni EURIBOR čija se razina mijenja svakih 6 mjeseci, upisuje se modalitet "06";
4. Modalitet "99" – popunjava se za modalitete "OSTAL", "FIKSN", "ADMIN" i "XXXXX" obilježja 41. "Vrsta referentne kamatne stope".

Članak 10.

U Uputi, u Prilogu 15. Izvješće o kamatnim stopama, u točki 302, iza podtočke j. dodaju se podtočke k, l. i m. te glase:

"k. fiksne marže se odnose na fiksne marže koje je izvještajna institucija ugovorila s protustrankama:

- i. fiksna marža predstavlja fiksni dio promjenjive kamatne stope koji ne smije rasti tijekom otplate kredita i mora se ugovoriti zajedno s referentnom kamatnom stopom,
- ii. izvještajne institucije dužne su dostaviti fiksne marže za novoodobrene kredite koji su ugovoreni u izvještajnom mjesecu te za stanja kredita na kraju izvještajnog razdoblja. Fiksne marže dostavljaju se za one kamatne stope kod kojih je u obilježju 36. Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope popunjen modalitet "F1000", a u obilježju 41. Vrsta referentne kamatne stope popunjen jedan od sljedećih modaliteta: "EURIB", "LIBOR", "NRS01", "NRS02", "NRS03", "ZIBOR", "TRZMF" ili "DEPOZ";
- iii. ako su ugovorene određene pogodnosti poput statusa klijenta, potrebno ih je uzeti u obzir prilikom izračuna fiksnih marži. Primjerice, ako je ugovorena fiksna marža od 5% te korisnik kredita ima umanjenje od 0,15 postotnih bodova jer je klijent banke, izvještajna fiksna marža iznosi 4,85%. Ako korisnik kredita nema status klijenta, izvještajna fiksna marža iznosi 5%,;"

"l. izvještajne fiksne marže obuhvaćene su modalitetima "67" i "68" obilježja "Vrsta iznosa":

- i. izvještajne institucije dužne su dostaviti prosječne ponderirane fiksne marže za svaku od kombinacija modaliteta obilježja koja su obuhvaćena izvješćem "KS", a u skladu s Prilogom 14. Izvješća i obilježja,
- ii. izvještajne prosječne ponderirane fiksne marže računaju se kao:

$$IFM = \frac{\sum_{i=1}^n FM_i \times w_i}{\sum_{i=1}^n w_i}$$

pri čemu je:

IFM	Izvještajna prosječna ponderirana fiksna marža
FM _i	Fiksne marže se odnose na ugovoreni fiksni dio promjenjive kamatne stope između klijenta i izvještajne institucije.
w _i	Ponderi za izračun izvještajne prosječne ponderirane fiksne marže na nove poslove definirani su iznosom novih poslova (vrsta iznosa "41") prema pravilima izvješća "KS". Ponderi za izračun izvještajne prosječne ponderirane fiksne marže na stanja definirani su vrstom iznosa "18" prema pravilima izvješća "KS".

iii. pri pripremi pondera za fiksne marže na nove poslove i stanja potrebno je obratiti pozornost da ponderi za nove poslove i stanja ne smiju obuhvatiti kredite koji zadovoljavaju uvjete modaliteta "P" obilježja "Utrživost kredita".

"m. instrumenti "A0240 Pokazatelj kreditiranja 5", "A0241 Pokazatelj kreditiranja 6", "A0242 Pokazatelj kreditiranja 7" i "A0243 Pokazatelj kreditiranja 8" dostavljaju se isključivo u izvješću "KS". Iznosi koji se dostavljaju za ove instrumente odnose se na stanje (vrsta iznosa "69") i jednako je vrijednosti koja bi odgovarala sumi vrijednosti vrsta iznosa "01" + "02" + "10" + "12" u izvješću "AA". U skladu s tim, za navedene instrumente izvješćuju se nominalne kamatne stope (vrsta iznosa "44"). U izračun ovih pokazatelja potrebno je obuhvatiti sljedeće instrumente: od "A0207" do "A0230", "A0232", "A0233", "A0305", "A0306" i "A0701". Promjenjive kamatne stope u smislu ovih instrumenata definirane su kao one kamatne stope koje su obuhvaćene modalitetom "F1000" obilježja 36. Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope."

1.b. Komentari u javnoj raspravi

Modalitet "OSTAL" jedan je od modaliteta obilježja 41. "Vrsta referentne kamatne stope". Taj modalitet odnosi se na ostale referentne kamatne stope kao što su STIBOR za švedske krune (SEK), BUBOR za forinte (HUF) i sl., prosječne kamatne stope na depozite građana u odnosnoj valuti, indeks potrošačkih cijena na malo, indeks cijena dionica/obveznica i sl.

