

**Odgovori na vprašanja bank v zvezi s poročanjem v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o poročanju MFI z dne 12. 07. 2018  
(BS1S, BS1V, BS1K, BS1KP, BSSOL, BSZAV, BS1VZ, BDOG, BSPOV)**

Pojasnila BSMAP bodo vključena v ločen dokument.

Odgovori/pojasnila Banke Slovenije na vprašanja bank glede poročanja atributov, ki kot vir informacij vstopajo v izdelavo sekundarnih poročil AnaCredit, se lahko zaradi poenotenja tolmačenja konceptov in definicij na ravni euroobmočja, spremenijo ali dopolnijo.

Odgovori Banke Slovenije na splošna vprašanja bank v zvezi s prehodom na MRSP 9 niso zavezujoči, ker lahko EBA v okviru mehanizma odgovorov na vprašanja (Q&A) zavzame drugačno stališče oz. lahko drugačno stališče zavzame tudi ECB.

**Uporaba in osveževanja gradiva:**

- **Za iskanje zelene vsebine priporočamo uporabo funkcije "Najdi" z vpisom ključnih iskalnih nizov besed.**
- **Zaradi bodočega dodajanja vsebin v dokument, vsebine nismo razmejevali po področjih.**
- **Številčenje vprašanj teče od spodaj navzgor. Najnovejše v bodoče dodane vsebine bodo zapisane na začetku dokumenta z oznako datuma objave.**

---

**Pojasnilo 119 – Š.146 Datum poravnave/prvega črpanja v kombinaciji s šifrantom Š.19 Obstoječi/novi posli (08. 10. 2019)**

V zadnjih dveh mesecih smo na podlagi javljenih validacij iz sekundarnega poročanja zaznali različne prakse poročevalcev pri poročanju podatkov Š.146 Datum poravnave/prvega črpanja v kombinaciji s šifrantom Š.19 Obstoječi/novi posli.

ECB je kontrolo za ta podatek prilagodila junija 2019. Zaradi različnih praks med poročevalci smo se znašli pred dilemo, kako enolično pomapirati podatke Š.19/Š.146 na nivoju sistema.

Do nekonsistentnosti prihaja zaradi navodila v šifrantu Š.19 Obstoječi/novi posli:

*S šifro 4 banka označi tudi nečrpane okvirne kredite, limite po plačilnih karticah in revolving kredite, katerih glavnica je bila v prejšnjem obdobju poročanja v celoti že odplačana, vendar pa pogodbeno razmerje s komitenti še traja (pomeni, da lahko kasneje zopet pride do črpanja). Banka s šifro 4 označi tudi kredite iz prejšnjega stavka v primeru, če še niso odplačane obračunane obresti ali če še niso ukinjeni popravki vrednosti zaradi oslabitev teh kreditov.*

Ob prvi naslednji spremembi Navodila bomo **to usmeritev črtali**.

Pravilo poročanja šifranta Š.19 bo po novem prepovedovalo prehajanje med statusi v šifrantu Š.19 nazaj v status 4 (nečrpan obstoječ posel).

**Datum poravnave/prvega črpanja v Š.146 se po pridobitvi statusa Š.19=1 ali Š.19=3, tekom življenjske dobe pogodbe ne sme nikoli več spremeniti.** Če posel preide v status 1 ali je poročan s statusom 3, to pomeni, da se je prvo črpanje že dogodilo.

Če se pri revolving kreditih (vključno z okvirnimi) prvo črpanje in tudi celotno poplačilo zgodi znotraj referenčnega meseca (stanje na zadnji dan = 0), se tak posel označi s statusom 1 oz. 3 in nikoli s Š.19=4.

**Zapisano pravilo poročanja bo v veljavo stopilo za poročanje per 31. 1 2020.** Popravkov za nazaj ne bomo zahtevali. V vmesnem obdobju vas bomo **potencialno pozivali le k popravkom zapisov**, na katerih bo sprožen validacijski postopek v sekundarnem poročanju AnaCredit. Na podlagi pretekle dvomesečne produkcije, takšnih zapisov ni veliko.

**Pojasnilo 118 – poročanje zavarovanj, ki ne izpolnjujejo pogojev za namen upoštevanja pri oblikovanju popravkov vrednosti skladno segment prebivalstva (08. 10. 2019)**

V mailu z dne 29.5.2019 smo vas tudi obvestili, da bomo vključili v spremembo Navodil tudi izenačitev poročanja za zavarovanja za fizične osebe z zavarovanji pravnih oseb (neprimerna zavarovanja). Žal v zadnje spremembe Navodil objavljene v juliju nismo vključili teh sprememb. Nekatere banke pa ste že pristopile k implementaciji. Spremembo bomo upoštevali kot smo jo napovedali ter spremenili kontrole in omogočili poročanje. Sprememba bo vključena v prvo spremembo navodila.

Vezano na dilemo glede pravilnega/poenotene **poročanja zavarovanj**, ki ne izpolnjujejo pogojev za namen upoštevanja pri oblikovanju popravkov vrednosti skladno s Sklepom o upravljanju kreditnega tveganja, in se nanašajo na **segment prebivalstva** (Š.26=5980003,5000009,6000053) podajamo sledečo usmeritev (povzeto na podlagi odgovorov bank iz e-sporočila 10.5.2018 15:07):

- Poročanje informacij o prejetih neprimernih zavarovanjih, ki ne izpolnjujejo pogojev za namen upoštevanja pri oblikovanju popravkov vrednosti (za segment prebivalstva), se izenači s pristopom, ki velja za poslovne subjekte: prejeta neprimerno zavarovanje se po šifrantu Š.25 označi z ustrezno šifro vrste zavarovanja, vrednostni podatek VP59/76 pa je obvezno enak 0.

Navodila glede poročanja Š. 25 bomo ustrezno popravili:

*Šifra 01 –izpostavljenost/obveznost ni zavarovana označuje izpostavljenosti do komitentov, ki niso zavarovane ali so zavarovane tako, da jih banka po določbah MSRP ne upošteva oziroma jih ne bi upoštevala pri izračunu oslabitev ali poštene vrednosti finančnih sredstev oziroma rezervacij za prevzete in pogojne zunajbilančne obveznosti (tudi zavarovanja z lastnimi menicami dolžnika).*

Prilagojene bodo tudi vhodne kontrole.

V sporočilu z dne 10.5.2018 (ob 15:07) smo zapisali, da je potencialne spremembe pri poročanju zavarovanj potrebno implementirati za referenčne mesece od maja 2019 dalje, brez učinkovanja za nazaj, saj ta sprememba ne vpliva pomembno na kvaliteto podatkov v sistemu (ni vpliva na vrednostne podatke). **Spremembe na segmentu prebivalstva je potrebno implementirati najkasneje za poročilo per december 2019, če je izvedljivo pa že prej (o datumu prehoda nas prosim obvestite).**

**Pojasnilo 117 – Druge spremembe pogojev odplačevanja Š.138=2 (30. 5. 2019)**

Pri pregledu podatkov o **drugih spremembah** pogojev odplačevanja, ki so **po Š.138 označene s šifro 2**, smo na ravni sistema zaznali nekonsistentnost načina poročanja.

Na podlagi prejetih podatkov smo ugotovili tudi, da je navodilo za poročanje datuma nastanka teh sprememb v Š.123, zapisano na način, ki ne zagotovi nujno vseh potrebnih informacij sekundarnega poročanja AnaCredit. Med poročevalci tudi tu obstajajo razlike.

Z namenom zagotovitve usklajenega in celovitega poročanja teh dveh atributov vas prosimo, da svoje poročevalske algoritme uskladite s spodnjo dopolnitvijo:

**Za vse pogodbe pri katerih je do drugih sprememb pogojev odplačevanja prišlo po 01.09.2018, je potrebno izpolniti tudi datum Š123 (ne glede na to, da je datum sklenitve pogodbe pred 01.09.2018).**

**Datum spremembe Š.123 mora biti iz referenčnega meseca poročanja.**

**Če v naslednjem mesecu ni bilo novih sprememb na tej pogodbi, to po Š.138 označite s šifro 3 (ni sprememb), datum pustite prazen.**

**Implementacijo zapisanega je potrebno zagotoviti za referenčni datum poročanja 30.6.2019.**

Popravke za nazaj (september 2018 – maj 2019) bomo zahtevali le v primeru, če bo prišlo do kršitve validacijskih kontrol na popravkih sekundarnega poročanja na posamezni partiji/instrumentu (na poziv BS).

Ustrezno bomo prilagodili tudi vhodno kontrolo K32\_138\_04S:

Če je oznaka komitenta različna od 5980003,5000009,6000053 in če je sprememba pogojev odplačevanja (138) enaka 2, potem mora biti datum zadnjega restrukturiranja oz. sprememb pogojev odplačevanja (123) izpolnjen in mora biti večji ali enak kot 112 in mora biti 123 iz referenčnega meseca.

Kontrola v testnem okolju bo informativnega značaja za poročila od septembra 2018 dalje, v produkciji pa tipa N za podatke od 30.6.2019 naprej.

#### **Pojasnilo 116 - restrukturirane izpostavljenosti po definiciji EBA iz postavke A0410 (30. 5. 2019)**

Za izpostavljenosti, ki so **restrukturirane po definiciji EBA, in jih banke poročajo v postavki A0410** (odkupljene terjatve, Š.138=1), je lahko datum restrukturiranja tudi starejši od datuma sklenitve posla/odkupa v Š.112, če tako izhaja iz sporazuma o restrukturiranju po definiciji EBA (sklenjen MRA pred odkupom).

Ustrezno bomo prilagodili tudi vhodno kontrolo K32\_138\_02S:

Če je oznaka komitenta različna od 5980003,5000009,6000053 in če je sprememba pogojev odplačevanja (138) enaka 1, potem mora biti datum zadnjega restrukturiranja oz. sprememb pogojev odplačevanja (123) izpolnjen in mora biti večji ali enak kot 112, razen če gre za postavko A0410, potem je 123 lahko manjši od 112.

#### **Pojasnilo 115 – neprimerna zavarovanja (30. 5. 2019)**

Vezano na dilemo glede pravilnega/poenotenega **poročanja zavarovanj**, ki ne izpolnjujejo pogojev za namen upoštevanja pri oblikovanju popravkov vrednosti skladno s Sklepom o upravljanju kreditnega tveganja, in se nanašajo na **segment prebivalstva** (Š.26=5980003,5000009,6000053) podajamo sledečo usmeritev (povzeto na podlagi odgovorov bank iz e-sporočila 10.5.2018 15:07):

- Poročanje informacij o prejetih neprimernih zavarovanjih, ki ne izpolnjujejo pogojev za namen upoštevanja pri oblikovanju popravkov vrednosti (za segment prebivalstva), se izenači s pristopom, ki velja za poslovne subjekte: prejeta neprimerno zavarovanje se po šifrantu Š.25 označi z ustrezno šifro vrste zavarovanja, vrednostni podatek VP59/76 pa je obvezno enak 0.

Navodila glede poročanja Š. 25 bomo ustrezno popravili:

*Šifra 01 –izpostavljenost/obveznost ni zavarovana označuje izpostavljenosti do komitentov, ki niso zavarovane ali so zavarovane tako, da jih banka po določbah MSRP ne upošteva oziroma jih ne bi upoštevala pri izračunu oslabitev ali poštene vrednosti finančnih sredstev oziroma rezervacij za prevzete in pogojne zunajbilančne obveznosti (tudi zavarovanja z lastnimi menicami dolžnika).*

Prilagojene bodo tudi vhodne kontrole.

Lastne menice nesporno sodijo v Š.25=01 (nezavarovano) že zaradi dejstva, da sta dolžnik in izdajatelj zavarovanja isti subjekt.

#### **Pojasnilo 114 - Korekcija/dopolnitev k vprašanju 46 (08. 10. 2018)**

##### **201. in 202. Poročanje neposredno nadrejene in končno nadrejene osebe**

Ali je potrebno poročati neposredno nadrejeno in končno nadrejeno osebo samo tiste osebe, ki so pravne osebe in ne fizične osebe kot dejanski lastniki (pomeni nadrejenost po ZGD)? Kako poročati primer, ko ima ena pravna oseba 4 nadrejene osebe, ki imajo lastniški delež 25% in vsaka od teh tudi po 4 nadrejene z deleži 25%? Katera oseba je neposredno nadrejena ali se poročajo vse (več zapisov za enega komitenta, ki ima izpostavljenost)?

**Odgovor BS:** Poroča se le pravne osebe.

Banke naj neposredno nadrejeno/končno nadrejeno družbo presoajo tudi po drugih kriterijih v skladu z zgoraj omenjeno direktivo. Direktivo smo prenesli tudi v nacionalno zakonodajo in sicer v ZGD-1 (56. člen).

Če ima opazovana pravna oseba 4 neposredno nadrejene osebe in vsaka od teh tudi 4 nadrejene osebe, ki so v vlogi končne nadrejene osebe opazovane pravne osebe, z izpolnjenimi pogoji iz člena 4(1)(15)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki se nadalje nanaša na Direktivo 83/349/EGS, naj banka presoja in ugotavlja nadrejenost tudi po drugih kriterijih: najpomembnejši vpliv v družbi (ki je lahko, ni pa nujno povezan z največjim deležem lastništva), glasovalne pravice, pravico odpoklicati večino članov uprave itd.

"... ultimate parent undertaking has no parent undertaking." (Vir: AnaCredit Reporting Manual – Part I)

##### **Vprašanje 113 (05. 10. 2018)**

Pri definiranju pravil za polnjenje stolpca 808 v BSZAV, ki ga smatramo kot OBVEZNI podatek se nam zastavlja vprašanje glede pravilnega razumevanja navodil. Ali je potrebno za zavarovanja po nominalni vrednosti ( to so dejansko tista zavarovanja, ki se mesečno usklajujejo z vrednostjo kredita) kot so zavarovanja pri zavarovalnici, poročstva fizičnih oseb in podobna, kjer se dejansko datum cenitev v zavarovalni partiji ne zahteva, podatek za stolpec 808 iskati v datumu zadnjega odplačila pred datumom poročanja? To namreč predstavlja programsko dopolnitev funkcionalnosti. Glede na to, da gre v takih primerih dejansko za zavarovanja, ki so posledično v BS1VZ označena v s.803 z oznako 2, bi bilo smiselno razmisliti, če lahko za tovrstna zavarovanja polnimo podatek z datumom poročila.

**Odgovor:** Za zavarovanja, ki se vrednotijo po nominalni vrednosti, in se njihova vrednost v VP804 mesečno usklajuje, lahko v polje 808 vnesete datum poročila.

**Pojasnilo 112 (05. 10. 2018)**

**Za obstoječe posle (Š.16=1 ali 3), kjer je pogodbeno določena opcija o spremembi obrestne mere (ne gre za fiksno OM), vendar je datum spremembe v pogodbi nedefiniran (ga ni možno predvideti ali je vezan na zunanje dejavnike), banka v polje 148 vpiše referenčni datum poročanja.**

**Vprašanje 111 (05. 10. 2018)**

**Razpoložljivosti premoženja Š.43**

*Banka v primeru delne obremenitve kateregakoli sredstva, po tem šifrantu označi celotno sredstvo kot obremenjeno (finančno sredstvo vključno z obrestmi).*

Ali to velja tudi za obveznice? Ali se v tem primeru celotna obveznica označi kot zastavljeno premoženje? Ali se deli na posamezni lot?

**Odgovor:** Banka ima lahko več istovrstnih/ lotov vrednostnih papirjev. Kadar je le del istovrstnih vrednostnih papirjev obremenjenih, banka za namen označevanja po šifrantu Razpoložljivost premoženja vzame najnižjo enoto iste serije izdanih istovrstnih VP (praviloma lot).

