

Uradni list Republike Slovenije



Internet: <http://www.uradni-list.si>

e-pošta: info@uradni-list.si

Št. 24 Ljubljana, četrtek 21. 3. 2002

Cena 1540 SIT

ISSN 1318-0576

Leto XII

BANKA SLOVENIJE

1074. Sklep o poslovnih knjigah in poslovnih poročilih bank in hranilnic

Na podlagi 111. člena zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 7/99 in 59/01) ter 65. člena in drugega odstavka 20. člena zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 1/91-I) izdaja Svet Banke Slovenije

SKLEP o poslovnih knjigah in poslovnih poročilih bank in hranilnic

I. SPLOŠNE DOLOČBE

1. Banka oziroma hranilnica (v nadaljevanju: banka) vodi poslovne knjige v skladu z določili zakona o gospodarskih družbah, slovenskih računovodskih standardov in v skladu s tem sklepom.

2. Banka za poslovno leto sestavi letno poročilo, ki sestoji iz računovodskih izkazov in pojasnil k računovodskim izkazom, konsolidiranih računovodskih izkazov in pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom ter poslovnega poročila. Letno poročilo mora biti opremljeno tudi s podpisani članovi uprave. V letno poročilo mora banka za poslovnim poročilom oziroma pred računovodskimi izkazi v celoti vključiti mnenji pooblaščenega revizorja na računovodske izkaze, posebno mnenje za potrebe obveščanja javnosti o poslovanju z vrednostnimi papirji ter informacijo o sprejemu letnega poročila s strani pristojnega organa banke.

Letno poročilo banke mora vsebovati podatke in pojasnila najmanj v obsegu, ki je predpisan z zakonom o gospodarskih družbah, drugimi predpisi, s slovenskimi računovodskimi standardi in s tem sklepom.

II. KONTNI OKVIR

3. Banka vodi knjigovodstvo po sistemu enotnih računov, predpisanih v kontnem okviru za banke in hranilni-

ce, ki je objavljen v prilogi tega sklepa in je njegov sestavni del.

4. Sredstva in obveznosti do virov sredstev, spremembe pri sredstvih in obveznostih do virov sredstev, prihodki in odhodki, ugotavljanje in razporeditev rezultata poslovanja banka izkazuje na predpisanih sintetičnih (trišteviličnih) in analitičnih (štirišteviličnih) računih kontnega okvira za banke in hranilnice v skladu z njihovo vsebino.

Banka lahko predpisane račune še dodatno razčlenjuje skladno s svojimi potrebami.

III. MESEČNO IN DESETDNEVNO POROČILO O KNJIGOVODSKEM STANJU RAČUNOV BANKE

5. Banka pošilja Banki Slovenije mesečna in desetdnevna poročila o knjigovodskem stanju računov iz svojega knjigovodstva.

6. Mesečno poročilo sestavlja banka po stanju zadnjega dne v mesecu, za katerega poroča.

Mesečno poročilo vsebuje vse podatke iz knjigovodstva banke, ki je ažurirano, formalno, računsko in vsebinsko prekontrolirano, vključno z vsemi poslovnimi spremembami za zadnji dan v mesecu.

Banka predloži Banki Slovenije mesečno poročilo do šestega delovnega dneva v naslednjem mesecu.

Mesečno poročilo po stanju na dan 31. 12., za katerega banka predlaga tudi letne računovodske izkaze, predloži banka najkasneje do dvanajstega delovnega dne naslednjega leta in vsebuje stanje na računih pred zaključnimi knjiženji.

Za stanje na dan 31. 12., ko banka sestavlja letne računovodske izkaze, pripravi in sestavi banka še posebno poročilo po opravljenih zaključnih knjiženjih in ga predloži Banki Slovenije v roku, ki je določen za oddajo nerevidiranih letnih računovodskih izkazov (to je do 28. 2.).

Banka pošilja mesečno poročilo o knjigovodskem stanju računov iz svojega knjigovodstva na obrazcu, predpisanim z navodili.

7. Banka, ki ima poslovno enoto s sedežem v tujini, predloži še skupno mesečno poročilo s podatki poslovne enote do konca naslednjega meseca za mesec, na katerega se poročilo nanaša. Mesečno poročilo za stanje na dan 31. 12. predloži banka Banki Slovenije najkasneje do tridesetega delovnega dne v naslednjem letu in vsebuje stanje na računih pred zaključnimi knjiženji.

8. Banka, ki zaradi združitve ali delitve preneha obstajati, mora Banki Slovenije poslati mesečno poročilo o knjigovodskem stanju računov na dan pred vpisom združitve oziroma delitve v register do šestega delovnega dne v naslednjem mesecu.

9. V primeru stečaja ali likvidacije mora banka poslati Banki Slovenije mesečno poročilo o knjigovodskem stanju računov na dan pred začetkom postopka likvidacije ali stečaja do šestega delovnega dne po začetku postopka.

10. Banka sestavlja desetdnevno poročilo po stanju na dan desetega, dvajsetega in zadnjega dne v mesecu.

Desetdnevno poročilo vsebuje določene podatke o knjigovodskem stanju sredstev in obveznosti do virov sredstev bank, ki so formalno, računsko in vsebinsko prekontrolirani.

Banka pošilja desetdnevno poročilo na obrazcu predpisanem z navodili.

Banka predloži Banki Slovenije desetdnevno poročilo za prvo dekada 15., za drugo dekada 25. dne v mesecu in šesti delovni dan v mesecu za tretjo dekada preteklega meseca. Če je zadnji dan roka nedelja, praznik ali drug dela prost dan, se izteče rok s pretekom prvega prihodnjega delavnika.

Banka Slovenije z navodili določi metodologijo in način sestavljanja ter pošiljanja mesečnega in desetdnevnega poročila.

IV. RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE IN POJASNILA

1. Vrste in sheme računovodskih izkazov

11. Banka vključi v letno poročilo računovodske izkaze na predpisanih shemah, ki so priloga k temu sklepu in so njegov sestavni del. To so bilanca stanja, izkaz poslovnega izida, izkaz finančnega izida ter izkaz gibanja kapitala.

Vsebinsko posameznih postavk ter način sestavljanja računovodskih izkazov opredeljujejo slovenski računovodski standardi in določila tega sklepa.

12. Za namen objave revidiranih računovodskih izkazov v tisku sestavi banka bilanco stanja in izkaz poslovnega izida na kratkih shemah, ki so priloga temu sklepu, izkaz finančnega izida na osnovni shemi, izkaz gibanja kapitala pa na shemi izkaz gibanja kapitala po posameznih sestavnih.

2. Sestavljanje računovodskih izkazov

13. Banka sestavi bilanco stanja na podlagi podatkov iz knjigovodskega stanja računov, predpisanih s kontnim okvirom za banke in hranilnice. Banka Slovenije z navodili predpiše metodologijo za sestavitev bilance stanja.

14. Banka sestavi izkaz poslovnega izida na podlagi knjigovodskih podatkov o prihodkih in odhodkih v obračunskem obdobju, za katerega se sestavljajo računovodski izkazi.

Banka Slovenije z navodili predpiše metodologijo za sestavitev izkaza poslovnega izida.

15. Banka izpolni izkaz gibanja kapitala tako, da v ustrezne postavke vnese zneske sprememb posameznih sestavin kapitala v obračunskem obdobju, vključno z uporabo čistega dobička in pokrivanjem izgube.

V izkazu gibanja kapitala v obliki ločenih razpredelnic banka zaradi primerjave prikazuje podatke v dveh ločenih stolpcih, v prvem uresničene podatke za obravnavano obračunsko obdobje in v drugem za prejšnje obračunsko obdobje.

16. V obrazce bilance stanja, izkaza poslovnega izida, izkaza finančnega izida ter izkaza gibanja kapitala se v stolpce za zneske prejšnjega leta vnašajo podatki iz revidiranih računovodskih izkazov za predhodno obračunsko obdobje.

17. Zneski v vseh računovodskih izkazih se vpisujejo v tisočih tolarjev.

18. Banka predloži nerevidirane računovodske izkaze za poslovno leto na predpisanih obrazcih Banki Slovenije najkasneje do 28. februarja naslednjega leta. Izkaz gibanja kapitala predloži banka po sprejemu letnega poročila s strani pristojnega organa banke oziroma najkasneje do 30. 6. naslednjega leta.

19. Banka, ki zaradi združitve ali delitve preneha obstajati med letom, za potrebe Banke Slovenije sestavi bilanco stanja in izkaz poslovnega izida po stanju na dan pred vpisom združitve oziroma delitve v register. Banka predloži nerevidirana računovodska izkaza Banki Slovenije najkasneje v roku dveh mesecev po vpisu združitve oziroma delitve v register.

20. Banka, nad katero se uvede likvidacijski ali stečajni postopek, sestavi bilanco stanja in izkaz poslovnega izida po stanju na dan pred začetkom postopka likvidacije ali stečaja. Nerevidirana zaključna računovodska izkaza predloži banka Banki Slovenije najkasneje v roku dveh mesecev po dnevu začetka likvidacijskega ali stečajnega postopka.

3. Vrednotenje bilančnih postavk

21. Banka vrednoti posamezne bilančne postavke sredstev in obveznosti do virov sredstev skladno z določili slovenskih računovodskih standardov in navodili, ki jih predpiše Banka Slovenije.

4. Pojasnila k računovodskim izkazom

22. Banka mora v pojasnilih razkriti pomembnejše računovodske smernice, na katerih so zasnovani računovodski izkazi banke. V razkritju računovodskih smernic se med drugim obvezno pojasni ustreznost uporabljenih načel v primerjavi s splošnimi računovodskimi načeli, morebitne spremembe računovodskih politik, uporabljene metode vrednotenja posameznih bilančnih postavk, priznavanje prihodkov in odhodkov, politike oblikovanja poprav-

kov vrednosti in morebitnih odpisov, politike priznavanja prihodkov iz v preteklosti oblikovanih popravkov vrednosti in odpisov, strategije oblikovanja dolgoročnih rezervacij za možne izgube iz naslova kreditnega in drugih tveganj ter davčne obveznosti banke. Za vrednosti, izražene v tuji valuti, banka navede tečaj, po katerem je opravila preračun v domačo valuto.

Banka mora v pojasnilih k računovodskim izkazom smiselno zagotoviti tudi informacije, ki jih predpisuje zakon o gospodarskih družbah, kot tudi druga razkritja, ki jih zahtevajo slovenski računovodski standardi.

23. Banka razkrije tudi pomembne poslovne dogodke, ki so nastopili po koncu poslovnega leta in vplivajo na izdelane računovodske izkaze.

24. V pojasnilih k posameznim postavkam bilance stanja banka upošteva razčlenitev bilančnih postavk na podatke, ki so opredeljeni v slovenskih računovodskih standardih, zlasti pa razkrije naslednje:

1. banka izdela za postavke sredstev in obveznosti do virov sredstev, analizo po preostali zapadlosti po rokih, kot so navedeni v slovenskem računovodskem standardu 31;

2. podatke o nazivu in sedežu družb in bank, v katerih je banka udeležena v kapitalu, nominalni znesek kapitalskega deleža, delež v kapitalu, delež glasovalnih pravic, velikost kapitala in poslovni izid zadnjega poslovnega leta;

3. število in nominalni znesek vpisanih delnic banke, v primeru večih izdaj delnic je potrebno za vsako izdajo navesti število vpisanih delnic, število vpisanih in neplačanih delnic, nominalno vrednost, znesek odobrenega oziroma pogojno povečanega kapitala, lastnosti delnic ter ostale pomembne podatke v zvezi s stanjem in gibanjem kapitala banke;

4. delež dolgoročnih finančnih naložb, ki pri izdajatelju predstavljajo podrejene instrumente;

5. obstoj listin o pravicah do udeležbe, zamenljivih obveznic in podobnih vrednostnih papirjev ali pravic, ki jih je izdala banka ter število in pravice, ki jih zagotavljajo;

6. če ima banka lastne delnice oziroma je med poslovnim letom imela lastne delnice:

– nominalni znesek lastnih delnic, ki jih je banka oziroma tretja oseba za račun banke pridobila oziroma odtujila v poslovnem letu, njihov delež v osnovnem kapitalu banke, datum njihove pridobitve, razlog za pridobitev oziroma odtujitev lastnih delnic in denarno vrednost nasprotne dajatve,

– nominalni znesek lastnih delnic, ki jih je banka oziroma tretja oseba za račun banke, v poslovnem letu sprejela v zastavo, in njihov delež v osnovnem kapitalu,

– skupni nominalni znesek lastnih delnic, katerih imetnik je banka oziroma tretja oseba za račun banke na bilančni presečni dan, in njihov delež v osnovnem kapitalu, ter skupni nominalni znesek lastnih delnic, ki jih ima banka oziroma tretja oseba za račun banke na bilančni presečni dan v zastavi, in njihov delež v osnovnem kapitalu;

7. pregled prevzetih in potencialnih obveznosti ter terminskih transakcij, neporavnanih na bilančni presečni dan, ki se vodijo v zunajbilančni evidenci, z zneskom po posameznih vrstah instrumentov, ločeno po ročnosti do in nad enim letom. Banka posebej navede instru-

mente, ki služijo za zavarovanje pred obrestnimi, tečajnimi in drugimi tržnimi tveganji, in tiste, ki so bili sklenjeni za namene trgovanja;

8. podatke o podrejenih obveznostih, in sicer vsako novo zadolžitev, ki presega 10% celotnega zneska podrejenih obveznosti, znesek zadolžitve, valuto nominacije, obrestno mero, datum zapadlosti, pogoje podrejene obveznosti v kapital ali v kakšno drugo obveznost;

9. podrobne podatke o sredstvih, ki jih je banka zastavila v zavarovanje za pridobljene vire sredstev ali za obveznosti tretjih oseb;

10. podatke o razčlenitvi naložb v vrednostne papirje, ne glede na to ali se izkazujejo kot dolžniški vrednostni papirji, ki niso namenjeni trgovanju ali kot vrednostni papirji, namenjeni trgovanju, na tiste, ki so uvrščeni na borzo in tiste, ki niso;

11. podatke o predujmih in kreditih, ki jih je banka odobrila članom uprave, drugim delavcem banke, zaposlenim na podlagi pogodbe, za katero ne velja tarifni del kolektivne pogodbe in članom nadzornega sveta, ter poročila banke za obveznosti teh oseb, ločeno za vsako od teh skupin oseb, in sicer:

– skupni znesek predujmov oziroma neodplačanih kreditov oziroma skupni znesek danih poroštev,

– obrestna mera in drugi pomembnejši pogoji kredita,

– skupni znesek odplačil iz naslova vračil kreditov v poslovnem letu;

12. podatke o gibanju oblikovanih prevrednotevalnih popravkov vrednosti in dolgoročnih rezervacij, oblikovanih za posamezne postavke bilance stanja;

13. podatke o celotnem znesku sredstev in obveznosti do virov sredstev, nominiranih v tujih valutah, preračunanih v tolarje, in podatke o znesku sredstev in obveznosti do virov sredstev z valutno klavzulo;

14. podatke o delu poslovno organizacijskih enot v tujini, ki zajemajo najmanj podatek o bilančni vsoti in finančnem rezultatu poslovnega leta poslovno organizacijske enote.

25. Banka v pojasnilih k izkazu poslovnega izida razčleni posamezne postavke izkaza poslovnega izida na podatke, ki so opredeljeni v slovenskih računovodskih standardih, zlasti pa razkrije naslednje:

1. podatke o prihodkih in odhodkih, ki jih banka ustvari na tujih trgih, kolikor gre za pomemben delež v celotnih prihodkih in odhodkih;

2. skupni znesek vseh prejemkov, ki so jih za opravljanje funkcije oziroma nalog v banki v poslovnem letu prejeli člani uprave, drugi delavci banke, zaposleni na podlagi pogodbe, za katero ne velja tarifni del kolektivne pogodbe, in člani nadzornega sveta, ločeno za vsako od teh skupin;

3. podatke o odhodkih, ki jih je banka plačala iz naslova podrejenih obveznosti;

4. obseg oziroma znesek prihodkov iz opravljanja poslovnih in zastopniških storitev tretjim osebam;

5. razliko med obračunanimi davki in plačanimi davki za poslovno leto ter podatke o znesku zapadlih in neplačanih davkov;

6. povprečno stanje zaposlenih v poslovnem letu, razčlenjeno po skupinah glede na izobrazbo.

V. KONSOLIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI IN POJASNILA

1. Konsolidirani računovodski izkazi

26. Banka vključi v letno poročilo konsolidirane računovodske izkaze po predpisanih shemah, ki so v prilogi tega sklepa in so njegov sestavni del. To so konsolidirana bilanca stanja, konsolidirani izkaz poslovnega izida in konsolidiran izkaz gibanja kapitala. Konsolidiran izkaz finančnega izida se predloži na osnovni shemi, dopolnjeni v skladu s SRS 31.15.

Pri sestavitvi konsolidiranih računovodskih izkazov upoštevajo banke določila slovenskih računovodskih standardov.

Ne glede na prejšnji odstavek se določila četrtega odstavka 9. točke Uvoda v slovenske računovodske standarde lahko uporabijo samo v primerih, ko je banka odvisna od banke v Republiki Sloveniji.

2. Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

27. Banka v pojasnilih razkrije pomembnejše računovodske smernice in metode konsolidiranja, na katerih so zasnovani konsolidirani računovodski izkazi. Če banka spremeni uporabljeno metodo konsolidiranja, mora tako spremembo razkriti in utemeljiti v pojasnilih ter izkazati vpliv na konsolidirane računovodske izkaze.

28. Banka zagotovi v pojasnilih h konsolidiranim računovodskim izkazom dodatna pojasnila za vse postavke v konsolidiranih računovodskih izkazih. Za vsebino in obseg pojasnil se smiselno uporabljajo določbe 4. točke IV. poglavja tega sklepa. Poleg pojasnil, ki se zahtevajo v 4. točki IV. poglavja tega sklepa, banka navede še naslednje:

1. če banka, ki sestavlja konsolidirane računovodske izkaze, pri tem uporablja drugačne metode vrednotenja kot pri svojih izkazih, mora pojasniti in utemeljiti takšne odmike;

2. podatke o nazivu in sedežu bank in družb, ki so vključene v konsolidiranje, deležih v kapitalu bank in družb ter nominalnih zneskih kapitalskih deležev v bankah in družbah, vključenih v konsolidiranje, razen nadrejene banke;

3. podatke o nazivu in sedežu družb, ki niso vključene v konsolidiranje in deležih v kapitalu ter nominalnih zneskih kapitalskih deležev v teh družbah ter utemeljiti, zakaj niso vključene v konsolidiranje;

4. podatke o velikosti nagrad, ki so bile med poslovnim letom odobrene članom upravnih ali nadzornih organov nadrejene banke za opravljanje njihovih nalog v nadrejeni banki in podrejenih družbah.

VI. POSLOVNO POROČILO BANKE

29. Poslovno poročilo banke mora praviloma vsebovati naslednje podatke in pojasnila:

1. poročilo o poslovanju banke za poslovno leto, ki vsebuje:
 - opis splošnega gospodarskega okolja
 - poslovne usmeritve banke
 - pregled poslovanja banke
 - finančni rezultat banke
 - finančni položaj banke
 - pomembnejše podatke o poslovanju in nekatere kazalce poslovanja banke
 - delniški kapital in delničarje banke
 - opis razvoja banke
 - osnovne podatke o skupini povezanih družb
2. organe upravljanja banke
3. poslovno mrežo
4. organizacijsko shemo banke
5. organizacijsko shemo skupine povezanih družb.

1. Poročilo o poslovanju banke za poslovno leto

30. Banka v opisu splošnega gospodarskega okolja oriše glavne dejavnike, ki so posredno ali neposredno vplivali na uspešnost poslovanja banke.

Če banka posluje v pomembnejšem obsegu tudi na tujih trgih, mora v tem poglavju predstaviti tudi značilnosti gospodarskih gibanj v teh državah in vpliv le-teh na njene posle.

31. Pri poslovnih usmeritvah banka predstavi dolgoročne cilje poslovne politike in navede načrtovane aktivnosti za doseganje le-teh v naslednjem letu. Pri načrtovanju aktivnosti banka nameni posebno pozornost tudi ukrepom za obvladovanje tveganj.

32. Banka v pregledu poslovanja podrobno oriše posamezne vrste bančnih dejavnosti. Banka prikaže posamezne posle (kreditni, naložbe v vrednostne papirje, kapitalne naložbe, depoziti) ločeno po osnovnih vrstah strank (podjetja, banke, občani) in po geografskih področjih (v državi in v tujini).

33. Banka v predstavitvi finančnega rezultata razčleni prihodke in odhodke poslovnega leta po osnovnih vrstah le-teh. Banka v tem delu razkrije, kako vplivajo posamezne vrste poslov na rezultat poslovanja oziroma kolikšen vpliv na rezultat imajo bolj tvegani posli in posli, ki jih banke opravljajo na tveganih območjih.

34. Banka prikaže finančni položaj s strukturo aktive in pasive bilance stanja po posameznih vrstah sredstev oziroma obveznosti do virov sredstev ter pojasni spremembe posameznih postavk v primerjavi s predhodnim obdobjem. Banka zagotovi podatke o plačilni sposobnosti in likvidnosti s členitvijo bilance stanja po posameznih vrstah in zneskih sredstev in obveznosti do virov sredstev, delniškem kapitalu in zunajbilančnih obveznostih po rokih preostale zapadlosti.

Banka opiše tudi izpostavljenost banke kreditnemu tveganju, obrestnemu, valutnemu in drugim tržnim tveganjem. Banka opredeli svojo pripravljenost za prevzemanje tveganj ter pojasni strategije za obvladovanje in nadziranje le-teh ter njihovo učinkovitost. Pri razkrivanju izpostavljenosti posamezni vrsti tveganja mora banka zagotoviti zadostne podatke kot tudi primerjalne podatke za predhodna obdobja.

Pri opredelitvi finančnega položaja banka navede tudi podatke o oblikovanih rezervacijah za morebitne izgube iz naslova izpostavljenosti različnim tveganjem in način določanja teh rezervacij.

35. Banka mora med pomembnejšimi podatki o poslovanju in nekaterimi kazalci poslovanja praviloma izkazati naslednje postavke:

1. iz bilance stanja
 - bilančno vsoto
 - skupni znesek depozitov nebančnega sektorja
 - pravnih in drugih oseb
 - prebivalstva
 - skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju
 - pravnim in drugim osebam
 - prebivalstvu
 - celotni kapital
 - rezervacije
 - obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1 do B.4)
2. iz izkaza poslovnega izida
 - čiste obresti
 - čisti neobrestni prihodki
 - stroške dela, materiala in storitev
 - amortizacijo
 - neto rezervacije
 - poslovni izid pred obdavčitvijo
 - davek na dobiček
 - drugi davki iz dobička
3. število zaposlenih (stanje na koncu leta)
4. delnice
 - število delničarjev
 - število delnic
 - nominalna vrednost delnice
 - knjigovodska vrednost delnice
5. izbor kazalcev
 - a) kapital
 - kapitalska ustreznost
 - b) kvaliteta aktive
 - dvomljive in nedonosne bilančne terjatve/aktiva
 - posebne rezervacije za bilančne terjatve/aktiva
 - c) profitabilnost
 - obrestna marža
 - donos na aktivo
 - donos na kapital pred obdavčitvijo
 - donos na kapital po obdavčitvi
 - d) stroški poslovanja
 - operativni stroški/aktiva
 - e) likvidnost
 - likvidna sredstva/vpogledni viri sredstev
 - sekundarna likvidnost/vpogledne vloge

Banka prikaže v poročilu podatke in kazalce iz prvega odstavka tega člena za obdobje treh let, vključno s podatki za poslovno leto.

Banka Slovenije z navodili predpiše enotno metodologijo za izračun izbranih kazalcev.

Med pomembnejšimi podatki banka lahko prikaže tudi druge podatke ter kazalce, za katere ocenjuje, da so pomembni za predstavitev banke.

36. V poročilu banka prikaže potrebne podatke o delniškem kapitalu in njegovih sestavinah ter doseženi količnik kapitalske ustreznosti. Banka navede tudi podatke o spremembah zneska, razloge za spremembo in vrstah kapitala, vključno z vplivom tekočega dobička in izplačanimi dividendami ter podatke o novi izdaji delnic.

Banka v poročilu navede število izdaj delnic, vrste izdanih delnic, njihovo skupno število in nominalne vrednosti posameznih izdaj. Banka prikaže tudi strukturo delničarjev na zadnji dan poslovnega leta in navede prvih deset največjih delničarjev banke ter njihov delež v delniškem kapitalu banke.

37. Banka v poročilu oriše razvoj banke in prikaže pomembnejše podatke, ki se nanašajo na delovanje banke, kot so podatki o poslovni mreži, podatki o investicijskih vlaganjih, podatki o zaposlenih in podatki o informacijski podpori ter druge, za katere ocenjuje, da prispevajo k boljši predstavitvi banke.

38. Banka predstavi skupino povezanih družb in navede upoštevane družbe v skupini. Podatki o družbah v skupini morajo obsegati naziv družbe, vrsto dejavnosti, delež v kapitalu, delež glasovalnih pravic, nominalno vrednost kapitalskega deleža po stanju na zadnji dan poslovnega leta ter organe upravljanja.

Banka predstavi tudi pričakovani razvoj in poslovne usmeritve skupine povezanih družb kot celote.

2. Organi upravljanja banke

39. V poročilu banka prikaže podatke o strukturi uprave, njenih odborih, članstvu ter o višji vodstveni strukturi.

3.-5. Shematični prikazi

40. Banka v poročilo vključi tudi shematični prikaz poslovne mreže, organizacijsko shemo banke in organizacijsko shemo skupine povezanih družb.

VII. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

41. Določila tega sklepa se smiselno uporabljajo tudi za podružnico tuje banke.

42. Banka Slovenije lahko izda podrobnejša navodila za izvedbo tega sklepa.

43. Z dnem, ko začne veljati ta sklep, preneha veljati sklep o poslovnih knjigah in poslovnih poročilih bank in hranihnic (Uradni list RS, št. 39/99, 50/99, 63/99 in 102/00).

44. Ta sklep začne veljati 1. 5. 2002.

Ljubljana, dne 12. marca 2002.

Predsednik
Sveta Banke Slovenije
Guverner
Mitja Gaspari l. r.

(pravna oseba)

BILANCA STANJA NA DAN

(kratka shema)

v tisoč SIT

Zap. št.	Oznaka bil. post.	VSEBINA	ZNESEK	
			POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
	1	2	3	4
1	A. 1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri CB (centralni banki)		
2	A. 2.	Državne obveznice in drugi vrednostni papirji za reeskont pri CB		
3	A. 3.	Kreditni bankam		
4	A. 4.	Kreditni strankam, ki niso banke		
5	A. 5.	Dolžniški vrednostni papirji, ki niso namenjeni trgovanju		
6	A. 6.	Vrednostni papirji, namenjeni trgovanju		
7	A. 7.	Dolgoročne naložbe v kapital strank v skupini		
8	A. 8.	Dolgoročne naložbe v kapital drugih strank		
9	A. 9.	Neopredmetena dolgoročna sredstva		
10	A. 10.	Opredmetena osnovna sredstva		
11	A. 11.	Lastni deleži		
12	A. 12.	Vpisani nevplačani kapital		
13	A. 13.	Druga sredstva		
14	A. 14.	Usredstvene (aktivne) časovne razmejitev		
		SKUPAJ SREDSTVA		
15	P. 1.	Dolgovi do bank		
16	P. 2.	Dolgovi do strank, ki niso banke		
17	P. 3.	Dolžniški vrednostni papirji		
18	P. 4.	Drugi dolgovi		
19	P. 5.	Udolgovane (pasivne) časovne razmejitev		
20	P. 6.	Dolgoročne rezervacije za obveznosti in stroške		
21	P. 7.	Rezervacije za splošna bančna tveganja		
22	P. 8.	Podrejene obveznosti		
23	P. 9.	Vpisani kapital		
24	P. 10.	Kapitalske rezerve		
25	P. 11.	Rezerve iz dobička		
26	P. 12.	Prevrednotovalni popravki kapitala		
27		- splošni prevrednotovalni popravek kapitala		
28		- posebni prevrednotovalni popravki kapitala		
29	P. 13.	Preneseni čisti poslovni izid (preneseni čisti dobiček ali prenesena čista izguba iz prejšnjih let)		
30	P. 14.	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) poslovnega leta		
		SKUPAJ OBVEZNOSTI		
	B.	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE		
31	1.	Možne obveznosti iz naslova akreditivov in indosamentov		
32	2.	Jamstva in sredstva, dana v zastavo		
33	3.	Prevzete finančne obveznosti		
34	4.	Izpeljani finančni inštrumenti		

(pravna oseba)

BILANCA STANJA NA DAN

v tisoč SIT

Zap. štev.	Oznaka bil. post.	VSEBINA	ZNESEK	
			POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
	1	2	3	4
1	A. I.	DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CB (centralni banki)		
2	A. II.	DRŽAVNE OBVEZNICE IN DRUGI VREDNOSTNI PAPIRJI ZA REESKONT PRI CB		
3	A. III.	KREDITI BANKAM		
4	A. III. - 1	Vloge na vpogled (odpoklic)		
5	A. III. - 2	Drugi krediti		
6	A. IV.	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE		
7	A. V.	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI, KI NISO NAMENJENI TRGOVANJU		
8	A. V. - 1	Izdani od države		
9	A. V. - 2	Izdani od drugih izdajateljev		
10	A. VI.	VREDNOSTNI PAPIRJI, NAMENJENI TRGOVANJU		
11	A. VII.	DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL STRANK V SKUPINI		
12	A. VII. - 1	Naložbe v kapital bank v skupini		
13	A. VII. - 2	Naložbe v kapital drugih odvisnih strank		
14	A. VIII.	DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL DRUGIH STRANK		
15	A. VIII. - 1	Naložbe v kapital neodvisnih bank		
16	A. VIII. - 2	Naložbe v kapital drugih neodvisnih strank		
17	A. IX.	NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA		
18	A. X.	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA		
19	A. XI.	LASTNI DELEŽI		
20	A. XII.	VPISANI NEVPLAČANI KAPITAL		
21	A. XIII.	DRUGA SREDSTVA		
22	A. XIV.	USREDSTVENE (aktivne) ČASOVNE RAZMEJITVE		
23		SKUPAJ SREDSTVA		
24	P. I.	DOLGOVI DO BANK		
25	P. I. - 1	Vloge na vpogled		
26	P. I. - 2	Z dogovorjeno zapadlostjo ali z odpovednim rokom		
27	P. II.	DOLGOVI DO STRANK, KI NISO BANKE		
28	P. II. - 1	Dolgovi iz vlog na vpogled		
29	P. II. - 2	Dolgovi iz vlog z dogovorjeno zapadlostjo ali odpovednim rokom		
30	P. II. - 3	Drugi dolgovi z dogovorjeno zapadlostjo ali odpovednim rokom		

v tisoč SIT

Zap. št.	Oznaka bil. post.	VSEBINA	ZNESEK	
			POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
	1	2	3	4
31	P. III.	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI		
32	P. III. - 1	Obveznosti za izdane vrednostne papirje		
33	P. III. - 2	Obveznosti za izdana potrdila o vlogah		
34	P. IV.	DRUGI DOLGOVI		
35	P. V.	UDOLGOVANE (pasivne) ČASOVNE RAZMEJITVE		
36	P. VI.	DOLGOROČNE REZERVACIJE ZA OBVEZNOSTI IN STROŠKE		
37	P. VI. - 1	Dolgoročne rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti		
38	P. VI. - 2	Dolgoročne rezervacije za zavarovanje pred možnimi izgubami		
39	P. VI. - 3	Druge dolgoročne rezervacije		
40	P. VII.	REZERVACIJE ZA SPLOŠNA BANČNA TVEGANJA		
41	P. VIII.	PODREJENE OBVEZNOSTI		
42	P. IX.	VPISANI KAPITAL		
43	P. X.	KAPITALSKE REZERVE		
44	P. XI.	REZERVE IZ DOBIČKA		
45	P. XII.	PREVREDNOTOVALNI POPRAVKI KAPITALA		
46	P. XII. - 1	Splošni prevrednotovalni popravek kapitala		
47	P. XII. - 2	Posebni prevrednotovalni popravki kapitala		
48	P. XIII.	PRENESENI ČISTI POSLOVNI IZID (preneseni čisti dobiček ali prenesena čista izguba iz prejšnjih let)		
49	P. XIV.	ČISTI POSLOVNI IZID (čisti dobiček ali čista izguba) POSLOVNEGA LETA		
50		SKUPAJ OBVEZNOSTI		
51	B.	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE		
52	B. - 1	Možne obveznosti iz naslova akreditivov in indosamentov		
53	B. - 2	Jamstva in sredstva dana v zastavo		
54	B. - 3	Prevzete finančne obveznosti		
55	B. - 4	Izpeljani finančni instrumenti		
56	B. - 5	Depo in evidenčni aktivni računi vrednostnih papirjev		
57	B. - 6	Evidenca odpisanih terjatev in obveznosti		
58	B. - 7	Druge zunajbilančne obveznosti		

v tisoč SIT

Zap. št.	Oznaka bil. post.	VSEBINA	ZNESEK	
			POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
	1	2	3	4
59	C.	INTERNI ODNOSI		
60	C. - 1	Terjatve		
61	C. - 3	Negativni saldo internih odnosov		
62	C.	INTERNI ODNOSI		
63	C. - 2	Obveznosti		
64	C. - 4	Pozitivni saldo internih odnosov		
65	D.	POSLOVANJE PO POOBLASTILU		
66	D. - 1	Terjatve		
67	D. - 3	Negativni saldo iz poslov po pooblastilu		
68	D.	POSLOVANJE PO POOBLASTILU		
69	D. - 2	Obveznosti		
70	D. - 4	Pozitivni saldo iz poslov po pooblastilu		
72	E.	ZABILANČNI PODATKI		
72	E. - 1	Dvomljive in sporne terjatve skupaj		
73	E. - 2	Popravki dvomljivih in spornih terjatev skupaj		

(pravna oseba)

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA v obdobju od _____ do _____

v tisoč SIT

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
1	Prihodki iz obresti in podobni prihodki		
2	Odhodki za obresti in podobni odhodki		
3	Čiste obresti in podobni prihodki (1 - 2)		
4	Prihodki iz naložbenja v kapital		
4.1	Prihodki iz dolgoročnih naložb v kapital strank v skupini		
4.2	Prihodki iz dolgoročnih naložb v kapital drugih strank		
4.3	Prihodki in dividende od vrednostnih papirjev ter drugih naložb, namenjenih trgovanju		
5	Prejete opravnine (provizije)		
6	Dane opravnine (provizije)		
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)		
8	Prihodki iz finančnih poslov		
9	Odhodki za finančne posle		
10	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) iz finančnih poslov (8 - 9)		
11	Drugi poslovni prihodki		
12	Stroški dela		
	- bruto plače		
	- dajatve za socialno zavarovanje		
	- dajatve za pokojninsko zavarovanje		
	- druge dajatve odvisne od bruto plač		
	- drugi stroški dela		
13	Stroški materiala in storitev		
14	Amortizacija in prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih dolgoročnih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih		
15	Drugi poslovni odhodki		
16	Izgube iz danih kreditov in terjatev, zmanjšane za poplačila		
17	Čisti znesek rezervacij za splošna bančna tveganja		
18	Poslovni izid (dobiček ali izguba) iz rednega delovanja (3+4+7+10+11-12-13-14-15-16-17)		
19	Izredni prihodki		
20	Izredni odhodki		
	- izredni odhodki brez prevrednotovalnega popravka kapitala		
	- izredni odhodki za prevrednotovalni popravek kapitala		
21	Poslovni izid zunaj rednega delovanja (19 - 20)		
22	Celotni poslovni izid (18 + 21)		
23	Davek iz dobička		
24	Davki, ki niso izkazani v drugih postavkah		
25	ČISTI POSLOVNI IZID (čisti dobiček ali čista izguba) POSLOVNEGA LETA (22 - 23 - 24)		

(pravna oseba)

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA v obdobju od _____ do _____
(kratka shema)

v tisoč SIT

Zap. št.	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
1	Prihodki iz obresti in podobni prihodki		
2	Odhodki za obresti in podobni odhodki		
3	Čiste obresti in podobni prihodki (1 - 2)		
4	Prihodki iz naložbenja v kapital		
5	Prejete opravnine (provizije)		
6	Dane opravnine (provizije)		
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)		
8	Prihodki iz finančnih poslov		
9	Odhodki za finančne posle		
10	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) iz finančnih poslov (8 - 9)		
11	Drugi poslovni prihodki		
12	Stroški dela		
13	Stroški materiala in storitev		
14	Amortizacija in prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih dolgoročnih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih		
15	Drugi poslovni odhodki		
16	Izgube iz danih kreditov in terjatev, zmanjšane za poplačila		
17	Čisti znesek rezervacij za splošna bančna tveganja		
18	Poslovni izid (dobiček ali izguba) iz rednega delovanja (3+4+7+10+11-12-13-14-15-16-17)		
19	Izredni prihodki		
20	Izredni odhodki		
	- izredni odhodki brez prevrednotovalnega popravka kapitala		
	- izredni odhodki za prevrednotovalni popravek kapitala		
21	Poslovni izid zunaj rednega delovanja (19 - 20)		
22	Celotni poslovni izid (18 + 21)		
23	Davek iz dobička		
24	Davki, ki niso izkazani v drugih postavkah		
25	ČISTI POSLOVNI IZID (čisti dobiček ali čista izguba) POSLOVNEGA LETA (22 - 23 - 24)		

(pravna oseba)

IZKAZ FINANČNEGA IZIDA v obdobju od _____ do _____

v tisoč SIT

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
A.	FINANČNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Pritoki pri poslovanju		
	Dobljene obresti in obrestim podobni prihodki		
	Dobljene opravnine (provizije)		
	Prihodki iz izterjanih odpisanih terjatev iz danih kreditov		
	Prihodki od naložbenja v kapital		
	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) iz finančnih poslov		
	Drugi poslovni prihodki		
b)	Odtoki pri poslovanju		
	Dane obresti in obrestim podobni odhodki		
	Dane opravnine (provizije)		
	Plačila zaposlencem		
	Drugi poslovni odhodki		
	Davki iz dobička		
	Skupaj poslovni prihodki/odhodki pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		
c)	(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje vrednosti državnih obveznic in drugih vrednostnih papirjev za reeskont pri centralni banki (razen za prevrednotenje)		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov bankam (razen za prevrednotenje)		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov drugim strankam (razen za prevrednotenje)		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje vrednosti vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju (razen za prevrednotenje)		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih poslovnih sredstev (razen za prevrednotenje)		
č)	Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) bančnih vlog (depozitov) od bank (razen za prevrednotenje)		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) bančnih vlog (depozitov) od strank, ki niso banke (razen za prevrednotenje)		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) bančnih vlog (depozitov) iz poslovanja (razen za prevrednotenje)		
d)	Prebitek pritokov pri poslovanju (a+c-b+č) ali prebitek odtokov pri poslovanju (b+č-a+c)		
B.	FINANČNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Pritoki pri naložbenju		
	Dobljene obresti iz naložbenja		
	Prihodki od naložbenja v kapital in drugi prihodki od naložbenja		
	Pritoki pri prodaji dolžniških vrednostnih papirjev		
	Pritoki pri prodaji kapitalskih naložb		
	Pritoki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev		
b)	Odtoki pri naložbenju		
	Odhodki za naložbenje		
	Odtoki pri nakupu dolžniških vrednostnih papirjev		
	Odtoki pri nakupu kapitalskih naložb		
	Odtoki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev		
c)	Prebitek pritokov pri naložbenju (a - b) ali prebitek odtokov pri naložbenju (b - a)		

v tisoč SIT

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
C.	FINANČNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Pritoki pri financiranju		
	Drugi prihodki od financiranja		
	Prejeti krediti		
	Povečanje vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev in podrejenih obveznosti (razen za prevrednotenje)		
	Pritoki pri izdaji novih delnic		
	Pritoki pri prodaji lastnih delnic		
b)	Odtoki pri financiranju		
	Dane obresti in drugi odhodki za financiranje		
	Dividende, ki jih plača banka		
	Odplačani krediti		
	Zmanjšanje vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev in podrejenih obveznosti (razen za prevrednotenje)		
	Odtoki pri nakupu lastnih delnic		
c)	Prebitek pritokov pri financiranju (a - b) ali prebitek odtokov pri financiranju (b - a)		
	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		
Č.	KONČNO STANJE DENARNIH SREDSTEV		
	x) Finančni izid v obdobju (seštevek prebitkov Ad, Bc in Cc)		
	+		
	y) Začetno stanje denarnih sredstev		

IZKAZ GIBANJA KAPITALA V POSLOVNEM OBDOBJU

v tisoč SIT

Ozn. post.	VSEBINA	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		Vpisani kapital	Kapitalska rezerva	Rezerve iz dobička	Sklad lastnih delnic	Preneseni čisti poslovni izid iz prejšnjih let	Splošni prevrednot. popravek kapitala	Posebni prevrednot. popravki kapitala	Čisti poslovni izid poslovnega leta	Skupaj kapital		
A.	ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU											
B.	Premiki v kapital											
a)	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala											
b)	Splošno prevrednotenje kapitala											
c)	Posebna prevrednotenja kapitala											
č)	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) poslovnega leta											
d)	Vnos dela dobička za poravnavo izgube iz prejšnjih let											
e)	Druge povečanja											
C.	Premiki v kapitalu											
a)	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička											
b)	Poravnava izgube prejšnjih let z delom dobička poslovnega leta											
c)	Poravnava izgube iz prejšnjih let in poslovnega leta z rezervami iz dobička ali drugimi sestavinami kapitala											
č)	Razporeditev sestavin kapitala v posebni sklad lastnih delnic											
d)	Razpustitev sklada lastnih delnic z vračilom k prvotnim sestavinam kapitala											
e)	Spojitev sestavin kapitala razen zakonskih rezerv in splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala v na novo opredeljeni osnovni kapital											
f)	Izplačilo (obračun) dividend v obliki delnic											
g)	Drugi premiki v kapitalu											
Č.	Premiki iz kapitala											
a)	Izplačilo (obračun) dividend											
b)	Vračilo kapitala											
c)	Zmanjšanje posebnih prevrednotenj kapitala zaradi oslabitve sredstev											
č)	Prenos posebnih prevrednotovalnih popravkov kapitala v poslovne prihodke											
d)	Prenos posebnih prevrednotovalnih popravkov kapitala v finančne prihodke											
e)	Druge zmanjšanja kapitala											
D.	KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU											

(pravna oseba)

(pravna oseba)

IZKAZ GIBANJA KAPITALA PO POSAMEZNIH VRSTAH SPREMEMB

v tisoč SIT

Ozn. post.	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
A.	ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU		
B.	Premiki v kapital		
a)	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala		
b)	Splošno prevrednotenje kapitala		
c)	Posebna prevrednotenja kapitala		
č)	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) poslovnega leta		
d)	Vnos dela dobička za poravnavo izgube iz prejšnjih let		
e)	Druga povečanja		
C.	Premiki v kapitalu		
a)	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička		
b)	Poravnava izgube prejšnjih let z delom dobička poslovnega leta		
c)	Poravnava izgube iz prejšnjih let in poslovnega leta z rezervami iz dobička ali drugimi sestavinami kapitala		
č)	Razporeditev sestavin kapitala v posebni sklad lastnih delnic		
d)	Razpustitev sklada lastnih delnic z vračilom k prvotnim sestavinam kapitala		
e)	Spojitev sestavin kapitala razen zakonskih rezerv in splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala v na novo opredeljeni osnovni kapital		
f)	Izplačilo (obračun) dividend v obliki delnic		
g)	Drugi premiki v kapitalu		
Č.	Premiki iz kapitala		
a)	Izplačilo (obračun) dividend		
b)	Vračilo kapitala		
c)	Zmanjšanje posebnih prevrednotenj kapitala zaradi oslabitve sredstev		
č)	Prenos posebnih prevrednotovalnih popravkov kapitala v poslovne prihodke		
d)	Prenos posebnih prevrednotovalnih popravkov kapitala v finančne prihodke		
e)	Druga zmanjšanja kapitala		
D.	KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU		

(pravna oseba)

IZKAZ GIBANJA KAPITALA PO POSAMEZNIH SESTAVINAH KAPITALA

v tisoč SIT

Ozn. post.	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
a)	Vpisani kapital		
b)	Kapitalska rezerva ali vplačani presežek kapitala		
c)	Rezerve iz dobička - Sklad lastnih delnic		
č)	Preneseni čisti poslovni izid (preneseni čisti dobiček ali prenesena čista izguba) iz prejšnjih let		
d)	Splošni prevrednotovalni popravek kapitala		
e)	Posebni prevrednotovalni popravki kapitala		
f)	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) poslovnega leta		
g)	Skupaj kapital		

(pravna oseba)

KONSOLIDIRANA BILANCA STANJA NA DAN

v tisoč SIT

Zap. št.	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
	2	3	4
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri CB (centralni banki)		
2	Državne obveznice in drugi vrednostni papirji za reeskont pri CB		
3	Kreditni bankam		
4	Kreditni strankam, ki niso banke		
5	Dolžniški vrednostni papirji, ki niso namenjeni trgovanju		
6	Vrednostni papirji, namenjeni trgovanju		
7	Dolgoročne naložbe v kapital drugih strank		
8	Neopredmetena dolgoročna sredstva		
9	Opredmetena osnovna sredstva		
10	Lastni deleži		
11	Vpisani nevplačani kapital		
12	Druga sredstva		
13	Usredstvene (aktivne) časovne razmejitev		
	SKUPAJ SREDSTVA		
14	Dolgovi do bank		
15	Dolgovi do strank, ki niso banke		
16	Dolžniški vrednostni papirji		
17	Drugi dolgovi		
18	Udolgovane (pasivne) časovne razmejitev		
19	Dolgoročne rezervacije za obveznosti in stroške		
20	Rezervacije za splošna bančna tveganja		
21	Podrejene obveznosti		
22	Kapital manjšinskih delničarjev		
23	Vpisani kapital		
24	Kapitalske rezerve		
25	Rezerve iz dobička		
26	Prevrednotovalni popravki kapitala		
27	- splošni prevrednotovalni popravek kapitala		
28	- posebni prevrednotovalni popravki kapitala		
29	Uskupinjevalni popravek kapitala		
30	Preneseni čisti poslovni izid (preneseni čisti dobiček ali prenesena čista izguba iz prejšnjih let)		
31	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) poslovnega leta		
	SKUPAJ OBVEZNOSTI		
	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE		
32	Možne obveznosti iz naslova akreditivov in indosamentov		
33	Jamstva in sredstva, dana v zastavo		
34	Prevzete finančne obveznosti		
35	Izpeljani finančni instrumenti		

(pravna oseba)

KONSOLIDIRANI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA v obdobju od _____ do _____

v tisoč SIT

Zap. šte.	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
1	Prihodki iz obresti in podobni prihodki		
2	Odhodki za obresti in podobni odhodki		
3	Čiste obresti in podobni prihodki (1 - 2)		
4	Prihodki iz naložbenja v kapital		
5	Prejete opravnine (provizije)		
6	Dane opravnine (provizije)		
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)		
8	Prihodki iz finančnih poslov		
9	Odhodki za finančne posle		
10	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) iz finančnih poslov (8 - 9)		
11	Drugi poslovni prihodki		
12	Stroški dela		
13	Stroški materiala in storitev		
14	Amortizacija in prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih dolgoročnih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih		
15	Drugi poslovni odhodki		
16	Izgube iz danih kreditov in terjatev, zmanjšane za poplačila		
17	Čisti znesek rezervacij za splošna bančna tveganja		
18	Poslovni izid (dobiček ali izguba) iz rednega delovanja (3+4+7+10+11-12-13-14-15-16-17)		
19	Izredni prihodki		
20	Izredni odhodki		
	- izredni odhodki brez prevrednotovalnega popravka kapitala		
	- izredni odhodki za prevrednotovalni popravek kapitala		
21	Poslovni izid zunaj rednega delovanja (19 - 20)		
22	Celotni poslovni izid (18 + 21)		
23	Davek iz dobička		
24	Davki, ki niso izkazani v drugih postavkah		
25	Dobiček manjšinskih delničarjev		
26	ČISTI POSLOVNI IZID (čisti dobiček ali čista izguba) POSLOVNEGA LETA (22 - 23 - 24 - 25)		

(pravna oseba)

