

EBA/GL/2018/10

17/12/2018

Smernice

o razkritju nedonosnih in
restrukturiranih izpostavljenosti

1. Obveznosti glede zagotavljanja skladnosti in poročanja

Vloga teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzornih praksah znotraj evropskega sistema finančnega nadzora oziroma o tem, kako bi se moralo pravo Unije uporabljati na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, na katere se nanašajo smernice, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzornih postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

Zahteve glede poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do ([dd. mm. llll]) organ EBA obvestiti, da ravnajo ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali nobenega obvestila, bo organ EBA štel, da smernic ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletni strani organa EBA, na elektronski naslov compliance@eba.europa.eu z navedbo sklica „EBA/GL/2018/10“. Predložiti jih morajo osebe, pooblaščne za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena v spletišču organa EBA.

¹Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

2. Vsebina, področje uporabe in opredelitve pojmov

Vsebina

5. Te smernice določajo vsebino in enotne oblike za razkritja kreditnih institucij v zvezi z nedonosnimi izpostavljenostmi, restrukturiranimi izpostavljenostmi in zaseženim premoženjem.

Področje uporabe

6. Te smernice se uporabljajo za kreditne institucije, za katere veljajo vse ali nekatere zahteve glede razkritja iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR)² v skladu s členi 6, 10 in 13 navedene uredbe.
7. Te smernice se uporabljajo za vse izpostavljenosti, ki ustrezajo opredelitvam pojmov „nedonosnost“ in „restrukturiranje“ iz Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.³
8. Uporablja se načelo sorazmernosti, ki temelji na pomembnosti kreditne institucije in na obsegu poročanih nedonosnih izpostavljenostih, v skladu s področjem uporabe, določenim za vsako posamično predlogo. Nekatere predloge se uporabljajo za vse kreditne institucije, nekatere pa samo za kreditne institucije, ki so pomembne in imajo 5-odstotni ali večji delež bruto nedonosnih kreditov (delež bruto NPL kreditov).

Naslovniki

9. Te smernice so naslovljene na pristojne organe iz člena 4(2)(i) Uredbe (EU) št. 1093/2010 in kreditne institucije iz člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.

Opredelitve pojmov

10. Če ni določeno drugače, imajo pojmi v teh smernicah enak pomen kot pojmi, uporabljeni in opredeljeni v Uredbi (EU) št. 575/2013 in Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.
11. Za namene teh smernic se uporabljajo tudi in predvsem naslednje opredelitve pojmov:

²Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

³Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191, 28.6.2014, str. 1).

12. Kreditne institucije, ki izpolnjujejo eno ali več naslednjih meril, so **pomembne**:

- a. kreditna institucija je ena od treh največjih institucij v matični državi članici;
- b. konsolidirana sredstva kreditne institucije presegajo 30 milijard EUR;
- c. štiriletno povprečje vseh sredstev (bilančne vsote) kreditne institucije presega 20 % štiriletnega povprečja BDP matične države članice;
- d. kreditna institucija ima konsolidirane izpostavljenosti v skladu s členom 429 uredbe CRR, ki presegajo 200 milijard EUR ali enakovreden znesek v tuji valuti ob upoštevanju referenčnega menjalnega tečaja, ki ga na koncu zadevnega poslovnega leta objavi Evropska centralna banka;
- e. kreditno institucijo so pristojni organi opredelili kot globalno sistemsko pomembno institucijo (GSPI) v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 1222/2014 ali kot drugo sistemsko pomembno institucijo (DSPI) v skladu z odstavkom 3 člena 131 Direktive 2013/36/EU.

13. Delež bruto nedonosnih kreditov je razmerje med bruto knjigovodsko vrednostjo nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev (NPL) ter bruto knjigovodsko vrednostjo vseh kreditov in drugih finančnih sredstev v skladu z opredelitvijo nedonosne izpostavljenosti. Pri tem izračunu se krediti in druga finančna sredstva, razvrščeni kot v posesti za prodajo, stanja na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah izključijo iz imenovalca in števca.

14. Nedonosni krediti in druga finančna sredstva vključujejo kredite in druga finančna sredstva, ki so razvrščeni kot nedonosni v skladu s Prilogo V k Uredbi (EU) št. 680/2014.

Pogostost razkritij

15. Smernice uvajajo poenoteno pogostost⁴ razkrivanja predlog, kot sledi:

- a. Predlogo 1 („Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti“), predlogo 3 („Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamude“), predlogo 4 („Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezani popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije“) in predlogo 9 („Priposestovana in zasežena zavarovanja“) bi morale vse kreditne institucije, ki so zavezane k uporabi posamezne predloge (rubrika "Področje uporabe" v predlogah) razkrivati z naslednjo pogostostjo:

⁴ Kreditne institucije bi morale zagotoviti, da je datum objave informacij, vključenih v te smernice, blizu datuma objave njihovih računovodskih izkazov in da med tema datumoma ni več kot razumno časovno obdobje.

- i. polletno - kreditne institucije, ki so jih pristojni organi opredelili kot GSPI ali DSPI v skladu s točko (e) odstavka 10;
 - ii. letno - vse druge kreditne institucije;
 - iii. kreditne institucije, ki izpolnjujejo vsaj eno merilo za pomembnost iz točk (a) do (d) odstavka 10 in imajo na referenčni datum za polletna razkritja 5-odstotni ali večji delež bruto nedonosnih kreditov, te predloge razkrijejo za polletni referenčni datum.
- b. Predlogo 2 („Kakovost restrukturiranja“), predlogo 5 („Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih“), predlogo 6 („Kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev po gospodarskih panogah“), predlogo 7 („Vrednotenje zavarovanj s premoženjem– krediti in druga finančna sredstva“), predlogo 8 („Spremembe obsega nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev“) ter predlogo 10 („Priposestovana in zasežena zavarovanja – razčlenitev glede na leto pridobitve“) enkrat letno razkrijejo kreditne institucije, ki izpolnjujejo vsaj eno merilo za pomembnost iz odstavka 10 in dosežajo 5-odstotni ali večji delež bruto nedonosnih kreditov v skladu s področjem uporabe posameznih predlog. Kreditne institucije, ki so zavezane k razkritju predlog, za katere se uporablja 5-odstotni prag deleža bruto nedonosnih kreditov, začnejo razkrivati te predloge, če dosežejo ali presežejo prag v dveh zaporednih četrletjih izmed zadnjih štirih četrletij pred referenčnim datumom razkritja. Ne glede na prejšnji stavek, institucije za prvi referenčni datum razkritja po teh smernicah razkrijejo predloge, za katere se uporablja 5-odstotni prag deleža bruto nedonosnih kreditov, če so ta prag dosegle na navedeni referenčni datum razkritja. Kreditne institucije lahko prenehajo razkrivati predloge, za katere se uporablja 5-odstotni prag deleža bruto nedonosnih kreditov, če so bile pod tem pragom v treh zaporednih četrletjih izmed zadnjih štirih četrletij pred referenčnim datumom razkritja.