**Vprašanje 110 (05. 10. 2018)**

**Razpoložljivosti premoženja Š.43**

V skladu z 8. členom točke 3 Sklepa o Zajamčenih terjatvah vlagateljev (v povezavi z 465. členom ZTFI-1) imamo v banki zagotovljene oz. »zastavljene« naložbe za morebitno izplačilo zajamčenih terjatev vlagateljev. Trenutno v poročilo ECB (poročanje monetarnih inštitucij) predmetno naložbo poročamo kot prosto razpoložljivo premoženje.

Ali bi bilo mogoče bolj smiselno poročati predmetna sredstva kot » 16 Obremenjena sredstva, ki jih ni mogoče povezati z virom obremenitve«, glede na to, da za podoben namen (zastavljena sredstva za Sklad za reševanje bank) bomo poročali to vrednost.

**Odgovor:** Predvidevamo, da banka glede na citirano zakonsko določbo še neplasirana denarna sredstva v finančne instrumente za račun strank, izkazuje med obveznostmi iz prejetih denarnih sredstev do teh strank v izkazu finančnega položaja banke (priliv teh sredstev se skupaj z lastnimi sredstvi banke odrazi na skupnem poravnalnem računu pri BS), zato menimo, da banka zastavljene« naložbe za morebitno izplačilo zajamčenih terjatev vlagateljev po šifrantu 43 označi s šifro 09 – zastavljena sredstva za zavarovanje prejetih kreditov in vlog.

**Pojasnilo 109 k vprašanju 45 Korekcija/dopolnitev (05. 10. 2018)**

Od več poročevalcev smo prejeli vprašanje s podobno vsebino:

*"Kaj poročati v polju 146. Datum poravnave/prvega črpanja za pogodbe, kjer do črpanja še ni prišlo?"*

**Pojasnilo:** Ker je navodilo za poročanje tega atributa lahko zavajajoče ali vsaj nejasno, podajamo dodatno tolmačenje vsebine (vezano tudi na dileme vzpostavljene preko ECB delovne skupine in prilagojene na naš model poročanja):

*Za posle, ki so po šifrantu Š.19 označeni s šiframa 4 ali 5 (nečrpan obstoječ/nov posel), se v polje 146. Datum poravnave/prvega črpanja vpiše datum, na katerega bo/je komitentu bilo/bo prvič omogočeno črpanje sredstev iz pogodbe (če bi v to polje vnašali datum, ko lahko komitent zadnjič koristi sredstva na podlagi sklenjene pogodbe, bi bil ta datum pogosto enak datumu zapadlosti in se posel dejansko sploh ne bi realiziral).*

Iz podatkov bank, ki so za Obstoječe/nove posle (Š.19) = 4 ali 5 ta podatek že popolnile, nepravilnosti nismo zaznali.

**Vprašanje oz. pojasnilo 108 (05. 10. 2018)**

**119. Donosna/nedonosna izpostavljenost po Ebini definiciji**

Vprašanje glede šifre 7 – nedonosna izpostavljenost – neplačilo zaradi zamude več kot 90 dni in majhne verjetnosti plačila. V to šifro bi poročali izpostavljenosti, ki imajo zamudo večjo od 90 dni in je boniteta komitenta D, E. Ne vemo pa, kako naj bi dodali še del »majhne verjetnosti plačila«, saj je ta že v celoti poročan s šifro 2 – Nedonosna izpostavljenost – neplačilo z majhno verjetnostjo plačila.

BS: Slednje je odvisno od politike upravljanja s tveganji. Banka spremlja dolžnika po indikatorjih majhne verjetnosti plačila in po kriteriju pomembne zamude pri odplačevanju več kot 90 dni in kadar dolжник po obeh kriterijih sodi v skupino neplačnikov, ga označi s šifro 7 (če to ločevanje ni možno, ga v tem primeru označi s šifro 1). Če pa je kot neplačnik identificiran le po enem izmed navedenih kriterijev, ga označi s šifro 1 oz. 2. Izpostavljenosti do bančništva na drobno se lahko po 178. členu CRR po navedenih kriterijih presojujejo na ravni posameznega posla. Problematika povezana z omenjeno vsebino je bila odprta tudi v okviru ECB foruma, vendar do nadaljnjega zadeva ostaja nespremenjena (pojasnilo ECB).

Ali se bo skladno s spremenjenim šifrantom spremenila tudi Metodologija za izračun kazalnikov poslovanja?

**Odgovor:** DA.

**Vprašanje oz. pojasnilo 107 (05. 10. 2018)**

**156. Znesek pogojnega pogodbenega odpusta dolga iz zunajbilančne evidence**

Ali tu poročamo tudi terjatev, do katere je prišlo zaradi osebnega stečaja komitenta? Pogodbenega dogovora med komitentom in banko v takšnih primerih ni.

**Odgovor:** DA, če je na tej podlagi po sklepu sodišča nastal odpust dolga.

**Vprašanje oz. pojasnilo 106 (21. 09. 2018)**

Po novem je pri K34 potrebno poročati tudi naslednje: *V primeru v celoti zapadlih, vendar še neodplačanih posojil, je poročana obrestna mera zamudna oz. dejansko uporabljena obrestna mera v takih primerih.*

Kontrola BS K31\_38\_201: *Če je oznaka komitenta različna od 5980003,5000009,6000053 in če je obrestna občutljivost 2, potem morajo biti tip indeksacije, spremenljivost obrestne mere, referenčna obr. mera, realna, subvencionirana, skupna obr.mera, AAR (35), APRC in obdobje ponovne določitve obrestne mere prazni, ter AAR(34) mora biti izpolnjen.*

Ali BS želi, da v primerih, kjer ne gre za v celoti zapadle posle, ki so obrestno neobčutljivi (K38 = 2) in v pogodbi ni določena obrestna mera (npr. terjatve po plačilnih karticah, ki se ne obrestujejo in določene odkupljene terjatve), v polje K34 polnimo vrednost 0, namesto vrednost Null?

**BS:** V skladu z Regulativo Anacredit je potrebno poročati AAR tudi za posle, ki se obrestujejo po zamudni obrestni meri. Navodilo pri Š.38 bomo dopolnili:

"... Pri kreditih (v postavkah A04%, ki jih banka poroča na nivoju posameznega posla) banka kljub oznaki 2, izpolni vrednostni podatek 34 (AAR obstoječi). Prazno polje za te posle le v primeru, če se pogodbeno ne obrestujejo in niso v zamudi."

Če je oznaka komitenta različna od fizične osebe in je obrestno neobčutljiv posel (38=2), ter je VP57/VP125 večji od 0, potem mora biti AAR izpolnjen.

Vse kontrole (ki se nanašajo na obrestno neobčutljive posle) v katerih smo označili, da mora biti AAR izpolnjen, bomo popravili.

#### **Vprašanje oz. pojasnilo 105 (21. 09. 2018)**

Če je Vrsta amortizacije (141) enaka 1 ali 3, potem mora biti končni datum, ko se plačujejo samo obresti (143), prazen.

#### **Vprašanje oz. pojasnilo 104 (21. 09. 2018)**

Med vprašanji in odgovori na vaši spletni strani smo zasledili vprašanje št. 16. Ena izmed bank je zaprosila za pojasnilo glede ugotavljanja podatka 418. za nazaj. Potrdili ste ji, da pri ugotavljanju kumuliranih plačil za nazaj lahko upošteva razlike v izpostavi med datumom defaulta in datumom poročanja. Tak način lahko uporabimo le v primeru, ko je pogodba (če se neplačilo identificira na ravni posameznega posla) v statusu defaulta tudi na zadnji dan poročanja, sicer pa ne, saj se kumulirana poplačila seštevajo zgolj do datuma, ko je pogodba v defaultu. Posledično prejetih poplačil za pogodbo, ki je v začetku kvartala v defaultu, kasneje (pred iztekom datuma poročanja) pa preide v status non-defaulted v stolpcu 418 ne prištejemo prejetim poplačilom, ki smo jih prejeli v času, ko je pogodba imela status defaulted. Je naše razumevanje pravilno?

**BS:** Vprašanje in odgovor se nanašata na ugotavljanje zneska ob prvem poročanju per 30. 9. 2018. Od tu besedna zveza "za nazaj". Podatek 418 je sicer potrebno poročati tudi, če je neplačilo identificirano na ravni komitenta, saj to pomeni, da so vse pogodbe v statusu neplačila in posledično se za njih zahteva poročanje VP418 (0 ali druga ustrezna vrednost – višina poplačila).

#### **Vprašanje oz. pojasnilo 103 (21. 09. 2018)**

Zanima nas, kako je s poročanjem kumuliranih poplačil od neplačila naprej za tiste pogodbe, ki v tekočem kvartalu niso bile v defaultu, so pa imele status defaulted v predhodnem kvartalu, vendar ne na zadnji dan poročanja. Ali kumulirana poplačila od neplačila naprej v tekočem kvartalu poročamo ali ne? Glede na zapis v Manual-u menimo, da jih je potrebno poročati tudi v kvartalu, ko niso imela statusa defaulted. S poročanjem v BS1K prenehamo v primeru, ko ponovno preide v status defaulted ali ko je zaključena (bodisi na osnovi poplačila ali odpisa).

*"The cumulative recoveries since default are also reported in the period when there is no longer default. This aim of this reporting is in particular to capture recoveries that were received just before the moment at which the instrument was considered not in default, which otherwise would not be captured if the amount recovered was required to be set to 0 during periods of non-default."*

**BS:** Za tiste pogodbe, ki v tekočem kvartalu niso bile v defaultu, so pa imele status defaulted v predhodnem kvartalu, vendar ne na zadnji dan poročanja, podatek 418. poročate. V poročilo BS1K je pogodba, ki je kadarkoli od 1. 9. 2018 dalje bila ali še vedno je v defaultu, vključena do zaključka obstoja terjatve, če tudi se vmes njen status spreminja.

**Vprašanje oz. pojasnilo 102 (21. 09. 2018)**

Zaradi naknadnega umika zahteve o vključevanju samostojnih podjetnikov v poročilo BSPOV (obvestilo posredovano 4. 9. 2018), se črta Vprašanje z odgovorom pod zaporedno številko 9.

**Vprašanje 101 (19. 09. 2018)**

Glede spremembe Navodil o poročanju monetarnih finančnih institucij pri poročanju delitve stroškov dela v postavkah UO201, UO202 in UO203 nas zanima, ali je potrebno knjiženje le od 1.9.2018 dalje (ko veljajo nova navodila) ali je potrebna tudi preknjižba kumulativnega prometa za celotno obdobje 1.1.2018 – 31.8.2018?

**Odgovor:** V kolikor v zadevnem primeru preknjižba kumulativnega prometa za to poslovno leto od 1.1.2018 dalje predstavlja problem, zadošča knjiženje od 1. 9. 2018 dalje.

**Vprašanje 100 (11. 09. 2018)**

**Tema na internem ECB AC Forumu**

**Vprašanje:** Let's assume that counterparty has several instruments and one of them is in default. As the default status is assessed at the counterparty level, all instruments are considered to be in default. However, one of the instruments (overdraft with agreed credit limit or revolving credit) is still used by the counterparty without any limitations (like no default has occurred). This means that counterparty is able to draw or repay funds at any time. From the AnaCredit reporting point of view, does it mean that all credit transactions (repayments) related to this single instrument should be recorded as cumulative recoveries since default? If yes, this would result in exceeding the outstanding nominal amount at the time of default.

**Odgovor:** We wish to confirm that all respective amounts received are considered as cumulative recoveries since default. As the AnaCredit Manual Part II clarifies on pg.132: "If an instrument is in default in accordance with Article 178 of the CRR at a reporting reference date, then all recoveries of the principal of the instrument (i.e. all inflows) since the start of the default until the reporting reference date are added up and reported as of the reporting reference date."

It is not uncommon in practice that additional funds are disbursed to a defaulted debtor by the creditor in order to, for example, finish a started project (e.g. real estate) so that a potential greater value can be obtained by liquidating the (completed) collateral in the future.

**Vprašanje 99 (11. 09. 2018)**

**418. Kumulativna poplačila od neplačila naprej**

V navodilih je navedeno, da se znesek kumulativnih poplačil poroča na ravni posamezne pogodbe. To pomeni, da v primeru fizičnih oseb, ki jih poročamo na agregirani ravni ni potrebno poročati postavke o kumulativnih poplačilih?

**BS:** DA.

**Vprašanje 98 (11. 09. 2018)**

**418. Kumulativna poplačila od neplačila naprej**

Imamo izpostavljenost na TRRju in status komitenta, ki sta se mesečno gibala, kakor izhaja iz spodnje tabele. 15.06.2018 zabeležimo priliv v višini 16,72 s katerim zapremo v celoti to terjatev.

Ref_datum	Stanje	Status
31.3.2018	13,25	dober



30.4.2018	14,71	slab
31.5.2018	16,72	slab
30.6.2018	0	slab

V primeru, ko se terjatev odpiše v celoti ali pa delno, je v navodilih navedeno, da je potrebno znesek kumulativnih poplačil v BS1K poročati še v kvartalu v katerem je dejansko prišlo do odpisa, kljub temu, da konec obdobja za komitenta ne beležimo več izpostavljenosti. V primeru, da ne pride do odpisa, je potrebno izpostavljenost zaradi priliva, ki je zaprlo zapadlo terjatev v statusu neplačila poročati v BS1K še na 30.06.2018 (čeprav je ne bomo poročali ne v BS1S, ne v BS1KP in ne v BDOG)? V kolikor je odgovor da, kaj je potrebno poročati za to izpostavljenost - le postavko vezano na znesek kumulativnih poplačil ali vsa polja iz poročila BS1K.

**BS:** V poročilo BS1K se poročajo poplačila za pogodbe, ki so na referenčni mesec vključene v poročilo BS1S ali v poročilo komisijske podbilance servisiranih poslov BS1KP. (Since the instrument does not exist any longer after it was fully redeemed, the instrument is no longer reported. (Vir dostopen le za BS <https://darwin.escb.eu/livelink/livelink?func=ll&objId=189738265&objAction=viewincontainer>))

### Vprašanje 97 (11. 09. 2018)

Imamo izpostavljenost na TRRju in status komitenta, ki se je mesečno gibal, kakor izhaja iz spodnje tabele ter zabeležimo 15.05.2018 priliv v višini 14,71 EUR s katerim zapremo v celoti to terjatev, vendar komitent na koncu meseca ponovno preide v negativno nedovoljeno stanje zato na 31.05.2018 beležimo ponovno izpostavljenost v višini 16,72 EUR, katero komitent poravnava z prilivom 15.06.2018 v višini 16,72 EUR, vendar se konec meseca torej na 30.06.2018 ponovno znajde v negativnem nedovoljenem stanju v višini 12,5 EUR. Ali je pravilno, da v poročilu BS1K poročamo znesek kumulativnih poplačil v višini 31,43 (torej seštevek poplačil, ki smo jih prejeli v obdobju od 01.04.2018 do 30.06.2018 v katerem je bil komitent dodeljen v status slab.

Ref_datum	Stanje	Status
31.3.2018	13,25	dober
30.4.2018	14,71	slab
31.5.2018	16,72	slab
30.6.2018	12,5	slab

**BS:** AnaCredit Reporting Manual – Part II – Data attributes 5.4.14: Please note that the amounts of recoveries since default are not accumulated over multiple defaults of one and the same instrument (i.e. in cases where an instrument defaults, recovers and then defaults again). Accordingly, no carrying-over of recoveries from one default to another takes place. Instead, every time a new default starts, the cumulative recoveries since default is set to zero and the accumulation starts anew.

Navodilo MFI: Za namen poročanja v BS1K, se kumulativni znesek poplačil resetira na 0, ko terjatev ponovno preide v status neplačila.

V zgornji tabeli bi bilo zaradi lažjega razumevanja tega pravila vključiti tudi stolpec z datumi sprememb statusa.

### Vprašanje 96

#### 31. Realna oziroma nominalna obrestna mera

**Staro Navodilo:** "Banka pri poročanju novih poslov s krediti in vlogami (po šifrantu 19 Obstoječi/novi posli označeni s šiframi 2 – nov odplačan posel, 3 – obstoječ in obenem nov posel in 5 – nečrpan nov posel) navede (letno) realno oziroma nominalno obrestno mero v odstotkih s pozitivnim ali negativnim predznakom, v odvisnosti od tega, ali ta obrestna mera povečuje ali zmanjšuje referenčno obrestno mero.