Također, u Prilogu 15. dodana je točka k.ii., kojom je definirano da se fiksne marže dostavljaju za one kamatne stope kod kojih je u obilježju 36. Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope popunjen modalitet "F1000", a u obilježju 41. Vrsta referentne kamatne stope popunjen jedan od sljedećih modaliteta: "EURIB", "LIBOR", "NRS01", "NRS02", "NRS03", "ZIBOR", "TRZMF" ili "DEPOZ". Pitanje je zašto, uza sve modalitete koji se odnose na indeksirane kamatne stope, nije naveden i modalitet "OSTAL"?

1.c. Očitovanje

Prikupljanje podataka o fiksnim maržama (vrste iznosa "67" i "68") nije predviđeno za kredite s kamatnim stopama vezanim uz ostale referentne kamatne stope (modalitet "OSTAL" obilježja 41.), budući da navedeni modalitet ne omogućuje raspoznavanje o kojoj se točno referentnoj kamatnoj stopi radi. Primjerice, u istom dostavljenom slogu modalitetom "OSTAL" može biti obuhvaćeno više kredita s različitim vrstama ostalih referentnih kamatnih stopa. Stoga za ove

kredite nema potrebe prikupljati informacije o fiksnim maržama, već će se podaci o maržama prikupljati samo za one modalitete obilježja 41. kojima se mogu precizno opisati vrste referentnih kamatnih stopa (primjerice EURIBOR, LIBOR, NRS itd.).

Dodatno, potrebno je napomenuti da je uočena pogreška u definiciji modaliteta "OSTAL", koja će biti ispravljena u konačnom tekstu Odluke. Novi opis modaliteta "OSTAL" glasi će:

"5. Modalitet "OSTAL" – ostale referentne kamatne stope; odnosi se na: ostale referentne kamatne stope kao što su STIBOR za švedske krune (SEK), BUBOR za forinte (HUF) i sl., indeks potrošačkih cijena na malo, indeks cijena dionica/obveznica i sl.;"

2. Vertikalne kontrole za uparivanje slogova

2.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 18.

U poglavlju 3.5.3. Upute kontrola 605 mijenja se i glasi:

Ako je Oznaka retka = 'KS' & (Vrsta iznosa = '41', '42', '43' ili '67' & (VRK = 'MB' ili Sektor nerezidenta = 1100)), tada je Razred iznosa kredita = '1', '2', ili '3'; inače Razred iznosa kredita = 'X'	605 (E)
--	------------

Kontrola 610 mijenja se i glasi:

Ako je Oznaka retka = 'KS', tada je Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope = F1000, F1001, F1002, ..., F1007.	610 (E)
--	------------

Kontrola 615 mijenja se i glasi:

Ako je Oznaka retka = 'KS' & (Vrsta iznosa = '41', '42', '43' ili '67'), tada je Kolateral = '0', '1' ili '2'; inače Kolateral = 'X'	615 (E)
--	------------

Kontrola 616 mijenja se i glasi:

Ako je Oznaka retka = 'KS' & (Instrument nije 'A0235', 'A0236', 'A0237', 'A0238', 'A0239' & Vrsta iznosa = '41', '42', '43' ili '67'), tada je Novi posao = "01" ili "02", inače Novi posao = "03".	616 (E)
---	------------

Kontrola 534 mijenja se i glasi:

Za sve instrumente koji se dostavljaju u izvješću KS, osim instrumenata A0235, A0236, A0237, A0238, A0239, A0240, A0241, A0242 i A0243 ako je Vrsta referentne kamatne stope = "OSTAL", "FIKSN", "ADMIN" ili "XXXXX" vrijedi pravilo: za svaku Vrstu iznosa = 41 moraju postojati Vrste iznosa = 42 i	534 (W)
---	------------

