

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 dopolnitvah in spremembah 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 (objavljenim na spletni strani Banke Slovenije <https://www.bsi.si/porocanje/porocanje-banki-slovenije/porocila/porocanje-monetarnih-financnih-institucij>) se v poglavju *1.2. Oblika in pogostost posredovanja poročil* besedilo sedmega odstavka točke *a) Poročilo BSIS* spremeni tako, da se glasi:

»Prav tako banka v poročilo BSIS v okviru aktivnih bilančnih postavk finančnih sredstev vključi tudi znesek dolga oziroma dela dolga, ki je bil odpisan na podlagi določb iz drugega do petega odstavka 32. člena Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah (Uradni list RS, št. 68/17; v nadaljevanju: Sklep o upravljanju kreditnega tveganja), tj. dolga ali dela dolga iz naložb v dolžniške finančne instrumente, pri katerih pogodbeno dogovorjene pravice iz denarnih tokov še niso potekle in v zvezi s katerimi postopek izterjave v banki še ni zaključen (vrednostna podatka 130 in 156). Dokončni odpisi, ki vključujejo pogodbeno dogovorjene odpuste dolga komitentom in dolgove, za katere so pogodbeno dogovorjene pravice iz denarnih tokov že potekle, niso predmet poročila BSIS, ampak poročila BDOG.«

2.

V poglavju *2.1. Splošno o postavkah poročila* se črta odstavek, ki se glasi:

»Prav tako banka v aktivne bilančne postavke poročila dolžniških finančnih instrumentov na nivoju posameznega posla (v vrednostni podatek VP130) vključi tudi znesek odpisov, izvršenih na podlagi določb iz drugega do petega odstavka 32. člena Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja, tj. odpisov dolga ali dela dolga komitentov po dolžniških finančnih instrumentih, pri katerih pogodbeno dogovorjene pravice denarnih tokov še niso potekle in v zvezi s katerimi postopek izterjave v banki pravno-formalno še ni zaključen.«

3.

V poglavju *3.1.2. Šifranti, ki se nanašajo na mesečno poročanje* se četrti in peti odstavek opisa vrednostnega podatka *117. Število dni pomembne zamude na nivoju celotne izpostavljenosti do dolžnika* spremenita tako, da se glasi:

»Kadar se verjetnost nastanka neplačila po 178. členu Uredbe (EU) št. 575/2013 presoja na ravni dolžnika (pomeni, da so izpostavljenosti po šifrantu 137 *Nivo odločanja o naplačilu po 178. členu CRR* označene s šifro 1 – *na ravni dolžnika*), banka število dni zamude, izračunano po kriteriju iz prejšnjega odstavka, vnese po šifrantu 117 (ne glede na isto vrednost) pri vseh bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenostih do tega dolžnika.

Izpostavljenosti do dolžnika, ki so bile delno ali v celoti odpisane na podlagi določb iz drugega do petega odstavka 32. člena Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja, za katere postopek izterjave še teče (v znesku, ki ga banka poroča v vrednostnem podatku 130 *Znesek še neodplačanega dolga komitenta iz zunajbilančne evidence* ali vrednostnem podatku 156 *Znesek pogojnega odpusta dolga iz zunajbilančne evidence*), se ne všttevajo v izračun obsega kreditne obveznosti v zamudi in števila dni pomembne zamude po šifrantu 117.«

4.

V poglavju 3.2.1. *Vrednostni podatki, ki se nanašajo na mesečno poročanje* se opis vrednostnega podatka 125. *Znesek zapadlega dela finančnega sredstva – obresti* spremeni tako, da se glasi:

»Banka pri poročanju finančnih sredstev, ki imajo določeno zapadlost (od A0408 do A0604, A2601 in A2901), in morebitnih nedovoljenih prekoračitev po pogodbah o avtomatskih okvirnih kreditih brez določene zapadlosti navede seštevek zneska zapadlega neplačanega dela obresti (del vrednostnega podatka 82).«

5.

V poglavju 3.2.1. *Vrednostni podatki, ki se nanašajo na mesečno poročanje* se iz opisa vrednostnega podatka 159. *Znesek zapadlega dela finančnega sredstva – drugo črta besedilo* », ter zneska izključenih prihodkov, ki se nanašajo na zapadli del nadomestil (del vrednostnega podatka VP88).«

6.

V poglavju 3.2.1. *Vrednostni podatki, ki se nanašajo na mesečno poročanje* se v opisu vrednostnega podatka 82. *Znesek obračunanih obresti* za prvim odstavkom doda drugi odstavek, ki se glasi:

»Znesek obračunanih obresti ne vključuje popravkov oziroma prilagoditev vrednosti obresti zaradi kreditnega tveganja, ki so pri instrumentih, merjenih po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, sestavni del vrednostnega podatka 85 ali 86, pri instrumentih, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, pa sestavni del vrednostnega podatka 80 (in vrednostnega podatka 89).«

7.

V poglavju 3.2.1. *Vrednostni podatki, ki se nanašajo na mesečno poročanje* se v opisu vrednostnega podatka 83. *Znesek razmejenih obresti* za prvim odstavkom doda nov drugi odstavek, ki se glasi:

»Znesek razmejenih obresti ne vključuje popravkov oziroma prilagoditev vrednosti obresti zaradi kreditnega tveganja, ki so pri instrumentih, merjenih po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, sestavni del vrednostnega podatka 85 ali 86, pri instrumentih, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, pa sestavni del vrednostnega podatka 80 (in vrednostnega podatka 89).«

8.