*Kadar banka v obdobju, za katerega poroča, sklene več novih poslov z enakimi vrednostmi šifrantov, za katere se po tem navodilu ne zahteva poročanje na nivoju partije, za realno oziroma nominalno obrestno mero navede tehtano povprečje realnih oziroma nominalnih obrestnih mer posameznih poslov, pri čemer se kot utež jemlje pogodbeni znesek...."*

**Novo:** "Banka pri poročanju poslov s krediti in vlogami navede na referenčni datum poročanja veljavno (letno) realno oziroma nominalno obrestno mero v odstotkih s pozitivnim ali negativnim predznakom, v odvisnosti od tega, ali ta obrestna mera povečuje ali zmanjšuje referenčno obrestno mero.  
*Kadar banka v obdobju, za katerega poroča, sklene več novih poslov z enakimi vrednostmi šifrantov, za katere se po tem navodilu ne zahteva poročanje na nivoju partije, za realno oziroma nominalno obrestno mero navede tehtano povprečje realnih oziroma nominalnih obrestnih mer posameznih poslov, pri čemer se kot utež jemlje pogodbeni znesek...."*

Ali se sprememba v Navodilu (brisanje omejitve za nove posle) nanaša na le na poročanje tega podatka za posle, ki se poročajo na nivoju posameznega posla, ali tudi za posle, ki se poročajo na pasivni strani?

**Odgovor BS:** Sprememba je bila izvedena zaradi vključitve tega vrednostnega podatka v sekundarno poročanje AnaCredit. Za agregatne aktivne in pasivne postavke še naprej poročajte podatek le za posle, ki so po šifrantu 19 Obstoječi/novi posli označeni s šiframi 2 – nov odplačan posel, 3 – obstoječ in obenem nov posel in 5 – nečrpan nov posel).

#### Vprašanje 95

##### 700. Vrsta solidarne obveznosti

S katero vrsto solidarne obveznosti označimo osnovnega dolžnika v primeru obeh vrst solidarnih obveznosti – en solidarni obveznik z neomejeno odgovornostjo in drugi zaradi unovčitve fin. garancije?

**Odgovor BS:** Če ima posel več solidarnih dolžnikov iz osnovne pogodbe, se vsi ti dolžniki v BSSOL označijo 700=1.

Če posel zaide v težavo in pride do postopka unovčevanja garancije, se v tabelo BSSOL, se k obstoječim solidarnim dolžnikom pridruži še izdajatelj garancije, ki se označi s 700=2 (osnovni solidarni dolžniki ostanejo označeni z 700=1).

Če se na poslu, kjer je le en dolžnik (ki se poroča v BS1S), prične postopek unovčevanja garancije, ki sproži obveznost poročanja BSSOL, se v tabeli BSSOL osnovni dolžnik (ki je tudi v BS1S), označi s 700=1, izdajatelj garancije pa z 700=2.

#### Vprašanje 94 (23. 08. 2018)

##### 702. Znesek solidarne obveznosti

Pri zajemu zneska upoštevamo samo terjatve iz postavk, na katerih je »kljukica«. To velja tudi za posle, ki so poročani deloma v A0416 in deloma v A0417?

**Odgovor BS:** DA. Za posle, ki so poročani deloma v A0416 in deloma v A0417, upoštevajte le zneske iz A0416.

#### Vprašanje 93

##### 700. Vrsta solidarne obveznosti in 812. Finančna garancija v postopku unovčevanja in 900. Dodeljena vrednost zavarovanja

Prosimo za pojasnilo, katere šifre zavarovanj iz šifranta Š.25 Vrste zavarovanj se obravnavajo kot finančne garancije? Ali samo vse oblike prejetih garancij, ki se po Š.25 poročajo z oznako 14 Drugo

zavarovanje, ali tudi katera izmed drugih oblik zavarovanja (npr. nepreklicna jamstva RS, finančna poroštva...)?

**Odgovor BS:** Upoštevata se šifri 24 in 16.

#### **Vprašanje 92**

##### **812. Finančna garancija v postopku unovčevanj**

Ali pravilno razumemo, da ob odobritvi naložbe, zavarovane s poroštvom npr. pravne osebe (24 Finančna poroštva razen kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in nepreklicnih jamstev RS) v postavko 812- Finančna garancija v postopku unovčevanj, označimo «2 Ne». Ko pa banka prvič pozove poroka k plačilu, poročamo spremembo v BSZAV, in sicer v polju kot 812 Finančna garancija v postopku unovčevanja označimo »1 Da«?

**Odgovor BS:** Da. Razumete pravilno.

#### **Vprašanje 91**

##### **812. Finančna garancija v postopku unovčevanj**

V praksi v odplačilni dobi naložbe lahko poroka terjamo večkrat, in sicer za posamezne zapadle terjatve (npr. zapadli obrok), nato kreditojemalec nekaj časa redno odplačuje, nato pa sledi ponovni poziv poroku zaradi zapadle terjatve. Ali v takšnem primeru vsakokrat poročamo spremembo v BSZAV, in sicer izmenično poročamo spremembo v postavki 812. Finančna garancija v postopku unovčevanja, enkrat »1 Da« in drugič »2 Ne«?

**Odgovor BS:** Da.

#### **Vprašanje 90**

##### **812. Finančna garancija v postopku unovčevanj in 700. Vrsta solidarne obveznosti**

Ali banka vse primere, ki jih v Š.812 označi s šifro 1 - da (prišlo je do poziva k unovčitvi finančne garancije), v Š.700 poroča pod šifro 2 Solidarna obveznost zaradi unovčitve garancije?

**Odgovor BS:** Da.

#### **Vprašanje 89**

##### **812. Finančna garancija v postopku unovčevanj in 700 Vrsta solidarne obveznosti**

Ali banka poroča, da je prišlo do poziva k unovčitvi tudi za primere poziva k unovčitvi za posameznega obroka kredita in v tem primeru poroča solidarno obveznost samo v višini tega obroka? Če/ko je obrok poravnán s strani dolžnika ali garanta (solidarnega obveznika) se solidarna obveznost ne poroča več in spet ob ponovnem pozivu?

**Odgovor BS:** Da.

#### **Vprašanje 88**

##### **151. Solidarna obveznost**

Ob odpisu posla v zunajbilanco (v BS1S poročan samo vrednostni podatek 130) prenehamo s poročanjem solidarne obveznosti v BSSOL in oznako solidarne obveznosti po š. 151 v BS1S in BS1KP spremenimo iz DA v NE. Ali tudi po Š.812 Finančna garancija v postopku unovčevanja v tem primeru oznako spremenimo iz DA v NE oz. ali so po Š.812 z DA označene izključno tiste Finančne garancije, na osnovi katerih bo poročana solidarna obveznost v BSSOL?

**Odgovor BS:** Če tabeli BS1S ostane le VP130, oznako za solidarne obveznosti po š. 151 spremenite iz DA v NE. V tabeli BSZAV v tem primeru oznake ne spreminjajte (pustite DA). Tabele BSSOL za te posle, kjer je ostal le podatek 130, ne posredujete.

87

## 25. Vrsta zavarovanja

Pri implementaciji poročanja vrste zavarovanja po šifrantu Š.25 so se pojavile določene dileme pri razvrstitvi poslovnih nepremičnin – vrsta zavarovanja 19 (poslovne nepremičnine) in vrsta zavarovanja 20 (pisarne in gradbeni objekti).

**Odgovor BS:** V tej povezavi podajamo sledeče pojasnilo in usmerite delitve nepremičnin na ti dve vrsti zavarovanja:

Razvrščanje zavarovanj na »Poslovne nepremičnine« in na »Pisarne in gospodarski objekti« po zahtevah **Uredbe ECB (EU) 2016/867 z dne 18. maja 2016 o zbiranju podrobnih podatkov o kreditih in kreditnem tveganju (v nadaljevanju: AnaCredit uredba) ni neposredno vezano na kapitalsko obravnavo po CRR**, se pa Anacredit uredba pri opredelitvi različnih tipov zavarovanj z nepremičninami deloma sklicuje na posamezne določbe CRR. Podrobnejše določbe oz. pojasnila o razdelitvi zavarovanj z nepremičninami na posamezne tipe so podana v drugem delu AnaCredit priročnika, in sicer na straneh 189, 192 in 193 (opomba: drugi del Anacredit priročnika (angl. *AnaCredit Reporting Manual Part II – Datasets and data attributes*) je dostopen na naslednji spletni strani: [http://www.ecb.europa.eu/stats/money\\_credit\\_banking/anacredit/html/index.en.html](http://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/anacredit/html/index.en.html)).

Iz določb oz. pojasnil, podanih v drugem delu AnaCredit priročnika, je razvidno, da se v tip »Pisarne in gospodarski objekti« razvrščajo nepremičnine, ki hkrati izpolnjujejo naslednje 3 pogoje:

- (1) prevladujoči namen oz. dejanska raba nepremičnine je povezana z opravljanjem gospodarske dejavnosti;
- (2) vrednost nepremičnine ni pomembno odvisna od kreditne kakovosti kreditojemalca (CRR, člen 126(2)(a));
- (3) tveganje kreditojemalca ni pomembno odvisno od donosnosti zadevne nepremičnine (CRR, člen 126(2)(b)).

V tip »Poslovne nepremičnine« pa se razvrščajo nepremičnine, ki se ne morejo razvrstiti v tip »Pisarne in gospodarski objekti« ali v tip »Stanovanjske nepremičnine«.

## Vprašanje 86

### 900. Dodeljena vrednost zavarovanja in vrstni red vnovčljivosti

Banke z enim zavarovanjem pokrivajo več pogodb/instrumentov. Za posle, ki se poročajo na nivoju posameznega posla, v tabelah BSZAV in BS1VZ vrstni red vnovčljivosti zavarovanj ne bo več viden. Kakšen je način poročanja alokacijske vrednosti v primeru, da eno zavarovanje pokriva več pogodb oziroma različnih instrumentov znotraj posamezne pogodbe?

**Odgovor BS:** Banka alokacijo vrednosti zavarovanj na posamezen instrument izvede v skladu z določbami pogodbe. V kolikor ta prioritetni vrstni red s pogodbo ni določen, banka pravilo alokacije na posamezen instrument določi sorazmerno s knjigovodsko vrednostjo izpostavljenosti pred oblikovanimi oslabitvami oz. rezervacijami.

## Vprašanje 85

### Zavezujoče izjave za garancije

Banka strankam izdaja zavezujoče izjave za garancije, ki jih vodi na zunajbilančni evidenci. Gre za izjavo, da bomo komitentu izdali garancijo v primeru, če bo komitent izkazal tovrstno potrebo (npr. komitent za sodelovanje na razpisu potrebuje izjavo, da lahko pridobi garancijo banke, in v primeru izbire na razpisu z banko sklene pogodbo). Za dejansko izdano garancijo se s komitentom sklene pogodba, ki se vodi kot pogojna obveznost iz naslova danih jamstev (BS1S postavka A0416, vrednostni podatek 90 Rekapitulacija IFP B.1.).<sup>[2]</sup>

Na podoben način banka izdaja tudi izjave o nameri kreditiranja. Gre torej samo za izjave, da bo banka sklenila posel. V okviru teh izjav nikoli ne pride do dejanskega črpanja. Za namen črpanja se sklenejo novi posli – dana jamstva oziroma kreditne pogodbe.

Prosimo za pojasnilo, v katero postavko BS1S je potrebno vključiti zunajbilančno evidenco izdanih zavezujočih izjav za izdajo garancije oziroma izjav za namero kreditiranja – ali je to postavka A0416 (= IFP postavka B.1. Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti) ali morda A0417 (= IFP postavka B.2. Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti)?

**Odgovor BS:** Izjave niso predmet poročanja.

#### Vprašanje 84

##### 43. Razpoložljivost premoženja

Iz navodil:

Banka v primeru delne obremenitve kateregakoli sredstva, po tem šifrantu označi celotno sredstvo kot obremenjeno (finančno sredstvo vključno z obrestmi).

Ali to velja tudi za obveznice? Ali se v tem primeru celotna obveznica označi kot zastavljeno premoženje? Ali se deli na posamezni lot?

**Odgovor BS:** Banka ima lahko več istovrstnih/ lotov vrednostnih papirjev. Kadar je le del istovrstnih vrednostnih papirjev obremenjenih, banka za namen označevanja po šifrantu Razpoložljivost premoženja vzame najnižjo enoto iste serije izdanih istovrstnih VP (praviloma lot).

#### Vprašanje 83

##### 155. Oznaka partije za sindicirane kredite

Pri pregledu poslov in pripravi podatkov za potrebe poročanja podatkov v postavko 155. Oznaka partije za sindicirane kredite smo naleteli na posebne primere, kje ni mogoče slediti zahtevani strukturi oznake. Imamo primere, kjer nosilka sindikata, ni banka, ampak nebančna inštitucija (sklad, agencija), ki nima BIC kode. V tem primeru bi kot 155. Oznaka partije za sindicirane kredite lahko poročali le datum sklenitve posla. Prosim za potrditev.

**Odgovor BS:** Za primere, kjer je nosilec sindikata institucija brez BIC kode, ECB podaja spodnjo usmeritev:

"In cases where lead arrangers are not banks and have no BIC (and therefore cannot follow the BIC option to report the syndicated contract identifier), banks report an internal identifier applied by the lead arranger to uniquely identify the contract. Importantly, all members of the same syndicate report the same identifier." (vir: Methodological issues Forum: How to deal with lead arrangers that are not banks).

**Vprašanje 82****26. Oznaka komitenta - tujca v novih poročilih in relacijskih tabelah (RTPS)**

Po prejetem osnutku navodil se tudi v novih poročilih in relacijskih tabelah zahteva poročanje oznake komitenta po šifrantu Š 26. Oznaka komitenta kot velja za obstoječe poročanje dolžnikov v BS1S in sicer tudi za izvajalce servisiranja (BS1S – Š.154), za dolžnike servisiranega fin.instrumenta (BS1KPŠ.26), solidarne dolžnike (BSSOL-Š.701), ponudnik oz. nosilce zavarovanja (BSZAV-Š.801).

Po šifrantu 26. Oznaka komitenta se za *tuje banke in druge tuje osebe zahteva* enolično identifikacijo iz Šifranta tujih poslovnih subjektov, ki ga za namen poročanja (enolične identifikacije tujih poslovnih subjektov pri vseh obveznikih poročanja) v skladu s tem navodilom vzdržuje Banka Slovenije. *Ali opisana zahteva pomeni, da je potrebno tudi za vse zgoraj navedene subjekte (zavarovatelje, solidarne dolžnike...) izvesti prijavo v RTPS in jih poročati z identifikacijsko številko iz RTPS-ja v nova poročila in relacijske tabele? Če je prijava in poročanje na ta način potrebno ali je potem potrebno tudi obveščanje poslovnega subjekta kot se zahteva po ZKR?*

Navedeno namreč ni skladno z določili 13. člena ZKR, kjer je v 5. odstavku navedeno, da identifikacijske podatke o tujem poslovnem subjektu v register vnašajo poročevalske enote na podlagi podatkov, ki jih kreditodajalci pridobijo pri sklepanju kreditnega posla (in ne katerega koli posla) s tujim poslovnim subjektom. O prijavi v RTPS je banka dolžna stranko v skladu s 7. odstavkom navedenega člena tudi obvestiti ter mu sporočiti, da so ti podatki dostopni poročevalskim enotam. Če tuji poslovni subjekt ni dolžnik, njegovi podatki niso predmet izmenjave podatkov in informacij v CKR in sistemu izmenjave informacij o zadolženosti poslovnih subjektov, zato ni smiselno, da bi ga banka obveščala kot je zahtevano.

Prosimo za pojasnilo.