<p>obratno, za svaku Vrstu iznosa = 42 moraju postojati Vrste iznosa = 41, inače vrijedi pravilo: za svaku Vrstu iznosa = 41 moraju postojati Vrste iznosa = 42 i 67 i obratno, za svaku Vrstu iznosa = 42 moraju postojati Vrste iznosa = 41 i 67 i za svaku Vrstu iznosa = 67 moraju postojati Vrste iznosa = 41 i 42.</p>	
<p>Kontrola 536 mijenja se i glasi:</p>	
<p>Za instrumente A0236, A0237, A0238 i A0239 vrijedi pravilo: za svaku Vrstu iznosa = 18 moraju postojati Vrste iznosa = 44 i 45 i obratno, za svaku Vrstu iznosa = 44 moraju postojati Vrste iznosa = 18 i 45 i za svaku Vrstu iznosa = 45 moraju postojati Vrste iznosa = 18 i 44.</p> <p>Za instrument A0235 ako je Vrsta referentne kamatne stope = "OSTAL", "FIKSN", "ADMIN" ili "XXXXX" vrijedi pravilo: za svaku Vrstu iznosa = 18 moraju postojati Vrste iznosa = 44 i 45 i obratno, za svaku Vrstu iznosa = 44 moraju postojati Vrste iznosa = 18 i 45 i za svaku Vrstu iznosa = 45 moraju postojati Vrste iznosa = 18 i 44,</p> <p>inače vrijedi pravilo: za svaku Vrstu iznosa = 18 moraju postojati Vrste iznosa = 44, 45 i 68 i obratno, za svaku Vrstu iznosa = 44 moraju postojati Vrste iznosa = 18, 45 i 68 i za svaku Vrstu iznosa = 45 moraju postojati Vrste iznosa = 18, 44 i 68 te za svaku Vrstu iznosa = 68 moraju postojati Vrste iznosa = 18, 44 i 45.</p>	<p>536 (W)</p>
<p>Na kraju tablice dodaju se nove kontrole koje glase:</p>	
<p>'Pogrešna Vrsta kupca plasmana' (ako nije OI, MB, MF ili OS).</p>	<p>661</p>
<p>Ako je (Instrument = "A0206" ili "A0231" & Država <> "HR" & nije međunarodna institucija iz Priloga 4), tada su prva dva znaka Sektora nerezidenta = "12".</p>	<p>439</p>
<p>Ako je (Instrument = "A0303" & Država <> "HR" & nije međunarodna institucija iz Priloga 4), tada su prva dva znaka Sektora nerezidenta = "12" ili "13".</p>	<p>440</p>
<p>Za sve instrumente koji se dostavljaju u izvješću KS, osim instrumenata A0236, A0237, A0238, A0239, A0240, A0241, A0242 i A0243 ako je Vrsta referentne kamatne stope = "OSTAL", "FIKSN", "ADMIN" ili "XXXXX" vrijedi pravilo: za svaku Vrstu iznosa = 18 mora postojati Vrsta iznosa = 44, i obratno, za svaku Vrstu iznosa = 44 mora postojati Vrste iznosa = 18, inače vrijedi pravilo: za svaku Vrstu iznosa = 18 moraju postojati Vrste iznosa = 44 i 68, i obratno, za svaku Vrstu iznosa = 44 moraju postojati Vrste iznosa = 18 i 68 i za svaku Vrstu iznosa = 68 moraju postojati Vrste iznosa = 18 i 44.</p>	<p>(W)</p>
<p>Za instrumente A0207, A0218 do A0221 i A0701 vrijedi pravilo: za svaku Vrstu iznosa = 18 mora postojati Vrsta iznosa = 45 i obratno, za svaku Vrstu iznosa = 45 mora postojati Vrsta iznosa = 18.</p>	<p>(W)</p>
<p>Ako je Oznaka retka = KS & Instrument = (od A0206 do A0233, A0305, A0306, A0701, od P0201 do P0205, P0207 do P0213, P0301, P0302, P0506) & Vrsta iznosa = 18, Iznos (polje 28) = Iznos (polje 28) iz izvješća AA prema sljedećoj formuli: $18 = 1 + 2 - 7 + 8 + 10 + 12$, za istu kombinaciju obilježja</p>	<p>(W)</p>

