

HRVATSKA NARODNA BANKA

1900

Na temelju članka 162. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama (»Narodne novine«, br. 159/2013., 19/2015. i 102/2015.), članka 394. Uredbe (EU) br. 575/2013 i članka 43. stavka 2. točke 9. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (»Narodne novine«, br. 75/2008. i 54/2013.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU

O IZMJENAMA I DOPUNAMA ODLUKE O STATISTIČKOM I BONITETNOM IZVJEŠĆIVANJU

Članak 1.

U Uputi za statističko i bonitetno izvješćivanje (u nastavku teksta: 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;«

Članak 2.

U dijelu Upute 6.2.2. Skupina obilježja B, u obilježju 13. »Instrument«, u dijelu »Stavke aktive«, iza instrumenta »A0239 Pokazatelj kreditiranja 4« dodaju se sljedeće stavke:

A0240	Pokazatelj kreditiranja 5
	U ovaj instrument uključuju se krediti s izvornim dospeljećem duljim od jedne godine i promjenjivom kamatnom stopom. Ova stavka prikazuje se samo u izvješću "KS".
A0241	Pokazatelj kreditiranja 6
	U ovaj instrument uključuju se krediti s preostalim dospeljećem do (uključujući) jedne godine i promjenjivom kamatnom stopom. Ova stavka prikazuje se samo u izvješću "KS".
A0242	Pokazatelj kreditiranja 7
	U ovaj instrument uključuju se krediti s preostalim dospeljećem duljim od jedne do (uključujući) pet godina i promjenjivom kamatnom stopom. Ova stavka prikazuje se samo u izvješću "KS".
A0243	Pokazatelj kreditiranja 8
	U ovaj instrument uključuju se krediti s preostalim dospeljećem duljim od pet godina i promjenjivom kamatnom stopom. Ova stavka prikazuje se samo u izvješću "KS".

Opis instrumenta »A0305 Faktoring« mijenja se i glasi:

A0305	Faktoring
	Faktoring je specifičan oblik financiranja pri kojem izvještajna institucija otkupljuje uz diskont klijentova potraživanja od kupaca proizašla s osnove isporuke robe ili pruženih usluga. S obzirom na značajke te vrste posla, neovisno o tome je li riječ o regresnom faktoringu (u kojem dobavljač jamči za obvezu kupca) ili o bezregresnom faktoringu (u kojem cjelokupni rizik naplate snosi izvještajna institucija, a dobavljač ne odgovara za naplativost predmeta faktoringa), kao protustranka navodi se kupac (dužnik predmeta faktoringa).

Zadnja rečenica u opisu instrumenta »D0020 Nadnice i plaće« mijenja se i glasi:

»Ova je stavka podskup zbroja instrumenata »R1035« i »R1037«.«

Zadnja rečenica u opisu instrumenta »D0021 Troškovi socijalnog osiguranja« mijenja se i glasi:

»Ova je stavka podskup zbroja instrumenata »R1035« i »R1037«.«

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. kolovoza 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. kolovoza 2017.;«

Članak 4.

U dijelu Upute 6.2.2. Skupina obilježja B, obilježje 36. »Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope«, mijenjaju se točke 210f., 210i. i 210o. te glase:

»210f. Ovo obilježje omogućuje razvrstavanje kredita prema razdoblju početnog fiksiranja kamatne stope.«

»210i. Ovo obilježje popunjava se za novoodobrene kredite koji su ugovoreni u izvještajnom mjesecu te za stanja kredita na kraju izvještajnog razdoblja. Definicija novih poslova dana je u Prilogu 15. Izvješće o kamatnim stopama. Za novoodobrene kredite ovo obilježje odnosi se na ugovoreno razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope. Za stanja kredita ovo obilježje odnosi se na preostalo razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope (prikazuje se preostali broj mjeseci od izvještajnog razdoblja do isteka razdoblja početnog fiksiranja kamatne stope).«

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

1. Modalitet »F1000« – [0]; popunjava se za novoodobrene kredite i stanja kredita s promjenjivim kamatnim stopama i administrativnim promjenjivim kamatnim stopama;

2. Modalitet »F1001« – (0, 3]; popunjava se za novoodobrene kredite s ugovorenim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope do (uključujući) tri mjeseca te za stanja kredita s preostalim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope do (uključujući) tri mjeseca;

3. Modalitet »F1002« – (3, 12]; popunjava se za novoodobrene kredite s ugovorenim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope od tri mjeseca (nije uključeno kao donja granica) do (uključujući) 12 mjeseci te za stanja kredita s preostalim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope od tri mjeseca (nije uključeno kao donja granica) do (uključujući) 12 mjeseci;

4. Modalitet »F1003« – (12, 36]; popunjava se za novoodobrene kredite s ugovorenim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope od 12 mjeseci (nije uključeno kao donja granica) do (uključujući) 36 mjeseci te za stanja kredita s preostalim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope od 12 mjeseci (nije uključeno kao donja granica) do (uključujući) 36 mjeseci;

5. Modalitet »F1004« – (36, 60]; popunjava se za novoodobrene kredite s ugovorenim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope od 36 mjeseci (nije uključeno kao donja granica) do (uključujući) 60 mjeseci te za stanja kredita s preostalim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope od 36 mjeseci (nije uključeno kao donja granica) do (uključujući) 60 mjeseci;

