

Na podlagi tretjega odstavka 29. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo in 59/11), 4. točke Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij (Uradni list RS, št. 21/16) in drugega odstavka 25. člena Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 50/15 in 96/15) 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 15. marca 2016 (objavljenim na spletni strani Banke Slovenije: <http://www.bsi.si/porocanje.asp?MapaId=166>) se v poglavju 3.1.2. *Šifranti, ki se nanašajo na mesečno poročanje*, pri opisu šifranta 112. *Datum sklenitve posla* doda nov tretji odstavek, ki se glasi:

"Banka datuma sklenitve posla ne poroča pri okvirnih kreditih, ki nimajo dogovorjene zapadlosti – avtomatskih limitih (polje je prazno)."

#### 2.

V poglavju 3.1.2. *Šifranti, ki se nanašajo na mesečno poročanje*, se pri opisu šifranta 117. *Število dni pomembne zamude na nivoju celotne izpostavljenosti do dolžnika*, doda nov šesti odstavek, ki se glasi:

"Banka za namen poročanja števila dni v zamudi po šifrantu 117. uporabi kriterij pomembne obveznosti v zamudi, upošteva podatke o razvrščenih izpostavljenostih do dolžnika, ki so v skladu z interno politiko banke podlaga za identifikacijo neplačanih izpostavljenosti in ocenjevanje bonitete dolžnika po šifrantu 106. *Oznaka bonitete komitenta* (od A do E). Če banka za ta namen na posamični podlagi uporabi kriterij pomembne obveznosti v zamudi na podatkih bonitetne konsolidacije v skladu s poglavjem 2 Naslova II Dela I Uredbe (EU) št. 575/2013, poroča po šifrantu 117. število dni zamude, ki ga izračuna na podlagi podatkov bonitetne konsolidacije."

#### 3.

V poglavju 3.2.1. *Vrednostni podatki, ki se nanašajo na mesečno poročanje*, se pri opisu vrednostnega podatka 88. *Znesek izključenih prihodkov v drugem odstavku* med besedo "poroča" in besedno zvezo "z negativnim predznakom" vstavi beseda "praviloma".

V poglavju 3.2.1. *Vrednostni podatki, ki se nanašajo na mesečno poročanje* se za opisom vrednostnega podatka 130. *Znesek še neodplačanega dolga komitenta iz zunajbilančne evidence*, doda nov opis vrednostnega podatka 132. *Znesek neodplačanega dolga*, ki se glasi:

**"132. Znesek neodplačanega dolga**

Banka pri poročanju aktivnih bilančnih postavk z dolžniškimi finančnimi instrumenti (kreditni, vlogami, dolžniškimi vrednostnimi papirji in drugimi finančnimi instrumenti) in drugimi terjatvami navede znesek neodplačanega dolga komitenta, ki ga 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 obrazec), ki je podlaga za soglašanje dolžnika glede dolgovanega zneska ob koncu poslovnega leta (inventuri). V ta znesek se poleg neodplačanega dela glavnice vključijo tudi vse obresti (obračunane in razmejene), vključno z izključenimi prihodki, tj. seštevke dela vrednostnega podatka 80 (brez eventualne prilagoditve vrednosti na pošteno vrednost ali prilagoditve vrednosti v razmerju varovanja) in vrednostnih podatkov 82 in 83, povečanega za vrednostni podatek 88.

Banka ta znesek poroča tudi pri aktivnih in pasivnih postavkah z izvedenimi finančnimi instrumenti. V tem primeru je vrednost neodplačanega dolga enaka znesku, ki bi ga moral dolžnik poravnati banki ali obratno (banka dolžniku) v skladu s pogodbo, če bi se poravnava izvedla na datum, za katerega banka poroča. Ta znesek pa ni nujno enak znesku poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta, ker lahko slednji vključuje npr. tudi prilagoditev vrednosti zaradi kreditnega tveganja.

Znesek neodplačanega dolga se nanaša le na bilančni del izpostavljenosti in ne vključuje neodplačanega dela dolga, ki se nanaša na odpisani dolg po drugem ali drugem (a) odstavku 20. člena Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (slednji je namreč že vključen v vrednostni podatek 130. Znesek še neodplačanega dolga komitenta iz zunajbilančne evidence).

Ta znesek se ne poroča pri odloženih davkih (postavka poročila A2937) in pri vnaprej plačanih izdatkih, ki se nanašajo na daljše časovno obdobje od enega meseca in ki se evidentirajo med odloženimi odhodki oz. odloženimi stroški (postavki poročila A2206, A2207). Odloženi odhodki in odloženi davki so računovodska kategorija, zato jih banke v okviru poročila BS1S ne poročajo na ravni partije."