**Odgovor BS:** Da. Opisana zahteva pomeni, da je potrebno tudi za vse zgoraj navedene subjekte (zavarovatelje, solidarne dolžnike...) izvesti prijavo v RTPS in jih poročati z identifikacijsko številko iz RTPS. V navodilo smo dodatno zapisali, da se obveščanje v skladu z ZCKR izvede le za dolžnike kreditnih poslov.

Glede na vaše vprašanje o podlagi za poročanje dodatnih zahtevanih prijav v Register tujih poslovnih subjektov (RTPS) vam pojasnjujemo, da vsebinsko podlago za poročanje določa Sklep o poročanju monetarnih finančnih institucij ([Uradni list RS, št. 44/2018](#)), medtem ko je RTPS zgolj orodje, ki omogoča posredovanje oziroma izmenjavo podatkov med Banko Slovenije in zavezanci. Način poročanja preko aplikacije RTPS je urejen z [Navodilom za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij](#), ki podrobneje opredeljuje sam način poročanja in zahtevane podatke.

Sklep o poročanju monetarnih finančnih institucij navaja vse pravne podlage za poročanje na podlagi sklepa v drugem odstavku 1. člena, med drugim tudi Uredbo (EU) št. 2016/867 (ECB 2016/13) z dne 18. maja 2016 o zbiranju podrobnih podatkov o kreditih in kreditnem tveganju (AnaCredit), ki je podlaga za prijave po katerih povprašujete. V naši zakonodaji je RTPS utemeljen v 13. členu Zakona o centralnem kreditnem registru ("za namene pridobitve enolične identifikacije tujih poslovnih subjektov v centralnem kreditnem registru"), medtem ko so nameni centralnega kreditnega registra opredeljeni v 3. členu tega zakona in zajemajo med drugim tudi izvajanje statističnega raziskovanja. Pri tem pojasnjujemo, da podatki, ki se vpisujejo v RTPS (in so vidni tudi drugim bankam) ne vključujejo zaupnih podatkov, zato po naši oceni za vpis tujih subjektov v RTPS, katerega osnovni namen je dodelitev enolične identifikacijske številke tujega subjekta, ki omogoča nadaljnje poročanje, zadostuje opredelitev načina poročanja v Navodilih za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij. Kot pojasnjeno je RTPS zgolj orodje, ki omogoča poročanje med zavezanci in Banko Slovenije, medtem ko pravno podlago za zbiranje podatkov določata Uredba (EU) št. 2016/867 (ECB 2016/13) z dne 18. maja 2016 o zbiranju podrobnih podatkov o kreditih in kreditnem tveganju (AnaCredit) in Sklep o poročanju monetarnih finančnih institucij.

Po našem mnenju navedena pravna podlaga zadošča za evidentiranje nerezidentov iz naslova zavarovanj, komisijskega poslovanja itd., v Register tujih poslovnih subjektov za statistične namene. Menimo tudi, da navedenih poslovnih subjektov v teh primerih ni potrebno, niti smiselno obveščati o vpisu v register (enako velja za vse ostale tuje banke in osebe, ki niso fizične osebe: iz Navodila o poročanju MFI: "*O dodelitvi šifre mora banka v skladu z Zakonom o centralnem kreditnem registru (Uradni list RS, št. 77/16) obvestiti le dolžnike, s katerimi je banka sklenila kreditne posle;*"). Identifikacijska oznaka, ki jo dodeli Banka Slovenije za namen enolične identifikacije primarnega poročanja v skladu z Navodilom o poročanju MFI, se že pred posredovanjem sekundarnega poročanja AnaCredit na ECB, pretvori v identifikacijsko oznako iz sistema RIAD. O dodelitvi RIAD identifikacijske oznake ECB subjektov ne obvešča.

#### **Vprašanje 81**

##### **43. Razpoložljivost premoženja**

Kot razumemo se po novem obstoječa šifra 03. V skladu finančnega premoženja pri BS razdeli na 2 dela *14 V skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije - zastavljeno premoženje in 15 V skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije - prosto razpoložljivo premoženje.*

Banka ima v skladu premoženje, kjer ni točno opredeljeno, za katero operacijo ECB/BS točno je kakšno premoženje. Premoženje v skladu se tretira kot skupna vrednost, ki mora biti vedno večja od zneska naših obveznosti do ECB/BS. To pomeni, da banka ne more vedeti, katere VPje/kredite se tretira kot zastavljeno premoženje v skladu in katero kot prosto, ker premoženje ni direktno povezano z obveznostmi.

Glede na navedeno z razpoložljivimi podatki ni mogoče zagotoviti zahtevanega poročanja. Prosimo za pojasnilo.

**Odgovor BS:** Pri določanju zastavljenega premoženja v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije (šifra 14) in posledično prostega razpoložljivega premoženja (šifra 15) naj banke uporabijo enak pristop, kot velja za poročanje za namen zahteve glede likvidnostnega kritja (LCR), kar pomeni, da kot zastavljena upoštevajo najprej najmanj likvidna sredstva in nato naprej po naraščajoči likvidnosti sredstev, dokler ni dosežen obseg zastave v skladu finančnega premoženja.

#### **Vprašanje 80**

Za potrebe poročanja ECB (AnaCredit) je potrebno vsako pogodbo posebej označiti z vidika obremenjenosti, pri čemer se neobremenjeni del premoženja v skladu finančnega premoženja banke za namen tega poročanja šteje kot neobremenjen.

Glede na navedeno smo v osnutek Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju MFI, ki je objavljen na spletni strani BS, že zapisali naslednji napotek, ki velja tudi za vsa druga relevantna poročila BS (npr. obrazce LCR, AE):

**Odgovor BS:** *Pri določanju zastavljenega premoženja v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije (šifra 14) in posledično prostega razpoložljivega premoženja (šifra 15) naj banke uporabijo enak pristop, kot velja za poročanje za namen zahteve glede likvidnostnega kritja (LCR), kar pomeni, da kot zastavljena upoštevajo najprej najmanj likvidna sredstva in nato naprej po naraščajoči likvidnosti sredstev, dokler ni dosežen obseg zastave v skladu finančnega premoženja.*

Poročanje za vse namene temelji na ravni posamezne pogodbe, zato se tudi delno zastavljen finančni instrument za ta namen obravnava kot zastavljen finančni instrument. Upnik bi namreč v primeru neplačila zasegel oz. prodal celotno finančno sredstvo, ki je predmet zastave. V tej zvezi bi vas prosili, da nam sporočite konkretne primere v praksi, kjer ste zasledili, da je posamezen finančni instrument zastavljen za več namenov hkrati (?).

Pri označevanju zastavljenega premoženja se upošteva stanje konec dneva (primer dnevne kreditne linije – ko se plačilni sistemi zaprejo, je to premoženje že na voljo za najem novega vira, zato se že lahko obravnava kot prosto razpoložljivo premoženje ).

Vašega predloga glede uporabe šifre 06 za označevanje druge oblike zastave ne moremo upoštevati zaradi sistema IT, v katerem se še vodijo podatki, ki ste jih posredovali v sistem s poročili za obdobja, ko se je ta šifra še uporabljala. Zastavljeno premoženje, ki je rezervirano za Sklad za reševanje bank, pa se v skladu z navodilom označi s šifro 16 (posebne šifre za ta del ne potrebujemo, ker BS s tem podatkom že razpolaga).

#### Vprašanje 79

**144. Namen po AnaCredit** – prosimo za pojasnilo vsebine šifer posameznih namenov:

S šifro 04 Financiranje dolga banka označi posle, kjer je prišlo do obnove posla, torej poplačila obstoječega posla z novim? Če gre za restrukturirane posle, bodo ti hkrati označeni s šifro 1 DA v podatku 139. Refinanciranje – pravilno razumemo? Pri obnovi posla se namesto izvirnega namena posla (npr. nakup, uvoz...) poroča namen 04 Financiranje dolga, pri podaljšanjih posla (aneks k osnovni pogodbi) pa se ohrani poročanje izvirnega namena-drži?

**Odgovor BS:** Da.

#### Vprašanje 78

**144. Namen po AnaCredit**

Z namenom 05 Uvoz banka poroča vse posle, kjer gre za financiranje uvoza blaga ali storitev rezidentu ali nerezidentu, ključen je torej namen uvoz, ne rezidentstvo dolžnika? Ali se kot blago obravnavajo tudi premičnine oz. naprave, ki pomenijo za dolžnika osnovno sredstvo?

**Odgovor BS:** Pri označevanju namena po tem šifrantu ima "uvoz" prednost pred "investicijami v osnovna sredstva".

#### Vprašanje 77

**144. Namen po AnaCredit**

Z namenom 06 Izvoz banka poroča vse posle, kjer gre za financiranje izvoza blaga ali storitev rezidentu ali nerezidentu, ključen je namen izvoz, ne rezidentstvo dolžnika?

**Odgovor BS:** Ključen je namen izvoz.

#### Vprašanje 76

**144. Namen po AnaCredit**

Kako označiti primere, kjer gre za financiranje blaga in storitev, ki jih dolžnik prodaja deloma na domačem trgu, deloma pa izvažajo?

**Odgovor BS:** Upošteva se prevladujoči namen.



### Vprašanje 75

#### 144. Namen po AnaCredit

Prosimo za primer posla kjer bi šlo za uvoz in izvoz hkrati, kar bi morala banka (med drugim) morala označiti s šifro 08 Obratna sredstva.

**Odgovor BS:** Poslovni primer bi bilo potrebno pridobiti od stranke.

### Vprašanje 74

#### 144. Namen po AnaCredit

Za revolving kredite za komercialne nepremične se zahteva Namen po AnaCredit 01 ali 02 Nakup stanovanjske/poslovne nepremičnine? Ali se tako označijo tudi morebitni revolving krediti, ki bi bili namenjeni financiranju gradnje?

**Odgovor BS:** Revolving krediti, ki bi bili namenjeni financiranju gradnje se označijo s šifro 07 Investicije v osnovna sredstva.

### Vprašanje 73

#### 144. Namen po AnaCredit

Če pride do refinanciranja revolving kredita za komercialne nepremičnine, ali je potrebno spremeniti tudi poročanje oznake Vrste kredita (vezano na prej omenjeno zahtevo), če ga po namenu AnaCredit refinancirane kredite poročamo z oznako 04? Glede na navedeno predlagamo, da se prouči nujnost navedene omejitve.

**Odgovor BS:** Refinanciranje dolga se označi s šifro 04 - Financiranje dolga. Banka pri označevanju poslov po tem šifrantu upošteva splošno pravilo, da se vrednost atributa "namen" nanaša na trenutno veljaven posel (če je bila prvotna pogodba spremenjena, se nanaša na spremenjeno pogodbo – pri refinanciranju gre največkrat za sklenitev nove pogodbe).

### Vprašanje 72

#### 144. Namen po AnaCredit

Poročanje namena AnaCredit se zahteva tudi za obstoječe posle, zato bo potreben vsebinski pregled portfelja banke na dan 30.9.2018. Ali je to zahtevano tudi za posle, ki so že v celoti odpisani v zunajbilanco?

**Odgovor BS:** Za posle, ki so že v celoti odpisani v zunajbilanco in na posamezni oznaki instrumenta več nimajo stanja, namena po šifrantu 144, ni potrebno poročati.

### Vprašanje 71

#### 141. Vrsta amortizacije

Iz navodil ni jasno, za katere postavke je zahtevano poročanje – v prvem odstavku sta zahtevani med drugim tudi postavki A0201 in A0301, v zadnjem odstavku pa sta ti dve postavki izločeni. Glede na to, da za terjatve iz postavk A0201 in A0301 ni smiselna opredelitev vrste amortizacije, predlagamo, da se izločita iz zahteve za poročanje postavke 141. Z isto utemeljitvijo predlagamo izločitev postavk A0201 in A0301 iz poročanja v Š.142 in Š.143 (kot je izločena postavka A0416 glede na prejete odgovore).

**Odgovor BS:** Podatki se poročajo tudi za postavki A0201 in A0301 (drugo oz. prazno za Š.143.)

### Vprašanje 70

#### 143. Končni datum, ko se plačujejo samo obresti

Ali se to poročanje zahteva samo za primere, kjer je obdobje od črpanja kredita do odplačila 1. obroka glavnice daljše, kot obdobje med ostalimi obroki, obresti pa se plačujejo že pred plačilom 1. obroka glavnice npr.: prvi obrok glavnice ima zapadlost eno leto po črpanju, obresti pa se že prvo leto plačujejo mesečno, po koncu prvega leta pa se tudi glavnica plačuje z redno frekvenco, ki pa je lahko redkejša od obresti – banka poroča kot kočni datum, ko se plačujejo samo obresti, datum odplačila 1.obroka glavnice? Ali se poročanje tega datuma ohrani do odplačila kredita?

**Odgovor BS:** Razumevanje je pravilno. Poročanje tega datuma se ohrani do konca.

#### Vprašanje 69

##### 143. Končni datum, ko se plačujejo samo obresti

Če je frekvenca odplačila glavnice redkejša od frekvence odplačila obresti, vendar ves čas enaka npr. glavnica se odplačuje z eno letno frekvenco celotno obdobje, obresti pa mesečno se kočni datum, ko se plačujejo samo obresti, ne poroča?

**Odgovor BS:** Datum se poroča, če je pogodbeno določeno obdobje, v katerem se plačujejo samo obresti, glavnica pa ostaja nespremenjena.

#### Vprašanje 68

##### 143. Končni datum, ko se plačujejo samo obresti

Ali banka tudi v primeru "Bullet" kreditov poroča končni datum zapadlosti posla?

**Odgovor BS:** V primeru "Bullet" kreditov se za končni datum obdobja, ko se plačujejo samo obresti, poroča datum, kjer obrok zadnjič tvorijo le obresti.

#### Vprašanje 67

##### 143. Končni datum, ko se plačujejo samo obresti

Kako banka poroča v primeru moratorija, ki nastane med trajanjem kredita. Npr.: kredit je odobren za dobo 5 let, v trajanju kredita se po 2 letu odobri moratorij za 6 mesecev, kjer stranka plačuje samo obresti.

**Odgovor BS:** Iz opisa sklepamo, da se je moratorij odobril šele po 2. letu. Verjetno kot posledica spremenjenih pogojev odplačevanja (aneks). Poročanje se zagotovi v skladu s pravili za poročanje sprememb, ki so posledica aktivne udeležbe obeh strank.

#### Vprašanje 66

##### 140. Kreditna linija razen posojil revolving

V to postavko se poročajo non-revolving posli, kjer je s pogodbo dogovorjeno črpanje v tranšah (opredeljeni zneski za črpanje po posameznih obdobjih), črpanje v enkratnem znesku ni možno, in NE vseh non-revolving kreditov, kjer je mogoče postopno oz. večkratno črpanje do določenega datuma v prihodnosti, dolžnik pa lahko črpanje izvede v enkratnem ali večkratnih zneskih?

**Odgovor BS:** Finančni instrument z značilnostmi kreditne linije, ki ni revolving ali okvirni kredit, je kreditni posel, pri katerem banka odobri koriščenje sredstev v okviru pogodbeno dogovorjenega zneska. Dolžnik v okviru dogovorjenega zneska lahko koristi sredstva v enkratnem znesku ali po posameznih črpanjih/tranšah, pri čemer se razpoložljivi znesek sredstev lahko le zmanjšuje, kljub že izvršenim vmesnim poplačilom – se ne obnavlja.

#### Vprašanje 65

##### 145. Klavzula "Recourse"

Prosimo za dodatno razlago Klavzule "Recourse" – kateri primeri se označijo z DA poleg odkupov terjatev z regresno pravico. Ali se kot Recourse obravnavajo tudi terjatve do dolžnikov, ki so zavarovane z odstopom terjatev do tretjih oseb/dolžnikovih dolžnikov in lahko banka terja osnovnega dolžnika, če dolžnikov dolžnik ob zapadlosti svojo obveznost ne poravnava v roku?

