



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10002 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551  
[www.hnb.hr](http://www.hnb.hr)

**Očitovanje na primjedbe i prijedloge dostavljene u  
sklopu javne rasprave o  
Nacrtu odluke o izmjenama i dopunama Odluke o  
supervizorskim izvještajima kreditnih institucija**

28. studenoga 2017.

## SADRŽAJ

UVOD.....	1
I. IZVJEŠTAJ O PREOSTALOM DOSPIJEĆU POTRAŽIVANJA I OBVEZA.....	2
II. IZVJEŠTAJ O PRODANIM PLASMANIMA.....	3
III. UKIDANJE SUPERVIZORSKIH IZVJEŠTAJA.....	4
IV. PRVI IZVJEŠTAJI.....	5

## UVOD

Hrvatska narodna banka na svojim je mrežnim stranicama 13. listopada 2017. objavila Nacrt odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (u nastavku teksta: Nacrt).

Prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 3. studenoga 2017. elektroničkom poštom na adresu [bonitetno.izvjescivanje@hnb.hr](mailto:bonitetno.izvjescivanje@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.
- OTP banka Hrvatska d.d.
- Primorska banka d.d.
- Privredna banka Zagreb d.d.
- Raiffeisenbank Austria d.d.
- Splitska banka d.d.

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

## I. IZVJEŠTAJ O PREOSTALOM DOSPIJEĆU POTRAŽIVANJA I OBVEZA

### 1. Prikaz makrozaštite

#### 1.a. *Komentari u javnoj raspravi*

Kreditna institucija traži preispitivanje pravila za sastavljanje supervizorskog izvještaja ROC1 jer su instrumenti "A0507" i "P0708" – Promjena fer vrijednosti kod makrozaštite razvrstani u različite vremenske razrede. Instrument "A0507" ulazi u vremenski razred "Više od 240 mjeseci", a instrument "P0708" u vremenski razred "Do 15 dana".

#### 1.b. *Očitovanje*

Komentar je prihvaćen. S obzirom na specifičnost makrozaštite, koja se redovno prati i mjeri, prikaz te stavke uskladit će se na način da će se ta stavka i u imovini i u obvezama razvrstavati u vremenski razred "Do 15 dana".

## II. IZVJEŠTAJ O PRODANIM PLASMANIMA

### 2. Obuhvat financijske imovine

#### 2.a. *Komentari u javnoj raspravi*

S obzirom na početak primjene Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 – *Financijski instrumenti* (u nastavku teksta: MSFI 9), postavljeno je pitanje je li potrebno obuhvat supervizorskog izvještaja PROP1 proširiti i na portfelje financijske imovine koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

#### 2.b. *Očitovanje*

Komentar je prihvaćen. Supervizorski izvještaj PROP1 proširit će se na sve portfelje financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, osim na financijsku imovinu koja se drži radi trgovanja.

### III. UKIDANJE SUPERVIZORSKIH IZVJEŠTAJA

#### 3. Bilanca te Račun dobiti i gubitka

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

#### Članak 3.

U članku 7. stavku 1. točke 1., 15. i 16. brišu se.

#### Članak 8.

U Uputi za sastavljanje i dostavljanje supervizorskih izvještaja kreditnih institucija, koja je sastavni dio Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, poglavlja II.2.1., II.2.15. i II.2.16. brišu se.

##### 3.b. Komentari u javnoj raspravi

a) Za supervizorske izvještaje BN1 (Bilanca) i RN (Račun dobiti i gubitka) šest kreditnih institucija prijavljuje da ih trenutačno upotrebljavaju za kontrolu točnosti i usklađenosti podataka dostavljenih HNB-u te smatraju da ne treba doći do njihova ukidanja u potpunosti. Kreditne institucije kao potencijalno rješenje predlažu se da se ti izvještaji i nadalje dostavljaju, ali ne kao službeni obrasci, nego neformalno. Ovo je navedeno kao osobito važno radi provjere usklađenosti tih izvještaja s izvještajima o financijskim informacijama koji se dostavljaju na temelju Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (u nastavku teksta: FINREP).

b) Dvije kreditne institucije navode da će ukidanjem supervizorskih izvještaja BN1 i RN nestati obveza revidiranja financijskih izvještaja propisanih od HNB-a, budući da bilanca te račun dobiti i gubitka u sklopu FINREP-a nisu predmet revizije u skladu s Odlukom o sadržaju revizije u kreditnim institucijama. Postavljeno je pitanje hoće li od kraja sljedeće godine bilanca te račun dobiti i gubitka u sklopu FINREP-a biti predmet revizije.

c) Kreditna institucija traži provjeru je li poglavlja II.2.1., II.2.15. i II.2.16. potrebno brisati iz Odluke s obzirom na to da se predmetni obrasci brišu iz članka 7. Odluke.