KONSOLIDIRANI IZKAZ GIBANJA KAPITALA PO POSAMEZNIH VRSTAH SPREMEMB

v tisoč SIT

Ozn. post.	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
A.	ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU		
B.	Premiki v kapital		
a)	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala		
b)	Splošno prevrednotenje kapitala		
c)	Posebna prevrednotenja kapitala		
č)	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) poslovnega leta		
d)	Vnos dela dobička za poravnava izgube iz prejšnjih let		
e)	Druga povečanja		
f)	Povečanje prevedbenih valutnih razlik		
C.	Premiki v kapitalu		
a)	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička		
b)	Poravnava izgube prejšnjih let z delom dobička poslovnega leta		
c)	Poravnava izgube iz prejšnjih let in poslovnega leta z rezervami iz dobička ali drugimi sestavinami kapitala		
č)	Razporeditev sestavin kapitala v posebni sklad lastnih delnic		
d)	Razpustitev sklada lastnih delnic z vračilom k prvotnim sestavinam kapitala		
e)	Spojitev sestavin kapitala razen zakonskih rezerv in splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala v na novo opredeljeni osnovni kapital		
f)	Izplačilo (obračun) dividend v obliki delnic		
g)	Drugi premiki v kapitalu		
Č.	Premiki iz kapitala		
a)	Izplačilo (obračun) dividend		
b)	Vračilo kapitala		
c)	Zmanjšanje posebnih prevrednotenij kapitala zaradi oslabitve sredstev		
č)	Prenos posebnih prevrednotovalnih popravkov kapitala v poslovne prihodke		
d)	Prenos posebnih prevrednotovalnih popravkov kapitala v finančne prihodke		
e)	Druga zmanjšanja kapitala		
f)	Zmanjšanje prevedbenih valutnih razlik		
D.	KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU		

(pravna oseba)

KONSOLIDIRANI IZKAZ GIBANJA KAPITALA PO POSAMEZNIH SESTAVINAH KAPITALA

v tisoč SIT

Ozn. post.	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
a)	Vpisani kapital		
b)	Kapitalska rezerva ali vplačani presežek kapitala		
c)	Rezerve iz dobička - Sklad lastnih delnic		
č)	Preneseni čisti poslovni izid (preneseni čisti dobiček ali prenesena čista izguba) iz prejšnjih let		
d)	Splošni prevrednotovalni popravek kapitala		
e)	Posebni prevrednotovalni popravki kapitala		
f)	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) poslovnega leta		
g)	Skupaj kapital		
h)	Prevedbeni popravek kapitala		

Na podlagi 3. točke sklepa o poslovnih knjigah in poslovnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 24/02) se izdaja

KONTNI OKVIR ZA BANKE IN HRANILNICE

(prečiščeno besedilo)

RAZRED 0: OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA, ZALOGE IN DRUGA SREDSTVA

00 - OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA - NEPREMIČNINE

000 - Zemljišča

- 0000 - Nabavna vrednost zemljišč
- 0001 - Prevrednotenje zemljišč zaradi okrepitve
- 0002 - Prevrednotenje zemljišč zaradi oslabitve

001 - Gradbeni objekti

- 0010 - Nabavna vrednost gradbenih objektov
- 0011 - Prevrednotenje gradbenih objektov zaradi okrepitve
- 0012 - Prevrednotenje gradbenih objektov zaradi oslabitve

002 - Terjatve za dane predujme

003 - Investicije v pripravi - gradbeni objekti

005 - Nepremičnine pridobljene v finančni najem

009 - Nepremičnine trajno zunaj uporabe

01 - POPRAVEK VREDNOSTI NEPREMIČNIN

010 - Popravek vrednosti gradbenih objektov

- 0100 - Popravek vrednosti gradbenih objektov zaradi amortiziranja
- 0101 - Popravek vrednosti gradbenih objektov zaradi okrepitve
- 0102 - Popravek vrednosti gradbenih objektov zaradi oslabitve

012 - Popravek vrednosti nepremičnin pridobljenih v finančni najem

02 - OPREMA IN DRUGA OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

020 - Oprema

- 0200 - Nabavna vrednost opreme
- 0201 - Prevrednotenje opreme zaradi okrepitve
- 0202 - Prevrednotenje opreme zaradi oslabitve

021 - Drobni inventar

022 - Terjatve za dane predujme

023 - Oprema v pripravi

025 - Oprema pridobljena v finančni najem

029 - Oprema trajno zunaj uporabe

03 - POPRAVEK VREDNOSTI OPREME IN DRUGIH OPREDMETENIH OSNOVNIH SREDSTEV**030 - Popravek vrednosti opreme**

- 0300 - Popravek vrednosti opreme zaradi amortiziranja
- 0301 - Popravek vrednosti opreme zaradi okrepitve
- 0302 - Popravek vrednosti opreme zaradi oslabitve

031 - Popravek vrednosti drobnega inventarja**033 - Popravek vrednosti opreme pridobljene v finančni najem****04 - NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA****040 - Dolgoročno odloženi stroški poslovanja****041 - Dolgoročne premoženjske pravice****042 - Dolgoročno odloženi stroški razvijanja****043 - Druga neopredmetena dolgoročna sredstva**

- 0431 - Dolgoročno razmejene obresti
- 0432 - Druga neopredmetena dolgoročna sredstva

044 - Terjatve za predujme

- 0440 - Terjatve za predujme
- 0441 - Terjatve iz naslova premij pri dolgoročnih kreditih odobrenih Republiki Sloveniji

045 - Dobro ime**046 - Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi****05 - POPRAVEK VREDNOSTI NEOPREDMETENIH DOLGOROČNIH SREDSTEV****050 - Popravek vrednosti dolgoročno razmejenih stroškov poslovanja****051 - Popravek vrednosti dolgoročnih premoženjskih pravic****052 - Popravek vrednosti dolgoročno odloženih stroškov razvijanja****053 - Popravek vrednosti drugih neopredmetenih dolgoročnih sredstev****06 - KAPITALSKE NALOŽBE****060 - Kapitalske naložbe v gospodarstvo_nefinančne družbe**

- 0600 - Kapitalske naložbe v odvisne družbe
- 0601 - Kapitalske naložbe v neodvisne družbe
- 0602 - Kapitalske naložbe v pridružene družbe
- 0603 - Kapitalske naložbe v skupaj obvladovane družbe

064 - Kapitalske naložbe v državo

- 0640 - Kapitalske naložbe v enote centralne ravni države s pravico upravljanja
- 0641 - Kapitalske naložbe v enote lokalne ravni države s pravico upravljanja
- 0642 - Kapitalske naložbe v sklade socialnega zavarovanja s pravico upravljanja
- 0643 - Kapitalske naložbe v enote centralne ravni države brez pravice upravljanja
- 0644 - Kapitalske naložbe v enote lokalne ravni države brez pravice upravljanja
- 0645 - Kapitalske naložbe v sklade socialnega zavarovanja brez pravice upravljanja

065 - Kapitalske naložbe v banke

- 0650 - Kapitalske naložbe v banke v skupini
- 0651 - Kapitalske naložbe v neodvisne banke
- 0652 - Kapitalske naložbe v pridružene banke
- 0653 - Kapitalske naložbe v skupaj obvladovane banke

- 066 - Kapitalske naložbe v druge finančne organizacije**
0660 - Kapitalske naložbe v odvisne druge finančne organizacije
0661 - Kapitalske naložbe v neodvisne druge finančne organizacije
0662 - Kapitalske naložbe v pridružene finančne organizacije
0663 - Kapitalske naložbe v skupaj obvladovane finančne organizacije
- 067 - Kapitalske naložbe v tuji valuti v banke v tujini**
0670 - Kapitalske naložbe v tuji valuti v banke v skupini
0671 - Kapitalske naložbe v tuji valuti v neodvisne banke v tujini
0672 - Kapitalske naložbe v tuji valuti v pridružene banke v tujini
0673 - Kapitalske naložbe v tuji valuti v skupaj obvladovane banke v tujini
- 068 - Kapitalske naložbe v tuji valuti v finančne organizacije in druge tuje osebe v tujini**
0680 - Kapitalske naložbe v tuji valuti v finančne organizacije v skupini v tujini
0681 - Kapitalske naložbe v tuji valuti v neodvisne finančne organizacije v tujini
0682 - Kapitalske naložbe v tuji valuti v pridružene finančne organizacije v tujini
0683 - Kapitalske naložbe v tuji valuti v druge neodvisne tuje osebe v tujini
0684 - Kapitalske naložbe v tuji valuti v skupaj obvladovane finančne organizacije v tujini
0685 - Kapitalske naložbe v tuji valuti v druge tuje osebe v skupini v tujini
0686 - Kapitalske naložbe v tuji valuti v pridružene druge tuje osebe v tujini
0687 - Kapitalske naložbe v tuji valuti v skupaj obvladovane druge tuje osebe v tujini
- 069 - Popravek kapitala**
0690 - Odkupljene lastne delnice - prednostne
0691 - Odkupljene lastne delnice - navadne
0693 - Vpisani nevplačani kapital
0694 - Odkupljeni GDR izdani na lastnih delnicah

07 - DOLGOROČNE NALOŽBE V NALOŽBENE NEPREMIČNINE

- 070 - Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine**
0700 - Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine - zemljišče
0701 - Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine - zgradbe
0702 - Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine – zgradbe v pripravi
- 071 - Dolgoročne naložbe v naložbene premičnine**
0710 - Dolgoročne naložbe v naložbene premičnine – umetniška dela

08 - ZALOGE

- 080 - Zaloge materiala**
- 081 - Zaloge drobnega inventarja**
- 082 - Sredstva v naravi pridobljena za plačilo terjatev**
- 083 - Numizmatične zbirke**
- 084 - Zaloge kovancev za prodajo**
- 085 - Opredmetena osnovna sredstva prejeta za poplačilo terjatev**
0850 - Opredmetena osnovna sredstva prejeta za poplačilo terjatev

RAZRED 1: FINANČNA SREDSTVA IN OBRAČUNSKA SREDSTVA**10 - LIKVIDNA SREDSTVA IN PLEMENITE KOVINE****100 - Poravnalni račun pri centralni banki**

- 1000 - Poravnalni račun pri centralni banki
- 1001 - Pozicija na poravnalnem računu
- 1002 - Prehodni račun pozicije na poravnalnem računu
- 1003 - Prehodni račun poravnalnega računa
- 1004 - Evidenčni račun za giro kliring
- 1005 - Denarna sredstva na izločenem računu za posle v tujem imenu in za tuj račun

101 - Blagajna**105 - Zlato****106 - Druge plemenite kovine****108 - Denar na drugih računih**

- 1080 - Druga denarna sredstva bank in drugih finančnih organizacij
- 1081 - Denarna sredstva strank za opravljanje poslov z vrednostnimi papirji
- 1082 - Račun banke za opravljanje poslov po poslovni enoti
- 1083 - Prehodni račun računa banke za opravljanje poslov po poslovni enoti
- 1085 - Račun za poravnavo obveznosti do Klirinško depotne družbe za vrednostne papirje

11 - TRANSAKCIJSKI RAČUNI PRI BANKAH V DRŽAVI**110 - Transakcijski račun**

- 1100 - Transakcijski račun
- 1101 - Pozicija na transakcijskem računu
- 1102 - Prehodni račun transakcijskega računa
- 1103 - Prehodni račun pozicije na transakcijskem računu

12 - TERJATVE DO KUPCEV**120 - Kupci v državi**

- 1200 - Terjatve do kupcev v državi
- 1208 - Dvomljive in sporne terjatve do kupcev v državi
- 1209 - Popravki vrednosti dvomljivih in spornih terjatev do kupcev v državi

121 - Kupci v tujini

- 1210 - Terjatve do kupcev v tujini
- 1218 - Dvomljive in sporne terjatve do kupcev v tujini
- 1219 - Popravki vrednosti dvomljivih in spornih terjatev do kupcev v tujini

13 - VREDNOSTNI PAPIRJI IN DRUGE NALOŽBE NAMENJENE TRGOVANJU**130 - Čeki****131 - Indosirane menice****132 - Druge kratkoročne naložbe, namenjene trgovanju**

- 1320 - Druge kratkoročne naložbe, namenjene trgovanju

133 - Eskontirane menice

- 1330 - Eskontirane menice

134 - Blagajniški zapisi

- 1340 - Blagajniški zapisi centralne banke
- 1341 - Blagajniški zapisi bank

1342 - Blagajniški zapisi in zakladne menice Republike Slovenije

1343 - Blagajniški zapisi drugih izdajateljev

135 - Obveznice

1350 - Obveznice Republike Slovenije

1351 - Obveznice bank

1352 - Obveznice družb

1353 - Obveznice drugih izdajateljev

136 - Drugi vrednostni papirji

1360 - Komercialni zapisi

1361 - Drugi vrednostni papirji

137 - Delnice

1370 - Delnice bank

1371 - Delnice drugih izdajateljev

138 - Izpeljani finančni inštrumenti na vrednostne papirje namenjene trgovanju

1380 - Razmejeni prihodki (učinki prevrednotenja zaradi okrepitev) po futures pogodbah

1381 - Razmejeni prihodki (učinki prevrednotenja zaradi okrepitev) po forward pogodbah

1382 - Razmejeni prihodki (učinki prevrednotenja zaradi okrepitev) po opsijskih pogodbah

1383 - Razmejeni prihodki (učinki prevrednotenja zaradi okrepitev) po swap pogodbah

14 - TERJATVE IZ OBVEZNIH VLOG PRI CENTRALNI BANKI

141 - Obvezna rezerva pri centralni banki

1410 - Obvezna rezerva bank

1411 - Obvezna rezerva hranilnic

1412 - Obvezna rezerva hranilno-kreditnih služb

142 - Druge vloge pri centralni banki

1420 - Obvezne vloge pri centralni banki iz naslova deviznih predpisov

1421 - Obvezna rezerva za zajamčene vloge

1422 - Druge vloge pri centralni banki

15 - TERJATVE ZA OBRESTI IN PROVIZIJE

150 - Terjatve za obresti do nefinančnih družb

1500 - Terjatve za obresti do nefinančnih družb

1508 - Dvomljive in sporne obresti do nefinančnih družb

1509 - Popravki vrednosti dvomljivih in spornih obresti do nefinančnih družb zaradi oslabitve

151 - Terjatve za opravnine (provizije)

1510 - Terjatve za opravnine (provizije)

1518 - Dvomljive in sporne opravnine (provizije)

1519 - Popravki vrednosti dvomljivih in spornih opravnin (provizij) zaradi oslabitve

152 - Terjatve v tuji valuti za opravnine (provizije)

1520 - Terjatve v tuji valuti za opravnine (provizije)

1528 - Dvomljive in sporne opravnine (provizije) v tuji valuti

1529 - Popravki vrednosti dvomljivih in spornih opravnin (provizij) v tuji valuti zaradi oslabitve

153 - Obračunane obresti, ki se pripisujejo glavnici

1530 - Obračunane obresti

1539 - Drugi pripisi

154 - Terjatve za obresti do države

1540 - Terjatve za obresti do enot centralne ravni države

1541 - Terjatve za obresti do enot lokalne ravni države

1542 - Terjatve za obresti do skladov socialnega zavarovanja

1544 - Dvomljive in sporne obresti do enot centralne ravni države

1545 - Popravki vrednosti dvomljivih in spornih obresti do enot centralne ravni države zaradi oslabitve

1546 - Dvomljive in sporne obresti do enot lokalne ravni države

- 1547 - Popravki vrednosti dvomljivih in spornih obresti do enot lokalne ravni države zaradi oslabitve
- 1548 - Dvomljive in sporne obresti do skladov socialnega zavarovanja
- 1549 - Popravki vrednosti dvomljivih in spornih obresti do skladov socialnega zavarovanja zaradi oslabitve

155 - Terjatve za obresti do bank in drugih finančnih organizacij

- 1550 - Terjatve za obresti do bank
- 1551 - Terjatve za obresti do hranilnic
- 1552 - Terjatve za obresti do drugih finančnih organizacij
- 1558 - Dvomljive in sporne obresti do bank in drugih finančnih organizacij
- 1559 - Popravki vrednosti dvomljivih in spornih obresti do bank in drugih finančnih organizacij zaradi oslabitve

156 - Terjatve za obresti do neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom

- 1560 - Terjatve za obresti do neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom
- 1568 - Dvomljive in sporne obresti do neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom
- 1569 - Popravki vrednosti dvomljivih in spornih obresti do neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom zaradi oslabitve

157 - Terjatve za obresti do gospodinjstev

- 1570 - Terjatve za obresti do prebivalstva
- 1571 - Terjatve za obresti do samostojnih podjetnikov
- 1576 - Dvomljive in sporne obresti do samostojnih podjetnikov
- 1577 - Popravki vrednosti dvomljivih in spornih obresti do samostojnih podjetnikov zaradi oslabitve
- 1578 - Dvomljive in sporne obresti do prebivalstva
- 1579 - Popravki vrednosti dvomljivih in spornih obresti do prebivalstva zaradi oslabitve

158 - Terjatve za obresti do tujih oseb

- 1580 - Terjatve za obresti do tujih oseb
- 1588 - Dvomljive in sporne obresti do tujih oseb
- 1589 - Popravki vrednosti dvomljivih in spornih obresti do tujih oseb zaradi oslabitve

159 - Terjatve za obresti v tuji valuti

- 1590 - Terjatve za obresti v tuji valuti iz kratkoročnega poslovanja
- 1591 - Terjatve za obresti v tuji valuti iz dolgoročnega poslovanja
- 1598 - Dvomljive in sporne obresti v tuji valuti
- 1599 - Popravki vrednosti dvomljivih in spornih obresti v tuji valuti zaradi oslabitve

16 - TERJATVE ZA PLAČILA OPRAVLJENA NA OSNOVI DANIH JAMSTEV

160 - Terjatve iz danih jamstev do nefinančnih družb

- 1600 - Terjatve iz danih jamstev do nefinančnih družb
- 1608 - Dvomljive in nedonosne terjatve iz danih jamstev do nefinančnih družb
- 1609 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih terjatev iz danih jamstev do nefinančnih družb zaradi oslabitve

164 - Terjatve iz danih jamstev državi

- 1640 - Terjatve iz danih jamstev enotam centralne ravni države
- 1641 - Terjatve iz danih jamstev enotam lokalne ravni države
- 1642 - Terjatve iz danih jamstev skladom socialnega zavarovanja
- 1644 - Dvomljive in nedonosne terjatve iz danih jamstev enotam centralne ravni države
- 1645 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih terjatev iz danih jamstev enotam centralne ravni države zaradi oslabitve
- 1646 - Dvomljive in nedonosne terjatve iz danih jamstev enotam lokalne ravni države
- 1647 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih terjatev iz danih jamstev enotam lokalne ravni države zaradi oslabitve
- 1648 - Dvomljive in nedonosne terjatve iz danih jamstev skladom socialnega zavarovanja
- 1649 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih terjatev iz danih jamstev skladom socialnega zavarovanja zaradi oslabitve

165 - Terjatve iz danih jamstev do bank, hranilnic in drugih finančnih organizacij

- 1650 - Terjatve iz danih jamstev do bank
- 1651 - Terjatve iz danih jamstev do hranilnic
- 1652 - Terjatve iz danih jamstev do drugih finančnih organizacij
- 1656 - Dvomljive in nedonosne terjatve iz danih jamstev do bank
- 1657 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih terjatev iz danih jamstev do bank zaradi oslabitve

- 1658 - Dvovljive in nedonosne terjatve iz danih jamstev do drugih finančnih organizacij
- 1659 - Popravki vrednosti dvovljivih in nedonosnih terjatev iz danih jamstev do drugih finančnih organizacij zaradi oslabitve

166 - Terjatve iz danih jamstev neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom

- 1660 - Terjatve iz danih jamstev neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom
- 1668 - Dvovljive in nedonosne terjatve iz danih jamstev neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom
- 1669 - Popravki vrednosti dvovljivih in nedonosnih terjatev iz danih jamstev neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom zaradi oslabitve

167 - Terjatve iz danih jamstev samostojnim podjetnikom

- 1670 - Terjatve iz danih jamstev samostojnim podjetnikom
- 1678 - Dvovljive in nedonosne terjatve iz danih jamstev samostojnim podjetnikom
- 1679 - Popravki vrednosti dvovljivih in nedonosnih terjatev iz danih jamstev samostojnim podjetnikom zaradi oslabitve

168 - Terjatve za plačila, izvršena v tolarjih iz danih jamstev tujim osebam

- 1680 - Terjatve za plačila, izvršena v tolarjih iz danih jamstev tujim osebam
- 1688 - Dvovljive in nedonosne terjatve za plačila iz danih jamstev tujim osebam
- 1689 - Popravki vrednosti dvovljivih in nedonosnih terjatev iz danih jamstev tujim osebam zaradi oslabitve

169 - Terjatve za plačila, izvršena v tuji valuti iz danih jamstev

- 1690 - Terjatve za plačila, izvršena v tuji valuti iz danih jamstev do nefinančnih družb
- 1691 - Terjatve za plačila, izvršena v tuji valuti iz danih jamstev do drugih finančnih organizacij
- 1692 - Terjatve za plačila, izvršena v tuji valuti iz danih jamstev tujim osebam
- 1694 - Terjatve za plačila, izvršena v tuji valuti iz danih jamstev do države
- 1695 - Terjatve za plačila, izvršena v tuji valuti iz danih jamstev do bank
- 1696 - Dvovljive in nedonosne terjatve za plačila, izvršena v tuji valuti iz danih jamstev do bank
- 1697 - Popravki vrednosti dvovljivih in nedonosnih terjatev za plačila, izvršena v tuji valuti iz danih jamstev do bank zaradi oslabitve
- 1698 - Dvovljive in nedonosne terjatve za plačila, izvršena v tuji valuti iz danih jamstev
- 1699 - Popravki vrednosti dvovljivih in nedonosnih terjatev za plačila, izvršena v tuji valuti iz danih jamstev zaradi oslabitve

17 - DRUGE TERJATVE IZ POSLOVNIH RAZMERIJ

170 - Dani predujmi

- 1700 - Predujmi dobaviteljem za obratna sredstva
- 1701 - Predujmi bankam za odkup efektivnega tujega denarja
- 1702 - Predujmi menjalnicam za odkup efektivnega tujega denarja
- 1709 - Predujmi za druge namene

171 - Terjatve za plačane akontacije davka na dobiček

172 - Terjatve za plačane akontacije drugih davkov, prispevkov in drugih davščin

- 1720 - Terjatve za plačane akontacije davka na bilančno vsoto
- 1721 - Terjatve za plačane akontacije drugih davkov, prispevkov in davščin

173 - Terjatve za več plačane davke, prispevke in druge davščine

- 1730 - Terjatve do davčne uprave za večplačane davke
- 1731 - Terjatve za prometni davek iz poslov z vrednostnimi papirji za stranke
- 1732 - Terjatve do davčne uprave za večplačani davek na bilančno vsoto

174 - Druge terjatve

- 1740 - Terjatve za čeke in druge vrednostne papirje
- 1741 - Druge terjatve iz kratkoročnega poslovanja
- 1742 - Terjatve do poravnalnega računa za prodane vrednostne papirje
- 1743 - Terjatve iz poslovanja s tujino
- 1744 - Terjatve za dane varščine in začetno kritje Borzi
- 1745 - Terjatve do delavcev
- 1746 - Terjatve po drugih osnovah
- 1747 - Terjatve do menjalnic
- 1748 - Dvovljive in nedonosne druge terjatve
- 1749 - Popravki vrednosti dvovljivih in nedonosnih drugih terjatev zaradi oslabitve

175 - Dani predujmi v tuji valuti**176 - Druge terjatve v tuji valuti**

- 1760 - Odhodki banke v tuji valuti iz poslov s tujino
- 1761 - Terjatve v tuji valuti za efektivni tuji denar, poslan zbirnemu centru
- 1762 - Terjatve v tuji valuti iz plačil po odprtih nostro akreditivih
- 1763 - Terjatve v tuji valuti iz plačanih obresti, provizij in drugih stroškov za račun drugih
- 1764 - Terjatve iz razmerij s tujimi korespondenti
- 1765 - Terjatve v nekonvertibilnih valutah
- 1766 - Druge terjatve iz drugih naslovov v tuji valuti
- 1768 - Dvovmljive in nedonosne druge terjatve v tuji valuti
- 1769 - Popravki vrednosti dvovmljivih in nedonosnih drugih terjatev v tuji valuti zaradi oslabitve

177 - Druge terjatve do gospodinjestev

- 1770 - Druge terjatve do prebivalstva
- 1771 - Druge terjatve do samostojnih podjetnikov
- 1776 - Dvovmljive in nedonosne druge terjatve do samostojnih podjetnikov
- 1777 - Popravki vrednosti dvovmljivih in nedonosnih drugih terjatev do samostojnih podjetnikov zaradi oslabitve
- 1778 - Dvovmljive in nedonosne druge terjatve do prebivalstva
- 1779 - Popravki vrednosti dvovmljivih in nedonosnih drugih terjatev do prebivalstva zaradi oslabitve

178 - Druge terjatve do gospodinjestev v tuji valuti

- 1780 - Druge terjatve do prebivalstva v tuji valuti
- 1781 - Druge terjatve do samostojnih podjetnikov v tuji valuti
- 1786 - Dvovmljive in nedonosne druge terjatve do samostojnih podjetnikov v tuji valuti
- 1787 - Popravki vrednosti dvovmljivih in nedonosnih drugih terjatev do samostojnih podjetnikov v tuji valuti zaradi oslabitve
- 1788 - Dvovmljive in nedonosne druge terjatve do prebivalstva v tuji valuti
- 1789 - Popravki vrednosti dvovmljivih in nedonosnih drugih terjatev do prebivalstva v tuji valuti zaradi oslabitve

18 - INTERNA OBRAČUNSKA RAZMERJA**180 - Terjatve do poslovnih organizacijskih delov banke v državi****181 - Terjatve v tuji valuti do poslovnih organizacijskih delov banke v tujini****19 - USREDSTVENE (AKTIVNE) ČASOVNE RAZMEJITVE****190 - Obresti**

- 1900 - Razmejene obresti od kreditov
- 1901 - Razmejene obresti od vlog na vpogled
- 1902 - Razmejene obresti od vezanih vlog
- 1909 - Druge razmejene obresti

192 - Terjatve v obračunu iz poslovnih razmerij

- 1920 - Terjatve v obračunu iz poslovnih razmerij
- 1921 - Terjatve v obračunu iz poslovnih razmerij v tuji valuti
- 1923 - Terjatve v obračunu iz poslovnih razmerij do bank v skupini
- 1924 - Terjatve v obračunu iz poslovnih razmerij do odvisnih podjetij
- 1925 - Terjatve iz nelikvidiranega plačilnega prometa
- 1926 - Terjatve iz nelikvidiranega plačilnega prometa na transakcijskih računih

193 - Terjatve v obračunu iz poslov z gospodinjestvi

- 1930 - Terjatve v obračunu iz poslov s prebivalstvom
- 1931 - Terjatve v obračunu iz poslov s prebivalstvom v tuji valuti
- 1932 - Terjatve v obračunu iz poslov s samostojnimi podjetniki
- 1933 - Terjatve v obračunu iz poslov s samostojnimi podjetniki v tuji valuti

194 - Nevračunani stroški in nezaračunani prihodki

- 1940 - Vnaprej plačani in kratkoročno nevračunani stroški
- 1941 - Vnaprej plačani in kratkoročno nevračunani odhodki
- 1942 - Prehodno nezaračunani prihodki

- 198 - *Druge aktivne časovne razmejitve*
 - 1980 - Začasno nevračunani odhodki po futures pogodbah
 - 1984 - Druge aktivne časovne razmejitve

RAZRED 2: TEKOČE OBVEZNOSTI

20 - OBVEZNOSTI IZ PRIHODKOV ZA DAVKE, PRISPEVKE IN DRUGE DAJATVE

- 200 - *Obveznosti za nagrade zaposlenim iz dobička*
- 201 - *Obveznosti za davke in prispevke iz dobička*
- 202 - *Obveznosti iz udeležbe v dobičku - dividenda*

21 - OBVEZNOSTI IZ BRUTO PLAČ

- 210 - *Obveznosti za bruto plače in nadomestila plač*
- 211 - *Čiste plače zaposlenih*
- 212 - *Nadomestila čistih plač*
- 213 - *Obveznosti za nadomestila za prehrano, regres za letni dopust, prevoz na delo*
- 214 - *Prispevki iz plač*
- 215 - *Davki iz plač*

22 - OBVEZNOSTI DO DOBAVITELJEV

- 220 - *Dobavitelji v državi*
- 221 - *Dobavitelji v tujini*

23 - OBVEZNOSTI IZ DANIH PLAČILNIH INŠTRUMENTOV

- 230 - *Dani čeki*
 - 2300 - Čeki, dani po potrošniških kreditih
 - 2309 - Dani drugi čeki
- 231 - *Dane menice*
- 238 - *Drugi dani plačilni inštrumenti*

25 - OBVEZNOSTI ZA OBRESTI IN OPRAVNINE (PROVIZIJE)

- 250 - *Obveznosti za obresti do nefinančnih družb*
- 251 - *Obveznosti za opravnine (provizije)*
- 252 - *Obveznosti za opravnine (provizije) v tuji valuti*
- 253 - *Obračunane obresti, ki se pripisujejo glavnici*
 - 2530 - Obračunane obresti
 - 2539 - Drugi pripisi

254 - Obveznosti za obresti do države

- 2540 - Obveznosti za obresti do enot centralne ravni države
- 2541 - Obveznosti za obresti do enot lokalne ravni države
- 2542 - Obveznosti za obresti do skladov socialnega zavarovanja

255 - Obveznosti za obresti do bank in drugih finančnih organizacij

- 2550 - Obveznosti za obresti do bank
- 2551 - Obveznosti za obresti do hranilnic
- 2552 - Obveznosti za obresti do drugih finančnih organizacij

256 - Obveznosti za obresti do neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom

- 2560 - Obveznosti za obresti do neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom

257 - Obveznosti za obresti do gospodinjstev

- 2570 - Obveznosti za obresti do prebivalstva
- 2571 - Obveznosti za obresti do samostojnih podjetnikov

258 - Obveznosti za obresti do tujih oseb**259 - Obveznosti za obresti v tuji valuti****26 - OBVEZNOSTI DO BANK ZA PLAČILA, OPRAVLJENA NA OSNOVI PREJETIH JAMSTEV****260 - Obveznosti do bank za plačila iz jamstev****261 - Obveznosti v tuji valuti do bank za plačila iz jamstev****27 - DRUGE OBVEZNOSTI IZ POSLOVNIH RAZMERIC****270 - Prejeti predujmi**

- 2700 - Predujmi, prejeti za odkup efektivnega tujega denarja
- 2709 - Predujmi, prejeti za druge namene

271 - Obveznosti iz davka na dobiček**272 - Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine****273 - Obveznosti za manj plačane davke, prispevke in druge davščine****274 - Druge obveznosti**

- 2740 - Obveznosti za nerazporejeni priliv iz naslova plačilnega prometa s tujino, ki se izplačuje v tolarjih
- 2742 - Obveznosti do poravnalnega računa za nakup vrednostnih papirjev za račun banke
- 2743 - Obveznosti do Borze iz trgovanja z izvedenimi finančnimi inštrumenti
- 2744 - Obveznosti v tolarjih za začasna vplačila tujih oseb kot vloge v ustanovitev mešanih družb
- 2745 - Obveznosti do borzoposredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev
- 2749 - Druge obveznosti iz drugih naslovov

275 - Prejeti predujmi v tuji valuti**276 - Druge obveznosti v tuji valuti**

- 2760 - Obveznosti iz danih čekov in kreditnih pisem v tuji valuti
- 2762 - Obveznosti za neizvršena izplačila iz plačil iz tujine
- 2764 - Obveznosti v tuji valuti za začasna vplačila tujih in domačih oseb kot vloge za ustanovitev mešanih družb
- 2765 - Obveznosti do upnikov za nekonvertibilne valute
- 2769 - Druge obveznosti iz drugih naslovov v tuji valuti

28 - INTERNA OBRAČUNSKA RAZMERJA**280 - Obveznosti do poslovnih organizacijskih delov banke v državi****281 - Obveznosti v tuji valuti do poslovnih organizacijskih delov banke v tujini**

29 - UDOLGOVANE (PASIVNE) ČASOVNE RAZMEJITVE**290 - Obresti**

- 2900 - Razmejene obresti od prejetih kreditov
- 2901 - Razmejene obresti od prejetih vlog na vpogled
- 2902 - Razmejene obresti od prejetih vezanih vlog
- 2909 - Druge razmejene obresti

292 - Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij

- 2920 - Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij
- 2921 - Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij v tuji valuti
- 2923 - Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij do bank v skupini
- 2924 - Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij do odvisnih družb
- 2925 - Obveznosti iz nelikvidiranega plačilnega prometa
- 2926 - Obveznosti iz nelikvidiranega plačilnega prometa po transakcijskih računih

293 - Obveznosti v obračunu iz poslov z gospodinjstvi

- 2930 - Obveznosti v obračunu iz poslov s prebivalstvom
- 2931 - Obveznosti v obračunu iz poslov s prebivalstvom v tuji valuti
- 2932 - Obveznosti v obračunu iz poslov s samostojnimi podjetniki
- 2933 - Obveznosti v obračunu iz poslov s samostojnimi podjetniki v tuji valuti

294 - Vnaprej vračunani stroški in kratkoročno nezaračunani prihodki

- 2940 - Vnaprej vračunani stroški
- 2941 - Vnaprej vračunani odhodki
- 2942 - Kratkoročno odloženi prihodki
- 2943 - Odloženi prihodki iz prejetih premij pri poslovanju z opcijami

298 - Druge pasivne časovne razmejitve

- 2980 - Začasno nevračunani prihodki po futures pogodbah
- 2984 - Druge pasivne časovne razmejitve

RAZRED 3: SREDSTVA IN NALOŽBE V TUJI VALUTI**30 - SREDSTVA IN VREDNOSTNI PAPIRJI V TUJI VALUTI****300 - Gotovina v tuji valuti**

- 3000 - Gotovina v tuji valuti
- 3001 - Gotovina v tuji valuti poslana v tujino
- 3002 - Gotovina v tuji valuti na poti
- 3003 - Gotovina v tuji valuti v tujini

302 - Čeki

- 3020 - Čeki v tuji valuti
- 3021 - Čeki poslani na vnovčenje v tujino
- 3022 - Čeki poslani na vnovčenje domačim bankam

303 - Vrednostni papirji v tuji valuti, namenjeni trgovanju

- 3030 - Blagajniški zapisi centralne banke v tuji valuti
- 3031 - Obveznice Republike Slovenije v tuji valuti
- 3032 - Vrednostni papirji tujih držav v tuji valuti
- 3033 - Vrednostni papirji tujih bank v tuji valuti
- 3034 - Vrednostni papirji drugih tujih izdajateljev v tuji valuti
- 3035 - Potrdila o lastništvu (GDR) delnic domačih bank, vplačana v tuji valuti
- 3036 - Potrdila o lastništvu (GDR) delnic drugih domačih izdajateljev, vplačana v tuji valuti
- 3037 - Potrdila o lastništvu (GDR) delnic tujih izdajateljev, vplačana v tuji valuti

307 - Vrednostni papirji v tuji valuti - plačilni inštrumenti

31 - TEKOČI IN POSEBNI RAČUNI V TUJI VALUTI**310 - Tekoči računi v tujini v tuji valuti**

- 3100 - Redni tekoči računi v tujini v tuji valuti
- 3101 - Posebni tekoči računi v tujini v tuji valuti
- 3102 - Tekoči računi pri tujih bankah v skupini v tuji valuti
- 3103 - Drugi tekoči računi v tujini v tuji valuti
- 3108 - Dvomljive in nedonosne terjatve na računih v tuji valuti
- 3109 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih terjatev na računih v tuji valuti zaradi oslabitve

311 - Tekoči računi bank v državi v tuji valuti

- 3110 - Tekoči računi bank v državi v tuji valuti
- 3111 - Tekoči računi domačih bank v skupini v tuji valuti
- 3118 - Dvomljive in nedonosne terjatve na tekočih računih pri bankah v državi v tuji valuti
- 3119 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih terjatev na tekočih računih pri bankah v državi v tuji valuti zaradi oslabitve

315 - Nostro kriti akreditivi in garancije v tuji valuti

- 3150 - Nostro kriti akreditivi v tuji valuti
- 3151 - Nostro akreditivi s posebnim pooblastilom za ramburs v tuji valuti
- 3154 - Nostro krita jamstva v tuji valuti

318 - Prehodni račun v tuji valuti

- 3180 - Prehodni račun banke v tuji valuti
- 3181 - Prehodni račun za zbiranje realizacije v tuji valuti

32 - KRATKOROČNI KREDITI V TUJI VALUTI**320 - Kratkoročni krediti nefinančnim družbam v tuji valuti**

- 3200 - Kratkoročni krediti nefinančnim družbam v tuji valuti
- 3208 - Dvomljivi in nedonosni kratkoročni krediti nefinančnim družbam v tuji valuti
- 3209 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov nefinančnim družbam v tuji valuti zaradi oslabitve

324 - Kratkoročni krediti državi v tuji valuti

- 3240 - Kratkoročni krediti enotam centralne ravni države v tuji valuti
- 3241 - Kratkoročni krediti enotam lokalne ravni države v tuji valuti
- 3242 - Kratkoročni krediti skladom socialnega zavarovanja v tuji valuti
- 3244 - Dvomljivi in nedonosni kratkoročni krediti enotam centralne ravni države v tuji valuti
- 3245 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov enotam centralne ravni države v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3246 - Dvomljivi in nedonosni kratkoročni krediti enotam lokalne ravni države v tuji valuti
- 3247 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov enotam lokalne ravni države v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3248 - Dvomljivi in nedonosni kratkoročni krediti skladom socialnega zavarovanja v tuji valuti
- 3249 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov skladom socialnega zavarovanja v tuji valuti zaradi oslabitve

325 - Kratkoročni krediti bankam v tuji valuti

- 3250 - Kratkoročni krediti bankam v tuji valuti
- 3258 - Dvomljivi in nedonosni kratkoročni krediti bankam v tuji valuti
- 3259 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov bankam v tuji valuti zaradi oslabitve

326 - Kratkoročni krediti drugim finančnim organizacijam v tuji valuti

- 3260 - Kratkoročni krediti drugim finančnim organizacijam v tuji valuti
- 3268 - Dvomljivi in nedonosni kratkoročni krediti drugim finančnim organizacijam v tuji valuti
- 3269 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov drugim finančnim organizacijam v tuji valuti zaradi oslabitve

327 - *Kratkoročni krediti gospodinjstvom*

- 3270 - Kratkoročni krediti prebivalstvu v tuji valuti
- 3271 - Kratkoročni krediti samostojnim podjetnikom v tuji valuti
- 3276 - Dvomljni in nedonosni kratkoročni krediti samostojnim podjetnikom v tuji valuti
- 3277 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov samostojnim podjetnikom v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3278 - Dvomljni in nedonosni kratkoročni krediti prebivalstvu v tuji valuti
- 3279 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov prebivalstvu v tuji valuti zaradi oslabitve

328 - *Kratkoročni krediti tujim osebam v tuji valuti*

- 3280 - Kratkoročni krediti tujim bankam v tuji valuti
- 3281 - Kratkoročni krediti tujim finančnim organizacijam v tuji valuti
- 3282 - Kratkoročni krediti drugim tujim osebam v tuji valuti
- 3283 - Dvomljni in nedonosni kratkoročni krediti tujim bankam v tuji valuti
- 3284 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov tujim bankam v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3285 - Dvomljni in nedonosni kratkoročni krediti tujim finančnim organizacijam v tuji valuti
- 3286 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov tujim finančnim organizacijam v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3288 - Dvomljni in nedonosni kratkoročni krediti tujim osebam v tuji valuti
- 3289 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov tujim osebam v tuji valuti zaradi oslabitve

329 - *Kratkoročni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom v tuji valuti*

- 3290 - Kratkoročni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom v tuji valuti
- 3298 - Dvomljni in nedonosni kratkoročni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom v tuji valuti
- 3299 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov neprofitnim izvajalcem gospodinjstvom v tuji valuti zaradi oslabitve

33 - *KRATKOROČNE NALOŽBE V VREDNOSTNE PAPIRJE IN DRUGE NALOŽBE V TUJI VALUTI***330 - *Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje domačih oseb v tuji valuti***

- 3300 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje Republike Slovenije v tuji valuti
- 3301 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje centralne banke v tuji valuti
- 3302 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje bank v tuji valuti
- 3303 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje drugih izdajateljev v tuji valuti
- 3304 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje Republike Slovenije v tuji valuti RZP
- 3305 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje centralne banke v tuji valuti RZP
- 3306 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje bank v tuji valuti RZP
- 3307 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje drugih izdajateljev v tuji valuti RZP

331 - *Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje tujih oseb v tuji valuti*

- 3310 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje tujih oseb v tuji valuti
- 3311 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje tujih oseb v tuji valuti RZP

332 - *Kratkoročno vezane vloge v tujini v tuji valuti*

- 3320 - Kratkoročno vezane vloge v tujini v tuji valuti
- 3323 - Kratkoročno vezane vloge na odpoklic v tuji valuti
- 3328 - Dvomljljive in nedonosne kratkoročno vezane vloge v tujini v tuji valuti
- 3329 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih vezanih vlog v tujini v tuji valuti zaradi oslabitve

333 - *Kratkoročno izločena sredstva v tuji valuti*

- 3330 - Kratkoročno izločena sredstva v tuji valuti
- 3338 - Dvomljljiva in nedonosna izločena sredstva v tuji valuti
- 3339 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih izločenih sredstev v tuji valuti zaradi oslabitve

334 - *Kratkoročno vezane vloge pri domačih bankah v tuji valuti*

- 3340 - Kratkoročno vezane vloge pri domačih bankah v tuji valuti
- 3348 - Dvomljljive in nedonosne kratkoročno vezane vloge pri domačih bankah v tuji valuti
- 3349 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročno vezanih vlog pri domačih bankah v tuji valuti zaradi oslabitve

- 335 - Druge kratkoročne naložbe v banke v državi v tuji valuti**
- 3350 - Druge kratkoročne naložbe v banke v državi v tuji valuti
 - 3351 - Odkupljene terjatve do bank v državi v tuji valuti
 - 3352 - Diskont pri odkupljenih terjatvah do bank v državi v tuji valuti
 - 3358 - Dvomljive in nedonosne terjatve do bank v državi v tuji valuti
 - 3359 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih terjatev do bank v državi v tuji valuti zaradi oslabitve
- 336 - Druge kratkoročne naložbe v državi v tuji valuti**
- 3360 - Druge kratkoročne naložbe v finančne organizacije v državi v tuji valuti
 - 3361 - Odkupljene terjatve do finančnih organizacij v državi v tuji valuti
 - 3362 - Diskont pri odkupljenih terjatvah finančnih organizacij v državi v tuji valuti
 - 3363 - Dvomljive in nedonosne terjatve do finančnih organizacij v državi v tuji valuti
 - 3364 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih terjatev do finančnih organizacij v državi v tuji valuti zaradi oslabitve
 - 3365 - Druge kratkoročne naložbe v druge osebe v državi v tuji valuti
 - 3366 - Odkupljene terjatve do drugih oseb v državi v tuji valuti
 - 3367 - Diskont pri odkupljenih terjatvah drugih oseb v državi v tuji valuti
 - 3368 - Dvomljive in nedonosne terjatve do drugih oseb v državi v tuji valuti
 - 3369 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih terjatev do drugih oseb v državi v tuji valuti zaradi oslabitve
- 337 - Druge kratkoročne naložbe v tujini v tuji valuti**
- 3370 - Druge kratkoročne naložbe v finančne organizacije v tujini v tuji valuti
 - 3371 - Odkupljene terjatve do finančnih organizacij v tujini v tuji valuti
 - 3372 - Diskont pri odkupljenih terjatvah finančnih organizacij v tujini v tuji valuti
 - 3373 - Dvomljive in nedonosne terjatve do finančnih organizacij v tujini v tuji valuti
 - 3374 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih terjatev do finančnih organizacij v tujini v tuji valuti zaradi oslabitve
 - 3375 - Druge kratkoročne naložbe v druge osebe v tujini v tuji valuti
 - 3376 - Odkupljene terjatve do drugih oseb v tujini v tuji valuti
 - 3377 - Diskont pri odkupljenih terjatvah do drugih oseb v tujini v tuji valuti
 - 3378 - Dvomljive in nedonosne terjatve do drugih oseb v tujini v tuji valuti
 - 3379 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih terjatev do drugih oseb v tujini v tuji valuti zaradi oslabitve
- 338 - Druge kratkoročne naložbe v tuje banke v tuji valuti**
- 3380 - Druge kratkoročne naložbe v tuje banke v tuji valuti
 - 3381 - Odkupljene terjatve do tujih bank v tuji valuti
 - 3382 - Diskont pri odkupljenih terjatev do tujih bank v tuji valuti
 - 3388 - Dvomljive in nedonosne terjatve do tujih bank v tuji valuti
 - 3389 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih terjatev do tujih bank v tuji valuti zaradi oslabitve

34 - DOLGOROČNI KREDITI V TUJI VALUTI

- 340 - Dolgoročni krediti nefinančnim družbam v tuji valuti**
- 3400 - Dolgoročni krediti nefinančnim družbam v tuji valuti
 - 3403 - Dolgoročni krediti nefinančnim družbam za refinanciranje v tuji valuti
 - 3406 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov nefinančnim družbam v tuji valuti
 - 3407 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov nefinančnim družbam v tuji valuti
 - 3408 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti nefinančnim družbam v tuji valuti
 - 3409 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov nefinančnim družbam v tuji valuti zaradi oslabitve
- 344 - Dolgoročni krediti državi v tuji valuti**
- 3440 - Dolgoročni krediti enotam centralne ravni države v tuji valuti
 - 3441 - Dolgoročni krediti enotam lokalne ravni države v tuji valuti
 - 3442 - Dolgoročni krediti skladom socialnega zavarovanja v tuji valuti
 - 3443 - Dolgoročni krediti enotam centralne ravni države za refinanciranje v tuji valuti
 - 3444 - Dolgoročni krediti enotam lokalne ravni države za refinanciranje v tuji valuti
 - 3445 - Dolgoročni krediti skladom socialnega zavarovanja za refinanciranje v tuji valuti
 - 3446 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov državi v tuji valuti
 - 3447 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov državi v tuji valuti
 - 3448 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti državi v tuji valuti
 - 3449 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov državi v tuji valuti zaradi oslabitve

345 - Dolgoročni krediti bankam v tuji valuti

- 3450 - Dolgoročni krediti bankam v tuji valuti
- 3452 - Dolgoročni krediti bankam za refinanciranje v tuji valuti
- 3456 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov bankam v tuji valuti
- 3457 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov bankam v tuji valuti
- 3458 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti bankam v tuji valuti
- 3459 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov bankam v tuji valuti zaradi oslabitve

346 - Dolgoročni krediti drugim finančnim organizacijam v tuji valuti

- 3460 - Dolgoročni krediti drugim finančnim organizacijam v tuji valuti
- 3462 - Dolgoročni krediti drugim finančnim organizacijam za refinanciranje v tuji valuti
- 3466 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov drugim finančnim organizacijam v tuji valuti
- 3467 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov drugim finančnim organizacijam v tuji valuti
- 3468 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti drugim finančnim organizacijam v tuji valuti
- 3469 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov drugim finančnim organizacijam v tuji valuti zaradi oslabitve

347 - Dolgoročni krediti gospodinjstvom v tuji valuti

- 3470 - Dolgoročni krediti prebivalstvu v tuji valuti
- 3471 - Dolgoročni krediti samostojnim podjetnikom v tuji valuti
- 3472 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov samostojnim podjetnikom v tuji valuti
- 3473 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov samostojnim podjetnikom v tuji valuti
- 3474 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti samostojnim podjetnikom v tuji valuti
- 3475 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov samostojnim podjetnikom v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3476 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov prebivalstvu v tuji valuti
- 3477 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov prebivalstvu v tuji valuti
- 3478 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti prebivalstvu v tuji valuti
- 3479 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov prebivalstvu v tuji valuti zaradi oslabitve

348 - Dolgoročni krediti tujim osebam v tuji valuti

- 3480 - Dolgoročni krediti tujim bankam v tuji valuti
- 3481 - Dolgoročni krediti tujim finančnim organizacijam v tuji valuti
- 3482 - Dolgoročni krediti drugim tujim osebam v tuji valuti
- 3483 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov tujim bankam v tuji valuti
- 3484 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti tujim bankam v tuji valuti
- 3485 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov tujim bankam v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3486 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov tujim osebam v tuji valuti
- 3487 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov tujim osebam v tuji valuti
- 3488 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti tujim osebam v tuji valuti
- 3489 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov tujim osebam v tuji valuti zaradi oslabitve

349 - Dolgoročni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom v tuji valuti

- 3490 - Dolgoročni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom v tuji valuti
- 3491 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom v tuji valuti
- 3497 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom v tuji valuti
- 3498 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom v tuji valuti
- 3499 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom v tuji valuti zaradi oslabitve

35 - DOLGOROČNE NALOŽBE V VREDNOSTNE PAPIRJE IN DRUGE NALOŽBE V TUJI VALUTI**350 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje domačih oseb v tuji valuti**

