



HNB

EUROSUSTAV

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10000 Zagreb

T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551

www.hnb.hr

Očitovanje na primjedbe i prijedloge dostavljene u sklopu javne rasprave o Nacrtu odluke o izmjenama i dopunama Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju

19. prosinca 2025.

HRVATSKA NARODNA BANKA

EUROSUSTAV

UVOD

Hrvatska narodna banka na mrežnim je stranicama 21. listopada 2025. objavila Nacrt odluke o izmjenama i dopunama Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju (u nastavku teksta: Nacrt).

Prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 21. studenoga 2025. elektroničkom poštom na adresu sbi.upiti@hnb.hr. Tijekom javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci (u nastavku teksta: HNB) primjedbe i prijedloge dostavile su dvije kreditne institucije.

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

I. ODLUKA O STATISTIČKOM I NADZORNOM IZVJEŠĆIVANJU

1. Članak 2.

1.a. Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu

U tablici iza točke 84. Upute opis instrumenta "D0017" mijenja se i glasi:

D0017	Količina vrijednosnog papira koji je izvještajna institucija dala kao kolateral pri ugovaranju reverzibilnih transakcija
	<p>Ova stavka prikazuje količinu vrijednosnog papira koji je izvještajna institucija dala kao kolateral po pojedinom ISIN-u pri ugovaranju reverzibilnih transakcija samo ako je ugovaranje transakcije praćeno promjenom imatelja vrijednosnog papira na računima u depozitoriju. Reverzibilne transakcije pritom podrazumijevaju repo ugovore, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira drugoj ugovornoj strani (engl. <i>securities lending transaction</i>), transakcije prodaje i ponovne kupnje (engl. <i>sell/buy back</i>) i slične ugovore s obvezom povrata vrijednosnog papira danog u kolateral.</p> <p>U skladu sa statističkim standardima smatra se da vrijednosni papiri dani kao kolateral pri ugovaranju reverzibilnih transakcija nisu promijenili ekonomsko vlasništvo budući da je davatelj kolaterala i nadalje korisnik prinosa od instrumenta osiguranja te je podložan rizicima ili koristima bilo kakve promjene cijene vrijednosnog papira.</p> <p>U ovoj stavci ne izvještavaju se vrijednosni papiri uključeni u skup prihvatljive imovine kod HNB-a zasnovanim na financijskom osiguranju u obliku posebnoga založnog prava u korist HNB-a u skladu s Okvirnim ugovorima za kreditne operacije koji su stupili na snagu 1. siječnja 2023. ili nakon tog datuma (za razliku od ugovora sklopljenih prije tog datuma koji su podrazumijevali prijenos vrijednosnica na računu imatelja HNB-a kod SKDD-a).</p>

1.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Glede instrumenta *D0017 Količina vrijednosnog papira* koji je izvještajna institucija dala kao kolateral pri ugovaranju reverzibilnih transakcija, traži se dodatno pojašnjenje o tome očekuje li se od izvještajnih institucija da za instrument D0017 dostave podatak o stvarnoj/fizičkoj količini dužničkih vrijednosnih papira koji je izvještajna institucija dala kao kolateral ili podatak o nominalnoj vrijednosti dužničkoga vrijednosnog papira u originalnoj valuti izdanja vrijednosnog papira, kako to za vrstu iznosa 63 propisuje trenutačno važeća Odluka o statističkom i nadzornom izvješćivanju.

Izvještajna institucija navodi kako je Prilogom 1. Pojašnjenja uz izvještajne slogove trenutačno važeće Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju (neslužbeni pročišćeni tekst) u točki 242. alineji 3 podalineji 3.3. za količinu dužničkih vrijednosnih papira koja se izvješćuje s vrstom iznosa 63 propisano sljedeće: "Količina dužničkih vrijednosnih papira iskazuje se kao nominalna vrijednost dužničkoga vrijednosnog papira u originalnoj valuti izdanja vrijednosnog papira".

Ako se od izvještajnih institucija očekuje da dostave fizičku količinu vrijednosnih papira danih u zalog, traži se potvrda razumijevanja na hipotetskom primjeru, u kojem izvještajna institucija kao kolateral po primljenom repo kreditu daje dužnički vrijednosni papir čiji je nominalni iznos 15.000.000,00 EUR, a kod kojeg minimalna jedinica upisa odnosno minimalna jedinica namire/trgovanja (engl. *trading lot*) iznosi 100.000,00, a koji se tumači na način da jedna obveznica ima nominalni iznos od 100.000,00 EUR.

U ovom hipotetskom primjeru izvještajna bi institucija u sklopu instrumenta D0017 i s vrstom iznosa 63 izvjestila vrijednost 150 koja se dobije dijeljenjem nominalnog iznosa dužničkoga vrijednosnog papira danog u zalog s minimalnom jedinicom namire, tj. $15.000.000,00 : 100.000,00 = 150$.

1.c. Očitovanje

Budući da se u bazi vrijednosnih papira HNB-a ne vodi računa o iznosima *trading lota*, tj. minimalne jedinice namire, a koja na tržištu varira od izdanja do izdanja (1.000, 10.000, 1.000.000 ili slično), u izvještavanju je potrebno navesti količinu, tj. nominalno stanje bez dijeljenja s iznosom *trading lota*.

