

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
Dopunska izvješća	15.9.2008	<p>Budući da će POB obrazac - Izvješće prema osobama u posebnom odnosu s bankom i dalje biti izvještaj kojeg će banke dostavljati tj. to izvješće neće biti uključeno u osnovni i dopunski izvještajni slog, postavljaju se neka pitanja u kategoriji iskazivanja izloženosti i njihove kontrole s osnovnim slogom.</p> <p>Neki od instrumenata osnovnog sloga npr. A0603 Potraživanje s osnove naknada, kao i A9999 Ostala aktiva se sukladno Prilogu 9- Popis instrumenata kod kojih je izvještajna institucija protustranka iskazuju se na način da je na tim instrumentima iskazan MB banke kao protustranke, a ne MB klijenta prema kojem Banka ima stvarno potraživanje (za naknadu, za opomenu, za sudsku taksu).</p> <p>Pitanje je da li će POB obrazac u potpunosti zadržati postojeći način izvještavanja tj. sve vrste izloženosti i odbitne stavke prema klijentu ili se pod izloženosti i odbitnom stavkom smatra ono što je navedeno u osnovom slogu po instrumentima koji nisu iskazani ili vezani uz MB banke?</p>	<p>Obzirom da je u tijeku izrada podzakonskog akta kojim se treba detaljno definirati što sve ulazi u izračun izloženosti prema klijentu, zasad bankama nije predstavljen dodatni slog ili način kojim bi se prikupljala ta vrsta podatka.</p> <p>Naime, polazimo od toga da će izloženost uvijek obuhvaćati sve bilančne i izvanbilančne stavke, pa ćemo sukladno tome odrediti potrebu definiranja skupljanja navedenog podatka u okviru novog izvješćivanja (dodatni slog ili prijava MB samo za klijente koji ulaze u obuhvat velikih izloženosti odnosno budućeg ID obrasca) kada se dovrše navedeni podzakonski akti. O tome će biti riječi na našoj sljedećoj radionici.</p>	
Instrument	28.8.2008	<p>Molimo Vaše mišljenje u koji instrument (u novom sustavu izvješćivanja) bi bilo adekvatno rasporediti obvezu prema DAB – u s osnove premije na štedne uloge,</p>	<p>Kod iskazivanja obveza prema DAB-u s osnove premije na štedne uloge u okviru novog izvješćivanja treba koristiti instrument P9999 Ostala pasiva.</p>	

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		odnosno ono što knjižimo na kontu 2221 ?		
Instrument	28.8.2008	<p>Prilikom ponovnog čitanja svih pitanja i odgovora naišli smo na vaš odgovor od 28.2.2008. u kojem se kaže:</p> <p>“U instrument A0603 Potraživanja po naknadama i P0602 Obveze po naknadama prikazuju se sve naknade bez obzira jesu li proizašle iz kreditnog odnosa ili po nekoj drugoj osnovi....”</p> <p>Molimo vas za pojašnjenje kako tretirati Potraživanja po naknadama po odobrenim kreditima koje imaju kamatni karakter i prema Kontnom planu se evidentiraju u sklopu Potraživanja po kamatama. Inače se takve naknade uključuju i u izračun efektivne kamatne stope.</p> <p>Postoji mogućnost da ovakve naknade iskazujemo:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. kao i kamate kao vrstu iznosa uz glavniciu plasmana ili 2. u sklopu instrumenata A0603 i P0602 kao Potraživanja i Obveze po naknadama. 	<p>Ispravno je naknade koje se uključuju u izračun efektivne kamatne stope i predstavljaju kamatni prihod prikazivati kao vrstu iznosa potraživanje po kamatama uz određenu vrstu plasmana.</p>	
Instrument	15.9.2008	<p>Banka ima trezorske zapise Republike Njemačke i drži ih u portfelju raspoloživom za prodaju. Sukladno Uputi na strani 12, Banka je za spomenuti zapis, za identifikaciju protustranke navela pod obilježje MB: ND00000000; pod obilježje oznaka države: DE, a pod obilježje sektor nerezidenta 1311-središnja država. Da li smo postupili ispravno?</p>	<p>Ispravno ste opisali instrument.</p>	