- 3500 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje Republike Slovenije v tuji valuti
- 3501 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje Republike Slovenije v tuji valuti RZP
- 3502 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje bank v tuji valuti
- 3503 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje drugih izdajateljev v tuji valuti
- 3504 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje bank v tuji valuti RZP

- 3505 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje drugih izdajateljev v tuji valuti RZP
3506 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih naložb v vrednostne papirje domačih oseb v tuji valuti
3507 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih naložb v vrednostne papirje domačih oseb v tuji valuti RZP
- 351 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje tujih oseb v tuji valuti**
- 3510 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje tujih oseb v tuji valuti
3511 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje tujih oseb v tuji valuti RZP
3516 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih naložb v vrednostne papirje tujih oseb v tuji valuti
3517 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih naložb v vrednostne papirje tujih oseb v tuji valuti RZP
- 352 - Dolgoročno vezane vloge v tujini v tuji valuti**
- 3520 - Dolgoročno vezane vloge v tujini v tuji valuti
3526 - Tekoče zapadlosti dolgoročno vezanih vlog v tujini v tuji valuti
3527 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročno vezanih vlog v tujini v tuji valuti
3528 - Dvomljive in nedonosne dolgoročno vezane vloge v tujini v tuji valuti
3529 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročno vezanih vlog v tujini v tuji valuti zaradi oslabitve
- 354 - Dolgoročne naložbe pri tujih finančnih organizacijah v tuji valuti**
- 3540 - Dolgoročne naložbe pri tujih finančnih organizacijah v tuji valuti
3546 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih naložb pri tujih finančnih organizacijah v tuji valuti
3547 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih naložb pri tujih finančnih organizacijah v tuji valuti
3548 - Dvomljive in nedonosne dolgoročne naložbe pri tujih finančnih organizacijah v tuji valuti
3549 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih naložb pri tujih finančnih organizacijah v tuji valuti zaradi oslabitve
- 355 - Dolgoročno vezane vloge pri bankah v državi v tuji valuti**
- 3550 - Dolgoročno vezane vloge pri bankah v državi v tuji valuti
3556 - Tekoče zapadlosti dolgoročno vezanih vlog pri bankah v državi v tuji valuti
3557 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročno vezanih vlog pri bankah v državi v tuji valuti
3558 - Dvomljive in nedonosne dolgoročno vezane vloge pri bankah v državi v tuji valuti
3559 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročno vezanih vlog pri bankah v državi v tuji valuti zaradi oslabitve
- 356 - Druge dolgoročne naložbe v državi v tuji valuti**
- 3562 - Druge dolgoročne naložbe v druge osebe v državi v tuji valuti
3564 - Odkupljene dolgoročne terjatve v državi v tuji valuti
3565 - Diskont pri odkupljenih dolgoročnih terjativah v državi v tuji valuti
3566 - Tekoče zapadlosti drugih dolgoročnih naložb v državi v tuji valuti
3567 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih drugih dolgoročnih naložb v državi v tuji valuti
3568 - Dvomljive in nedonosne druge dolgoročne naložbe v državi v tuji valuti
3569 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih drugih dolgoročnih naložb v državi v tuji valuti zaradi oslabitve
- 357 - Druge dolgoročne naložbe v tujini v tuji valuti**
- 3570 - Druge dolgoročne naložbe v tuje finančne organizacije v tuji valuti
3571 - Tekoče zapadlosti drugih dolgoročnih naložb v tuje finančne organizacije v tuji valuti
3572 - Druge dolgoročne naložbe v druge osebe v tujini v tuji valuti
3574 - Odkupljene dolgoročne terjatve v tujini v tuji valuti
3575 - Diskont pri odkupljenih dolgoročnih terjativah v tujini v tuji valuti
3576 - Tekoče zapadlosti drugih dolgoročnih naložb v tujini v tuji valuti
3577 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih drugih dolgoročnih naložb v tujini v tuji valuti
3578 - Dvomljive in nedonosne druge dolgoročne naložbe v tujini v tuji valuti
3579 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih drugih dolgoročnih naložb v tujini v tuji valuti zaradi oslabitve
- 358 - Druge dolgoročne naložbe v tuje banke v tuji valuti**
- 3580 - Druge dolgoročne naložbe v tuje banke v tuji valuti
3581 - Odkupljene dolgoročne terjatve do tujih bank v tuji valuti
3582 - Diskont pri odkupljenih dolgoročnih terjativah do tujih bank v tuji valuti
3586 - Tekoče zapadlosti drugih dolgoročnih naložb v tuje banke v tuji valuti
3587 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih drugih dolgoročnih naložb v tuje banke v tuji valuti
3588 - Dvomljive in nedonosne druge dolgoročne naložbe v tuje banke v tuji valuti
3589 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih drugih dolgoročnih naložb v tuje banke v tuji valuti zaradi oslabitve

36 - TERJATVE DO BANKE SLOVENIJE, ODVISNIH BANK IN DRUGIH FINANČNIH ORGANIZACIJ**360 - *Kratkoročne terjatve do centralne banke v tuji valuti***

3600 - Kratkoročne terjatve do centralne banke v tuji valuti

3601 - Kratkoročne terjatve do centralne banke iz naslova začasne prodaje deviz z obveznim ponovnim odkupom

361 - *Kratkoročne terjatve do delov banke v državi v tuji valuti***362 - *Kratkoročne terjatve do bank v skupini v tuji valuti***

3620 - Kratkoročne terjatve do tujih bank v skupini v tuji valuti

3621 - Kratkoročne terjatve do domačih bank v skupini v tuji valuti

3626 - Dvomljljive in nedonosne kratkoročne terjatve do domačih bank v skupini v tuji valuti

3627 - Popravki vrednosti dvomljljivih in nedonosnih kratkoročnih terjatev do domačih bank v skupini v tuji valuti zaradi oslabitve

3628 - Dvomljljive in nedonosne kratkoročne terjatve do tujih bank v skupini v tuji valuti

3629 - Popravki vrednosti dvomljljivih in nedonosnih kratkoročnih terjatev do tujih bank v skupini v tuji valuti zaradi oslabitve

363 - *Kratkoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij v tuji valuti*

3630 - Kratkoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij v tujini v tuji valuti

3631 - Kratkoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij v državi v tuji valuti

3636 - Dvomljljive in nedonosne kratkoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij v državi v tuji valuti

3637 - Popravki vrednosti dvomljljivih in nedonosnih kratkoročnih terjatev do odvisnih drugih finančnih organizacij v državi v tuji valuti zaradi oslabitve

3638 - Dvomljljive in nedonosne kratkoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij v tujini v tuji valuti

3639 - Popravki vrednosti dvomljljivih in nedonosnih kratkoročnih terjatev do odvisnih drugih finančnih organizacij v tujini v tuji valuti zaradi oslabitve

364 - *Kratkoročne terjatve do delov banke v tujini v tuji valuti***366 - *Dolgoročne terjatve do delov banke v državi v tuji valuti*****367 - *Dolgoročne terjatve do bank v skupini v tuji valuti***

3670 - Dolgoročne terjatve do tujih bank v skupini v tuji valuti

3671 - Dolgoročne terjatve do domačih bank v skupini v tuji valuti

3672 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih terjatev do domačih bank v skupini v tuji valuti

3673 - Tekoče zapadlosti dvomljljivih in nedonosnih dolgoročnih terjatev do domačih bank v skupini v tuji valuti

3674 - Dvomljljive in nedonosne dolgoročne terjatve do domačih bank v skupini v tuji valuti

3675 - Popravki vrednosti dvomljljivih in nedonosnih dolgoročnih terjatev do domačih bank v skupini v tuji valuti zaradi oslabitve

3676 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih terjatev do tujih bank v skupini v tuji valuti

3677 - Tekoče zapadlosti dvomljljivih in nedonosnih dolgoročnih terjatev do tujih bank v skupini v tuji valuti

3678 - Dvomljljive in nedonosne dolgoročne terjatve do tujih bank v skupini v tuji valuti

3679 - Popravki vrednosti dvomljljivih in nedonosnih dolgoročnih terjatev do tujih bank v skupini v tuji valuti zaradi oslabitve

369 - *Dolgoročne terjatve do delov banke v tujini v tuji valuti***38 - TERJATVE IZ POSLOV V TUJEM IMENU IN ZA TUJ RAČUN V TUJI VALUTI****380 - *Terjatve iz poslov v tujem imenu in za tuj račun v tuji valuti***

3800 - Kratkoročne terjatve iz poslov v tujem imenu in za tuj račun v tuji valuti

3801 - Dolgoročne terjatve iz poslov v tujem imenu in za tuj račun v tuji valuti

3807 - Druge terjatve iz poslov v tujem imenu in za tuj račun v tuji valuti

3808 - Poslovni stroški iz poslov v tujem imenu in za tuj račun v tuji valuti

381 - *Terjatve iz skrbniških poslov v tuji valuti*

3810 - Terjatve do tujih bank iz skrbniških poslov v tuji valuti

3818 - Odhodki iz skrbniških poslov v tuji valuti

RAZRED 4: KRATKOROČNE NALOŽBE**41 - OKVIRNI KREDITI NA ŽIRO OZIROMA TRANSAKCIJSKEM RAČUNU****410 - Okvirni krediti nefinančnim družbam**

- 4100 - Okvirni krediti nefinančnim družbam
- 4108 - Dvomljivi in nedonosni okvirni krediti nefinančnim družbam
- 4109 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih okvirnih kreditov nefinančnim družbam zaradi oslabitve

411 - Okvirni krediti odvisnim nefinančnim družbam

- 4110 - Okvirni krediti odvisnim nefinančnim družbam
- 4118 - Dvomljivi in nedonosni okvirni krediti odvisnim nefinančnim družbam
- 4119 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih okvirnih kreditov odvisnim nefinančnim družbam zaradi oslabitve

414 - Okvirni krediti državi

- 4140 - Okvirni krediti enotam centralne ravni države
- 4141 - Okvirni krediti enotam lokalne ravni države
- 4142 - Okvirni krediti skladom socialnega zavarovanja
- 4144 - Dvomljivi in nedonosni okvirni krediti enotam centralne ravni države
- 4145 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih okvirnih kreditov enotam centralne ravni države zaradi oslabitve
- 4146 - Dvomljivi in nedonosni okvirni krediti enotam lokalne ravni države
- 4147 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih okvirnih kreditov enotam lokalne ravni države zaradi oslabitve
- 4148 - Dvomljivi in nedonosni okvirni krediti skladom socialnega zavarovanja
- 4149 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih okvirnih kreditov skladom socialnega zavarovanja zaradi oslabitve

416 - Okvirni krediti drugim finančnim organizacijam

- 4160 - Okvirni krediti drugim finančnim organizacijam
- 4161 - Okvirni krediti odvisnim drugim finančnim organizacijam
- 4166 - Dvomljivi in nedonosni okvirni krediti odvisnim drugim finančnim organizacijam
- 4167 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih okvirnih kreditov odvisnim drugim finančnim organizacijam zaradi oslabitve
- 4168 - Dvomljivi in nedonosni okvirni krediti drugim finančnim organizacijam
- 4169 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih okvirnih kreditov drugim finančnim organizacijam zaradi oslabitve

417 - Okvirni krediti gospodinjstvom

- 4170 - Okvirni krediti prebivalstvu
- 4171 - Okvirni krediti samostojnim podjetnikom
- 4176 - Dvomljivi in nedonosni okvirni krediti samostojnim podjetnikom
- 4177 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih okvirnih kreditov samostojnim podjetnikom zaradi oslabitve
- 4178 - Dvomljivi in nedonosni okvirni krediti prebivalstvu
- 4179 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih okvirnih kreditov prebivalstvu zaradi oslabitve

418 - Okvirni krediti tujim osebam

- 4180 - Okvirni krediti tujim bankam
- 4181 - Okvirni krediti tujim finančnim organizacijam
- 4182 - Okvirni krediti drugim tujim osebam
- 4183 - Dvomljivi in nedonosni okvirni krediti tujim bankam
- 4184 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih okvirnih kreditov tujim bankam zaradi oslabitve
- 4185 - Dvomljivi in nedonosni okvirni krediti tujim finančnim organizacijam
- 4186 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih okvirnih kreditov tujim finančnim organizacijam zaradi oslabitve
- 4188 - Dvomljivi in nedonosni okvirni krediti drugim tujim osebam
- 4189 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih okvirnih kreditov drugim tujim osebam zaradi oslabitve

419 - Okvirni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom

- 4190 - Okvirni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom
- 4198 - Dvomljivi in nedonosni okvirni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom
- 4199 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih okvirnih kreditov neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom zaradi oslabitve

42 - KRATKOROČNI KREDITI**420 - *Kratkoročni krediti nefinančnim družbam***

- 4200 - Kratkoročni krediti nefinančnim družbam
- 4208 - Dvomljudi in nedonosni kratkoročni krediti nefinančnim družbam
- 4209 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov nefinančnim družbam zaradi oslabitve

421- *Kratkoročni krediti nefinančnim družbam – odvisne družbe*

- 4210 - Kratkoročni krediti odvisnim družbam
- 4218 - Dvomljudi in nedonosni kratkoročni krediti odvisnim družbam
- 4219 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov odvisnim družbam zaradi oslabitve

424 - *Kratkoročni krediti državi*

- 4240 - Kratkoročni krediti enotam centralne ravni države
- 4241 - Kratkoročni krediti enotam lokalne ravni države
- 4242 - Kratkoročni krediti skladom socialnega zavarovanja
- 4244 - Dvomljudi in nedonosni kratkoročni krediti enotam centralne ravni države
- 4245 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov enotam centralne ravni države zaradi oslabitve
- 4246 - Dvomljudi in nedonosni kratkoročni krediti enotam lokalne ravni države
- 4247 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov enotam lokalne ravni države zaradi oslabitve
- 4248 - Dvomljudi in nedonosni kratkoročni krediti skladom socialnega zavarovanja
- 4249 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov skladom socialnega zavarovanja zaradi oslabitve

425 - *Kratkoročni krediti bankam*

- 4250 - Kratkoročni krediti bankam do 30 dni
- 4251 - Kratkoročni krediti bankam od 31 dni do 90 dni
- 4252 - Kratkoročni krediti bankam od 91 dni do 180 dni
- 4253 - Kratkoročni krediti bankam od 181 dni do enega leta
- 4254 - Kratkoročni krediti hranilnicam do 30 dni
- 4255 - Kratkoročni krediti hranilnicam od 31 dni do 90 dni
- 4256 - Kratkoročni krediti hranilnicam od 91 dni do 180 dni
- 4257 - Kratkoročni krediti hranilnicam od 181 dni do enega leta
- 4258 - Dvomljudi in nedonosni kratkoročni krediti bankam in hranilnicam
- 4259 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov bankam in hranilnicam zaradi oslabitve

426 - *Kratkoročni krediti drugim finančnim organizacijam*

- 4260 - Kratkoročni krediti drugim finančnim organizacijam do 30 dni
- 4261 - Kratkoročni krediti drugim finančnim organizacijam od 31 dni do 90 dni
- 4262 - Kratkoročni krediti drugim finančnim organizacijam od 91 dni do 180 dni
- 4263 - Kratkoročni krediti drugim finančnim organizacijam od 181 dni do enega leta
- 4268 - Dvomljudi in nedonosni kratkoročni krediti drugim finančnim organizacijam
- 4269 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov drugim finančnim organizacijam zaradi oslabitve

427 - *Kratkoročni krediti gospodinjstvom*

- 4270 - Kratkoročni krediti prebivalstvu
- 4271 - Kratkoročni krediti samostojnim podjetnikom
- 4276 - Dvomljudi in nedonosni kratkoročni krediti samostojnim podjetnikom
- 4277 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov samostojnim podjetnikom zaradi oslabitve
- 4278 - Dvomljudi in nedonosni kratkoročni krediti prebivalstvu
- 4279 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov prebivalstvu zaradi oslabitve

428 - *Kratkoročni krediti tujim osebam*

- 4280 - Kratkoročni krediti tujim bankam
- 4281 - Kratkoročni krediti tujim finančnim organizacijam
- 4282 - Kratkoročni krediti drugim tujim osebam
- 4283 - Dvomljudi in nedonosni kratkoročni krediti tujim bankam

- 4284 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov tujim bankam zaradi oslabitve
- 4285 - Dvomljivi in nedonosni kratkoročni krediti tujim finančnim organizacijam
- 4286 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov tujim finančnim organizacijam zaradi oslabitve
- 4288 - Dvomljivi in nedonosni kratkoročni krediti drugim tujim osebam
- 4289 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov drugim tujim osebam zaradi oslabitve

429 - *Kratkoročni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom*

- 4290 - Kratkoročni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom
- 4298 - Dvomljivi in nedonosni kratkoročni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom
- 4299 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih kreditov neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom zaradi oslabitve

43 - *KRATKOROČNE NALOŽBE V VREDNOSTNE PAPIRJE*

430 - *Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje nefinančnih družb*

- 4300 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje nefinančnih družb
- 4301 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje nefinančnih družb - RZP

431 - *Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje centralne banke*

- 4310 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje centralne banke
- 4311 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje centralne banke - RZP

434 - *Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje države*

- 4340 - Kratkoročne naložbe v obveznice in zakladne menice Republike Slovenije
- 4341 - Kratkoročne naložbe v druge vrednostne papirje enot centralne ravni države
- 4342 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje enot lokalne ravni države
- 4343 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje skladov socialnega zavarovanja
- 4344 - Kratkoročne naložbe v obveznice in zakladne menice Republike Slovenije - RZP
- 4345 - Kratkoročne naložbe v druge vrednostne papirje enot centralne ravni države - RZP
- 4346 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje enot lokalne ravni države - RZP
- 4347 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje skladov socialnega zavarovanja - RZP

435 - *Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje bank*

- 4350 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje bank
- 4351 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje hranilnic
- 4352 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje bank - RZP
- 4353 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje hranilnic - RZP

436 - *Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje drugih finančnih organizacij*

- 4360 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje drugih finančnih organizacij
- 4361 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje drugih finančnih organizacij - RZP

44 - *KRATKOROČNO VLOŽENA SREDSTVA*

440 - *Kratkoročno vložena sredstva v nefinančne družbe*

- 4400 - Druge kratkoročne naložbe v nefinančne družbe
- 4401 - Odkupljene kratkoročne terjatve od nefinančnih družb
- 4406 - Diskont pri odkupljenih kratkoročnih terjatvah od nefinančnih družb
- 4408 - Dvomljiva in nedonosna kratkoročno vložena sredstva v nefinančne družbe
- 4409 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročno vloženih sredstev v nefinančne družbe zaradi oslabitve

444 - *Kratkoročno vložena sredstva v državo*

- 4440 - Druge kratkoročne naložbe v enote centralne ravni države
- 4441 - Odkupljene kratkoročne terjatve od države
- 4442 - Druge kratkoročne naložbe v enote lokalne ravni države
- 4443 - Druge kratkoročne naložbe v sklade socialnega zavarovanja
- 4446 - Diskont pri odkupljenih kratkoročnih terjatvah od države
- 4448 - Dvomljiva in nedonosna kratkoročno vložena sredstva v državo
- 4449 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročno vloženih sredstev v državo zaradi oslabitve

445 - *Kratkoročne vloge pri bankah in drugih finančnih organizacijah*

- 4450 - Kratkoročne vloge pri bankah do 30 dni
- 4451 - Kratkoročne vloge pri bankah od 31 dni do 90 dni
- 4452 - Kratkoročne vloge pri bankah od 91 dni do enega leta
- 4453 - Kratkoročne vloge pri hranilnicah do 30 dni
- 4454 - Kratkoročne vloge pri hranilnicah od 31 dni do enega leta
- 4458 - Dvomljive in nedonosne kratkoročne vloge pri bankah in hranilnicah
- 4459 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih vlog pri bankah in hranilnicah zaradi oslabitve

446 - *Kratkoročno vložena sredstva v druge finančne organizacije*

- 4460 - Druge kratkoročne naložbe v druge finančne organizacije
- 4461 - Odkupljene kratkoročne terjatve od drugih finančnih organizacij
- 4466 - Diskont pri odkupljenih kratkoročnih terjativah od drugih finančnih organizacij
- 4468 - Dvomljiva in nedonosna kratkoročno vložena sredstva v druge finančne organizacije
- 4469 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročno vloženi sredstev v druge finančne organizacije zaradi oslabitve

447 - *Kratkoročno vložena sredstva v samostojne podjetnike*

- 4470 - Druge kratkoročne naložbe v samostojne podjetnike
- 4471 - Odkupljene kratkoročne terjatve od samostojnih podjetnikov
- 4476 - Diskont pri odkupljenih kratkoročnih terjativah od samostojnih podjetnikov
- 4478 - Dvomljiva in nedonosna kratkoročno vložena sredstva v samostojne podjetnike
- 4479 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročno vloženi sredstev v samostojne podjetnike zaradi oslabitve

448 - *Kratkoročno vložena sredstva v tuje banke*

- 4480 - Druge kratkoročne naložbe v tuje banke
- 4481 - Odkupljene kratkoročne terjatve od tujih bank
- 4482 - Diskont pri odkupljenih kratkoročnih terjativah od tujih bank
- 4488 - Dvomljiva in nedonosna kratkoročno vložena sredstva v tuje banke
- 4489 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročno vloženi sredstev v tuje banke zaradi oslabitve

46 - *KRATKOROČNE TERJATVE DO BANK V SKUPINI IN DRUGIH FINANČNIH ORGANIZACIJ***460 - *Kratkoročne terjatve do delov banke*****461 - *Kratkoročne terjatve do bank v skupini***

- 4611 - Kratkoročne terjatve do bank v skupini do 30 dni
- 4612 - Kratkoročne terjatve do bank v skupini od 31 dni do 90 dni
- 4613 - Kratkoročne terjatve do bank v skupini od 91 dni do enega leta
- 4618 - Dvomljive in nedonosne kratkoročne terjatve do bank v skupini
- 4619 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih terjatev do bank v skupini zaradi oslabitve

462 - *Kratkoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij*

- 4621 - Kratkoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij do 30 dni
- 4622 - Kratkoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij od 31 dni do 90 dni
- 4623 - Kratkoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij od 91 dni do enega leta
- 4628 - Dvomljive in nedonosne kratkoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij
- 4629 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih kratkoročnih terjatev do odvisnih drugih finančnih organizacij zaradi oslabitve

47 - *IZPELJANI FINANČNI INŠTRUMENTI NA KRATKOROČNE FINANČNE NALOŽBE***470 - *Izpeljani finančni inštrumenti na kratkoročne finančne naložbe***

- 4700 - Razmejeni prihodki (učinki prevrednotenja zaradi okrepitve) po futures pogodbah z bankami
- 4701 - Razmejeni prihodki (učinki prevrednotenja zaradi okrepitve) po forward pogodbah z bankami
- 4702 - Razmejeni prihodki (učinki prevrednotenja zaradi okrepitve) po opcijskih pogodbah z bankami
- 4703 - Razmejeni prihodki (učinki prevrednotenja zaradi okrepitve) po swap pogodbah z bankami
- 4704 - Razmejeni prihodki (učinki prevrednotenja zaradi okrepitve) po futures pogodbah z drugimi strankami
- 4705 - Razmejeni prihodki (učinki prevrednotenja zaradi okrepitve) po forward pogodbah z drugimi strankami
- 4706 - Razmejeni prihodki (učinki prevrednotenja zaradi okrepitve) po opcijskih pogodbah z drugimi strankami
- 4707 - Razmejeni prihodki (učinki prevrednotenja zaradi okrepitve) po swap pogodbah z drugimi strankami

48 - KRATKOROČNE TERJATVE IZ POSLOV V TUJEM IMENU IN ZA TUJ RAČUN**480 - *Kratkoročne terjatve iz poslov v tujem imenu in za tuj račun***

- 4800 - Kratkoročne terjatve iz poslov v tujem imenu in za tuj račun
- 4807 - Druge kratkoročne terjatve iz poslov v tujem imenu in za tuj račun
- 4808 - Poslovni stroški iz poslov v tujem imenu in za tuj račun

481 - *Kratkoročne terjatve iz skrbniških poslov*

- 4811 - Kratkoročne terjatve za lastniške vrednostne papirje iz skrbniških poslov za tuje osebe
- 4812 - Kratkoročne terjatve za dolžniške vrednostne papirje iz skrbniških poslov za tuje osebe
- 4813 - Kratkoročne terjatve za izvedene finančne instrumente iz skrbniških poslov za tuje osebe
- 4818 - Odhodki iz skrbniških poslov za tuje osebe

483 - *Kratkoročne terjatve iz poravnav med računi po poslih z vrednostnimi papirji*

- 4830 - Kratkoročne terjatve do banke iz naslova nakupa vrednostnih papirjev
- 4831 - Kratkoročne terjatve do posredniškega dela iz naslova nakupa vrednostnih papirjev

484 - *Kratkoročne terjatve do poravnalnega računa za prodane vrednostne papirje*

- 4840 - Kratkoročne terjatve do poravnalnega računa za prodane vrednostne papirje

485 - *Neto terjatve do Klirinško depotne družbe*

- 4850 - Neto terjatve do Klirinško depotne družbe

486 - *Terjatve do strank - posredovanje pri poslih z vrednostnimi papirji*

- 4860 - Terjatve do povezanih strank - posredovanje pri poslih z vrednostnimi papirji
- 4861 - Terjatve do drugih strank - posredovanje pri poslih z vrednostnimi papirji

487 - *Terjatve do strank - gospodarjenje s sredstvi in z vrednostnimi papirji*

- 4870 - Terjatve do povezanih strank - gospodarjenje s sredstvi in z vrednostnimi papirji
- 4871 - Terjatve do drugih strank - gospodarjenje s sredstvi in z vrednostnimi papirji

RAZRED 5: DOLGOROČNE NALOŽBE**51 - DOLGOROČNI KREDITI ZA OBRATNA SREDSTVA****510 - *Dolgoročni krediti nefinančnim družbam***

- 5100 - Dolgoročni krediti nefinančnim družbam
- 5106 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov nefinančnim družbam
- 5107 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov nefinančnim družbam
- 5108 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti nefinančnim družbam
- 5109 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov nefinančnim družbam zaradi oslabitve

511 - *Dolgoročni krediti nefinančnim družbam - odvisne družbe*

- 5110 - Dolgoročni krediti odvisnim družbam
- 5116 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov odvisnim družbam
- 5117 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov odvisnim družbam
- 5118 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti odvisnim družbam
- 5119 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov odvisnim družbam zaradi oslabitve

514 - *Dolgoročni krediti državi*

- 5140 - Dolgoročni krediti enotam centralne ravni države
- 5141 - Dolgoročni krediti enotam lokalne ravni države
- 5142 - Dolgoročni krediti skladom socialnega zavarovanja
- 5144 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov enotam centralne ravni države
- 5145 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov enotam lokalne ravni države
- 5146 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov skladom socialnega zavarovanja
- 5147 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov državi
- 5148 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti državi
- 5149 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov državi zaradi oslabitve

515 - Dolgoročni krediti bankam

- 5150 - Dolgoročni krediti bankam
- 5151 - Dolgoročni krediti hranilnicam
- 5156 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov bankam in hranilnicam
- 5157 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov bankam in hranilnicam
- 5158 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti bankam in hranilnicam
- 5159 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov bankam in hranilnicam zaradi oslabitve

516 - Dolgoročni krediti drugim finančnim organizacijam

- 5160 - Dolgoročni krediti drugim finančnim organizacijam
- 5166 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov drugim finančnim organizacijam
- 5167 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov drugim finančnim organizacijam
- 5168 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti drugim finančnim organizacijam
- 5169 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov drugim finančnim organizacijam zaradi oslabitve

517 - Dolgoročni krediti gospodinjstvom

- 5170 - Dolgoročni krediti prebivalstvu
- 5171 - Dolgoročni krediti samostojnim podjetnikom
- 5172 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov samostojnim podjetnikom
- 5173 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov samostojnim podjetnikom
- 5174 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti samostojnim podjetnikom
- 5175 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov samostojnim podjetnikom zaradi oslabitve
- 5176 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov prebivalstvu
- 5177 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov prebivalstvu
- 5178 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti prebivalstvu
- 5179 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov prebivalstvu zaradi oslabitve

518 - Dolgoročni krediti tujim osebam

- 5180 - Dolgoročni krediti tujim osebam
- 5186 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov tujim osebam
- 5187 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov tujim osebam
- 5188 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti tujim osebam
- 5189 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov tujim osebam zaradi oslabitve

519 - Dolgoročni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom

- 5190 - Dolgoročni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom
- 5196 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom
- 5197 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom
- 5198 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom
- 5199 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom zaradi oslabitve

52 - DOLGOROČNI KREDITI ZA INVESTICIJE V OSNOVNA SREDSTVA IN STANOVANJSKO GRADNJO**520 - Dolgoročni krediti za investicije nefinančnim družbam**

- 5200 - Dolgoročni krediti za investicije v osnovna sredstva nefinančnim družbam
- 5203 - Dolgoročni krediti za stanovanjsko gradnjo nefinančnim družbam
- 5206 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov za investicije nefinančnim družbam
- 5207 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov za investicije nefinančnim družbam
- 5208 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti za investicije nefinančnim družbam
- 5209 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov za investicije nefinančnim družbam zaradi oslabitve

521 - Dolgoročni krediti za investicije nefinančnim družbam - odvisne družbe

- 5210 - Dolgoročni krediti za investicije v osnovna sredstva odvisnim družbam
- 5213 - Dolgoročni krediti za stanovanjsko gradnjo odvisnim družbam
- 5216 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov za investicije odvisnim družbam

- 5217 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov za investicije odvisnim nefinančnim družbam
- 5218 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti za investicije odvisnim nefinančnim družbam
- 5219 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov za investicije odvisnim nefinančnim družbam zaradi oslabitve

524 - Dolgoročni krediti za investicije državi

- 5240 - Dolgoročni krediti za investicije enotam centralne ravni države
- 5241 - Dolgoročni krediti za investicije enotam lokalne ravni države
- 5242 - Dolgoročni krediti za investicije skladom socialnega zavarovanja
- 5244 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov za investicije enotam centralne ravni države
- 5245 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov za investicije enotam lokalne ravni države
- 5246 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov za investicije skladom socialnega zavarovanja
- 5247 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov za investicije državi
- 5248 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti za investicije državi
- 5249 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov za investicije državi zaradi oslabitve

525 - Dolgoročni krediti za investicije bankam

- 5250 - Dolgoročni krediti za investicije v osnovna sredstva bankam
- 5251 - Dolgoročni krediti za investicije v osnovna sredstva hranilnicam
- 5253 - Dolgoročni krediti za stanovanjsko gradnjo bankam in hranilnicam
- 5256 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov za investicije bankam in hranilnicam
- 5257 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov za investicije bankam in hranilnicam
- 5258 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti za investicije bankam in hranilnicam
- 5259 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov za investicije bankam in hranilnicam zaradi oslabitve

526 - Dolgoročni krediti za investicije drugim finančnim organizacijam

- 5260 - Dolgoročni krediti za investicije v osnovna sredstva drugim finančnim organizacijam
- 5263 - Dolgoročni krediti za stanovanjsko gradnjo drugim finančnim organizacijam
- 5266 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov za investicije drugim finančnim organizacijam
- 5267 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov za investicije drugim finančnim organizacijam
- 5268 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti za investicije drugim finančnim organizacijam
- 5269 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov za investicije drugim finančnim organizacijam zaradi oslabitve

527 - Dolgoročni krediti za investicije gospodinjstvom

- 5270 - Dolgoročni krediti za investicije prebivalstvu
- 5271 - Dolgoročni krediti za investicije samostojnim podjetnikom
- 5272 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov za investicije samostojnim podjetnikom
- 5273 - Dolgoročni krediti za stanovanjsko gradnjo prebivalstvu
- 5274 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti za investicije samostojnim podjetnikom
- 5275 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov za investicije samostojnim podjetnikom zaradi oslabitve
- 5276 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov za investicije prebivalstvu
- 5277 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov za investicije prebivalstvu
- 5278 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti za investicije prebivalstvu
- 5279 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov za investicije prebivalstvu zaradi oslabitve

528 - Dolgoročni krediti za investicije tujim osebam

- 5280 - Dolgoročni krediti za investicije tujim osebam
- 5286 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov za investicije tujim osebam
- 5287 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov za investicije tujim osebam
- 5288 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti za investicije tujim osebam
- 5289 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov za investicije tujim osebam zaradi oslabitve

529 - Dolgoročni krediti za investicije neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom

- 5290 - Dolgoročni krediti za investicije neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom
- 5296 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov za investicije neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom
- 5297 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov za investicije neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom

- 5298 - Dvomljivi in nedonosni dolgoročni krediti za investicije neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom
- 5299 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih kreditov za investicije neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom zaradi oslabitve

53 - *DOLGOROČNE NALOŽBE V VREDNOSTNE PAPIRJE*

530 - *Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje nefinančnih družb*

- 5300 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje nefinančnih družb
- 5301 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje nefinančnih družb – RZP
- 5305 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih naložb v vrednostne papirje nefinančnih družb - RZP
- 5306 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih naložb v vrednostne papirje nefinančnih družb

533 - *Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje države - RZP*

- 5330 - Dolgoročne naložbe v obveznice Republike Slovenije - RZP
- 5331 - Dolgoročne naložbe v druge vrednostne papirje enot centralne ravni države - RZP
- 5332 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje enot lokalne ravni države - RZP
- 5333 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih naložb v obveznice Republike Slovenije – RZP
- 5334 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih naložb v druge vrednostne papirje enot centralne ravni države – RZP
- 5335 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih naložb v vrednostne papirje enot lokalne ravni države – RZP

534 - *Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje države*

- 5340 - Dolgoročne naložbe v obveznice republike
- 5341 - Dolgoročne naložbe v druge vrednostne papirje enot centralne ravni države
- 5342 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje enot lokalne ravni države
- 5343 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje skladov socialnega zavarovanja
- 5344 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih naložb v vrednostne papirje enot centralne ravni države
- 5345 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih naložb v vrednostne papirje enot lokalne ravni države
- 5346 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih naložb v vrednostne papirje skladov socialnega zavarovanja

535 - *Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje bank*

- 5350 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje bank
- 5351 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje hranilnic
- 5352 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje bank - RZP
- 5353 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje hranilnic – RZP
- 5355 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih naložb v vrednostne papirje bank in hranilnic – RZP
- 5356 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih naložb v vrednostne papirje bank in hranilnic

536 - *Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje drugih finančnih organizacij*

- 5360 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje drugih finančnih organizacij
- 5361 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje drugih finančnih organizacij – RZP
- 5365 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih naložb v vrednostne papirje drugih finančnih organizacij – RZP
- 5366 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih naložb v vrednostne papirje drugih finančnih organizacij

54 - *DOLGOROČNO VLOŽENA SREDSTVA*

540 - *Dolgoročno vložena sredstva v nefinančne družbe*

- 5400 - Druge dolgoročne naložbe v nefinančne družbe
- 5401 - Odkupljene dolgoročne terjatve od nefinančne družbe
- 5402 - Diskont pri odkupljenih dolgoročnih terjatvah od nefinančne družbe
- 5406 - Tekoče zapadlosti dolgoročno vloženih sredstev v nefinančne družbe
- 5407 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročno vloženih sredstev v nefinančne družbe
- 5408 - Dvomljiva in nedonosna dolgoročno vložena sredstva v nefinančne družbe
- 5409 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročno vloženih sredstev v nefinančne družbe zaradi oslabitve

544 - *Dolgoročno vložena sredstva v državo*

- 5440 - Druge dolgoročne naložbe v enote centralne ravni države
- 5441 - Odkupljene dolgoročne terjatve od države
- 5442 - Diskont pri odkupljenih dolgoročnih terjatvah od države
- 5443 - Druge dolgoročne naložbe v enote lokalne ravni države
- 5444 - Druge dolgoročne naložbe v sklade socialnega zavarovanja
- 5445 - Tekoče zapadlosti dolgoročno vloženih sredstev v enote centralne ravni države

- 5446 - Tekoče zapadlosti dolgoročno vloženi sredstev v enote lokalne ravni države
- 5447 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročno vloženi sredstev v državo
- 5448 - Dvomljiva in nedonosna dolgoročno vložena sredstva v državo
- 5449 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročno vloženi sredstev v državo zaradi oslabitve

545 - Dolgoročne vloge pri bankah

- 5450 - Dolgoročne vloge pri bankah
- 5451 - Dolgoročne vloge pri hranilnicah
- 5456 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog pri bankah in hranilnicah
- 5457 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih vlog pri bankah in hranilnicah
- 5458 - Dvomljive in nedonosne dolgoročne vloge pri bankah in hranilnicah
- 5459 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih vlog v bankah in hranilnicah zaradi oslabitve

546 - Dolgoročno vložena sredstva v druge finančne organizacije

- 5460 - Druge dolgoročne vloge v druge finančne organizacije
- 5461 - Odkupljene dolgoročne terjatve od drugih finančnih organizacij
- 5462 - Diskont pri odkupljenih dolgoročnih terjatvah od drugih finančnih organizacij
- 5466 - Tekoče zapadlosti dolgoročno vloženi sredstev v druge finančne organizacije
- 5467 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročno vloženi sredstev v druge finančne organizacije
- 5468 - Dvomljiva in nedonosna dolgoročno vložena sredstva v druge finančne organizacije
- 5469 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročno vloženi sredstev v druge finančne organizacije zaradi oslabitve

55 - DOLGOROČNE NALOŽBE V FINANČNI LEASING NEPREMIČNIN IN DRUGE OPREME

550 - Naložbe v finančni leasing nepremičnin in druge opreme nefinančnim družbam

- 5500 - Naložbe v finančni leasing nepremičnin nefinančnim družbam
- 5502 - Tekoča zapadlost obrokov finančnega leasinga nepremičnin nefinančnim družbam
- 5503 - Popravek vrednosti finančnega leasinga nepremičnin nefinančnim družbam zaradi oslabitve
- 5504 - Naložbe v finančni leasing opreme nefinančnim družbam
- 5506 - Tekoča zapadlost obrokov finančnega leasinga opreme nefinančnim družbam
- 5507 - Popravek vrednosti finančnega leasinga opreme nefinančnim družbam zaradi oslabitve

551 - Naložbe v finančni leasing nepremičnin in druge opreme – odvisnim nefinančnim družbam

- 5510 - Naložbe v finančni leasing nepremičnin – odvisnim nefinančnim družbam
- 5512 - Tekoča zapadlost obrokov finančnega leasinga nepremičnin - odvisnim nefinančnim družbam
- 5513 - Popravek vrednosti finančnega leasinga nepremičnin – odvisnim nefinančnim družbam zaradi oslabitve
- 5514 - Naložbe v finančni leasing opreme – odvisnim nefinančnim družbam
- 5516 - Tekoča zapadlost obrokov finančnega leasinga opreme – odvisnim nefinančnim družbam
- 5517 - Popravek vrednosti finančnega leasinga opreme – odvisnim nefinančnim družbam zaradi oslabitve

554 - Naložbe v finančni leasing nepremičnin in druge opreme državi

- 5540 - Naložbe v finančni leasing nepremičnin državi
- 5542 - Tekoča zapadlost obrokov finančnega leasinga nepremičnin državi
- 5543 - Popravek vrednosti finančnega leasinga nepremičnin državi zaradi oslabitve
- 5544 - Naložbe v finančni leasing opreme državi
- 5546 - Tekoča zapadlost obrokov finančnega leasinga opreme državi
- 5547 - Popravek vrednosti finančnega leasinga opreme državi zaradi oslabitve

555 - Naložbe v finančni leasing nepremičnin in druge opreme bankam

- 5550 - Naložbe v finančni leasing nepremičnin bankam
- 5552 - Tekoča zapadlost obrokov finančnega leasinga nepremičnin bankam
- 5553 - Popravek vrednosti finančnega leasinga nepremičnin bankam zaradi oslabitve
- 5554 - Naložbe v finančni leasing opreme bankam
- 5556 - Tekoča zapadlost obrokov finančnega leasinga opreme bankam
- 5557 - Popravek vrednosti finančnega leasinga opreme bankam zaradi oslabitve

556 - Naložbe v finančni leasing nepremičnin in druge opreme drugim finančnim organizacijam

- 5560 - Naložbe v finančni leasing nepremičnin drugim finančnim organizacijam
- 5562 - Tekoča zapadlost obrokov finančnega leasinga nepremičnin drugim finančnim organizacijam
- 5563 - Popravek vrednosti finančnega leasinga nepremičnin drugim finančnim organizacijam zaradi oslabitve
- 5564 - Naložbe v finančni leasing opreme drugim finančnim organizacijam

- 5566 - Tekoča zapadlost obrokov finančnega leasinga opreme drugim finančnim organizacijam
- 5567 - Popravek vrednosti finančnega leasinga opreme drugim finančnim organizacijam zaradi oslabitve

557 - *Naložbe v finančni leasing nepremičnin in druge opreme samostojnim podjetnikom*

- 5570 - Naložbe v finančni leasing nepremičnin samostojnim podjetnikom
- 5572 - Tekoča zapadlost obrokov finančnega leasinga nepremičnin samostojnim podjetnikom
- 5573 - Popravek vrednosti finančnega leasinga nepremičnin samostojnim podjetnikom zaradi oslabitve
- 5574 - Naložbe v finančni leasing opreme samostojnim podjetnikom
- 5576 - Tekoča zapadlost obrokov finančnega leasinga opreme samostojnim podjetnikom
- 5577 - Popravek vrednosti finančnega leasinga opreme samostojnim podjetnikom zaradi oslabitve

558 - *Naložbe v finančni leasing nepremičnin in druge opreme prebivalstvu*

- 5580 - Naložbe v finančni leasing nepremičnin prebivalstvu
- 5582 - Tekoča zapadlost obrokov finančnega leasinga nepremičnin prebivalstvu
- 5583 - Popravek vrednosti finančnega leasinga nepremičnin prebivalstvu zaradi oslabitve
- 5584 - Naložbe v finančni leasing opreme prebivalstvu
- 5586 - Tekoča zapadlost obrokov finančnega leasinga opreme prebivalstvu
- 5587 - Popravek vrednosti finančnega leasinga opreme prebivalstvu zaradi oslabitve

56 - *DOLGOROČNE TERJATVE DO BANK V SKUPINI IN FINANČNIH ORGANIZACIJ*

560 - *Dolgoročne terjatve do delov banke*

- 5600 - Dolgoročne terjatve do delov banke
- 5601 - Dolgoročne terjatve do delov banke za stanovanjsko gradnjo

561 - *Dolgoročne terjatve do bank v skupini*

- 5610 - Dolgoročne terjatve do bank v skupini
- 5611 - Dolgoročne terjatve do bank v skupini za stanovanjsko gradnjo
- 5616 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih terjatev do bank v skupini
- 5617 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih terjatev do bank v skupini
- 5618 - Dvomljive in nedonosne dolgoročne terjatve do bank v skupini
- 5619 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih terjatev do bank v skupini zaradi oslabitve

562 - *Dolgoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij*

- 5620 - Dolgoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij
- 5626 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih terjatev do odvisnih drugih finančnih organizacij
- 5627 - Tekoče zapadlosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih terjatev do odvisnih drugih finančnih organizacij
- 5628 - Dvomljive in nedonosne dolgoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij
- 5629 - Popravki vrednosti dvomljivih in nedonosnih dolgoročnih terjatev do odvisnih drugih finančnih organizacij zaradi oslabitve

57 - *IZPELJANI FINANČNI INŠTRUMENTI NA DOLGOROČNE FINANČNE NALOŽBE*

570 - *Izpeljani finančni inštrumenti na dolgoročne finančne naložbe*

- 5700 - Razmejeni prihodki (učinki prevrednotenja zaradi okrepitve) po futures pogodbah z bankami
- 5701 - Razmejeni prihodki (učinki prevrednotenja zaradi okrepitve) po forward pogodbah z bankami
- 5702 - Razmejeni prihodki (učinki prevrednotenja zaradi okrepitve) po opsijskih pogodbah z bankami
- 5703 - Razmejeni prihodki (učinki prevrednotenja zaradi okrepitve) po swap pogodbah z bankami
- 5704 - Razmejeni prihodki (učinki prevrednotenja zaradi okrepitve) po futures pogodbah z drugimi strankami
- 5705 - Razmejeni prihodki (učinki prevrednotenja zaradi okrepitve) po forward pogodbah z drugimi strankami
- 5706 - Razmejeni prihodki (učinki prevrednotenja zaradi okrepitve) po opsijskih pogodbah z drugimi strankami
- 5707 - Razmejeni prihodki (učinki prevrednotenja zaradi okrepitve) po swap pogodbah z drugimi strankami

58 - *DOLGOROČNE TERJATVE IZ POSLOV V TUJEM IMENU IN ZA TUJ RAČUN*

580 - *Dolgoročne terjatve iz poslov v tujem imenu in za tuj račun*

- 5800 - Dolgoročne terjatve iz poslov v tujem imenu in za tuj račun
- 5807 - Druge dolgoročne terjatve iz poslov v tujem imenu in za tuj račun
- 5808 - Poslovni stroški iz poslov v tujem imenu in za tuj račun

RAZRED 6: ODHODKI IN PRIHODKI**60 - ODHODKI ZA OBRESTI IN PODOBNI ODHODKI****Obresti dane za obveznosti do bank**

- 600 - Obresti dane bankam za vloge na vpogled**
6000 - Obresti za vloge na vpogled v domači valuti
6001 - Obresti za vloge na vpogled v tuji valuti
6008 - Obresti za vloge na vpogled bank v skupini v domači valuti
6009 - Obresti za vloge na vpogled bank v skupini v tuji valuti
- 601 - Obresti dane bankam za kratkoročne vloge in kredite**
6010 - Obresti za kratkoročne vloge v domači valuti
6011 - Obresti za kratkoročne vloge v tuji valuti
6012 - Obresti za kratkoročne kredite v domači valuti
6013 - Obresti za kratkoročne kredite v tuji valuti
6016 - Obresti za kratkoročne vloge bank v skupini v domači valuti
6017 - Obresti za kratkoročne vloge bank v skupini v tuji valuti
6018 - Obresti za kratkoročne kredite bank v skupini v domači valuti
6019 - Obresti za kratkoročne kredite bank v skupini v tuji valuti
- 603 - Obresti dane bankam za dolgoročne vloge in kredite**
6030 - Obresti za dolgoročne vloge v domači valuti
6031 - Obresti za dolgoročne vloge v tuji valuti
6032 - Obresti za dolgoročne kredite v domači valuti
6033 - Obresti za dolgoročne kredite v tuji valuti
6036 - Obresti za dolgoročne vloge bank v skupini v domači valuti
6037 - Obresti za dolgoročne vloge bank v skupini v tuji valuti
6038 - Obresti za dolgoročne kredite bank v skupini v domači valuti
6039 - Obresti za dolgoročne kredite bank v skupini v tuji valuti

Obresti dane za obveznosti do strank, ki niso banke

- 604 - Obresti dane za vpogledne vloge**
6040 - Obresti za vpogledne vloge v domači valuti
6041 - Obresti za vpogledne vloge v tuji valuti
6048 - Obresti za vpogledne vloge odvisnih družb v domači valuti
6049 - Obresti za vpogledne vloge odvisnih družb v tuji valuti
- 605 - Obresti dane za kratkoročne vloge**
6050 - Obresti za kratkoročne vloge v domači valuti
6051 - Obresti za kratkoročne vloge v tuji valuti
6058 - Obresti za kratkoročne vloge odvisnih družb v domači valuti
6059 - Obresti za kratkoročne vloge odvisnih družb v tuji valuti
- 606 - Obresti dane za dolgoročne vloge**
6060 - Obresti za dolgoročne vloge v domači valuti
6061 - Obresti za dolgoročne vloge v tuji valuti
6068 - Obresti za dolgoročne vloge odvisnih družb v domači valuti
6069 - Obresti za dolgoročne vloge odvisnih družb v tuji valuti
- 607 - Obresti dane za izdane vrednostne papirje in potrdila**
6070 - Obresti za menice
6071 - Obresti za izdane blagajniške zapise v domači valuti
6072 - Obresti za izdane blagajniške zapise v tuji valuti
6073 - Obresti za izdane obveznice v domači valuti
6074 - Obresti za izdane obveznice v tuji valuti
6075 - Obresti za izdane druge vrednostne papirje v domači valuti
6076 - Obresti za izdane druge vrednostne papirje v tuji valuti