##### 3.c. Očitovanje

a) Prijedlog je prihvaćen. HNB će kreditnim institucijama dostaviti izvještaje koje sastavi na temelju podataka zaprimljenih u sklopu statističkoga i bonitetnog izvješćivanja, a koji će sadržajem odgovarati bilanci i računu dobiti i gubitka u sklopu FINREP-a. Ti izvještaji neće biti dio propisa. O tehničkoj razradi tog postupka kreditne će institucije biti obaviještene naknadno.

b) Komentar je prihvaćen. Razmotrit će se mogućnost uvođenja obveze revidiranja bilance te računa dobiti i gubitka u sklopu FINREP-a.

c) Člankom 8. Nacrta već je predviđeno brisanje navedenih poglavlja Upute.

## IV. PRVI IZVJEŠTAJI

### 4. Prva dostava novih supervizorskih izvještaja

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

#### Članak 25.

Kreditna institucija dužna je prvi Izvještaj o izloženosti kreditnom riziku po rizičnim skupinama (RS4), Izvještaj o dospjelim nenaplaćenim potraživanjima (DNP1), Izvještaj o dužnicima s dugom preko pet milijuna kuna (D5M3), Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom (POKI2) i Izvještaj o prodanim plasmanima (PROP1) u skladu s ovom Odlukom dostaviti sa stanjem na dan 31. siječnja 2018.

Kreditna institucija dužna je prvi Izvještaj o materijalnoj imovini (MIKI3), Izvještaj o preuzetoj imovini (PIKI2), Izvještaj o izloženostima prema dužnicima (ID4), Izvještaj o izloženosti valutno induciranom kreditnom riziku (VIKR3) i Izvještaj o preostalom dospijeću potraživanja i obveza (ROC2) dostaviti sa stanjem na dan 31. ožujka 2018.

Posljednji izvještaj Bilanca (BN1), Izvještaj o izloženosti kreditnom riziku po rizičnim skupinama (RS3), Izvještaj o materijalnoj imovini (MIKI2), Izvještaj o preuzetoj imovini (PIKI1), Izvještaj o izloženostima prema dužnicima (ID3), Izvještaj o izloženosti valutno induciranom kreditnom riziku (VIKR2), Izvještaj o dospjelim nenaplaćenim potraživanjima (DNP), Izvještaj o preostalom dospijeću potraživanja i obveza (ROC1), Izvještaj o dužnicima s dugom preko pet milijuna kuna (D5M2), Izvještaj o promjenama ispravaka vrijednosti i rezerviranja (PIV3), Račun dobiti i gubitka (RN), Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom (POKI1) i Izvještaj o prodanim plasmanima (PROP), u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 7/2017. i 44/2017.), kreditna institucija dužna je dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci sa stanjem na dan 31. prosinca 2017., i to u sljedećim rokovima:

- 1) nerevidirane privremene izvještaje najkasnije do 11. veljače 2018.
- 2) revidirane izvještaje najkasnije do 30. travnja 2018.

#### Članak 26.

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama", a stupa na snagu 1. siječnja 2018.

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

a) Dvije kreditne institucije navode da su promjene obuhvaćene Nacrtom vrlo opsežne i zahtjevne. Jedna od tih institucija stoga predlaže da se novi supervizorski izvještaji počnu primjenjivati od izvještajnog datuma 31. ožujka 2018.

b) S obzirom na kratke rokove za primjenu zahtjeva koji proizlaze iz Nacrta te prilagodbe izvještajnog sustava zbog uvođenja MSFI-ja 9, kreditna institucija traži da se razmotri produljenje rokova za dostavu supervizorskih izvještaja na mjesečnoj osnovi te da se omogući prijelazno razdoblje u slučaju određenih pogrešaka u izvještajnim slogovima.

#### 4.c. Očitovanje

a) Prijedlog nije prihvaćen. Pomicanje prvoga izvještajnog datuma za nove izvještaje na 31. ožujka 2018. nije prihvatljivo jer bi u tom slučaju HNB raspolagao podacima kreditnih institucija sastavljenima na temelju MSFI-ja 9 tek 12. svibnja 2018.

b) Prijedlog nije prihvaćen. No ističe se da će se pri provođenju nadzora nad pravodobnošću dostave i nad ispravnošću izvještaja u obzir uzeti okolnosti opisane u komentaru.