(prema zajedničkim obilježjima KS i AA). Obrnuto, ako je Oznaka retka = AA & Instrument = (od A0206 do A0233, A0305, A0306, A0701, od P0201 do P0205, P0207 do P0213, P0301, P0302, P0506) & Vrsta iznosa = 1, 2, 7, 8, 10 i/ili 12, Iznos (polje 28) = Iznos (polje 28) iz izvješća KS prema sljedećoj formuli: $1 + 02 - 07 + 08 + 10 + 12 = 18$, za istu kombinaciju obilježja (zajedničkim obilježjima KS i AA).	
Ako je Vrsta referentne kamatne stope = "EURIB", tada je Valuta referente kamatne stope = "EUR", a Ročnost referentne kamatne stope = "000", "001", "002", "003", "006", "009" ili "012". Ako je Vrsta referentne kamatne stope = "LIBOR", tada je Valuta referente kamatne stope = "USD", "GBP", "EUR", "JPY" ili "CHF", a Ročnost referentne kamatne stope = "000", "001", "002", "003", "004", "005", "006", "007", "008", "009", "010", "011" ili "012". Ako je Vrsta referentne kamatne stope = "NRS01" ili "NRS02" tada je Valuta referente kamatne stope = "HRK" ili "EUR", a Ročnost referentne kamatne stope = "003", "006" ili "012". Ako je Vrsta referentne kamatne stope = "NRS03" tada je Valuta referente kamatne stope = "HRK", "EUR", "USD" ili "CHF", a Ročnost referentne kamatne stope = "003", "006" ili "012". Ako je Vrsta referentne kamatne stope = "ZIBOR", tada je Valuta referente kamatne stope = "HRK", a Ročnost referentne kamatne stope = "000", "001", "002", "003", "004", "005", "006", "007", "008", "009", "010", "011" ili "012". Ako je Vrsta referentne kamatne stope = "TRZMF", tada je Valuta referente kamatne stope = "HRK" ili "EUR", a Ročnost referentne kamatne stope = "003", "006", "012", "015" ili "024".	(E)
Ako je Vrsta referentne kamatne stope = "OSTAL", "FIKSN", "ADMIN" ili "XXXXX", tada je Valuta referente kamatne stope = "XXX", Ročnost referentne kamatne stope = "999", a Učestalost promjene kamatne stope = UXX".	(E)
Ako je Vrsta referentne kamatne stope = "ADMIN" tada je Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope = "F1000".	(E)
Ako je Vrsta referentne kamatne stope = "FIKSN" tada je Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope = "F1007".	(E)
Ako je Vrsta referentne kamatne stope = "XXXXX", tada je Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope <> "F1000" i "F1007".	(E)
Ako je Vrsta referentne kamatne stope = "EURIB", "LIBOR", "NRS01", "NRS02", "NRS03", "ZIBOR", "TRZMF" ili "DEPOZ", tada je Valuta referentne kamatne stope = Valuta ili Valuta indeksacije.	(W)
Ako je Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope = "F1002", tada su zadnja tri znaka Izvornog dospjeća > "003". Ako je Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope = "F1003", tada su zadnja tri znaka Izvornog dospjeća > "012". Ako je Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope = "F1004", tada su zadnja tri znaka Izvornog dospjeća > "036". Ako je Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope = "F1005", tada su zadnja tri znaka Izvornog dospjeća > "060". Ako je Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope = "F1006", tada su zadnja tri znaka Izvornog dospjeća > "120".	(E)

Ako je Razred iznosa kredita = "2", Iznos (polje 28) > 2.000.000,00 HRK Ako je Razred iznosa kredita = "3", Iznos (polje 28) > 7.500.000,00 HRK	(E)
Ako je Oznaka retka = KS & Instrument = A0235 & Vrsta iznosa = 18, tada je Iznos (polje 28) < Iznos (polje 28) iz izvješća AA prema sljedećim formulama: A0235 < sum (A0207 do A0217, A0222 do A0230, A0232, A0233, A0305, A0306, A0701) sum 18 < sum (01 + 02 – 07 + 08 + 10 + 12) (Vrsta iznosa)	(W)
Ako je Instrument = A0236, A0237, A0240 ili A0242 tada su zadnja tri znaka Izvornog dospijeća > "012".	(E)
Ako je Instrument = A0238 ili A0239, tada su zadnja tri znaka Izvornog dospijeća > "024".	(E)
Za instrumente A0240, A0241, A0242 i A0243 vrijedi pravilo: za svaku Vrstu iznosa = 69 mora postojati Vrsta iznosa = 44 i obratno, za svaku Vrstu iznosa = 44 mora postojati Vrste iznosa = 69.	(W)
Ako je Instrument = A0240, A0241, A0242 ili A0243, tada je Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope = F1000.	(E)
Ako je Instrument = A0243, tada su zadnja tri znaka Izvornog dospijeća > "060".	(E)
Ako je Vrsta referentne kamatne stope = "OSTAL", "FIKSN", "ADMIN" ili "XXXXX", tada je Vrsta iznosa <> 67 ili 68.	(E)
Ako je Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope <> "F1000" tada je Vrsta iznosa <> 67 ili 68.	(E)

2.b. Komentari u javnoj raspravi

Pitanje je zašto se za modalitet "OSTAL" traži dostavljanje instrumenata A0235, A0236, A0237, A0238, A0239, a ne A0240, A0241, A0242 i A0243 budući da se taj modalitet odnosi na indeksirane kamatne stope.

2.c. Očitovanje

Člankom 11. Nacrta odluke o izmjenama i dopunama Odluke o statističkom i bonitetnom izvješćivanju opisane su izmjene Priloga 6. vezane uz nova obilježja o referentnim kamatnim stopama (obilježja 41., 42., 43. i 44.). Prilog 6. definira sljedeće:

- za instrumente A0235, A0240, A0241, A0242 i A0243 potrebno je popuniti nova obilježja
- za instrumente A0236, A0237, A0238 i A0239 nova se obilježja ne popunjavaju.