4.

Besedilo poglavja 3.2.2. *Vrednostni podatki, ki se nanašajo na četrletno poročanje*, se v celoti nadomesti z novim besedilom, ki se glasi:

"Banka z vrednostnimi podatki s četrletno frekvenco poročanja opremi vse izpostavljenosti iz dolžniških finančnih instrumentov (naložb v dolžniške vrednostne papirje, kredite, vloge in druga finančna sredstva), ki niso namenjeni trgovanju, neodvisno od metode merjenja (tj. tudi izpostavljenosti iz dolžniških finančnih instrumentov, ki se merijo po poštenu vrednosti) in izpostavljenosti iz prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti (po šifrantu 44. Namen finančnih instrumentov in drugih postavk označene s šiframi od 02 do 08 in 16).

Ne glede na prejšnji odstavek banki vrednostnih podatkov s četrtletno frekvenco poročanja ni potrebno poročati pri izvedenih finančnih instrumentih in nepomembnih izpostavljenostih, ki so v mesečnem poročilu BS1S vključeni v postavkah poročila drugih finančnih sredstev (A0417, A2601, A2901, A2928, A2932 in A2943) in ki po Šifrantu 108. Oznaka partije v povezavi s šifrantom 121. Oznaka posla, ki nima oznake partije, nimajo opredeljene prave partije.

Banka poroča v BS1K vrednosti parametrov iz stolpcev 400 do 402 v vrstici na nivoju komitenta. Vsi ostali parametri iz stolpcev 403 do 415 se v BS1K poročajo v vrstici na nivoju posameznega posla. Banka za izpostavljenosti do fizičnih oseb vrednostne podatke s četrtletno frekvenco poročanja poroča agregirano na nivoju donosnih in nedonosnih stanovanjskih kreditov ter donosnih in nedonosnih ostalih izpostavljenosti.

Način izračuna posameznih parametrov za namen poročanja v BS1K, je naveden v okviru navodil posameznega parametra. V primerih, kjer banka za namen poročanja v BS1K izračunava uteženo povprečje določenega parametra iz Smernic za izračun stopnje neplačila in stopnje izgube (v nadaljevanju Smernice), le-tega izračuna tako, da posamezne uteži, določene v okviru posameznega parametra, pomnoži s pripadajočimi stopnjami oziroma vrednostmi zadevnega parametra ter tako izračunane utežene vrednosti sešteje.

#### ***400. Verjetnost neplačila (PD) (na nivoju komitenta)***

Podatek o oceni PD poročajo samo banke, ki so pridobile dovoljenje za uporabo pristopa IRB za namen izračuna kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

Banka poroča podatek o oceni PD, ki ga uporablja za notranje namene, na najbolj razdrobljenem nivoju, tj. na nivoju bonitetnega razreda. Pri neplačnikih oziroma neplačanih izpostavljenostih je vrednost PD enaka 100%.

Ne glede na navedeno, banka pri izpostavljenostih do fizičnih oseb iz tretjega odstavka poglavja 3.2.2. tega navodila poroča z izpostavljenostjo tehtano povprečno vrednost PD v skladu z navodili v stolpcu 010 obrazca C 08.01 Dela 2 Priloge II Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014 za donosne izpostavljenosti v skupini stanovanjski krediti in za donosne izpostavljenosti v skupini ostale izpostavljenosti. Za nedonosne izpostavljenosti banka poroča PD, ki je enak 100%.

#### ***401. Stopnja neplačila (na nivoju komitenta)***

Banka stopnjo neplačila izračuna kot razmerje med številom dolžnikov oziroma izpostavljenosti, ki so v enoletnem časovnem obdobju postali neplačniki oziroma neplačane izpostavljenosti in številom vseh dolžnikov oziroma izpostavljenosti, ki na začetku opazovanega obdobja niso bili v položaju neplačila.

Banka poroča podatek o stopnji neplačila, ki jo uporablja za notranje namene, na najbolj razdrobljenem nivoju, tj. na nivoju bonitetnega razreda. Banka izračuna stopnjo neplačila v skladu z enačbo (4.1) Smernic. Pri neplačnikih oziroma neplačanih izpostavljenostih je stopnja neplačila enaka 100%.