Dakle, u navedenom bi primjeru izvještajna institucija u sklopu instrumenta D0017 i s Vrstom iznosa 63 ispravno trebala izvjestiti nominalni iznos od 15.000.000,00 (dakle bez dijeljenja s minimalnom jedinicom namire).

2. Članak 13.

2.a. Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu

Dodaju se redci od 257. do 271., koji glase:

Red. br.	Kontrola	Šifra pogreške	Primjena od izvještajnog datuma	Primjena do izvještajnog datuma
257.	Ako je Instrument = "A0206" ili "A0251", tada je Oznaka komitenta <> "OB" ili "FZ". Ako je Instrument = "A0206" ili "A0251", tada je Komitent MBR <> 03269817.	457	31. 1. 2026.	
258.	Ako je Razred iznosa kredita = "2", Iznos (polje 28) > 250.000,00 EUR. Ako je Razred iznosa kredita = "3", Iznos (polje 28) > 1.000.000,00 EUR.	606 (W)	31. 1. 2026.	
259.	Ako Instrument nije "D0103" ni "D0104" i ako vrsta iznosa <> (1, 5, 6, 10, 13, 14, 15, 18, 24, 26, 28, 30, 42, 43, 44, 45, 50, 51, 52, 53, 55, 57, 58, 59, 61, 62, 67, 68, 70, 71 ili 72), tada je iznos > = 0.	494	31. 1. 2026.	
260.	Ako je Instrument = D0024, tada je Iznos (polje 28) < = Iznos (polje 28) iz izvješća AA za Instrument = A0220 prema sljedećoj formuli: D0024 < = A0220 sum 18 < = sum (1 + 2 + 12) (Vrsta iznosa) za istu kombinaciju obilježja (zajedničkim obilježjima).	560 (W)	31. 1. 2026.	
261.	Ako je Instrument = D0025, tada je Iznos (polje 28) < = Iznos (polje 28) iz izvješća AA za Instrument = P0201 prema sljedećoj formuli: D0025 < = P0201 18 < = 1 (Vrsta iznosa), za istu kombinaciju obilježja (zajedničkim obilježjima).	561 (W)	31. 1. 2026.	
262.	Za instrumente A* koji se dostavljaju u izvješću AB vrijedi pravilo: ako u izvješću AB & Datum stanja = t postoji Vrsta iznosa = 13, u izvješću AA & Datum stanja = t-1 mora postojati ista kombinacija obilježja (prema pravilima izvješća AB) s Vrstom iznosa = 1, 2, 7, 8, 10 i/ili 12.	562 (W)	31. 1. 2026.	
263.	Za instrumente A* koji se dostavljaju u izvješću AB vrijedi pravilo: ako u izvješću AB & Datum stanja = t postoji Vrsta iznosa = 14, u izvješću AA & Datum stanja = t-1 mora postojati ista kombinacija obilježja (prema pravilima izvješća AB) s Vrstom iznosa = 3 i/ili 4.	563 (W)	31. 1. 2026.	

264.	Za instrumente B* koji se dostavljaju u izvješću IZ vrijedi pravilo: ako postoji Instrument = B0000, mora postojati i barem jedan od Instrumenata = B0001 do B0012 s istom kombinacijom obilježja i obratno.	564 (W)	31. 1. 2026.	
265.	Za instrumente B0000 i B0003 koji se dostavljaju u izvješću IZ vrijedi pravilo: ako je Instrument = B0000 i Vrsta iznosa = 20, tada je Iznos (polje 28) \leq Iznos (polje 28) za Instrument = B0003 i Vrsta iznosa = 22 s istom kombinacijom obilježja, a prema sljedećim formulama: sum B0000 \leq sum B0003 sum 20 \leq sum 22.	565 (W)	31. 1. 2026.	
266.	Ako postoji Instrument = B0000 u izvješću IZ, mora postojati i barem jedan od Instrumenata = A0207 do A0230, A0232, A0233, A0305, A0306, A0701, I0104, I0105 i/ili I0106 u izvješću AA s istom kombinacijom obilježja (prema pravilima izvješća IZ).	566 (W)	31. 1. 2026.	
267.	Ako je Oznaka retka = "IZ" i Instrument = B0000 i Vrsta iznosa = 20, tada je Iznos (polje 28) \leq Iznos (polje 28) iz izvješća AA prema sljedećim formulama (s istom kombinacijom obilježja prema pravilima izvješća IZ): sum B0000 \leq sum (A0207 do A0230, A0232, A0233, A0305, A0306, A0701, I0104, I0105, I0106) sum 20 \leq sum (1 + 2 - 7 + 8 + 10 + 12) (Vrsta iznosa).	567 (W)	31. 1. 2026.	
268.	Ako je Oznaka retka = "OI" i Instrument = D0020, tada je Iznos (polje 28) $>$ Iznos (polje 28) za Instrument = D0021 s istom kombinacijom obilježja, a prema sljedećim formulama: D0020 $>$ D0021 sum 1 $>$ sum 1 (Vrsta iznosa).	568(W)	31. 1. 2026.	
269.	Ako je Oznaka retka = "OI" i Instrument = D0020 ili D0021, tada za istu kombinaciju obilježja vrijedi sljedeća formula: $0,7 \leq D0020 / (D0020 + D0021) \leq 0,9$ $0,7 \leq \text{sum 1} / \text{sum 1} \leq 0,9$ (Vrsta iznosa).	569(W)	31. 1. 2026.	
270.	Ako je Oznaka retka = "AM", "AK", "RA" ili "AU", tada je Datum stanja = 31. 3., 30. 6., 30. 9. ili 31. 12.	16	31. 1. 2026.	
271.	Ako je (Vrsta iznosa = 1 i Instrument nije "P1108", "P1109", "P1110", "P1111", "P1113", "P1115", "P1116", "P1129", "D0014", "D0016", "D0103" ili "D0104"), tada je Iznos $> = 0$. Ako je Vrsta iznosa = 10 i ako Instrument nije "A0507" ili "P0708", tada je Iznos $> = 0$. Ako je Oznaka izvješća "RA" i ako je Vrsta iznosa = 51 i ako Instrument nije "A05*" ili "P07*", tada je Iznos $> = 0$. Ako je Oznaka izvješća "RA" i ako je Vrsta iznosa = 53 i ako Instrument nije "A05*" ili "P07*", tada je Iznos $> = 0$. Ako je Oznaka izvješća "CV" i ako je Vrsta iznosa = 51, tada je Iznos $> = 0$.	493	31. 1. 2026.	