**Odgovor BS:** Pogodbena pravica, ki upniku/banki omogoča, da v primeru, ko unovčenje zavarovanja ne doseže višine terjatve, preostanek terja od dolžnika in ima banka pravico zaseči drugo premoženje, ki v pogodbi ni opredeljeno kot sestavni del zavarovanja.

#### Vprašanje 64

##### 145. Klavzula "Recourse"

Ali lahko pogodbe s spodaj navedeno klavzulo smatramo kot »Recourse«?

*»banka je upravičena poplačati in pobotati katerekoli dolgovane zneske po tej pogodbi iz kateregakoli priliva v domači ali tuji valuti ali iz kateregakoli drugega dobroimetja, ki ga ima Kreditojemalec pri banki, ne glede na to, ali so takšna sredstva Kreditojemalca dana v depozit ali hrambo in ne glede na pogoje, ki urejajo takšna razmerja; za preračun dobroimetja iz ene valute v drugo, se uporabi tečaj, po katerem banka prodaja EUR pri poslovanju s pravnimi osebami.«*

Navedena klavzula namreč pokriva poleg zavarovanih tudi nezavarovane terjatve, v Navodilih pa se v opisu klavzule »Recourse« omenja pravico zaseči drugo premoženje, ki nastopi, ko unovčenje zavarovanja ne doseže višine terjatve.

**Odgovor BS:** Omenjena klavzula iz pogodbe je odličen primer poslovne prakse, ki se v skladu z opisi iz zahtev AC, označuje s klavzulo "recourse".

#### Vprašanje 63

##### 153. Spodnja omejitev obrestne mere – obrestno dno

Prosimo za podrobnejše pojasnilo zahteve za poročanje obrestnega dna na naložbenih poslih, ki predstavlja varovanje komitentu.

Banka ima v kreditne pogodbe z referenčno obrestno mero vgrajeno klavzulo, da v primeru negativne referenčne obrestne mere, le ta zniža skupno obrestno mero do 0 % ali pa do višine pribitka na referenčno OM, s čimer banka dejansko zaščiti sebe. Ali se tovrstni posli poročajo v postavko 153. z vrednostjo 0% oz. z % pribitka?

**Odgovor BS:** Obrestno dno je pogodbeno razmerje, ki imetnika varuje pred znižanjem obrestnih mer pod določeno ravno pogodbene obrestne mere.

Banka poroča višino pogodbeno določene najnižje obrestne mere, ki izhaja iz obrestnega dna.

#### Vprašanje 62

##### 155. Oznaka partije za sindicirane kredite

Predlagamo, da se v izogib usklajevanja med bankami, različnih evidenc in tehnoloških podpor za označevanje poslov, za vse primere sindiciranih kreditov kot oznaka posla poroča oznaka kombinacije BICkoda banke nosilke+datum sklenitve posla.

**Odgovor BS:** Oznaka partije za sindicirane kredite se sporoča v novem samostojnem polju. Pri postavki poročila A0419 Sindicirani krediti, vse banke udeležene v sindikatu, poročajo oznako pogodbe o sindiciranem kreditu, ki jo določi nosilka sindikata.

V primeru, da je banka udeleženka sindiciranega kredita, katerega nosilka je institucija, ki ni obveznik poročanja v skladu s členom 1(8) Uredbe AnaCredit, se Oznaka partije za sindicirane kredite sestavi po pravilu: BIC banke, ki je nosilka (organizator) sindiciranega kredita + datum sklenitve posla.

#### Vprašanje 61

##### 155. Oznaka partije za sindicirane kredite

Prosimo za pojasnilo, katere institucije niso obvezniki poročanja v skladu s členom 1(8) Uredbe AnaCredit. Iz navedene uredbe sklepamo, da so obvezniki poročanja banke iz EUR-območja, lahko pa se priključijo tudi druge na osnovi svoje lokalne zakonodaje. Ali obstaja seznam institucij, ki so obvezniki poročanja?

**Odgovor BS:** Obvezniki poročanja so definirani v 3. členu Uredbe AC. Na ravni vseh nacionalnih centralnih bank evrosistema je že bila podana pobuda o objavi liste obveznikov poročanja.

#### Vprašanje 60

Kako banka poroča odkupe deležev v sindiciranem kreditu? Danes so **odkupi sindiciranih kreditov** poročani v postavko odkupov A0410 z datumom sklenitve odkupa, ločeno pa se poroča delež v sindiciranem kreditu, ki ga je banka izvirno odobrila v postavko A0419? Ali se tudi tovrstni odkupi označijo z oznako partije za sindiciran kredit, poročajo pa se še naprej v A0410?

**Odgovor BS:** Odkupi deležev v sindiciranih kreditih se poroča v postavki A0410. Izpolni se polje 155.Oznaka partije za sindicirane kredite.

#### Vprašanje 59

##### 136. Oznaka instrumenta

Prosimo za podrobno pojasnilo zahteve za poročanje tega podatka. Banka ima danes primer poslov, kjer je v okviru iste pogodbe več tranš z različnimi pogoji, ki so posledično poročane v več zapisih (vrsticah), ki imajo enako oznako partije po šifrantu 108, torej je razvidno, da gre za en posel. Ali je v tem primeru potrebno še dodatno poročanje Oznake instrumenta, če da, katero, interno oznako banke ali oznake 1,2,3... Ali je potrebno polnjene oznake instrumenta tudi za posle, ki so poročani samo z enim zapisom?

**Odgovor BS:** Za oznako instrumentov pod isto pogodbo lahko uporabite oznake 1,2,3... Posle, ki so poročani z enim zapisom, označite v polju 136. s številko "1".

#### Vprašanje 58

##### Meja/prag poročanja (BS1KP)

Iz navodil izhaja, da se v prag poročanja posli, odpisani v zunajbilanco ne upoštevajo, dokler so le-ti v portfelju banke poročevalke. V primeru prodaje poslov, odpisanih v zunajbilanco in nadaljnega servisiranja s strani banke poročevalke v imenu kupca, pa je le te potrebno zajeti v izračun praga poročanja, kar ni povsem konsistentno. Prosimo za pojasnilo.

**Odgovor BS:** Poslov, za katere per 30. 9. 2018 poročate izključno znesek 130, ne bomo vključili v poročilo AC. Zato so izvzeti iz izračuna praga. Kasneje se bo znesek 130 štel med odpise.

#### Vprašanje 57

##### 603. Status restrukturiranja in ponovnega pogajanja

V primeru poslov iz komisijske podbilance, ki jih banka servisira za nebančne inštitucije, banka pridobi od stranke, za katero posle servisira samo podatke o vrsti spremembe na poslu, ki jo mora upoštevati

pri servisiranju posla do dolžnika, ne pa tudi podatka ali tovrstna sprememba pomeni restrukturiranje. Menimo, da se ne bančne institucije niso dolžne opredeljevati oz. banki posredovati oznake ali spremembe posla pomenijo restrukturiranje. Glede na to predlagamo, da se v tej postavki opredeljuje le vrsta spremembe na poslu brez oznake restrukturiranje.

**Odgovor BS:** Če podatkov o restrukturiranju nimate, označite spremembo s šifro 9 Ponovno izpogajani instrument brez ukrepov restrukturiranja.

#### Vprašanje 56

##### **603. Status restrukturiranja in ponovnega pogajanja**

Zahtevano je, da se posel servisiranja označi le z eno šifro Statusa restrukturiranja in ponovnega pogajanja. Kako banka označi posel pri prehodu iz bilance v komisijsko podbilanco, če je bilo pred npr. prodajo sprejetih in poročenih več ukrepov restrukturiranja? Tudi v času servisiranja sta lahko sklenjena dva ukrepa hkrati ali pa zaporedno npr. refinanciranje in znižanje obr. mere. Predlagamo možnost uporabe več oznak in uskladitev šifrantov iz Š.100 in Š.603.

**Odgovor BS:** Uporabljeni šifrant 603. predstavlja standard ECB in ga ne bomo spreminjali. Poroča se zadnji izvedeni ukrep. Pri označevanju ima prednost podatek o refinanciranju.

#### Vprašanje 55

##### **Izveti kreditni posli iz BS1KP**

Iz navodil izhaja, da iz obveznosti poročanja komisijske podbilance servisiranih poslov so v izogib podvajanju podatkov v poročevalskem sistemu izveti kreditni posli, ki jih banka poročevalka administrira in servisira po naročilu in za račun drugega obveznika poročanja iz 2. člena Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij. Ali razumemo pravilno, da banka v poročilo BS1KP ne vključuje poslov sindiciranih posojih, kjer je banka poročevalka originator sindikata. Enako banka v poročilo ne vključuje poslov, kjer ima banka z drugo banko enostransko pogodbo o skupnem kreditiranju komitenta.

**Odgovor BS:** Logika sklepanja glede poročanja iz prvega dela vprašanja, je malenkost drugačna, vendar je zaključek kljub temu pravilen.

Banka v poročilu BS1KP poroča posle (tudi sindicirane kredite), ki jih administrira in vodi za račun drugih bank, ne glede na to, ali je sama originator ali ne. Omejitev pri tem je, da poslov, ki jih servisira za račun drugega obveznika poročanja po Sklepu o poročanju MFI, v BS1KP ne vključi (v izogib podvajanju podatkov v poročevalskem sistemu). Vsak obveznik poročanja po tem Sklepu, svojo izpostavljenost namreč poroča v poročilu BS1S, ne glede na to, ali servis teh pogodb izvaja sam ali pogodbeni izvajalec (ustrezna oznaka v Š.154).

#### Vprašanje 54

##### **801. Oznaka ponudnika / nosilca zavarovanja:**

Ali pravilno razumemo, da v primeru, da je za isto zavarovanje več ponudnikov/nosilcev zavarovanja, se prejeto zavarovanje poroča v več zapisih, pri čemer se vrednost ustrezno porazdeli med zavarovatelje (glede na delež lastništva). Vsako zavarovanje ima svojo oznako zavarovanja.

**Odgovor BS:** Da.

**Vprašanje 53****25. Vrsta zavarovanja:**

Pod katero šifro zavarovanja naj poročamo zastavljene portfelje gospodarjenja, ki običajno vključujejo kombinacijo dolžniških in lastniških vrednostnih papirjev? Jih lahko vključimo pod šifro 15 – enote kolektivnih naložbenih podjetij (t. i. izpostavljenosti, ki so zavarovane z enotami kolektivnih naložbenih podjetij, tj. delnicami investicijskih družb in enotami (točkami) vzajemnih skladov)?

**Odgovor BS:** Če je zastavljen portfelj gospodarjenja, ki vključuje kombinacijo dolžniških in lastniških vrednostnih papirjev, in ga ni možno ločiti na šifro 02 Delnice in deleži ter 03 Dolžniški vrednostni papirji, portfelj poročajte pod oznako za vrsto vrednostnih papirjev, ki prevladuje. S šifro 15 Enote kolektivnih naložbenih podjetij se poročajo delnice investicijskih družb in enote (točke) vzajemnih skladov.

**Vprašanje 52****806. Pristop določitve vrednosti zavarovanja Katere kategorije izberemo v naslednjih primerih:**

- nepremičnine in premičnine katerih vrednost je banka privzela iz kupoprodajne pogodbe oz. fakture

**Odgovor BS:** Vrednotenje s strani tretje osebe.

- premičnine katerih vrednost temelji na knjigovodski vrednosti **Odgovor BS:** Ocena vrednosti s strani nasprotne stranke.
- nepremičnine prevrednotene s statistično metodo na temelju indeksov GURS

**Odgovor BS:** Odvisno od tega, kdo definira statistično metodo za prevrednotenje. Če jo postavi banka, se vpiše šifra 2.

**Vprašanje 51****43. Razpoložljivost premoženja**

Glede na zadnja navodila in pojasnila za poročanje šifer 14 in 15 v podatek 43. Razpoložljivost premoženja imamo še vedno določene dileme oz. pomisleke in sicer:

- Glede na to, da nam Banka Slovenije v svojih poročilih o stanju sklada finančnega premoženja ne napiše, katero premoženje je zastavljeno za katero operacijo, se nam zdi pretirano, da se to zahteva od nas, tj. poslovnih bank. V Splošnih pogojih o izvajanju okvira denarne politike, v 158. členu točka 1, ki se navezuje na poplačilo zapadlih neporavnanih obveznosti nasprotnih strank Eurosistema, je namreč navedeno: »Banka Slovenije za poplačilo svojih zapadlih terjatev po lastni presoji določi finančno premoženje, dano v zavarovanje Banki Slovenije, ki se uporabi za poplačilo zapadlih terjatev.« Iz tega sledi, da se pri poročanju ne moremo zanesti na pravilo, da je dejansko najprej zastavljeno premoženje najslabše kakovosti.
- Če želi poslovna banka avtomatizirati poročilo, je to praktično nemogoče brez dodatnega ročnega dela, kar lahko vodi k dodatnemu operativnemu tveganju napačnega poročanja (najprej ugotavljanje, kolikšna je vrednost tega premoženja pred odbitki in nato sortiranje glede na kvaliteto premoženja).
- Poleg tega imamo pomislek glede poročanja kreditne linije (oz. po stari terminologiji »posojilo čez dan«). BS nam v poročilu o skladu izkazuje, kot da imamo porabljenega sklada za višino te kreditne linije, ki jo dejansko lahko ali pa tudi ne črpamo čez dan, mora pa biti najkasneje na koncu dneva vrnjena. To pomeni, da v naših bilancah konec dneva nimamo do BS nobene obveznosti iz tega naslova. Kako torej poročati to (ne)izpostavljenost, kot prosto ali kot zastavljeno premoženje v skladu?
- V svojem sporočilu ste tudi zapisali »Banka v primeru delne obremenitve kateregakoli sredstva, po tem šifrantu označi celotno sredstvo kot obremenjeno (finančno sredstvo vključno z obrestmi).« Tudi tu obstajajo pomisleki, saj imamo lahko nek vrednostni papir zastavljen za več

namenov (v tem primeru razumemo, da bi želeli, da se poroča, kot da imamo zastavljenega več premoženja, kot ga je dejansko), poleg tega bi se lahko zgodilo, da bi se ravno na tem vrednostnem papirju potegnila črta, kaj je v skladu zastavljeno in kaj ne in bi še dodatno dvakrat poročali iste vrednosti (enako bi lahko prišlo do dvakratnega poročanja tudi v primeru kreditov). Ali prav razumemo vašo dikcijo? Tudi če jo razumemo napačno, se nam zdi taka delitev v primeru kreditov nesmiselna, ker kot rečeno v točki 1, bi BS sama določila, katero premoženje bi uporabila za poplačilo terjatev.

Glede na navedeno predlagamo, da se ohrani obstoječe poročanje šifre 03. V skladu finančnega premoženja pri BS.

**Odgovor BS:** za potrebe poročanja ECB (AnaCredit) je potrebno vsako pogodbo posebej označiti z vidika obremenjenosti, pri čemer se neobremenjeni del premoženja v skladu finančnega premoženja banke za namen tega poročanja šteje kot neobremenjen.

Glede na navedeno smo v osnutek Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju MFI, ki je objavljen na spletni strani BS, že zapisali naslednji napotek, ki velja tudi za vsa druga relevantna poročila BS (npr. obrazce LCR, AE):

*Pri določanju zastavljenega premoženja v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije (šifra 14) in posledično prostega razpoložljivega premoženja (šifra 15) naj banke uporabijo enak pristop, kot velja za poročanje za namen zahteve glede likvidnostnega kritja (LCR), kar pomeni, da kot zastavljena upoštevajo najprej najmanj likvidna sredstva in nato naprej po naraščajoči likvidnosti sredstev, dokler ni dosežen obseg zastave v skladu finančnega premoženja.*

Poročanje za vse namene temelji na ravni posamezne pogodbe, zato se tudi delno zastavljen finančni instrument za ta namen obravnava kot zastavljen finančni instrument. Upnik bi namreč v primeru neplačila zasegel oz. prodal celotno finančno sredstvo, ki je predmet zastave.