Ne glede na navedeno, banka pri izpostavljenostih do fizičnih oseb iz tretjega odstavka poglavja 3.2.2 tega navodila izračunava stopnjo neplačila v skladu z enačbo (4.2) Smernic, ločeno za skupino stanovanjski krediti in skupino ostale izpostavljenosti na sledeč način:

- a) če ima banka neplačilo opredeljeno na ravni dolžnika in je le-ta v položaju neplačila, se v skupini stanovanjskih kreditov in/ali v skupini ostalih izpostavljenosti to neplačilo šteje enkrat, ne glede na to ali ima dolžnik v določeni skupini več izpostavljenosti,
- b) če ima banka neplačilo opredeljeno na ravni izpostavljenosti in je/so določena/e izpostavljenosti v položaju neplačila, se v skupini stanovanjskih kreditov in/ali v skupini ostalih izpostavljenosti neplačilo šteje na vsaki izpostavljenosti, ki je v položaju neplačila.

Banka poroča tako izračunano stopnjo neplačila samo za izpostavljenosti v skupini stanovanjski krediti in skupini ostale izpostavljenosti, ki niso v položaju neplačila. Za neplačane izpostavljenosti banka poroča stopnjo neplačila, ki je enaka 100%.

#### ***402. Z izpostavljenostjo tehtana stopnja neplačila (na nivoju komitenta oziroma izpostavljenosti)***

Banka z izpostavljenostjo tehtano stopnjo neplačila izračuna kot razmerje med vrednostjo izpostavljenosti dolžnikov oziroma izpostavljenosti, ki so v enoletnem časovnem obdobju postali neplačniki oziroma neplačane izpostavljenosti in vrednostjo izpostavljenosti vseh dolžnikov oziroma izpostavljenosti, ki na začetku opazovanega obdobja niso bili v položaju neplačila.

Banka poroča podatek o z izpostavljenostjo tehtani stopnji neplačila, ki jo uporablja za notranje namene, na najbolj razdrobljenem nivoju, tj. na nivoju bonitetnega razreda. Banka izračuna z izpostavljenostjo tehtano stopnjo neplačila v skladu z enačbo (4.4) Smernic. Pri neplačnikih oziroma neplačanih izpostavljenostih je z izpostavljenostjo tehtana stopnja neplačila enaka 100%.

Ne glede na navedeno, banka pri izpostavljenostih do fizičnih oseb iz tretjega odstavka poglavja 3.2.2 tega navodila izračunava stopnjo neplačila v skladu z enačbo (4.5) Smernic ločeno za skupino stanovanjski krediti in skupino ostale izpostavljenosti na sledeč način:

- a) če ima banka neplačilo opredeljeno na ravni dolžnika in je le-ta v položaju neplačila, se v skupini stanovanjskih kreditov in/ali v skupini ostalih izpostavljenosti to neplačilo šteje enkrat, ne glede na to ali ima dolžnik v določeni skupini več izpostavljenosti,
- b) če ima banka neplačilo opredeljeno na ravni izpostavljenosti in so določene izpostavljenosti v položaju neplačila, se v skupini stanovanjskih kreditov in/ali v skupini ostalih izpostavljenosti neplačilo šteje na vsaki izpostavljenosti, ki je v položaju neplačila.

Banka poroča tako izračunano stopnjo neplačila samo za izpostavljenosti v skupini stanovanjski krediti in skupini ostale izpostavljenosti, ki niso v položaju neplačila. Za neplačane izpostavljenosti banka poroča z izpostavljenostjo tehtano stopnjo neplačila, ki je enaka 100%.

#### **403. Izguba ob neplačilu (LGD) (na nivoju posla)**

Podatek o oceni LGD poročajo samo banke, ki so pridobile dovoljenje za uporabo lastnih ocen LGD za namen izračuna kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

Banka poroča podatek o oceni LGD, ki jo uporablja za notranje namene, na najbolj razdrobljenem nivoju.

Ne glede na navedeno banka pri izpostavljenostih do fizičnih oseb iz tretjega odstavka poglavja 3.2.2. tega navodila poroča z izpostavljenostjo tehtano povprečno vrednost LGD v skladu z navodili v stolpcu 230 obrazca C 08.01 Dela 2 Priloge II Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014, ločeno za skupino stanovanjskih kreditov in ločeno za skupino ostalih izpostavljenosti.

#### **404. Stopnja izgube (StIj) (na nivoju posla)**

Banka stopnjo izgube izračuna kot razmerje med izgubo na izpostavljenosti in vrednostjo te izpostavljenosti, pri čemer izguba vključuje izpostavljenost, zmanjšano za tržno vrednost zavarovanja z upoštevanjem stopnje prilagoditve vrednosti zavarovanja in stopnjo poplačila za nezavarovano izpostavljenost.