V poglavju 3.2.1. *Vrednostni podatki, ki se nanašajo na mesečno poročanje* se na koncu prvega odstavka opisa vrednostnega podatka 85. *Znesek popravkov vrednosti zaradi posamičnih oslabitev finančnih sredstev* pika nadomesti z vejico ter se doda besedilo, ki se glasi: »v skladu s pojasnilom Odbora za razlago MSRP (IFRIC) iz marca 2019 in ponazoritvijo tega pojasnila z vidika prikaza v izkazu finančnega položaja na primeru z dne 22. julija 2019, dostopnima na spletni strani <https://www.ifrs.org/news-and-events/2019/07/ifrs-9-webinar-curing-of-a-credit-impaired-financial-asset/>.«.

9.

V poglavju 3.2.1. *Vrednostni podatki, ki se nanašajo na mesečno poročanje* se na koncu prvega odstavka opisa vrednostnega podatka 86. *Znesek popravkov vrednosti zaradi skupinskih oslabitev finančnih sredstev* pika nadomesti z vejico ter se doda besedilo, ki se glasi: »v skladu s pojasnilom Odbora za razlago MSRP (IFRIC) iz marca 2019 in ponazoritvijo tega pojasnila z vidika prikaza v izkazu finančnega položaja na primeru z dne 22. julija 2019, dostopnima na spletni strani <https://www.ifrs.org/news-and-events/2019/07/ifrs-9-webinar-curing-of-a-credit-impaired-financial-asset/>.«.

10.

V poglavju 3.2.1. *Vrednostni podatki, ki se nanašajo na mesečno poročanje* se na koncu prvega odstavka opisa vrednostnega podatka 89. *Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja* doda besedilo, ki se glasi: »Banka v ta vrednostni podatek vključi tudi prilagoditve vrednosti obresti zaradi kreditnega tveganja, povezane s temi instrumenti, pri čemer smiselno upošteva pojasnilo Odbora za razlago MSRP (IFRIC) iz marca 2019 in ponazoritev tega pojasnila z vidika prikaza v izkazu finančnega položaja na primeru z dne 22. julija 2019, dostopnima na spletni strani <https://www.ifrs.org/news-and-events/2019/07/ifrs-9-webinar-curing-of-a-credit-impaired-financial-asset/>.«.

11.

V poglavju 3.2.1. *Vrednostni podatki, ki se nanašajo na mesečno poročanje* se opis vrednostnega podatka 88. *Znesek izključenih prihodkov* spremeni tako, da se glasi:

»Banka pri postavkah naložb v dolžniške finančne instrumente (kredite, vloge, vrednostne papirje in druga finančna sredstva), ki niso namenjeni trgovanju, neodvisno od uporabljene metode merjenja po začetnem pripoznanju (po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* niso označene s šifro 01 – *za trgovanje*) poroča del popravkov oziroma prilagoditev vrednosti zaradi kreditnega tveganja (tj. del vrednostnih podatkov 85, 86 oziroma 89), ki predstavlja kumulativni znesek obresti od oslabljenega oziroma prilagojenega dela finančnih sredstev zaradi kreditnega tveganja, ki v skladu z določbami iz 5.4.1 člena MSRP 9 še niso bili pripoznani med prihodki v poslovnem izidu. Banka določbe 5.4.1 člena MSRP 9 smiselno uporabi tudi za finančne instrumente, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Banka znesek po tem vrednostnem podatku poroča z negativnim predznakom.«

12.

V poglavju 3.2.1. *Vrednostni podatki, ki se nanašajo na mesečno poročanje* se prvi odstavek opisa vrednostnega podatka 132. *Znesek neodplačanega dolga* spremeni tako, da se glasi:

»Banka pri poročanju aktivnih bilančnih postavk dolžniških finančnih instrumentov (kreditov, vlog, dolžniških vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov) in pri poročanju postavk drugih terjatev navede znesek neodplačanega dolga komitenta, ki ga ta dolguje v skladu s pogodbeno dogovorjenimi pogoji odplačevanja, tj. z upoštevanjem pravila, po katerem se izračunava neodplačani dolg komitenta za namen vključevanja v izpis odprtih postavk (IOP), ki je podlaga za soglašanje dolžnika glede dolgovanega zneska. V ta znesek se poleg neodplačanega dela glavnice in provizij (del vrednostnega podatka 80 brez morebitne prilagoditve vrednosti na pošteno vrednost ali prilagoditve vrednosti v razmerju varovanja) vključijo tudi vse obračunane in razmejene obresti (vrednostna podatka 82 in 83).«

13.

V poglavju 3.2.1. *Vrednostni podatki, ki se nanašajo na mesečno poročanje* se tretji odstavek opisa vrednostnega podatka 132. *Znesek neodplačanega dolga* spremeni tako, da se glasi:

»Znesek neodplačanega dolga se nanaša le na bilančni del izpostavljenosti in ne vključuje neodplačanega dela dolga, ki se nanaša na odpisani dolg ali del dolga komitenta v skladu z drugim do petim odstavkom 32. člena Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja (slednji je že vključen v vrednostna podatka 130. *Znesek še neodplačanega dolga komitenta iz zunajbilančne evidence* in 156. *Znesek pogojnega odpusta dolga iz zunajbilančne evidence*).«

14.

To navodilo začne veljati 31. marca 2020, uporabljati pa se začne najpozneje pri poročanju po stanju na dan 31. december 2020.

Če banka uporabi to navodilo pri poročanju za obdobja pred 31. decembrom 2020, mora vse določbe iz četrte do dvanajste točke tega navodila začeti uporabljati istočasno.

Ljubljana, dne 3. marca 2020

Boštjan Vasle
guverner