Pri označevanju zastavljenega premoženja se upošteva stanje konec dneva (primer dnevne kreditne linije – ko se plačilni sistemi zaprejo, je to premoženje že na voljo za najem novega vira, zato se že lahko obravnava kot prosto razpoložljivo premoženje).

## Vprašanje 50

### 138. Sprememba pogojev odplačevanja

Prosimo še za bolj natančno vsebinsko opredelitev sprememb pogojev odplačevanja (šifra 2 po Š.138) - navodila se sklicujejo na tabelo F19, ki vključuje opredelitve za restrukturirane izpostavljenosti, ne pa tudi za ostale spremembe?

**Odgovor BS:** Spremembe pogojev odplačevanja se lahko nanašajo na spremembe pri: -

- višini dolga
- vrsti amortizacije
- valuti
- spremembah obrestne kapice/dna
- pogostosti sprememb obrestne mere
- sprememb v pribitku na obrestno mero
- vrsti obrestne mere
- spremembi datuma zapadlosti
- referenčni obrestni meri

- sprememb pri obstoju regresnih pravic **in drugih** z aneksi spremenjenih pogojev financiranja (oz. sprememb, do katerih pride z aktivno udeležbo strank v pogodbenem razmerju).

#### Vprašanje 49

##### **138. Sprememba pogojev odplačevanja**

Kot druge spremembe pogojev odplačevanja se poročajo vse spremembe dogovorjene z aneksi, ne pa tudi obnove (poplačilo starega kredita z novim) kot pri restrukturiranju?

**Odgovor BS:** Pri refinanciranju poslov, ki **niso v skladu z Ebino definicijo** (forbearance), kjer se znesek spremeni z aneksom k osnovni pogodbi, se to poroča kot druga sprememba poročanja. Če se stara pogodba zapre in odpre nova, se nova pogodba ne označi kot sprememba.

#### Vprašanje 48

##### **119. Donosna/nedonosna izpostavljenost po Ebini definiciji in 120. Datum spremembe statusa donosne/nedonosne izpostavljenost po Ebini definiciji**

Skladno z Navodilom o poročanju MFI je v polju 119 dodana nova šifra »7 Nedonosna izpostavljenost – neplačilo zaradi zamude več kot 90 dni in majhne verjetnosti plačila (del 1 gre v 7)«.

Torej bomo od 30.9. dalje večino izpostavljenosti v neplačilu, ki pomembno zamujajo nad 90 dni, prerazvrstili v šifro 7.

Vezano na to dejstvo se nam pojavlja vprašanje, ali lahko v teh primerih v polje 120 v vseh teh primerih vnesemo datum 30.9., ko bo to šifro dejansko prvič možno izbrati?

**Odgovor BS:** Tehničnega premika poslov iz Š.119=1 v "7" vsebinsko ne smete označiti z datumom 30. 9. 2018 v polju 120.

Ob spremembi šifre v Š.119, datuma ne spreminjajte.

#### Vprašanje 47

##### **Šifranti 141, 142, 143, 145, 147 in 148**

Za postavke iz šifrantov 141, 142, 143, 145, 147 in 148 navajate, da ne boste izločali zahteve za poročanje A0416. Kot razumemo A0416 poročamo z oznakami drugo, kjer je to mogoče. Po šifrantu 148. Datum naslednje spremembe obrestne mere pa pustimo prazno, ker gre za obrestno neobčutljive posle – po Š.38 Obrestna občutljivost označeni z 2-ne – za te ni mogoče poročanje, zato bi jih bilo smiselno izločiti podobno kot tiste z nespremenljivo OM (08 po Š.22, če je 2, po Š.38, pa se Š.22 sploh ne izpolnjuje, ker OM sploh ni)? Prav tako ostane polje 148 prazno za obrestno občutljive posle, ki se nahajajo v zadnjem obračunskem obdobju in naslednje spremembe OM več ni?

**Odgovor BS:** Poročanje/ne poročanje teh atributov je odvisno od narave in lastnosti posameznih poslov. Kjer ustrezne vrednosti ni (ne obstaja), je polje pri poročanju prazno.

#### Vprašanje 46 **Korekcija/dopolnitev 08. 10. 2018 > Pojasnilo 114**

##### **201. in 202. Poročanje neposredno nadrejene in končno nadrejene osebe**

Ali je potrebno poročati neposredno nadrejeno in končno nadrejeno osebo samo tiste osebe, ki so pravne osebe in ne fizične osebe kot dejanski lastniki (pomeni nadrejenost po ZGD)? Kako poročati primer, ko ima ena pravna oseba 4 nadrejene osebe, ki imajo lastniški delež 25% in vsaka od teh tudi po 4 nadrejene z deleži 25%? Katera oseba je neposredno nadrejena ali se poročajo vse (več zapisov za enega komitenta, ki ima izpostavljenost)?



**Odgovor BS:** Poroča se le pravne osebe.

Banke naj neposredno nadrejeno/končno nadrejeno družbo presoajo tudi po drugih kriterijih v skladu z zgoraj omenjeno direktivo. Direktivo smo prenesli tudi v nacionalno zakonodajo in sicer v ZGD-1 (56. člen).

Če ima opazovana pravna oseba 4 neposredno nadrejene osebe in vsaka od teh tudi 4 nadrejene osebe, ki so v vlogi končne nadrejene osebe opazovane pravne osebe, ~~poročajte vse, pod pogojem, da se z izpolnjenimi pogoji iz člena 4(1)(15)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki se nadalje nanaša na Direktivo 83/349/EGS, naj banka presoja in ugotavlja nadrejenost tudi po drugih kriterijih: najpomembnejši vpliv v družbi (ki je lahko, ni pa nujno povezan z največjim deležem lastništva), glasovalne pravice, pravico odpoklicati večino članov uprave itd.~~

*"... ultimate parent undertaking has no parent undertaking." (Vir: AnaCredit Reporting Manual – Part I)*

#### **45 Korekcija/dopolnitev 05.10.2018 > Pojasnilo 109**

##### **148. Datum naslednje spremembe obrestne mere**

~~Imamo vprašanje glede poročanja kolone 148. Datum naslednje spremembe obrestne mere, in sicer nas zanima, kako poročati omenjen podatek v primeru, ko naložba še ni bila črpana?~~

~~V sistemu imamo sicer podatki o frekvenci spremembe obrestne mere, nimamo pa dejanskega datuma, saj je le ta vezan na dogodek črpanja.~~

~~**Odgovor BS:** Glede na to, da je dejanski datum spremembe obrestne mere vezan na dogodek črpanja, se v 148. poroča datum črpanja naložbe.~~

~~V primeru, da posojilo še ni bilo koriščenno (datum prvega koriščenja še ni znan), se tudi za polje 148 poroča zadnji možni datum koriščenja iz polja 146, če je ta vezan na dogodek črpanja.~~

#### **Vprašanje 44**

##### **146. Datum poravnave/prvega črpanja**

Navodila v povezavi s poročanjem kolone 146 so nam nekoliko nelogična in sicer najprej navajate: »V primeru, da posojilo v referenčnem mesecu še ni bilo koriščenno (datum prvega koriščenja še ni znan), se upošteva zadnji možni datum koriščenja.«

nadalje pa: »Datum poravnave/prvega črpanja se tekom življenjske dobe izpostavljenosti ne spreminja.«

Primer:

Imamo naložbo A, ki ima v mesecu avgustu knjiženo zgolj zunajbilanco (nečrpan kredit), njegov dejanski datum črpanja torej ni znan. Znan nam je podatek, da lahko stranka naložbo črpa do npr. 19.09.2018. V poročilu per 31.08.2018, tako glede na vaše navodilo, poročamo COL146=19.09.2018 in COL148=19.09.2018.

V mesecu septembru pride 01.09.2018 do črpanja. Dejansko za posel zbiramo podatek o črpanju in je torej v poročilu per 30.09.2018 COL146=01.09.2018 in ker vemo, da se obrestna mera spreminja na tri mesece, je COL148=01.12.2018.

V tem primeru Datum poravnave/prvega črpanja tekom življenjske dobe izpostavljenosti **ni enak**, saj smo mu za poročanje per 31.08.2018, »dodelili« najkasnejši možni datum črpanja, ki se na to, pri dejanskem črpanju, spremeni.

Dejansko bi bilo v primeru nečrpanih poslov, po našem mnenju, bolj pravilno, da se polja vezana na črpanja poročajo prazna.

V kolikor menite, da naj se poroča zadnji možni datum koriščenja posla, je bolje, da se le-ta upošteva pri vseh poslih (črpanih in nečrpanih), saj se verjetno zgolj tako ohrani enak datum skozi celotno življenjsko dobo.

**Odgovor BS:** V primerih, ko v rubriko 146. Datum poravnave/prvega črpanja vnašate datum iz "prihodnosti", datum ustrezno ažurirajte v mesecu, ko je do prvega črpanja dejansko prišlo. Takrat instrument dejansko postane aktiven. Od dejanske aktivacije (prvega črpanja) se tekom življenjske dobe izpostavljenosti ne spreminja več.

#### Vprašanje 43 BSZAV

Kadar je hipoteka pravnomočno sklenjena v zavarovanje naložbe, vrednotenje pa ni pridobljeno, banka nima podatka o vrednosti in o datumu vrednotenja nepremičnine. Ali se takšno zavarovanje poroča v BSZAV? Če da, ali se v polje vrednost vpiše 0? Kaj se v tem primeru vpiše v polje datum vrednotenja?

**Odgovor BS:** če obstaja pravnomočno sklenjena hipoteka za zavarovanje naložbe, sklepamo, da obstaja tudi neka (vsaj okvirna) vrednost tega (pristop vrednotenje s strani kreditodajalca).

#### Vprašanje 42

##### 801. Oznaka ponudnika/nosilca zavarovanja in 802. Status neplačila izdajatelja finančne garancije

Banka v svojih evidencah spremlja tudi zavarovanja (finančna poroštva) za dolžniške vrednostne papirje oz. obveznice, ki so po vsebini bistveno drugačen posel kot npr. krediti, kjer so zavarovanja del pogodbe in se v celoti podrobno vnašajo v interne sisteme banke. Oznako, da je obveznica zavarovana, banka pridobi iz Bloomberg (oznake 'LOCAL GOVT GUARN', 'BANK GUARANTEED', 'COMPANY GUARNT', 'GOVT GUARANTEED'). V večini primerov je na voljo samo oznaka, za kakšno zavarovanje gre (npr. poroštvo banke, države ...), nimamo pa bolj podrobne evidence, kar pomeni, da nimamo podatka, katera oseba je dejansko zavarovatelj te obveznice. Pridobivanje in redno vzdrževanje tovrstnih podatkov je kompleksno ter zahteva visoke stroške, ki se nam glede na tveganja teh poslov ne zdijo upravičeni. Poleg tega vrednostni papirji niso predmet poročanja v AnaCredit.

- a. Ali mora banka dejansko poročati tovrstna zavarovanja, kjer ne moremo pridobiti celovite evidence o dejanskem poroku? Ali obstaja možnost, da bi banka v primeru osnovnega posla, ki se nanaša na obveznice (napolnjeno polje 109.ISIN) pustila polji 801 in 802, ki se nanašata na zavarovanja prazni oz. neizpolnjeni?

**Odgovor BS:** Polji 801 in 802 lahko pustite neizpolnjeni.

#### Vprašanje 41

##### 143. Končni datum obdobja, ko se plačujejo samo obresti

Ali pravilno razumemo, da se lahko datum v polju 143 spremeni samo v primeru aneksa?

**Odgovor BS:** Da.

#### **Vprašanje 40**

##### **800. Oznaka zavarovanja**

Prosimo vas za definicijo: enolična oznaka zavarovanja.

**Odgovor BS:** Protection identifier – definicija iz AC manuala

Definition: An identifier applied by the reporting agent to uniquely identify each protection used to secure the instrument. Each protection must have one protection identifier. This value will not change over time and cannot be used as the protection identifier for any other protection.

The definition of the protection identifier set out in Annex IV to the AnaCredit Regulation further clarifies that the protection identifier is applied by the reporting agent to uniquely identify each protection used to secure an instrument.

Consequently, each record in the protection received dataset represents an individual protection item and is uniquely identified by a protection identifier at the level of the reporting agent. This means that each protection identifier is unique for each protection item reported by the same reporting agent and, conversely, that a reporting agent always consistently identifies a given protection item by the same protection identifier, irrespective of observed agents in relation to which the data are reported. This protection identifier is not reused by the same reporting agent at any point in time to identify a different protection item, including when it relates to a different observed agent.

#### **Vprašanje 39**

##### **807. Lokacija nepremičnine dane v zavarovanje**

Katero šifro regije uporabi banka v primeru zastavljenih več nepremičnin v različnih regijah v Republiki Sloveniji in v tujini?

**Odgovor BS:** "each record in the protection received dataset represents an individual protection item and is uniquely identified by a protection identifier".

#### **Vprašanje 38**

##### **25. Vrsta zavarovanja**

**Šifra 27** – odkupljene terjatve označuje zavarovanje z odkupljenimi terjatvami, kot so opredeljene v odstavku 85(c) Dela 2 Priloge V k izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014 kot „krediti drugim dolžnikom, odobreni na podlagi računov ali drugih dokumentov, ki dajejo pravico do prejetja izkupička od poslov za prodajo blaga ali opravljanje storitev. V okvir te opredelitve sodijo vsi posli odkupov terjatev (z regresom ali brez). V obeh primerih se imetnik odkupljenih terjatev (to je dolžnik) v šifrantu 801. Oznaka ponudnika/nosilca zavarovanja označi kot ponudnik zavarovanja.

Napisano razumemo, da se pri vseh poslih odkupov terjatev (z ali brez regresa) v polje 'vrsta zavarovanja' vnese šifra 27. Vendar se nam to ne zdi smiselno, saj ta informacija o vrsti zavarovanja nima nobene izrazne moči, saj je že iz postavke poročila A0410 razvidno, da gre za posel odkupa terjatev in posledično je/bi bilo razumljivo, da je ta posel zavarovan z vrsto zavarovanja 27?! Da se v postavki poročila A0410 v polju 'vrsta zavarovanja' vnese šifra 27 bi nam bilo razumljivo samo v primeru posla 'odkupa terjatev z regresom', saj bi s tem dobili informacijo kateri odkupi so z oz. brez regresa.

Prosimo vas za pojasnilo.

**Odgovor BS:** Šifre iz šifrantu 27. Odkupljene terjatve ne gre enačiti s postavko A0410 Odkupljene terjatve. Odkupljene terjatve iz šifre 27. pomenijo obliko zavarovanja neke druge oblike kreditnega financiranja v obliki zastavljenih sredstev dolžnika iz osnovnega posla kreditiranja pri banki, ki se aktivira v primeru negativnih dogodkov pri poravnavi obveznosti.

### Vprašanje 37

#### 136. Oznaka instrumenta

*Z uvedbo 136. Označe instrumenta, so v kombinaciji z oznako partije vsi zapisi enolično določeni: Pri kreditih, ki so odobreni oz. črpani v več valutah; pri transakcijskih računih, ki jih imajo banke pri tujih bankah; kadar je izvršen nakup svežnja vrednostnih papirjev in ga je banka po šifrantu "44. Namen finančnih sredstev in drugih postavk" razdelila na več namenov (tj. po tem šifrantu se pojavi več zapisov hkrati, razlikujejo pa se po šifrantu 136).*

Vprašanje: Kako poročamo vrednostne papirje z različno razpoložljivostjo. Pri nakupu svežnja VP jih razdelimo po razpoložljivosti, del ima R43=14 zastavljeno premoženje pri BS, del je R43=15 prosto premoženje pri BS in del R43=99 prosto premoženje? Poročamo isto pogodbo z različno razpoložljivostjo.

Pri naslednjem poročanju pa se zapis z R43=14 zastavljeno premoženje pri BS spremeni v R43=15 prosto premoženje pri BS.

