

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 140/20) in prvega odstavka 3. člena Sklepa o poročanju podružnic bank držav članic (Uradni list RS, št. 97/20 in 189/20) 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 z dne 3. decembra 2019, spremenjenem z Navodilom o dopolnitvah in spremembah Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 3. marca 2020, Navodilom o spremembah in dopolnitvi Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 26. maja 2020, Navodilom o spremembah in dopolnitvi Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 7. oktobra 2020 ter Navodilom o dopolnitvah in spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 16. marca 2021, ki je objavljeno 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 pod točko i) Relacijska tabela povezanih oseb BSPOV* tretji odstavek nadomesti z besedilom, ki se glasi:

»Banka v relacijsko tabelo vključi zahtevane podatke o povezanih osebah, ki jih po pravilih iz šifranta 26 *Oznaka komitenta* poroča kot dolžnike kreditnih poslov.«.

2.

V poglavju 3.2.1. *Vrednostni podatki, ki se nanašajo na mesečno poročanje* se opis vrednostnega podatka 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* nadomesti z opisom, ki se glasi:

»80. Znesek knjigovodske vrednosti postavke

a) Poročanje v BSIS

a1) Poročanje postavk izkaza finančnega položaja

Banka pri poročanju finančnih instrumentov v vrednostni podatek 80 navede knjigovodsko vrednost finančnih instrumentov brez vrednostnih podatkov od 81 do 86 in 164.

Banka pri finančnih instrumentih v vrednostni podatek 80 navede naslednje vrednosti:

- pri kreditih, merjenih po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, vrednost še neodplačane glavnice, brez obračunanih in razmejenih obresti ter pred zmanjšanjem za popravke vrednosti zaradi oslabitev, pri odkupljenih terjatvah pa tudi brez zmanjšanja za diskont; do poravnave pa se v ta znesek pri kreditih vključujejo tudi morebitne terjatve za še neplačana nadomestila zaradi nastalih stroškov ob njihovi odobritvi ali nakupu, ki se upoštevajo pri izračunu efektivne obrestne mere in se z negativnim predznakom vključujejo tudi v vrednostni podatek 84 *Znesek stroškov ob začetnem pripoznanju finančnih instrumentov* (ne znižujejo vrednostnega podatka 80);
- pri drugih dolžniških finančnih sredstvih, merjenih po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, vrednost še neodplačane glavnice (pri vrednostnih papirjih ta vključuje tudi premijo ali diskont) vključno s plačanimi nadomestili oziroma borzno provizijo ob začetnem pripoznanju, če povečujejo vrednost glavnice, brez obračunanih in razmejenih obresti ter pred zmanjšanjem za popravke vrednosti zaradi oslabitev;
- pri finančnih obveznostih, merjenih po odplačni vrednosti, vrednost še neodplačane glavnice (pri izdanih vrednostnih papirjih ta vključuje tudi premijo ali diskont), brez obračunanih in razmejenih obresti ter pri najetih kreditih tudi brez zmanjšanja za plačana nadomestila zaradi nastalih začetnih stroškov ob njihovi odobritvi, ki znižujejo vrednost glavnice; do poravnave pa se v ta znesek pri najetih kreditih vključujejo tudi morebitne obveznosti za še neplačana nadomestila zaradi nastalih stroškov ob odobritvi teh kreditov, ki se upoštevajo pri izračunu efektivne obrestne mere in se z negativnim predznakom vključujejo tudi v vrednostni podatek 84 *Znesek stroškov ob začetnem pripoznanju finančnih instrumentov*;
- pri lastniških finančnih instrumentih nabavno oziroma pošteno vrednost finančnih instrumentov;
- pri finančnih instrumentih, ki niso lastniški finančni instrumenti in ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* označeni s šiframi 01, 02, 17 in od 10 do 15), pošteno vrednost (brez obresti), v kateri je že upoštevana tudi prilagoditev poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja. Pri valutnih spot poslih in izvedenih finančnih instrumentih, vključenih v dve postavki poročila hkrati, banka vključi pošteno vrednost oziroma knjigovodsko vrednost tega instrumenta iz izkaza finančnega položaja (vključno z morebitnimi obrestmi) le v eno postavko poročila na način, določen v opisu postavk A2405 do A2408 oziroma P2605 do P2608 poglavja 2 tega navodila, in to postavko poročila po šifrantu 97 *Vključitev poštene vrednosti (IFI)* označi s šifro 1 – *da* (s to šifro banka označi tudi obrestne opcije, sicer vključene le v eni postavki poročila);
- pri nekratkoročnih sredstvih v posesti za prodajo in v ustavljenem poslovanju ter z njimi povezanimi obveznostmi knjigovodsko oz. pošteno vrednost brez obresti v odvisnosti od vrste sredstev oz. finančnih instrumentov in uporabljene metode merjenja oz. modela vrednotenja po šifrantu 49.