2.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Izvještajna institucija zatražila je provjeru kontrola 565 (W) i 567 (W) za IZ slog jer očekuje da bi mogla zaprimiti puno pogrešaka (*warninga*) zbog specifičnosti u svojim podacima.

Primjerice, kod kontrole 565(W), instrument B0003, koji se odnosi na garancije i jamstva kao kolaterale, nikad nije veći od bruto izloženosti – instrument B0000 budući da garancije i jamstva HBOR-a i HAMAG-a prema sporazumu nikad ne pokrivaju 100% izloženosti.

Drugi primjer jesu police osiguranja kod velikih izloženosti. Primjerice, ugovoren je iznos kredita fizičkoj osobi od 35.000,00 eura, polica osiguranja uzeta je u zalog na iznos od 28.000,00 (80%) i stanje kredita na dan 30. rujna 2025. jest 31.068,92. Ta bruto izloženost dostavljena je u IZ slogu samo zbog

zadovoljenog uvjeta da davatelj zaštite (osiguravajuća kuća) pokriva ukupan iznos svih izloženosti pokrivenih kolateralom ili nematerijalnom kreditnom zaštitom u iznosu koji prelazi 10% priznatoga kapitala kreditne institucije. Dakle, uvijek su bruto izloženosti veće od primljene zaštite (police osiguranja), pa tako nikad nećemo zadovoljiti kontrolu 567 (W).

2.c. Očitovanje

Komentar vezan uz kontrolu 565(W), redak 265., uvažava se tako što će se kontrola provoditi samo za slučajeve kada je davatelj zaštite Ministarstvo financija. Nova kontrola 565(W) glasi će:

"Ako je u izvješću IZ davatelj zaštite ili fiducijarni dioničar = 18683136487, tada za instrumente B0000 i B0003 vrijedi pravilo: ako je Instrument = B0000 i Vrsta iznosa = 20, tada je Iznos (polje 28) <= Iznos (polje 28) za Instrument = B0003 i Vrsta iznosa = 22 s istom kombinacijom obilježja, a prema sljedećim formulama:

sum B0000 <= sum B0003

sum 20 <= sum 22."

Pritom skrećemo pozornost na pravilno izvješćivanje OIB-a u IZ slogu, pri čemu je potrebno primjenjivati pravila definirana za popunjavanje alfanumeričkih polja, što znači popunjavanje praznim mjestima do duljine obilježja umjesto korištenja vodećih nula.

Što se tiče kontrole 567 (W), ona se odnosi na usporedbu bruto izloženosti prijavljene u IZ slogu s bruto izloženosti prijavljene u AA slogu, a ne na usporedbu bruto izloženosti i primljene zaštite tako da se ova kontrola neće aktivirati u gornjim primjerima.

3. Članak 14.

3.a. Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu

Obveznici izvješćivanja dužni su prva izvješća u skladu s ovom Odlukom dostaviti sa stanjem na dan 31. siječnja 2026.

3.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Izveštajna institucija predlaže izmjenu članka 14. tako da su obveznici izvješćivanja dužni prva izvješća u skladu s ovom Odlukom dostaviti sa stanjem na dan 30. lipnja 2026.

3.c. Očitovanje

Prijedlog za odgodu prvoga izvještajnog razdoblja djelomično se prihvaća. U konačnom tekstu Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju članak 14. mijenja se tako da glasi:

"Obveznici izvješćivanja dužni su prva izvješća u skladu s ovom Odlukom dostaviti sa stanjem na dan 30. travnja 2026."