**Odgovor BS:** Glavna identifikacijska oznaka na postavkah vrednostnih papirjev je ISIN koda. Število vrstic je odvisno navodil za poročanje posameznih atributov, ki odražajo vsebino in lastnosti posameznega zapisa. Označevanje šifrantu Š.136 ne posega v samo vsebino. Število vrstic je odvisno od števila različnih vrednosti posameznega šifrantu/atributa. Po 1. 9. 2018 se število vrstic, ki bi bile posledica označevanja po Š.136 ne spremeni.

### Vprašanje 36

#### 806. Pristop določitve vrednosti

Kam umestimo cenitev eksternega cenilca z ustrezno licenco, ki je neodvisen od procesa odločanja a ima z njim banka sklenjeno pogodbeno razmerje za izvajanje cenitev? Navodilo BS: Če najame cenilca banka ali če metodologijo določi banka, se pristop označi s šifro 2 (Vrednotenje s strani kreditodajalca).

Komentar: Ne strinjamo se z odločitvijo, kot izhaja iz AnaCredit Reporting Manual – Part II – 9.4.6 Protection valuation approach, da če banka najame cenilca, smatrate tak pristop za določitev vrednosti kot šifro 2 -Vrednotenje s strani kreditodajalca. Nekaterne banke imajo sklenjene pogodbe s cenilnimi podjetji, ki zaposlujejo ustrezno licencirane neodvisne ocenjevalce vrednosti, ki vrednotijo nepremičnine z upoštevanjem MSOV in ocenjujejo tržno vrednost zavarovanj za namen zavarovanega posojanja. Banke praviloma cenilce (letno) preverjajo in jih po potrebi opozarjajo na morebitne pomanjkljivosti ali napake pri vrednotenju. Menimo, da bi se tak pristop moral šifrirati kot 5 - Vrednotenje s strani tretje osebe, saj so te osebe neodvisne od procesa odločanja v banki in jim banka ne predpisuje metodologije (npr. izvaja zgolj občasno kontrolno funkcijo ne pa nadzorne funkcije nad metodologijo vrednotenja). Metodologijo vrednotenja tako pogodbenim cenilcem, kot tudi internim cenilcem banke, izključno in v celoti določajo MSOV.

**Odgovor BS:** Skladno z navodili, odgovor ostaja nespremenjen.

### Vprašanje 35

#### 804. Vrednost zavarovanja

Ali pravilno razumemo, da v primeru, ko ima zavarovanje (npr. poroštvo) v BSZAV vrednost 0, tudi v BS1VZ, do poteka naložbe oz. zavarovanja, poročamo z vrednostjo 0?

**Odgovor BS:** DA.

### Vprašanje 34

#### 806. Pristop določitve vrednosti

na področju kreditnih zavarovanj se za potrebe AnaCredit zahteva drugačno vrednotenje lastniških vrednostih papirjev, kot narekujejo Smernice BS za izračun stopnje neplačila in stopnje izgube, kar bi bilo smiselno poenotiti, zato BS zaprošamo za spremembo določb Smernic v okviru procesa njihovega razvoja, ki je že v teku.

**Odgovor BS:** Predlog bomo proučili ob prenovi smernic, ki se načrtuje za konec leta 2018.

### Vprašanje 33

Kam umestimo cenitev netržnih vrednostnih papirjev ali npr. poslovnega deleža, ki jih oceni cenilec banke, ki je **neodvisen od procesa odločanja** o naložbi vendar pa je metodologija za vrednotenje določena s strani banke?

**Odgovor BS:** Kriterij za kategorizacijo je ne/odvisnost metodologije za ocenjevanje vrednosti. Če metodologijo določi banka, se označi s šifro 2 (Vrednotenje s strani kreditodajalca).

### Vprašanje 32

Kam umestimo cenitev eksternega cenilca z ustrežno licenco, ki je neodvisen od procesa odločanja a ima z njim banka **sklenjeno pogodbeno razmerje** za izvajanje cenitev?

**Odgovor BS:** Če najame cenilca banka ali če metodologijo določi banka, se pristop označi s šifro 2 (Vrednotenje s strani kreditodajalca).

### Vprašanje 31

#### 806. Pristop določitve vrednosti

Prosili bi za pojasnilo šifre 1 po šifrantu 806.

**Odgovor BS:** Šifra 1 - Ocena vrednosti s strani nasprotne stranke je pristop, pri katerem je vrednost zavarovanja ocenjena s strani ponudnika/nosilca zavarovanja. Takšen pristop se uporablja zlasti v primeru, ko gre za zavarovanje z lastniškimi instrumenti (npr. lastniških deleži) in enotami ali deleži v investicijske sklade.

#### *801. Oznaka ponudnika/nosilca zavarovanja*

*Banka za vsako prejeto zavarovanje vpiše oznako ponudnika/nosilca, ki zagotavlja zaščito pred pogodbeno dogovorjenim negativnim kreditnim dogodkom oz. neplačilom, in je dolžan izvršiti plačila upniku, če dolжник ne izpolnjuje pogodbeno dogovorjenih obveznosti oz. ne odplačuje dolga. Oznaka ponudnika/nosilca zavarovanja se opredeli v skladu z navodili iz šifranta 26. Oznaka komitenta.*

#### *Primeri ponudnika/nosilca zavarovanja:*

- *oznaka lastnika fizičnega predmeta / nepremičnine;*

- *oznaka imetnika finančnega instrumenta, zastavljenega za primer dogodka neplačila (ne izdajatelja le tega);*
- *oznaka imetnika police življenjskega zavarovanja, ki jih izda zavarovalnica;*
- *oznaka izdajatelja finančne garancije.*

### Vprašanje 30

#### 806. Pristop določitve vrednosti

V primeru, da banka vrednoti dolžniške vrednostne papirje, prejete v zavarovanje, na podlagi vrednosti, pridobljene s pomočjo informacijskih portalov Reuters, Bloomberg (BVAL ali BGN vrednost). S katero šifro po šifrantu 806 označi navedeno zavarovanje? Namreč v tem primeru ne gre za metodologijo vrednotenja, da bi lahko tovrstno zavarovanje neposredno označili s šifro 5.

**Odgovor BS:** Če banka teh vrednosti ne more opredeliti kot tržne vrednosti z delujočega trga, jih glede na to, da so te vrednosti javno objavljene, označi s šifro 5.

### Vprašanje 29

Kaj pa v primeru, da ima banka razvito lastno metodologijo vrednotenja dolžniških vrednostnih papirjev, v tem primeru razumemo, da banka poroča šifro 2 oziroma ali je z vidika AnaCredit potrebno vrednotiti/poročati za vse dolžniške vrednostne papirje, prejete v zavarovanje, nominalno vrednost (in ne tržno vrednost) in jih po šifrantu 806 vedno označiti s šifro 4?

**Odgovor BS:** Če banka razvije lastno metodologijo ocenjevanja, se poroča šifra 2 Vrednotenje s strani kreditodajalca. Banka v skladu z navodilom (opisom vrednostnega podatka 60) zavarovanja v dolžniških vrednostnih papirjih poroča po pošteni vrednosti (v skladu z MSRP 13) in NE po nominalni vrednosti.

### Vprašanje 28

#### 806. Pristop določitve vrednosti

Katero šifro po šifrantu 806 banka uporabi v primeru premičnin, kjer je cenitev bila narejena v skladu z metodologijo MSOV in banka letno izvaja prilagoditev vrednosti za amortizacijo, ki mora, skladno z MRS 16, odražati dobo koristnosti sredstva?

**Odgovor BS:** Če je vrednost javno dostopna oz. objavljena, jih označi s šifro 5. Če pa banka vrednost določi na podlagi lastne metodologije (predvidevamo, da gre v zadevnem primeru za to varianto), jih označi s šifro 2.

### Vprašanje 27

#### 806. Pristop določitve vrednosti

V primeru poslovnih terjatev, prejetih v zavarovanje, razumemo, da ji po šifrantu 806 označimo s šifro 4, ker naj bi bile vrednotene po nominalni vrednosti, ali to drži?

**Odgovor BS:** NE, praviloma s šifro 2, ker njihovo vrednost banka izmeri praviloma na podlagi lastne metodologije po pošteni vrednosti (v skladu z MSRP 13).

### Vprašanje 26

#### 810. Prvotna vrednost zavarovanja

Kako je s poročanjem prvotne vrednosti zavarovanj (npr. z zastavo nepremičnin), če so pogoji za primernost zavarovanj po Uredbi CRR izpolnjeni šele po odobritvi kredita? Menimo, da je ne glede na to primerno, da v polje 804. Vrednost zavarovanja in 810 Prvotna vrednost zavarovanja, ob odobritvi naložbe navedemo pridobljeno vrednost, če je takšno zavarovanje za oslabitve/rezervacije primerno

(ni pa še npr. nepremičnina vpisana v zemljiško knjigo), ne pa da se do izpolnitve pogojev vrednost takšnega zavarovanja obravnava kot nič.

**Odgovor BS:** Se strinjamo, prvotna vrednost zavarovanja se poroča ne glede na ostale kriterije, če banka s podatkom razpolaga.

### Vprašanje 25

Prosimo za pojasnilo katera polja (matični podatki o zavarovanju) v tabeli BSZAV so lahko predmet spremembe v dobi trajanja zavarovanja.

**Odgovor BS:** V dobi trajanja zavarovanja se lahko spremenijo:

- 801. Oznaka ponudnika/nosilca zavarovanja
- 802. Status neplačila izdajatelja finančne garancije
- 804. Vrednost zavarovanja
- 806. Pristop določitve vrednosti zavarovanja
- 808. Datum vrednosti zavarovanja
- 809. Datum zapadlosti zavarovanja
- 812. Finančna garancija v postopku unovčevanja
- 813. Prednostne terjatve tretjih oseb v razmerju do zavarovanja

Vrsta zavarovanja se ne more spremeniti, razen, če se je banka pri poročanju zmotila. Lahko se doda nova vrsta zavarovanja, če bi dolžnik kasneje zagotovil še dodatno zavarovanje. Ločevanje na pisarne in gospodarske objete ter ostale poslovne nepremičnine se izvede ob pridobitvi zavarovanja. Po CRR ta razmejitev ni opredeljena, zato banka to razmejitev za namen obravnave po CRR in posledično poročanja po AC opravi po lastni presoji in jo zapiše v interno politiko banke.

CN0811	Let T be the reference date: [Protection received.Type of protection] (T) = [Protection received.Type of protection] (T-1)	This validation check ensures that the value reported for the [Type of protection] attribute is consistent between the current reference date (T) and the previous available reference date (T-1). This means that the value of the reported attribute cannot be changed.
CN0813	Let T be the reference date: IF [Instrument-protection received.Instrument ID] (T) IN [Instrument-protection received.Instrument ID] (T-1) THEN [Protection received.Date of original protection value] (T) = [Protection received.Date of original protection value] (T-1)	This validation check ensures that the value reported for the [Date of original protection value] attribute is consistent between the current reference date (T) and the previous available reference date (T-1). This means that the value of the reported attribute cannot be changed.
CN0812	Let T be the reference date: IF [Instrument-protection received.Instrument ID] (T) IN [Instrument-protection received.Instrument ID] (T-1) THEN [Protection received.Original protection value] (T) = [Protection received.Original protection value] (T-1)	This validation check ensures that the value reported for the [Original protection value] attribute is consistent between the current reference date (T) and the previous available reference date (T-1). This means that the value of the reported attribute cannot be changed.

### Vprašanje 24

#### 25. Vrsta zavarovanj

Pošiljamo dileme, ki jih imamo glede razvrščanja določenih zavarovanj v novi šifrant 25 – vrsta zavarovanj. In sicer, kam razvrstiti:

- garancijo Slovenskega podjetniškega sklad in garancije poslovnih bank (v šifro 16 po našem mnenju ne sodijo, saj gre za nepreklicna jamstva RS),

**Odgovor BS:** Sodijo pod oznako 24 - Finančna poroštva razen nepreklicnih jamstev RS.

- Poroštva fizičnih oseb (ali vsa v šifro 24 – finančna poroštva),

**Odgovor BS:** DA, če ustrezajo definiciji finančnega poroštva po MSRP 9 in jih je banka tako opredelila tudi za namen poročanja v tabeli FINREP F 9.2. V nasprotnem primeru jih banka označi s šifro 14 – drugo.

- menice (v kolikor jo izda kreditojemalec najbrž v šifro 01 – terjatev ni zavarovana),

**Odgovor BS:** DA

- kaj pa menice drugih oseb oz. podjetij?

**Odgovor BS:** Sodijo pod oznako 24, če ustrezajo definiciji finančnega poročstva po MSRP 9 in jih je banka tako opredelila tudi za namen poročanja v tabeli FINREP F 9.2. V nasprotnem primeru jih banka označi s šifro 14 – drugo.

### Vprašanje 23

#### 804. Vrednost zavarovanja

Kakšna so vaša pričakovanja glede vnosa vrednosti tistih zavarovanj v BSZAV, za katera banka smatra, da je njihova vrednost vprašljiva, oz. da je vprašljivo ali bi v primeru potrebe po unovčitvi lahko ustvarila denarni tok? Banka je takšno zavarovanje do sedaj poročala z vrednostjo 0. Ali naj banka v BSZAV vrednost zavarovanja vnese (npr. za nepremičnino vnese vrednost iz cenitvenega poročila ali npr. za poročstvo vnese vrednost zavarovane izpostavljenosti, ...), v BS1VZ pa v polje »900 Dodeljena vrednost zavarovanja« vnese 0? Ali pa naj tako v BSZAV kot BS1VZ vnese vrednost 0?

**Odgovor BS:** Odgovor na vaše vprašanje najdete v navodilu, v opisu vrednostnih podatkov 804 in 900. Pomeni, da banka v zadevnem primeru vrednost zavarovanja v vrednostni podatek 804 vnese iz cenitvenega poročila, v vrednostni podatek 900 pa dodeli vrednost 0.

### Vprašanje 22

Vrednost zavarovanja temelji na najnovjšem vrednotenju, opravljenem pred referenčnim datumom poročanja. Poroča se vrednost zavarovanja, kot je opredeljena v šifrantu 25, brez upoštevanja (regulatornih) odbitkov (haircuts). Ali pravilno razumemo, da se za npr. nepremičnino navede celotna vrednost iz cenitve, ne glede na to, če je na nepremični že vpisana zastavna pravica druge banke?

**Odgovor BS:** DA.

Third party priority claims against the protection	Data attribute	The maximum amount of any existing higher ranked liens with respect to third parties other than the observed agent against the protection.
--	----------------	--

### Vprašanje 21

Katera vrednost se navede, če je sklenjena maksimalna hipoteka ali zemljiški dolg in je vrednost zastavne pravice banke nižja kot tržna vrednost nepremičnine iz cenitve?

**Odgovor BS:** V vrednostni podatek 804 se vnese celotna vrednost iz cenitve, v vrednostni podatek 900 pa se vnese znesek, ki se nanaša na zastavno pravico banke po tem, ko je bil že upoštevan prednostni vrstni red upnikov iz poplačila ob morebitnem unovčenju zavarovanja.

### Vprašanje 20

Katero vrednost vpišemo, če je vrednost maksimalne hipoteke ali zemljiškega dolga višja od trenutne vrednosti nepremičnine iz cenitve?

**Odgovor BS:** Vrednost nepremičnine iz cenitve.

### Vprašanje 19

#### 806. Pristop določitve vrednosti

V katero kategorijo določitve vrednosti sodi t.i. spremljanje vrednosti nepremičnin (kot to določa CRR), ki ga banka izvaja s statistično metodo (kot to omogoča CRR)?

**Odgovor BS:** Glejte navodilo. Pod oznako 5 – vrednotenje s strani tretje osebe.



Pojasnilo: banka za spremljanje gibanja vrednosti nepremičnin in za ugotavljanje, katere nepremičnine je treba prevrednotiti, uporablja uradne podatke o gibanju cen nepremičnin, ki jih objavlja GURS ali/ in vlada Republike Slovenije. Podatke o gibanju cen nepremičnin spremlja interna, od procesa odločanja o naložbi neodvisna služba banke, ki izračuna faktorje oz. indekse prevrednotenja, ki so osnova za prevrednotenje vrednosti nepremičnin z lastno oceno – t.i. statistična metoda.