Banka poroča podatek o stopnji izgube, izračunani v skladu z enačbo (5.14) Smernic za posamezno izpostavljenost z uporabo vrednosti parametrov, ki jih banka za notranje namene uporablja na najbolj razdrobljeni ravni.

Ne glede na navedeno, banka pri izpostavljenostih do fizičnih oseb iz tretjega odstavka poglavja 3.2.2. tega navodila poroča stopnjo izgube v skladu z enačbo (5.15) Smernic, ločeno za skupino stanovanjski krediti in ločeno za skupino ostale izpostavljenosti..

#### **405. Dejanski konverzijski faktor (CFp) (na nivoju posla)**

Banka dejanski konverzijski faktor (CFp) izračuna kot razmerje med črpanim zneskom zunajbilančne postavke ob nastopu dogodka neplačila (ali, kjer je primerno, pred ali po nastanku dogodka neplačila) in nečrpanim zneskom zunajbilančne postavke eno leto pred datumom nastanka dogodka neplačila.

Banka poroča podatek o CFp, izračunanim v skladu z enačbo (3.2) Smernic ali v skladu z drugim odstavkom 3. poglavja zadevnih Smernic za posamezno vrsto zunajbilančne postavke.

Ne glede na navedeno, banka pri izpostavljenostih do fizičnih oseb iz tretjega odstavka poglavja 3.2.2. tega navodila poroča CFp ločeno za skupino stanovanjski krediti in skupino ostale izpostavljenosti z uporabo enačbe (3.2) iz Smernic. V kolikor ima banka v okviru skupine stanovanjski krediti in skupine ostale izpostavljenosti več različnih CFp za različne vrste zunajbilančnih postavk, potem izračuna skupni CFp:

- z uporabo enačbe (3.2), kjer p pomeni različne vrste zunajbilančnih postavk, ali
- kot uteženo povprečje teh različnih CFp, kjer je utež enaka razmerju med vsoto nečrpanih zneskov p-te vrste zunajbilančne postavke (v t-1) in vsoto nečrpanih zneskov vseh vrst zunajbilančnih postavk (v t-1) v tej skupini.

Banka, ki ne razpolaga z nepristransko oceno CFp, poroča zadevni faktor v skladu z drugim odstavkom 3. poglavja Smernic. V kolikor ima banka v okviru skupine stanovanjski krediti in skupine ostale izpostavljenosti več različnih stopenj konverzijskih faktorjev glede na različne vrste zunajbilančnih postavk, potem banka izračuna skupni konverzijski faktor, kot uteženo povprečje teh konverzijskih faktorjev, kjer je utež tveganja enaka razmerju med vsoto nečrpanih zneskov zunajbilančnih postavk po stanju na zadnji dan četrtertletja, za katerega banka poroča v okviru posamezne stopnje konverzijskega faktorja in vsoto vseh nečrpanih zneskov zunajbilančnih postavk po stanju na zadnji dan četrtertletja, za katerega banka poroča v tej skupini.

#### **406. do 414. Stopnja prilagoditve vrednosti zavarovanja (HCp) (na nivoju posla)**

Banka stopnjo prilagoditve vrednosti zavarovanja (HCp) izračuna kot razliko med številom ena (1) ter razmerjem med vrednostjo unovčenega zavarovanja, ki je banki na voljo za poplačilo izpostavljenosti, zmanjšanim za posredne in neposredne stroške, povezane s postopkom unovčevanja tega zavarovanja, in tržno vrednostjo zavarovanja ob datumu nastanka neplačila.

Banka poroča podatek o HCp za posamezne vrste zavarovanj, s katerimi je zavarovana posamezna izpostavljenost, pri čemer upošteva pomembnost zavarovanj iz poglavja 5.1.1 Smernic. Pri vrstah zavarovanj v stolpcih 406 do 414, s katerimi posamezna izpostavljenost ni zavarovana, banka poroča prazno polje.

Banka v stolpcih 406 do 414 poroča naslednje vrednosti HCp po posameznih vrstah zavarovanj p, s katerimi je zavarovana posamezna izpostavljenost:

- a) za zavarovanja, ki so za banko pomembna in so hkrati navedena v stolpcih od 406 do 414: izračunano vrednost HCp v skladu z enačbami (5.2) ali (5.4) ali (5.5) zadevnih Smernic,
- b) za zavarovanja, ki zanje niso pomembna in so hkrati navedena v stolpcih 406 do 414: vrednost HCp v višini 95%,
- c) za zavarovanja, ki za banko niso pomembna in zavarovanja, ki zanje so pomembna in, ki v obeh primerih niso navedena v stolpcih 406 do 414: izračunano vrednost HCp v skladu s pravil prve ali druge alineje zadnjega odstavka pojasnil stolpca 406 do 414,
- d) za nepreklicna jamstva RS: 0%.

