

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Na podlagi tretjega odstavka 29. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo, 59/11 in 55/17), 4. člena Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij (Uradni list RS, št. 44/18) in prvega odstavka 3. člena Sklepa o poročanju podružnic bank držav članic (Uradni list RS, št. 44/18) izdaja guverner Banke Slovenije

NAVODILO

o spremembah in dopolnitvi Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij

1.

V Navodilu za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 3. decembra 2019, spremenjenim z Navodilom o dopolnitvah in spremembah Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 3. marca 2020, ki je objavljeno na spletni strani Banke Slovenije <https://www.bsi.si/porocanje/porocanje-banki-slovenije/porocila/porocanje-monetarnih-financnih-institucij>, se v poglavju 3.1.2. *Šifranti, ki se nanašajo na mesečno poročanje* za opisom šifranta 134. *Kreditno oslABLJENE izpostavljenosti že ob začetnem pripoznanju (POCI)* doda besedilo, ki se glasi:

»160. Datum COVID

Banka izpolni podatek po tem šifrantu za bilančne postavke dolžniških finančnih instrumentov, vključno z nečrpanim delom iz zunajbilančne evidence, ki se poročajo na ravni posameznega posla, odobrenih ali spremenjenih zaradi likvidnostnih težav kreditojemalca, ki so posledica razglasitve epidemije nalezljive bolezni SARS-CoV-2 (COVID-19) na območju Republike Slovenije (v nadaljevanju: epidemija).

Banka pri novih poslih vnese datum sklenitve posla (ki je enak datumu, poročanemu po šifrantu 112. *Datum sklenitve posla*), pri obstoječih pogodbah, katerim so se spremenili pogoji odplačevanja, pa vnese datum, s katerim učinkuje sprememba.

Banka ta datum poroča, dokler je pogodba vključena v poročilu BSIS, razen v primeru pogodb, pri katerih se banka in kreditojemalec v kasnejših obdobjih po odobreni spremembi dogovorita, da se pogodbeno določila vrnejo v prvotno stanje (kot da pogodba ne bi bila spremenjena zaradi likvidnostnih težav kreditojemalca, ki so posledica razglasitve epidemije).

Predmet označevanja po tem šifrantu so izpostavljenosti iz dolžniških finančnih instrumentov, poročane v aktivnih bilančnih postavkah A0408, A0410, A0416, A0418 in A0419, ki niso namenjene trgovanju (tj. niso označene s šifro 01 po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk*).

161. Oznaka COVID

Banka izpolni podatek po tem šifrantu za bilančne postavke dolžniških finančnih instrumentov, vključno z nečrpanim delom iz zunajbilančne evidence, glede na to, ali so bili odobreni ali spremenjeni zaradi likvidnostnih težav kreditojemalca, ki so posledica razglasitve epidemije.

Banka označi posle iz prejšnjega odstavka z eno od spodaj navedenih šifer:

- 1 Po interventnih predpisih
- 2 Ni po interventnih predpisih
- 9 Ni posledica epidemije

Šifra 1 – *po interventnih predpisih* vključuje posle, odobrene ali spremenjene na podlagi interventnih predpisov, na podlagi katerih se odobrijo ali se spremenijo pogoji odplačevanja obstoječih poslov zaradi likvidnostnih težav kreditojemalca, ki so posledica razglasitve epidemije nalezljive bolezni SARS-CoV-2 (COVID-19).

Šifra 2 – *ni po interventnih predpisih* vključuje posle, odobrene ali spremenjene zaradi likvidnostnih težav kreditojemalca, ki so posledica razglasitve epidemije nalezljive bolezni SARS-CoV-2 (COVID-19), pri katerih je odobritev ali sprememba pogojev odplačevanja dogovor med banko in kreditojemalcem, ki ne temelji na interventnih predpisih, sprejetih zaradi omilitev posledic epidemije nalezljive bolezni SARS-CoV-2 (COVID-19).

Šifra 9 – *ni posledica epidemije* označuje posle, ki niso označeni s katero izmed predhodno navedenih šifer po tem šifrantu.