Budući da se za instrumente A0235, A0240, A0241, A0242 i A0243 popunjava obilježje 41. "Vrsta referentne kamatne stope", omogućeno je i popunjavanje modalitet "OSTAL". Međutim, podaci o fiksnim maržama (vrste iznosa "67" i "68") ne dostavljaju se za modalitete "OSTAL", "FIKSN", "ADMIN" ili "XXXXX", već samo za preostale modalitete: "EURIB", "LIBOR", "NRS01", "NRS02", "NRS03", "ZIBOR", "TRZMF" ili "DEPOZ", i to samo ako je popunjen modalitet "F1000" obilježja 36. "Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope".

U skladu s navedenim tekst kontrole 534 promijenit će se i glasiti:

"Za sve instrumente koji se dostavljaju u izvješću KS, osim instrumenata A0235, A0236, A0237, A0238, A0239, A0240, A0241, A0242 i A0243, vrijedi pravilo:

- a) ako je Vrsta referentne kamatne stope = "OSTAL", "FIKSN", "ADMIN" ili "XXXXX", uz prijavljenu Vrstu iznosa = 41 mora biti prijavljena i Vrsta iznosa = 42 i obratno;
- b) ako je Vrsta referentne kamatne stope <> "OSTAL", "FIKSN", "ADMIN" ili "XXXXX" i Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope <> "F1000", uz prijavljenu Vrstu iznosa = 41 mora biti prijavljena i Vrsta iznosa = 42 i obratno;
- c) ako je Vrste referentne kamatne stope <> "OSTAL", "FIKSN", "ADMIN" ili "XXXXX" i Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope = "F1000", uz prijavljenu neku od Vrsta iznosa = 41, 42 ili 67 moraju biti prijavljene i preostale dvije Vrste iznosa (41, 42, 67)."

3. Produljenje roka dostave

3.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 20.

Obveznici izvješćivanja dužni su započeti s dostavljanjem izvješća "KS" u skladu s ovom Odlukom za izvještajno razdoblje koje završava 31. listopada 2017.

3.b. Komentari u javnoj raspravi

Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju propisan je rok za dostavu Izvješća o kamatnim stopama. Budući da se izmjenama Upute značajno mijenja obuhvat "KS" sloga i traži prikazivanje iznosa te usklađenost sa slogom AA, predložili bismo produljenje roka za dostavu s 10. radnog dana na 12. radni dan nakon završetka izvještajnog mjeseca.

3.c. Očitovanje

Prijedlog produljenja roka dostave izvješća "KS" ne prihvaća se. Razlozi su za odbijanje produljenja izvještajnog roka sljedeći:

- samo je jedna izvještajna institucija zatražila produljenje roka, dok ostale izvještajne institucije nisu naglasile taj problem
- pomicanje izvještajnog roka skratilo bi razdoblje kontrole podataka koja od izvještajnog razdoblja 31. listopada 2017. treba biti pojačana s obzirom na pristizanje novih podataka za koje ne postoji testno razdoblje
- pomicanje izvještajnog roka moglo bi utjecati i na pripremu tablica za objavu na internetskim stranicama HNB-a te dostavu podataka Europskoj središnjoj banci.

4. Nova vrsta iznosa "69" za potrebe statistike državnih financija

4.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 6.

U dijelu Upute 6.2.2. Skupina obilježja B, u točki 220., podtočka 54. mijenja se i glasi:

"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 dužničkoga vrijednosnog papira u originalnoj valuti izdanja vrijednosnog papira. Za instrumente koji su izdani u kunama uz valutnu klauzulu količina dužničkih vrijednosnih papira iskazuje se u valuti uz koju je instrument indeksiran."

Iza podtočke 57. dodaju se podtočke 58., 59. i 60. koje glase:

"58. Modalitet "67" – prosječna ponderirana ugovorena fiksna marža na nove poslove. Iznosi vezani uz ovaj modalitet izračunavaju se primjenom ukupnog iznosa novih poslova u izvještajnom mjesecu kao pondera.

59. Modalitet "68" – prosječna ponderirana primijenjena fiksna marža na stanja. Iznosi vezani uz ovaj modalitet izračunavaju se primjenom stanja na kraju mjeseca kao pondera.

60. Modalitet "69" – ukupna potraživanja (obveze) s osnove glavnice koja odgovara (ili bi odgovarala) izrazu ("01" + "02" + "10" + "12")."

Članak 12.