- 6078 - Obresti za izdane vrednostne papirje odvisnih družb v domači valuti
- 6079 - Obresti za izdane vrednostne papirje odvisnih družb v tuji valuti
- 608 - *Obresti in podobni odhodki za druge obveznosti***
 - 6080 - Obresti dane za druge obveznosti
 - 6081 - Odhodki iz poslovanja z izvedenimi finančnimi inštrumenti
 - 6082 - Odhodki za obresti iz finančnega leasinga
 - 6083 - Odhodki prevrednotenja dolgov zaradi ohranitve vrednosti (indeksacijska klavzula)
 - 6084 - Odhodki prevrednotenja dolgov zaradi ohranitve vrednosti (valutna klavzula)

61 - DANE OPRAVNINE (PROVIZIJE)

- 610 - *Opravnine (Provizije) za bančne storitve v državi***
- 611 - *Opravnine (Provizije) za bančne storitve v tujini***
- 612 - *Opravnine (Provizije) za opravljanje menjalniških poslov***
- 613 - *Opravnine (Provizije) za opravljanje posredniških in komisijskih poslov***
- 614 - *Opravnine (Provizije) za opravljene borzne posle in druge posle z vrednostnimi papirji***
- 615 - *Opravnine (Provizije) za opravljanje plačilnega prometa***
- 616 - *Opravnine (Provizije) za opravljene storitve bankam v skupini***
- 617 - *Opravnine (Provizije) za opravljene storitve odvisnim družbam***
- 619 - *Opravnine (Provizije) dane za druge storitve***

62 - ODHODKI IZ NALOŽBENJA IN ODHODKI IZ FINANČNIH POSLOV

Izguba pri poslih z vrednostnimi papirji in drugimi naložbami namenjenimi trgovanju

- 620 - *Odhodki pri trgovanju z vrednostnimi papirji in drugimi naložbami, namenjenimi trgovanju***
 - 6200 - Odhodki pri reeskontu menic
 - 6201 - Odhodki pri prodaji blagajniških zapisov
 - 6202 - Odhodki pri prodaji obveznic
 - 6203 - Odhodki pri prodaji delnic
 - 6204 - Odhodki pri prodaji drugih naložb
 - 6209 - Odhodki pri prodaji drugih vrednostnih papirjev
- 621 - *Prevrednotovalni finančni odhodki od vrednostnih papirjev in drugih naložb, namenjenih trgovanju***
 - 6210 - Prevrednotovalni finančni odhodki dolžniških vrednostnih papirjev, ki niso namenjeni trgovanju
 - 6211 - Prevrednotovalni finančni odhodki vrednostnih papirjev namenjenih trgovanju
 - 6212 - Prevrednotovalni finančni odhodki lastnih delnic
 - 6213 - Prevrednotovalni finančni odhodki naložb v kapital drugih strank
 - 6214 - Prevrednotovalni finančni odhodki naložb v kapital strank v skupini
 - 6215 - Prevrednotovalni odhodki drugih naložb
- 622 - *Odhodki pri trgovanju z izvedenimi finančnimi inštrumenti***
 - 6220 - Odhodki pri trgovanju s terminskimi pogodbami - futures
 - 6221 - Odhodki pri forward pogodbah
 - 6222 - Odhodki pri trgovanju z opcijami
 - 6223 - Odhodki pri swap pogodbah
- 626 - *Odhodki pri nakupu in prodaji tujih valut in plemenitih kovin***
 - 6260 - Odhodki pri nakupu in prodaji tujih valut
 - 6261 - Odhodki pri nakupu in prodaji plemenitih kovin

627 - Finančni odhodki za negativne tečajne razlike

628 - Drugi finančni odhodki

6280 - Prevrednotovalni finančni odhodki iz okrepitve dolgov

6281 - Drugi finančni odhodki

63 - SPLOŠNI UPRAVNI STROŠKI

630 - Stroški dela

6300 - Bruto plače

6301 - Dajatve za socialno zavarovanje

6302 - Dajatve za pokojninsko zavarovanje

6303 - Druge dajatve odvisne od bruto plač

631 - Drugi stroški dela

6310 - Nadomestilo za prevoz na delo

6311 - Nadomestilo za prehrano med delom

6314 - Nagrade zaposlenim

6315 - Odpravnine in dokup delovne dobe

6319 - Drugi stroški delavcev po pogodbah o zaposlitvi

632 - Stroški materiala

6320 - Stroški materiala

6321 - Stroški energije

6322 - Stroški strokovne literature

6329 - Drugi stroški

633 - Stroški storitev

6330 - Odhodki za nepremičnine, vzete v poslovni najem

6331 - Storitve drugih

6332 - Stroški za službena potovanja

6333 - Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev

6334 - Stroški reklame

6335 - Reprezentanca

6336 - Svetovalne, revizijske, računovodske in druge storitve

6337 - Šolnine, štipendije in drugi stroški za izobraževanje

6338 - Stroški zavarovanja

6339 - Drugi upravni stroški

634 - Amortizacija

6340 - Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev

6341 - Amortizacija neopredmetenih osnovnih sredstev

64 - DRUGI POSLOVNI ODHODKI

640 - Davki in druge dajatve iz prihodka

6400 - Davki

6401 - Prispevki

6409 - Druge dajatve

643 - Članarine in podobno

644 - Drugi poslovni odhodki

645 - Odhodki za oblikovanje dolgoročnih rezervacij

6450 - Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti

6451 - Rezervacije za stroške reorganizacije

6459 - Druge dolgoročne rezervacije

646 - Izgube iz danih kreditov in terjatev

6460 - Odpisi neizterljivih kreditov in terjatev

647 - Odhodki za oblikovanje posebnih rezervacij in rezervacij za splošna bančna tveganja

- 6472 - Odhodki za posebne rezervacije za zunajbilančne obveznosti
- 6473 - Odhodki za posebne rezervacije za izravnavo po skupinah
- 6474 - Odhodki za posebne rezervacije za terjatve razvrščene v skupino A
- 6475 - Odhodki za posebne rezervacije za deželna tveganja
- 6476 - Odhodki za posebne rezervacije - prevrednotovalne popravke kreditov in terjatev
- 6477 - Odhodki za rezervacije za splošna bančna tveganja
- 6479 - Odhodki za posebne rezervacije za druga tveganja

648 - Prevrednotovalni poslovni odhodki

- 6480 - Prevrednotovalni poslovni odhodki neopredmetenih dolgoročnih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev
- 6481 - Prevrednotovalni poslovni odhodki stroškov dela
- 6489 - Prevrednotovalni drugi poslovni odhodki

649 - Izredni odhodki

- 6490 - Izredni odhodki za prevrednotenje kapitala
- 6491 - Pokrivanje izgube iz prejšnjih obdobj
- 6492 - Odhodki za kazni, penale in podobno
- 6499 - Drugi izredni odhodki

65 - PRIHODKI IZ OBRESTI IN PODOBNI PRIHODKI**650 - Obresti iz vlog pri centralni banki**

- 6500 - Obresti iz sredstev obvezne rezerve
- 6501 - Obresti iz drugih sredstev

651 - Obresti iz državnih obveznic in drugih vrednostnih papirjev

- 6510 - Obresti iz državnih obveznic in podobnih papirjev
- 6511 - Obresti iz drugih papirjev
- 6512 - Obresti iz vrednostnih papirjev centralne banke
- 6519 - Zamudne obresti

Obresti od vlog in kreditov danih bankam**652 - Obresti iz kratkoročnih vlog in kreditov pri bankah**

- 6520 - Obresti iz kratkoročnih vlog v domači valuti
- 6521 - Obresti iz kratkoročnih vlog v tuji valuti
- 6522 - Obresti iz kratkoročnih kreditov v domači valuti
- 6523 - Obresti iz kratkoročnih kreditov v tuji valuti
- 6524 - Obresti iz kratkoročnih vlog pri bankah v skupini v domači valuti
- 6525 - Obresti iz kratkoročnih vlog pri bankah v skupini v tuji valuti
- 6526 - Obresti iz kratkoročnih kreditov bankam v skupini v domači valuti
- 6527 - Obresti iz kratkoročnih kreditov bankam v skupini v tuji valuti
- 6529 - Zamudne obresti iz kratkoročnih kreditov

653 - Obresti iz dolgoročnih vlog in kreditov pri bankah

- 6530 - Obresti iz dolgoročnih vlog v domači valuti
- 6531 - Obresti iz dolgoročnih vlog v tuji valuti
- 6532 - Obresti iz dolgoročnih kreditov v domači valuti
- 6533 - Obresti iz dolgoročnih kreditov v tuji valuti
- 6534 - Obresti iz dolgoročnih vlog pri bankah v skupini v domači valuti
- 6535 - Obresti iz dolgoročnih vlog pri bankah v skupini v tuji valuti
- 6536 - Obresti iz dolgoročnih kreditov bankam v skupini v domači valuti
- 6537 - Obresti iz dolgoročnih kreditov bankam v skupini v tuji valuti
- 6539 - Zamudne obresti iz dolgoročnih kreditov

Obresti iz kreditov strankam, ki niso banke**654 - Obresti iz kratkoročnih kreditov**

- 6540 - Obresti iz kratkoročnih kreditov v domači valuti
- 6541 - Obresti iz kratkoročnih kreditov v tuji valuti
- 6547 - Obresti iz kratkoročnih kreditov odvisnim družbam v domači valuti
- 6548 - Obresti iz kratkoročnih kreditov odvisnim družbam v tuji valuti
- 6549 - Zamudne obresti iz kratkoročnih kreditov

655 - Obresti iz dolgoročnih kreditov za investicije

- 6550 - Obresti iz dolgoročnih kreditov za investicije v domači valuti
- 6551 - Obresti iz dolgoročnih kreditov za investicije v tuji valuti
- 6557 - Obresti iz dolgoročnih kreditov za investicije odvisnim družbam v domači valuti
- 6558 - Obresti iz dolgoročnih kreditov za investicije odvisnim družbam v tuji valuti
- 6559 - Zamudne obresti iz dolgoročnih kreditov za investicije

656 - Obresti iz dolgoročnih kreditov za druge namene

- 6560 - Obresti iz dolgoročnih kreditov za druge namene v domači valuti
- 6561 - Obresti iz dolgoročnih kreditov za druge namene v tuji valuti
- 6567 - Obresti iz dolgoročnih kreditov za druge namene odvisnim družbam v domači valuti
- 6568 - Obresti iz dolgoročnih kreditov za druge namene odvisnim družbam v tuji valuti
- 6569 - Zamudne obresti iz dolgoročnih kreditov za druge namene

Obresti iz finančnih naložb**657 - Obresti iz vrednostnih papirjev, ki niso namenjeni trgovanju**

- 6570 - Obresti iz vrednostnih papirjev bank, ki niso namenjeni prodaji
- 6571 - Obresti iz vrednostnih papirjev države, ki niso namenjeni trgovanju
- 6572 - Obresti iz vrednostnih papirjev drugih izdajateljev, ki niso namenjeni trgovanju
- 6573 - Obresti iz vrednostnih papirjev, ki so jih izdale banke v skupini in niso namenjeni trgovanju
- 6574 - Obresti iz vrednostnih papirjev, ki so jih izdale odvisne družbe in niso namenjeni trgovanju
- 6575 - Obresti iz vrednostnih papirjev centralne banke, ki niso namenjeni trgovanju
- 6579 - Zamudne obresti iz vrednostnih papirjev, ki niso namenjeni trgovanju

658 - Prihodki iz odkupljenih terjatev

- 6580 - Prihodki iz odkupljenih kratkoročnih terjatev v domači valuti
- 6581 - Prihodki iz odkupljenih kratkoročnih terjatev v tuji valuti
- 6582 - Prihodki iz odkupljenih dolgoročnih terjatev v domači valuti
- 6583 - Prihodki iz odkupljenih dolgoročnih terjatev v tuji valuti

659 - Obresti in podobni prihodki iz drugih finančnih naložb in terjatev

- 6590 - Obresti iz drugih terjatev
- 6591 - Prihodki iz poslovanja z izvedenimi finančnimi inštrumenti
- 6592 - Prihodki iz obresti iz finančnega leasinga
- 6593 - Prihodki prevrednotenja kreditov in drugih finančnih naložb zaradi ohranitve vrednosti (indeksacijska klavzula)
- 6594 - Prihodki prevrednotenja kreditov in drugih finančnih naložb zaradi ohranitve vrednosti (valutna klavzula)
- 6595 - Prihodki prevrednotenja drugih terjatev zaradi ohranitve vrednosti (indeksacijska klavzula)
- 6596 - Prihodki prevrednotenja drugih terjatev zaradi ohranitve vrednosti (valutna klavzula)

66 - PRIHODKI IZ NALOŽBENJA V KAPITAL IN PRIHODKI IZ FINANČNIH POSLOV**Prihodki iz vrednostnih papirjev in drugih naložb, namenjenih trgovanju****660 - Prihodki iz prodaje vrednostnih papirjev in drugih naložb, namenjenih trgovanju**

- 6600 - Prihodki od eskontiranih menic
- 6601 - Prihodki od prodanih blagajniških zapisov
- 6602 - Prihodki od prodanih obveznic
- 6603 - Prihodki od prodanih delnic

6604 - Prihodki od prodanih drugih vrednostnih papirjev
6605 - Prihodki od prodaje drugih naložb, namenjenih trgovanju

661 - Prihodki od kapitalskih naložb v odvisne družbe

6610 - Prihodki od kapitalskih naložb v banke v skupini
6611 - Prihodki od kapitalskih naložb v odvisne družbe
6612 - Prihodki od kapitalskih naložb v odvisne druge finančne organizacije

662 - Prihodki od kapitalskih naložb v neodvisne družbe

6620 - Prihodki od kapitalskih naložb v neodvisne banke
6621 - Prihodki od kapitalskih naložb v neodvisne družbe
6622 - Prihodki od kapitalskih naložb v neodvisne druge finančne organizacije

664 - Prihodki in dividende iz vrednostnih papirjev ter drugih naložb, namenjenih trgovanju

6640 - Prihodki iz blagajniških zapisov
6641 - Prihodki iz obveznic
6642 - Prihodki iz delnic
6643 - Prihodki iz drugih vrednostnih papirjev
6644 - Prihodki iz drugih naložb, namenjenih trgovanju

665 - Prevrednotovalni finančni prihodki iz vrednostnih papirjev in drugih naložb, namenjenih trgovanju

6650 - Prevrednotovalni finančni prihodki dolžniških vrednostnih papirjev, ki niso namenjeni trgovanju
6651 - Prevrednotovalni finančni prihodki vrednostnih papirjev namenjenih trgovanju
6652 - Prevrednotovalni finančni prihodki lastnih delnic
6653 - Prevrednotovalni finančni prihodki naložb v kapital drugih strank
6654 - Prevrednotovalni finančni prihodki naložb v kapital strank v skupini
6655 - Prevrednotovalni finančni prihodki iz drugih naslovov
6656 - Prevrednotovalni prihodki drugih naložb, namenjenih trgovanju

666 - Prihodki pri nakupu in prodaji tujih valut in plemenitih kovin

6660 - Prihodki pri nakupu in prodaji tujih valut
6661 - Prihodki pri nakupu in prodaji plemenitih kovin

667 - Finančni prihodki iz pozitivnih tečajnih razlik

668 - Prihodki pri trgovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti

6680 - Prihodki pri trgovanju s terminskimi pogodbami - futures
6681 - Prihodki pri forward pogodbah
6682 - Prihodki pri trgovanju z opcijami
6683 - Prihodki pri swap pogodbah

67 - PREJETE OPRAVNINE (PROVIZIJE)

670 - Opravnine (provizije) od danih jamstev

671 - Opravnine (provizije) od storitev opravljenih bankam v skupini in odvisnim družbam

6710 - Opravnine (provizije) od storitev opravljenih bankam v skupini
6711 - Opravnine (provizije) od storitev opravljenih odvisnim družbam

672 - Opravnine (provizije) od plačilnega prometa v državi

673 - Opravnine (provizije) od plačilnega prometa s tujino

674 - Opravnine (provizije) od posredniških in komisijskih poslov

675 - Opravnine (provizije) od menjalniških poslov

676 - Opravnine (provizije) od poslov z vrednostnimi papirji za stranke

677 - Opravnine (provizije) od kreditnih poslov

678 - Opravnine (provizije) za opravljene administrativne storitve

679 - Opravnine (provizije) od shranjevanja stvari in vrednosti

68 - DRUGI POSLOVNI PRIHODKI

680 - *Prihodki za nebančne storitve*

681 - *Prihodki iz ukinjenih dolgoročnih rezervacij*

682 - *Prihodki iz odpisanih kreditov in terjatev*

683 - *Prihodki iz ukinjenih rezervacij za splošna bančna tveganja*

684 - *Prevrednotovalni poslovni prihodki*

6840 - Prevrednotovalni poslovni prihodki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in neopred. dolgoročnih sredstev

686 - *Drugi poslovni prihodki*

6860 - Prihodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem

6861 - Drugi poslovni prihodki

688 - *Drugi finančni prihodki*

6880 - Prevrednotovalni finančni prihodki iz oslabitve dolgov

6881 - Drugi finančni prihodki

689 - *Izredni prihodki*

6890 - Prihodki za poravnavo izgub iz prejšnjih let

6891 - Prihodki od prejetih odškodnin, nagrad in podobno

6894 - Dotacije, subvencije in podobni prihodki, ki niso povezane s poslovnimi učinki

6899 - Drugi izredni prihodki

69 - RAZPOREDITEV REZULTATA

690 - *Razporeditev prihodkov in odhodkov*

691 - *Dobiček pred obdavčitvijo*

692 - *Davek od dobička*

693 - *Drugi davki iz dobička*

694 - *Dobiček po obdavčitvi*

695 - *Razporeditev čistega dobička*

696 - *Prenos ostanka čistega dobička*

697 - *Izguba*

698 - *Kritje izgube*

699 - *Prenos izgube tekočega leta*

RAZRED 7: DOLGOVI V TUJI VALUTI**70 - VLOGE NA VPOGLED DOMAČIH BANK IN TUJIH OSEB V TUJI VALUTI**

700 - *Tekoči računi domačih bank v tuji valuti*

7000 - Tekoči računi bank v tuji valuti

7001 - Tekoči računi bank v skupini v tuji valuti

7002 - Druge vloge bank v tuji valuti

7003 - Tekoči računi hranilnic v tuji valuti

- 701 - Tekoči računi tujih bank v tuji valuti**
 - 7010 - Tekoči računi tujih bank v tuji valuti
 - 7011 - Tekoči računi tujih bank v skupini v tuji valuti
- 704 - Kriti akreditivi in garancije v tuji valuti**
 - 7040 - Kriti akreditivi in garancije v tuji valuti
 - 7041 - Prenosni akreditivi v korist domače osebe v tuji valuti
 - 7042 - Prenosni akreditivi v korist tuje osebe v tuji valuti
- 706 - Kritja, prejeta za čeke in kreditna pisma**
 - 7060 - Kritja, prejeta od tujih oseb za čeke in kreditna pisma, v tuji valuti
- 708 - Druge vloge na vpogled in tekoči računi tujih oseb v tuji valuti**
 - 7080 - Druge vloge na vpogled tujih bank v tuji valuti
 - 7081 - Tekoči računi drugih tujih oseb v tuji valuti
 - 7082 - Računi tujih veleposlaništev in drugih diplomatskih predstavništav v tuji valuti
 - 7083 - Tekoči računi tujih finančnih organizacij v tuji valuti
 - 7085 - Vloge tujih bank za zavarovanje danih kreditov, garancij
 - 7086 - Vloge tujih finančnih organizacij za zavarovanje danih kreditov, garancij
 - 7087 - Vloge drugih tujih oseb za zavarovanje danih kreditov, garancij
 - 7089 - Prehodni račun tujih oseb v tuji valuti

71 - TEKOČI RAČUNI IN DRUGA SREDSTVA DOMAČIH OSEB V TUJI VALUTI

- 710 - Tekoči računi nefinančnih družb v tuji valuti**
 - 7100 - Tekoči računi nefinančnih družb v tuji valuti
 - 7101 - Tekoči računi odvisnih nefinančnih družb v tuji valuti
- 714 - Tekoči računi države v tuji valuti**
 - 7140 - Tekoči računi enot centralne ravni države v tuji valuti
 - 7141 - Tekoči računi enot lokalne ravni države v tuji valuti
 - 7142 - Tekoči računi skladov socialnega zavarovanja v tuji valuti
- 715 - Tekoči računi drugih finančnih organizacij v tuji valuti**
 - 7150 - Tekoči računi drugih finančnih organizacij v tuji valuti
 - 7151 - Tekoči računi drugih odvisnih finančnih organizacij v tuji valuti
- 716 - Tekoči računi neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom v tuji valuti**
 - 7160 - Tekoči računi neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom v tuji valuti
- 719 - Druga sredstva v tuji valuti**
 - 7191 - Sredstva za nakazila v tujino v tuji valuti
 - 7192 - Sredstva za kritje iz akreditivov in garancij v tuji valuti
 - 7199 - Druga sredstva v tuji valuti

72 - RAČUNI IN VLOGE NA VPOGLED GOSPODINJSTEV V TUJI VALUTI

- 727 - Računi in druge vloge na vpogled gospodinjstev v tuji valuti**
 - 7270 - Tekoči računi prebivalstva v tuji valuti
 - 7271 - Hranilne vloge prebivalstva v tuji valuti
 - 7272 - Tekoči računi samostojnih podjetnikov v tuji valuti
 - 7278 - Druge vloge na vpogled prebivalstva v tuji valuti

73 - DRUGE VLOGE NA VPOGLED IN DRUGI DOLGOVI V TUJI VALUTI

- 730 - Obveznosti iz izdanih kratkoročnih vrednostnih papirjev v tuji valuti**
- 738 - Druge vloge na vpogled in drugi dolgovi v tuji valuti**
 - 7380 - Sodne, carinske in druge vloge v tuji valuti
 - 7381 - Drugi dolgovi v tuji valuti
 - 7387 - Dolgovi iz izdanih nostro čekov v tuji valuti

74 - KRATKOROČNO VEZANE VLOGE V TUJI VALUTI**740 - *Kratkoročno vezane vloge nefinančnih družb v tuji valuti***

7400 - Kratkoročno vezane vloge nefinančnih družb v tuji valuti do 90 dni

7401 - Kratkoročno vezane vloge nefinančnih družb v tuji valuti od 91 dni do 1 leta

741 - *Kratkoročno vezane vloge odvisnih nefinančnih družb v tuji valuti*

7410 - Kratkoročno vezane vloge odvisnih nefinančnih družb v tuji valuti do 90 dni

7411 - Kratkoročno vezane vloge odvisnih nefinančnih družb v tuji valuti od 91 dni do 1 leta

743 - *Kratkoročno vezane vloge tujih finančnih organizacij v tuji valuti*

7430 - Kratkoročno vezane vloge tujih finančnih organizacij v tuji valuti do 90 dni

7431 - Kratkoročno vezane vloge tujih finančnih organizacij v tuji valuti od 91 dni do 1 leta

7432 - Kratkoročno vezane vloge tujih finančnih organizacij v tuji valuti za zavarovanje bančnih poslov do 90 dni

7433 - Kratkoročno vezane vloge tujih finančnih organizacij v tuji valuti za zavarovanje bančnih poslov od 91 dni do 1 leta

744 - *Kratkoročno vezane vloge države v tuji valuti*

7440 - Kratkoročno vezane vloge enot centralne ravni države v tuji valuti do 90 dni

7441 - Kratkoročno vezane vloge enot lokalne ravni države v tuji valuti do 90 dni

7442 - Kratkoročno vezane vloge skladov socialnega zavarovanja v tuji valuti do 90 dni

7443 - Kratkoročno vezane vloge enot centralne ravni države v tuji valuti od 91 dni do 1 leta

7444 - Kratkoročno vezane vloge enot lokalne ravni države v tuji valuti od 91 dni do 1 leta

7445 - Kratkoročno vezane vloge skladov socialnega zavarovanja v tuji valuti od 91 dni do 1 leta

745 - *Kratkoročno vezane vloge bank v tuji valuti***746 - *Kratkoročno vezane vloge drugih finančnih organizacij v tuji valuti***

7460 - Kratkoročno vezane vloge drugih finančnih organizacij v tuji valuti do 90 dni

7461 - Kratkoročno vezane vloge drugih finančnih organizacij v tuji valuti od 91 dni do 1 leta

747 - *Kratkoročno vezane vloge gospodinjstev v tuji valuti*

7470 - Kratkoročno vezane vloge prebivalstva v tuji valuti do 90 dni

7471 - Kratkoročno vezane vloge samostojnih podjetnikov v tuji valuti do 90 dni

7472 - Kratkoročno vezane vloge prebivalstva v tuji valuti od 91 dni do 1 leta

7473 - Kratkoročno vezane vloge samostojnih podjetnikov v tuji valuti od 91 dni do 1 leta

748 - *Kratkoročno vezane vloge tujih bank in drugih tujih oseb v tuji valuti*

7480 - Kratkoročno vezane vloge tujih bank v tuji valuti do 90 dni

7481 - Kratkoročno vezane vloge drugih tujih oseb v tuji valuti do 90 dni

7483 - Kratkoročno vezane vloge tujih bank v tuji valuti za zavarovanje bančnih poslov do 90 dni

7485 - Kratkoročno vezane vloge drugih tujih oseb v tuji valuti za zavarovanje bančnih poslov do 90 dni

7486 - Kratkoročno vezane vloge tujih bank v tuji valuti od 91 dni do 1 leta

7487 - Kratkoročno vezane vloge drugih tujih oseb v tuji valuti od 91 dni do 1 leta

7488 - Kratkoročno vezane vloge tujih bank v tuji valuti za zavarovanje bančnih poslov od 91 dni do 1 leta

7489 - Kratkoročno vezane vloge drugih tujih oseb v tuji valuti za zavarovanje bančnih poslov od 91 dni do 1 leta

749 - *Kratkoročno vezane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom v tuji valuti*

7490 - Kratkoročno vezane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom v tuji valuti do 90 dni

7491 - Kratkoročno vezane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom v tuji valuti od 91 dni do 1 leta

75 - DOLGOVI IZ KRATKOROČNIH KREDITOV IN DRUGI DOLGOVI V TUJI VALUTI**751 - *Kratkoročni krediti od domačih bank in drugih finančnih organizacij v tuji valuti***

7510 - Kratkoročni krediti od bank v tuji valuti

7511 - Kratkoročni krediti od drugih finančnih organizacij v tuji valuti do 90 dni

7512 - Kratkoročni krediti od drugih finančnih organizacij v tuji valuti od 91 dni do 1 leta

752 - *Kratkoročni krediti od tujih bank in finančnih organizacij v tuji valuti*

- 7520 - Kratkoročne kreditne linije od tujih bank v tuji valuti do 90 dni
- 7521 - Kratkoročni blagovni krediti od tujih bank v tuji valuti do 90 dni
- 7522 - Drugi kratkoročni krediti od tujih bank v tuji valuti do 90 dni
- 7523 - Kratkoročni blagovni krediti od tujih finančnih organizacij v tuji valuti do 90 dni
- 7524 - Drugi kratkoročni krediti od tujih finančnih organizacij v tuji valuti do 90 dni
- 7525 - Kratkoročni blagovni krediti od tujih bank v tuji valuti od 91 dni do 1 leta
- 7526 - Drugi kratkoročni krediti od tujih bank v tuji valuti od 91 dni do 1 leta
- 7527 - Kratkoročni blagovni krediti od tujih finančnih organizacij v tuji valuti od 91 dni do 1 leta
- 7528 - Drugi kratkoročni krediti od tujih finančnih organizacij v tuji valuti od 91 dni do 1 leta

755 - *Kratkoročni dolgovi do delov banke v državi v tuji valuti***756 - *Kratkoročni dolgovi do bank v skupini in drugih finančnih organizacij v tuji valuti***

- 7560 - Kratkoročni dolgovi do tujih bank v skupini v tuji valuti do 90 dni
- 7561 - Kratkoročni dolgovi do odvisnih finančnih organizacij v tujini v tuji valuti do 90 dni
- 7562 - Kratkoročni dolgovi do domačih bank v skupini v tuji valuti
- 7563 - Kratkoročni dolgovi do odvisnih finančnih organizacij v državi v tuji valuti do 90 dni
- 7564 - Kratkoročni dolgovi do tujih bank v skupini v tuji valuti od 91 dni do 1 leta
- 7565 - Kratkoročni dolgovi do odvisnih finančnih organizacij v tujini v tuji valuti od 91 dni do 1 leta
- 7567 - Kratkoročni dolgovi do odvisnih finančnih organizacij v državi v tuji valuti od 91 dni do 1 leta

757 - *Kratkoročni dolgovi do delov bank v tujini v tuji valuti***758 - *Drugi kratkoročni dolgovi do tujih bank v tuji valuti***

- 7580 - Drugi kratkoročni dolgovi do tujih bank v tuji valuti do 90 dni
- 7581 - Drugi kratkoročni dolgovi do tujih bank v tuji valuti od 91 dni do 1 leta

759 - *Drugi kratkoročni dolgovi do tujih finančnih organizacij v tuji valuti*

- 7590 - Drugi kratkoročni dolgovi do tujih finančnih organizacij v tuji valuti do 90 dni
- 7591 - Drugi kratkoročni dolgovi do tujih finančnih organizacij v tuji valuti od 91 dni do 1 leta

76 - *DOLGOROČNE VLOGE V TUJI VALUTI***760 - *Dolgoročne vloge nefinančnih družb v tuji valuti***

- 7600 - Dolgoročne vloge nefinančnih družb v tuji valuti do 2 let
- 7601 - Dolgoročne vloge nefinančnih družb v tuji valuti vezane nad 2 leti
- 7606 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog nefinančnih družb v tuji valuti do 2 let
- 7607 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog nefinančnih družb v tuji valuti vezanih nad 2 leti

761 - *Dolgoročne vloge odvisnih nefinančnih družb v tuji valuti*

- 7610 - Dolgoročne vloge odvisnih nefinančnih družb v tuji valuti do 2 let
- 7611 - Dolgoročne vloge odvisnih nefinančnih družb v tuji valuti vezane nad 2 leti
- 7616 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog odvisnih nefinančnih družb v tuji valuti do 2 let
- 7617 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog odvisnih nefinančnih družb v tuji valuti vezanih nad 2 leti

762 - *Dolgoročne vloge tujih bank v tuji valuti*

- 7620 - Dolgoročno vezane vloge tujih bank v tuji valuti do 2 let
- 7621 - Dolgoročno vezane vloge tujih bank v tuji valuti nad 2 leti
- 7622 - Dolgoročno vezane vloge tujih bank za zavarovanje bančnih poslov v tuji valuti do 2 let
- 7623 - Dolgoročno vezane vloge tujih bank za zavarovanje bančnih poslov v tuji valuti nad 2 leti
- 7624 - Tekoče zapadlosti dolgoročno vezanih vlog tujih bank v tuji valuti do 2 leti
- 7625 - Tekoče zapadlosti dolgoročno vezanih vlog tujih bank v tuji valuti nad 2 leti
- 7626 - Tekoče zapadlosti dolgoročno vezanih vlog tujih bank za zavarovanje bančnih poslov v tuji valuti do 2 let
- 7627 - Tekoče zapadlosti dolgoročno vezanih vlog tujih bank za zavarovanje bančnih poslov v tuji valuti nad 2 leti

763 - *Dolgoročne vloge tujih finančnih organizacij v tuji valuti*

- 7630 - Dolgoročno vezane vloge tujih finančnih organizacij v tuji valuti do 2 let
- 7631 - Dolgoročno vezane vloge tujih finančnih organizacij v tuji valuti nad 2 leti
- 7632 - Dolgoročno vezane vloge tujih finančnih organizacij za zavarovanje bančnih poslov v tuji valuti do 2 let
- 7633 - Dolgoročno vezane vloge tujih finančnih organizacij za zavarovanje bančnih poslov v tuji valuti nad 2 leti
- 7634 - Tekoče zapadlosti dolgoročno vezanih vlog tujih finančnih organizacij v tuji valuti do 2 let
- 7635 - Tekoče zapadlosti dolgoročno vezanih vlog tujih finančnih organizacij v tuji valuti nad 2 leti

7636 - Tekoče zapadlosti dolgoročno vezanih vlog tujih finančnih organizacij za zavarovanje bančnih poslov v tuji valuti do 2 let

7637 - Tekoče zapadlosti dolgoročno vezanih vlog tujih finančnih organizacij za zavarovanje bančnih poslov v tuji valuti nad 2 leti

764 - Dolgoročne obveznosti do države po prevzetih dolgovih v tuji valuti

7640 - Dolgoročne obveznosti do enot centralne ravni države po prevzetih dolgovih v tuji valuti do 2 let

7641 - Dolgoročne obveznosti do enot centralne ravni države po prevzetih dolgovih v tuji valuti nad 2 leti

7646 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih obveznosti do enot centralne ravni države po prevzetih dolgovih v tuji valuti do 2 let

7647 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih obveznosti do enot centralne ravni države po prevzetih dolgovih v tuji valuti nad 2 leti

765 - Dolgoročne vloge bank v tuji valuti

7650 - Dolgoročne vloge bank v tuji valuti

7656 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog bank v tuji valuti

766 - Dolgoročne vloge drugih finančnih organizacij v tuji valuti

7660 - Dolgoročne vloge drugih finančnih organizacij v tuji valuti do 2 let

7661 - Dolgoročne vloge drugih finančnih organizacij v tuji valuti vezane nad 2 leti

7666 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog drugih finančnih organizacij v tuji valuti do 2 let

7667 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog drugih finančnih organizacij v tuji valuti vezanih nad 2 leti

767 - Dolgoročne vloge gospodinjstev v tuji valuti

7670 - Dolgoročne vloge prebivalstva v tuji valuti do 2 let

7671 - Dolgoročne vloge prebivalstva v tuji valuti nad 2 leti

7672 - Dolgoročne vloge samostojnih podjetnikov v tuji valuti do 2 let

7673 - Dolgoročne vloge samostojnih podjetnikov v tuji valuti vezane nad 2 leti

7674 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog prebivalstva v tuji valuti vezanih nad 2 leti

7675 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog samostojnih podjetnikov v tuji valuti nad 2 leti

7676 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog prebivalstva v tuji valuti do 2 let

7677 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog samostojnih podjetnikov v tuji valuti do 2 let

768 - Dolgoročno vezane vloge drugih tujih oseb v tuji valuti

7680 - Dolgoročno vezane vloge drugih tujih oseb v tuji valuti do 2 let

7681 - Dolgoročno vezane vloge drugih tujih oseb v tuji valuti nad 2 leti

7682 - Dolgoročno vezane vloge drugih tujih oseb za zavarovanje bančnih poslov v tuji valuti do 2 let

7683 - Dolgoročno vezane vloge drugih tujih oseb za zavarovanje bančnih poslov v tuji valuti nad 2 leti

7684 - Tekoče zapadlosti dolgoročno vezanih vlog drugih tujih oseb v tuji valuti do 2 leti

7685 - Tekoče zapadlosti dolgoročno vezanih vlog drugih tujih oseb v tuji valuti nad 2 leti

7686 - Tekoče zapadlosti dolgoročno vezanih vlog tujih oseb za zavarovanje bančnih poslov v tuji valuti do 2 let

7687 - Tekoče zapadlosti dolgoročno vezanih vlog tujih oseb za zavarovanje bančnih poslov v tuji valuti nad 2 leti

769 - Dolgoročne vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom v tuji valuti

7690 - Dolgoročne vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom v tuji valuti do 2 let

7691 - Dolgoročne vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom v tuji valuti vezane nad 2 leti

7696 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom v tuji valuti do 2 let

7697 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom v tuji valuti vezanih nad 2 leti

77 - DOLGOVI IZ DOLGOROČNIH KREDITOV IN DRUGI DOLGOVI V TUJI VALUTI

771 - Dolgoročni krediti od domačih bank in finančnih organizacij v tuji valuti

7710 - Dolgoročni krediti od domačih bank v tuji valuti

7711 - Dolgoročni krediti od domačih finančnih organizacij v tuji valuti do 2 let

7713 - Dolgoročni krediti od domačih finančnih organizacij v tuji valuti nad 2 leti

7716 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov od domačih bank v tuji valuti

7717 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov od domačih finančnih organizacij v tuji valuti do 2 let

7718 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov od domačih finančnih organizacij v tuji valuti nad 2 leti

772 - Dolgoročni krediti od tujih bank in finančnih organizacij v tuji valuti

7720 - Dolgoročni krediti od tujih bank v tuji valuti do 2 let

7721 - Dolgoročni krediti od tujih finančnih organizacij v tuji valuti do 2 let

- 7722 - Dolgoročni krediti od tujih bank v tuji valuti nad 2 leti
- 7723 - Dolgoročni krediti od tujih finančnih organizacij v tuji valuti nad 2 leti
- 7726 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov od tujih bank v tuji valuti do 2 let
- 7727 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov od tujih finančnih organizacij v tuji valuti do 2 let
- 7728 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov od tujih bank v tuji valuti nad 2 leti
- 7729 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov od tujih finančnih organizacij v tuji valuti nad 2 leti

773 - Dolgoročni dolgovi do finančnih organizacij v skupini v tuji valuti

- 7730 - Dolgoročni dolgovi do tujih finančnih organizacij v skupini v tuji valuti do 2 let
- 7731 - Dolgoročni dolgovi do tujih finančnih organizacij v skupini v tuji valuti nad 2 leti
- 7732 - Dolgoročni dolgovi do domačih finančnih organizacij v skupini v tuji valuti do 2 let
- 7733 - Dolgoročni dolgovi do domačih finančnih organizacij v skupini v tuji valuti nad 2 leti
- 7734 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih dolgov do tujih finančnih organizacij v skupini v tuji valuti do 2 let
- 7735 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih dolgov do tujih finančnih organizacij v skupini v tuji valuti nad 2 leti
- 7736 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih dolgov do domačih finančnih organizacij v skupini v tuji valuti do 2 let
- 7737 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih dolgov do domačih finančnih organizacij v skupini v tuji valuti nad 2 leti

774 - Dolgoročni krediti od tujih oseb v tuji valuti

- 7740 - Dolgoročni krediti od tujih oseb v tuji valuti do 2 let
- 7741 - Dolgoročni krediti od tujih oseb v tuji valuti nad 2 leti
- 7746 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov od tujih oseb v tuji valuti do 2 let
- 7747 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov od tujih oseb v tuji valuti nad 2 leti

775 - Dolgoročni dolgovi do delov banke v državi v tuji valuti

776 - Dolgoročni dolgovi do bank v skupini v tuji valuti

- 7760 - Dolgoročni dolgovi do tujih bank v skupini v tuji valuti do 2 let
- 7761 - Dolgoročni dolgovi do tujih bank v skupini v tuji valuti nad 2 leti
- 7762 - Dolgoročni dolgovi do domačih bank v skupini v tuji valuti
- 7764 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih dolgov do domačih bank v skupini v tuji valuti
- 7766 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih dolgov do tujih bank v skupini v tuji valuti do 2 let
- 7767 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih dolgov do tujih bank v skupini v tuji valuti nad 2 leti

777 - Dolgoročni dolgovi do delov banke v tujini v tuji valuti

778 - Podrejene obveznosti do tujih oseb v tuji valuti

- 7780 - Podrejene obveznosti do tujih bank v tuji valuti
- 7781 - Podrejene obveznosti do tujih finančnih organizacij v tuji valuti
- 7782 - Podrejene obveznosti do drugih tujih oseb v tuji valuti
- 7783 - Tekoče zapadlosti podrejenih obveznosti do tujih bank v tuji valuti
- 7784 - Tekoče zapadlosti podrejenih obveznosti do tujih finančnih organizacij v tuji valuti
- 7785 - Tekoče zapadlosti podrejenih obveznosti do drugih tujih oseb v tuji valuti
- 7787 - Dospеле neizplačane podrejene obveznosti do tujih bank v tuji valuti
- 7788 - Dospеле neizplačane podrejene obveznosti do tujih finančnih organizacij v tuji valuti
- 7789 - Dospеле neizplačane podrejene obveznosti do drugih tujih oseb v tuji valuti

779 - Drugi dolgoročni dolgovi do tujih bank in finančnih organizacij v tuji valuti

- 7790 - Drugi dolgoročni dolgovi do tujih bank v tuji valuti do 2 let
- 7791 - Drugi dolgoročni dolgovi do tujih finančnih organizacij v tuji valuti do 2 let
- 7792 - Drugi dolgoročni dolgovi do tujih bank v tuji valuti nad 2 leti
- 7793 - Drugi dolgoročni dolgovi do tujih finančnih organizacij v tuji valuti nad 2 leti
- 7794 - Tekoče zapadlosti drugih dolgoročnih dolgov do tujih bank v tuji valuti nad 2 leti
- 7795 - Tekoče zapadlosti drugih dolgoročnih dolgov do tujih finančnih organizacij v tuji valuti nad 2 leti
- 7796 - Tekoče zapadlosti drugih dolgoročnih dolgov do tujih bank v tuji valuti do 2 let
- 7797 - Tekoče zapadlosti drugih dolgoročnih dolgov do tujih finančnih organizacij v tuji valuti do 2 let

78 - OBVEZNOSTI IZ POSLOV V TUJEM IMENU IN ZA TUJ RAČUN V TUJI VALUTI

780 - Obveznosti iz poslov v tujem imenu in za tuj račun v tuji valuti

- 7800 - Kratkoročne obveznosti iz poslov v tujem imenu in za tuj račun v tuji valuti
- 7801 - Dolgoročne obveznosti iz poslov v tujem imenu in za tuj račun v tuji valuti
- 7807 - Druge obveznosti iz poslov v tujem imenu in za tuj račun v tuji valuti
- 7808 - Prihodki iz poslov v tujem imenu in za tuj račun v tuji valuti

781 - Obveznosti iz skrbniških poslov v tuji valuti

- 7810 - Skrbniški račun tuje osebe v tuji valuti
- 7811 - Skrbniški račun domače osebe v tuji valuti
- 7812 - Račun borzno posredniške družbe v tuji valuti za domače osebe
- 7813 - Račun borzno posredniške družbe v tuji valuti za tuje osebe
- 7818 - Prihodki iz skrbniških poslov v tuji valuti za tuje osebe

RAZRED 8: KRATKOROČNI DOLGOVI**80 - VLOGE NA ŽIRO IN TEKOČIH RAČUNIH****800 - Žiro računi nefinančnih družb**

- 8000 - Žiro računi nefinančnih družb
- 8001 - Žiro računi odvisnih nefinančnih družb

801 - Žiro računi tujih bank in finančnih organizacij

- 8010 - Žiro računi tujih bank
- 8011 - Žiro računi tujih finančnih organizacij

804 - Žiro računi države

- 8040 - Žiro računi enot centralne ravni države
- 8042 - Žiro računi enot lokalne ravni države
- 8044 - Žiro računi skladov socialnega zavarovanja

805 - Žiro računi drugih finančnih organizacij in druga sredstva bank

- 8051 - Žiro računi drugih finančnih organizacij
- 8053 - Drugi žiro računi bank in hranilnic
- 8054 - Žiro računi odvisnih drugih finančnih organizacij

807 - Žiro in tekoči računi gospodinjstev

- 8070 - Žiro računi prebivalstva
- 8071 - Tekoči računi prebivalstva
- 8073 - Žiro računi samostojnih podjetnikov

808 - Računi tujih oseb

- 8080 - Tekoči računi tujih pravnih oseb
- 8081 - Tekoči računi tujih fizičnih oseb
- 8082 - Posebni računi tujih oseb

809 - Žiro računi neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom

- 8090 - Žiro računi neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom

81 - VLOGE NA TRANSAKCIJSKIH RAČUNIH ODPRTIH PRI BANKI**810 - Transakcijski računi nefinančnih družb**

- 8100 - Transakcijski računi nefinančnih družb
- 8101 - Transakcijski računi odvisnih nefinančnih družb
- 8102 - Depoziti preko noči nefinančnih družb
- 8103 - Depoziti preko noči odvisnih nefinančnih družb

814 - Transakcijski računi države

- 8140 - Transakcijski računi enot centralne ravni države
- 8141 - Depoziti preko noči enot centralne ravni države
- 8142 - Transakcijski računi enot lokalne ravni države
- 8143 - Depoziti preko noči enot lokalne ravni države
- 8144 - Transakcijski računi skladov socialnega zavarovanja
- 8145 - Depoziti preko noči skladov socialnega zavarovanja

815 - Transakcijski računi bank in hranilnic

- 8150 - Transakcijski računi bank v skupini
- 8151 - Transakcijski računi neodvisnih bank
- 8152 - Transakcijski računi hranilnic
- 8153 - Transakcijski računi hranilno-kreditnih služb
- 8154 - Depoziti preko noči bank v skupini
- 8155 - Depoziti preko noči neodvisnih bank
- 8156 - Depoziti preko noči hranilnic
- 8157 - Depoziti preko noči hranilno-kreditnih služb

816 - Transakcijski računi drugih finančnih organizacij

- 8160 - Transakcijski računi drugih odvisnih finančnih organizacij
- 8161 - Transakcijski računi drugih neodvisnih finančnih organizacij
- 8162 - Depoziti preko noči drugih odvisnih finančnih organizacij
- 8163 - Depoziti preko noči drugih neodvisnih finančnih organizacij

817 - Transakcijski računi gospodinjstev

- 8171 - Transakcijski računi samostojnih podjetnikov
- 8172 - Depoziti preko noči samostojnih podjetnikov

819 - Transakcijski računi neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom

- 8190 - Transakcijski računi neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom
- 8191 - Depoziti preko noči neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom

82 - DRUGE VLOGE NA VPOGLED**820 - Druge vloge na vpogled nefinančnih družb**

- 8200 - Izločena in zagotovljena sredstva nefinančnih družb za plačevanje investicij
- 8203 - Sredstva rezerv nefinančnih družb
- 8204 - Sredstva nefinančnih družb za nakazila v tujino
- 8205 - Sredstva nefinančnih družb za kritja akreditivov, garancij, kreditov v tujini in euročekov
- 8206 - Sredstva nefinančnih družb za opravljanje menjalniških poslov
- 8209 - Druge omejene vloge nefinančnih družb

821 - Druge vloge na vpogled nefinančnih družb - odvisne družbe

- 8210 - Izločena in zagotovljena sredstva odvisnih družb za plačevanje investicij
- 8214 - Sredstva odvisnih družb za nakazila v tujino
- 8215 - Sredstva odvisnih družb za kritje akreditivov, garancij, kreditov v tujini in euročekov
- 8216 - Sredstva odvisnih družb za opravljanje menjalniških poslov
- 8219 - Druge omejene vloge odvisnih družb

824 - Druge vloge na vpogled države

- 8240 - Izločena sredstva za investicije in posebne posle enot centralne ravni države
- 8241 - Izločena sredstva za investicije in posebne posle enot lokalne ravni države
- 8242 - Izločena sredstva za investicije in posebne posle skladov socialnega zavarovanja
- 8243 - Nerazporejena sredstva in druge vloge enot centralne ravni države
- 8244 - Nerazporejena sredstva in druge vloge enot lokalne ravni države
- 8245 - Nerazporejena sredstva in druge vloge skladov socialnega zavarovanja
- 8246 - Sredstva enot centralne ravni države za nakazila v tujino
- 8247 - Sredstva državnih enot lokalne ravni države za nakazila v tujino
- 8248 - Sredstva skladov socialnega zavarovanja za nakazila v tujino
- 8249 - Druge omejene vloge države

825 - Druge vloge na vpogled bank in drugih finančnih organizacij

- 8250 - Druge vpogledne vloge bank
- 8251 - Sredstva hranilno-kreditnih organizacij za hranilne vloge
- 8252 - Druge vpogledne vloge drugih finančnih organizacij
- 8253 - Sredstva rezerv drugih finančnih organizacij
- 8254 - Sredstva bank za nakazila v tujino
- 8255 - Sredstva drugih finančnih organizacij za nakazila v tujino
- 8256 - Sredstva drugih finančnih organizacij za opravljanje menjalniških poslov

- 8257 - Sredstva bank za nakup tuje valute
- 8258 - Druge omejene vloge drugih finančnih organizacij
- 8259 - Druge omejene vloge bank in hranilnic

827 - Druge vloge na vpogled gospodinjstev

- 8271 - Hranilne vloge na vpogled
- 8278 - Druge omejene vloge samostojnih podjetnikov
- 8279 - Druge omejene vloge prebivalstva

829 - Druge vloge na vpogled neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom

- 8290 - Druge vloge na vpogled neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom
- 8299 - Druge omejene vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom

83 - KRATKOROČNE OBVEZNOSTI ZA IZDANE VREDNOSTNE PAPIRJE

831 - *Kratkoročne obveznosti za izdane obveznice*

- 8310 - Kratkoročne obveznosti za izdane obveznice na prinosnika
- 8311 - Kratkoročne obveznosti za izdane obveznice na ime
- 8319 - Dospеле neizplačane obveznosti za izdane obveznice

832 - *Kratkoročne obveznosti za izdane blagajniške zapise*

- 8320 - Kratkoročne obveznosti za izdane blagajniške zapise na prinosnika
- 8321 - Kratkoročne obveznosti za izdane blagajniške zapise na ime
- 8329 - Dospеле neizplačane obveznosti za izdane blagajniške zapise