Predmet označevanja po tem šifrantu so izpostavljenosti iz dolžniških finančnih instrumentov, ki so poročane v aktivnih bilančnih postavkah A0408, A0410, A0416, A0418 in A0419 ter niso namenjene trgovanju (tj. niso označene s šifro 01 po šifrantu 44. *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk*).

Banka, ki je označila instrument s šifro 1 ali 2, poroča oznako nespremenjeno tudi v vseh nadaljnjih poročilih, razen v primeru pogodb, pri katerih se banka in kreditojemalec v kasnejših obdobjih po odobreni spremembi dogovorita, da se pogodbeno določila vrnejo v prvotno stanje (kot da pogodba ne bi bila spremenjena zaradi likvidnostnih težav kreditojemalca, ki so posledica razglasitve epidemije).

Banka za instrumente, ki so po šifrantu 161 označeni s šifro 1 ali 2 ter pri katerih so se spremenili pogoji odplačevanja, spremeni oznake po šifrantih (kot sta 138 in 149) in vrednostne podatke (kot so 157, 125 in 159) v poročilu za referenčni mesec, v katerem je nastal poslovni dogodek te spremembe (tudi kadar dogovorjena sprememba v referenčnem mesecu učinkuje za nazaj).

Poleg tega banka v primerih, kadar je to upravičeno po Smernicah o zakonskih in zasebnih moratorijih na odplačevanje posojil, uporabljenih zaradi pandemije COVID-19 z dne 2. aprila 2020¹, v tekočem referenčnem mesecu izboljša kreditno kvaliteto izpostavljenosti (oznake po šifrantih, kot so 106, 117, 119, 120, 133), če je v poročilu za pretekli mesec, v katerem je prejela popolno upravičeno vlogo za odlog plačila in je še ni obravnavala, za te izpostavljenosti že poročala poslabšanje kreditne kvalitete.«

2.

V poglavju 3.1.2. *Šifranti, ki se nanašajo na mesečno poročanje* se besedilo opisa šifranta 138. *Sprememba pogojev odplačevanja* spremeni tako, da se glasi:

¹ Smernice so dostopne na spletni strani EBA: <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/guidelines-legislative-and-non-legislative-moratoria-loan-repayments-applied-light-covid-19-crisis>.

»138. Sprememba pogojev odplačevanja

Banka aktivne bilančne postavke dolžniških finančnih instrumentov, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco in se poročajo na ravni posla, po tem šifrantu označi z vidika spremembe pogojev odplačevanja z eno izmed šifer:

- 1 Restrukturiranje po definiciji EBA
- 2 Druge spremembe pogojev odplačevanja
- 3 Ni sprememb

Spremembe prvotno dogovorjenih pogojev odplačevanja, ki jih banka označi s šifro 1 ali 2, banka izvede bodisi s spreminjanjem osnovne pogodbe bodisi z novo pogodbo, na podlagi katere je dogovorjeno delno ali celotno poplačilo prvotnega dolga.

Šifra 1 – *restrukturiranje po definiciji EBA* vključuje izpostavljenosti, ki ustrezajo opredelitvi restrukturirane izpostavljenosti za namen izpolnjevanja obrazca F 19 iz Dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Šifro 1 ohranijo tudi pogodbe, v poznejših obdobjih deležne sprememb pogojev odplačevanja, ki ne ustrezajo definiciji restrukturiranja po EBA, in sicer toliko časa, dokler ustrezajo opredelitvi restrukturirane izpostavljenosti.

Šifra 2 – *druge spremembe pogojev odplačevanja* vključujejo izpostavljenosti s spremenjenimi pogoji odplačevanja, ki ne ustrezajo definiciji restrukturirane izpostavljenosti za namen izpolnjevanja obrazca F 19 iz Dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Šifra 2 se označi le v mesecu, v katerem je prišlo do spremembe. Če v naslednjem mesecu ni bilo novih sprememb pogodbe, banka tako izpostavljenost po šifrantu 138 označi s šifro 3 (ni sprememb) in pusti prazen datum zadnjega restrukturiranja ali drugih sprememb pogojev odplačevanja (po šifrantu 123).