Banka pri poročanju drugih sredstev in obveznosti, postavk izkaza vseobsegajočega donosa, kapitala in komisijske podbilance, za katere se ne zahteva poročanje vrednostnih podatkov od 81 do 86 in 164, v vrednostni podatek 80 vključi celotno knjigovodsko vrednost postavk po MSRP in drugih predpisih iz poslovnih knjig. Pri opredmetenih in neopredmetenih sredstvih v ta vrednostni podatek vključi tudi popravke vrednosti zaradi amortiziranja in popravke vrednosti zaradi oslabitev ali spremembe vrednosti zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti.

Banka pri sklenjenih promptnih (spot) poslih o nakupu finančnih sredstev, pri katerih je banka izbrala računovodsko usmeritev pripoznavanja v izkazu finančnega položaja na dan poravnave (na dan sklenitve posla jih pripozna v zunajbilanci – vrednostni podatek 90 *Znesek prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti* s pozitivnim predznakom), v aktivnih bilančnih postavkah poročila finančnih instrumentov (npr. vrednostnih papirjev) poroča vrednostni podatek 80 le v znesku spremembe poštene vrednosti finančnega sredstva od dneva sklenitve posla o nakupu do zadnjega dne v mesecu, za katerega banka izdela poročilo, s pozitivnim ali negativnim predznakom.

Poročanje finančnih sredstev s spremenjenimi pogoji odplačevanja

Banka spremembe pogojev odplačevanja finančnih sredstev, ki ne privedejo do pomembnih sprememb denarnih tokov, obravnava v skladu s členom 5.4.3 MSRP 9 kot prilagoditev bruto knjigovodske vrednosti (s protipostavko v poslovnem izidu) na podlagi izračunane sedanje vrednosti na novo dogovorjenih ali spremenjenih diskontiranih pogodbenih denarnih tokov. Posledično se taka prilagoditev bruto knjigovodske vrednosti kot posledica spremenjenih pogodbeno dogovorjenih denarnih tokov odrazi v vrednostnem podatku 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke*, medtem ko se sprememba v oceni kreditnih izgub odrazi v vrednostnih podatkih popravkov vrednosti zaradi oslabitev.

Banka spremembe pogojev odplačevanja finančnih sredstev, ki privedejo do pomembnih sprememb denarnih tokov, obravnava po pravilih odprave pripoznanja bilančne izpostavljenosti iz izkaza finančnega položaja (ob upoštevanju pogojev odplačevanja pred spremembo) iz člena 3.2.3 MSRP 9 ter po pravilih pripoznanja izpostavljenosti (ob upoštevanju pogojev odplačevanja po spremembi) iz členov 5.1.1 in 5.1.1A MSRP 9.

To pomeni, da banka novo finančno sredstvo v izkazu finančnega položaja ob začetnem pripoznanju pripozna po pošteni vrednosti, če ta poštena vrednost (na katero vpliva tudi kreditno tveganje) ni enaka transakcijski ceni tega instrumenta. Izračunana razlika med obema pa predstavlja odmik, ki ga banka vključi v vrednostni podatek 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke*.

a2) Poročanje postavk izkaza vseobsegajočega donosa

Banka pri poročanju postavk izkaza vseobsegajočega donosa ta vrednostni podatek poroča za poslovno leto oziroma obdobje od 1. januarja do zadnjega dne v mesecu, na katerega se poročilo nanaša (v nadaljevanju: poslovno leto), z naslednjimi predznaki:

- postavke prihodkov/dobičkov, katerih šifra se začne z oznako UPxxx, praviloma s pozitivnim predznakom;
- postavke odhodkov/izgub, katerih šifra se začne z oznako UOxxx, praviloma z negativnim predznakom;
- postavke neto (pobotanih) dobičkov/izgub, katerih šifra se začne z oznako VNxxx, v odvisnosti od predznaka, tj. neto dobičke s pozitivnim predznakom, neto izgube pa z negativnim predznakom;
- pojasnjevalne (memo) postavke izkaza poslovnega izida, katerih šifra se začne z oznako UMxxx, v odvisnosti od predznaka, tj. postavke, ki se nanašajo na (neto) dobičke s pozitivnim predznakom, postavke, ki se nanašajo na (neto) izgube, pa z negativnim predznakom.

Če se v poslovnem letu zaradi statusne spremembe komitenta oz. sklenjenega posla s komitentom na postavkah izkaza finančnega položaja spremeni oznaka po posameznem šifrantu, ki posredno vpliva tudi na ustrezno označevanje postavk izkaza vseobsegajočega donosa, se v postavkah izkaza vseobsegajočega donosa učinki, ki izvirajo iz teh postavk izkaza finančnega položaja, obravnavajo od spremembe do spremembe. Če se na primer spremeni oznaka sektorja za komitenta po šifrantu 9, se po tem šifrantu za vse sklenjene posle s tem komitentom oznaka po tem šifrantu ustrezno spremeni. Posledično se učinki, ki izvirajo iz teh poslov, v postavkah izkaza vseobsegajočega donosa po tem šifrantu od 1. januarja do datuma statusne spremembe označijo kot posli sektorja pred spremembo, od datuma spremembe do 31. decembra tekočega leta pa kot posli novega sektorja ali panoge, v kateri posluje komitent po spremembi.

a) Poročanje v BS1V

Banka v poročilu BS1V v tem vrednostnem podatku poroča vrednostne spremembe – prevrednotenja v obravnavanem obdobju na način, natančneje opredeljen v poglavju 6 tega navodila.