U Prilozima 7. i 8. mijenjaju se redci od 10727, 12012, 12015, 12018 i 12021 te glase:

Redni broj	Vrsta sloga	Oznaka instrumenta	Portfelj	Vrsta iznosa	Primjena od izvještajnog datuma	Primjena do izvještajnog datuma	Opis vrste iznosa
10727	KS	A0235	XXX	41	31.1.2011.	30.09.2017.	stanje kredita
12012	KS	A0236	XXX	41	30.11.2014.	30.09.2017.	stanje kredita
12015	KS	A0237	XXX	41	30.11.2014.	30.09.2017.	stanje kredita
12018	KS	A0238	XXX	41	30.11.2014.	30.09.2017.	stanje kredita
12021	KS	A0239	XXX	41	30.11.2014.	30.09.2017.	stanje kredita

U Prilozima 7. i 8. dodaju se redci od 12920 do 13037, koji glase:

Redni broj	Vrsta sloga	Oznaka instrumenta	Portfelj	Vrsta iznosa	Primjena od izvještajnog datuma	Primjena do izvještajnog datuma	Opis vrste iznosa
12920	KS	A0206	XXX	18	31.10.2017.		bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12921	KS	A0207	XXX	18	31.10.2017.		bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12922	KS	A0207	XXX	68	31.10.2017.		fiksna marža na stanja
12923	KS	A0208	XXX	18	31.10.2017.		bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12924	KS	A0208	XXX	68	31.10.2017.		fiksna marža na stanja

12925	KS	A0209	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12926	KS	A0209	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
12927	KS	A0209	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12928	KS	A0210	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12929	KS	A0210	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
12930	KS	A0210	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12931	KS	A0212	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12932	KS	A0212	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
12933	KS	A0212	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12934	KS	A0213	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12935	KS	A0213	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
12936	KS	A0213	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12937	KS	A0214	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12938	KS	A0214	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
12939	KS	A0214	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12940	KS	A0215	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12941	KS	A0215	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
12942	KS	A0215	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12943	KS	A0216	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12944	KS	A0216	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
12945	KS	A0216	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12946	KS	A0217	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12947	KS	A0217	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
12948	KS	A0217	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12949	KS	A0218	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12950	KS	A0218	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12951	KS	A0219	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12952	KS	A0219	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12953	KS	A0220	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12954	KS	A0220	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12955	KS	A0221	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12956	KS	A0221	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12957	KS	A0222	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12958	KS	A0222	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
12959	KS	A0222	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12960	KS	A0223	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12961	KS	A0223	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
12962	KS	A0223	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12963	KS	A0224	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12964	KS	A0224	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
12965	KS	A0224	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12966	KS	A0225	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12967	KS	A0225	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
12968	KS	A0225	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12969	KS	A0226	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12970	KS	A0226	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
12971	KS	A0226	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12972	KS	A0227	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12973	KS	A0227	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
12974	KS	A0227	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12975	KS	A0228	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12976	KS	A0228	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
12977	KS	A0228	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12978	KS	A0229	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice

12979	KS	A0229	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
12980	KS	A0229	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12981	KS	A0230	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12982	KS	A0230	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
12983	KS	A0230	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12984	KS	A0231	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12985	KS	A0232	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12986	KS	A0232	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
12987	KS	A0232	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12988	KS	A0233	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12989	KS	A0233	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
12990	KS	A0233	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12991	KS	A0235	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12992	KS	A0235	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
12993	KS	A0236	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12994	KS	A0237	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12995	KS	A0238	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12996	KS	A0239	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12997	KS	A0305	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
12998	KS	A0305	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
12999	KS	A0305	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
13000	KS	A0306	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
13001	KS	A0306	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
13002	KS	A0306	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
13003	KS	A0701	XXX	18	31.10.2017.	bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice
13004	KS	A0701	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
13005	KS	P0201	XXX	18	31.10.2017.	ukupne obveze s osnove glavnice
13006	KS	P0202	XXX	18	31.10.2017.	ukupne obveze s osnove glavnice
13007	KS	P0203	XXX	18	31.10.2017.	ukupne obveze s osnove glavnice
13008	KS	P0204	XXX	18	31.10.2017.	ukupne obveze s osnove glavnice
13009	KS	P0205	XXX	18	31.10.2017.	ukupne obveze s osnove glavnice
13010	KS	P0207	XXX	18	31.10.2017.	ukupne obveze s osnove glavnice
13011	KS	P0207	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
13012	KS	P0208	XXX	18	31.10.2017.	ukupne obveze s osnove glavnice
13013	KS	P0208	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
13014	KS	P0209	XXX	18	31.10.2017.	ukupne obveze s osnove glavnice
13015	KS	P0209	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
13016	KS	P0209	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
13017	KS	P0210	XXX	18	31.10.2017.	ukupne obveze s osnove glavnice
13018	KS	P0210	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
13019	KS	P0210	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
13020	KS	P0211	XXX	18	31.10.2017.	ukupne obveze s osnove glavnice
13021	KS	P0211	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
13022	KS	P0211	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
13023	KS	P0212	XXX	18	31.10.2017.	ukupne obveze s osnove glavnice
13024	KS	P0212	XXX	67	31.10.2017.	fiksna marža na nove poslove
13025	KS	P0212	XXX	68	31.10.2017.	fiksna marža na stanja
13026	KS	P0213	XXX	18	31.10.2017.	ukupne obveze s osnove glavnice
13027	KS	P0301	XXX	18	31.10.2017.	ukupne obveze s osnove glavnice
13028	KS	P0302	XXX	18	31.10.2017.	ukupne obveze s osnove glavnice
13029	KS	P0506	XXX	18	31.10.2017.	ukupne obveze s osnove glavnice
13030	KS	A0240	XXX	69	31.10.2017.	ukupna potraživanja s osnove glavnice
13031	KS	A0240	XXX	44	31.10.2017.	nominalna kamatna stopa na stanja
13032	KS	A0241	XXX	69	31.10.2017.	ukupna potraživanja s osnove glavnice