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
ISIN	28.8.2008	Banka raspolaže ISIN-ima za otvorene investicijske fondove. Molimo pojašnjenje Upute u vezi upotrebe ovih ISIN-a.	<p>Paragraf 100. Upute definira da se za određene instrumente u polju ISIN moraju koristiti posebne identifikacijske oznake. Između ostalih, navedeni su i otvoreni inv. fondovi kojima je pridružena oznaka **OFOND00000 što bi u vašem slučaju značilo da za sve fondove koristite vrijednost "HROFOND00000". Ova kontrola dodatno je definirana u Prilogu 6. za instrument A0403. Napominjemo da je razlikovanje udjela po fondovima u ovom slučaju osigurano poljem "P matični broj" u koji upisujete matične brojeve fondova iz Priloga 12. Upute.</p> <p>Stoga, iako u vašem slučaju raspolazete ISIN ima otvorenih fondova, morat ćete koristiti gore navedenu oznaku.</p>	
ISIN	11.9.2008	<p>S svezi novog statističkog i bonitetnog izvješćivanja u nastavku navodimo pitanje glede prikazivanja ISIN broja devizne obveznice Republike Hrvatske s dospijecom 2011. godine.</p> <p>U Uputi za statističko i bonitetno izvješće i Uputi za izradu i dostavljanje statističkog i bonitetnog izvješća navodite kako "podatak o ISIN-u ima ugrađenu kontrolu na prva dva znaka, koji moraju sadržavati dvoslovnu oznaku države sjedišta". Spomenuta obveznica ima ISIN broj koji glasi XS0126121507 čija prva dva znaka nisu dvoslovna oznaka države. Stoga nas zanima da li će nam podatak u takvom obliku prolaziti propisanu kontrolu; ako ne kako ga prikazati?</p>	<p>Novi, dopunjeni tekst kontrole glasit će:</p> <p>"Polje 15 (ISIN) nije obvezno popuniti jer se popunjava samo za određene instrumente, a prema Prilogu 6. Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje. Ako nije prazan (blank), podatak o ISIN-u ima ugrađenu kontrolu na prva dva znaka isključivo za slučajeve opisane paragrafom 100. Upute."</p> <p>Pojašnjenje: Ovo se referencira na ISIN koji završava sa 'OFOND00000', 'OMJEN00000', 'OCERT00000' ili 'OOSTA00000', u kojem slučaju prva dva znaka moraju sadržavati dvoslovnu oznaku države izdavatelja instrumenta ili oznaku međunarodne institucije.</p> <p>Ovakva kontrola je već ugrađena u program, dakle navedena obveznica biti će prihvaćena kao ispravna.</p>	
Izvorno dospijeće	15.9.2008	Molimo vas za dodatno pojašnjenje modaliteta IZVORNA ROČNOST kod npr. FWD ugovora.	Izvornom ročnošću kod forward ugovora se obično naziva ugovorena ročnost koja je u opisanom primjeru nedvojbeno ona određena ugovorom tj. 3 mjeseca.	

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>Primjer: Dogovoren je 8/09/2008 tromjesečni valutni FWD ugovor kupnje 1.000.000 EUR za 7.200.000 HRK. Banka knjiži u svojim knjigama ovu transakciju na datum ugovaranja tj. trgovanja (trade date), odnosno na 8/09/2008. Value date, odnosno datum "stupanja na snagu" je za dva radnja dana tj. 10/09/2008. Dospijeće ugovora je 10/12/2008 tj 3 mjeseca od datuma valute ugovora. Naše pitanje je je li u ovom slučaju izvorna ročnost 3 mjeseca ili 4 mjeseca (3 mjeseca i 2 dana).</p>		
Odluka	28.8.2008	<p>U Uputi za statističko i bonitetno izvješćivanje u točki 176 stoji da će sam postupak ispravljanja slogova biti propisan posebnom uputom. Kako istu nismo primijetili na webu HNB, molimo informaciju da li je ta uputa donesena.</p>	<p>Da, u Uputi za izradu i dostavljanje datoteke statističkog i bonitetnog izvješća koja se nalazi na http://www.hnb.hr/propisi/izvjestaji-eu/h-uputa-izrada-datoteke-statistickog-bonitetnog-izvjesca.pdf, pogledajte dio 3.5</p>	
P matični broj	11.9.2008	<p>S svezi novog statističkog i bonitetnog izvješćivanja, a glede prikazivanja preuzete imovine, otvorilo nam se pitanje koje navodimo u nastavku. Naime, u objavljenim pitanjima i odgovorima od 8. srpnja 2008. navodite kako "Kod instrumenta A0801 preuzeta imovina banka za protustranku upisuje od koga je imovina preuzeta. Kao protustranku treba navesti dužnika, odnosno</p>	<p>Za instrument A0801 kao protustranku potrebno je navesti kreditnog dužnika.</p>	