833 - *Kratkoročne obveznosti za izdana potrdila o vlogah*

- 8330 - Kratkoročne obveznosti za izdana potrdila o vlogah na prinosnika
- 8331 - Kratkoročne obveznosti za izdana potrdila o vlogah na ime
- 8339 - Dospеле neizplačane obveznosti za izdana potrdila o vlogah

834 - *Kratkoročne obveznosti za izdane druge vrednostne papirje*

- 8340 - Kratkoročne obveznosti za izdane druge vrednostne papirje
- 8349 - Dospеле neizplačane obveznosti za izdane druge vrednostne papirje

84 - DOLGOVI IZ PREJETIH KRATKOROČNIH KREDITOV

841 - *Kratkoročni krediti na podlagi začasne prodaje vrednostnih papirjev od nefinančnih družb*

- 8410 - Kratkoročni krediti na podlagi začasne prodaje vrednostnih papirjev od nefinančnih družb do 30 dni
- 8411 - Kratkoročni krediti na podlagi začasne prodaje vrednostnih papirjev od nefinančnih družb 31 dni do enega leta

842 - *Kratkoročni krediti na podlagi začasne prodaje vrednostnih papirjev od bank in drugih finančnih organizacij*

- 8420 - Kratkoročni krediti na podlagi začasne prodaje vrednostnih papirjev od bank in hranilnic do 30 dni
- 8421 - Kratkoročni krediti na podlagi začasne prodaje vrednostnih papirjev od bank in hranilnic od 31 dni do enega leta
- 8422 - Kratkoročni krediti na podlagi začasne prodaje vrednostnih papirjev od drugih finančnih organizacij do 30 dni
- 8423 - Kratkoročni krediti na podlagi začasne prodaje vrednostnih papirjev od drugih finančnih organizacij od 31 dni do enega leta

844 - *Kratkoročni krediti na podlagi začasne prodaje vrednostnih papirjev od države*

- 8440 - Kratkoročni krediti na podlagi začasne prodaje vrednostnih papirjev od enot centralne ravni države do 30 dni
- 8441 - Kratkoročni krediti na podlagi začasne prodaje vrednostnih papirjev od enot lokalne ravni države do 30 dni
- 8442 - Kratkoročni krediti na podlagi začasne prodaje vrednostnih papirjev od enot centralne ravni države od 31 dni do enega leta
- 8443 - Kratkoročni krediti na podlagi začasne prodaje vrednostnih papirjev od enot lokalne ravni države od 31 dni do enega leta

845 - *Kratkoročni krediti od bank in drugih finančnih organizacij*

- 8451 - Kratkoročni krediti od bank do 30 dni
- 8452 - Kratkoročni krediti od bank od 31 dni do 90 dni
- 8453 - Kratkoročni krediti od bank od 91 dni do enega leta
- 8454 - Kratkoročni krediti od hranilnic do 30 dni
- 8455 - Kratkoročni krediti od hranilnic od 31 dni do 90 dni
- 8456 - Kratkoročni krediti od hranilnic od 91 dni do enega leta
- 8457 - Kratkoročni krediti od drugih finančnih organizacij do 30 dni
- 8458 - Kratkoročni krediti od drugih finančnih organizacij od 31 dni do 90 dni
- 8459 - Kratkoročni krediti od drugih finančnih organizacij od 91 dni do enega leta

85 - *IZPELJANI FINANČNI INSTRUMENTI KOT KRATKOROČNE FINANČNE OBVEZNOSTI***850 - *Izpeljani finančni instrumenti kot kratkoročne finančne obveznosti***

- 8500 - Razmejeni odhodki (učinki prevrednotenja zaradi oslabitve) po futures pogodbah z bankami
- 8501 - Razmejeni odhodki (učinki prevrednotenja zaradi oslabitve) po forward pogodbah z bankami
- 8502 - Razmejeni odhodki (učinki prevrednotenja zaradi oslabitve) po opcijskih pogodbah z bankami
- 8503 - Razmejeni odhodki (učinki prevrednotenja zaradi oslabitve) po swap pogodbah z bankami
- 8504 - Razmejeni odhodki (učinki prevrednotenja zaradi oslabitve) po futures pogodbah z drugimi strankami
- 8505 - Razmejeni odhodki (učinki prevrednotenja zaradi oslabitve) po forward pogodbah z drugimi strankami
- 8506 - Razmejeni odhodki (učinki prevrednotenja zaradi oslabitve) po opcijskih pogodbah z drugimi strankami
- 8507 - Razmejeni odhodki (učinki prevrednotenja zaradi oslabitve) po swap pogodbah z drugimi strankami

86 - *KRATKOROČNI DOLGOVI DO BANK V SKUPINI IN DRUGIH FINANČNIH ORGANIZACIJ***860 - *Kratkoročni dolgovi do delov banke*****861 - *Kratkoročni dolgovi do bank v skupini***

- 8611 - Kratkoročni dolgovi do bank v skupini do 30 dni
- 8612 - Kratkoročni dolgovi do bank v skupini od 31 dni do 90 dni
- 8613 - Kratkoročni dolgovi do bank v skupini od 91 dni do enega leta

862 - *Kratkoročni dolgovi do odvisnih drugih finančnih organizacij*

- 8621 - Kratkoročni dolgovi do odvisnih drugih finančnih organizacij do 30 dni
- 8622 - Kratkoročni dolgovi do odvisnih drugih finančnih organizacij od 31 dni do 90 dni
- 8623 - Kratkoročni dolgovi do odvisnih drugih finančnih organizacij od 91 dni do enega leta

863 - *Kratkoročni dolgovi iz kreditov iz primarne emisije na podlagi kratkoročnih vrednostnih papirjev*

- 8630 - Kratkoročni dolgovi iz kreditov iz primarne emisije na podlagi začasne prodaje vrednostnih papirjev
- 8631 - Kratkoročni dolgovi iz kreditov iz primarne emisije na podlagi začasne prodaje deviz
- 8632 - Drugi kratkoročni dolgovi iz kreditov iz primarne emisije na podlagi vrednostnih papirjev

864 - *Kratkoročni dolgovi iz kreditov iz primarne emisije ob zastavi vrednostnih papirjev***865 - *Kratkoročni dolgovi iz kreditov iz primarne emisije za zagotavljanje dnevne likvidnosti*****866 - *Kratkoročni dolgovi iz drugih kratkoročnih kreditov iz primarne emisije za posebne namene***

- 8662 - Dolgovi iz kratkoročnih kreditov iz primarne emisije za izplačila hranilnih vlog
- 8663 - Dolgovi iz drugih kratkoročnih kreditov iz primarne emisije

867 - *Kratkoročni dolgovi iz prejetih sredstev za izplačilo zajamčenih vlog***87 - *VEZANE VLOGE*****870 - *Vezane vloge nefinančnih družb***

- 8700 - Vezane vloge nefinančnih družb do 30 dni
- 8701 - Vezane vloge nefinančnih družb od 31 dni do 90 dni
- 8702 - Vezane vloge nefinančnih družb od 91 dni do 180 dni
- 8703 - Vezane vloge nefinančnih družb od 181 dni do enega leta

- 871 - *Vežane vloge nefinančnih družb - odvisne družbe***
8710 - Vežane vloge odvisnih nefinančnih družb do 30 dni
8711 - Vežane vloge odvisnih nefinančnih družb od 31 dni do 90 dni
8712 - Vežane vloge odvisnih nefinančnih družb od 91 dni do 180 dni
8713 - Vežane vloge odvisnih nefinančnih družb od 181 dni do enega leta
- 872 - *Vežane vloge hranilnic***
8720 - Vežane vloge hranilnic do 30 dni
8721 - Vežane vloge hranilnic od 31 dni do 90 dni
8722 - Vežane vloge hranilnic od 91 dni do 180 dni
8723 - Vežane vloge hranilnic od 181 do enega leta
- 873 - *Vežane vloge drugih finančnih organizacij***
8730 - Vežane vloge drugih finančnih organizacij do 30 dni
8731 - Vežane vloge odvisnih drugih finančnih organizacij do 30 dni
8732 - Vežane vloge drugih finančnih organizacij od 31 dni do 90 dni
8733 - Vežane vloge odvisnih drugih finančnih organizacij od 31 dni do 90 dni
8734 - Vežane vloge drugih finančnih organizacij od 91 dni do 180 dni
8735 - Vežane vloge odvisnih drugih finančnih organizacij od 91 dni do 180 dni
8736 - Vežane vloge drugih finančnih organizacij od 181 dni do enega leta
8737 - Vežane vloge odvisnih drugih finančnih organizacij od 181 dni do enega leta
- 874 - *Vežane vloge države***
8740 - Vežane vloge enot centralne ravni države do 30 dni
8741 - Vežane vloge enot lokalne ravni države do 30 dni
8742 - Vežane vloge enot centralne ravni države od 31 dni do 90 dni
8743 - Vežane vloge enot lokalne ravni države od 31 dni do 90 dni
8744 - Vežane vloge enot centralne ravni države od 91 dni do 180 dni
8745 - Vežane vloge enot lokalne ravni države od 91 dni do 180 dni
8746 - Vežane vloge enot centralne ravni države od 181 dni do enega leta
8747 - Vežane vloge enot lokalne ravni države od 181 dni do enega leta
- 875 - *Vežane vloge bank***
8750 - Vežane vloge bank do 30 dni
8751 - Vežane vloge bank od 31 dni do 90 dni
8752 - Vežane vloge bank od 91 dni do 180 dni
8753 - Vežane vloge bank od 181 dni do enega leta
- 876 - *Vežane vloge skladov socialnega zavarovanja***
8760 - Vežane vloge skladov socialnega zavarovanja do 30 dni
8761 - Vežane vloge skladov socialnega zavarovanja od 31 dni do 90 dni
8762 - Vežane vloge skladov socialnega zavarovanja od 91 do 180 dni
8763 - Vežane vloge skladov socialnega zavarovanja od 181 dni do enega leta
- 877 - *Vežane vloge gospodinjstev***
8770 - Vežane vloge prebivalstva do 30 dni
8771 - Vežane vloge prebivalstva od 31 dni do 90 dni
8772 - Vežane vloge prebivalstva od 91 dni do 180 dni
8773 - Vežane vloge prebivalstva od 181 dni do enega leta
8774 - Vežane vloge samostojnih podjetnikov do 30 dni
8775 - Vežane vloge samostojnih podjetnikov od 31 dni do 90 dni
8776 - Vežane vloge samostojnih podjetnikov od 91 dni do 180 dni
8777 - Vežane vloge samostojnih podjetnikov od 181 dni do enega leta
- 878 - *Vežane vloge tujih oseb***
8780 - Vežane vloge tujih oseb do 30 dni
8781 - Vežane vloge tujih oseb od 31 dni do 90 dni
8782 - Vežane vloge tujih oseb od 91 dni do 180 dni
8783 - Vežane vloge tujih oseb od 181 dni do enega leta
8784 - Vežane vloge tujih bank do 30 dni
8785 - Vežane vloge tujih bank od 31 dni do 90 dni
8786 - Vežane vloge tujih bank od 91 dni do 180 dni
8787 - Vežane vloge tujih bank od 181 dni do enega leta

879 - *Vežane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom*

- 8790 - Vežane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom do 30 dni
- 8791 - Vežane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom od 31 dni do 90 dni
- 8792 - Vežane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom od 91 dni do 180 dni
- 8793 - Vežane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom od 181 dni do enega leta

88 - *KRATKOROČNE OBVEZNOSTI IZ POSLOV V TUJEM IMENU IN ZA TUJ RAČUN***880 - *Kratkoročne obveznosti iz poslov v tujem imenu in za tuj račun***

- 8800 - Kratkoročne obveznosti iz poslov v tujem imenu in za tuj račun
- 8807 - Druge kratkoročne obveznosti iz poslov v tujem imenu in za tuj račun
- 8808 - Prihodki iz poslov v tujem imenu in za tuj račun

881 - *Kratkoročne obveznosti iz skrbniških poslov za tuje osebe*

- 8810 - Skrbniški račun tuje osebe
- 8811 - Kratkoročne obveznosti banke do tuje osebe za naložbe v vrednostne papirje
- 8818 - Prihodki iz skrbniških poslov za tuje osebe

882 - *Obveznosti za zaračunane opravnine (provizije)*

- 8820 - Obveznosti za zaračunane opravnine (provizije)

883 - *Kratkoročne obveznosti iz poravnave med računi po poslih z vrednostnimi papirji*

- 8830 - Kratkoročne obveznosti do banke za prodane vrednostne papirje
- 8831 - Kratkoročne obveznosti do posredniškega dela za prodane vrednostne papirje

884 - *Kratkoročne obveznosti do poravnalnega računa za nakupe vrednostnih papirjev*

- 8840 - Kratkoročne obveznosti do poravnalnega računa za nakupe vrednostnih papirjev

885 - *Neto obveznosti do Klirinško depotne družbe*

- 8850 - Neto obveznosti do Klirinško depotne družbe

886 - *Računi strank - posredovanje pri poslih z vrednostnimi papirji*

- 8860 - Računi povezanih strank - posredovanje pri poslih z vrednostnimi papirji
- 8861 - Računi drugih strank - posredovanje pri poslih z vrednostnimi papirji
- 8868 - Prihodki strank pri trgovanju z vrednostnimi papirji

887 - *Računi strank - gospodarjenje s sredstvi in z vrednostnimi papirji*

- 8870 - Računi povezanih strank - gospodarjenje s sredstvi in z vrednostnimi papirji
- 8871 - Računi drugih strank - gospodarjenje s sredstvi in z vrednostnimi papirji
- 8878 - Prihodki iz gospodarjenja s sredstvi in z vrednostnimi papirji

RAZRED 9: *DOLGOROČNI DOLGOVI IN KAPITAL***90 - *KAPITAL*****900 - *Osnovni kapital, pridobljen z vpisom navadnih delnic***

- 9000 - Navadne delnice - vpis nefinančnih družb
- 9004 - Navadne delnice - vpis države
- 9005 - Navadne delnice - vpis bank
- 9006 - Navadne delnice - vpis drugih finančnih organizacij
- 9007 - Navadne delnice - vpis gospodinjstev
- 9008 - Navadne delnice - vpis tujih oseb
- 9009 - Navadne delnice - na prinosnika

901 - *Osnovni kapital, pridobljen z vpisom prednostnih delnic*

- 9010 - Prednostne delnice - vpis nefinančnih družb
- 9014 - Prednostne delnice - vpis države
- 9015 - Prednostne delnice - vpis bank
- 9016 - Prednostne delnice - vpis drugih finančnih organizacij
- 9017 - Prednostne delnice - vpis gospodinjstev

- 9018 - Prednostne delnice - vpis tujih oseb
- 9019 - Prednostne delnice - na prinosnika

902 - Rezerve iz dobička

- 9020 - Zakonske rezerve
- 9023 - Rezerve za lastne delnice
- 9024 - Statutarne rezerve
- 9025 - Druge rezerve iz dobička

903 - Kapitalske rezerve

- 9030 - Vplačila, ki presegajo nominalne zneske vplačanih delnic (vplačani presežek kapitala)
- 9031 - Vplačila nad nominalnim zneskom, pridobljena pri izdaji zamenljivih obveznic ali obveznic z delniško nakupno opcijo
- 9032 - Zneski iz poenostavljenega zmanjšanja osnovnega kapitala z umikom delnic

904 - Čisti dobiček ali čista izguba

- 9040 - Preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let
- 9041 - Čisti dobiček poslovnega leta
- 9042 - Prenesena čista izguba iz prejšnjih let
- 9043 - Čista izguba poslovnega leta

905 - Rezervacije za splošna bančna tveganja**906 - Ustanovitvene vloge hranilnic in hranilno-kreditnih služb****907 - Splošni prevrednotovalni popravek kapitala**

- 9070 - Splošni prevrednotovalni popravek osnovnega kapitala - navadnih delnic
- 9071 - Splošni prevrednotovalni popravek osnovnega kapitala - prednostnih delnic
- 9072 - Splošni prevrednotovalni popravek rezerv
- 9073 - Splošni prevrednotovalni popravek kapitalskih rezerv
- 9074 - Splošni prevrednotovalni popravek prenesenega čistega dobička iz prejšnjih let
- 9075 - Splošni prevrednotovalni popravek prenesene čiste izgube iz prejšnjih let
- 9076 - Splošni prevrednotovalni popravek ustanovitvenih vlog

908 - Posebni prevrednotovalni popravki kapitala

- 9080 - Posebni prevrednotovalni popravki kapitala v zvezi z zemljišči
- 9081 - Posebni prevrednotovalni popravki kapitala v zvezi z gradbenimi objekti
- 9082 - Posebni prevrednotovalni popravki kapitala v zvezi z opremo
- 9083 - Posebni prevrednotovalni popravki kapitala v zvezi z kapitalskimi naložbami v stranke v skupini
- 9084 - Posebni prevrednotovalni popravki kapitala v zvezi z kapitalskimi naložbami v druge stranke
- 9085 - Posebni prevrednotovalni popravki kapitala v zvezi z danimi krediti
- 9086 - Posebni prevrednotovalni popravki kapitala v zvezi z dolžniškimi vrednostnimi papirji, ki niso namenjeni trgovanju
- 9087 - Posebni prevrednotovalni popravki kapitala v zvezi z vrednostnimi papirji namenjenimi trgovanju
- 9088 - Posebni prevrednotovalni popravki kapitala v zvezi z drugimi finančnimi instrumenti
- 9089 - Posebni prevrednotovalni popravki kapitala v zvezi z dolgovi

91 - PODREJENE OBVEZNOSTI**910 - Podrejene obveznosti do nefinančnih družb**

- 9100 - Podrejene obveznosti do nefinančnih družb
- 9106 - Tekoče zapadlosti podrejenih obveznosti do nefinančnih družb
- 9109 - Dospеле neizplačane podrejene obveznosti do nefinančnih družb

911 - Podrejene obveznosti do odvisnih nefinančnih družb

- 9110 - Podrejene obveznosti do odvisnih nefinančnih družb
- 9116 - Tekoče zapadlosti podrejenih obveznosti do odvisnih nefinančnih družb
- 9119 - Dospеле neizplačane podrejene obveznosti do odvisnih nefinančnih družb

912 - Podrejene obveznosti do hranilnic

- 9120 - Podrejene obveznosti do hranilnic
- 9126 - Tekoče zapadlosti podrejenih obveznosti do hranilnic
- 9129 - Dospеле neizplačane podrejene obveznosti do hranilnic

- 913 - Podrejene obveznosti do drugih finančnih organizacij**
9130 - Podrejene obveznosti do drugih finančnih organizacij
9136 - Tekoče zapadlosti podrejenih obveznosti do drugih finančnih organizacij
9139 - Dospеле neizplačane podrejene obveznosti do drugih finančnih organizacij
- 914 - Podrejene obveznosti do države**
9140 - Podrejene obveznosti do države
9146 - Tekoče zapadlosti podrejenih obveznosti do države
9149 - Dospеле neizplačane podrejene obveznosti do države
- 915 - Podrejene obveznosti do bank**
9150 - Podrejene obveznosti do bank
9156 - Tekoče zapadlosti podrejenih obveznosti do bank
9159 - Dospеле neizplačane podrejene obveznosti do bank
- 917 - Podrejene obveznosti do gospodinjstev**
9170 - Podrejene obveznosti do gospodinjstev
9176 - Tekoče zapadlosti podrejenih obveznosti do gospodinjstev
9179 - Dospеле neizplačane podrejene obveznosti do gospodinjstev
- 918 - Podrejene obveznosti do tujih oseb**
9180 - Podrejene obveznosti do tujih oseb
9186 - Tekoče zapadlosti podrejenih obveznosti do tujih oseb
9189 - Dospеле neizplačane podrejene obveznosti do tujih oseb
- 919 - Podrejene obveznosti do neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom**
9190 - Podrejene obveznosti do neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom
9196 - Tekoče zapadlosti podrejenih obveznosti do neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom
9199 - Dospеле neizplačane podrejene obveznosti do neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom

92 - DOLGOROČNE VLOGE

- 920 - Dolgoročne vloge nefinančnih družb**
9200 - Dolgoročne vloge nefinančnih družb do 2 let
9203 - Dolgoročne vloge nefinančnih družb nad 2 leti
9206 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog nefinančnih družb do 2 let
9207 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog nefinančnih družb vezanih nad 2 leti
- 921 - Dolgoročne vloge odvisnih nefinančnih družb**
9210 - Dolgoročne vloge odvisnih nefinančnih družb do 2 let
9213 - Dolgoročne vloge odvisnih nefinančnih družb nad 2 leti
9216 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog odvisnih nefinančnih družb do 2 let
9217 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog odvisnih nefinančnih družb vezanih nad 2 leti
- 922 - Dolgoročne vloge skladov socialnega zavarovanja**
9220 - Dolgoročne vloge skladov socialnega zavarovanja vezane do 2 let
9221 - Dolgoročne vloge skladov socialnega zavarovanja vezane nad 2 leti
9226 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog skladov socialnega zavarovanja vezanih do 2 let
9227 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog skladov socialnega zavarovanja vezanih nad 2 leti
- 924 - Dolgoročne vloge enot centralne in lokalne ravni države**
9240 - Dolgoročne vloge enot centralne ravni države do 2 let
9241 - Dolgoročne vloge enot lokalne ravni države do 2 let
9242 - Dolgoročne vloge enot centralne ravni države nad 2 leti
9243 - Dolgoročne vloge enot lokalne ravni države vezane nad 2 leti
9245 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog enot centralne ravni države do 2 let
9246 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog enot lokalne ravni države do 2 let
9247 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog enot centralne ravni države nad 2 leti
9248 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog enot lokalne ravni države vezanih nad 2 leti

- 925 - Dolgoročne vloge bank in drugih finančnih organizacij**
- 9250 - Dolgoročne vloge bank
 - 9251 - Dolgoročne vloge hranilnic
 - 9252 - Dolgoročne vloge drugih finančnih organizacij do 2 let
 - 9255 - Dolgoročne vloge drugih finančnih organizacij nad 2 leti
 - 9256 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog bank
 - 9257 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog hranilnic
 - 9258 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog drugih finančnih organizacij do 2 let
 - 9259 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog drugih finančnih organizacij vezanih nad 2 leti
- 927 - Dolgoročne vloge gospodinjstev**
- 9270 - Dolgoročne vloge prebivalstva do 2 let
 - 9271 - Dolgoročne vloge prebivalstva nad 2 leti
 - 9274 - Dolgoročne vloge samostojnih podjetnikov do 2 let
 - 9275 - Dolgoročne vloge samostojnih podjetnikov vezane nad 2 leti
 - 9276 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog prebivalstva do 2 let
 - 9277 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog samostojnih podjetnikov do 2 let
 - 9278 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog prebivalstva vezanih nad 2 leti
 - 9279 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog samostojnih podjetnikov vezanih nad 2 leti
- 928 - Dolgoročne vloge tujih oseb**
- 9280 - Dolgoročne vloge tujih oseb do 2 let
 - 9281 - Dolgoročne vloge tujih bank do 2 let
 - 9282 - Varstveni depozit podružnice tuje banke
 - 9283 - Dolgoročne vloge tujih oseb vezane nad 2 leti
 - 9284 - Dolgoročne vloge tujih bank vezane nad 2 leti
 - 9286 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog tujih oseb do 2 let
 - 9287 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog tujih bank do 2 let
 - 9288 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog tujih oseb vezanih nad 2 leti
 - 9289 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog tujih bank vezanih nad 2 leti
- 929 - Dolgoročne vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom**
- 9290 - Dolgoročne vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom do 2 let
 - 9291 - Dolgoročne vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom vezanih nad 2 leti
 - 9296 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom do 2 let
 - 9297 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih vlog neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom vezanih nad 2 leti

93 - DOLGOROČNE OBVEZNOSTI ZA IZDANE VREDNOSTNE PAPIRJE

- 931 - Dolgoročne obveznosti za izdane obveznice**
- 9310 - Dolgoročne obveznosti za izdane obveznice na prinosnika do 2 let
 - 9311 - Dolgoročne obveznosti za izdane obveznice na ime do 2 let
 - 9312 - Dolgoročne obveznosti za izdane obveznice na prinosnika z dospelostjo nad 2 leti
 - 9313 - Dolgoročne obveznosti za izdane obveznice na ime z dospelostjo nad 2 leti
 - 9316 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih obveznosti za izdane obveznice do 2 let
 - 9317 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih obveznosti za izdane obveznice z dospelostjo nad 2 leti
 - 9319 - Dospеле neizplačane obveznosti za izdane obveznice
- 933 - Dolgoročne obveznosti za izdana potrdila o vlogah**
- 9330 - Dolgoročne obveznosti za izdana potrdila o vlogah na prinosnika do 2 let
 - 9331 - Dolgoročne obveznosti za izdana potrdila o vlogah na ime do 2 let
 - 9332 - Dolgoročne obveznosti za izdana potrdila o vlogah na prinosnika z dospelostjo nad 2 leti
 - 9333 - Dolgoročne obveznosti za izdana potrdila o vlogah na ime z dospelostjo nad 2 leti
 - 9336 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih obveznosti za izdana potrdila o vlogah do 2 let
 - 9337 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih obveznosti za izdana potrdila o vlogah z dospelostjo nad 2 leti
 - 9339 - Dospеле neizplačane dolgoročne obveznosti za izdana potrdila o vlogah

934 - Dolgoročne obveznosti za izdane druge vrednostne papirje

- 9340 - Dolgoročne obveznosti za izdane druge vrednostne papirje do 2 let
- 9341 - Dolgoročne obveznosti za izdane druge vrednostne papirje z dospelostjo nad 2 leti
- 9346 - Tekoče zapadlosti drugih dolgoročnih vrednostnih papirjev do 2 let
- 9347 - Tekoče zapadlosti drugih dolgoročnih vrednostnih papirjev z dospelostjo nad 2 leti
- 9349 - Dospеле neizplačane obveznosti za izdane druge vrednostne papirje

94 - DOLGOVI IZ PREJETIH DOLGOROČNIH KREDITOV**943 - Dolgoročni krediti od drugih finančnih organizacij**

- 9430 - Dolgoročni krediti od drugih finančnih organizacij z dospelostjo do 2 let
- 9431 - Dolgoročni krediti od drugih finančnih organizacij z dospelostjo nad 2 leti
- 9436 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov od drugih finančnih organizacij z dospelostjo do 2 let
- 9437 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov od drugih finančnih organizacij z dospelostjo nad 2 leti

945 - Dolgoročni krediti od bank

- 9450 - Dolgoročni krediti od bank
- 9451 - Dolgoročni krediti od hranilnic
- 9456 - Tekoče zapadlosti iz dolgoročnih kreditov od bank
- 9457 - Tekoče zapadlosti iz dolgoročnih kreditov od hranilnic

948 - Dolgoročni krediti od tujih oseb

- 9480 - Dolgoročni krediti od tujih oseb do 2 let
- 9481 - Dolgoročni krediti od tujih bank do 2 let
- 9482 - Dolgoročni krediti od tujih oseb nad 2 leti
- 9483 - Dolgoročni krediti od tujih bank nad 2 leti
- 9486 - Tekoče zapadlosti iz dolgoročnih kreditov od tujih oseb do 2 let
- 9487 - Tekoče zapadlosti iz dolgoročnih kreditov od tujih bank do 2 let
- 9488 - Tekoče zapadlosti iz dolgoročnih kreditov od tujih oseb nad 2 leti
- 9489 - Tekoče zapadlosti iz dolgoročnih kreditov od tujih bank nad 2 leti

96 - DOLGOROČNI DOLGOVI DO BANK V SKUPINI IN DRUGIH FINANČNIH ORGANIZACIJ**960 - Dolgoročni dolgovi do delov banke****961 - Dolgoročni dolgovi do bank v skupini**

- 9610 - Dolgoročni dolgovi do bank v skupini
- 9616 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih dolgov do bank v skupini

962 - Dolgoročni dolgovi do odvisnih drugih finančnih organizacij

- 9620 - Dolgoročni dolgovi do odvisnih drugih finančnih organizacij do 2 let
- 9621 - Dolgoročni dolgovi do odvisnih drugih finančnih organizacij z dospelostjo nad 2 leti
- 9626 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih dolgov do odvisnih drugih finančnih organizacij do 2 let
- 9627 - Tekoče zapadlosti dolgoročnih dolgov do odvisnih drugih finančnih organizacij z dospelostjo nad 2 leti

963 - Dolgovi iz dolgoročnih kreditov iz primarne emisije

- 9631 - Dolgovi iz dolgoročnih kreditov iz primarne emisije za kreditiranje trajnih obratnih sredstev
- 9632 - Dolgovi iz drugih dolgoročnih kreditov iz primarne emisije
- 9636 - Tekoče zapadlosti dolgov iz dolgoročnih kreditov iz primarne emisije

97 - DRUGE DOLGOROČNE OBVEZNOSTI**975 - Dolgoročne rezervacije za zavarovanje pred možnimi izgubami**

- 9750 - Posebne rezervacije za zunajbilančne obveznosti
- 9751 - Posebne rezervacije - izravnava po skupinah
- 9752 - Posebne rezervacije za druga znana tveganja
- 9754 - Posebne rezervacije za terjatve razvrščene v skupino A
- 9756 - Posebne rezervacije za deželna tveganja

976 - Druge dolgoročne rezervacije

- 9760 - Dolgoročne rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti
- 9762 - Druge dolgoročne rezervacije

978 - Druge dolgoročne obveznosti

- 9780 - Obveznosti za kredite za osnovna sredstva
- 9781 - Obveznosti za osnovna sredstva prejeta v najem
- 9782 - Obveznosti za druga dolgoročna sredstva
- 9786 - Tekoče zapadlosti drugih dolgoročnih obveznosti
- 9787 - Dolgoročno razmejene obresti za dolgoročne vloge
- 9789 - Druge dolgoročne obveznosti

979 - Vnaprej plačani neobračunani prihodki**98 - DOLGOROČNE OBVEZNOSTI IZ POSLOV V TUJEM IMENU IN ZA TUJ RAČUN****980 - Dolgoročne obveznosti iz poslov v tujem imenu in za tuj račun**

- 9800 - Dolgoročne obveznosti iz poslov v tujem imenu in za tuj račun
- 9807 - Druge dolgoročne obveznosti iz poslov v tujem imenu in za tuj račun
- 9808 - Prihodki iz poslov v tujem imenu in za tuj račun

99 - ZUNAJBILANČNA EVIDENCA**990 - Aktivna zunajbilančna knjigovodska evidenca po poslih v državi**

- 9900 - Aktivni evidenčni računi za jamstva s hipoteko
- 9901 - Aktivni evidenčni računi za zastavo vrednostnih predmetov
- 9902 - Aktivni evidenčni računi za zastavo vrednostnih papirjev
- 9903 - Aktivni evidenčni računi za druga jamstva
- 9904 - Prejete garancije za zavarovanje terjatev
- 9905 - Prejeta državna poroštva za zavarovanje terjatev
- 9906 - Vrednostni papirji banke, vodeni v KDD, zastavljeni za obveznosti banke
- 9907 - Vrednostni papirji banke, vodeni v KDD, zastavljeni za obveznosti strank
- 9908 - Drugo premoženje banke, zastavljeno za obveznosti strank
- 9909 - Aktivni evidenčni računi za druge posle

991 - Aktivna zunajbilančna evidenca po poslih z izvedenimi finančnimi inštrumenti v državi in tujini

- 9910 - Dolžniki po forward pogodbah v tuji valuti v tujini
- 9911 - Dolžniki po forward pogodbah v tuji valuti v državi
- 9912 - Dolžniki po valutnih opcijah v tujini
- 9913 - Dolžniki po valutnih opcijah v državi
- 9914 - Dolžniki po terminskih pogodbah - futures v tuji valuti v tujini
- 9915 - Dolžniki po terminskih pogodbah - futures v tuji valuti v državi
- 9916 - Dolžniki po drugih terminskih pogodbah v državi
- 9917 - Dolžniki po drugih opcijskih pogodbah v tujini
- 9918 - Dolžniki po drugih opcijskih pogodbah v državi
- 9919 - Dolžniki po drugih poslih v tujini

992 - Depo in evidenčni aktivni računi vrednostnih papirjev

- 9920 - Vrednostni papirji
- 9921 - Kovanci iz plemenitih kovin
- 9922 - Vrednostni papirji strank, uknjiženi v Klirinško depotni družbi
- 9923 - Depo - bankovci Banke Slovenije
- 9924 - Nematerializirani vrednostni papirji banke uknjiženi pri KDD
- 9925 - Vrednostni papirji banke v hrambi pri drugih
- 9926 - Račun vrednostnih papirjev za zavarovanje v Banki Slovenije – neizkoriščeni del
- 9929 - Druge stvari v hrambi

993 - Aktivni evidenčni računi po poslih s tujino

- 9930 - Dolžniki za dokumentarne akreditive
- 9931 - Dolžniki za garancije in avale
- 9932 - Dolžniki za inkaso posle
- 9933 - Dolžniki za vrednostne papirje
- 9934 - Aktivni evidenčni računi agentskih poslov
- 9935 - Aktivni evidenčni računi odobrenih tujih kreditov
- 9936 - Aktivni evidenčni računi odobrenih limitov
- 9937 - Aktivni evidenčni računi odobrenih kreditnih linij
- 9938 - Aktivni evidenčni računi za leasing v tujini
- 9939 - Drugi aktivni zunajbilančni računi po poslih s tujino

994 - Aktivni evidenčni računi po poslih v državi

- 9940 - Dolžniki za akreditive
- 9941 - Dolžniki za garancije in supergarancije
- 9942 - Račun vrednostnih papirjev za zavarovanje v Banki Slovenije
- 9943 - Dolžniki za vrednostne papirje
- 9944 - Aktivni evidenčni računi agentskih poslov
- 9945 - Aktivni evidenčni računi odobrenih kreditov
- 9946 - Aktivni evidenčni računi odobrenih limitov
- 9947 - Aktivna evidenca odpisanih terjatev
- 9948 - Aktivni evidenčni računi za leasing v državi
- 9949 - Drugi aktivni zunajbilančni računi po poslih v državi

995 - Pasivna zunajbilančna knjigovodska evidenca po poslih v državi

- 9950 - Pasivni evidenčni računi za jamstva s hipoteko
- 9951 - Pasivni evidenčni računi za zastavo vrednostnih predmetov
- 9952 - Pasivni evidenčni računi za zastavo vrednostnih papirjev
- 9953 - Pasivni evidenčni računi za druga jamstva
- 9954 - Pasivni evidenčni računi za prejete garancije za zavarovanje terjatev
- 9955 - Pasivni evidenčni računi za prejeta državna poroštva za zavarovanje terjatev
- 9956 - Upniki za zastavljene vrednostne papirje, vodene v KDD, za obveznosti banke
- 9957 - Upniki za zastavljene vrednostne papirje, vodene v KDD, za obveznosti strank
- 9958 - Upniki za zastavljeno drugo premoženje banke za obveznosti strank
- 9959 - Pasivni evidenčni računi za druge posle

996 - Pasivna zunajbilančna evidenca po poslih z izvedenimi finančnimi inštrumenti v državi in tujini

- 9960 - Upniki po forward pogodbah v tuji valuti v tujini
- 9961 - Upniki po forward pogodbah v tuji valuti v državi
- 9962 - Upniki po valutnih opcijah v tujini
- 9963 - Upniki po valutnih opcijah v državi
- 9964 - Upniki po terminskih pogodbah - futures v tuji valuti v tujini
- 9965 - Upniki po terminskih pogodbah - futures v tuji valuti v državi
- 9966 - Upniki po drugih terminskih pogodbah v državi
- 9967 - Upniki po drugih opcijskih pogodbah v tujini
- 9968 - Upniki po drugih opcijskih pogodbah v državi
- 9969 - Upniki po drugih poslih v tujini

- 997 - Deponenti in evidenčni pasivni računi vrednostnih papirjev**
- 9970 - Deponenti vrednostnih papirjev
 - 9971 - Deponenti kovancev iz plemenitih kovin
 - 9972 - Deponenti vrednostnih papirjev, ki so vknjiženi v Klirinško depotni družbi
 - 9973 - Deponent bankovcev - Banka Slovenije
 - 9974 - Nematerializirani vrednostni papirji banke vknjiženi pri KDD
 - 9975 - Vrednostni papirji banke v hrambi pri drugih
 - 9976 - Račun vrednostnih papirjev za zavarovanje v Banki Slovenije – neizkoriščeni del
 - 9979 - Deponenti drugih stvari v hrambi
- 998 - Pasivni evidenčni računi po poslih s tujino**
- 9980 - Upniki za dokumentarne akreditive
 - 9981 - Upniki za garancije in avale
 - 9982 - Upniki za inkaso posle
 - 9983 - Upniki za vrednostne papirje
 - 9984 - Pasivni evidenčni računi agentskih poslov
 - 9985 - Pasivni evidenčni računi odobrenih tujih kreditov
 - 9986 - Pasivni evidenčni računi odobrenih limitov
 - 9987 - Pasivni evidenčni računi odobrenih kreditnih linij
 - 9988 - Pasivni evidenčni računi po leasing poslih
 - 9989 - Drugi pasivni evidenčni računi po poslih s tujino
- 999 - Pasivni evidenčni računi po poslih v državi**
- 9990 - Upniki za akreditive
 - 9991 - Upniki za garancije in supergarancije
 - 9992 - Račun vrednostnih papirjev za zavarovanje v Banki Slovenije
 - 9993 - Upniki za vrednostne papirje
 - 9994 - Pasivni evidenčni računi agentskih poslov
 - 9995 - Pasivni evidenčni računi odobrenih kreditov
 - 9996 - Pasivni evidenčni računi odobrenih limitov
 - 9997 - Pasivni evidenčni računi odpisanih terjatev
 - 9998 - Pasivni evidenčni računi po leasing poslih
 - 9999 - Drugi pasivni evidenčni računi po poslih v državi

1075. Sklep o razvrstitvi aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk bank in hranilnic

Na podlagi 74. in 92. člena zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 7/99 in 59/01) in drugega odstavka 20. člena zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 1/91-I) izdaja Svet Banke Slovenije

SKLEP

o razvrstitvi aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk bank in hranilnic

I. NAMEN SKLEPA

1. Banka oziroma hranilnica (v nadaljevanju: banka) mora spremljati in ocenjevati kreditna ter deželna tveganja, ki jim je izpostavljena pri svojem poslovanju.

Kreditno tveganje pomeni tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do banke. Deželno tveganje je tveganje nastanka izgube v primeru mednarodnega kreditiranja, ki je povezano z ekonomskim, socialnim in političnim okoljem dolžnikove države. Posebna oblika deželnega tveganja je transferno tveganje, ki obstaja, kadar dolžnikova obveznost ni nominirana v lokalni valuti.

2. Banka mora aktivne bilančne in zunajbilančne postavke razvrstiti v skupine po tveganosti in oceniti višino potencialnih izgub iz naslova kreditnega tveganja v skladu z določili poglavja II. do V. tega sklepa. Razvrščanje v skupine temelji na oceni sposobnosti dolžnika izpolnjevati obveznosti do banke ob dospelosti in kvalitete zavarovanja.

Banka mora v primeru dolžnikov – tujih oseb oceniti tudi deželno tveganje in višino potencialnih izgub v skladu s VI. poglavjem tega sklepa.

II. OPREDELITVE

3. Tvegane bilančne postavke banke po tem sklepu obsegajo vse dospelosti in nedospelosti kratkoročne in dolgoročne kredite, naložbe v vrednostne papirje in dolgoročne naložbe v kapital, eskontirane menice, terjatve iz izvedenih (izpeljanih) finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na prostem trgu, naložbe v naložbene nepremičnine, obračunane obresti, nadomestila in opravnine (provizije) ter terjatve za plačane garancije, avale in druge prevzete obveznosti, vloge pri bankah ter ostale postavke, ki jih je možno razporediti na posameznega dolžnika.

Tvegane zunajbilančne postavke banke obsegajo po tem sklepu izdane garancije, avale, nekrite akreditive, prevzete nepreklicne obveznosti iz odobrenih kreditov in odobrene neizkoriščene limite iz okvirnih kreditov, odobrene in neizkoriščene limite po plačilnih karticah oziroma zneske zaupanja po plačilnih karticah ter druge prevzete obveznosti in morebitne obveznosti, na osnovi katerih lahko nastane obveznost plačila s strani banke.

Netvegane bilančne postavke banke obsegajo po tem sklepu denar v blagajni, stanja na računih pri Banki Slovenije, terjatve do Banke Slovenije in Republike Slovenije, terjatve do Evropskih skupnosti, vlad in centralnih bank držav EEA in z njimi primerljivih držav OECD ter opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva.

III. RAZVRSTITEV AKTIVNIH BILANČNIH IN ZUNAJBILANČNIH POSTAVK

4. Banka mora oceniti dolžnikovo sposobnost izpolnjevati obveznosti do banke in kvaliteto zavarovanja terjatev banke po vrsti in obsegu pred odobritvijo vsakega kredita oziroma pred

sklenitvijo druge pogodbe, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke. Poleg tega mora banka ves čas trajanja pravnega razmerja, ki je temelj nastanka izpostavljenosti, spremljati poslovanje dolžnika in kvaliteto zavarovanja terjatev banke.

5. Izhodišče razvrstitve je sistematični pregled bančnega portfelja, to je dospelih in nedospelih aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk. Banka najprej razporedi postavke po posameznih dolžnikih (skupaj izpostavljenost), nato pa opravi razvrstitev po skupinah iz 7. točke tega sklepa glede na tveganost razvrščenih postavk (v nadaljevanju: terjatev). Pri tem se izpostavljenosti iz naslova vrednostnih papirjev, naložb v kapital, naložb v naložbene nepremičnine, dane v poslovni najem, v lastne delnice ter eskontirane menice ne razporejajo v skupine iz 7. točke tega sklepa.

Naložbe v vrednostne papirje, katerih poštene vrednosti ni mogoče dokazati, se prevrednotijo zaradi oslabitve do njihove odplačne vrednosti. Za oceno zneska oslabitve banka lahko uporabi merila za ocenjevanje potencialnih izgub iz 15. točke tega sklepa.

6. Vse dolžnike iz skupine povezanih oseb, kot je opredeljena v veljavnem sklepu o veliki izpostavljenosti, banka praviloma razporedi v skupino razvrstitve, v katero se razvrsti najslabša oseba iz skupine.

7. Terjatve se razvrstijo v skupine od A do E na podlagi ocene in vrednotenja dolžnikove sposobnosti izpolnjevati obveznosti do banke ob dospelosti, ki se presoja na podlagi:

- ocene finančnega položaja posameznega dolžnika;
- njegove zmožnosti zagotovitve zadostnega denarnega pritoka za redno izpolnjevanje obveznosti do banke v prihodnosti;
- vrste in obsega zavarovanja terjatev do posameznega dolžnika;
- izpolnjevanja dolžnikovih obveznosti do banke v preteklih obdobjih.

Pri terjativah iz izvedenih (izpeljanih) finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na prostem trgu, je izpostavljenost banke kreditnemu tveganju enaka stroškom nadomestitve denarnega toka odprte pozicije v primeru neizpolnitve pogodbenih obveznosti s strani druge pogodbenice stranke. Za izračun nadomestitvenih vrednosti banka uporabi eno izmed obeh možnih metod, ki jo uporablja na podlagi veljavnega sklepa o kapitalski ustreznosti bank in hranilnic pri izračunu kapitalne ustreznosti.

a) V skupino A se razvrstijo:

– terjatve do Banke Slovenije in Republike Slovenije, terjatve do Evropskih skupnosti, vlad in centralnih bank držav EEA in z njimi primerljivih držav OECD;

– terjatve do dolžnikov, za katere se ne pričakuje težav s plačevanjem obveznosti in ki plačujejo svoje obveznosti ob dospelosti oziroma izjemoma z zamudo do 15 dni;

– terjatve, zavarovane s prvovrstnim zavarovanjem iz 8. točke tega sklepa;

b) v skupino B se razvrstijo terjatve do dolžnikov:

– za katere se ocenjuje, da bodo denarni tokovi še zadostovali za redno poravnavanje dospelih obveznosti, toda njihovo finančno stanje je trenutno šibko, ne kaže pa, da bi se v bodoče bistveno poslabšalo;

– ki večkrat plačujejo obveznosti z zamudo do 30 dni, občasno tudi z zamudo od 31 do 90 dni;

c) v skupino C se razvrstijo terjatve do dolžnikov:

– za katere se ocenjuje, da denarni tokovi ne bodo zadostovali za redno poravnavanje dospelih obveznosti;

– ki so izrazito podkapitalizirani;

– ki nimajo zadostnih dolgoročnih virov sredstev za financiranje dolgoročnih naložb;

– od katerih banka ne prejema tekočih zadovoljivih informacij ali ustrežne dokumentacije v zvezi s terjativami, jamstvi in viri za odplačilo terjatev;

- ki večkrat plačujejo obveznosti z zamudo od 31 do 90 dni, občasno tudi z zamudo od 91 do 180 dni;
- d) v skupino D se razvrstijo terjatve do dolžnikov:
 - za katere obstaja velika verjetnost izgube,
 - ki so nelikvidni in nesolventni;
 - za katere je bil pri pristojnem sodišču vložen predlog za začetek postopka prisilne poravnave ali stečaja;
 - ki so v sanaciji oziroma postopku prisilne poravnave;
 - ki so v stečaju;
 - ki večkrat plačujejo obveznosti z zamudo od 91 do 180 dni, občasno tudi z zamudo od 181 do 365 dni; vendar se utemeljeno pričakuje delno pokritje terjatev;
 - e) v skupino E se razvrstijo terjatve do dolžnikov:
 - za katere se ocenjuje, da ne bodo poplačane;
 - s sporno pravno podlago.

Plačilo obveznosti dolžnika pomeni plačilo vseh obveznosti dolžnika do banke v pogodbeno dogovorjenih rokih dospelosti, ne da bi banka za ta namen posredno ali neposredno vzpostavila novo terjatev do dolžnika.

Pri obnovitvah, podaljševanju in vzpostavitvi novih terjatev se smiselno upoštevajo tudi določila 21. točke tega sklepa ter določila 13. in 14. točke glede restrukturiranja terjatev za terjatve iz skupin C, D in E.

Zlasti za majhne dolžnike in prebivalstvo se lahko v večji meri uporabi merilo rednosti poravnavanja obveznosti do banke.

8. Prvovrstna zavarovanja terjatev po tem sklepu so:

- bančna vloga, za katero obstaja s pogodbo določena obveznost, da se uporabi za poplačilo terjatve;
- vrednostni papirji Republike Slovenije, Banke Slovenije ter vlad in centralnih bank držav EEA in nekaterih z njimi primerljivih držav OECD;
- nepreklicne garancije na prvi poziv bank, ki so pridobile dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih storitev, prvovrstnih bank držav članic in prvovrstnih tujih bank;
- prvovrstni dolžniški vrednostni papirji bank, s katerimi se trguje na finančnih trgih; pri tem se ne upoštevajo podrejeni in zamenljivi dolžniški vrednostni papirji;
- nepreklicna jamstva Slovenske izvozne družbe, družbe za zavarovanje in financiranje izvoza;
- nepreklicna jamstva Republike Slovenije.

Terjatve, zavarovane s prvovrstnim zavarovanjem po tem sklepu, se razvrščajo v skupino A do aktiviranja zavarovanja, vendar največ 30 dni po roku za plačilo terjatve.

9. Prvovrstnost banke države članice ali tuje banke se po tem sklepu presoja na osnovi zadnje razpoložljive ocene bonitete banke s strani Moody's, Standard & Poor's in Fitch. Banka mora za izpolnjevanje kriterija prvovrstnosti dosegati bonitetno oceno najmanj BBB- pri Standard & Poor's ali Fitch oziroma Baa3 pri Moody's.

Kolikor banke države članice ali tuje banke ni ocenila nobena od zgoraj navedenih institucij, mora boniteto teh bank oceniti banka sama.

10. Prvovrstni dolžniški vrednostni papirji bank so po tem sklepu dolžniški vrednostni papirji, katerih izdajateljice so banke, ki so dobile dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih storitev ali druge banke, ki izpolnjujejo kriterij prvovrstnosti po tem sklepu, oziroma vrednostni papirji, katerih bonitetna ocena je najmanj BBB- pri Standard & Poor's ali Fitch oziroma Baa3 pri Moody's, ne glede na boniteto banke, ki jih je izdala.

11. Nepreklicna jamstva Slovenske izvozne družbe, ki štejejo za prvovrstna zavarovanja po tem sklepu, so:

- zavarovanja pred nekomercialnimi in srednjeročnimi komercialnimi riziki pod pogojem, da zavarovanje krije tveganje dolžnikovega neplačila,
- zavarovanja pred kratkoročnimi komercialnimi riziki pod pogojem, da zavarovanje krije tveganje dolžnikovega neplačila,
- nepreklicne garancije na prvi poziv.