13033	KS	A0241	XXX	44	31.10.2017.	nominalna kamatna stopa na stanja
13034	KS	A0242	XXX	69	31.10.2017.	ukupna potraživanja s osnove glavnice
13035	KS	A0242	XXX	44	31.10.2017.	nominalna kamatna stopa na stanja
13036	KS	A0243	XXX	69	31.10.2017.	ukupna potraživanja s osnove glavnice
13037	KS	A0243	XXX	44	31.10.2017.	nominalna kamatna stopa na stanja

4.b. *Komentari u javnoj raspravi*

Vrsta iznosa 69 – prema objavljenom Nacrtu odluke članak 6. / članak 12. uz pokazatelje kreditiranja – A0240, A0241, A0242 i A0243 potrebno je dostaviti vrstu iznosa 69, a za sve ostale instrumente uključujući i pokazatelje kreditiranja – A0236, A0237, A0238 i A0239 stanja se dostavljaju uz vrstu iznosa 18. Nadalje, primjećujemo kako vrsta iznosa 69 u sumu ne uključuje vrste iznosa 07 (diskont) i 08 (premija), a one su uključene u sumu vrste iznosa 18. Molimo pojašnjenje koja je namjera prikupljanja stanja uz pokazatelje kreditiranja – A0240, A0241, A0242 i A0243 uz vrstu iznosa 69, u odnosu na pokazatelje kreditiranja – A0236, A0237, A0238 i A0239 koji se dostavljaju uz vrstu iznosa 18, iako je stanje navedenih pokazatelja kreditiranja (A0236, ..., A0243) jednako vrijednosti koja odgovara sumi vrijednosti '01+02+12', odnosno '10+02+12', u izvješću AA .

4.c. *Očitovanje*

Dodatni pokazatelji kreditiranja (instrumenti A0240, A0241, A0242 i A0243) uvedeni su za potrebe statistike državnih financija, dok su postojeći pokazatelji kreditiranja (instrumenti A0236, A0237, A0238 i A0239) uvedeni za potrebe statistike kamatnih stopa prema zahtjevima Europske središnje banke. Metodologija izračuna bruto stanja za nove instrumente razlikuje se upravo u vrstama iznosa "07" (diskont) i "08" (premija), koje je u njihovom slučaju potrebno izostaviti. Budući da postojeće vrste iznosa nisu mogle udovoljiti ovoj definiciji, uvodi se nova vrsta iznosa "69", koja će odgovarati izrazu ("01" + "02" + "10" + "12").

II. OSTALE IZMJENE

5. Ukidanje modaliteta rizične skupine "A9"

5.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 3.

U točki 177. Upute podtočke 2. i 3. mijenjaju se i glase:

"2. Modalitet "AA" – instrument je razvrstan u rizičnu skupinu A; do (uključujući) izvještajnog datuma 31. srpnja 2017. ovaj se modalitet popunjava za instrumente razvrstane u rizičnu skupinu A, pri čemu nije nastupilo kašnjenje u naplati duže od 90 dana;

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. srpnja 2017.;"

5.b. Komentari u javnoj raspravi

U skladu s tehničkom obavijesti HNB-a od 5. travnja 2017. ukida se modalitet rizične skupine "A9", i to počevši od izvještajnog datuma 10. travnja 2017., stupanjem na snagu izmjena i dopuna Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija. Banka je postupila prema toj obavijesti te ne dostavlja rizičnu skupinu "A9" od izvještajnog datuma 10. travnja 2017. Člankom 3. Nacrta omogućena je dostava rizične skupine "A9" do (uključujući) 31. srpnja 2017., što je u suprotnosti s prethodno dostavljenom obavijesti.