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>korisnika kredita." Međutim, imamo slučaj kod kojeg protustranka od koje je imovina preuzeta nije istodobno dužnik odnosno korisnik kredita. Stoga je naše pitanje, koga u tom slučaju prikazati kao protustranku kod ovog instrumenta, da li vlasnika nekretnine ili kreditnog dužnika?</p>		
P matični broj	17.9.2008	<p>Dostavili smo datoteku za izvještajni datum 31.07.08. i u popisu grešaka između ostalih ima tri kriva matična broja. Uvidom u dokumentaciju dostavljenu od klijenata uočeno je da su to matični brojevi dostavljeni od Državnog zavoda za statistiku. Jedan se odnosi na pravnu osobu (obavijest o razvrstavanju poslovnog subjekta Državnog zavoda za statistiku od 04. srpnja 2008), druga dva na predstavnike nacionalnih manjina (odluka Državnog zavoda za statistiku od 20. kolovoza 2003.). Molim Vas za pojašnjenje prikaza tih matičnih brojeva u izvješću.</p>	<p>U trenutnu dostavljanja izvješća baza RPS-a nije bila ažurirana i nije obuhvatila spomenuti matični broj, što je u međuvremenu ispravljeno. Ostali matični brojevi nisu u Registru poslovnih subjekata koji primamo od DZS, pa predlažemo da ih svrstate u fizičke osobe, osim ako nemate dodatnih podataka u vezi tih klijenata.</p>	
P matični broj	22.9.2008	<p>Kod slanja izvješća sa 31.07.2008. dobili smo greške tipa 105 neispravan matični broj komitenta. Radi se o tome da smo podatke dobili iz SDA a ti matični brojevi se odnose na tvrtke kojih nema u registru. Molimo Vas uputu što u tim slučajevima.</p>	<p>Prilikom izvješćivanja u novom MOSTv2 sustavu, obvezni ste identificirati klijenta pri čemu se očekuje da će matični brojevi rezidentnih pravnih osoba odgovarati registru poslovnih jedinica DZS-a u kojem se nalaze sve aktivne pravne osobe. U slučaju kada koristite nepostojeći matični broj (primjerice, klijent koji više ne postoji, ali ga još uvijek vodite u svojim knjigama) sustav HNB-a šalje poruku o pogrešci tipa 105.</p> <p>Dodatno, molimo vas da ne dostavljate podatke o stanjima s vrijednošću nula: situacija u kojoj je primjerice klijent u</p>	

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
			<p>toku izvještajnog mjeseca otplatio kredit podrazumijeva da o dotičnom kreditu ne treba dostaviti stanje nula (podsjećamo, kada proširimo izvještajni zahtjev na promjene, o čemu smo govorili na zadnjoj održanoj radionici, imat ćete mogućnost prikazati određene razloge prestanka postojanja ili promjene stanja obveze/potraživanja).</p>	
Poruka HNB	22.9.2008	<p>Možemo li dobiti primjer povratnog sloga s greškom (da li je to samo redni broj sloga i šifra greške, ili se dobiva kompletni slog....)? Na koji način će nam se isporučivati povratni slogovi prvih nekoliko mjeseci, isto na CD-u?</p>	<p>Sufiks uz matični broj u nazivu je broj obrade kod nas, zbog lakšeg lociranja datoteke zbog analize i sličnih potreba. Struktura datoteke grešaka je takva da imate početak sloga do rednog broja retka u datumu/oznaci, a u nastavku niz šifara grešaka odvojenih delimiterom.</p> <p>U završnoj fazi je izgradnja okoline za automatski prihvrat ulaznih podataka i preuzimanje povratnih informacija (web je u funkciji, SWIFT u testu). Za sada ostajemo na CD-u.</p>	
Poruka HNB	22.8.2008	<p>Imamo pitanje u vezi preuzimanja datoteka sa greškama.</p> <p>Shvatili sam da postoje tri vrste datoteke, ali bismo trebali malo detaljnije objašnjenje svake od tih datoteka. Dodatno, trebali bi opis formata datoteke kako bi se mogla napraviti aplikativno podrška za čitanje tih podataka.</p>	<p>1. Format datoteke s formalnim greškama je isti kao ulazni slog, tj. to je onaj dio ulazne datoteke koji nije prošao formalnu provjeru (BAD).</p> <p>3. Pregled grešaka je formata izvještajnog sloga napomene (dakle 'ključ prepoznavanja': oznaka retka, datum stanja, oznaka izvještaja i redni broj retka u datumu) s nizom šifara i tipa grešaka odvojenih separatorima (npr. #305E#315W#) u polju 5 - Napomena (ERR).</p> <p>2. Slogovi koji imaju samo greške tipa warning (W) prihvaćeni su kao ispravni, ali se prema njima kreira datoteka sa slogovima 'storno' čiji sadržaj je kao ulazni slog sa separatorima (#) polja, u polju 8 piše 'S' i na kraju sloga je šifra greške (STR).</p> <p>Ukratko, u STR datoteci trebate izbrisati greške na kraju sloga i promijeniti predznak (tako imate gotov S slog). Slog popravka P možete kreirati iz S, ali sa ispravnim podacima.</p>	

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
Poruka HNB	2.9.2008	<p>S popisa ovih grešaka ostaje nam neriješena greška za slijedeći slučaj; klijent je iz EU, banka (sektor 1220 zar ne?), ali isti nije na popisu 4-2 i ne može imati oznaku komitenta MF.</p> <p>Što trebamo definirati kao oznaku komitenta i koji sektor za takve komitente?</p>	<p>Pretpostavljamo da je vaš problem rezultat jednog ili oba od sljedećih slučajeva:</p> <p>1. na našoj web stranici, dio pitanja i odgovora (verzija od 8.7.2008, http://www.hnb.hr/propisi/izvjestaji-eu/h-pitanja-odgovori-4-7-2008.pdf, stranica 57) imate tumačenje HNB u slučaju kada izvještajna banka ima poslovni odnos s bankom izu EU za koju smatra da nije na popisu ECB-a pa vas molimo da pogledate taj odgovor.</p> <p>2. alternativno, može se dogoditi da klijent (protustranka) prestane postojati u toku izvještajnog razdoblja. Nažalost, ovakve slučajeve ne možemo rješavati sustavno jer nemamo evidenciju aktivnih rezidenata pravnih osoba sa sjedištem u EU pa jedino možemo zatražiti izvještajne banke da ažuriraju svoje evidencije (imali smo slučaj jedne banke i protustranke koje je prestala postojati sredinom lipnja - jedino što smo mogli napraviti je zatražiti ažuriranje evidencije klijenata).</p>	
Veza izvještajne institucije i protustranke	28.8.2008	<p>S obzirom na kontradiktorna tumačenja točke 86. Upute za statističko i bonitetno izvješće molimo Vas potvrditi ispravnosti odnosa pomoću kojih se formira izvještajno obilježje.</p>	<p>Prilikom definiranja povezanost izvještajne institucije i protustranke potrebno je voditi računa o tome da je obuhvat brojnika i nazivnika isti. Primjerice, udio izvještajne institucije u protustranci definira se redovnim dionicama protustranke koje su u posjedu izvještajne institucije u odnosu na sve dionice s pravom glasa protustranke. Isto tako, posljednjih pet znamenki modaliteta ovog obilježja određuju ulaganja izvještajne institucije u protustranku u odnosu na ukupnu vrijednost prikazanu instrumentima A0401 Dionice – redovne dionice dioničkih društava i A0402 Dionice – povlaštene dionice dioničkih društva što znači da se u brojniku nalaze i povlaštene i redovne dionice.</p>	
Vrsta iznosa	28.8.2008	<p>1. Lijepo Vas molimo pojašnjenje za prikaz kredita uz jednosmjernu valutnu klauzulu.</p>	<p>Ispravno prikazivanje kredita s jednosmjernom valutnom klauzulom je kako slijedi s napomenom da se kao vrsta iznosa kod portfelja KIP i DDD koriste 01, 02, 03, 04, 05,</p>	