Banka v poročilu BSIV ta vrednostni podatek prevrednotenj poroča s pozitivnim ali negativnim predznakom.«.

3.

V poglavju 3.2.1. *Vrednostni podatki, ki se nanašajo na mesečno poročanje* se za novim opisom vrednostnega podatka 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* iz prejšnje točke vstavi opis novega vrednostnega podatka, ki se glasi:

»164. Akumulirane spremembe poštene vrednosti, povečane za oslabitve

Banka pri poročanju dolžniških finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (postavk A04xx in A06xx, po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk*, označenih s šifro 18 – *po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa* ter tudi s šiframa 07 – *nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in z njimi povezane obveznosti* in 08 – *ustavljeno poslovanje*, če so tako označene postavke tudi po šifrantu 49 *Model vrednotenja* označene s šifro 4 – *finančni instrumenti po pošteni vrednosti prek DVD*), v vrednostni podatek 164 navede akumulirane spremembe poštene vrednosti, nastale v obdobju od začetnega pripoznanja instrumenta do referenčnega datuma, povečane za znesek popravkov vrednosti zaradi oslabitev, ki je vključen v vrednostni podatek 85 ali 86. Pri dolžniških finančnih instrumentih, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, predstavlja vsota vrednostnih podatkov od 80 do 84 njihovo odplačno vrednost pred oslabitvami, vsota vrednostnega podatka 164 ter vrednostnih podatkov od 80 do 86 pa njihovo pošteno vrednost.«.

4.

V poglavju 6. POSEBNOSTI PRI POROČANJU PODATKOV O PREVREDNOTENJIH (BS1V) se v prvem stavku šestega odstavka za besedilom »Za tržne dolžniške vrednostne papirje (po šifrantu 17 *Iztržljivost finančnih instrumentov* označeni s šiframa 3 in 4) mora banka pri poročanju prevrednotenj upoštevati knjigovodsko vrednost« besedna zveza v oklepaju nadomesti z besedilom »(vrednostna podatka 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* in 164 *Akumulirane spremembe poštene vrednosti povečane za oslabitve*)«.

5.

V poglavju 8.2. *Tabela zavarovanj BSZAV* se za opisom šifranta 807 *Lokacija nepremičnine dane v zavarovanje* vstavi opis novega šifranta, ki se glasi:

»815. Poštna številka lokacije nepremičnine, dane v zavarovanje

Banka za postavke zavarovanj z nepremičninami, ki so po šifrantu 25 *Vrsta zavarovanja* označene z eno izmed šifer 18, 19 ali 20 in katerih lokacija se nahaja znotraj Republike Slovenije ali v drugi državi evroobmočja, poroča poštno številko lokacije nepremičnine.

Pravila formatiranja poštnih števil po državah so za namen poročanja AnaCredit objavljena na spletni strani:

https://www.ecb.europa.eu/stats/money/aggregates/anacredit/shared/pdf/List_postal_code_formatting_rules_and_regular_expressions.xlsx (List of postal code formatting rules and regular expressions per country).«.

6.

V poglavju 8.4. *Relacijska tabela povezanih oseb*, ki definira razmerja med družbami BSPOV, se črta besedilo z naslovom in opisom šifranta 814. *Tip podatka*.

7.

V poglavju 10. *Poročilo SHSG* se za opisom vrednostnega podatka 80. *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* vstavi opis novega vrednostnega podatka, ki se glasi:

»164. ***Akumulirane spremembe poštene vrednosti, povečane za oslabitve***

Banka poroča znesek akumulirane spremembe poštene vrednosti, povečane za oslabitve, v skladu z navodilom za vrednostni podatek 164 *Akumulirane spremembe poštene vrednosti, povečane za oslabitve*.«.

8.

Z novimi se nadomestijo naslednje priloge k navodilu:

»Priloga 1a: Knjigovodske postavke z obrestnimi merami (BS1S),
Priloga 3: Metodologija za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja in Metodologija za izdelavo izkaza vseobsegajočega donosa,
Priloga 6: *BSZAV Tabela zavarovanj*,
Priloga 8: *BSPOV Relacijska tabela povezanih oseb* in
Priloga 10: *SHSG Imetja vrednostnih papirjev za bančne skupine*«,

ki so priložene k temu navodilu.

9.

To navodilo začne veljati 5. julija 2021, prvič pa se uporabi pri poročanju po stanju na dan 30. septembra 2021.

Ne glede na prejšnji odstavek se šifrant 815. *Poštna številka lokacije nepremičnine, dane v zavarovanje* iz točke 5 uporabi prvič pri poročanju po stanju na dan 31. oktobra 2021, spremembi iz točk 1 in 6 pa prvič pri poročanju po stanju na dan 31. januarja 2022.

Ljubljana, dne 2. julija 2021

Boštjan Vasle
guverner