3. Izvajanje

Datum začetka uporabe

16. Te smernice se začnejo uporabljati 31. decembra 2019.

Spremembe

17. Te smernice nadomeščajo naslednje predloge iz Smernic o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 (EBA/GL/2016/11):

- a. „Predlogo 14: EU CR1-D – Staranje zapadlih izpostavljenosti“;
- b. „Predlogo 15: EU CR1-E – Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti“.

18. To pomeni, da institucije, ki so v skladu s smernicami organa EBA iz leta 2016 dolžne razkriti zgoraj navedene predloge, to zahtevo izpolnijo z razkritjem informacij, ki se zahtevajo v teh smernicah.

19. Institucije, ki morajo v skladu s smernicami organa EBA iz leta 2016 razkriti „Predlogo 12 – EU CR1-B – Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke“ in „Predlogo 13 – EU CR1-C – Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih“, lahko to obveznost izpolnijo s polletnim razkritjem „Predloge 5: Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih“ in „Predloge 6: Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev po gospodarskih panogah“ teh smernic. Institucije se lahko namesto tega odločijo, da razkrijejo v predlogah 5 in 6 teh smernic samo informacije o nedonosnih izpostavljenostih (brez informacij v stolpcu „Od tega neplačane“), informacije o neplačanih izpostavljenostih pa razkrijejo z izpolnitvijo predlog 12 in 13 smernic organa EBA iz leta 2016.

Priloga I – Predloge za razkritje: restrukturiranje

Predloga 1: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

Namen: zagotoviti pregled nad kakovostjo restrukturiranih izpostavljenosti kot so opredeljene z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 680/2014.
Področje uporabe: predloga velja za vse kreditne institucije iz odstavka 4.
Vsebina: bruto knjigovodska vrednost restrukturiranih izpostavljenosti ter z njimi povezane akumulirane oslabitve, rezervacije, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja ter prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poroštva, ob upoštevanju obsega bonitetne konsolidacije v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 uredbe CRR.
Pogostost: polletno ali letno v skladu z odstavkom 13.
Oblika: neprilagodljiva.
Spremljajoč opis: od institucij se pričakuje, da bodo pojasnile dejavnike morebitnih bistvenih sprememb zneskov od prejšnjega poročevalskega obdobja.

a	b	c	d	e	f	g	h
Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane			Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti		Od tega prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Od tega neplačane	Od tega oslabiljene				

1	Kreditni in druga finančna sredstva								
2	<i>Centralne banke</i>								
3	<i>Sektor država</i>								
4	<i>Kreditne institucije</i>								
5	<i>Druge finančne družbe</i>								
6	<i>Nefinančne družbe</i>								
7	<i>Gospodinjstva</i>								
8	Dolžniški vrednostni papirji								
9	Prevzete obveznosti iz kreditov								
10	Skupaj								

Opredelitev pojmov

Stolpci:

Bruto knjigovodska vrednost: bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Za prevzete obveznosti iz kreditov se poroča nominalni znesek, kot je opredeljen v odstavku 118 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

Bruto knjigovodska vrednost za izpostavljenosti, ki so predmet oslabitve, ne vključuje akumuliranih delnih in popolnih odpisov.

Restrukturirana izpostavljenost / izpostavljenost z ukrepi restrukturiranja: restrukturirane izpostavljenosti, kot so opredeljene v odstavkih 240 do 244 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Restrukturirane izpostavljenosti se lahko glede na to, ali izpolnjujejo zahtevane pogoje iz Priloge V k navedeni uredbi, opredelijo kot donosne ali nedonosne.

Oslabljene izpostavljenosti: restrukturirane izpostavljenosti, ki so tudi oslABLJENE v skladu z veljavnim računovodskim okvirom na podlagi odstavka 215 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

Neplačane izpostavljenosti: restrukturirane izpostavljenosti, ki so razvrščene tudi kot neplačane v skladu s členom 178 uredbe CRR.

Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije: vključujejo zneske, določene v skladu z odstavki 11, 69 do 71, 106 in 110 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.



Prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti: poročajo se za vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, ne glede na to, ali imajo status donosnosti ali nedonosnosti. Poročane zneske za prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta poroštva je treba izračunati v skladu z odstavkom 239 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Vsota poročenih zneskov za zavarovanje s premoženjem in poroštvom ne more presegati knjigovodske vrednosti posamezne izpostavljenosti, na katero se zavarovanje nanaša.

Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja / nedonosne restrukturirane izpostavljenosti: vključujejo restrukturirane izpostavljenosti, ki izpolnjujejo merila za nedonosnost in so vključene v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti. Navedene nedonosne restrukturirane izpostavljenosti zajemajo: (a) izpostavljenosti, ki so postale nedonosne ob izvedbi ukrepov restrukturiranja; (b) izpostavljenosti, ki so bile nedonosne pred izvedbo ukrepov restrukturiranja; (c) restrukturirane izpostavljenosti, ki so bile prerazvrščene iz kategorije donosnih, vključno z izpostavljenostmi, prerazvrščenimi v skladu z odstavkom 260 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

Vrstice:

Razčlenitev po nasprotnih strankah: institucije uporabijo razčlenitev po nasprotnih strankah v skladu z odstavkom 42 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

Razvrstitev po sektorjih nasprotnih strank se izvede izključno na osnovi dejavnosti neposredne nasprotne stranke. Razvrstitev skupnih izpostavljenosti do več kot enega dolžnika se izvede na podlagi značilnosti tistega dolžnika, ki je bil pomembnejši ali bolj odločilen v procesu odločanja institucije o odobritvi izpostavljenost. Tako kot v primeru razvrstitve po sektorjih nasprotnih strank, se tudi pri drugih razvrstitvah skupnih izpostavljenosti do več kot enega dolžnika (npr. po državi sedeža in oznaki dejavnosti NACE) upoštevajo značilnosti pomembnejšega ali odločilnejšega dolžnika.