12. Terjatve, ki so zavarovane z zastavo nepremičnin, lahko banka razvrsti največ za eno skupino višje, kot bi jih na osnovi ocene in vrednotenja dolžnikove sposobnosti poravnavanja pogodbenih obveznosti, vendar največ za eno leto po roku za plačilo terjatve. V tem primeru mora banka razpolagati z vso potrebno dokumentacijo, iz katere je razvidno, da je zastavljena nepremičnina učinkovito in ustrezno sredstvo sekundarnega poplačila.

Banka, ki razvrsti terjatev, zavarovano z zastavo nepremičnine za eno skupino višje, kot bi jo na osnovi ocene in vrednotenja dolžnikove sposobnosti poravnavanja pogodbenih obveznosti, mora v primeru hipoteke in v primeru, da zastavljena nepremičnina ni v njeni posesti, razpolagati vsaj z naslednjo dokumentacijo:

1. a) z notarskim zapisom o sklenitvi sporazuma o zastavi nepremičnin in, kadar je to potrebno, z dokazilom, da je nepremičnina v upravičeni tuji posesti;

b) z zaznamkom na originalu pogodbe, da je nepremičnina zarubljena na podlagi sporazuma strank, če gre za nepremičnino, ki ni vpisana v zemljiški knjigi;

c) s pravnomočnim sklepom sodišča o vknjižbi zastavne pravice na nepremičnini ter z vknjižbo prepovedi odsvojitve in obremenitve te nepremičnine, če gre za nepremičnino, ki je vpisana v zemljiško knjigo;

d) s pravnomočnim sklepom sodišča o rubežu nepremičnine ter z dokazilom, da je ta nepremičnina v posesti upravičene osebe;

2. z ažurnim zemljiškoknjžnim izpiskom;

3. z zavarovalno polico za nepremičnino, vinkulirano v korist banke in

4. s cenitvenim poročilom pooblaščenega izvedenca.

Iz dokumentacije za zastavo nepremičnine mora biti razvidno, da:

- vrednost zastavljene nepremičnine po oceni tržne vrednosti, ki jo izdela pooblaščen izvedenec, presega skupni znesek te terjatve in terjatev, ki so že vpisane v zemljiško knjigo, in sicer tudi v primeru pospešene prodaje in ob odbitku stroškov, povezanih s prodajo;

- na zastavljeni nepremičnini ne sme biti nobenih ovir za izvršbo (idealni deleži).

Zastavljena nepremičnina mora biti brez stvarnih in pravnih napak.

IV. RESTRUKTURIRANJE TERJATEV

13. Z restrukturiranjem terjatev so mišljene aktivnosti, ki jih opravi banka v razmerju do dolžnikov, do katerih ima banka terjatve, ki so razvrščene v skupino C, D ali E.

Temeljno načelo glede računovodskih postopkov povezanih z restrukturiranjem terjatev je takojšnje izkazovanje izgub in potencialnih izgub ter izkazovanje prihodkov šele ob njihovi dejanski realizaciji.

14. Banka Slovenije izda posebna navodila za izvajanje 13. točke tega sklepa.

V. OCENJEVANJE POTENCIALNIH IZGUB IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA

15. Potencialne izgube banke iz naslova kreditnega tveganja se na podlagi razvrstitve terjatev v skupine po tem sklepu izračunavajo v povprečju najmanj v višini:

- 10 odstotkov terjatev, razvrščenih v skupino B,
- 25 odstotkov terjatev, razvrščenih v skupino C,
- 50 odstotkov terjatev, razvrščenih v skupino D, in
- 100 odstotkov terjatev, razvrščenih v skupino E.

Pri izračunu potencialnih izgub lahko banka za skupine B, C in D uporablja tudi višje ali nižje odstotke od tistih, ki so navedeni v prvem odstavku te točke v odvisnosti od verjetnosti izgube terjatve in v odstotkih, kot jih določa 16. točka tega sklepa.

Uporabljeni odstotki pri vsaki posamezni terjatvi pomenijo najverjetnejši odstotek izgube terjatev.

Ne glede na določila prejšnjih odstavkov te točke se terjatve ob obresti in opravnin (provizij) obravnavajo v skladu z določili poglavja o izključevanju prihodkov.

16. Ne glede na prvi odstavek prejšnje točke tega sklepa so odstotki za izračun potencialnih izgub za posamezne terjatve v skupinah B, C in D naslednji:

- v skupini B od 5 do 15 odstotkov;
- v skupini C od 15 do 40 odstotkov;
- v skupini D od 40 do 99 odstotkov.

VI. OCENJEVANJE POTENCIALNIH IZGUB IZ NASLOVA DEŽELNEGA TVEGANJA

17. Banka na podlagi presoje deželnega tveganja ugotovi potencialne izgube za bilančne in zunajbilančne postavke (skupaj izpostavljenost) do vseh tujih oseb iz tveganih držav najmanj v višini, ki se izračuna v skladu z 19. točko tega sklepa ter ob uporabi predpisanega odstotka, ki je za posamezno državo določen v posebnem seznamu, ki ga bankam posreduje Banka Slovenije.

18. Ne glede na prejšnjo točko tega sklepa se potencialne izgube za deželno tveganje ne ugotavljajo:

- za izpostavljenosti do tujih oseb s pogodbeno dospelostjo do 6 mesecev;
- za izpostavljenost do podružnic prvovrstnih bank držav članic in izpostavljenost do podružnic tujih prvovrstnih bank.

Poleg izpostavljenosti iz prejšnjega odstavka in postavk zavarovanih s prvovrstnimi zavarovanji iz 8. točke tega sklepa se za namen ugotavljanja deželnega tveganja kot izjema lahko upoštevajo še izpostavljenosti, zavarovane s solidarnim poroštvom s strani prvovrstnega komitenta iz netvegane države, to je komitenta, ki izpolnjuje merila za razvrstitev v A skupino.

19. Osnova za izračun potencialnih izgub zaradi deželnega tveganja je znesek celotne izpostavljenosti do tuje osebe, zmanjšan za ugotovljene potencialne izgube za kreditno tveganje glede na osnovno razvrstitev komitenta.

VII. IZKLJUČEVANJE PRIHODKOV

20. V izkaz poslovnega izida mora banka vključiti obračunane in še neplačane prihodke od terjatev do komitentov, razvrščenih v skupini A in B, ob pogoju, da terjatev ni razvrščena v skupino B zaradi zastave nepremičnine.

21. Prihodke, ki se obračunavajo na terjatve do oseb, razvrščenih v skupine C, D in E, sme banka vključiti v izkaz poslovnega izida šele ob plačilu. Kot plačilo se šteje pritek na račun ali v blagajno banke.

Prihodki, ki so le obračunani in niso vključeni v izkaz poslovnega izida, se štejejo za izključene prihodke po tem sklepu.

22. Zneske izključenih prihodkov vodi banka v aktivni bilanci stanja kot terjatev do dolžnika s protipostavko na ustreznih računih popravkov vrednosti v 100% višini.

23. Če banka med letom prerazporedi dolžnika oziroma terjatev iz skupine A ali B v skupino C, D ali E, stornira v izkazu poslovnega izida celoletne prihodke, ki so bili že vključeni v izkaz poslovnega izida kot obračunani in neplačani v skladu z 20. točko in postopa v skladu z 21. točko tega sklepa.

V nasprotnem primeru ravna banka v skladu z 20. točko tega sklepa.

Banka, ki izkazuje po stanju konec leta terjatve iz naslova obresti in storitev do dolžnika, ki ga je razvrstila v skupino A oziroma B, v naslednjem letu pa le-tega prerazporedi v skupino C, D ali E, zagotovi izključitev neplačanih prihodkov iz prejšnjega obdobja tako, da za celotni znesek oblikuje odhodke za posebne rezervacije – prevrednotovalne popravke kreditov in terjatev in v dobro računov skupine 15_9 – Popravki vrednosti dvomljivih in spornih obresti oziroma opravnin (provizij) zaradi oslabitve.

VIII. VODENJE KREDITNIH MAP

24. Banka zagotavlja informacije in dokumentacijo o dolžniku z vodenjem kreditnih map. Iz kreditnih map morajo biti razvidni osnovni podatki o dolžniku, njegovem finančnem stanju in položaju ter o vsebini kreditnega razmerja.

Kreditne mape morajo smiselno vsebovati:

- osnovne podatke o dolžniku (firma, sedež, število zaposlenih, lastniška struktura, vodstvo, posredne in neposredne kapitalske povezave);
- njegove glavne dolžnike in upnike;
- računovodske izkaze za zadnja tri leta;
- analizo in oceno finančno ekonomskega položaja dolžnika oziroma finančnega instrumenta;
- seznam vseh bilančnih in zunajbilančnih terjatev (konto, partija);
- vlogo za odobritev posla in predlog strokovne službe;
- sklep organa, pristojnega za odobritev posla ter pogodbo o sklenjenem poslu;
- analitično knjigovodsko evidenco;
- dokazila o zavarovanju ter dokumentacijo o realizaciji zavarovanja;
- drugo pomembno dokumentacijo.

25. Banka mora izdelati interno navodilo za vodenje kreditnih map ter določiti odgovorne osebe za popolnost in celovitost posameznih map.

IX. IZVAJANJE SKLEPA IN POROČANJE BANKI SLOVENIJE

26. Banka je dolžna razviti ustrezen informacijski sistem in računovodske postopke za tekoče spremljanje izpostavljenosti do posameznih oseb in skupin povezanih oseb ter zagotoviti pravilno in pravočasno poročanje Banki Slovenije.

Notranjerevijska služba banke posebej preverja ustreznost in izvajanje internih politik in postopkov.

27. Vse dolžnike je potrebno razvrstiti v ustrezno skupino pred vzpostavitvijo terjatve oziroma zunajbilančne obveznosti, nato pa tekoče, najmanj pa trimesečno, oceniti celotni kreditni portfelj in opraviti potrebne prerazvrstitve.

28. O izvajanju tega sklepa poroča banka Banki Slovenije po stanju na zadnji dan vsakega četrtertletja v obliki in na način, ki je predpisan z navodilom.

29. Rok za predložitev poročil iz 28. točke tega sklepa na zadnji dan v letu je deseti delovni dan po izteku roka za predložitev nerevidiranih računovodskih izkazov, za druga četrtertletja pa je rok do 25. v naslednjem mesecu.

Prva poročila po tem sklepu izdela banka po stanju na dan 30. 6. 2002.

30. V primeru posebne zahteve Banke Slovenije izdela banka poročilo tudi po stanju na dan, ki ni določen v 29. točki tega sklepa, in v roku, ki ga določi Banka Slovenije.

31. Določila tega sklepa se smiselno uporabljajo tudi za podružnico tuje banke.

32. Z dnem, ko začne veljati ta sklep, preneha veljati sklep o razvrstitvi aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 32/99 in 103/01).

33. Ta sklep začne veljati 1. 5. 2002.

Ljubljana, dne 12. marca 2002.

Predsednik
Sveta Banke Slovenije
Guverner
Mitja Gaspari l. r.

1076. Sklep o oblikovanju posebnih rezervacij bank in hranilnic

Na podlagi 74. člena zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 7/99 in 59/01) in drugega odstavka 20. člena zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 1/91-I) izdaja Svet Banke Slovenije

S K L E P **o oblikovanju posebnih rezervacij bank in hranilnic**

I. NAMEN SKLEPA

1. Banka oziroma hranilnica (v nadaljevanju: banka) mora oblikovati posebne rezervacije glede na posebna tveganja, ki izhajajo iz posameznih poslov oziroma skupin posameznih poslov.

II. POSEBNE REZERVACIJE ZA KREDITNA IN DEŽELNA TVEGANJA

2. Posebne rezervacije za kreditna in deželna tveganja so namenjene pokrivanju potencialnih izgub, ugotovljenih na podlagi veljavnega sklepa o razvrstitvi aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk bank in hranilnic (v nadaljevanju: sklep o razvrščanju).

3. Banka je dolžna oblikovati posebne rezervacije najmanj v višini enega odstotka zneska terjatev, ki so razvrščene v skladu s sklepom o razvrščanju v skupino A, razen za postavke, ki so v sklepu o razvrščanju opredeljene kot netvegane bilančne postavke in postavke terjatev za obresti in provizije.

Posebne rezervacije iz prvega odstavka te točke banka oblikuje kot odhodek za posebne rezervacije in jih knjiži na posebnem računu v pasivi bilance stanja.

4. Banka je dolžna oblikovati posebne rezervacije v višini ugotovljenih potencialnih izgub iz naslova terjatev v skupinah B, C, D in E v skladu s V. poglavjem sklepa o razvrščanju.

Posebne rezervacije za potencialne izgube, ki jih banka na podlagi prvega odstavka te točke oblikuje za bilančne terjateve, se izkažejo kot odhodek za posebne rezervacije – prevrednotovalne popravke kreditov in terjatev – in se knjižijo v obliki popravkov vrednosti nedonosnih terjatev zaradi oslabilve v aktivni bilance stanja. Odhodki za posebne rezervacije – prevrednotovalne popravke kreditov in terjatev – se izkažejo v postavki izgube iz danih kreditov in terjatev izkaza poslovnega izida.

Posebne rezervacije za potencialne izgube, ki jih banka na podlagi prvega odstavka te točke oblikuje za zunajbilančne

postavke, so odhodek za oblikovanje posebnih rezervacij banke in se knjižijo na posebnem računu rezervacij v pasivi bilance stanja.

5. Skupni znesek oblikovanih posebnih rezervacij za kreditno tveganje za vse terjatve, ki so razvrščene v posamezno skupino, mora dosegati najmanj znesek, ki je izračunan za posamezno skupino razvrstitve z uporabo odstotka iz 15. točke sklepa o razvrščanju.

Če banka uporablja za izračun potencialnih izgub možne odstotke iz 16. točke sklepa o razvrščanju in seštevek oblikovanih rezervacij po posameznih skupinah ne dosega zneska iz prvega odstavka te točke, oblikuje razliko do potrebne višine rezervacij za posamezno skupino razvrstitve na posebnem računu v pasivi bilance stanja.

6. Posebne rezervacije za deželno tveganje mora banka oblikovati najmanj v višini ugotovljenih potencialnih izgub v skladu s VI. poglavjem sklepa o razvrščanju. Posebne rezervacije za deželno tveganje se izkažejo kot odhodek za posebne rezervacije za deželno tveganje in se knjižijo na posebnem računu rezervacij za deželna tveganja v pasivi bilance stanja.

III. POSEBNE REZERVACIJE ZA DRUGA TVEGANJA

7. Banka mora oblikovati posebne rezervacije tudi za druga znana tveganja, ki jim je izpostavljena pri svojem poslovanju.

8. Banka mora oblikovati tudi posebne rezervacije glede na posebno tveganje neizterljivosti terjatev iz naslova zajamčenih vlog v primeru stečajja druge banke.

Posebne rezervacije iz prvega odstavka te točke banka oblikuje kot odhodek in jih knjiži na posebnem računu v pasivi bilance stanja.

IV. IZVAJANJE SKLEPA IN POROČANJE BANKI SLOVENIJE

9. Banka oblikuje posebne rezervacije iz 3. točke tega sklepa najmanj trimesečno na podlagi opravljene razvrstitve terjatev, posebne rezervacije za potencialne izgube iz 4., 5. in 6. točke tega sklepa pa tekoče ob nastanku terjatve oziroma morebitne obveznosti, dokončno pa trimesečno v višini ugotovljenih potencialnih izgub na podlagi opravljene razvrstitve terjatev.

10. Po stanju na zadnji dan v letu je banka dolžna knjigovodsko oblikovati posebne rezervacije v skladu z določili tega sklepa v roku, predpisanem za predložitev nerevidiranih računovodskih izkazov.

11. Med letom je banka dolžna knjigovodsko oblikovati posebne rezervacije najkasneje po stanju na zadnji dan meseca, v katerem mora predložiti poročilo o razvrstitvi terjatev.

12. Banka Slovenije lahko izda podrobnejša navodila za izvedbo tega sklepa.

13. Določila tega sklepa veljajo tudi za podružnico tuje banke.

14. Z dnem, ko začne veljati ta sklep, preneha veljati sklep o oblikovanju posebnih rezervacij bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 32/99).

15. Ta sklep začne veljati 1. 5. 2002.

Ljubljana, dne 12. marca 2002.

Predsednik
Sveta Banke Slovenije
Guverner
Mitja Gaspari l. r.

1077. Sklep o najmanjšem obsegu ter vsebini revizijskega pregleda in revizorjevega poročila

Na podlagi 121. in 122. člena zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 7/99 in 59/01) ter na podlagi drugega odstavka 20. člena in 59. člena zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 1/91-I) izdaja Svet Banke Slovenije

S K L E P**o najmanjšem obsegu ter vsebini revizijskega pregleda
in revizorjevega poročila****I. SPLOŠNE DOLOČBE**

1. Revizijski pregled poslovanja bank in hranilnic (v nadaljevanju: bank) obsega revidiranje letnega poročila, sestavljenega v skladu s sklepom o poslovnih knjigah in poslovnih poročilih bank in hranilnic, ter izdelavo dodatka, določenega s tem sklepom.
2. Revizijski pregled poslovanja bank se opravi v skladu z zakonom, ki ureja revidiranje, revizijskimi standardi in načeli, predpisi Banke Slovenije ter drugimi zakoni in predpisi ter stališči Slovenskega inštituta za revizijo.
3. Revizorjevo poročilo o revizijskem pregledu poslovanja bank vsebuje revidirano letno poročilo ter dodatek po tem sklepu.

Pooblaščen revizor (v nadaljevanju: revizor) je dolžan predložiti Banki Slovenije dodatek po tem sklepu najkasneje v petih mesecih po izteku koledarskega leta.

Banka mora Banki Slovenije predložiti revidirano letno poročilo v roku osmih dni po prejemu revizorjevega poročila oziroma najkasneje v petih mesecih po izteku koledarskega leta.

4. Če banka sprejme predlagane popravke revizorja v računovodskih izkazih, jih mora poknjižiti najkasneje do izdelave mesečnega poročila o knjigovodskem stanju računov banke za 30. junij tekočega leta. Knjiženje popravkov se izvede pod 1. januar tekočega leta kot popravek otvoritvenega stanja.
5. Banka je dolžna v dnevnem tisku oziroma strokovnem finančnem tisku, ki izhaja najmanj enkrat tedensko, objaviti povzetek revidiranega letnega poročila z mnenji revizorja na računovodske izkaze v obliki shem, predpisanih s sklepom o poslovnih knjigah in poslovnih poročilih bank in hranilnic ter posebnim mnenjem revizorja za potrebe obveščanja javnosti o poslovanju z vrednostnimi papirji. Banka je dolžna posredovati Banki Slovenije kopijo objave povzetka revidiranega letnega poročila z mnenji revizorja najkasneje v roku 5 delovnih dni od objave.
6. Dodatek revizorjevega poročila iz 3. točke tega sklepa mora podpisati pooblaščen revizor.
7. V primeru, da se revizijski pregled poslovanja banke opravi za obdobje, ki je krajše od koledarskega leta, se določila tega sklepa smiselno uporabijo.

II. VSEBINA DODATKA

8. Revizorjevo poročilo mora v okviru dodatka vsebovati:
- * kratko zgodovino banke od ustanovitve,
 - * obseg dovoljenja, vrsto bančnih in drugih finančnih storitev in pomen posameznih storitev v celotnem obsegu poslovanja,
 - * opis tržnega deleža banke v Sloveniji in opis okolja, v katerem banka posluje (konkurenca, gospodarska razvitost področja, zaposlenost, ...),
 - * število in predmet opravljenih pregledov centralne banke in drugih pristojnih institucij ter navedbo institucij, ki so v preteklosti opravljale preglede oziroma revidiranje ter
 - * izjavo revizorja, da je pregledal poslovno poročilo in preveril, ali je njegova vsebina v skladu z drugimi sestavinami letnega poročila.
9. Dodatek mora vsebovati računovodske izkaze banke v obliki predpisanih kratkih shem:

9.1.1. Kratka shema bilance stanja na dan :

v tisoč SIT

Zap. št.	Oznaka bil. post.	VSEBINA	Poslovno leto pred revidiranjem	Predlagani popravki revizorja	Poslovno leto po revidiranju	Prejšnje leto po revidiranju
	1	2	3	4	5	6
1	A. 1.					
2	A. 2.					
itd.	itd.					
	itd.					
		SKUPAJ SREDSTVA				
itd.	P. 1.					
	P. 2.					
	itd.					
	itd.					
		SKUPAJ OBVEZNOSTI				
		ZUNAJBILANČNE POSTAVKE				

9.1.2. Prikaz in obrazložitev popravkov revizorja v bilanci stanja na dan :

v tisoč SIT

Zap. št.		POPRAVKI REVIZORJA V BILANCI STANJA	Poslovno leto pred revidiranjem	Predlagani popravki revizorja	Poslovno leto po revidiranju
	1	2	3	4	5
1	A.				
	rč.				
	rč.				
2	A				
	rč.				
	rč.				
	itd.				

Revizor mora obvezno obrazložiti popravke posameznih postavk bilance stanja na nivoju tri- ali štirimestnih računov, kot so predpisani v kontnem okviru za banke in hranilnice.

9.2.1. Kratka shema izkaza poslovnega izida v obdobju od do :

v tisoč SIT

Zap. št.	VSEBINA	Poslovno leto pred revidiranjem	Predlagani popravki revizorja	Poslovno leto po revidiranju	Prejšnje leto po revidiranju
	1	2	3	4	5
1	Prihodki iz obresti in podobni prihodki				
2	Odhodki za obresti in podobni odhodki				
3	Čiste obresti in podobni prihodki				
itd.	itd.				
	Davki, ki niso izkazani v drugih postavkah				
	ČISTI POSLOVNI IZID (čisti dobiček ali čista izguba)				
	POSLOVNEGA LETA				

9.2.2. Prikaz in obrazložitev popravkov revizorja v izkazu poslovnega izida v obdobju ... :

v tisoč SIT

Zap. št.	POPRAVKI REVIZORJA V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	Poslovno leto pred revidiranjem	Predlagani popravki revizorja	Poslovno leto po revidiranju
	1	2	3	4
1				
2	rč.			
	rč.			
itd.	rč.			
	rč.			
itd.	itd.			

Revizor mora obvezno obrazložiti popravke posameznih postavk izkaza poslovnega izida na nivoju tri- ali štirimestnih računov, kot so predpisani v kontnem okviru za banke in hranilnice.

10. Dodatek mora vsebovati stanje izpostavljenosti do Banke Slovenije in države s pojasnili v obliki:

v tisoč SIT

Izpostavljenost do:	Poslovno leto	Prejšnje leto
1. Banka Slovenije	(skupaj)	(skupaj)
2. Republika Slovenije	(skupaj)	(skupaj)
2.1. obveznice po vrstah (npr. RS02, RS04, itd.)		
2.2. drugi vrednostni papirji po vrstah (npr. zakl. menice itd.)		
2.3. krediti		
2.4. naložbe z garancijo RS po vrstah (npr. slov. železarne itd.)		
2.5. drugo		
3. Skupna izpostavljenost do BS in države	(skupaj)	(skupaj)
4. Delež v bilančni vsoti (v %)		
5. Zunajbilančne postavke pokrite z zavarovanjem pri BS in RS		

11. Dodatek mora vsebovati stanje in spremembe rezervacij in izvršenih odpisov neizterljivih kreditov in terjatev z ustreznimi pojasnili v obliki:

11.1. Gibanje posebnih rezervacij ter odpisov po vrstah terjatev in naložb:

v tisoč SIT

VRSTA TERJATEV IN NALOŽB	Stanje 1. jan.	%*	Neto rezervacije	Neto odpisi	Stanje 31. dec.	%*
1 Krediti bankam						
2 Krediti strankam, ki niso banke						
3 Dolžniški vrednostni papirji, ki niso namenjeni trgovanju						
4 Vrednostni papirji namenjeni trgovanju						
5 Dolgoročne naložbe v kapital strank v skupini						
6 Dolgoročne naložbe v kapital drugih strank						
7 Obresti						
8 Ostalo						
SKUPAJ BILANČNE TERJATVE						
SKUPAJ ZUNAJBILAN. POSTAVKE						

*Odstotki predstavljajo deleže stanja posebnih rezervacij (oblikovani popravki in/ali rezervacije) v bruto zneskih posameznih vrst terjatev oziroma zunajbilančnih postavk.

11.2. Gibanje zapadlih, neplačanih terjatev:

v tisoč SIT

VRSTA TERJATEV IN NALOŽB	Stanje 1. jan.	%*	Neto povečan./ zmanjšan.	Odpis terjatev	Stanje 31. dec.	%*
1 Krediti bankam						
2 Krediti strankam, ki niso banke						
3 Obresti						
4 Ostalo						
SKUPAJ ZA BILANČNE TERJATVE						

*Odstotki predstavljajo deleže stanja zapadlih, neplačanih terjatev po posameznih bilančnih postavkah v bruto zneskih posameznih vrst terjatev.

12. Dodatek mora vsebovati pregled spremembe stanj vrednostnih papirjev (ločeno za dolžniške vrednostne papirje, ki niso namenjeni trgovanju in vrednostne papirje namenjene trgovanju) z ustreznimi pojasnili v obliki:

v tisoč SIT

	Poslovno leto	Prejšnje leto
STANJE 1. januarja		
Povečanja:		
- pridobitev		
- tečajne razlike		
- prevrednotenje		
- ostalo		
Zmanjšanja:		
- prodaja		
- prevrednotenje		
- tečajne razlike		
- popravki vrednosti		
- ostalo		
STANJE 31. decembra		

13. Dodatek mora vsebovati pregled naložb v kapital z ustreznimi pojasnili v obliki:

v tisoč SIT

	Poslovno leto			Prejšnje leto		
	odvisne osebe	ostale povezane osebe	neodvisne osebe	odvisne osebe	ostale povezane osebe	neodvisne osebe
STANJE 1. januarja						
Povečanja:						
- nove naložbe						
- naložbe pridobljene za plačilo terjatev						
- dobiček revidiranega leta						
- prevrednotenje in tečajne razlike						
- ukinjeni popravki vrednosti						
- ostalo						
Zmanjšanja:						
- prodaja						
- odpisi						
- izguba revidiranega leta						
- tečajne razlike						
- oblikovani popravki vrednosti						
- ostalo						
Prevrednotenje						
STANJE 31. decembra						

14. Dodatek mora vsebovati stanje prevzetih in morebitnih obveznosti z ustreznimi pojasnili v obliki:

14.1. Prevzete in morebitne obveznosti na dan :

v tisoč SIT

VRSTA PREVZETIH IN MOREBITNIH OBVEZNOSTI			Poslovno leto pred revidiranjem	Predlagani popravki revizorja	Poslovno leto po revidiranju	Prejšnje leto po revidiranju
1	Finančne garancije	v tuji valuti				
		v SIT				
2	Storitvene garancije	v tuji valuti				
		v SIT				
3	Nepokriti akreditivi	v tuji valuti				
		v SIT				
4	Avalirane in akceptirane menice	v tuji valuti				
		v SIT				
5	Prevzete nepreklicne obveznosti*	v tuji valuti				
		v SIT				
6	Izpeljani finančni instrumenti	v tuji valuti				
		v SIT				
7	Ostalo	v tuji valuti				
		v SIT				
8	SKUPAJ	v tuji valuti				
		v SIT				

*vključno z neizkoriščenimi okvirnimi krediti vseh komitentov (tudi prebivalstva)

14.2. Morebitne obveznosti iz garancij na dan :

	GARANCIJE	Poslovno leto		Prejšnje leto	
		v SIT	v tuji valuti	v SIT	v tuji valuti
1	Garancije skupaj				
	a) kratkoročne				
	b) dolgoročne				
2	Sprememba garancij med letom				
	a) Stanje 1. januarja				
	b) Porast med letom				
	- nove garancije				
	- porast na podlagi prevrednotenja (tečajne razlike)				
	c) Vnovčenja garancij				
	d) Zmanjšanje obveznosti na podlagi garancij (ugasnjene)				
	e) Stanje 31. decembra				

14.3. Izpeljani finančni instrumenti na dan :

	Vrste izpeljanih finančnih instrumentov	Poslovno leto		Prejšnje leto	
		v SIT	v tuji valuti	v SIT	v tuji valuti
1	Forward pogodbe				
2	Terminske pogodbe				
3	Opcijske pogodbe				
4	Zamenjave				
5	Ostalo				
	SKUPAJ				

15. Dodatek mora vsebovati podrobnejši opis drugih finančnih storitev, ki jih banka opravlja, s posebnim poudarkom na skladnosti z zakoni in podzakonskimi predpisi, ki urejajo posamezne od njih, mnenjem revizorja o obvladovanju tveganj iz tega naslova in dohodkovnim učinkom posameznih storitev v celotnem obsegu poslovanja. Posebej se navedejo tiste finančne storitve, ki jih banka v revidiranem obdobju ni opravljala, ima pa dovoljenje za opravljanje teh storitev.

15.1. Storitve v zvezi z vrednostnimi papirji

Revizor pri banki, ki ima dovoljenje za opravljanje storitev z vrednostnimi papirji, opravi revizijski pregled tega dela poslovanja v skladu z zakonom, ki ureja trg vrednostnih papirjev in pripadajočimi podzakonskimi predpisi.

Dodatek mora v tem delu smiselno povzeti vsebino revizijskega dodatka kot ga predpisuje sklep o najmanjšem obsegu ter vsebini revizijskega pregleda in revizorjevega poročila borzno posredniške družbe.

16. Dodatek mora vsebovati poročilo o izpolnjevanju pravil o obvladovanju tveganj. K posameznim pregledom po vrstah tveganj mora biti podano najmanj:
- * kratek opis posamezne vrste tveganja,
 - * mnenje revizorja o obvladovanju posamezne vrste tveganja,
 - * pomanjkljivosti po posameznih vrstah tveganj in mnenje revizorja o ustreznosti delovanja sistema notranjih kontrol,
 - * pojasnila glede izpolnjevanja revizorjevih priporočil iz preteklih let ter
 - * priporočila revizorja za izboljšanje postopkov in politike obvladovanja posameznih vrst tveganj.

16.1. Kapital in kapitalske zahteve

Revizor mora podati pojasnila glede morebitnih popravkov pri izračunu kapitala in kapitalske ustreznosti.

Izpolnjen mora biti naslednji vprašalnik:

		DA	NE
1	Ali je kapital izračunan v skladu s predpisi Banke Slovenije?		
2	Ali je kapitalska ustreznost izračunana v skladu s predpisi Banke Slovenije?		
3	Ali je banka pravilno in redno poročala Banki Slovenije o kapitalu, kapitalskih zahtevah in kapitalski ustreznosti?		
4	Ali je banka vedno razpolagala z ustreznim kapitalom, glede na obseg in vrste storitev, ki jih opravlja ter tveganja, ki jim je izpostavljena pri opravljanju teh storitev?		
5	Ali je bil v banki, zaradi narave, vrste in obsega poslov, ki jih opravlja, ter tveganj, ki jim je v zvezi s tem izpostavljena, z odločbo določen višji količnik minimalne kapitalske ustreznosti?		
6	Ali ima banka ustrezne postopke za učinkovito spremljanje kapitalskih zahtev in kapitalske pozicije banke, ki zagotavljajo izpolnjevanje sedanje in morebitne prihodnje zahteve po kapitalu?		
7	Ali ima banka izdelan načrt za ohranjanje ustreznega obsega kapitala?		
8	Ali vrednost naložb banke v zemljišča, zgradbe, poslovno opremo in vrednost naložb iz naslova udeležbe v kapitalu nefinančnih organizacij skupno presega višino kapitala banke?		
9	Ali vrednost naložb banke iz naslova udeležbe v kapitalu nefinančnih organizacij skupno presega 60% višine kapitala banke?		
10	Ali je preseganje pod zap. št. 7 in 8 nastalo zaradi naložb, ki jih je banka pridobila namesto izpolnitve denarne obveznosti pravne osebe v postopku finančnega prestrukturiranja te osebe in še niso potekla prva tri leta po pridobitvi?		
11	Ali vrednost naložb banke iz naslova udeležbe v kapitalu posamezne nefinančne organizacije presega 15% višine kapitala banke?		
12	Ali je preseganje pod zap. št. 10 nastalo zaradi naložb, ki jih je banka pridobila namesto izpolnitve denarne obveznosti pravne osebe v postopku finančnega prestrukturiranja te osebe in še niso potekla prva tri leta po pridobitvi?		
13	Ali je banka imetnik delnic oziroma poslovnih deležev druge banke oziroma druge finančne organizacije, na podlagi katerih je v kapitalu ali pri glasovanju udeležena z več kot 10%?		
14	Ali je ta druga banka oziroma druga finančna organizacija navedena pod zap. št. 12 udeležena v kapitalu banke ali pri glasovanju z več kot 10%?		
15	Ali je oseba, ki je pridobila dovoljenje za kvalificiran delež v banki, odtujila delnice tako, da se je zaradi tega njen delež zmanjšal pod mejo, za katero je pridobila dovoljenje Banke Slovenije?		

16.2. Kreditna tveganja

V revizijskem pregledu se revizor samostojno odloči za obseg pregledane aktive (bilančne in zunajbilančne), ki se razvršča, pri tem pa naj opiše razloge za izbran vzorec ter obrazloži sistem izbire pregledanih komitentov.

Poleg izbranega obsega pregleda pravnih oseb mora revizor pregledati tudi izpostavljenost (terjatve in obveznosti) do deset največjih fizičnih oseb.

Revizor mora nadalje pregledati tudi izpostavljenost banke do skupin povezanih komitentov. V primeru, da je izpostavljenost do posameznega komitenta iz skupine povezanih komitentov razvrščena drugače od ostalih komitentov v skupini, se ta razvrstitev posebej navede in utemelji.

V primeru sprememb razvrstitve komitenta mora revizor navesti glavne ugotovitve pri oceni posameznega komitenta ter utemeljiti razloge.

V prilogi mora biti priložen seznam posamično pregledanih komitentov s strani revizorja.

Izpolnjen mora biti naslednji vprašalnik:

		DA	NE
1	Ali ima banka sprejeto politiko upravljanja s kreditnim tveganjem?		
2	Ali ima banka izdelane ustrezne notranje postopke za ugotavljanje in merjenje kreditnega tveganja?		
3	Ali ima banka ustrezen načrt ukrepov za obvladovanje kreditnega tveganja in notranje postopke za izvajanje teh ukrepov?		
4	Ali ima banka ustrezne notranje postopke za spremljanje izvajanja ukrepov za obvladovanje kreditnega tveganja?		
5	Ali banka pred odobritvijo vsakega kredita oziroma pred sklenitvijo druge pogodbe, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke, oceni dolžnikovo sposobnost izpolnjevanja obveznosti do banke in kvaliteto zavarovanja terjatev?		
6	Ali banka presega največjo dopustno izpostavljenost do posamezne osebe?		
7	Ali banka presega največjo dopustno izpostavljenost do posamezne osebe, ki jo banka posredno ali neposredno obvladuje, oziroma do osebe, ki jo posredno ali neposredno obvladuje ista oseba kot banko?		
8	Ali ima banka veliko izpostavljenost do posamezne osebe?		
9	Ali nadzorni svet izdaja predhodna soglasja za velike izpostavljenosti?		
10	Ali vsota vseh velikih izpostavljenosti presega omejitev 800% kapitala?		
11	Ali izkazuje banka izpostavljenost do oseb v posebnem razmerju z banko?		
12	Ali nadzorni svet izdaja soglasja za sklenitev pravnega posla, ki je temelj za nastanek izpostavljenosti banke do oseb v posebnem razmerju z banko?		
13	Ali izpostavljenost banke do posamezne osebe v posebnem razmerju z banko presega 10% kapitala banke?		
14	Ali vsota vseh izpostavljenosti banke do vseh oseb v posebnem razmerju z banko presega 100% kapitala banke?		
15	Ali je banka posredno ali neposredno kreditirala in dajala jamstva za nakup lastnih delnic ali delnic družb, v katerih kapitalu je banka udeležena z najmanj 20% deležem?		
16	Ali je banka posredno ali neposredno kreditirala in dajala jamstva za nakup podrejenih dolžniških instrumentov, katerih izdajatelj je sama oziroma družbe, v katerih je banka udeležena z najmanj 20% deležem in ki se glede na svoje lastnosti lahko upoštevajo pri izračunu kapitala in kapitalске ustreznosti banke oziroma družbe?		
17	Ali je imela banka oblikovane zadostne rezervacije za kreditna tveganja?		
18	Ali je imela banka oblikovane zadostne rezervacije za tveganja neizpolnitve nasprotne stranke povezana z državo izvora nasprotne stranke?		
19	Ali poteka odobravanje kreditov posamezni osebi v eni organizacijski enoti banke?		
20	Ali je zagotovljen celovit pregled nad kreditno funkcijo banke?		
21	Ali ima banka organizirano bonitetno službo, ki je ločena od kreditne funkcije?		
22	Ali obravnava banka problematične kredite v kakšni posebni skupini oziroma oddelku?		
23	Ali ima banka izdelana ustrezna pisna navodila o postopkih na področju kreditiranja?		
24	Ali so pristojnosti glede obsega odobrenih naložb urejene z ustreznimi pravilniki?		
25	Ali ima banka izdelane kvantitativne ter kvalitativne omejitve za posamezne sektorje, osebe, države, panoge itd.?		
26	Ali banka vodi ustrezno politiko in postopke izterjave zapadlih terjatev?		
27	Ali banka vodi ustrezno politiko in postopke odpisovanja terjatev?		
28	Ali banka vodi ustrezno politiko in postopke izterjave odpisanih terjatev?		
29	Ali banka vodi ustrezno in popolno zunajbilančno evidenco o instrumentih, prejetih za zavarovanje terjatev in obveznosti?		
30	Ali ima banka v okviru rezervacij za kreditna tveganja oblikovane tudi rezervacije namenjene izključno zaščiti pred tveganjem kartičnega poslovanja?		

16.3. Likvidnostna tveganja

Revizor mora pojasniti način obvladovanja likvidnostnih tveganj v poslovnem letu upoštevajoč strukturo sredstev in obveznosti do virov sredstev (ročnost, koncentracija deponentov, dospelost depozitov, ...).

V dodatku morajo biti podani podatki o vrstah danih zavarovanj za pridobljene vire sredstev ter skupni znesek tako zavarovanih obveznosti.

Izpolnjen mora biti naslednji vprašalnik:

		DA	NE
1	Ali ima banka sprejeto politiko upravljanja z likvidnostnim tveganjem?		
2	Ali ima banka izdelane ustrezne notranje postopke za ugotavljanje in merjenje likvidnostnega tveganja?		
3	Ali ima banka ustrezen načrt ukrepov za obvladovanje likvidnostnega tveganja in notranje postopke za izvajanje teh ukrepov?		
4	Ali ima banka ustrezne notranje postopke za spremljanje izvajanja ukrepov za obvladovanje likvidnostnega tveganja?		
5	Ali je banka dnevno vse leto izračunavala količnike likvidnosti sredstev?		
6	Ali je banka dosegala ustrezne količnike likvidnosti sredstev?		
7	Ali banka ustrezno načrtuje in usklajuje pritoke in odtoke likvidnih sredstev v smislu preprečitve njihove neuskklajenosti?		
8	Ali je imela banka visoko koncentracijo depozitov?		
9	Ali je bila razpršenost depozitov v revidiranem letu ustrezna?		
10	Ali je banka izpolnjevala obvezno rezervo?		
11	Ali je banka črpala likvidnostne kredite pri BS?		

16.4. Obrestna tveganja

Revizor mora pojasniti način obvladovanja obrestnih tveganj v poslovnem letu upoštevajoč vrsto in obseg sredstev in obveznosti do virov sredstev ter prevzetih in morebitnih obveznosti povezanih z obrestno mero. Naveden mora biti tudi podatek o deležu sredstev in obveznosti do virov sredstev obrestovanih s fiksno obrestno mero.

Izpolnjen mora biti naslednji vprašalnik:

		DA	NE
1	Ali ima banka sprejeto politiko upravljanja z obrestnim tveganjem?		
2	Ali ima banka izdelane ustrezne notranje postopke za ugotavljanje in merjenje obrestnega tveganja?		
3	Ali ima banka ustrezen načrt ukrepov za obvladovanje obrestnega tveganja in notranje postopke za izvajanje teh ukrepov?		
4	Ali ima banka ustrezne notranje postopke za spremljanje izvajanja ukrepov za obvladovanje obrestnega tveganja?		
5	Ali banka ustrezno usklajuje naložbe banke z obveznostmi banke zaradi izpostavljenosti tveganjem morebitnih izgub zaradi spremembe obrestnih mer?		

16.5. Valutna tveganja

Revizor mora pojasniti način obvladovanja valutnih tveganj upoštevajoč predpisano razčlenitev sredstev in obveznosti do virov sredstev ter prevzetih in morebitnih obveznosti.

Izpolnjen mora biti naslednji vprašalnik:

		DA	NE
1	Ali ima banka sprejeto politiko upravljanja z valutnim tveganjem?		
2	Ali ima banka izdelane ustrezne notranje postopke za ugotavljanje in merjenje valutnega tveganja?		
3	Ali ima banka ustrezen načrt ukrepov za obvladovanje valutnega tveganja in notranje postopke za izvajanje teh ukrepov?		
4	Ali ima banka ustrezne notranje postopke za spremljanje izvajanja ukrepov za obvladovanje valutnega tveganja?		
5	Ali banka ustrezno usklajuje naložbe banke z obveznostmi banke zaradi izpostavljenosti tveganjem morebitnih izgub zaradi spremembe tečajev tujih valut?		
6	Ali so pristojnosti glede obsega poslov povezanih z valutnimi tveganji urejene z ustreznimi akti?		

16.6. Splošna in druga bančna tveganja

Izpolnjen mora biti naslednji vprašalnik:

		DA	NE
1	Ali banka oblikuje rezervacije za splošna bančna tveganja, namenjena kritju morebitnih izgub zaradi tveganj, ki izhajajo iz njenega celotnega poslovanja?		
2	Ali banka oblikuje posebne rezervacije za posebno tveganje neizterljivosti terjatev iz naslova zajamčenih vlog v primeru stečaja druge banke?		
3	Ali ima banka sprejeto politiko upravljanja z drugimi bančnimi tveganji?		
4	Ali ima banka izdelane ustrezne notranje postopke za ugotavljanje in merjenje ostalih tržnih tveganj?		
5	Ali ima banka ustrezen načrt ukrepov za obvladovanje ostalih tržnih tveganj in notranje postopke za izvajanje teh ukrepov?		
6	Ali ima banka ustrezne notranje postopke za spremljanje izvajanja ukrepov za obvladovanje ostalih tržnih tveganj?		
7	Ali banka oblikuje rezervacije za ostala tržna tveganja?		
8	Ali so pristojnosti glede obsega poslov povezanih z drugimi tržnimi tveganji urejene z ustreznimi pravilniki?		
9	Ali banka ustrezno usklajuje naložbe banke z obveznostmi banke zaradi izpostavljenosti ostalim tržnim tveganjem?		

16.7. Sistem zajamčenih vlog

Revizor preveri in opiše, ali ima banka primerne postopke za ugotavljanje in spremljanje obsega vlog in zajamčenih vlog vlagateljev in če znesek naložb v vrednostnih papirjih, vrednotenih po veljavnih načelih, dosega oziroma presega znesek predpisanih naložb po sklepu o sistemu zajamčenih vlog.

16.8. Revizor preveri in opiše, ali je banka v okviru svojega poslovanja pristopila k NSVS (nacionalni stanovanjski varčevalni shemi) skladno z določili zakona o nacionalni stanovanjski varčevalni shemi oziroma ali izvaja podobno lastno stanovanjsko varčevalno shemo ter oceni ali je upravljanje s tveganji, ki jim je banka izpostavljena iz tega naslova v skladu s priporočili Banke Slovenije.

17. Dodatek mora vsebovati poročilo o delovanju notranje revizije banke, ki mora obsegati najmanj:

- * kratek opis delovanja notranje revizije,
- * mnenje revizorja o delovanju notranje revizije,
- * pomanjkljivosti,
- * pojasnila glede izpolnjevanja revizorjevih priporočil iz preteklih let ter
- * priporočila revizorja za izboljšanje delovanja notranje revizije.

Izpolnjen mora biti naslednji vprašalnik:

		DA	NE
1	Ali ima banka organizirano notranjerevizijsko službo kot samostojni organizacijski del, ki je funkcionalno in organizacijsko ločen od drugih organizacijskih delov banke?		
2	Ali je notranjerevizijska služba neposredno podrejena upravi banke?		
3	Ali uprava banke v soglasju z nadzornim svetom določa pravila in strategijo delovanja notranje revizijske službe?		
4	Ali uprava banke in nadzorni svet redno spremlja izvajanje strategije in učinkovitost sistema notranjih kontrol?		
5	Ali notranje revidiranje obsega:		
	a) pregled in ocenjevanje primernosti in učinkovitosti sistemov notranjih kontrol?		
	b) presojo izvajanja in učinkovitosti postopkov za obvladovanje tveganj ter metodologij ocenjevanja tveganj?		
	c) presojo sistema ocenjevanja kapitala banke glede na oceno tveganj?		
	d) presojo zanesljivosti informacijskega sistema vključno z elektronskim informacijskim sistemom in elektronskimi bančnimi storitvami?		
	e) presojo točnosti in zanesljivosti računovodskih evidenc in finančnih poročil?		
	f) preverjanje popolnosti, zanesljivosti in pravočasnosti poročanja v skladu s predpisi?		
	g) preverjanje skladnosti ravnanja banke s predpisi, internimi akti in ukrepi, sprejetimi na njihovi podlagi?		
	h) izvajanje posebnih preiskav?		
	i) kontrolo davčnega obračuna?		
6	Ali so metode dela notranjerevizijske službe usklajene z delom zunanjih revizorjev banke, ki pregledujejo letne računovodske izkaze oziroma opravljajo posebno revizijo na zahtevo Banke Slovenije oziroma posebno ali izredno revizijo na podlagi določb zakona o prevzemih?		
7	Ali opravlja naloge notranjega revidiranja najmanj ena oseba, ki je pridobila naziv revizor oziroma preizkušeni notranji revizor v skladu z zakonom, ki ureja revidiranje?		
8	Ali osebe, ki opravljajo naloge notranje revizije v banki, opravljajo tudi druge naloge?		
9	Ali so osebe, ki opravljajo naloge notranje revizije v banki, člani uprave banke?		
10	Ali uprava banke v soglasju z nadzornim svetom sprejema letni program dela notranjerevizijske službe?		
11	Ali uprava banke sprejme podrobnejši načrt dela notranjerevizijske službe?		
12	Ali izdela notranja revizija najmanj za vsako trimesečje poročilo o notranjem revidiranju, ki obsega:		
	a) opis vsebine opravljenih pregledov poslovanja,		
	b) primernost in učinkovitost delovanja sistemov notranjih kontrol,		
	c) kršitve in nepravilnosti, ki jih je notranja revizija ugotovila pri posameznem pregledu poslovanja in predlog ukrepov za odpravo teh kršitev in nepravilnosti in		
	d) ugotovitve v zvezi z odpravo kršitev in nepravilnosti, ki jih je ugotovila notranja revizija?		
13	Ali notranjerevizijska služba izdela letno poročilo o notranjem revidiranju, ki obsega:		
	a) poročilo o uresničitvi letnega programa dela ter		
	b) povzetek pomembnejših ugotovitev opravljenih pregledov poslovanja?		
14	Ali notranjerevizijska služba predloži upravi in nadzornemu svetu trimesečno in letno poročilo?		
15	Ali uprava banke uvrsti na dnevni red skupščine letno poročilo o notranjem revidiranju z mnenjem nadzornega sveta hkrati z revidiranim letnim poročilom banke?		
16	Ali je notranjerevizijska služba nemudoma obvestila upravo banke, če je pri pregledu poslovanja ugotovila, da je banka kršila pravila o obvladovanju tveganj ter ji je zaradi tega grozila nelikvidnost ali nesolventnost, ali da je bila ogrožena varnost poslovanja in bi lahko nastopila možnost aktiviranja jamstva za zajamčene vloge?		
17	Ali je notranjerevizijska služba nemudoma obvestila nadzorni svet, če je pri pregledu poslovanja ugotovila, da je uprava banke kršila pravila o obvladovanju tveganj?		
18	Ali poslovodstvo banke takoj reagira na težave, ki nastajajo v sistemu notranjih kontrol?		
19	Ali ima banka glede na svojo velikost in obseg tveganja pri opravljanju bilančnih in zunajbilančnih dejavnosti dovolj učinkovit sistem notranjih kontrol?		
20	Ali notranjerevizijska služba spremlja uresničevanje sprejetih politik banke?		