Šifra 3 – *ni sprememb* označuje posle, ki niso označeni s katero izmed drugih šifer po tem šifrantu.

Predmet označevanja po tem šifrantu so vse izpostavljenosti iz dolžniških finančnih instrumentov, ki so poročane v aktivnih bilančnih postavkah A0408, A0410, A0411, A0416, A0418 in A0419 ter niso namenjene trgovanju (tj. niso označene s šifro 01 po šifrantu 44. *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk*), in prevzete zunajbilančne obveznosti iz kreditov.«.

3.

V poglavju 3.1.2. *Šifranti, ki se nanašajo na mesečno poročanje* se besedilo opisa šifranta 123. *Datum zadnjega restrukturiranja ali drugih sprememb pogojev odplačevanja* spremeni tako, da se glasi:

»123. Datum zadnjega restrukturiranja ali drugih sprememb pogojev odplačevanja

Banka pri finančnih sredstvih, pri katerih je prišlo do spremembe pogojev odplačevanja ali restrukturiranja, vključno z nečrpanim delom iz zunajbilančne evidence, in za kreditne posle servisiranja vnese datum, na katerega je zadnjič spremenila finančno sredstvo. Glede restrukturirane izpostavljenosti banka upošteva opredelitev iz navodila za izpolnjevanje obrazca F 19 iz Dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Če datum spremembe ni znan, se lahko vnese zadnji dan meseca, v katerem je bilo finančno sredstvo zadnjič spremenjeno.

Ta datum se ne vnese (polje je prazno), če finančno sredstvo še ni bilo restrukturirano oziroma mu je pred referenčnim mesecem prenehal status restrukturirane izpostavljenosti po definiciji EBA ali ni bilo v referenčnem mesecu drugače spremenjeno, kar posledično pomeni, da je finančno sredstvo po šifrantu *138 Sprememba pogojev odplačevanja* označeno s šifro 3 in po šifrantu *100 Vrste restrukturiranja* s šifro N.

Banka datum zadnjega restrukturiranja ali drugih sprememb pogojev odplačevanja vpisuje pri izpostavljenostih, ki se poročajo na ravni posameznega posla – tj. pri izpostavljenostih do poslovnih subjektov.

Pri pogodbah, ki so bile na novo sklenjene zaradi refinanciranja obstoječih poslov, se kot datum zadnjega restrukturiranja vnese datum sklenitve te pogodbe (isti datum kot po šifrantu 112).

Pogodba, ki je po šifrantu 138 označena s šifro 2, mora imeti v šifrantu 123 datum iz referenčnega meseca. Če v naslednjem mesecu ni novih sprememb v tej pogodbi, banka tako pogodbo po šifrantu 138 označi s šifro 3 (ni sprememb), datum po šifrantu 123 pa pusti prazen.

Če so se v referenčnem mesecu spremenili pogoji odplačevanja v pogodbi, ki je bila v predhodnih obdobjih restrukturirana po definiciji EBA in pogoji za izhod iz kategorije restrukturiranih izpostavljenosti še niso bili izpolnjeni, banka vnese po šifrantu 123 datum spremembe pogojev odplačevanja, po šifrantu 138 pa pogodba ohrani šifro 1. Isti datum poroča tudi v naslednjih mesecih, dokler niso izpolnjeni vsi pogoji za izhod iz kategorije restrukturiranih izpostavljenosti (čeprav to ni datum restrukturiranja).«.

4.

V Prilogi 1a se (*BSIS*) *Matrika knjigovodskih postavk z obrestnimi merami* nadomesti z novo matriko, ki je priloga k temu navodilu.

5.

To navodilo začne veljati 30. junija 2020, uporabljati pa se začne najpozneje pri poročanju po stanju na dan 31. julija 2020.

Ljubljana, dne 29. junija 2020

Boštjan Vasle
guverner