Predloga 2: Kakovost restrukturiranja

Namen: zagotoviti pregled kakovosti restrukturiranja.
Področje uporabe: predloga velja za kreditne institucije, ki izpolnjujejo vsaj eno merilo za pomembnost iz odstavka 10 in imajo 5-odstotni ali večji delež bruto nedonosnih kreditov.
Vsebina: bruto knjigovodska vrednost restrukturiranih kreditov in drugih finančnih sredstev ob upoštevanju obsega bonitetne konsolidacije v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 uredbe CRR.
Pogostost: letno v skladu z odstavkom 13.
Oblika: neprilagodljiva.
Spremljajoč opis: institucije pojasnijo dejavnike morebitnih bistvenih sprememb zneskov od prejšnjega poročevalskega obdobja.

		a
		Bruto knjigovodska vrednost restrukturiranih izpostavljenosti
1	Kreditni in druga finančna sredstva, ki so bili restrukturirani več kot dvakrat	
2	Nedonosni restrukturirani krediti in druga finančna sredstva, ki niso izpolnila pogojev za izstop iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti	

Opredelitev pojmov**Stolpci:**

Bruto knjigovodska vrednost: glej opredelitev v predlogi 1, „Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti“.

Restrukturirana izpostavljenost: glej opredelitev v predlogi 1, „Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti“.

Vrstice:

Restrukturirani več kot dvakrat: bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere so bili v preteklosti več kot dvakrat izvedeni ukrepi restrukturiranja. Vključijo se tudi restrukturirani krediti in druga finančna sredstva, ki so predhodno že izstopili iz kategorije restrukturiranih (t.i. ozdravljeni restrukturirani krediti in druga finančna sredstva), če je bil zanje odobren nov ukrep restrukturiranja.



Nedonosni restrukturirani krediti in druga finančna sredstva, ki niso izpolnila pogojev za izstop iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti: bruto knjigovodska vrednost nedonosnih restrukturiranih kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so po enoletnem obdobju okrevanja še vedno v kategoriji nedonosnih restrukturiranih kreditov in drugih finančnih sredstev. Pri teh izpostavljenostih ukrepi restrukturiranja po dvanajstmesečnem obdobju okrevanja niso bili uspešni in zato niso prešli v kategorijo donosnih izpostavljenosti, temveč so ostali v kategoriji nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti v obdobju okrevanja.

Priloga II – Predloge za razkritje: nedonosne izpostavljenosti

Predloga 3: Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamude

Namen: zagotoviti pregled kreditne kakovosti nedonosnih izpostavljenosti kot so opredeljene z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 680/2014.
Področje uporabe: predloga velja za vse kreditne institucije iz odstavka 4.
Vsebina: bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti ob upoštevanju obsega bonitetne konsolidacije v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 uredbe CRR.
Pogostost: polletno ali letno v skladu z odstavkom 13.
Oblika: neprilagodljiva.
Spremljajoč opis: institucije pojasnijo dejavnike morebitnih bistvenih sprememb zneskov od prejšnjega poročevalskega obdobja. Poleg tega razkrijejo tudi delež bruto nedonosnih kreditov, ki se izračuna tako, da se stolpec (d) iz vrstice (1) deli z vsoto stolpca (d) iz vrstice (1) in stolpca (a) iz vrstice (1).

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek											
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti								
		Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni		Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let	Od tega neplačane	
1	Kreditni in druga finančna sredstva												
2	Centralne banke												
3	Sektor država												
4	Kreditne institucije												

5	<i>Druge finančne družbe</i>												
6	<i>Nefinančne družbe</i>												
7	<i>Od tega MSP</i>												
8	<i>Gospodinjstva</i>												
9	Dolžniški vrednostni papirji												
10	<i>Centralne banke</i>												
11	<i>Sektor država</i>												
12	<i>Kreditne institucije</i>												
13	<i>Druge finančne družbe</i>												
14	<i>Nefinančne družbe</i>												
15	Zunajbilančne izpostavljenosti												
16	<i>Centralne banke</i>												
17	<i>Sektor država</i>												
18	<i>Kreditne institucije</i>												
19	<i>Druge finančne družbe</i>												
20	<i>Nefinančne družbe</i>												
21	<i>Gospodinjstva</i>												
22	Skupaj												

Opredelevanje pojmov**Stolpci:**

Bruto knjigovodska vrednost: glej opredelitev v predlogi 1, „Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti“.

Nedonosne izpostavljenosti: kot so opredeljene v odstavku 213 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

Neplačane izpostavljenosti: glej opredelitev v predlogi 1, „Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti“.

Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni: podkategorija donosnih izpostavljenosti, ki niso zapadle ali so zapadle (v zamudi) od 1–30 dni.



Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni: podkategorija donosnih izpostavljenosti, ki so zapadle (v zamudi) od 31 do 90 dni. V to kategorijo so vključene tudi izpostavljenosti, ki so zapadle (v zamudi) več kot 90 dni in niso pomembne.

Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni: podkategorija izpostavljenosti, ki niso zapadle ali so zapadle (v zamudi) do 90 dni, vendar so kljub temu opredeljene kot nedonosne v skladu s točko (b) odstavka 213 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

Vrstice:

Razčlenitev po nasprotnih strankah: institucije uporabijo razčlenitev po nasprotnih strankah v skladu z opredelitvijo iz odstavka 42 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

Razvrstitev po sektorjih nasprotnih strank se izvede izključno na osnovi dejavnosti neposredne nasprotne stranke. Razvrstitev skupnih izpostavljenosti do več kot enega dolžnika se izvede na podlagi značilnosti tistega dolžnika, ki je bil pomembnejši ali bolj odločilen v procesu odločanja institucije o odobritvi izpostavljenost. Tako kot v primeru razvrstitve po sektorju nasprotnih strank, se tudi pri drugih razvrstitvah skupnih izpostavljenosti do več kot enega dolžnika (npr. po državi sedeža in oznaki dejavnosti NACE) upoštevajo značilnosti pomembnejšega ali odločilnejšega dolžnika.

MSP: mala in srednja podjetja, kot so opredeljena v odstavku 5(i) dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

Predloga 4: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezani popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije

Namen: zagotoviti pregled kreditne kakovosti nedonosnih izpostavljenosti ter z njimi povezanih oslabitev, rezervacij in prilagoditev vrednosti po portfeljih in skupinah izpostavljenosti.
Področje uporabe: predloga velja za vse kreditne institucije iz odstavka 4.
Vsebina: bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti ter z njimi povezane akumulirane oslabitve, rezervacije, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, akumulirani delni odpisi ter prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poroštva ob upoštevanju obsega bonitetne konsolidacije v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 uredbe CRR.
Pogostost: polletno ali letno v skladu z odstavkom 13.
Oblika: neprilagodljiva.
Spremljajoč opis: institucije pojasnijo dejavnike morebitnih bistvenih sprememb zneskov od prejšnjega poročevalskega obdobja.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poroštva	
	Donosne izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti				Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije		Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije					Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina			
1	Krediti in druga finančna sredstva														
2	Centralne banke														

Stolpci:

Bruto knjigovodska vrednost: glej opredelitev v predlogi 1, „Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti“.

Nedonosne izpostavljenosti: glej opredelitev v predlogi 3, „Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamude“.

Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije: glej opredelitev v predlogi 1, „Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti“.

Akumulirani delni odpisi: vključujejo akumulirane delne zneske glavnice na referenčni datum ter obračunanih zapadlih obresti in opravnin za vse dolžniške instrumente, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje iz izkaza finančnega položaja z eno od metod iz odstavka 74 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, ker institucija upravičeno pričakuje, da ji pogodbeni denarni tokovi ne bodo povrnjeni. Ti zneski se poročajo do popolnega prenehanja vseh pravic institucije poročevalke: zaradi izteka roka zastaranja, odpisa ali drugih vzrokov ali do njihovega poplačila. Odpisani zneski se zato, če niso povrnjeni, poročajo, dokler v zvezi z njimi potekajo postopki izterjave.

Odpisi pomenijo odpravo pripoznanja in se nanašajo na celotno finančno sredstvo ali (pri delnem odpisu) njegov del, vključno s primeri, ko se institucija ob spremembi sredstva odpove pravici do prejemanja denarnih tokov iz dela ali celotnega navedenega sredstva.

Od tega prva skupina/druga skupina/tretja skupina: skupine oslabitve, kot so opredeljene v členu 5.5 MSRP 9. „Prva skupina“ se nanaša na oslabitve, merjene v skladu s členom 5.5.5 MSRP 9. „Druga skupina“ se nanaša na oslabitve, merjene v skladu s členom 5.5.3 MSRP 9. „Tretja skupina“ se nanaša na oslabitve finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo, kot so opredeljene v Prilogi A k MSRP 9.

Institucijam, ki uporabljajo nacionalna splošno sprejeta računovodska načela na podlagi Direktive Sveta 86/635/EGS z dne 8. decembra 1986 o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih računovodskih izkazih bank in drugih finančnih institucij, stolpcev „Od tega prva skupina“, „Od tega druga skupina“ in „Od tega tretja skupina“ ni treba poročati.

Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poročstva: glej opredelitev v predlogi 1, „Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti“.

Predloga 5: Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

Namen: zagotoviti pregled kreditne kakovosti nedonosnih izpostavljenosti ter z njimi povezanih akumuliranih oslabitev, rezervacij in prilagoditev vrednosti po geografskih območjih.
Področje uporabe: predloga velja za kreditne institucije, ki izpolnjujejo vsaj eno merilo za pomembnost iz odstavka 10 in dosegajo 5-odstotni ali večji delež bruto nedonosnih kreditov, če so nedomače originalne izpostavljenosti v vseh nedomačih državah v vseh razredih izpostavljenosti enake ali večje od 10 % skupnih (domačih in nedomačih) originalnih izpostavljenosti.
Vsebina: bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti ter z njimi povezane akumulirane oslabitve, rezervacije in akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, ob upoštevanju obsega bonitetne konsolidacije v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 uredbe CRR.
Pogostost: letno v skladu z odstavkom 13.
Oblika: neprilagodljiva, s prilagodljivimi vrsticami glede na število držav, do katerih ima institucija pomembno izpostavljenost.
Spremljajoč opis: institucije pojasnijo dejavnike morebitnih bistvenih sprememb zneskov od prejšnjega poročevalskega obdobja. Kadar se pomembnost držav določi na podlagi praga pomembnosti, se mora ta prag razkriti, kakor tudi seznam nepomembnih držav, vključenih v vrstici „Druge države“.

	a	B	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti			Od tega predmet oslabitve	Akumulirane oslabitve	Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in finančna poročstva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
	Od tega nedonosne		Od tega neplačane				
1	Bilančne izpostavljenosti						
2	Država 1						
3	Država 2						
4	Država 3						
5	Država 4						
6	Država N						

7	Druge države							
8	Zunajbilančne izpostavljenosti							
9	Država 1							
10	Država 2							
11	Država 3							
12	Država 4							
13	Država N							
14	Druge države							
15	Skupaj							

Opredelitev pojmov**Stolpci:**

Bruto knjigovodska vrednost: glej opredelitev v predlogi 1, „Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti“.

Nominalni znesek: za finančna poročstva, prevzete obveznosti iz kreditov in druge prevzete obveznosti se poroča nominalni znesek, kot je opredeljen v odstavku 118 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

Nedonosne izpostavljenosti: glej opredelitev v predlogi 3, „Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamude“.

Neplačane izpostavljenosti: glej opredelitev v predlogi 1, „Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti“.

Bruto knjigovodska vrednost/nominalni znesek – od tega predmet oslabitev: bruto knjigovodska vrednost/nominalni znesek za izpostavljenosti, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev iz veljavnega računovodskega okvira.

Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije: glej opredelitev v predlogi 1, „Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti“.

Vrstice:

Država: država, do katere je institucija pomembno izpostavljena v skladu s smernicami organa EBA/GL/2014/14.

Kadar se pomembnost izpostavljenosti do držav določi na podlagi praga pomembnosti, se mora ta prag razkriti, kakor tudi seznam držav, do katerih institucija ni pomembno izpostavljena in ki so vključene v vrstico „Druge države“.



Institucije dodelijo izpostavljenost državi na podlagi sedeža neposredne nasprotne stranke. Izpostavljenosti do nadnacionalnih organizacij se ne dodelijo državi, v kateri ima institucija sedež, temveč kategoriji „Druge države“ .

Predloga 6: Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev po gospodarskih panogah

Namen: zagotoviti pregled kreditne kakovosti kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančne družbe ter z njimi povezanih oslabitev, rezervacij in prilagoditev vrednosti po gospodarskih panogah.
Področje uporabe: predloga velja za kreditne institucije, ki izpolnjujejo vsaj eno merilo za pomembnost iz odstavka 10 in dosegajo 5-odstotni ali večji delež bruto nedonosnih kreditov.
Vsebina: bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančne družbe ter z njimi povezane akumulirane oslabitve in akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja ob upoštevanju obsega bonitetne konsolidacije v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 uredbe CRR.
Pogostost: letno v skladu z odstavkom 13.
Oblika: neprilagodljiva.
Spremljajoč opis: institucije pojasnijo dejavnike morebitnih bistvenih sprememb zneskov od prejšnjega poročevalskega obdobja.