5.c. Očitovanje

Ukidanje modaliteta rizične skupine "A9" bilo je reakcija, kako je u upitu i navedeno, na izmjene i dopune Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija. Samim time, počevši od izvještajnog datuma 10. travnja 2017., tehnički je onemogućena dostava tog modaliteta. Činjenica da se u Nacrtu modalitet "A9" može popunjavati do (uključujući) 31. srpnja 2017. povezana je isključivo s izbjegavanjem retroaktivnosti propisa. Stoga je u Nacrtu uz formalno ukidanje tog modaliteta naveden prvi izvještajni datum nakon planiranog stupanja Odluke na snagu.

6. Popunjavanje obilježja "Kupac plasmana"

6.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 1.

U Uputi za statističko i bonitetno izvješćivanje (dalje u tekstu: Uputa), 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. i 121/2016.), točka 117d. podtočka 1. mijenja se i glasi:

"1. ako je riječ o rezidentnoj pravnoj osobi čijim OIB-om izvještajna institucija raspolaže, potrebno je upisati oznaku "OI" i u nastavku OIB kupca plasmana;"

6.b. *Komentari u javnoj raspravi*

Podrazumijeva li predloženi članak 1. Nacrta da je za kupca plasmana koji je fizička osoba, obrtnik ili nerezident, čijim OIB-om izvještajna institucija raspolaže, uz navedeni identifikator potrebno pridružiti modalitet "OS"? Također, traži se pojašnjenje identificiranja kupca plasmana za primjer nerezidentnoga MFI-ja čijim OIB-om izvještajna institucija raspolaže.

Izvješće AA

OZNAKA_KOMITENTA	MFI OZNAKA	OIB (POREZNI BROJ)
MF	IT11111	2222222222

Izvješće PO

OZNAKA_KOMITENTA	MFI OZNAKA	OIB (POREZNI BROJ)	OSNOVA_IDENTIFICIRANJA
MF	IT11111	2222222222	H2

Izvješće AH

a)

b)

KUPAC_PLASMANA	VRSTA_KUPCA	KUPAC_PLASMANA	VRSTA_KUPCA
2222222222	OS	IT11111	MF

6.c. *Očitovanje*

Nakon primjene izmjene predložene u članku 1. Nacrta domaća fizička osoba, domaći obrtnik ili nerezident koji nije MFI iz EU-a, čijim OIB-om izvještajna institucija raspolaže, u obilježju "Kupac plasmana" označit će se modalitetom "OS" i pripadajućim OIB-om.

U vezi s identificiranjem kupca plasmana u slučaju MFI-ja iz EU-a, izvještajna institucija takvu osobu identificira oznakom "MF" i upotrebom identifikatora iz Priloga 2. Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje. Upravo je takvo pravilo propisano točkom 117d. podtočkom 2. te Upute.

7. Iskazivanje protustranaka uz kamatne prihode u izvješću "RA"

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

Članak 7.

U točki 253a. Upute iza podtočke 2. dodaje se podtočka 3, koja glasi:

"3. Efekte koji se prijavljuju u izvješću "RA" potrebno je dostaviti uz onaj opis protustranke i instrumenta uz koji je dostavljen osnovni posao u izvješću "AA". Primjerice, ako je u izvješću "AA" kredit prijavljen uz jednu protustranku, ali se kamatni prihodi djelomično naplaćuju od druge protustranke, u izvješću "RA" kamatne je prihode u cijelosti potrebno iskazati uz protustranku iskazanu u izvješću "AA". Ovime se osigurava mogućnost da se iznosi u bilanci i pripadajući iznosi u računu dobiti i gubitka ispravno povežu na razini protustranke i instrumenta."

7.b. *Komentari u javnoj raspravi*

Traži se potvrda ispravnoga shvaćanja predložene odredbe na primjeru. Kreditna institucija odobrila je plasman pravnoj osobi XY uz kamatnu stopu od 6,2%. Dio kamatnog prihoda, od 3,0%, kreditna institucija naplaćuje od županije. Kreditna institucija navedenu situaciju u svojim knjigama, te posljedično u izvješćima, evidentira kako slijedi:

izvješće AA

	plasman	potraživanje po kamatama	instrument
XY	x	x (3,2%)	A0228
Županija		x (3,0%)	A0228

izvješće RA

	kamatni prihod	instrument
XY	x (3,2%)	A0228
Županija	x (3,0%)	A0228

7.c. *Očitovanje*

Naknadnom analizom iskazivanja subvencioniranih kredita u izvještajnom sustavu zaključeno je da je riječ o kompleksnom pitanju koje je potrebno detaljnije regulirati. U skladu s tim briše se prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu te ona neće biti obuhvaćena u ovim izmjenama i dopunama Odluke o statističkom i bonitetnom izvješćivanju.