18. Dodatek mora vsebovati mnenje revizorja o načinu vodenja poslovnih knjig.
19. Dodatek mora vsebovati tudi poročilo o kvaliteti informacijskega sistema v banki. Podana mora biti ocena skupaj z ugotovitvami ter priporočili po naslednjih področjih:
 - * skladnost delovanja informacijskega sistema s poslovnimi cilji,
 - * učinkovitost delovanja informacijskega sistema,
 - * politika in organizacija varovanja in zaščite informacijskega sistema ter podatkov,
 - * primernost splošnih, sistemskih in drugih kontrol ter
 - * tehnološka opremljenost.
20. V dodatku mora biti podana ocena ter mnenje revizorja o pravilnosti in popolnosti obvestil in poročil Banki Slovenije.
21. Dodatek mora vsebovati pojasnila o poslovnih dogodkih po datumu bilanciranja, ki vplivajo na rezultat tekočega poslovanja banke.
22. Dodatek mora v skladu s sklepom o konsolidiranem nadzoru vsebovati pojasnila o obvladovanju tveganj v bančni skupini.

Poročilo o bančni skupini mora vsebovati:

- * predpisane računovodske izkaze v obliki kratkih shem, z navedbo uporabljenih metod konsolidacije za vse upoštevane družbe (tudi odvisne osebe odvisnih družb, npr. hčere, vnukinje),
- * v primeru uporabe spremenjene metode konsolidacije v revidiranem poslovnem letu, revizor spremembo razkrije, utemelji in izkaže vpliv spremembe na konsolidirane računovodske izkaze,
- * navedba revizijske družbe, ki je opravila revizijski pregled v bančni skupini upoštevanih družb, z mnenjem revizorja na računovodske izkaze, podrobnejša obrazložitev revizorja kolikor je revizorjevo mnenje za upoštevano družbo negativno ali s pridržkom,
- * navedba drugih finančnih organizacij in družb za pomožne bančne storitve, ki so podrejene banki, vendar se izključujejo iz konsolidiranega nadzora, ter navedba razlogov za izključitev iz konsolidacije s podatki o deležih v kapitalu in nominalnih zneskih kapitalskih deležev v teh družbah,
- * kratek opis posamezne vrste tveganja,
- * mnenje revizorja o obvladovanju posamezne vrste tveganja,
- * pomanjkljivosti po posameznih vrstah tveganj,
- * pojasnila glede izpolnjevanja revizorjevih priporočil iz preteklih let,
- * priporočila revizorja za izboljšanje postopkov in politike obvladovanja posameznih vrst tveganj ter
- * priloge v obliki predpisanih obrazcev za izračun kapitala, kapitalske ustreznosti, izpostavljenosti in naložb v kapital nefinančnih organizacij.

Revizor mora podati mnenje o ustreznosti delovanja notranje revizije in informacijskega sistema v okviru bančne skupine.

23. Dodatek mora vsebovati priloge v obliki izpolnjenih obrazcev, ki so sestavni del tega sklepa, in sicer:

	Obrazec:	Oznaka
1.	Osnovni podatki o banki	R – 1.
2.	Domači delničarji na dan (najmanj v višini 90% delniškega kapitala)	R – 2.
3.	Tuji delničarji na dan (vsi)	R – 3.
4.	Seznam pregledanih komitentov po stanju na dan	R – 4.
5.	Terjatve banke do delničarjev, ki imajo več kot 5% glas. pravic oz. delež v kapitalu na dan	R – 5.
6.	Kapitalske naložbe banke v finančne in nefinančne organizacije na dan (vse)	R – 6.
7.	Neusklajenost aktive in pasive bilance stanja glede na ročnost na dan	R – 7.
8.	Izpostavljenost banke tečajnemu tveganju na dan	R – 8.
9.	Izpostavljenost banke obrestnemu tveganju na dan	R – 9.
10.	Struktura bilance stanja glede na teritorij na dan	R – 10.

Obvezno morajo biti priložena tudi poročila v obliki predpisanih obrazcev za izračun kapitala, kapitalske ustreznosti, velike izpostavljenosti, terjatev in obveznosti do fizičnih oseb, zbirni pregled razvrstitve terjatev in oblikovanja rezervacij ter ostala predpisana poročila.

III. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

24. Banka Slovenije lahko izda podrobnejša navodila za izvedbo tega sklepa.
25. Določila tega sklepa se smiselno uporabljajo tudi za podružnice tujih bank.
26. Z dnem, ko začne veljati ta sklep, preneha veljati sklep o najmanjšem obsegu ter vsebini revizijskega pregleda in revizorjevega poročila (Uradni list RS, št. 39/99).
27. Ta sklep začne veljati s 1. 5. 2002, prvič pa se uporabi za revidiranje poslovanja bank za poslovno leto 2002.

Ljubljana, dne 12. marca 2002.

Predsednik
Sveta Banke Slovenije
Guverner
Mitja Gaspari l. r.

R - 2.

(banka)

**DOMAČI DELNIČARJI
na dan**

(v tisoč SIT, v %)

Zap. št.	Naziv delničarja	Matična številka	Število delnic		Nominalna vrednost kapitala	Delež v kap.	Delež glas.pravic
			navad.	predn.			
1	2	3	4	5	6	7	8
	SKUPAJ						

V tabelo vnesti po velikosti posamezne delničarje tako, da bo zajeto najmanj 90% kapitala.

R - 3.

(banka)

TUJI DELNIČARJI
na dan

Zap. št.	Naziv delničarja	Identifikacijska številka (SWIFT, ...)	Število delnic		Nominalna vrednost kapitala	Delež v kap.	Delež glas. pravic
			navad.	predn.			
1	2	3	4	5	6	7	8
	SKUPAJ						

V tabelo vnesti vse tuje delničarje.

R - 4.

**SEZNAM PREGLEDANIH KOMITENTOV
po stanju na dan**

(banka)

(v tisoč SIT)

Zap. št.	Matična številka	Naziv komitenta	Neto izpostavljenost	Razvrstitev banke		Razvrstitev revizorja	
				oznaka skupine terjatev	potencialne izgube v %	oznaka skupine terjatev	potencialne izgube v %
1	2	3	4	5	6	7	8
1.							
2.							
itd.							
SKUPAJ							
% v celotni izpostavljenosti							

R - 5. •

(banka)

**TERJATVE BANKE DO DELNIČARJEV, ki imajo več kot 5% glasovalnih pravic oz. delež v kapitalu
na dan**

Zap. št.	Naziv delničarja	Matična številka	Delež v kapitalu	Delež glas.pravic	Skupni znesek bilančnih terjatev	Skupni znesek zunajbil. obveznosti	Skupaj (6+7)	(v tisoč SIT, v %)	
								Oznaka razvrstitve terj.	9
1	2	3	4	5	6	7	8		
1									
2									
3									
itd.									
29.									
30.									
	Skupaj								
31.	Ostali								
	SKUPAJ								

V stolpec 2 vnesti delničarje po višini zneska v stolpcu 8.

V stolpec 3 vnesti za tuje delničarje SWIFT kodo oz. drugo identifikacijsko številko.

(banka)

KAPITALSKE NALOŽBE BANKE
na dan

(v tisoč SIT)

Naziv subjekta	Matična številka	Kapitalske naložbe	Delež banke v kapitalu (v %)
1	2	3	4
Bančne in druge finančne organizacije 1. 2. itd.			
1. SKUPAJ			
Nefinančne organizacije 1. 2. itd.			
2. SKUPAJ			
3. SKUPAJ (1. + 2.)			

R - 7.

(banka)

**NEUSKLAJENOST AKTIVE IN PASIVE BILANCE STANJA GLEDE NA ROČNOST
na dan**

Bilancične postavke	Skupaj	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	(v tisoč SIT)	
								3	4
1	2	3	4	5	6	7	8		
A. I.									
A. II.									
itd.									
SKUPAJ AKTIVA (1)									
P. I.									
P. II.									
itd.									
SKUPAJ PASIVA (2)									
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)									
Predviden odliv na podlagi prevzetih in morebitnih obveznosti (3)									
SKUPNA NEUSKLAJENOST (1) - (2) - (3)									

Postavke aktive in pasive se razporedijo v stolpce glede na preostalo zapadlost.

R - 8.

**IZPOSTAVLJENOST BANKE VALUTNEMU TVEGANJU
na dan**

(banka)

Bilančne postavke	DEVIZNA PODBILANCA*			TOLARSKA PODBILANCA			SKUPAJ (8 + 5)
	EUR	USD	Ostale valute	val. klavzula	SIT	SKUPAJ	
	2	3	4	6	7	8	
1							9
A. I.							
A. II.							
itd.							
SKUPAJ AKTIVA (1)							
P. I.							
P. II.							
itd.							
SKUPAJ PASIVA (2)							
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)							

*Tolarska protivrednost terjatev in obveznosti v tuji valuti.

(v tisoč SIT)

R - 10.

**STRUKTURA BILANCE STANJA GLEDE NA TERITORIJI
na dan**

(v tisoč SIT)

Bilancične postavke	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evr. unija	Republike bivše Jugoslavije	Ostalo
1	2	3	4	5	6	7
A. I.						
A. II.						
itd.						
SKUPAJ AKTIVA (1)						
P. I.						
P. II.						
itd.						
SKUPAJ PASIVA (2)						
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)						

Stolpec 4 je seštevek stolpcev od 5 do 7.

(banka)

1078. Sklep o veliki izpostavljenosti bank in hranilnic

Na podlagi 2. točke 74. člena in 92. člena zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 7/99 in 59/01) ter 20. člena zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 1/91-I) izdaja Svet Banke Slovenije

S K L E P
o veliki izpostavljenosti bank in hranilnic

I. NAMEN

1. Namen določb in omejitev, ki jih vsebuje ta sklep, je zavarovanje banke oziroma hranilnice (v nadaljevanju: banke) pred tveganjem povezanim s koncentracijo kreditne izpostavljenosti (v nadaljevanju: izpostavljenosti) do posameznih oseb.

Izpostavljenost banke do posamezne osebe, kot je opredeljena s tem sklepom, pomeni prikaz največje možne izgube banke v primeru, da ta oseba ne poravnava vseh svojih obveznosti do banke.

Banka, ki je v skladu z veljavnim sklepom o kapitalški ustreznosti dolžna izračunavati in izpolnjevati kapitalške zahteve za tržna tveganja, mora pri ugotavljanju izpostavljenosti upoštevati tudi določila navedenega sklepa iz poglavja, ki določa kapitalške zahteve za tveganja preseganja velikih izpostavljenosti na podlagi trgovanja.

II. OPREDELITVE**2. Izpostavljenost**

2.1. Izpostavljenost banke do posamezne osebe je vsota vseh terjatev in pogojnih terjatev do te osebe, vrednosti naložb v vrednostne papirje te osebe in naložb banke v kapital te osebe.

V izpostavljenost se tako štejejo vse aktivne bilančne in klasične zunajbilančne postavke, ki se nanašajo na posamezno osebo. V izpostavljenost se štejejo tudi posebne postavke izvedenih finančnih instrumentov iz podtočke 2.6 tega sklepa.

2.2. Ne glede na 2.1 podtočko se v izračun izpostavljenosti po tem sklepu ne vključuje:

- znesek naložb banke v delnice, poslovne deleže oziroma podrejene dolžniške instrumente in nelikvidna sredstva, ki so v skladu s 66. členom zakona o bančništvu (v nadaljevanju: zakon) odbitne postavke v izračunu kapitala;
- izpostavljenost, ki nastane v času predvidenem za poravnavo v primeru spot transakcij s tujimi valutami;
- izpostavljenost pri poslih nakupa in prodaje vrednostnih papirjev, ki nastane med običajnim potekom poravnave.

2.3. Pri izračunu izpostavljenosti se po tem sklepu upoštevajo aktivne bilančne in zunajbilančne postavke brez odštevanja oblikovanih popravkov ali drugih rezervacij (bruto izpostavljenost).

Ne glede na prejšnji odstavek se zunajbilančne postavke, navedene v točkah 2.4 in 2.5 ter izvedeni finančni instrumenti iz točke 2.6 tega sklepa, pri izračunu izpostavljenosti ne vključujejo, oziroma se vključijo delno ali pa le v višini nadomestitvenih vrednosti.

2.4. Zunajbilančne postavke oziroma posli, ki jih banka lahko kadarkoli prekliche ali ki bi jih bilo mogoče realizirati le ob pogoju, da ne povzročijo preseganja največje dopustne izpostavljenosti, se v izračun izpostavljenosti ne vključujejo oziroma se vključujejo v višini 0%.

Med postavke iz prejšnjega odstavka se štejejo zunajbilančne postavke z zelo nizkim tveganjem, ki so opredeljene v

veljavnem sklepu o kapitalški ustreznosti, če izpolnjujejo pogoje iz prvega odstavka te točke.

2.5. Zunajbilančne postavke z nizkim in srednjim tveganjem, kot so določene v veljavnem sklepu o kapitalški ustreznosti, in postavke z zelo nizkim tveganjem, ki ne izpolnjujejo pogojev iz 2.4 podtočke, se v izračun izpostavljenosti vključijo v višini 50%.

2.6. Postavke izvedenih finančnih instrumentov, kot so opredeljene v veljavnem sklepu o kapitalški ustreznosti, se vključijo v izračun izpostavljenosti v višini kreditnih nadomestitvenih vrednosti. Izračun nadomestitvenih vrednosti se opravi po eni izmed dveh možnih metod iz sklepa o kapitalški ustreznosti, vendar brez tehtanja glede na tveganje nasprotne stranke.

3. Velika izpostavljenost

Velika izpostavljenost banke je izpostavljenost banke do posamezne osebe, izračunana v skladu s tem sklepom, ki dosega ali presega 10% kapitala banke.

Kot kapital banke po tem sklepu se upošteva kapital izračunan po veljavnem sklepu o kapitalški ustreznosti.

4. Pojem dolžnika – posamezne osebe kot ene same osebe in skupine povezanih oseb

4.1. S pojmom posamezne osebe se po tem sklepu šteje oseba, ki je bodisi kreditojemalec, oseba, ki jamči, oseba, ki je izdajatelj vrednostnega papirja, oseba, v kateri ima banka kapitalski delež ali oseba oziroma stranka, s katero je sklenjena pogodba v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti oziroma vsaka oseba, ki v razmerju do banke nastopa v vlogi dolžnika.

Za posamezno osebo po tem sklepu štejeta tudi dve ali več oseb, ki so med seboj povezane tako, da za banko predstavljajo eno samo tveganje (v nadaljevanju: skupina povezanih oseb) in se zato ta skupina obravnava kot posamezna oseba. Izpostavljenosti, ki se izračunajo po tem sklepu do posameznih oseb iz skupine, se seštevajo in štejejo kot ena izpostavljenost; to je izpostavljenost do skupine povezanih oseb.

4.2. Po tem sklepu se za skupino povezanih oseb šteje:

- dve ali več fizičnih ali pravnih oseb, ki, če se ne izkaže drugače, predstavljajo eno samo tveganje, ker ena od njih neposredno ali posredno obvladuje drugo ali druge osebe. Domneva se, da ena oseba obvladuje drugo, če je posredno ali neposredno imetnik poslovnega deleža, delnic oziroma drugih pravic, na podlagi katerih je udeležena pri upravljanju ali v kapitalu druge osebe z najmanj 50% deležem.
- dve ali več fizičnih ali pravnih oseb, med katerimi sicer ni odnosa v smislu obvladovanja iz prejšnje alineje, za katere pa se lahko šteje, da predstavljajo eno samo tveganje, ker so tako povezane med seboj, da finančne težave ene povzročijo težave druge ali vseh ostalih pri poplačilu dolga.

4.3. Pri ugotavljanju skupine povezanih oseb iz druge alineje 4.2 točke tega sklepa mora banka presojeti zlasti osebe z naslednjimi oblikami povezav:

- 1) osebe, ki imajo skupne imetnike poslovnih deležev, delnic oziroma drugih pravic na podlagi katerih so udeleženi pri upravljanju ali v kapitalu teh oseb;
- 2) osebe pod enotnim vodstvom (npr. koncernske družbe);
- 3) osebe, ki so medsebojno gospodarsko povezane in odvisne in teh povezav ni mogoče nadomestiti v kratkem času;
- 4) posamezne fizične osebe in njihovi ožji družinski člani;
- 5) fizične osebe in pravne osebe, v katerih so te fizične osebe člani uprave, člani nadzornega sveta ali prokuristi oziroma imajo kako drugače pomemben vpliv pri upravljanju teh pravnih oseb;

6) fizične osebe, ki kot zasebniki opravljajo dejavnost (npr. samostojni podjetniki posamezniki) in njihovi ožji družinski člani.

4.4. Pri ugotavljanju oseb, ki tvorijo skupino povezanih oseb po tem sklepu, se povezave z Republiko Slovenijo ne upoštevajo.

III. OMEJITVE

5. Največja dopustna izpostavljenost

Izpostavljenost banke do posamezne osebe, izračunana po določitih tega sklepa, ne sme presegati 25% kapitala banke.

6. Izpostavljenost banke do nekaterih oseb, povezanih z banko

Izpostavljenost banke do posamezne osebe v posebnem razmerju do banke iz prvega odstavka 83. člena zakona ne sme presegati 10% kapitala banke.

Ne glede na določila prvega odstavka, izpostavljenost banke do posamezne osebe, ki jo banka posredno ali neposredno obvladuje, oziroma do osebe, ki jo posredno ali neposredno obvladuje ista oseba kot banko, ne sme presegati 20% kapitala banke.

Vsota vseh izpostavljenosti banke do posameznih oseb iz 83. člena zakona ne sme presegati 100% kapitala banke. Pri tem se izpostavljenosti banke do posamezne osebe, ki jo banka posredno ali neposredno obvladuje, oziroma do osebe, ki jo posredno obvladuje ista oseba kot banko, v izračun vsote ne zajemajo.

Pri izračunu izpostavljenosti iz te točke se kot posamezna oseba štejeta tudi dve ali več oseb, ki so med seboj povezane tako, da predstavljajo eno samo tveganje oziroma skupina povezanih oseb, kot je opredeljena v 4. točki sklepa.

7. Omejitev vsote velikih izpostavljenosti

Vsota vseh velikih izpostavljenosti v banki ne sme presegati 800% kapitala banke.

V vsoto velikih izpostavljenosti iz prejšnjega odstavka se štejejo izpostavljenosti do posameznih oseb, ki po upoštevanju izjem, tehtanj in možnih zmanjšanj oziroma povečanj po določitih tega sklepa, presegajo 10% kapitala banke.

IV. IZJEME IN MOŽNA ZMANJŠANJA

8. Izpostavljenost do nekaterih oseb

8.1. Omejitve iz III. poglavja tega sklepa ne veljajo za izpostavljenosti banke do:

- Republike Slovenije,
- Banke Slovenije,
- Evropskih skupnosti,

- vlad in centralnih bank držav EEA in nekaterih z njimi primerljivih držav OECD.

Prav tako omejitve ne veljajo za terjatve, za katere izrecno in brezpogojno jamčijo institucije, naštetje v prvem odstavku te točke.

Za namen tega sklepa se enako kot Republika Slovenija obravnava tudi Slovenska izvozna družba.

8.2. Izpostavljenost do fizičnih oseb v posebnem razmerju do banke

Pri izračunu omejitve iz prvega in tretjega odstavka 6. točke tega sklepa se v primeru izpostavljenosti banke do fizičnih oseb v posebnem razmerju do banke zneski do 5 mio SIT ne upoštevajo.

9. Možno zmanjšanje pri izračunu izpostavljenosti

Za namen ugotavljanja izpolnjevanja omejitev iz III. poglavja lahko banka od zneska kreditne izpostavljenosti do posameznega komitenta odšteje:

1) znesek aktivnih in drugih postavk, ki je zavarovan z denarno vlogo pri banki, ki poroča, ali njeni nadrejeni banki ali odvisni banki, če denarna vloga izpolnjuje naslednje pogoje:

- da je v pogodbi o vlogi izrecno navedeno, da so sredstva nepreklicno dana v zastavo za poravnavo obveznosti do banke;

- da je banka, ki poroča, edini upravičenec do izplačila iz zavarovanja;

- da je edini pogoj za aktiviranje te oblike zavarovanja neplačilo obveznosti komitenta do banke;

2) znesek aktive ali drugih postavk, zavarovane z zastavo potrdil o vlogah, ki jih je izdala banka, ki poroča ali njena nadrejena ali odvisna banka in ki so v posesti pri eni izmed teh bank.

3) znesek aktive, ki je zavarovan z zastavo vrednostnih papirjev prvovrstnih izdajateljev:

- Republike Slovenije;

- Banke Slovenije,

- centralnih bank in vlad držav EEA in nekaterih z njimi primerljivih držav OECD

- Evropskih skupnosti.

10. Možno zmanjšanje izračunane izpostavljenosti v primeru jamstva s strani tretje osebe

10.1. Banka lahko zmanjša celotno izpostavljenost ali del izpostavljenosti do posamezne osebe, kadar za izpolnitev obveznosti jamči tretja oseba ali pa je terjatev zavarovana z zastavo vrednostnih papirjev, katerih izdajatelji so tretje osebe. V tem primeru morajo biti izpolnjeni pogoji v podtočki 10.2. in 10.3., ocena kreditne sposobnosti te osebe oziroma izdajatelja vrednostnega papirja pa mora biti enaka ali boljša od osnovnega komitenta.

Kadar katerikoli oseba iz prejšnjega odstavka zagotavlja izrecno in brezpogojno poročilo ali garancijo, je bankam dovoljeno, da za namen tega sklepa zmanjšajo neposredno izpostavljenost do osnovnega dolžnika in izkažejo oziroma povečajo izpostavljenost do osebe, ki jamči. V tem primeru banke v poročilu prikažejo izpostavljenost do izdajatelja garancije ali vrednostnega papirja, danega v zastavo, in sicer v višini zneska poročila oziroma garancije ali zastavljenega papirja, ne pa v višini osnovnih postavk.

10.2. Neposredno in brezpogojno jamstvo tretje osebe pomeni, da je:

- poročilo oziroma garancija nepreklicno;

- da je edini pogoj za aktiviranje neplačilo dolžnika;

- da ne dovoljuje katerikoli drugi osebi uveljavljanje pravic iz naslova jamstva.

10.3. Pri zavarovanju terjatev z zastavo vrednostnih papirjev, katerih izdajatelji niso izdajatelji, navedeni pod 3) v 9. točki tega sklepa, morajo biti izpolnjeni naslednji pogoji:

1) izdajatelj vrednostnih papirjev, danih v zastavo ne sme biti:

- banka poročevalka, njena nadrejena ali odvisna banka, sestrške banke ali katerikoli druga družba, članica skupine, ki ji pripada banka;

– oseba ali skupina povezanih oseb, za katero banka ugotavlja izpostavljenost ali katerakoli z njimi povezana oseba;

2) z vrednostnimi papirji, ki so prejeti v zastavo, se mora trgovati na organiziranem trgu, biti morajo likvidni, in je zanje mogoče vedno ugotavljati tržno ceno.

Vrednostni papirji, prejeti v zastavo, ne smejo biti sestavina kapitala banke poročevalke, niti ne sestavina kapitala drugih oseb v skupini;

3) vrednost vrednostnega papirja, danega v zastavo mora biti:

– ocenjena po tržni vrednosti;
– mora vedno presegati znesek izpostavljenosti, za katero je dan v zastavo, in sicer najmanj za:

– 50% za dolžniške vrednostne papirje, katerih izdajatelj so banke, Evropska investicijska banka in druge multilateralne razvojne banke; kot zavarovanje se torej upošteva največ 2/3 tržne vrednosti teh instrumentov;

– 150% za delnice; kot zavarovanje se upošteva največ 40% tržne vrednosti delnic;

– 100% za druge vrednostne papirje; kot zavarovanje se upošteva največ 50% tržne vrednosti vrednostnih papirjev, danih v zastavo.

Znesek izpostavljenosti, ki presega zgoraj navedene vrednosti zastavljenega vrednostnega papirja, se v celoti šteje v izpostavljenost (nepokrita izpostavljenost).

11. Izpostavljenost banke do bank

11.1 Pri izračunu izpostavljenosti banke do druge banke ali hranilnice z dovoljenjem Banke Slovenije za opravljanje bančnih storitev ali prvovrstne banke države članice ali prvovrstne tuje banke se za ugotavljanje usklajenosti s predpisanimi omejitvami znesek izpostavljenosti, ugotovljen po tem sklepu, razen za izpostavljenosti, ki nastanejo na osnovi poslov iz izvedenimi instrumenti, pomnoži:

– z utežjo 0% za izpostavljenosti z rokom zapadlosti do 30 dni ;

– z utežjo 20%, za ostalo izpostavljenost, razen za naložbe v kapital in druge naložbe z lastnostjo kapitala.

Pri izračunu izpostavljenosti do drugih bank se uporabi enotna utež 20% samo za kratkoročne terjatve do teh bank.

11.2. Ostale izpostavljenosti banke do bank, ki niso opredeljene v podtočki 11.1., se izračunavajo v skladu s tem sklepom brez uporabe uteži iz podtočke 11.1.

V. RAVNANJE V PRIMERU IZJEMNIH PRESEGANJ OMEJITEV

12. Če banka preseže največjo dopustno izpostavljenost iz 5., 6. ali 7. točke tega sklepa zaradi združitve dveh pravnih oseb oziroma zaradi drugih vzrokov, na katere ne more vplivati, mora o tem nemudoma obvestiti Banko Slovenije. Obvestilu mora priložiti opis ukrepov, ki jih bo opravila zaradi uskladitve in roke, v katerih bo te ukrepe opravila.

Banka Slovenije lahko določi banki rok za prilagoditev predpisanim omejitvam v odvisnosti od obstoječih okoliščin.

VI. IZPOSTAVLJENOST BANČNE SKUPINE

13. Določila tega sklepa, razen omejitev izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju do banke, se smiselno uporabljajo tudi za bančne skupine v obsegu in na način, ki je določen v veljavnem sklepu o konsolidiranem nadzoru.

Nadrejena banka v skupini je dolžna poskrbeti in je odgovorna za izvajanje tega sklepa na ravni skupine.

VII. IZPOSTAVLJENOST PODRUŽNICE TUJE BANKE

14. Določila tega sklepa se uporabljajo tudi za podružnice tuje banke, s tem da se v izračunu kapitala za namen ugotavljanja velike in največje dopustne izpostavljenosti ter vsote velikih izpostavljenosti uporablja denarni znesek iz tretjega odstavka 53. člena zakona (varstveni depozit).

VIII. IZPOSTAVLJENOST BANKE KOT DEL UPRAVLJANJA S KREDITNIM TVEGANJEM

15. Banka mora v okviru svoje politike za upravljanje s kreditnim tveganjem in postopkov za učinkovito spremljanje uresničevanja teh politik posebno pozornost nameniti izpostavljenosti do posameznih oseb, skupin povezanih oseb, oseb v posebnem razmerju do banke, do bank, držav in ekonomskih sektorjev.

IX. SPREMLJANJE IN POROČANJE

16. Banka je dolžna razviti ustrezen informacijski sistem in računovodske postopke za tekoče spremljanje izpostavljenosti do posameznih oseb in skupin povezanih oseb ter zagotoviti pravilno in pravočasno poročanje Banki Slovenije.

Notranjerevizijska služba banke posebej preverja ustreznost in izvajanje internih politik in postopkov.

17. Banka je dolžna predložiti Banki Slovenije pisna poročila o veliki izpostavljenosti in izpostavljenosti do oseb iz prvega odstavka 83. člena zakona po stanju na zadnji dan trimesečja v obliki obrazcev z oznako IZP, ki so sestavni del tega sklepa.

Banka, ki je na podlagi sklepa o kapitalski ustreznosti dolžna izračunavati in izpolnjevati kapitalske zahteve za tržna tveganja, predloži v rokih iz prejšnjega odstavka poročila na obrazcih z oznako IZP-trg.

V poročilih iz prvega oziroma drugega odstavka te točke banka posebej navede tudi izpolnjevanje določb o omejitvi izpostavljenosti iz drugega in četrtega odstavka 80. člena, s katerimi se mora banka uskladiti do 3. 8. 2004 ter morebitna preseganja po petem odstavku 80. člena zakona.

V primeru posebne zahteve Banke Slovenije je banka dolžna predložiti poročila po stanju na dan, ki je naveden v zahtevi.

18. Rok za predložitev poročil iz 17. točke tega sklepa za stanje na zadnji dan v letu je deseti delovni dan po izteku roka za predložitev nerevidiranih računovodskih izkazov, za druga četrtletja pa je rok predložitve do 25. v naslednjem mesecu.

19. Prva poročila po tem sklepu banke predložijo po stanju na dan 31. 3. 2002.

20. Z dnem, ko začne veljati ta sklep, preneha veljati sklep o veliki izpostavljenosti bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 32/99 in 71/01).

21. Ta sklep začne veljati osmi dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 12. marca 2002.

Predsednik
Sveta Banke Slovenije
Guverner
Mitja Gaspari l. r.

(banka)

POROČILO O VELIKI IZPOSTAVLJENOSTI
na dan _____

v tisoč SIT

I. Izračun omejitev:

Znesek kapitala ¹ po stanju na dan _____	=	_____
Velika izpostavljenost \geq 10% kapitala	\geq	_____
Največja dopustna izpostavljenost	=	_____
- v višini 25%	=	_____
- v višini 20%	=	_____

II. Vsota velikih izpostavljenosti

	število ² oseb	seštevek ² zneskov	% od kapitala
1. iz obr. IZP-1 - posamezne osebe	_____	_____	_____
2. iz obr. IZP-1 - povezane osebe	_____	_____	_____
Skupaj 1 + 2	_____	_____	_____

3

III. Preseganja:⁴

Datum:

Žig in podpis odgovorne osebe

Sestavil:

Telefonska številka:

¹ Kapital banke po zadnjem poročilu.

² Upoštevajo se tiste osebe (tudi banke), do katerih izpostavljenost iz stolpca 4 obr. IZP-1 presega 10% kapitala banke, razen osebe iz 8.1. točke sklepa. Vključena je tudi izpostavljenost do oseb v posebnem razmerju do banke, če izračunani znesek presega 10%. Pri izračunu velike izpostavljenosti ni dovoljeno zmanjšanje v skladu z 8.2. točko.

³ Največji dovoljeni odstotek je 800% kapitala.

⁴ Navedba posameznih izpostavljenosti (naziv osebe in znesek iz stolpca 4 obr. IZP-1) in razlogov za preseganje

(banka)

POROČILO O VELIKI IZPOSTAVLJENOSTI
na dan _____

v tisoč SIT

I. Izračun omejitev:

Znesek kapitala ¹ po stanju na dan _____	=	_____
Velika izpostavljenost \geq 10% kapitala	\geq	_____
Največja dopustna izpostavljenost	=	_____
- v višini 25%	=	_____
- v višini 20%	=	_____

II. Vsota velikih izpostavljenosti

	število ² oseb	seštevek ² zneskov	% od kapitala
1. iz obr. IZP-1 - posamezne osebe	_____	_____	_____
2. iz obr. IZP-1 - povezane osebe	_____	_____	_____
Skupaj 1 + 2	_____	_____	_____

3

III. Preseganja:⁴

Datum:

Žig in podpis odgovorne osebe

Sestavil:

Telefonska številka:

¹ Kapital banke po zadnjem poročilu.

² Upoštevajo se tiste osebe (tudi banke), do katerih izpostavljenost iz stolpca 4 obr. IZP-1 presega 10% kapitala banke, razen osebe iz 8.1. točke sklepa. Vključena je tudi izpostavljenost do oseb v posebnem razmerju do banke, če izračunani znesek presega 10%. Pri izračunu velike izpostavljenosti ni dovoljeno zmanjšanje v skladu z 8.2. točko.

³ Največji dovoljeni odstotek je 800% kapitala.

⁴ Navedba posameznih izpostavljenosti (naziv osebe in znesek iz stolpca 4 obr. IZP-1) in razlogov za preseganje

(banka)

VELIKE IZPOSTAVLJENOSTI
na dan _____

v tisoč SIT

Zap. št.	Naziv osebe	Matična številka ali druga oznaka	Znesek bilančnih in zunajbilančnih postavk	Izpostavljenost po sklepu	% od kapitala	Predpisana omejitev
	1	2	3	4	5	6
	I. Posamezne osebe: . . . Skupaj posamezne osebe					
	II. Skupine povezanih oseb: . . . Skupaj skupina . . . Skupaj vse skupine					
	III. Skupaj I. + II.					

V obrazec se vnesejo vse posamezne osebe (tudi osebe iz 8.1. točke sklepa) in skupine povezanih oseb (z navedbo posameznih oseb znotraj skupine) ter tudi osebe v posebnem razmerju do banke, pri katerih znesek iz stolpca 3 presega ali je enak 10% kapitala. Posamezna oseba, ki je vključena v II. delu v skupini povezanih oseb, se v I. delu ne navaja, čeprav bi izpostavljenost do nje presegala 10% kapitala.

V stolpec 2: se vpiše matična številka ali druga oznaka v skladu z navodili.

V stolpec 3: se vnese znesek bilančnih oziroma zunajbilančnih postavk (bruto izpostavljenost).

V stolpec 4: se vnese znesek izpostavljenosti, izračunan po določilih sklepa (odštevanje in tehtanje po točki 2, možna zmanjšanja po točki 8.1, 9 in 10 oziroma povečanja pri tretji osebi po točki 10 ter tehtanja po točki 11 za banke).

V stolpec 6: se vpiše 25%, 20% oziroma 10% glede na to, ali za osebo oziroma skupino povezanih oseb velja omejitev iz 5. ali 6. točke sklepa. Pri skupini povezanih oseb v II. delu se predpisana omejitev vpiše le v vrstici - skupaj skupina. Zmanjšanja za 5 mio SIT po točki 8.2 sklepa ne veljajo za namen izračuna velike izpostavljenosti.

(banka)

IZPOSTAVLJENOST DO OSEB V POSEBNEM RAZMERJU DO BANKE
na dan _____

v tisoč SIT

Zap. št.	Naziv osebe *	Matična številka ali druga oznaka	Znesek bilančnih in zunajbilančnih postavk	Izpostavljenost po sklepu	% od kapitala	% od kapitala 03.08.2001
	1	2	3	4	5	6
	I. Posamezne osebe: .					
	.					
	.					
	.					
	.					
	II. Skupine povezanih oseb: .					
	.					
	.					
	.					
	.					
	Skupaj I. + II.				²	

V obrazec se vnesejo vse osebe in skupine povezanih oseb (z navedbo oseb znotraj skupine) iz prvega odstavka 83. člena ZBan razen odvisnih in sestriških oseb, ki so hkrati osebe iz 83. člena pod 4), do katerih banka izkazuje izpostavljenost (v stolpcu 3) na dan poročanja. Pri fizičnih osebah se v skladu z 8.2. točko sklepa ne upoštevajo zneski do 5 mio SIT.

V stolpec 2: se vpiše matična številka ali druga oznaka v skladu z navodili za izvajanje sklepa o razvrstitvi aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk bank in hranilnic.

V stolpec 3: se vnese znesek bilančnih oziroma zunajbilančnih postavk (bruto izpostavljenost).

V stolpec 4: se vnese znesek izpostavljenosti, izračunan po določenih sklepa (odštevanje in tehtanje po točki 2, možna zmanjšanja po točki 8.2, 9 in 10 oziroma povečanja pri tretji osebi po točki 10 ter tehtanja po točki 11 za banke).

V stolpec 5: se vnese % zneska izpostavljenosti iz stolpca 4 od kapitala banke, izkazanega po zadnjem poročilu.

V stolpec 6: se vnese % zneska izpostavljenosti po sklepu do posamezne osebe na dan 03.08.2001 od kapitala banke, izkazanega po zadnjem poročilu pred 03.08.2001.

* Fizičnih oseb ni potrebno navajati poimensko.

¹ Kapital po zadnjem poročilu.

² Dovoljena vsota je 100%.

(banka) *

POROČILO O VELIKI SKUPNI IZPOSTAVLJENOSTI
na dan _____

v tisoč SIT

I. Izračun omejitev:

Znesek kapitala ¹ po stanju na dan _____	=	_____
Velika skupna izpostavljenost \geq 10% kapitala	\geq	_____
Največja dopustna skupna izpostavljenost - v višini 25%	=	_____
- v višini 20%	=	_____

II. Vsota velikih skupnih izpostavljenosti

	število ² oseb	seštevek ² zneskov	% od kapitala
1. iz obr. IZP-trg 1 - posamezne osebe	_____	_____	_____
2. iz obr. IZP-trg 1 - povezane osebe	_____	_____	_____
Skupaj 1 + 2	_____	_____	_____ ³

III. Preseganja:⁴

Datum:

Žig in podpis odgovorne osebe

Sestavil:

Telefonska številka:

* Izpolni banka, ki je v skladu z 9. točko sklepa o kapitalski ustreznosti zavezana k izpolnjevanju zahtev za tržna tveganja.

¹ Kapital banke z vključenim uporabljenim ustreznim dodatnim kapitalom II. po zadnjem poročilu.² Upoštevajo se tiste osebe (tudi banke), do katerih izpostavljenost iz stolpca 5 obr. IZP-trg 1 presega 10% kapitala banke, razen osebe iz 8.1. točke sklepa. Vključena je tudi izpostavljenost do oseb v posebnem razmerju do banke, če izračunani znesek presega 10%. Pri izračunu velike izpostavljenosti ni dovoljeno zmanjšanje v skladu z 8.2. točko.³ Največji dovoljeni odstotek je 800% kapitala.⁴ Navedba posameznih izpostavljenosti (naziv osebe in znesek iz stolpca 4 obr. IZP-trg 1) in razlogov za preseganje (npr. navedba konkretnega posla trgovanja).

(banka) *

VELIKE SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI
na dan _____

v tisoč SIT

Zap. št.	Naziv osebe	Matična številka ali druga oznaka	Izpostavljenost iz bančnih postavk	Izpostavljenost iz postavk trgovanja	Skupna izpostavljenost	% od kapitala
	1	2	3	4	5=3+4	6
	I. Posamezne osebe:					
	.					
	.					
	Skupaj posamezne osebe					
	II. Skupine povezanih oseb:					
	.					
	.					
	Skupaj skupina					
	.					
	.					
	Skupaj vse skupine					
	III. Skupaj I. + II.					

V obrazec se vnesejo vse posamezne osebe (tudi osebe iz 8.1. točke sklepa) in skupine povezanih oseb (z navedbo posameznih oseb znotraj skupine) ter tudi osebe v posebnem razmerju do banke, pri katerih znesek iz stolpca 3 presega ali je enak 10% kapitala. Posamezna oseba, ki je vključena v II. delu v skupini povezanih oseb, se v I. delu ne navaja, čeprav bi izpostavljenost do nje presegala 10% kapitala.

V stolpec 2: se vpiše matična številka ali druga oznaka v skladu z navodili za izvajanje sklepa o razvrstitvi aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk bank in hranilnic.

V stolpec 3: se vnesejo zneski iz obrazca IZP-trg 3.

V stolpec 4: se vnesejo zneski iz obrazca IZP-trg 4.

V stolpec 6: se ugotavlja % od kapitala, ki vključuje uporabljeni ustrezni dodatni kapital II.

* Izpolni banka, ki je v skladu z 9. točko sklepa o kapitalski ustreznosti zavezana k izpolnjevanju zahtev za tržna tveganja.

(banka) *

IZPOSTAVLJENOST DO OSEB V POSEBNEM RAZMERJU DO BANKE
na dan _____

Predpisana omejitev v višini 10% kapitala¹ = _____

v tisoč SIT

Zap. šte.	Naziv osebe **	Matična številka ali druga oznaka	Skupna izpostavljenost	% od kapitala
	1	2	3	4
	I. Posamezne osebe:			
	II. Skupine povezanih oseb:			
	Skupaj I. + II.			2

V obrazec se vnesejo vse osebe in skupine povezanih oseb (z navedbo oseb znotraj skupine) iz prvega odstavka 83. člena ZBan razen odvisnih in sestrskih oseb, ki so hkrati osebe iz 83. člena pod 4), do katerih banka izkazuje izpostavljenost (v stolpcu 3) na dan poročanja.

Pri fizičnih osebah se v skladu z 8.2. točko sklepa ne upoštevajo zneski do 5 mio SIT.

V stolpec 2: se vpiše matična številka ali druga oznaka v skladu z navodili za izvajanje sklepa o razvrstitvi aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk bank in hranilnic.

V stolpec 3: se vnese znesek skupne izpostavljenosti iz obrazca IZP-trg 1.

V stolpec 4: se vnese % zneska izpostavljenosti iz stolpca 4 od kapitala banke, izkazanega po zadnjem poročilu z vključenim uporabljenim ustreznim dodatnim kapitalom II.

* Izpolni banka, ki je v skladu z 9. točko sklepa o kapitalski ustreznosti zavezana k izpolnjevanju zahtev za tržna tveganja.

** Fizičnih oseb ni potrebno navajati poimensko.

¹ Kapital po zadnjem poročilu.

² Skupna dovoljena omejitev je 100%.

(banka) *

IZPOSTAVLJENOST IZ BANČNIH POSTAVK
na dan _____

v tisoč SIT

Zap. št.	Naziv osebe	Matična številka ali druga oznaka	Znesek bilančnih in zunajbilančnih bančnih postavk	Izpostavljenost iz bančnih postavk	% od kapitala	Predpisana omejitev
	1	2	3	4	5	6
	I. Posamezne osebe:					
	.					
	.					
	Skupaj posamezne osebe					
	II. Skupine povezanih oseb:					
	.					
	.					
	Skupaj skupina					
	.					
	.					
	Skupaj vse skupine					
	III. Skupaj I. + II.					

V obrazec se vnesejo vse posamezne osebe (tudi osebe iz 8.1. točke sklepa) in skupine povezanih oseb (z navedbo posameznih oseb znotraj skupine) ter tudi osebe v posebnem razmerju do banke, pri katerih znesek iz stolpca 3 presega ali je enak 10% kapitala. Posamezna oseba, ki je vključena v II. delu v skupini povezanih oseb, se v I. delu ne navaja, čeprav bi izpostavljenost do nje presegala 10% kapitala.

V stolpec 2: se vpiše matična številka ali druga oznaka v skladu z navodili za izvajanje sklepa o razvrstitvi aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk bank in hranilnic.

V stolpec 3: se vnese znesek bilančnih oziroma zunajbilančnih postavk (bruto izpostavljenost), ki spadajo med bančne postavke po sklepu o kapitalski ustreznosti.

V stolpec 4: se vnese znesek izpostavljenosti, izračunan po določilih sklepa (odštevanje in tehtanje po točki 2, možna zmanjšanja po točki 8.1, 9 in 10 oziroma povečanja pri tretji osebi po točki 10 ter tehtanja po točki 11 za banke) za bančne postavke po sklepu o kapitalski ustreznosti.

V stolpec 5: se vpiše znesek kapitala banke po zadnjem poročilu brez vključenega uporabljenega ustreznega dodatnega kapitala II.

V stolpec 6: se vpiše 25%, 20% oziroma 10% glede na to, ali za osebo oziroma skupino povezanih oseb velja omejitev iz 5. ali 6. točke sklepa. Pri skupini povezanih oseb v II. delu se predpisana omejitev vpiše le v vrstici - skupaj skupina. Zmanjšanja za 5 mio SIT po točki 8.2 sklepa ne veljajo za namen izračuna velike izpostavljenosti.

* Izpolni banka, ki je v skladu z 9. točko sklepa o kapitalski ustreznosti zavezana k izpolnjevanju zahtev za tržna tveganja.

Obrazec IZP-trg 4

IZPOŠTAVLJENOST IZ POSTAVK TRGOVANJA

na dan _____

v tisoč SIT

Zap. št.	Naziv osebe	Matična številka ali druga oznaka	2	3	4	5	6	SKUPAJ
	I							7=3+4+5+6
	I. Posamezne osebe:							
	•		<i>Dolge</i>		<i>Obveznost odkupa</i>			
	•		<i>Kratke</i>		<i>Preneseno na tretjo osebo</i>			
	•		<i>Razlika</i>		<i>Razlika</i>			
	Skupaj posamezne osebe							
	II. Skupine povezanih oseb							
	•							
	•							
	•							
	Skupaj skupina							
	•							
	•							
	Skupaj vse skupine							
	III. Skupaj I. + II.							

V obrazec se vnesejo vse posamezne osebe (tudi osebe iz 8.1. točke sklepa) in skupine povezanih oseb (z navedbo posameznih oseb znotraj skupine) ter tudi osebe v posebnem razmerju do banke, pri katerih znesek iz stolpca 3 presega ali je enak 10% kapitala. Posamezna oseba, ki je vključena v II. delu v skupini povezanih oseb, se v I. delu ne navaja, čeprav bi izpostavljenost do nje presejala 10% kapitala.

* Izpolni banka, ki je v skladu z 9. točko sklepa o kapitaliski ustreznosti zavezana k izpolnjevanju zahtev za tržna tveganja.

1079. Sklep o kapitalski ustreznosti bank in hranilnic

Na podlagi 67. in 92. člena zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 7/99 in 59/01) in 20. člena zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 1/91-I) izdaja Svet Banke Slovenije

S K L E P**o kapitalski ustreznosti bank in hranilnic****I. UVOD****1. Vsebina in namen sklepa**

Ta sklep podrobneje določa sestavine, omejitve in odbitne postavke pri izračunu kapitala banke oziroma hranilnice (v nadaljevanju: banke), stopnje za tehtanje kreditnega tveganja, konverzijske faktorje v izračunu tveganju prilagojene aktive, način izračuna drugih tveganjem prilagojenih postavk ter izračun kapitalskega količnika kot razmerja med kapitalom in vsoto tveganju prilagojene aktive, povečane za drugim tveganjem prilagojene postavke.

Banka mora zagotoviti, da vedno razpolaga z ustreznim kapitalom glede na obseg in vrste storitev, ki jih opravlja, ter glede na tveganja, ki jim je izpostavljena pri opravljanju teh storitev.

II. OPREDELITEV KAPITALA (SESTAVINE, OMEJITVE IN ODBITNE POSTAVKE)**2. Izračun kapitala banke**

- 2.1. Bistveni sestavini kapitala banke sta osnovni kapital in rezerve banke, ki tvorita kapital 1. reda ali temeljni kapital (v nadaljevanju: temeljni kapital).

V izračun kapitala banka pod pogoji in v okviru omejitev iz tega sklepa lahko šteje tudi druge sestavine, to je kapital 2. reda ali dodatni kapital I (v nadaljevanju: dodatni kapital I), banka, ki je zavezana k izpolnjevanju kapitalskih zahtev za tržna tveganja, pa še kapital 3. reda ali dodatni kapital II (v nadaljevanju: dodatni kapital II).

Po tem sklepu se kapital banke izračuna kot seštevek temeljnega kapitala iz 3. točke in dodatnega kapitala I iz 4.1. točke, zmanjšan za odbitne postavke iz 5. točke tega sklepa. Banka, ki je zavezana k izpolnjevanju kapitalskih zahtev za tržna tveganja, k temu seštevku lahko doda še znesek uporabljenega ustreznega dodatnega kapitala II. iz 4.2 točke tega sklepa.

- 2.2. Temeljni kapital banke mora predstavljati vsaj polovico (50%) vsega kapitala banke, zato se pri izračunu kapitala banke dodatni kapital I in II upoštevata le do višine temeljnega kapitala.

Posamezne sestavine dodatnega kapitala I, ki so opredeljene v 6.3. točki tega sklepa (podrejeni dolg), in kumulativne prednostne delnice s fiksnim donosom iz točke 1) in 3) v 4.1. točki tega sklepa, skupaj ne smejo pri izračunu kapitala presežati 50% temeljnega kapitala iz 3. točke tega sklepa.

Dodatni kapital II ne sme presežati 250% prostega temeljnega kapitala, ki ni bil porabljen za pokrivanje kreditnega ter valutnega tveganja in je zato na voljo za pokrivanje tržnih tveganj (v nadaljevanju: ustrezni dodatni kapital II).

Ker mora biti del kapitalskih zahtev za tržna tveganja pokrit s temeljnim kapitalom, banka glede na ugotovljeno velikost omenjenih kapitalskih zahtev izračuna znesek dodatnega kapitala II, ki ga lahko porabi za pokritje teh kapitalskih zahtev (v nadaljevanju: uporabljeni ustrezni dodatni kapital II). Uporabljeni ustrezni dodatni kapital II je tisti del ustreznega dodatnega kapitala II, ki ne presega 71,4% vsote kapitalskih zahtev za tržna tveganja, izračunanih v skladu s 23., 24., 26., 27., 28., 30., 32., 34. in/ali 39. točko sklepa.

3. Temeljni kapital

3.1. Temeljni kapital banke sestavljajo:

- 1) vplačani osnovni kapital in kapitalske rezerve, razen na podlagi kumulativnih prednostnih delnic vplačanega osnovnega kapitala in s temi delnicami povezanih kapitalskih rezerv;

Upošteva se:

- vpisane navadne delnice in nekumulativne prednostne delnice, po nominalni vrednosti, ki so zmanjšane za znesek terjatev za vpisane, a še nevplačane delnice ter
- kapitalske rezerve, povezane z delnicami iz prejšnje alineje;

- 2) rezerve iz dobička;

Rezerve iz dobička, ki jih je v skladu z zakonom o gospodarskih družbah mogoče uporabiti za izplačilo delničarjem ali drugim osebam, se upoštevajo samo ob pogoju, da statut banke to možnost izključuje.