6. Modalitet »F1005« – (60, 120]; popunjava se za novoodobrene kredite s ugovorenim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope od 60 mjeseci (nije uključeno kao donja granica) do (uključujući) 120 mjeseci te za stanja kredita s preostalim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope od 60 mjeseci (nije uključeno kao donja granica) do (uključujući) 120 mjeseci;

7. Modalitet »F1006« – (120, ...); popunjava se za novoodobrene kredite s ugovorenim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope duljim od 120 mjeseci (nije uključeno kao donja granica) te za stanja kredita s preostalim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope duljim od 120 mjeseci (nije uključeno kao donja granica);

8. Modalitet »F1007« – popunjava se za novoodobrene kredite i stanja kredita s fiksnom kamatnom stopom;

9. Modalitet »FXXXX« – nije primjenjivo; popunjava se za stanja kredita do (uključujući) izvještajnog razdoblja 30. rujna 2017.«

Primjer

Red. br.	Novi poslovi	Stanja	Komentar
1.	F1002	F1002 (t1 do t9) F1001 (t10 do t12) F1000 (t13 i veće)	Odobren je stambeni kredit s izvornim dospijecem od 20 godina i početnim razdobljem fiksiranja kamatne stope od jedne godine (kamatna stopa iznosi 7% godišnje), nakon čega se primjenjuje promjenjiva kamatna stopa.
2.	F1000	F1000 (za sve t)	Odobren je investicijski kredit na 10 godina s promjenjivom kamatnom stopom koja je vezana uz EURIBOR plus fiksna marža od dva postotna boda. Nije ugovoreno početno razdoblje fiksiranja kamatne stope.

3.	F1003	F1003 (t1 do t24) F1002 (t25 do t 33) F1001 (t34 do t 36) F1000 (t37 i veće)	Odobren je kredit na 10 godina kod kojeg je kamatna stopa prvih godinu dana fiksirana na 5% godišnje, a sljedeće dvije na 6% godišnje, nakon čega se mijenja u promjenjivu kamatnu stopu vezanu uz LIBOR na EUR. Početno razdoblje fiksiranja obuhvaća ukupno razdoblje za koje su unaprijed poznate vrijednosti kamatne stope, u ovom slučaju tri godine.
4.	F1007	F1007 (za sve t)	Odobren je kredit na 5 godina s tri razdoblja fiksiranja kamatne stope. U prvoj godini kamatna stopa iznosi 5% godišnje, u drugoj 6% godišnje i u posljednje tri godine 7% godišnje. Početno razdoblje fiksiranja obuhvaća ukupno razdoblje za koje su unaprijed poznate vrijednosti kamatne stope, u ovom slučaju cijelo izvorno dospijeće kredita.
5.	F1007	F1007 (za sve t)	Odobren je kredit na 10 godina s fiksnom kamatnom stopom od 9% godišnje za cijelo izvorno dospijeće kredita.
6.	F1000	F1000 (za sve t)	Odobren je kredit na 10 godina s administrativno promjenjivom kamatnom stopom od 11% godišnje za cijelo izvorno dospijeće kredita.

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 hrvatskoga bankarskog sektora s obzirom na određeno proteklo razdoblje, 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 (engl. 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., 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 cijeloga 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 jednog mjeseca (nije uključen kao gornja granica); primjerice, ako je ugovoren kredit uz jednotjedni EURIBOR, upisuje se modalitet »000«;
2. Modalitet »001« – ročnost je jedan mjesec;
3. Modalitet »002« i veći – ročnost duža od jednog 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 zbog 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 zbog promjene razine referentne kamatne stope.

210as. Vrijednost ovog obilježja izražava se u mjesecima.

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

1. Modalitet »00« – učestalost promjene do jednog mjeseca (nije uključen kao gornja granica);

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

Članak 6.

U dijelu Upute 6.2.3. Skupina obilježja C, 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 količinu 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 dužničke vrijednosne papire koji su izdani u kunama s valutnom klauzulom količina dužničkih vrijednosnih papira iskazuje se u valuti indeksacije. Iznimno, za dužničke vrijednosne papire koji su izdani u kunama i indeksirani uz tečaj strane valute količina se iskazuje u kunama.«

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 7.

U Prilogu 1. Pojašnjenja uz izvještajne slogove, iza točke 253b. dodaje se točka 253c. i glasi:

»253c. Kod izvješća »AA« i »OI« potrebno je voditi računa o sljedećem:

1. Količina dužničkih vrijednosnih papira ne mijenja se u kontekstu amortizacije vrijednosnog papira, odnosno količina ulaganja ne mijenja se ako je nominalna i tržišna vrijednost ulaganja smanjena zbog otplate dijela glavnice dužničkoga vrijednosnog papira.

2. Količina dužničkih vrijednosnih papira mijenja se u slučaju kupovanja ili prodaja dužničkih vrijednosnih papira.«

Članak 8.

U Prilogu 6. mijenjaju se redci od 11 do 14, od 46 do 49, 52, 53, 68, 97, 105, 106, 141, od 399 do 424, od 426 do 429 i 451 te glase: