



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10002 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 kontnom planu
za kreditne institucije**

16. listopada 2017.

SADRŽAJ

UVOD.....	1
I. PROPISANI KONTNI PLAN	2
II. OSTALO.....	6

UVOD

Hrvatska narodna banka na svojim je mrežnim stranicama 18. rujna 2017. objavila Nacrt odluke o kontnom planu za kreditne institucije (u nastavku teksta: Nacrt).

Prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 6. listopada 2017. elektroničkom poštom na adresu zoki@hnb.hr. Tijekom te javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci primjedbe i prijedloge dostavio je Odbor za računovodstvo Hrvatske udruge banaka.

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

I. PROPISANI KONTNI PLAN

1. Skupine 35, 36, 37 i 38 – Vrijednosni papiri i drugi instrumenti u stranim valutama

1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

2.5.6. Skupine 35, 36, 37 i 38 – Vrijednosni papiri i drugi instrumenti u stranim valutama 62. Na računima skupina 35, 36, 37 i 38 iskazuju se plasmani kreditne institucije u vrijednosne papire i druge financijske instrumente (uključujući faktoring i forfajting) koji su nominirani i plativi u stranoj valuti.

1.b. Komentari u javnoj raspravi

Do sada su za faktoring i forfajting bile definirane skupine računa 345 (kao i 505 i 515), koje su se upotrebljavale ako je kreditna institucija, u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 39 i svojim računovodstvenim politikama, kupljena potraživanja klasificirala u kategoriju kredita. Nacrtom se u sklopu skupina 34, 50 i 51 faktoring i forfajting ne spominju, već samo u sklopu skupina 35, 36, 37 i 38. Mogu li se faktoring i forfajting, kao i do sada, iskazivati unutar skupina računa predviđenih za dane kredite?

1.c. Očitovanje

Nacrt će se dopuniti odredbom o tome da se faktoring i forfajting knjigovodstveno mogu evidentirati ili na skupinama računa koje se odnose na dane kredite ili na skupinama računa koje se odnose na vrijednosne papire, ovisno o tome na koji je način kreditna institucija to uredila svojim poslovnim politikama.

2. Dužnički vrijednosni papiri koji su do sada bili klasificirani u portfelj kredita i potraživanja

2.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

2.5.6. Skupine 35, 36, 37 i 38 – Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u stranim valutama

63. Ovisno o tome u koji je portfelj kreditna institucija klasificirala određeni instrument u skladu s MSFI-jem 9 – Financijski instrumenti i u svojim poslovnim politikama, primjenjuju se sljedeće skupine računa:

- skupina 35 – financijska imovina koja se drži radi trgovanja
- skupina 36 – financijska imovina koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
- skupina 37 – financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku
- skupina 380 – financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kojom se aktivno ne trguje
- skupina 381 – financijska imovina koja se obvezno vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

2.6.1. Skupine 40, 41, 42, 43, 44, 45, 47 i 48 – Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti

68. Ovisno o tome u koji je portfelj kreditna institucija klasificirala određeni instrument u skladu s MSFI-jem 9 – Financijski instrumenti i u svojim poslovnim politikama, primjenjuju se sljedeće skupine računa:

- skupina 40 – financijska imovina koja se drži radi trgovanja, nominirana u kunama, bez valutne klauzule
- skupina 41 – financijska imovina koja se drži radi trgovanja, nominirana u kunama, s valutnom klauzulom
- skupina 42 – financijska imovina koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, nominirana u kunama, bez valutne klauzule
- skupina 43 – financijska imovina koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, nominirana u kunama, s valutnom klauzulom

- skupina 44 – financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku, nominirana u kunama, bez valutne klauzule
- skupina 45 – financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku, nominirana u kunama, s valutnom klauzulom
- skupina 470 – financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kojom se aktivno ne trguje, nominirana u kunama, bez valutne klauzule
- skupina 471 – financijska imovina koja se obvezno vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, nominirana u kunama, bez valutne klauzule
- skupina 480 – financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kojom se aktivno ne trguje, nominirana u kunama, s valutnom klauzulom
- skupina 481 – financijska imovina koja se obvezno vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, nominirana u kunama, s valutnom klauzulom.

2.b. Komentari u javnoj raspravi

Dužnički vrijednosni papiri koji su do sada bili klasificirani u portfelj kredita i potraživanja iskazivali su se unutar skupina 34 ili 50. Moraju li se ti instrumenti prema novoj odluci iskazivati unutar skupina 37, 44 i 45 – financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku skupina?

2.c. Očitovanje

Dužnički vrijednosni papiri koji će, u skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 9 – Financijski instrumenti (u nastavku teksta: MSFI 9), biti raspoređeni u portfelj financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku, vodit će se na računima skupina 37, 44 i 45. Pritom ističemo iznimku navedenu u točki 1.c ovog Očitovanja.

3. Otkupljene vlastite dionice

3.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

2.11.1. Skupina 90 – Temeljni kapital i rezerve (osnovni kapital)

137. Na računima skupine 90 iskazuje se temeljni kapital koji su uplatili dioničari kreditne institucije u svrhu stjecanja redovnih ili povlaštenih dionica, koje se, u skladu s bonitetnom regulativom, uključuju u izračun osnovnoga kapitala kreditne institucije. Osim toga, na ovim se računima iskazuju dobit ili gubitak tekuće godine (na kraju godine), zadržana dobit, rezerve, ostala sveobuhvatna dobit, vlastite dionice, odgođeni porez (na osnovi transakcija i poslovnih događaja priznatih izravno u kapitalu) i drugi elementi bilančnoga kapitala.

3.b. Komentari u javnoj raspravi

U skladu s Nacrtom, razred 0 obuhvaća propisane skupine od 00 do 07. Dosadašnja skupina 09 – Otkupljene vlastite dionice više nije propisana unutar razreda 0. Može li se skupina 09 i nadalje upotrebljavati za otkupljene vlastite dionice?

3.c. Očitovanje

U skladu s Nacrtom, skupina 09 – Otkupljene vlastite dionice nije više predviđena za iskazivanje vlastitih dionica, već je za to predviđena skupina 90 – Temeljni kapital i rezerve (osnovni kapital). Unutar navedene skupine kreditna institucija može, u skladu s vlastitim potrebama, odrediti zaseban račun za iskazivanje vlastitih dionica. Prema toj izmjeni vlastite dionice više se ne evidentiraju na skupinama računa koje se odnose na imovinu, već na skupinama računa koje se odnose na kapital, što odražava i njihovo prikazivanje u financijskim izvještajima.

4. Fer vrijednost

4.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

2.5.4. Skupina 33 – Dani depoziti u stranim valutama

59. Kreditna institucija može, u skladu sa svojim potrebama, detaljnije razvrstati navedenu skupinu tako da se depoziti u stranim valutama prate po sektoru, po ugovorenom dospijeću te po analitičkoj vrsti iznosa (nedospjeli depoziti, dospjeli depoziti, ispravak vrijednosti).

2.5.5. Skupina 34 – Dani krediti u stranim valutama

61. Kreditna institucija može, u skladu sa svojim potrebama, detaljnije razvrstati navedenu skupinu tako da se krediti u stranim valutama prate po portfelju financijske imovine, po sektoru, po ugovorenom dospijeću te po analitičkoj vrsti iznosa (nedospjeli krediti, dospjeli krediti, ispravak vrijednosti odnosno, ako je primjenjivo, fer vrijednost).

2.7.1. Skupine 50 i 51 – Dani krediti

73. Kreditna institucija može, u skladu sa svojim potrebama, detaljnije raščlaniti kredite po vrsti portfelja financijske imovine po kojoj se krediti vode u skladu s MSFI-jem 9 – Financijski instrumenti, po kriteriju sektorske pripadnosti korisnika kredita, po ugovorenim rokovima dospijeća i po drugim obilježjima (predujmovi, dospjeli krediti, iskorišteni okvirni krediti, ispravak vrijednosti).

2.7.2. Skupine 52 i 53 – Dani depoziti

75. Kreditna institucija može, u skladu sa svojim potrebama, detaljnije raščlaniti depozite po vrsti portfelja financijske imovine po kojoj se depoziti vode u skladu s MSFI-jem 9 – Financijski instrumenti, po kriteriju sektorske pripadnosti primatelja depozita, po ugovorenim rokovima dospijeća i po drugim obilježjima.

2.7.4. Skupine 56 i 57 – Repo i prekonoćni krediti

79. Kreditna institucija može, u skladu sa svojim potrebama, detaljnije raščlaniti kredite po vrsti portfelja financijske imovine po kojoj se krediti vode u skladu s MSFI-jem 9 – Financijski instrumenti, po kriteriju sektorske pripadnosti korisnika kredita, po ugovorenim rokovima dospijeća i po drugim obilježjima (dospjeli krediti, ispravak vrijednosti).

4.b. Komentari u javnoj raspravi

U točki 61. Upute u Nacrtu za skupinu 34 navodi se da kreditna institucija može kontni plan razraditi prema svojim potrebama po portfelju financijske imovine, po sektoru, po ugovorenom dospijeću te po analitičkoj vrsti iznosa (nedospjeli krediti, dospjeli krediti, ispravak vrijednosti odnosno, ako je primjenjivo, fer vrijednost). Predlaže se da se fer vrijednost naznači i u uputama za kunske kredite, repo kredite i dane depozite.

4.c. Očitovanje

Komentar je prihvaćen. Dopune će u konačnoj verziji teksta Odluke biti provedene u dijelu teksta koji se odnosi na kunske kredite (skupine računa 50 i 51), repo kredite (skupine računa 56 i 57) i dane depozite (skupine računa 33, 52 i 53).

5. Nazivi računa

5.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Razred 4 – Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u kunama i u kunama uz valutnu klauzulu

48	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u kunama s valutnom klauzulom koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
480	<i>Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u kunama koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kojima se aktivno ne trguje</i>
481	<i>Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u kunama koji se obavezno vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>

5.b. Komentari u javnoj raspravi

Nazivi računa 480 i 481 trebaju u nazivu također imati "u kunama uz valutnu klauzulu".

5.c. Očitovanje

Komentar je prihvaćen. Dopune će u konačnoj verziji teksta Odluke biti provedene u nazivima konta 480 i 481.

II. OSTALO

6. Utjecaj na ostale propise HNB-a

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

Komentar nije povezan s odredbom koja je upućena u javnu raspravu.

6.b. *Komentari u javnoj raspravi*

Planira li HNB izmijeniti dnevna/mjesečna izvješća koja se dostavljaju na temelju propisanih skupina konta, npr.: "Izvješće o stanju određenih potraživanja i obveza u stranim sredstvima plaćanja", "Minimalno potrebna devizna potraživanja", "Obrazac DOP, KOP"?

6.c. *Očitovanje*

Neke su promjene u HNB-ovim podzakonskim propisima u trenutku objavljivanja ovoga Očitovanja već stavljene na javnu raspravu, te će kreditne institucije o svim planiranim regulatornim promjenama biti pravodobno obaviještene.