Banka poroča zavarovanja iz točke c) tretjega odstavka pojasnil stolpca 406 do 414 v stolpcu 414 (zavarovanje z drugimi oblikami zavarovanj) na način, kot je določen v tej točki.

Banka poroča HCp v stolpcu 406 in 407 samo za tiste vrednostne papirje, s katerimi se trguje na borzi, kot je navedeno v poglavju 5.1.1 Smernic. HCp za ostale vrednostne papirje in deleže banka poroča v stolpcu 414 na način, kot je določen v točki c) tretjega odstavka pojasnil stolpca 406 do 414.

Ne glede na navedeno, banka pri izpostavljenostih do fizičnih oseb iz tretjega odstavka poglavja 3.2.2. tega navodila poroča HC<sub>p</sub> ločeno za skupino stanovanjski krediti in skupino ostale izpostavljenosti z uporabo enačb (5.2) ali (5.4) ali (5.5) iz Smernic. V kolikor ima banka v okviru skupine stanovanjski krediti in skupine ostale izpostavljenosti več različnih HC<sub>p</sub> za različne vrste zavarovanj, potem izračuna skupni HC<sub>p</sub> posebej za skupino stanovanjski krediti in skupino ostale izpostavljenosti:

- z uporabo enačb (5.2) ali (5.4) ali (5.5), kjer  $p$  pomeni različne vrste zavarovanj, ali
- kot uteženo povprečje teh različnih HC<sub>p</sub>, kjer je utež enaka razmerju med vsoto tržnih vrednosti  $p$ -te vrste zavarovanja (v  $t=0$ ) in vsoto tržnih vrednosti vseh zavarovanj (v  $t=0$ ) v tej skupini.

Skupni HC<sub>p</sub> banka poroča v stolpcu 414 (zavarovanje z drugimi oblikami zavarovanj).

#### **415. Stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost (SPnez<sub>k</sub>) (na nivoju posla)**

Banka stopnjo poplačila za nezavarovano izpostavljenost (SPnez<sub>k</sub>) izračuna kot razmerje med poplačili iz naslova denarnih tokov, ki ne izhajajo iz unovčenja zavarovanja, zmanjšanim za posredne in neposredne stroške, povezane z izterjavo izpostavljenosti, in vrednostjo izpostavljenosti ob datumu nastanka neplačila.

Banka poroča podatek o SPnez<sub>k</sub> za posamezno skupino dolžnikov oziroma skupino izpostavljenosti, ki jo uporablja za notranje namene na najbolj razdrobljeni ravni, izračunano v skladu z enačbami (5.7) ali (5.8) ali (5.10) ali (5.11) ali (5.13) Smernic.

Ne glede na navedeno, banka pri izpostavljenostih do fizičnih oseb iz tretjega odstavka poglavja 3.2.2. tega navodila poroča SPnez<sub>k</sub> ločeno za skupino stanovanjskih kreditov in skupino ostalih izpostavljenosti z uporabo enačb (5.7) ali (5.8) ali (5.10) ali (5.11) ali (5.13). V kolikor banka izračunava SPnez<sub>k</sub> po skupinah dolžnikov/izpostavljenosti, ki se razlikujejo od skupin stanovanjski krediti in ostale izpostavljenosti, potem izračuna skupni SPnez<sub>k</sub> :

- z uporabo enačb (5.7) ali (5.8) ali (5.10) ali (5.11) ali (5.13), kjer  $k$  predstavlja skupino stanovanjski krediti ali skupino ostale izpostavljenosti, ali
- kot uteženo povprečje teh različnih SPnez<sub>k</sub>, kjer je utež enaka razmerju med vsoto izpostavljenosti  $k$ -te skupine izpostavljenosti ali dolžnikov (v  $t=0$ ) in vsoto vseh izpostavljenosti (v  $t=0$ ) v tej skupini."

## 5.

V Prilogi 1a: Knjigovodske postavke z obrestnimi merami (poročilo BS1S) k Navodilu za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 15. marca 2016, se:

- doda nov stolpec 132. *Znesek neodplačanega dolga;*
- pri postavki A1506 *Dobro ime* brišejo kljukice na šifrantih 26. *Oznaka komitenta*, 108. *Oznaka partije (ključ)* in 121. *Oznaka posla, ki nima oznake partije.*

6.

Navodilo o dopolnitvah in spremembah Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij začne veljati naslednji dan po podpisu.

Ljubljana, dne 29. junija 2016

Boštjan Jazbec l.r.  
Guverner