V katero kategorijo določitve vrednosti sodi t.i. spremljanje vrednosti premičnin s pomočjo statistične metode (na temelju amortizacijske stopnje)?

**Odgovor BS:** Če so vrednosti javno objavljene/dostopne, pod oznako 5 – vrednotenje s strani tretje osebe, v nasprotnem primeru pod oznako 4 – drugo.

#### Vprašanje 18

##### 141. Vrsta amortizacije – poročanje za A0201

Ali je poročanje kolone 141. pri postavki A0201 relevanten podatek ter kakšna je potem njegova vrednost – sklepamo, da drugo?

**Odgovor BS:** Kjer ustrezne vrednosti ni (ne obstaja), je polje pri poročanju prazno.

#### Vprašanje 17

##### Poročanje Š.34 (ARR) v primeru, kadar je Š.38=2 (obrestno neobčutljivi posli)

Katero o.m. se poroča v primeru, kadar gre za posle (aktivne in pasivne bilančne postavke poročila, po šifrantu 19 označene s šifro 1), katerih glavnica je v celoti že zapadla v plačilo (pri poslih z obročnim odplačevanjem je zapadel v plačilo tudi zadnji obrok) ali je že odplačana (niso pa odplačane obračunane obresti ali še niso ukinjeni morebitni popravki vrednostni zaradi oslabitev), oz. pri poročanju unovčenih in neunovčenih garancij oz. terjatev za plačila, opravljenih na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti (postavka A0416), ki se obrestujejo po zamudni obrestni meri in je COL38=2 (obrestno neobčutljiv)? Zamudno ali zadnje redno veljavno pred zamudo?

**Odgovor BS:** V primeru v celoti zapadlih, vendar še neodplačanih posojil, je poročana obrestna mera zamudna oz. dejansko uporabljena obrestna mera v takih primerih.

#### Vprašanje 16

##### 418. Kumulativna poplačila od neplačila naprej v BS1K

Prosimo za pojasnila glede ugotavljanja podatka 418. za nazaj.

Ali je dovolj, če se za prilive šteje razlike v izpostavi med datumom defaulta in datumom poročanja?

**Odgovor BS:** Pri ugotavljanju za nazaj lahko upoštevate razlike v izpostavi med datumom defaulta in datumom poročanja.

#### Vprašanje 15

Kaj se poroča, če je pogodba sklenjena po datumu defaulta?

**Odgovor BS:** tu imate v mislih verjetno nastanek statusa neplačila, kjer je nivo odločanja o neplačilu po 178. členu CRR na ravni dolžnika. V teh primerih se ravno tako v znesek poplačil štejejo vsi prilivi, ki nastanejo od trenutka neplačila naprej. Za pogodbe z novjšim datumom sklenitve, kot je datum defaulta, v VP418 vpisujete vsa poplačila, ki izvirajo iz nove pogodbe.

*"If, in accordance with Article 178 of the CRR, the definition of default is only applied at the level of a counterparty rather than at the level of an individual instrument, the accumulation period*

*for the instrument starts when the counterparty default is considered to have occurred." (Vir: AnaCredit Reporting Manual – Part II – Data attributes)*

#### Vprašanje 14

**807. Lokacija nepremičnine dane v zavarovanje** prosimo vas za pojasnilo v zvezi s poljem **807 Lokacija nepremičnine dane v zavarovanje**, ki predvideva za nepremičnine z lokacijo v Sloveniji, navedbo oznake regije v skladu s šifrantom NUTS. Prosimo vas za pojasnilo, iz katerega vira ste z vaše strani naroči šifrant regij, oz. od kod ga prevzimate (predvidevamo, da se šifrant v času lahko spreminja). Za pridobitev šifranta smo se namreč obrnili tako na GURS kot NUTS, ki sta nam sicer pomagala, vendar se ne vidita kot skrbnika omenjenega šifranta.

**Odgovor BS:** Šifrant regij je povzet po Eurostatovi nomenklaturi.

<http://ec.europa.eu/eurostat/web/nuts/nuts-maps-.pdf->

<http://ec.europa.eu/eurostat/web/nuts/history>

#### Vprašanje 13

##### **801. Oznaka ponudnika/nosilca zavarovanja**

V AnaCredit Reporting Manual je navedeno, da se v kolikor podatek ni relevanten, poroča "Non\_Applicable". V vaših navodilih, je večinoma napisano, da se pusti prazno. Kako bo BS vedela, če bo polje prazno, da ali nam podatek manjka ali pa ta podatek ni relevanten za to polje.

Npr. V točki 9.4.1 v Manualu piše: "If the scenario applies, i.e. the protection provider is a natural person, the value "Non-applicable" is reported as the protection provider identifier in relation to the protection item"

V vaših navodilih v tč. 8.2. ni omenjeno kaj prikazati, če je ponudnik zavarovanja fizična oseba oz. ali ga sploh prikazati.

**Odgovor BS:** Navodilo za izpolnjevanje šifranta 801. Oznaka ponudnika/nosilca zavarovanja pravi, da se oznaka ponudnika/nosilca zavarovanja opredeli v skladu z navodili iz šifranta 26. Oznaka komitenta (torej tudi fizičnih oseb). Za poročanje fizičnih oseb, uporabite eno izmed šifer:

- za domače in tuje fizične osebe, ki nimajo matične številke in ne opravljajo dejavnosti, vpiše šifro 5980003;
- za domače in tuje fizične osebe, ki nimajo matične številke in opravljajo dejavnost, vpiše šifro 5000009 (kmetje) ali šifro 6000053 (osebe zaposlene v svobodnih poklicih).

Izdajatelji označeni s temi vrednostmi šifer, bomo v sekundarnem poročanju nadomestili z "Nonapplicable".

#### Vprašanje 12

##### **804. Vrednost zavarovanja**

Kakšna so vaša pričakovanja glede vnosa vrednosti tistih zavarovanj v BSZAV, za katera banka smatra, da je njihova vrednost vprašljiva, oz. da je vprašljivo ali bi v primeru potrebe po unovčitvi lahko ustvarila denarni tok? Banka je takšno zavarovanje do sedaj poročala z vrednostjo 0. Ali naj banka v BSZAV vrednost zavarovanja vnese (npr. za nepremičnino vnese vrednost iz cenitvenega poročila ali npr. za

poročstvo vnese vrednost zavarovane izpostavljenosti, ...), v BS1VZ pa v polje »900 Dodeljena vrednost zavarovanja« vnese 0? Ali pa naj tako v BSZAV kot BS1VZ vnese vrednost 0?

**Odgovor BS:** Odgovor na vaše vprašanje najdete v navodilu, v opisu vrednostnih podatkov 804 in 900. Pomeni, da banka v zadevnem primeru vrednost zavarovanja v vrednostni podatek 804 vnese iz cenitvenega poročila, v vrednostni podatek 900 pa dodeli vrednost 0.

#### Vprašanje 11

Kako naj banka ukrepa v primeru manj kvalitetnih poročstev ali npr. nezavezujočih patronatskih izjav, ki jih trenutno poroča z vrednostjo 0:

1. ali naj ukrepa na podoben način kot pri nepremičninah, in sicer v BSZAV poroča vsakokratno vrednost zavarovane izpostavljenosti, v BS1VZ pa vrednost 0,
2. ali pa naj tako v BSZAV kot BS1VZ vnese vrednost 0?

**Odgovor BS:** V polje 804 (Vrednost zavarovanja) banka poroča vrednost zavarovanja, ki bi jo banka lahko uveljavljala na vsak referenčni datum, tj. knjigovodsko vrednost v višini zavarovanega zneska neodplačanega dolga, na katerega se poročstvo nanaša. V primeru, da je jamstvo dano za celoten znesek danega kredita, vključno z obrestmi, je vrednost v polju 804 enaka znesku še neodplačanega dolga. Enako pravilo banka upošteva tudi pri izpolnjevanju polja 900, pri čemer pri dodeljevanju vrednosti tega zavarovanja upošteva le tista jamstva (osebna kreditna zavarovanja) in le v višini, ki jih banka dejansko upošteva oz. bi jih upoštevala pri oblikovanju oslabitev oz. rezervacij.

#### Vprašanje 10

V končnem osnutku Navodil je na strani 14 pod postavko "A0410 Odkupljene terjatve" navedeno, da se v postavki A0410 poročajo tudi odkupi sindiciranih kreditov. Ali je navedba oz. dikcija "odkupi sindiciranih kreditov" pravilna; razumemo, da gre za "sindicirane odkupljene terjatve"?

**Odgovor BS:** "odkupi sindiciranih kreditov" pod postavko "A0410 Odkupljene terjatve" pomeni odkup terjatve (udeležbe), ki jo je imel prodajalec v sindiciranemu kreditu. Z odkupom deleža v takem sindiciranem poslu, odkupnik postane udeleženec sindiciranega kredita. Nastane tudi obveznost poročanja Š.155 Oznaka partije za sindicirane kredite.

#### Vprašanje 9

Prosim za potrditev, ali v obrazcu BSPOV poročamo tudi povezavo za pravne osebe z oblike samostojni podjetnik.

**Odgovor BS:** Uporabite pravila poročanja iz šifranta 26. za fizične osebe (ustrezna generična šifra, ki označuje fizično osebo: 5980003, 5000009, 6000053).

Ali potemtakem pravilo, kot ste ga napisali v obrazložitvi, velja splošno za vse poslovne subjekte? Ali samo za s.p.? Če vaše napotilo uporabimo univerzalno na vseh pravnih osebah (s.p., d.o.o. ali d.d.), je končna nadrejena pravna oseba vedno fizična oseba (ustanovitelj, delničar fizična oseba oz. ustanovitelj podjetja, ki ima v lasti delnice podjetja v verigi lastništva); razen seveda v podjetjih, ki so v državni lasti (končna nadrejena družba je Republika Slovenija).

**Odgovor BS:** Pravilo lahko velja le v primerih, kjer je predmet opazovanja s.p.

## Vprašanje 8

### 800. Oznaka zavarovanja

Prosimo vas za definicijo: enolična oznaka zavarovanja.

**Odgovor BS:** Protection identifier – definicija iz AC manuala

"Definition: An identifier applied by the reporting agent to uniquely identify each protection used to secure the instrument. Each protection must have one protection identifier. This value will not change over time and cannot be used as the protection identifier for any other protection.

The definition of the protection identifier set out in Annex IV to the AnaCredit Regulation further clarifies that the protection identifier is applied by the reporting agent to uniquely identify each protection used to secure an instrument.

Consequently, each record in the protection received dataset represents an individual protection item and is uniquely identified by a protection identifier at the level of the reporting agent. This means that each protection identifier is unique for each protection item reported by the same reporting agent and, conversely, that a reporting agent always consistently identifies a given protection item by the same protection identifier, irrespective of observed agents in relation to which the data are reported. This protection identifier is not reused by the same reporting agent at any point in time to identify a different protection item, including when it relates to a different observed agent. "

## Vprašanje 7

Prosimo vas za definicijo »protectiona«.

**Odgovor BS:** Uredba ECB 2016/13: "‘protection’ means an assurance or coverage against a negative credit event, by means of any item listed in the data attribute ‘type of protection’ as defined in Annex IV"

## Vprašanje 6

### 804. Vrednost zavarovanja

Ali pravilno razumemo, da v polju 804 v primeru poročstva poročamo pogodbeno vrednost poročstva, v polje 900 pa pričakovano vrednost (ki je za fizične osebe enaka 0, za pravne osebe pa je odvisno od bonitete)?

**Odgovor BS:** V polje 804 (Vrednost zavarovanja) banka poroča vrednost zavarovanja, ki bi jo banka lahko uveljavljala na vsak referenčni datum, tj knjigovodsko vrednost v višini zavarovanega zneska neodplačanega dolga, na katerega se poročstvo nanaša. V primeru, da je jamstvo dano za celoten znesek danega kredita, vključno z obrestmi, je vrednost v polju 804 enaka znesku še neodplačanega dolga. Enako pravilo banka upošteva tudi pri izpolnjevanju polja 900, pri čemer pri dodeljevanju vrednosti tega zavarovanja upošteva le tista jamstva (osebna kreditna zavarovanja) in le v višini, ki jih banka dejansko upošteva oz. bi jih upoštevala pri oblikovanju oslabitev oz. rezervacij.

## Vprašanje 5

Ali pravilno razumemo, da v primeru, ko imamo zastavljen depozit, ki varuje 2 terjatvi v polju 804 poročamo celotno vrednost zastavljenega depozita, v polju 900 pa del, ki je dodeljen posamezni terjatvi?

**Odgovor BS:** DA.

#### Vprašanje 4

##### 810. Prvotna vrednost zavarovanja

Ali pravilno razumemo, da polje 810 polnimo po enakih pravilih kot polje 804?

**Odgovor BS:** DA. Vrednost zavarovanja temelji na najnovejšem vrednotenju, opravljenem pred referenčnim datumom poročanja, prvotna vrednost zavarovanja pa ostane nespremenjena skozi celotno življenjsko dobo kreditnega posla.

#### Vprašanje 3

##### Vežano na Š.141 in Š.142

V navodilu za poročanje je pri definiciji šifrantu 142. Pogostost plačil zapisano, da se, kadar je pogodba po šifrantu 141. Vrsta amortizacije označena s šifro 4 – bullet, ta pogodba po šifrantu 142 poroča s šifro 05 - glavnica pri zadnjem obroku. Za kredite, kjer se glavnica in obresti plačajo ob zapadlosti (npr. repo posli ali medbančni depoziti), smo po šifrantu 141 predvideli šifro 4 – bullet, medtem ko je po šifrantu 142 po našem mnenju pravilna šifra 06 – brezakuponsko. Ker to ni v skladu z zapisanim v navodilih, prosimo za dodatna pojasnila, kako poročati v takšnih primerih.

**Odgovor BS:** Posle, kjer so v ozadju vrednostni papirji (repo) po šifrantu 142 označite s šifro 06 *Brezakuponsko* in po šifrantu 141 s šifro 5 *Drugo*. Za drugi primer (medbančni depoziti), kombinacija 141=4 in 142=05 ne bi smela biti sporna (če iz same vsebine/definicije posla morda izhajajo drugačni zaključki, me prosim popravite...).

#### Vprašanje 2

##### Vežano na Š.25 v BSZAV

V tabelo zavarovanj (BSZAV) je potrebno vključiti vsa zavarovanja ne glede na primernost. Za poročanje šifrantu 25. Vrsta zavarovanja je zapisano, da se upoštevajo šifre iz Š.25 v okviru BS1S. Za zavarovanja, ki jih banka po določbah MSRP ne upošteva pri izračunu oslabitev ali poštene vrednosti fin. sredstev oziroma rezervacij, je predvidena šifra 01 – izpostavljenost ni zavarovana.

**Odgovor BS:** šifra 01 – izpostavljenost ni zavarovana, se v poročilu BSZAV ne more pojaviti. Pomeni da zavarovanja ni. Za katero koli drugo obliko prejetega zavarovanja menimo, da nabor in definicije šifer zadostno pokrijejo potrebe poročanja.

#### Vprašanje 1

Kot smo razumeli iz celotnega konteksta poročanja zavarovanj v AnaCredit, naj bi primernost in neprimernost zavarovanj upoštevali le pri poročanju dodeljene vrednosti v polju 900. poročila BS1VZ. Zato predvidevamo, da se v tabeli zavarovanj BSZAV pričakuje, da se tudi neprimerna zavarovanja poročajo s katero drugo ustrezno šifro zavarovanja glede na njihovo vsebino.

**Odgovor BS:** Da. Primernost in neprimernost zavarovanj se upošteva le pri poročanju dodeljene vrednosti v polju 900. poročila BS1VZ ter z označevanjem po šifrantu 803. CRR primerno zavarovanje.