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>To su po nama krediti koji imaju ugrađeni derivat i čija je odnosna varijabla tečaj. Vrsta iznosa koja se pridružuje tom instrumentu su: 01, 02, 03,04,05,06,10,11 i 12.</p> <p>Banka ove kredite vodi po ugovorenoj vrijednosti /tečaju na dan puštanja kredita u tečaj na skupinama računa 5 za glavnice i ispravak vrijednosti glavnice i 116 za kamatu. Fer vrijednost se vodi na skupinama računa 5+49 u bilanci=941 u izvanbilančnoj evidenciji za glavnice; 116+49 u bilanci = 941 u izvanbilančnoj evidenciji za kamatu, te 5+49 u bilanci = 941 u izvanbilančnoj evidenciji za ispravak vrijednosti.</p> <p>Banka je kod ovog instrumenta, u podacima vezanim za vrstu iznosa prikazala slijedeće račune; 01 -stanje računa klase 5 - nedospjelo potraživanje, 02 - stanje računa klase 5 dospjelo potraživanje, 03- stanje računa 116 - nedospjelo potraživanje po kamati, 04-stanje računa 116 dospjelo potraživanje po kamati, 05- stanje računa kl. 516...9 ispravka vrijednosti po kreditu, a u koloni 10 /fer vrijednost - stanje računa 49 za glavnice, kamatu i ispravak vrijednosti/. Da li smo postupili ispravno?</p> <p>2. Pod vrstom iznosa 11 - ugrađeni</p>	<p>06, 11 i 12, dok se kod portfelja DRT i FVO koriste vrste iznosa 03, 04, 06, 10, 11 i 12 te kod portfelja RZP 02, 03, 04, 06, 10, 11 i 12.</p> <p>01 - stanje računa klase 516 - nedospjelo potraživanje, 02 - stanje računa klase 516 dospjelo potraživanje, 03 - stanje računa 116 - nedospjelo potraživanje po kamati, 04 - stanje računa 116 dospjelo potraživanje po kamati, 05 - stanje računa kl. 516...9 ispravka vrijednosti po kreditu 06 - stanje računa kl. 116...9 ispravka vrijednosti za potraživanje po kamati</p> <p>10 - fer vrijednost - sukladno točki 162. Upute fer vrijednost kredita s jednosmjernom valutnom klauzulom ne obuhvaća podatke o pripadajućim dospjelim i nedospjelim kamatama te pripadajućim ispravicima vrijednosti; pošto se krediti sukladno postojećim pravilima za kontni plan ne raspoređuju po portfeljima, ne postoji specifičan konto za ovu vrstu iznosa,</p> <p>11 - ugrađeni derivat ugovorena vrijednost je iznos na kontu 9416 - ugovorena vrijednost po ugovorima s jednosmjernom valutnom klauzulom, 12 - ugrađeni derivat fer vrijednost je iznos na kontu 4916 - fer vrijednost derivata po ugovorima s jednosmjernom valutnom klauzulom odnosno 6436 - dobitak / gubitak od ugrađenih derivata.</p> <p>Predložena formula kolona 12 - kolona 11=kolona 10 nije stoga ispravna.</p>	

