

**BANKA
SLOVENIJE**
EVROSISTEM

Na podlagi tretjega odstavka 29. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo in 59/11) in 4. točke Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij (Uradni list RS, št. 46/09 in 79/11) izdaja guverner Banke Slovenije

**Navodilo
o spremembah in dopolnitvah Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju
monetarnih finančnih institucij**

1.

V Navodilu za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij (objavljeno na spletni strani Banke Slovenije z veljavnostjo 1. 11. 2012, v nadaljevanju navodilo), se v osmem odstavku točke na koncu drugega stavka pika zamenja z vejico in doda besedilo: " 'v skladu s Priporočilom o načinih obračuna obresti za posle s prebivalstvom, ki ga je dne 15. 7. 2008 izdala Banka Slovenije.'

2.

V točki "3.1. Šifranti" se spremeni besedilo šifranta **18. Boniteta terjatve**, tako, da po novem glasi:

" Banka aktivne bilančne postavke s finančnimi sredstvi, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča s šiframa:

Šifra S – *slaba* vključuje finančna sredstva, ki se štejejo kot neplačilo s strani posameznega dolžnika v skladu z določbo člena 178 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (Uradni list Evropske unije L 176 z dne 27. 6. 2013; v nadaljevanju CRR)

Šifra N – *dobra* vključuje finančna sredstva, ki niso vključena pod šifro S.

Banka pri opredelitvi finančnih sredstev oziroma pogojnih in prevzetih zunajbilančnih obveznosti za namen poročanja po tem šifrantu ne upošteva prejetih zavarovanj."

3.

V točki "3.1. Šifranti" se dodata nova šifrant **99. Povezana oseba v skupini po CRR (po pravilu konsolidacije na najvišjem nivoju)** in **100. Vrsta restrukturiranja**, ki se glasita:

"99. Povezana oseba v skupini po CRR (po pravilu konsolidacije na najvišjem nivoju)

Banka bilančne postavke, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča glede na razmerje komitenta do povezanih družb v skupini, ki so vključene v konsolidacijo na najvišjem nivoju na podlagi CRR, s šiframi:

- 1 Odvisna družba
- 2 Skupaj obvladovana družba
- 3 Nadrejena družba ali druga družba v skupini (sestre, vnukinje)
- 4 Nepovezana družba

Šifra 1 – odvisna družba vključuje posle iz izkaza finančnega položaja in zunajbilančne evidence, ki jih je banka poročevalka sklenila s svojimi odvisnimi družbami (hčerami ali vnukinjami), ki se vključujejo v konsolidaciji po CRR.

Šifra 2 – skupaj obvladovana družba vključuje posle iz izkaza finančnega položaja in zunajbilančne evidence, ki jih je banka poročevalka sklenila s skupaj obvladovanimi družbami, ki se v sorazmernem delu obvladovanja vključujejo v konsolidaciji po CRR.

Šifra 3 – nadrejena družba ali druga družba v skupini (sestra, vnukinja) vključuje posle iz izkaza finančnega položaja in zunajbilančne evidence, ki jih je (odvisna) banka poročevalka sklenila z nadrejeno banko ali drugimi družbami v skupini (sestrami), ki se vključujejo v konsolidaciji na najvišjem nivoju po CRR.

Šifra 4 – nepovezana družba vključuje posle iz izkaza finančnega položaja in zunajbilančne evidence, ki niso označene z eno izmed šifer od 1 do 3.

Banka po tem šifrantu označi finančna sredstva in obveznosti (vloge, kredite in dolžniške vrednostne papirje).

100. Vrsta restrukturiranja

Banka bilančne postavke dolžniških finančnih sredstev, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča glede na vrsto restrukturiranja s šiframi:

- A Podaljšanje roka ali odlog vračila terjatev
- B Znižanje obrestne mere in/ali drugih stroškov
- C Znižanje višine terjatev kot posledica pogodbeno dogovorjenega odpusta dolga
- D Konverzija terjatev v naložbo v kapital dolžnika
- E Prevzem drugih sredstev (vključno z unovčenjem zavarovanj) za delno ali celotno poplačila terjatev
- F Druge aktivnosti
- N Ni restrukturirano

V primeru, da pri restrukturiranju izpostavljenosti nastopi kombinacija več vrst restrukturiranja, banka poroča kombinacijo oznak za relevantne vrste restrukturiranja po vrstnem redu iz prejšnjega odstavka (npr. restrukturirano finančno sredstvo z delnim odpisom, s podaljšanjem roka za vračilo in z znižanjem obrestne mere banka poroča z oznako "123").

Za namen označevanja po tem šifrantu banka upošteva definicijo in pravila označevanja restrukturiranih izpostavljenosti, ki je opredeljena v 18., 18a. in 18b. členu Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07, 102/08, 3/09, 29/12, 12/13 in 12/14), oziroma od 163. do 180. odstavka in 157. odstavku končnega osnutka tehničnega standarda za nadzorniško poročanja glede restrukturiranih in nedonosnih izpostavljenosti, dosegljivega na spletni strani:

<https://www.eba.europa.eu/documents/10180/449824/EBA-ITS-2013-03+Final+draft+ITS+on+Forbearance+and+Non-performing+exposures.pdf>

4.

Spremenita se prilogi št. 1 "Matrika knjigovodskih postavk z obrestnimi merami" in št. 2 "Matrika prevrednotenj s transakcijami".

5.

To navodilo začne veljati naslednji dan po podpisu, uporabljati pa se začne 1. decembra 2014.

Banka posreduje Banki Slovenije prva poročila po tem navodilu meseca januarja 2015 s podatki za mesec december 2014.

Ljubljana, 2. september 2014




Boštjan Jazbec
Guverner