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti				Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
		Od tega nedonosne		Od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve			
		Od tega neplačane					
1	Kmetijstvo, gozdarstvo in ribištvo						
2	Rudarstvo in kamnoseštvo						
3	Predelovalne dejavnosti						
4	Oskrba z električno energijo, plinom in paro						

5	Oskrba z vodo						
6	Gradbeništvo						
7	Trgovina na drobno in debelo						
8	Promet in skladiščenje						
9	Gostinstvo						
10	Informacijske in komunikacijske dejavnosti						
11	Finančne in zavarovalniške dejavnosti						
12	Poslovanje z nepremičninami						
13	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti						
14	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti						
15	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti						
16	Izobraževanje						
17	Zdravstvo in socialno varstvo						
18	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti						
19	Druge dejavnosti						
20	Skupaj						

Opredelitev pojmov**Stolpci:**

Bruto knjigovodska vrednost: glej opredelitev v predlogi 1, „Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti“.

Bruto knjigovodska vrednost – od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve: bruto knjigovodska vrednost za izpostavljenosti, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev iz veljavnega računovodskega okvira.

Nedonosne izpostavljenosti: glej opredelitev v predlogi 3, „Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamude“.



Neplačane izpostavljenosti: glej opredelitev v predlogi 1, „Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti“.

Akumulirane oslabitve in negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja: vključujejo zneske, določene v skladu z odstavki 69 do 71 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

Vrstice:

Razvrstitev po sektorjih nasprotnih strank se izvede izključno na osnovi dejavnosti neposredne nasprotne stranke. Razvrstitev skupnih izpostavljenosti do več kot enega dolžnika se izvede na podlagi značilnosti tistega dolžnika, ki je bil pomembnejši ali bolj odločilen v procesu odločanja institucije o odobritvi izpostavljenost.

V vrsticah je treba navesti pomembne gospodarske panoge ali vrste nasprotnih strank, do katerih imajo institucije izpostavljenosti. Pomembnost je treba oceniti na podlagi smernic EBA 2014/14, nepomembne gospodarske panoge ali vrste nasprotnih strank je treba združiti v vrstici „Druge dejavnosti“.

Priloga III – Predloge za razkritje: vrednotenje zavarovanj s premoženjem

Predloga 7: Vrednotenje zavarovanj s premoženjem – krediti in druga finančna sredstva

Namen: razkriti vrednotenje zavarovanj s premoženjem ter druge informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih.
Področje uporabe: predloga velja za kreditne institucije, ki izpolnjujejo vsaj eno merilo za pomembnost iz odstavka 10 in dosegajo 5-odstotni ali večji delež bruto nedonosnih kreditov.
Vsebina: bruto knjigovodska vrednost za kredite in druga finančna sredstva ter z njimi povezane akumulirane oslavitve, prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poročstva ter delni odpisi ob upoštevanju obsega bonitetne konsolidacije v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 uredbe CRR.
Pogostost: letno v skladu z odstavkom 13.
Oblika: neprilagodljiva.
Spremljajoč opis: institucije pojasnijo dejavnike morebitnih bistvenih sprememb zneskov od prejšnjega poročevalskega obdobja.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Kreditni in druga finančna sredstva											
Donosni			Nedonosni								
			Majhna verjetnost plačila, nezapadli ali zapadli ≤ 90 dni			Zapadli > 90 dni					

				Od tega zapadli > 30 dni ≤ 90 dni				Od tega zapadli > 90 dni ≤ 180 dni	Od tega: zapadli > 180 dni ≤ 1 leto	Od tega: zapadli > 1 leto ≤ 2 leti	Od tega: zapadli > 2 leto ≤ 5 let	Od tega: zapadli > 5 let ≤ 7 let	Od tega: zapadli > 7 let
1	Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti												
2	<i>Od tega zavarovane</i>												
3	<i>Od tega zavarovane z nepremičninami</i>												
4	<i>Od tega instrumenti z razmerjem med kreditom in vrednostjo zastavljenih nepremičnin, višjim od 60 % in nižjim ali enakim 80 %</i>												
5	<i>Od tega instrumenti z razmerjem med kreditom in vrednostjo zastavljenih nepremičnin, višjim od 80% in nižjim ali enakim 100%</i>												
6	<i>Od tega instrumenti z razmerjem med kreditom in vrednostjo zastavljenih</i>												

	<i>nepremičnin, višjim od 100 %</i>												
7	Akumulirane oslabitve za zavarovana sredstva												
8	Zavarovanja s premoženjem												
9	<i>Od tega vrednost, omejena z vrednostjo izpostavljenosti</i>												
10	<i>Od tega nepremičnine</i>												
11	<i>Od tega vrednost, ki presega omejitve</i>												
12	<i>Od tega nepremičnine</i>												
13	Prejeta finančna poročstva												
14	Akumulirani delni odpisi												

Opredelitev pojmov**Stolpci:**

Od tega zapadle > 30 dni: podkategorija donosnih kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadla (v zamudi) od 31 do 90 dni.

Nedonosne izpostavljenosti: glej opredelitev v predlogi 3, „Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamude“.

Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni: podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso zapadla ali so zapadla (v zamudi) do 90 dni, vendar so kljub temu zaradi verjetnosti, da ne bodo poplačani v celoti, opredeljeni kot nedonosni v skladu s točko (b) odstavka 213 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

Od tega zapadle > 90 dni ≤ 180 dni: podkategorija donosnih kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadla (v zamudi) od 91 do 180 dni.

Od tega: zapadle > 180 dni ≤ 1 leto: podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadla (v zamudi) od 181 dni do 1 leta.

Od tega: zapadle > 1 leto ≤ 2 leti: podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadla (v zamudi) od 1 leta do 2 let.

Od tega zapadle > 2 leti ≤ 5 let: podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadla (v zamudi) od 2 do 5 let.

Od tega zapadle > 5 let ≤ 7 let: podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadla (v zamudi) od 5 do 7 let.

Od tega zapadle > 7 let: podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadla (v zamudi) več kot 7 let.

Vrstice:

Bruto knjigovodska vrednost: glej opredelitev v predlogi 1, „Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti“.

Zavarovani krediti in druga finančna sredstva: vključujejo tudi nezavarovani del teh izpostavljenosti.

Nezavarovani krediti in druga finančna sredstva: vključujejo izpostavljenosti, ki niso bile zavarovane s premoženjem in za katere niso bila prejeta finančna poroštva; nezavarovani deli delno zavarovanih izpostavljenosti ali izpostavljenosti, za katere je bilo prejeto delno poroštvo, niso del te postavke v skladu z odstavkom 327(c) dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

Zavarovani krediti in druga finančna sredstva se zato izračunajo kot razlika med bruto knjigovodsko vrednostjo vseh kreditov in drugih finančnih sredstev ter bruto knjigovodsko vrednostjo nezavarovanih kreditov in drugih finančnih sredstev.

Instrumenti z razmerjem med kreditom in vrednostjo nepremičnine, višjim od 60 % in nižjim ali enakim 80 %: razmerje med kreditom in vrednostjo nepremičnine se izračuna z metodo, ki je v Priporočilu evropskega odbora za sistemska tveganja z dne 31. oktobra 2016 o odpravljanju vrzeli v podatkih o nepremičninah (ESRB/2016/14) navedena za sedanje razmerje med kreditom in vrednostjo nepremičnine. Institucije razkrijejo bruto knjigovodsko vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev z razmerjem med kreditom in vrednostjo nepremičnine, višjim od 60 % in nižjim ali enakim 80 %.

Instrumenti z razmerjem med kreditom in vrednostjo nepremičnine, višjim od 80 % in nižjim ali enakim 100 %: institucije razkrijejo bruto knjigovodsko vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev z razmerjem med kreditom in vrednostjo nepremičnine, višjim od 80 % in nižjim ali enakim 100 %.

Instrumenti z razmerjem med kreditom in vrednostjo nepremičnine, višjim od 100 %: bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev z razmerjem med kreditom in vrednostjo nepremičnine, višjim od 100 %.

Akumulirane oslabitve za zavarovana sredstva: akumulirane oslabitve za zavarovane dolžniške instrumente se za vsako skupino izpostavljenosti za namen oslabitev izračunajo kot akumulirani znesek izgub zaradi oslabitev, v katerem je upoštevano zmanjšanje za pripoznane porabljene in sproščene oslabitve (odstavek 70 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014).

Zavarovanja s premoženjem – od tega vrednost, omejena z vrednostjo izpostavljenosti: poročani zneski za prejeta zavarovanja s premoženjem se izračunajo v skladu z odstavkom 239 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Vsota poročanih zneskov za zavarovanja s premoženjem v tej vrstici ne sme presegati knjigovodske vrednosti zadevne izpostavljenosti.

Od tega nepremičnine: del zavarovanja s premoženjem, ki ga sestavljajo stanovanjske ali poslovne nepremičnine (točka (a) odstavka 173 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014). Vsota poročanih zneskov zavarovanja s premoženjem v tej vrstici ne sme presegati knjigovodske vrednosti zadevne izpostavljenosti.

Zavarovanja s premoženjem – od tega vrednost, ki presega omejitve: v tej vrstici se razkrije razlika med dejansko vrednostjo zavarovanja s premoženjem in njegovo omejeno vrednostjo (institucije za izračun dejanske vrednosti zavarovanja s premoženjem ne smejo uporabiti odstavka 239 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014)).

Od tega nepremičnine: razlika med dejansko in omejeno vrednostjo dela zavarovanja, ki ga sestavljajo stanovanjske ali poslovne nepremičnine (točka (a) odstavka 173 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014).



Prejeta finančna poročila: kot so opredeljena v odstavku 114 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

Akumulirani delni odpis: glej opredelitev v predlogi 4, „Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezani popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije“.

Priloga V – Predloge za razkritje: spremembe obsega nedonosnih kreditov

Predloga 8: Spremembe obsega nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev

Namen: zagotoviti pregled gibanja (prilivov in odlivov) nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev.
Področje uporabe: predloga velja za kreditne institucije, ki izpolnjujejo vsaj eno merilo za pomembnost iz odstavka 10 in dosegajo 5-odstotni ali večji delež bruto nedonosnih kreditov.
Vsebina: gibanje bruto knjigovodskih vrednosti nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev v obdobju.
Pogostost: letno v skladu z odstavkom 13.
Oblika: neprilagodljiva.
Spremljajoč opis: institucije pojasnijo dejavnike, ki so pomembno prispevali k znesku v vrstici „Odliv zaradi drugih okoliščin“.

		a	b
		Bruto knjigovodska vrednost	Povezana neto akumulirana poplačila
1	Začetni obseg nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev		
2	Prilivi v nedonosne portfelje		
3	Odlivi iz nedonosnih portfeljev		
4	Odliv v donosni portfelj		
5	Odliv zaradi poplačila kredita, delno ali v celoti		
6	Odliv zaradi unovčenja zavarovanj s premoženjem		
7	Odliv zaradi priposestovanja premoženja, prejetega v zavarovanje		
8	Odliv zaradi prodaje instrumentov		

9	Odliv zaradi prenosa tveganja		
10	Odliv zaradi odpisa		
11	Odliv zaradi drugih okoliščin		
12	Odliv zaradi prerazvrstitve med sredstva v posesti za prodajo		
13	Končni obseg nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev		

Opredelitev pojmov

Stolpci:

Bruto knjigovodska vrednost: glej opredelitev v predlogi 1, „Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti“.

Vrstice:

Začetni obseg nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev: bruto knjigovodska vrednost obsega nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev na koncu preteklega poslovnega leta.

Prilivi v nedonosni portfelj: bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so v obdobju (od konca preteklega poslovnega leta) pridobili status nedonosnih izpostavljenosti.

Odliv v donosni portfelj: bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev, ki jim je v obdobju (od konca preteklega poslovnega leta) prenehal status nedonosnih in so postale donosne izpostavljenosti.

Odliv zaradi poplačila kredita, delno ali v celoti: zmanjšanje bruto knjigovodske vrednosti nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev zaradi plačil denarnih sredstev, tj. rednih plačil glavnice in vseh ad hoc poplačil v obdobju (od konca preteklega poslovnega leta).

Odliv zaradi unovčenja zavarovanj s premoženjem: v tej vrstici se poroča učinek unovčenja katerega koli zavarovanja s premoženjem na bruto knjigovodsko vrednost instrumenta. V to vrstico se vključijo tudi odlivi zaradi drugih unovčenj ali sodnih postopkov in prostovoljne prodaje premoženja. Poroča se torej bruto knjigovodska vrednost instrumenta, vključno z vsemi morebitnimi povezanimi delnimi odpisi. Poudariti je treba, da odlivi morda niso enaki vsoti neto zbranih poplačil in delnih odpisov.

Povezana neto akumulirana poplačila: v tej vrstici se poročajo izterjana denarna sredstva in denarni ustrezniki, prejeti zaradi unovčenja zavarovanj s premoženjem (znižani za povezane stroške unovčenja zavarovanj s premoženjem).

Odliv zaradi priposestevanja premoženja, prejetega v zavarovanje: v tej vrstici se poroča učinek zasega kakršnega koli zavarovanja s premoženjem na bruto knjigovodsko vrednost instrumenta. Priposestevanje se nanaša na prevzem premoženja iz naslova zavarovanja, ki ni v obliki denarnih sredstev, za katerega je kreditna institucija ali odvisna družba skupine pridobila lastništvo in ga še ni prodala tretji osebi. V to kategorijo se vključijo tudi zamenjave dolga za sredstva, prostovoljne prodaje ter zamenjave dolga za lastniške deleže. Poroča se torej bruto knjigovodska vrednost instrumenta, vključno z vsemi morebitnimi pripadajočimi delnimi odpisi. Poudariti je treba, da odlivi morda niso enaki vsoti neto zbranih povračil in delnih odpisov.

Povezana neto akumulirana poplačila: v tej vrstici se poroča začetno pripoznanje poštene vrednosti zavarovanja s premoženjem v bilanci stanja banke ob priposestvovanju. Izterjana denarna sredstva ali denarni ustrezniki, prejeti v okviru priposestvovanja zavarovanj s premoženjem, znižani za stroške, niso vključeni v to vrstico, temveč se poročajo v vrstici „Odliv zaradi poplačila kredita, delno ali v celoti“.

Odliv zaradi prodaje instrumentov: sprememba celotnega dolgovanega zneska zaradi prodaje kreditov in drugih finančnih sredstev drugim institucijam, brez transakcij znotraj skupine. Poroča se torej bruto knjigovodska vrednost prodanih kreditov in drugih finančnih sredstev (vključno z vsemi morebitnimi pripadajočimi delnimi odpisi), in ne njihovo vrednotenje ali cena v okviru transakcije. Poudariti je treba, da odlivi morda niso enaki vsoti neto zbranih povračil in delnih odpisov.

Povezana neto akumulirana poplačila: ta vrstica vključuje izterjana denarna sredstva in denarne ustreznike, prejete s prodajo kreditov in drugih finančnih sredstev, znižane za stroške prodaje.

Odliv zaradi prenosov tveganja: bruto zmanjšanje nedonosnih kreditov in drugih denarnih sredstev zaradi listinjenja ali drugih vrst prenosov tveganja, ki izpolnjujejo pogoje za odpravo pripoznanja iz bilance stanja. Poudariti je treba, da odlivi morda niso enaki vsoti neto zbranih povračil in delnih odpisov.

Povezana neto akumulirana poplačila: v tej vrstici se poročajo izterjana denarna sredstva ali denarni ustrezniki, prejeti v okviru odlivov zaradi prenosov pomembnega deleža tveganja.

Odliv zaradi odpisov: popolni ali delni odpisi vseh kreditov in drugih finančnih sredstev, zabeleženi v referenčnem obdobju. Odpis (popolni ali delni) pomeni odpravo pripoznanja, zato se bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev zmanjša za znesek odpisov. V tej vrstici se torej upoštevajo spremembe bruto knjigovodske vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev, pri čemer pa v to vrstico niso vključeni vsi morebitni delni odpisi, poročani v predhodnih vrsticah (npr. ob prodaji kreditov in drugih finančnih sredstev, unovčenju zavarovanj s premoženjem, priposestvovanju premoženja, prejetega v zavarovanje, ali prenosu pomembnega deleža tveganja). V to kategorijo je vključen tudi odpust dolga v okviru ukrepov restrukturiranja, tj. odpis, pri katerem je bil znesek, ki ga dolguje kreditojemalec, preklican (banka nima pravice do njegove sodne izterjave).

Odliv zaradi prerazvrstitve med sredstva v posesti za prodajo: zmanjšanje knjigovodske vrednosti nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev zaradi prerazvrstitve med instrumente v posesti za prodajo.

Odliv zaradi drugih okoliščin: v to vrstico se vključi vsa druga zmanjšanja knjigovodske vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso zajeta v ostalih vrsticah. Ti odlivi lahko na primer vključujejo valutne spremembe, druge zaključne ukrepe, prerazvrstitve med razredi sredstev itd. Če je v tej kategoriji poročan znesek sorazmerno pomemben, se od poročevalskih institucij pričakuje, da bodo podrobno predstavile v okencu za besedilo na desni strani predloge pod naslovom „Pripombe o prilivih v nedonosni portfelj/odlivih iz nedonosnega portfelja“.

Priloga V – Predloge za razkritje: zaseženo premoženje

Predloga 9: Priposestvovana in zasežena zavarovanja

Namen: zagotoviti pregled zaseženega premoženja, pridobljenega za nedonosne izpostavljenosti.
Področje uporabe: predloga velja za vse kreditne institucije iz odstavka 4.
Vsebina: informacije o instrumentih, ki so bili preklicani v zameno za zavarovanja, pridobljena s priposestvomem, in o vrednosti zavarovanj, pridobljenih s priposestvomem.
Pogostost: polletno ali letno v skladu z odstavkom 13.
Oblika: neprilagodljiva.
Spremljajoč opis: institucije pojasnijo dejavnike morebitnih bistvenih sprememb zneskov od prejšnjega poročevalskega obdobja.

		a	b
		Priposestvovana in zasežena zavarovanja	
		Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe
1	Opredmetena osnovna sredstva		
2	Drugo, razen opredmetenih osnovnih sredstev		
3	<i>Stanovanjske nepremičnine</i>		
4	<i>Poslovne nepremičnine</i>		
5	<i>Premičnine (avtomobili, plovila itd.)</i>		

6	<i>Lastniški in dolžniški instrumenti</i>		
7	<i>Drugo</i>		
8	Skupaj		

Opredelitev pojmov

Stolpci:

Vrednost ob začetnem pripoznanju: v tem stolpcu se poroča bruto knjigovodska vrednost zavarovanja, pridobljenega s priposestvom, ob začetnem pripoznanju, kakršna je zajeta v bilanci stanja poročevalske institucije.

Akumulirane negativne spremembe: akumulirane oslavitve ali akumulirane negativne spremembe glede na vrednost zavarovanja, pridobljenega s priposestvom, ob začetnem pripoznanju, kot je opisano zgoraj. Pri opredmetenih osnovnih sredstvih in naložbenih nepremičninah je treba vključiti tudi akumulirane negativne spremembe zaradi amortizacije..

Vrstice:

Opredmetena osnovna sredstva: v tej vrstici se poroča obseg zavarovanj, pridobljenih s priposestvom, ki ostanejo pripoznana v bilanci stanja na referenčni datum poročanja in so razvrščena med opredmetena osnovna sredstva.

Drugo razen opredmetenih osnovnih sredstev: ta vrstica samodejno vključuje obseg zavarovanj, pridobljenih s priposestvom, ki ostanejo na referenčni datum poročanja pripoznana v bilanci stanja in niso razvrščena kot opredmetena osnovna sredstva. Celoten obseg se izračuna ob upoštevanju začetnega stanja (ob koncu preteklega poslovnega leta) ter prilivov in odlivov v obdobju razkritja (od konca preteklega poslovnega leta). Zavarovanja, pridobljena s priposestvom (razen opredmetenih osnovnih sredstev), se poročajo v več vrsticah glede na vrsto zavarovanja.

Stanovanjske nepremičnine: zavarovanja, pridobljena s priposestvom stanovanjskih nepremičnin (npr. hiš, stanovanj itd.) ali nepremičnin s potencialno tovrstno uporabo v prihodnosti (npr. nedokončane stanovanjske nepremičnine itd.).

Poslovne nepremičnine: zavarovanja, pridobljena s priposestvom poslovnih ali industrijskih nepremičnin, ki jih je mogoče uporabljati za poslovne in/ali naložbene namene, ali katerih koli nepremičnin, ki niso stanovanjske nepremičnine, kot so opisane zgoraj. V to kategorijo se vključijo tudi zemljišča (nekmetijska in kmetijska).

Premičnine: v tej vrstici se poročajo zavarovanja, pridobljena s priposestvom ostalih vrst stvarnega premoženja, ki niso nepremičnine.

Lastniški in dolžniški instrumenti: v tej vrstici se poročajo zavarovanja, pridobljena s priposestvom lastniških ali dolžniških instrumentov.

Druga zavarovanja: zavarovanja, pridobljena s priposestvom, ki ne spadajo v kategorije iz drugih vrstic. Če je v tej vrstici poročani znesek sorazmerno pomemben, naj institucije zavezane k razkritjem zagotovijo podrobnejše informacije v okencu za prosto besedilo na desni strani predloge pod naslovom „Pripombe o drugih zavarovanjih, pridobljenih s priposestvom“.

Predloga 10: Priposestvovana in zasežena zavarovanja – razčlenitev glede na leto pridobitve

Namen: zagotoviti pregled zavarovanj, pridobljenih s priposestvomem (po vrsti in glede na leto pridobitve)
Področje uporabe: predloga velja za kreditne institucije, ki izpolnjujejo vsaj eno merilo za pomembnost iz odstavka 10 in dosežajo 5-odstotni ali večji delež bruto nedonosnih kreditov.
Vsebina: informacije o instrumentih, ki so bili preklicani v zameno za zavarovanja, pridobljena s priposestvomem, in o vrednosti zavarovanj, pridobljenih s priposestvomem.
Pogostost: letno v skladu z odstavkom 13.
Oblika: neprilagodljiva.
Spremljajoč opis: institucije pojasnijo dejavnike morebitnih bistvenih sprememb zneskov od prejšnjega poročevalskega obdobja.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Zmanjšanje stanja dolga		Skupaj priposestvovana in zasežena zavarovanja		Pridobljeno pred ≤ 2 letoma		Pridobljeno pred > 2 letoma in ≤ 5 let		Pridobljeno pred > 5 leti		Od tega nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	
		Bruto knjigovodska vrednost	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe
1	Opredmetena osnovna sredstva												
2	Drugo, razen opredmetenih osnovnih sredstev												
3	Stanovanjske nepremičnine												

4	Poslovne nepremičnine												
5	Premičnine (avtomobil, plovilo itd.)												
6	Lastniški in dolžniški instrumenti												
7	Drugo												
8	Skupaj												

Opredelitev pojmov**Stolpci:**

Bruto knjigovodska vrednost: bruto knjigovodska vrednost dolga, ki je bil preklican v zameno za zavarovanje, pridobljeno s priposestvom, točno v trenutku zamenjave, s sodnimi postopki ali dvostranskim sporazumom. Bruto knjigovodska vrednost se izračuna kot bruto zmanjšanje oslabitev. V tem stolpcu se torej ne poroča zmanjšanja dolgovane zneska zaradi drugih razlogov (npr. izterjanih denarnih sredstev).

Akumulirana oslabitev: v tem stolpcu se poroča akumulirane oslabitve instrumenta, ki je bil preklican v zameno za zavarovanje, pridobljeno s priposestvom, točno v trenutku zamenjave. Ustrezne informacije se izpolnijo z negativnim predznakom.

Vrednost ob začetnem priznanju: glej opredelitev v predlogi 9, „Priposestvana in zasežena zavarovanja“.

Akumulirane negativne spremembe: glej opredelitev v predlogi 9, „Priposestvana in zasežena zavarovanja“.

Pridobljeno pred ≤ 2 letoma: „Vrednost ob začetnem priznanju“ in „Akumulirane negativne spremembe“ za zavarovanja, pridobljena s priposestvom, ki so na referenčni datum poročanja priznana v bilanci stanja 2 leti ali manj.

Pridobljeno pred > 2 letoma in ≤ 5 leti: „Vrednost ob začetnem priznanju“ in „Akumulirane negativne spremembe“ za zavarovanja, pridobljena s priposestvom, ki so na referenčni datum poročanja priznana v bilanci stanja več kot 2 leti in največ 5 let.

Pridobljeno pred > 5 leti: „Vrednost ob začetnem priznanju“ in „Akumulirane negativne spremembe“ za zavarovanja, pridobljena s priposestvom, ki so na referenčni datum poročanja priznana v bilanci stanja več kot 5 let.

Od tega nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo: v teh stolpcih se poročata „Začetna vrednost“ in „Akumulirane negativne spremembe“ za zavarovanja, pridobljena s priposestvom, ki so razvrščena med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo. Če razvrščanje v to kategorijo v skladu z računovodskim okvirom, ki se uporablja za kreditno institucijo, ni relevantno, teh informacij ni treba zagotavljati.

Vrstice:

Opredmetena osnovna sredstva: glej opredelitev v predlogi 9, „Priposestvovana in zasežena zavarovanja“.

Stanovanjske nepremičnine: glej opredelitev v predlogi 9, „Priposestvovana in zasežena zavarovanja“.

Poslovne nepremičnine: glej opredelitev v predlogi 9, „Priposestvovana in zasežena zavarovanja“.

Premičnine: glej opredelitev v predlogi 9, „Priposestvovana in zasežena zavarovanja“.

Lastniški in dolžniški instrumenti: glej opredelitev v predlogi 9, „Priposestvovana in zasežena zavarovanja“.

Drugo zavarovanje: glej opredelitev v predlogi 9, „Priposestvovana in zasežena zavarovanja“.