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>derivat ugovorena vrijednost naveli smo ukupan iznos potraživanja po kreditu uz jvk prema ugovorenom tečaju tj. iznos kredita, kamate i ispravka vrijednosti po kreditu po tečaju na dan puštanja kredita u tečaj /zbir računa 5+116/. Da li je to ispravno?</p> <p>3. Pod vrstom iznosa 12 - ugrađeni derivat fer vrijednost prikazali smo zbir računa 5+116+49= 941 izvanbilančna evidencija? U ovom slučaju kolona 12- kolona 11=kolona 10. Da li smo ispravno postupili?</p>		
Vrsta iznosa	2.9.2008	Imamo vrijednosne papire raspoložive za prodaju instrument A0307 a portfelj RZP (kt 42010), koju oznaku modaliteta "vrsta iznosa" staviti za diskont (kt 420104) jer nije dozvoljen modalitet 07-diskont za portfelj RZP.	<p>Sukladno točki 130. Upute kod opisa portfelja RZP navedeno je da se iznos nominalne vrijednosti, premije i diskonta izvještava uporabom modaliteta "fer vrijednost", znači zbrojeno.</p> <p>Navedeni odgovor možete naći i u dokumentu Pitanja i odgovori u vezi Odluke i Upute o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (4. srpnja 2008.) objavljenoj na našoj web stranici.</p>	
Vrsta iznosa	15.9.2008	Banka je dana 05. lipnja 2008. g., od HNB-e dobila dopis pod Reg.broj: 228-500/08-ST-ŽJ, u kojem se bankama nalaže da sve račune na donositelja i donositelja uz zaporku koji postoje u bilanci banke prenesu na račune koji glase na ime, a ako banka ne raspolaže podacima o osobi koja je otvorila račun, prema dopisu je bila dužna kunske depozite prenijeti na skupine računa unutar knjigovodstvenog računa 249, a	<p>Vaše se pitanje odnosi na račune na donositelja i račune na donositelja uz zaporku. Suština prethodno navedenih računa jest da bilo koja osoba (deponent) može u banku položiti novac i za njega dobiti određenu potvrdu, te da potom bilo koja osoba (donositelj) može s tom potvrdom podignuti novčana sredstva.</p> <p>Pored toga, vaše se pitanje odnosi na one račune kod kojih nije moguće identificirati osobu koja je otvorila račun te koji su posljedično morali biti preknjiženi na konta ostalih nespomenutih obveza.</p>	

Statističko i bonitetno izvješćivanje - pitanja i odgovori - **DODATAK**

Tema	Datum	Pitanje	Odgovor	Komentar
		<p>devizne na skupine računa unutar knjigovodstvenog računa 256, što je i učinila.</p> <p>Banka na ovim skupinama računa ima: oročene kunske depozite, te dospjelu i nedospjelu kamatu po istima; devizne štedne uloge po viđenju, te štedne depozite po viđenju u kunama. U "starom" statističkom izvješću koje je za datum 30.06.2008. godine dostavljeno HNB-i ove stavke su prikazane na poziciji 1013 i 2013 /ostalo/ obrasca BS/OIO1-10. Mi smo u "novom izvješću" ove depozite stavili na poziciju P9997-Ograničene stavke koje prema Uputi imaju vrstu iznosa 01. Da li je bilo ispravnije te depozite staviti pod P9999-Ostala pasiva i prikazati po vrstama iznosa 01; 03 i 04?</p>	<p>Dakle Banka u bilanci iskazuje račune za koje ne zna tko ih je otvorio, a po samoj prirodi proizvoda ne zna niti tko će ta novčana sredstva podignuti. Iz prethodno navedenog zaključujemo da predmetni računi ne zadovoljavaju definiciju instrumenta P9997 Ograničene stavke ("obveze koje se ne knjiže u ime klijenta, ali se svejedno odnose na sredstva klijenata"), budući da Banka ne može utvrditi tko je klijent.</p> <p>Stoga vas upućujemo da od sljedećeg izvještajnog razdoblja predmetne račune iskazujete pod instrumentom P9999 Ostala pasiva te da zasebno iskazujete vrste iznosa 01 nedospjela obveza, 02 dospjela obveza, 03 obveza po obračunatim nedospjelim kamatama i 04 obveza po neisplaćenim dospjelim kamatama.</p>	
Vrsta iznosa	15.9.2008	<p>Banka ugovorenu vrijednost kredita uz jednosmjernu valutnu klauzulu vodi na računima skupine 9416. Na računima skupine 9416 se vodi i ugovorena vrijednost dospjele kamate i ispravka vrijednosti po kreditima. Da li je Banka ispravno postupila ako je na vrsti iznosa 11 kod kredita uz jvk prikazala samo skupinu računa 9416 - vezanih na kredit, ili treba unutar te skupine računa prikazati i ugovorenu vrijednost dospjele kamate i ispravka vrijednosti po kreditu. Mislimo da treba samo ugovorenu vrijednost kredita?</p>	<p>Pod vrstom iznosa 11 iskazuje se ugovorena vrijednost ugrađenog derivata, što se pak odnosi na cijeli pripadajući instrument. Prema tome, u vašem bi primjeru pod ugovorenom vrijednosti ugrađenog derivata trebalo iskazati ugovorenu vrijednost kredita i obračunate kamate ako je ugovoreno da se u slučaju promjene tečaja osim glavnice indeksira i kamatno potraživanje. Ispravak vrijednosti ne umanjuje ugovorenu vrijednost derivata.</p>	