- 3) preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let, ki je potrjen na skupščini banke, v delu, za katerega se predvideva, da bo ostal še naprej sestavina kapitala in ne bo razdeljen.
- 4) dobiček tekočega poslovnega leta po odbitku davkov in drugih dajatev, ki bremenijo dobiček, v delu, za katerega se na podlagi odločitev pristojnih organov banke utemeljeno predvideva razporeditev v rezerve, ki jih ni mogoče uporabiti za izplačilo delničarjem ali drugim osebam, in če je višino dobička potrdil pooblaščen revizor.

V izračunu kapitala se upošteva 50% zneska dobička iz prejšnjega odstavka te točke, razen po stanju na zadnji dan poslovnega leta, ko se ob izpolnjevanju pogojev iz prejšnjega odstavka lahko upošteva v višjem odstotku.

Od zneska tekočega dobička, ki ga je v skladu s prvim in drugim odstavkom te točke mogoče upoštevati pri izračunu kapitala, se odšteje morebitni znesek potrebnih predpisanih posebnih rezervacij, ki še niso oblikovane po stanju na dan, za katerega se izračunava kapital.

Pod pogoji iz prvega odstavka te točke se v izračun kapitala v obdobju do sklepanja na skupščini šteje tudi prehodno nerazdeljeni čisti dobiček prejšnjega poslovnega leta.

- 5) rezervacije za splošna bančna tveganja, ki jih banka oblikuje v skladu s prvim in drugim odstavkom 75. člena zakona o bančništvu (v nadaljevanju: zakon);
- 6) druge postavke, ki so po svojih lastnostih enake postavkam pod 1) do 3) te točke.

V druge postavke se vključuje splošni prevrednotovalni popravek kapitala, ki se nanaša na prej navedene postavke.

3.2. Seštevek postavk iz točke 3.1. se za ugotavljanje višine temeljnega kapitala zmanjša za naslednje postavke:

- 1) lastne delnice, ki imajo značilnosti temeljnega kapitala;

Upošteva se znesek lastnih delnic in znesek z lastnimi delnicami izenačenih delnic po 244. in 245. členu zakona o gospodarskih družbah (v nadaljevanju: ZGD).

Kot lastne delnice se za namen tega sklepa štejejo tudi globalna potrdila o lastništvu delnic.

Vse lastne delnice, tako tiste pri banki, kot posredno pridobljene in pridobljene v zastavo, se za namen tega sklepa upoštevajo na podlagi vrednotenja po enakih principih.

- 2) neopredmetena dolgoročna sredstva banke;
- 3) preneseno čisto izgubo prejšnjih let in izgubo tekočega leta;

Znesku izgube tekočega leta se prišteje tudi morebitni znesek potrebnih predpisanih posebnih rezervacij, ki še niso oblikovane po stanju na dan, za katerega se izračunava kapital.

- 4) druge postavke, ki so po svojih lastnostih enake postavkam pod 1) do 3) te točke;

Pod druge postavke se upoštevajo prevrednotovalni popravki zgoraj navedenih postavk.

Odšteje se tudi kumulativni znesek revalorizacije osnovnih sredstev in kapitalskih naložb, ki je nastal zaradi načina revalorizacije v letih 1994-2001 in je zaradi takrat veljavnega načina revalorizacije povečeval revalorizacijski izid ter je zaradi tega vsebovan v gornjih postavkah.

4. Dodatni kapital I in II

4.1. Dodatni kapital I sestavljajo:

- 1) znesek osnovnega kapitala, vplačanega na podlagi kumulativnih prednostnih delnic, in kapitalskih rezerv, povezanih s temi delnicami;

Upošteva se:

- vpisane kumulativne prednostne delnice po nominalni vrednosti, ki so zmanjšane za znesek terjatev za vpisane, a še nevplačane delnice ter
- kapitalske rezerve, povezane z delnicami iz prejšnje alineje.

Kumulativne prednostne delnice s fiksno dividendo se v izračunu kapitala izkazujejo posebej.

Postavke točke 4.1 se za ugotavljanje višine dodatnega kapitala zmanjšajo za lastne delnice, ki imajo značilnosti dodatnega kapitala, pri čemer se upoštevajo enaka pravila kot so navedena pod 1) v točki 3.2. tega sklepa.

- 2) podrejeni dolžniški instrumenti;

To so hibridni instrumenti z nedoločenim rokom zapadlosti in podrejeni dolg z najmanj petletnim pogodbenim rokom zapadlosti, ki so natančneje določeni v 6.2. in 6.3. točki tega sklepa.

- 3) druge postavke, ki so po svojih lastnostih enake postavkam pod 1) in 2) te točke;

Pri izračunu se upošteva splošni prevrednotovalni popravek kapitala, povezan s sestavinami dodatnega kapitala I iz postavke pod 1) te točke in 45% zneska posebnega prevrednotovalnega popravka kapitala v zvezi z osnovnimi sredstvi in kapitalskimi naložbami.

Banka, pri kateri je bila opravljena cenitev osnovnih sredstev s strani pooblaščenih ocenjevalcev vrednosti podjetij, nepremičnin oziroma strojev in opreme, vključi v izračun dodatnega kapitala I kumulativni znesek revalorizacijskih prihodkov, obračunanih v letih 1994-2001 iz tega naslova do višine, potrjene s cenitvijo. Revalorizacijske prihodke iz naslova revalorizacije osnovnih sredstev, ki so obračunani za obdobje po datumu opravljene cenitve, je dovoljeno vključiti v izračun dodatnega kapitala le v višini 45% njihove vrednosti.

4.2. Dodatni kapital II sestavlja podrejeni dolg z najmanj dveletnim pogodbenim rokom zapadlosti, katerega lastnosti so natančneje določene v 6.4. točki sklepa.

5. Odbitne postavke pri izračunu kapitala

5.1. Pri izračunu kapitala se seštevek temeljnega kapitala iz 3. točke in dodatnega kapitala I in II iz 4. točke tega sklepa zmanjša za naslednje odbitne postavke:

- 1) naložbe banke v delnice, poslovne deleže oziroma podrejene dolžniške instrumente drugih bank oziroma drugih finančnih organizacij, v katerih kapitalu je banka udeležena z več kot 10% in druge naložbe v te osebe, ki se pri ugotavljanju kapitalske ustreznosti teh oseb lahko upoštevajo v izračunu njihovega kapitala.

Pri tem se za namen ugotavljanja udeležbe upoštevajo v celoti vse neposredne in posredne naložbe banke v kapital drugih bank in finančnih organizacij. Če te presegajo 10% kapitala druge bančne ali finančne institucije, se v izračunu kapitala odštevajo samo neposredne naložbe banke v kapital in podrejeni dolg.

- 2) naložbe banke v delnice, poslovne deleže oziroma podrejene dolžniške instrumente drugih bank oziroma drugih finančnih organizacij, ki niso osebe navedene pod 1) te točke, v obsegu, ki presega 10% kapitala banke izračunanega pred odštetjem postavke pod 1) in 2) te točke.

Pri tem se upoštevajo naložbe banke v kapital bank in drugih finančnih organizacij, ki posamično ne presegajo 10% kapitala drugih bank oziroma drugih finančnih organizacij, torej tistih, ki niso zajete pod 1) te točke. Skupni seštevek teh naložb se primerja s kapitalom banke. Del seštevka, ki presega višino 10% kapitala banke pred odštetjem postavke pod 1), je odbitna postavka pod 2) te točke.

Delnice drugih bank oziroma finančnih organizacij iz prvega odstavka pod 2) te točke, ki jih banka pridobi z namenom trgovanja, se ne štejejo kot naložbe v kapital pod 2) te točke.

Naložbe banke v delnice borze in klirinško depotne družbe se ne štejejo med odbitno postavko pod 2), ker so v skladu z določili zakona zajete pod 3) te točke.

- 3) nelikvidna sredstva, ki so navedena v drugem odstavku 66. člena zakona, razen tistih naložb banke v delnice borze, klirinško depotne družbe, ki so že odbitna postavka pod 1) te točke.

5.2. Ne glede na določila 5.1. točke (1), 2) in 3)) se kapitalske naložbe, ki jih je banka pridobila začasno namesto izpolnitve denarne obveznosti pravne osebe v postopku finančnega prestrukturiranja te osebe, prva tri leta po pridobitvi ne štejejo med odbitne postavke po 5. točki sklepa.

6. Podrejeni dolžniški instrumenti (hibridni instrumenti in podrejeni dolg)

6.1. Skupne lastnosti

V izračun kapitala se lahko vključijo tudi druge sestavine, to so podrejeni dolžniški instrumenti, ki morajo ne glede na pravno obliko ali računovodsko obravnavanje izpolnjevati v tej točki navedene splošne pogoje in posebne lastnosti oziroma značilnosti, ki se zahtevajo posebej za hibridne instrumente in posebej za podrejeni dolg.

V izračun kapitala se šteje le vplačani znesek podrejenih dolžniških instrumentov.

Za hibridne instrumente in podrejeni dolg veljajo določbe o podrejenosti, ki morajo zagotavljati, da v likvidaciji ali v stečaju od banke noben podrejeni upnik ne prejme ali obdrži kakršnegakoli zneska iz naslova hibridnega instrumenta ali podrejenega dolga, vse dokler niso izplačani oziroma ni zagotovljeno plačilo vsem ostalim upnikom.

Vsak pravni posel oziroma vsak akt, ki kakorkoli ureja odnose med upnikom oziroma vlagateljem in banko mora imeti izrecno navedene pogoje, ki zagotavljajo, da so terjatve upnikov iz teh pogodb (podrejeni upniki) v celoti podrejene v odnosu do drugih upnikov in lastnosti posameznih instrumentov, kot so navedene v tem poglavju.

6.2. Hibridni instrumenti

Hibridni instrumenti se zaradi svojih specifičnih lastnosti zaščite, ki jo nudijo vlagateljem, ker imajo lastnosti tako kapitala kot običajnega dolga, uvrščajo najbližje delniškemu kapitalu.

Sem štejejo vrednostni papirji, ki nimajo določenega roka zapadlosti in drugi instrumenti, ki morajo izpolnjevati naslednje pogoje, lastnosti oziroma značilnosti:

- 1) so z nedoločenim rokom zapadlosti;
- 2) niso zavarovani, so vplačani in glede izplačila ob stečaju oziroma likvidaciji banke podrejeni vsem ostalim dolžniškim instrumentom; to je čistim dolžniškim instrumentom (obveznostim do navadnih upnikov) in podrejenemu dolgu iz 6.3. in 6.4. točke tega sklepa;
- 3) so na voljo banki, oziroma ima le-ta z njimi pravico prosto razpolagati v primeru kritja izgube v času rednega poslovanja, kakor tudi ob stečaju oziroma likvidaciji;
- 4) se posebej izkazujejo v knjigovodskih evidencah, njihova višina je potrjena s strani uprave banke in so predhodno predloženi v pregled Banki Slovenije;
- 5) ne morejo biti vnovčeni na prinosnikovo zahtevo in tudi ne brez predhodnega soglasja Banke Slovenije;

Banka Slovenije ne bo izdala soglasja za izplačilo prej kot 5 let in en dan po vpisu in če nima dokazila ali potrditve, da bo banka tudi po tem izplačilu dosegala potrebno višino kapitala in kapitalске ustreznosti;

- 6) banka mora imeti možnost, da zadrži izplačilo obresti ali dividend iz naslova teh instrumentov, vendar le v primeru, da banka v tem obdobju ni izkazala dobička in/ali izplačala dividend;
- 7) Banka Slovenije lahko zahteva tudi spremembo teh instrumentov v navadne ali nekumulativne prednostne delnice, če je ogrožena solventnost banke in če lastniki banke ne zagotovijo vplačila dodatnega kapitala.

6.3. Podrejeni dolg za vključitev v dodatni kapital I

Podrejeni dolg šteje med sestavine dodatnega kapitala zaradi svojih specifičnih lastnosti z vnaprej znanim rokom zapadlosti in sposobnosti pokrivanja izgub v primeru stečaja ali likvidacije banke.

Za vključitev v dodatni kapital I mora podrejeni dolg izpolnjevati naslednje pogoje oziroma kriterije:

- 1) upošteva se samo polno plačane zneske, ki niso zavarovani;
- 2) iz pravnega akta oziroma posla mora biti razvidno, da so ti instrumenti ob stečaju oziroma likvidaciji banke podrejeni čistim dolžniškim instrumentom in niso izplačani prej, dokler niso izplačane vse (nepodrejene) obveznosti do navadnih upnikov;
- 3) je razpoložljiv za kritje izgube banke šele ob stečaju oziroma likvidaciji in ni na razpolago za kritje izgube v času rednega poslovanja banke;
- 4) pogodbeni rok zapadlosti mora biti najmanj 5 let in en dan;

Če rok zapadlosti ni določen, je dolg lahko izplačan le v primeru, da je podano 5-letno predhodno obvestilo Banki Slovenije, ali v primeru predhodno pridobljenega soglasja Banke Slovenije. Banka Slovenije lahko da soglasje, če je zahteva dana na iniciativo izdajatelja in če ni ogrožena solventnost banke ali spoštovanje drugih zahtev in omejitev;

- 5) sporazum oziroma pogodba ne sme vsebovati določila, s katerim bi bil v kakršnihkoli posebnih okoliščinah, razen v primeru likvidacije in stečaja, dolg izplačljiv s strani banke pred pogodbeno določenim datumom.

Ne glede na prejšnji odstavek lahko daje pogodba izdajatelju podrejenega dolga možnost predčasnega izplačila dolga (nakupna opcija), ki ob neuresničitvi (neizvršitvi nakupne opcije) pripelje do pogodbeno določenega porasta obrestne mere (*step-up* klavzula). Predčasno izplačilo dolga (izvršitev nakupne opcije) ne more biti uresničeno prej kot v petih letih od sklenitve pogodbe in je možno le ob pridobitvi predhodnega soglasja Banke Slovenije;

- 6) obseg vključevanja v kapital se postopoma znižuje z 20% kumulativnim diskontom za zadnjih pet let, ki preostajajo do njihovega dospelja.

Pri izračunu kapitala po stanju na dan, ki je več kot pet let pred dnevom prvega ali celotnega izplačila dolžniškega instrumenta, se upošteva celotni znesek vplačanega dolžniškega instrumenta. Pri izračunu kapitala po stanju na dan, ki je pet let ali manj kot pet in več kot štiri leta pred dnevom izplačila celotnega ali delnega zneska vplačanega dolžniškega instrumenta, pa se za ta del zneska upošteva 20% diskont, v primeru manj kot štiri leta in več kot 3 leta se upošteva 40% diskont. Če pa preostaja do datuma izplačila eno leto ali manj kot eno leto, pa se upošteva 100% diskont, torej ta znesek ne šteje več v izračun kapitala.

Pri instrumentih iz drugega odstavka pete alineje te točke, ki vključujejo možnost predčasnega izplačila dolga in porasta obrestne mere ob neuresničitvi možnosti predčasnega izplačila, je obseg njihovega vključevanja v dodatni kapital I odvisen od višine pogodbeno določenega porasta obrestne mere (*step-up*). Če porast obrestne mere ne presega 1,50-odstotne točke, se 20% kumulativni diskont uporablja za zadnjih pet let, ki preostajajo do pogodbenega dospelja. V primeru, ko je v pogodbi predvideni porast obrestne mere večji od 1,50-odstotne točke, je potrebno 20% kumulativni diskont uporabljati že za zadnjih pet let do datuma možnega predčasnega izplačila dolga oziroma izvršitve call-opcije.

6.4. Podrejeni dolg za vključitev v dodatni kapital II

Za vključitev v dodatni kapital II mora podrejeni dolg izpolnjevati naslednje pogoje oziroma kriterije:

- 1) upošteva se samo polno plačane zneske;
- 2) pogodbeni rok zapadlosti mora biti najmanj 2 leti in en dan;
- 3) sporazum oziroma pogodba ne sme vsebovati določila, s katerim bi bil v kakršnihkoli posebnih okoliščinah, razen v primeru likvidacije in stečaja, dolg izplačljiv s strani banke pred pogodbeno določenim datumom, če izplačila ne odobri Banka Slovenije;
- 4) niti glavnica niti obresti iz naslova teh instrumentov ne morejo biti izplačane, če bi tovrstno izplačilo povzročilo zmanjšanje kapitala banke pod višino njenih predpisanih kapitalskih zahtev.

Banka mora nemudoma obvestiti Banko Slovenije o vseh izplačilih iz naslova podrejenih dolžniških instrumentov iz te točke, če kapital banke pade pod 120% njenih kapitalskih zahtev.

III. BANČNE POSTAVKE IN POSTAVKE TRGOVANJA

7. Razmejevanje postavk trgovanja od drugih postavk

7.1. Banka mora za namen ugotavljanja kapitalskih zahtev za kreditno, valutno in tržna tveganja razmejiti postavke trgovanja od bančnih postavk glede na njihovo naravo in namen pridobitve oziroma posedovanja.

7.2. Postavke trgovanja po tem sklepu vključujejo pozicije v finančnih instrumentih in blagu, ki jih ima banka za namen trgovanja ali za varovanje pred tveganji (*hedge*) drugih postavk trgovanja.

7.2.1. Finančni instrumenti po tem sklepu so:

1. (a) Prenosljivi vrednostni papirji.
(b) Kuponi investicijskih skladov.
2. Instrumenti denarnega trga.
3. Finančne termenske pogodbe in terminski posli.
4. Dogovori o terminski obrestni meri.
5. Zamenjave.
6. Opcije.
7. Drugi finančni instrumenti.

7.2.2. Pozicije za namen trgovanja so pozicije v finančnih instrumentih in blagu, ki jih ima banka zaradi kratkoročne prodaje oziroma ki jih je banka pridobila z namenom ustvarjanja zaslужka med prodajno in nakupno ceno iz naslova dejanskih ali pričakovanih kratkoročnih cenovnih gibanj na trgu.

Namen pridobitve finančnega instrumenta oziroma blaga ali sklenitve pogodbe v zvezi s finančnim instrumentom oziroma blagom mora biti znan pred njegovo dejansko pridobitvijo ali sklenitvijo pogodbe.

7.2.3. Za namen tega sklepa postavke trgovanja vključujejo tudi:

1. izpostavljenosti banke, ki izhajajo iz opravljanja storitev priprave in izvedbe prodaje vrednostnih papirjev z obveznostjo odkupa (*underwriting*);
2. izpostavljenosti banke, ki izvirajo iz neporavnanih terjatev iz poslov trgovanja, brezplačnih izročitev in OTC izvedenih finančnih instrumentov;
3. izpostavljenosti banke iz sklenjenih pogodb o prodaji in povratnem odkupu ter o posoji tistih vrednostnih papirjev, ki so vključeni v postavke trgovanja in blaga;
4. izpostavljenosti banke iz sklenjenih pogodb o odkupu in povratni prodaji ter o izposoji vrednostnih papirjev, ki so vključeni v postavke trgovanja in blaga, ki ustrezajo pogojem (i), (ii), (iii) in (v) ali pogojem (iv) in (v), kot sledi:
 - (i) dnevno prevrednotenje izpostavljenosti glede na tekoče tržne cene;
 - (ii) vrednost zavarovanja se prilagaja večjim spremembam vrednosti vrednostnih papirjev ali blaga, na katere se nanašajo omenjene pogodbe;
 - (iii) pogodba zagotavlja avtomatično in takojšnje pobotanje terjatev banke s terjatvami nasprotne stranke v primeru stečaja slednje;
 - (iv) nasprotna stranka je domača banka, prvovrstna banka države članice, prvovrstna tuja banka, borza ali klirinška družba;
 - (v) dejanska pogodbeno volja strank mora biti v skladu z zapisom pogodbe; navidezne pogodbe, ki med strankama prikrivajo kakšen drug posel, se izključijo;
5. druge izpostavljenosti banke, ki izvirajo iz provizij, obresti, dividend in kritij iz trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti na organiziranem trgu (borzi) in ki so neposredno povezane s postavkami trgovanja.

Pogodba o prodaji in povratnem odkupu je pogodba, s katero banka proda vrednostne papirje ali blago z obveznostjo odkupa teh ali enakovrednih vrednostnih papirjev ali blaga po dogovorjeni ceni na dan, določen (ali v prihodnosti določen) s strani banke. Banka ne sme istočasno prodati ali zastaviti vrednostnih papirjev ali blaga, ki so predmet pogodbe, več kot eni stranki.

Pogodba o odkupu in povratni prodaji je pogodba, s katero banka kupi vrednostne papirje ali blago z obveznostjo odprodaje teh ali enakovrednih vrednostnih papirjev ali blaga po dogovorjeni ceni na dan, določen (ali v prihodnosti določen) s strani prodajalca vrednostnih papirjev ali blaga.

Pri posoji vrednostnih papirjev ali blaga gre za transakcije, kjer banka posodi vrednostne papirje ali blago ob pridobitvi ustreznega zavarovanja, in kjer se izposojevalec zaveže vrniti enakovredne vrednostne papirje ali blago na dogovorjeni dan v prihodnosti ali na zahtevo banke.

Pri izposoji vrednostnih papirjev ali blaga gre za transakcije, pri katerih si banka izposodi vrednostne papirje ali blago ob izročitvi ustreznega zavarovanja in kjer se banka zaveže vrniti enakovredne vrednostne papirje ali blago na dogovorjeni dan v prihodnosti ali na zahtevo posojevalca.

7.3. Pozicije in izpostavljenosti, ki niso uvrščene med postavke trgovanja, se štejejo kot bančne postavke.

7.4. Banka razmejuje postavke trgovanja od bančnih postavk na podlagi objektivnih kriterijev, ki jih mora dosledno uporabljati. Pri odločanju o tem, ali določena postavka sodi med postavke trgovanja ali bančne postavke, ni pomembno, kdo je nasprotna stranka v poslu.

Banka mora sprejeti ustrezno pisno politiko, ki določa osnovo za vključitev posamezne postavke med postavke trgovanja ali bančne postavke.

Banka mora zagotoviti dokumentacijo o razlogih vključitve posamezne postavke med postavke trgovanja ali bančne postavke.

7.5. Za namen izračuna kapitalskih zahtev za tržna tveganja se pozicije v finančnih instrumentih in blagu vrednotijo dnevno po tekočih tržnih cenah (*marking to market*). Če tekoče tržne cene ne obstajajo, lahko banka uporablja alternativne metode vrednotenja, uporabo katerih mora predhodno odobriti Banka Slovenije.

IV. KAPITALSKE ZAHTEVE IN KOLIČNIK KAPITALSKE USTREZNOSTI BANKE

8. Minimalni kapital in tveganja banke

Kapital vsake banke mora vedno dosegati najmanj znesek, ki je enak vsoti kapitalskih zahtev za kreditno tveganje in druga tveganja ter kapitalskih zahtev za prekoračena stanja udeležbe v kapitalu nefinančnih organizacij.

Kot druga tveganja se po tem sklepu štejejo tržna tveganja in valutna tveganja.

Tržna tveganja vključujejo:

- 1) pozicijsko tveganje (posebno in splošno tveganje spremembe cen finančnih instrumentov)
 - pozicijsko tveganje v zvezi z dolžniškimi finančnimi instrumenti,
 - pozicijsko tveganje v zvezi z lastniškimi finančnimi instrumenti,
- 2) tveganje neizpolnitve nasprotne stranke,
- 3) tveganje spremembe cen blaga,
- 4) tveganje preseganja velikih izpostavljenosti na podlagi trgovanja.

9. Kapitalske zahteve za kreditno, valutno in tržna tveganja

- 9.1. Banka mora izračunavati in izpolnjevati kapitalske zahteve za kreditno tveganje iz naslova bančnih postavk, za valutno tveganje in tveganje spremembe cen blaga iz naslova bančnih postavk in postavk trgovanja ter za ostala tržna tveganja iz naslova postavk trgovanja.
- 9.2. Banki, katere skupna neto pozicija v tuji valuti ne dosega 2% kapitala, ni potrebno zagotavljati posebej kapitala za valutno tveganje.
- 9.3. Banki ni potrebno izračunavati in izpolnjevati kapitalskih zahtev za tržna tveganja, kadar sta hkrati izpolnjena naslednja pogoja:
- posli trgovanja banke ne presegajo običajno 5% in nikoli 6% njenega celotnega poslovanja;
 - skupna pozicija iz postavk trgovanja banke ne presega običajno tolarske protivrednosti EUR 15 mio in nikoli tolarske protivrednosti EUR 20 mio;

Pri izračunu deleža, ki ga posli trgovanja predstavljajo v celotnem poslovanju banke, celotno poslovanje pomeni vsoto bilančnega in tveganega zunajbilančnega poslovanja. Tvegano zunajbilančno poslovanje za ta namen predstavlja vsoto razvrščenih tveganih zunajbilančnih postavk, kot so opredeljene v veljavnem sklepu o razvrstitvi aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk, brez izvedenih finančnih instrumentov oziroma njihove kreditne nadomestitvene vrednosti, ki se v izračun zajemajo v skladu z naslednjim odstavkom.

Dolžniški in lastniški vrednostni papirji se za namen izračuna iz prvega odstavka zajemajo po njihovih tržnih vrednostih, izvedeni finančni instrumenti pa glede na nominalne ali tržne vrednosti njihovih osnovnih instrumentov. Dolge in kratke pozicije se seštevajo ne glede na njihov predznak.

Ne glede na prejšnji odstavek lahko banka, ki ji še ni bilo potrebno izračunavati kapitalskih zahtev za tržna tveganja, za namen izračuna iz prvega odstavka zajema dolžniške in lastniške vrednostne papirje po njihovih knjigovodskih vrednostih.

Za preračun vrednosti poslov trgovanja oziroma skupne pozicije iz točke 9.3. v tolarje se upošteva srednji tečaj Banke Slovenije ali tržni devizni tečaj.

- 9.4. Ne glede na točko 9.3. lahko Banka Slovenije oprosti banko, ki ne izpolnjuje pogojev iz točke 9.3., izračunavanja in izpolnjevanja kapitalskih zahtev za tržna tveganja, če posli trgovanja niso pomembni z vidika celotnega poslovanja banke.

Ne glede na točko 9.3. lahko Banka Slovenije zahteva od banke, ki izpolnjuje pogoje iz točke 9.3., izračunavanje in izpolnjevanje kapitalskih zahtev za tržna tveganja, če so posli trgovanja pomembni z vidika celotnega poslovanja banke.

- 9.5. Zaradi presoje, ali posli trgovanja banke običajno ne presegajo pragov iz 9.3. točke, mora banka, ki več kot trikrat v mesecu preseže spodnji prag iz 9.3. točke (5% ali EUR 15 mio), vendar ne dosega zgornjega praga iz 9.3. točke (6% ali EUR 20 mio), Banki Slovenije v treh delovnih dneh po koncu meseca posredovati poročilo, ki vsebuje prikaz dnevni in povprečne mesečne vrednosti poslov trgovanja v absolutnem znesku in kot delež v celotnem poslovanju. Banka poročilu priloži svojo utemeljitev preseganja/a spodnjega praga iz točke 9.3. točke sklepa.

Banka Slovenije po preučitvi podatkov in utemeljitve, prejete s strani banke, v najkrajšem možnem času sporoči banki, ali je dolžna izračunavati in izpolnjevati kapitalske zahteve za tržna tveganja in kdaj mora Banki Slovenije poslati prvo poročilo o izračunanih kapitalskih zahtevah za tržna tveganja.

- 9.6. Banka, ki preseže zgornji prag iz 9.3. točke (6% ali EUR 20 mio), mora o preseganju ter o razlogih zanj nemudoma oziroma najkasneje naslednji delovni dan obvestiti Banko Slovenije. Banka Slovenije določi datum, od katerega mora banka izračunavati in izpolnjevati kapitalsko zahtevo za tržna tveganja, razen v primeru, ko Banka Slovenije na podlagi utemeljitve s strani banke oceni, da je razlog za preseganje izjemne narave.
- 9.7. Banka, ki je v skladu z 9.3., 9.4., 9.5. ali 9.6. točko oproščena izpolnjevanja kapitalskih zahtev za tržna tveganja, izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno in valutno tveganje za vse postavke, tako bančne postavke, kot postavke trgovanja.
- 9.8. Banka mora dnevno spremljati obseg poslov trgovanja in poslov, zajetih v izračun skupne neto pozicije v tuji valuti, ter voditi ustrezne evidence zaradi ugotavljanja obveznosti na podlagi 9. točke sklepa.

10. Količnik kapitalske ustreznosti

- 10.1. **Količnik kapitalske ustreznosti** banke je razmerje med **kapitalom** iz drugega odstavka te točke in **vsoto tveganju prilagojene aktive** iz 11. točke tega sklepa ter **drugim tveganjem prilagojenih postavk** iz tretjega odstavka te točke.

Kapital je enak seštevku temeljnega, dodatnega I in uporabljenega ustreznega dodatnega kapitala II, zmanjšan za odbitne postavke iz 5. točke sklepa in prekoračena stanja v kapitalu nefinančnih organizacij po 72. členu zakona.

Drugim tveganjem prilagojene postavke so enake **seštevku kapitalskih zahtev za valutno tveganje** iz 18. točke in **tržna tveganja** iz 23., 24., 26., 27., 28., 30., 32. in 34. točke oziroma 39. točke tega sklepa, pomnoženem z **12,5** (recipročna vrednost od 8%).

- 10.2. V primeru, ko Banka Slovenije na podlagi 69. člena zakona določi za banko višji količnik kapitalske ustreznosti od minimalnega, se izračun iz prejšnje točke ustrezno prilagodi.

V. KAPITALSKE ZAHTEVE ZA KREDITNO TVEGANJE

11. Tveganju prilagojena aktiva

- 11.1. Banka mora za namen izračuna kapitalske zahteve za kreditno tveganje ugotoviti višino tveganju prilagojene aktive, ki je seštevku posameznih bančnih postavk, tehtanih s stopnjo kreditnega tveganja iz 12. točke tega sklepa.

Po tem sklepu se kot bančne postavke štejejo neto knjigovodske vrednosti aktivnih bilančnih postavk in kreditne nadomestitvene vrednosti za neto vrednost zunajbilančnih postavk in postavk izvedenih finančnih instrumentov, ki jih ni mogoče uvrstiti med postavke trgovanja v skladu s 7.3. točko tega sklepa.

- 11.2. Če banki v skladu z 9.3., 9.4., 9.5. ali 9.6. točko ni potrebno izračunavati kapitalskih zahtev za tržna tveganja, izračuna kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje tudi za postavke trgovanja z uporabo ustreznih stopenj kreditnega tveganja iz 12. točke, konverzijskih faktorjev iz 13. točke, če gre za zunajbilančne postavke ter metod za preračun v kreditno nadomestitveno vrednost iz 14. točke, če gre za postavke izvedenih finančnih instrumentov.

- 11.3. Neto knjigovodska vrednost po tem sklepu pomeni, da je knjigovodska vrednost bilančne postavke zmanjšana za znesek oblikovanih posebnih rezervacij, za znesek amortizacije pri postavkah osnovnih sredstev, diskonta ali tudi za znesek izključenih prihodkov posamezne postavke.

Neto vrednost zunajbilančnih postavk pomeni znižano knjigovodsko vrednost za znesek oblikovanih posebnih rezervacij za zunajbilančne postavke.

Kreditna nadomestitvena vrednost klasičnih zunajbilančnih postavk se izračuna tako, da se neto vrednost zunajbilančnih postavk pomnoži z ustreznim konverzijskim faktorjem iz 13. točke tega sklepa.

Kreditna nadomestitvena vrednost za postavke izvedenih finančnih instrumentov se izračuna po eni od metod iz 14. točke tega sklepa.

12. Stopnje za tehtanje kreditnega tveganja bančnih postavk

Za izračun tveganju prilagojene aktive se posamezne bančne postavke tehtajo z odstotki, ki izražajo stopnjo kreditnega tveganja kot sledi:

Stopnja kreditnega tveganja 0%

- 1) bankovci, kovanci v domači in tuji valuti in plemenite kovine;
- 2) terjatve do Banke Slovenije in terjatve zavarovane z vrednostnimi papirji Banke Slovenije;
- 3) terjatve do Republike Slovenije in terjatve zavarovane z vrednostnimi papirji ali nepreklicno brezpogojno garancijo Republike Slovenije na prvi poziv;
- 4) terjatve do centralnih bank in vlad držav EEA in nekaterih z njimi primerljivih držav OECD in terjatve pokrite z nepreklicno, brezpogojno garancijo na prvi poziv ali vrednostnimi papirji teh izdajateljev;
- 5) terjatve do Evropskih skupnosti ali terjatve zavarovane z vrednostnimi papirji, katerih izdajatelj so Evropske skupnosti;
- 6) terjatve zavarovane z bančnimi vlogami ali s potrdili o vlogah ali drugimi podobnimi instrumenti, ki jih je izdala in so v posesti pri banki kreditodajalki;

Štejejo le terjatve ali del terjatve, ki je v celoti pokrit z bančno vlogo, katere rok dospelosti je enak ali daljši od dospelosti terjatve. Uporaba bančne vloge za zavarovanje terjatve mora biti določena v temeljnem kreditnem poslu in v pravnem poslu o bančni vlogi;

- 7) vse postavke v aktivni bilanci stanja banke (razen morebitni negativni saldo razreda 6 med letom), ki v skladu z določili tega sklepa o izračunu kapitala zmanjšujejo kapital (odbitne postavke) in znesek udeležb v kapitalu nefinančnih organizacij v delu, ki je v celoti pokrit s kapitalom.

Stopnja kreditnega tveganja 20%

- 1) terjatve, zavarovane z drugimi jamstvi Republike Slovenije;
- 2) terjatve do Evropske Investicijske banke in terjatve, zavarovane z nepreklicno, brezpogojno garancijo ali vrednostnimi papirji te banke;
- 3) terjatve do multilateralnih razvojnih bank iz priloge 2 tega sklepa in terjatve zavarovane z nepreklicnimi, brezpogojnimi garancijami ali vrednostnimi papirji teh izdajateljev;
- 4) terjatve do domačih bank ali terjatve zavarovane z jamstvi oziroma bančnimi garancijami ali vrednostnimi papirji teh bank, razen naložb v kapital in drugih naložb z lastnostjo kapitala.

Kot domače banke se štejejo banke in hranilnice, ki so pridobile dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih storitev;

- 5) terjatve do prvovrstnih bank držav članic ali prvovrstnih tujih bank in terjatve zavarovane z jamstvi ali vrednostnimi papirji teh bank; razen naložb v delnice in drugih naložb z lastnostjo kapitala;
- 6) kratkoročne terjatve do drugih bank in kratkoročne terjatve zavarovane z jamstvi oziroma bančnimi garancijami ali vrednostnimi papirji teh bank;

- 7) postavke za denar na poti.

Stopnja kreditnega tveganja 50%

- 1) terjatve, ki so v celoti in polno zavarovane z zastavo nepremičnin, ki ustrezajo pogojem, določenim v veljavnem sklepu o razvrstitvi terjatev.

Stopnja kreditnega tveganja 100%

- 1) naložbe v osnovna sredstva in zaloge materiala;
- 2) naložbe v delnice drugih bank in oseb in druge naložbe z lastnostjo kapitala, ki se ne odštevajo od kapitala banke;
- 3) dolgoročne terjatve do bank, ki niso domače banke ali prvovrstne banke;
- 4) vse druge terjatve in druga bilančna aktiva.

13. Konverzijski faktorji za klasične zunajbilančne postavke in preračun v kreditne nadomestitvene vrednosti

- 13.1. Posamezne zunajbilančne postavke, ki predstavljajo klasične potencialne in prevzete obveznosti banke, se preračunajo v kreditno nadomestitveno vrednost z uporabo konverzijskih faktorjev 0%, 20%, 50% in 100% za naslednje skupine zunajbilančnih instrumentov oziroma transakcij:

Skupina z zelo nizkim tveganjem - 0%

- 1) neizkoriščeni okvirni krediti z rokom originalne zapadlosti do vključno enega leta in brezpogojno preklicni okvirni krediti (ali okvirni krediti, ki jih lahko banka kadarkoli prekliče brez najave);
- 2) drugi posli, za katere obstaja nizko tveganje kot:
 - izdane garancije pokrite z nepreklicnimi garancijami Republike Slovenije;
 - garancije ali drugi instrumenti, ki so pokriti z denarnimi vlogami;
 - preklicni akreditivi.

Skupina z nizkim tveganjem - 20%

- 1) odprti dokumentarni akreditivi, za katere obstoji možnost samoporavnave oz. blago, na katero se nanaša, služi kot zastava, ali akreditivi, potrjeni s strani izplačilne banke z zapadlostjo do enega leta.

Skupina s srednjim tveganjem - 50%

- 1) neizkoriščeni okvirni krediti (za posojila, za nakup vrednostnih papirjev, izpolnitev garancije...) s pogodbeno zapadlostjo daljšo od enega leta in pogojno preklicni (ali ostali preklicni) okvirni krediti;
- 2) nepreklicne nefinančne garancije (vsaka garancija ali jamstvo izdano s strani banke, ki poroča in po kateri ima banka obveznost plačati koristniku garancije, če tretja stranka ne izpolni pogojev navedenih v pogodbi) in garancije za plačilo carinskega dolga. Vključene so storitvene in druge podobne garancije, ki nimajo lastnosti kreditnih substitutov.
- 3) odprti dokumentarni neblagovni akreditivi ali akreditivi potrjeni s strani banke, z zapadlostjo daljšo od enega leta.

Skupina z visokim tveganjem - 100%

- 1) druge nepreklicne garancije, jamstva, poročstva itd. (direktni kreditni substituti);
- 2) obveznosti nakupa in povratnega odkupa, pri katerem kreditno tveganje ostane na banki;
- 3) druge postavke morebitnih in prevzetih obveznosti banke.

13.2. V primeru, da je zunajbilančna postavka zavarovana z nepreklicno garancijo enega od izdajateljev navedenih v 12. točki tega sklepa, se zavarovani del tehta, kakor da obstaja izpostavljenost do izdajatelja garancije. Prav tako se pri izpostavljenosti pri zunajbilančni postavki, ki je zavarovana z drugimi zavarovanji navedenimi pri stopnjah tveganja za bilančne postavke v 12. točki tega sklepa, uporabi ustrezna stopnja tveganja, ki velja za bilančne postavke z navedenim zavarovanjem.

14. Konverzijski faktorji in preračun v kreditno nadomestitveno vrednost za izvedene finančne instrumente

14.1. Pri postavkah izvedenih finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC izvedeni finančni instrumenti) iz priloge 1, ki je sestavni del tega sklepa, banka ni izpostavljena kreditnemu tveganju za celotno vrednost, določeno v pogodbi, temveč le za morebitne stroške za nadomestitev denarnega toka odprte pozicije v primerih neizpolnitve pogodbenih obveznosti s strani druge pogodbene stranke. Izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto z zapadlostjo do 14 dni in izvedeni finančni instrumenti, s katerimi se trguje na organiziranem borznem trgu, so izključeni iz izračuna kreditnih nadomestitvenih vrednosti za postavke izvedenih finančnih instrumentov.

14.2. Kreditna nadomestitvena vrednost je odvisna od roka zapadlosti pogodbe, kakor tudi od spremenljivosti obrestnih mer in cen, na katerih temelji določena vrsta instrumenta.

14.3. Za izračun nadomestitvenih vrednosti banke lahko izberejo eno od v nadaljevanju navedenih metod, ki jo potem uporabljajo. Dovoljen je le prehod iz metode originalne zapadlosti na metodo tekoče izpostavljenosti. Metoda tekoče izpostavljenosti je obvezna za izračunavanje kreditne nadomestitvene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, navedenih v 3. točki Priloge 1 k temu sklepu.

Metoda originalne zapadlosti

V odvisnosti od vrste instrumenta in roka zapadlosti se kreditna nadomestitvena vrednost izračuna tako, da se osnovne nominalne vrednosti instrumentov oziroma pogodb pomnožijo s konverzijskimi faktorji kot sledi:

<i>Pogodbena zapadlost</i>	<i>Izvedeni finančni instrumenti na obrestno mero</i>	<i>Izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto in zlato</i>
Do enega leta ali manj	0,5%	2,0%
Od enega leta do dveh let	1,0%	5,0% (t.j. 2% + 3%)
za vsako dodatno leto	1,0%	3,0%

Metoda tekoče izpostavljenosti

Izračuna se:

- a. trenutno izpostavljenost oziroma nadomestitvene stroške iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, tako da se vse pogodbe s pozitivno vrednostjo prevrednotijo z uporabo tekočih cen na trenutne tržne vrednosti. Za pogodbe z negativno vrednostjo je trenutna izpostavljenost enaka nič.

- b. potencialno izpostavljenost za preostali čas do zapadlosti pogodbe, tako da se osnovne (nominalne) vrednosti vseh pogodb pomnožijo s spodaj navedenimi odstotki v odvisnosti od njihove preostale zapadlosti.

<i>Preostala zapadlost</i>	<i>Izvedeni fin. instrumenti na obrestno mero</i>	<i>Izvedeni fin. Instrumenti na tujo valuto in zlato</i>	<i>Izvedeni fin. Instrumenti na lastniške VP</i>	<i>Izvedeni fin. instrumenti na dragocene kovine</i>	<i>Izvedeni fin. instrumenti na drugo blago</i>
eno leto ali manj	0%	1,0%	6,0%	7%	10%
eno do pet let	0,5%	5,0%	8,0%	7%	12%
daljša kot pet let	1,5%	7,5%	10,0%	8%	15%

- c. seštevek trenutne in potencialne izpostavljenosti predstavlja kreditno nadomestitveno vrednost za postavke izvedenih finančnih instrumentov.

14.4. Kreditno tveganje iz naslova postavk izvedenih finančnih instrumentov je mogoče zmanjšati s pogodbenim pobotanjem, to je pobotanjem terjatev in obveznosti iz naslova transakcij z izvedenimi finančnimi instrumenti z isto pogodbeno stranko. Vrste pobotanja, pogoji za njegovo priznavanje in njegove posledice so pojasnjeni v Prilogi 3, ki je sestavni del tega sklepa.

15. Vključitev zunajbilančnih postavk in postavk izvedenih finančnih instrumentov v izračun tveganju prilagojene aktive

Po izračunu kreditnih nadomestitvenih vrednosti za zunajbilančne postavke v skladu s 13. in 14. točko tega sklepa, se ti zneski pomnožijo s stopnjo tveganja za bančne postavke iz 12. točke tega sklepa, ki se izbere v odvisnosti od druge pogodbene stranke in vključijo v izračun tveganju prilagojene aktive. Pri postavkah izvedenih finančnih instrumentov iz 14. točke sklepa se namesto stopnje tveganja 100% uporabi stopnja tveganja 50%.

16. Kapitalska zahteva za kreditno tveganje

Kapitalska zahteva za kreditno tveganje se izračuna v višini 8% tveganju prilagojene aktive iz 11. točke tega sklepa oziroma z uporabo višjega odstotka, če Banka Slovenije na podlagi 69. člena zakona določi za banko višji količnik kapitalske ustreznosti od minimalnega.

VI. KAPITALSKE ZAHTEVE ZA VALUTNO TVEGANJE

17. Izračun skupne neto pozicije v tuji valuti

17.1. Skupna pozicija v tuji valuti se po tem sklepu ugotavlja iz razlik med aktivnimi in pasivnimi postavkami, ki glasijo na tujo valuto in iz razlik med aktivnimi in pasivnimi postavkami v SIT z valutno klavzulo.

Po tem sklepu se kot aktivne in pasivne postavke štejejo vse bilančne in zunajbilančne postavke.

17.2. Najprej se izračuna neto odprta pozicija (razlika med aktivnimi in pasivnimi postavkami) za vsako posamezno valuto, in sicer ločeno za postavke, ki glasijo na tujo valuto in ločeno za postavke v SIT z valutno klavzulo v tej isti tuji valuti.

Pri tem neto odprta pozicija sestoji iz vsote:

- neto promptnih pozicij, to je vse aktivne postavke, zmanjšane za pričakovana neplačila (oblikovane rezervacije), minus pasivne postavke iz bilance stanja, vključno z obračunanimi razmejenimi prihodki in odhodki v posamezni valuti;

V neto promptno pozicijo se vključujejo tudi postavke iz naslova spot poslov, ki jih banka ob sklenitvi knjiži zunajbilančno.

- nepreklicnih garancij in drugih podobnih zunajbilančnih instrumentov v posamezni valuti, ki bodo z veliko verjetnostjo unovčeni in za katere obstaja majhna verjetnost poplačila;

Upošteva se znesek zunajbilančnih instrumentov v posamezni valuti, razvrščenih v skupini D in E v skladu z veljavnim sklepom o razvrstitvi aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk bank in hranilnic. Banka lahko po svoji presoji v izračun neto odprte zunajbilančne pozicije vključi tudi garancije in druge instrumente, razvrščene v višje skupine, vendar mora izbrano politiko njihovega vključevanja v neto zunajbilančno pozicijo dosledno uporabljati.

Garancije in akreditivi v posamezni valuti, ki imajo devizno bilančno kritje v tej valuti ali kakršnokoli drugačno zavarovanje, unovčljivo v tej valuti, se vključujejo v izračun neto odprte zunajbilančne pozicije v višini svojega nekritega dela. Če ima banka za take garancije oziroma akreditive hkrati odobrena okvirna posojila, zajema v izračun neto zunajbilančne pozicije svojo potencialno obveznost le enkrat, čeprav je v zunajbilančni knjigovodski evidenci banke izkazana dvakrat.

Znesek oblikovanih rezervacij za zunajbilančne postavke, ki jih banka knjiži na posebnem računu rezervacij v pasivi bilance stanja, banka ne upošteva pri izračunu neto promptne zunajbilančne pozicije.

- neto terminskih pozicij, to je vse predvidene terjatve oziroma prejeta plačila minus vse predvidene obveznosti oziroma plačila po terminskih valutnih transakcijah v posamezni valuti (vključeni so tudi nominalni zneski terminskih poslov s tolarsko neto poravnavo);

Če banka zaščiti svoje odprte termske pozicije v tuji valuti s sklenitvijo nasprotnih poslov, vključi v izračun osnovno in zaščitno pozicijo.

V neto terminsko pozicijo se ne šteje terminski del začasnega odkupa/prodaje deviz z obvezno povratno prodajo/odkupom z Banko Slovenije.

- neto delta vrednost za celotni znesek opcij na posamezno tujo valuto;

Če banka prevzema pozicije v valutnih opcijah, s katerimi se trguje na borzi, se pri določitvi delte upošteva uradno izračunana delta borze za posamezno opcijo. V odsotnosti uradne delte banka lahko izračuna oceno za delto svojih opcij, ki jo mora na zahtevo Banke Slovenije utemeljiti.

- tržna vrednost drugih opcij v posamezni valuti;

Neto odprte pozicije v evru (EUR) in valutah držav članic EMU banka združi.

Poslov po pooblastilu in komisijskih poslov, ki jih banka opravlja za tuj račun, banka ne zajema v izračun odprte pozicije v tuji valuti.

17.3. Aktivne in pasivne postavke po posameznih valutah se preračunajo v SIT po srednjem tečaju Banke Slovenije ali tržnem deviznem tečaju, in sicer posebej postavke, ki glasijo na tujo valuto in posebej postavke v SIT z valutno klavzulo. Ugotovljene razlike med aktivnimi in pasivnimi postavkami predstavljajo neto odprte pozicije v posamezni valuti (izražene v SIT). Nato se seštevajo ločeno vse neto kratke in neto dolge pozicije, preračunane v SIT, tako da se ugotovi posebej vsota vseh neto kratkih in posebej vsota vseh neto dolgih pozicij.

Kratka pozicija obstaja, kadar je vsota aktivnih postavk manjša od vsote pasivnih postavk.

Dolga pozicija obstaja, kadar je vsota aktivnih postavk večja od vsote pasivnih postavk.

17.4. Seštevek absolutnih vrednosti obeh vsot predstavlja skupno neto pozicijo v tuji valuti.

18. Kapitalska zahteva za valutno tveganje

Kapitalska zahteva za valutno tveganje se izračuna v višini 8% skupne neto pozicije v tuji valuti iz 17.4. točke tega sklepa oziroma z uporabo višjega odstotka, če Banka Slovenije na podlagi 69. člena zakona določi za banko višji količnik kapitalske ustreznosti od minimalnega.

Ne glede na prejšnji odstavek lahko banka izračuna kapitalsko zahtevo za valutno tveganje na podlagi internega modela, če je ta formalno odobren s strani Banke Slovenije v skladu z XII. poglavjem tega sklepa.

VII. KAPITALSKE ZAHTEVE ZA POZICIJSKO TVEGANJE (TVEGANJE SPREMEMBE CEN FINANČNIH INSTRUMENTOV)

19. Posebno in splošno pozicijsko tveganje

Izračun kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje ali tveganje spremembe cen finančnih instrumentov temelji na njegovi razdelitvi na posebno in splošno tveganje.

Posebno tveganje je tveganje spremembe cene finančnega instrumenta zaradi dejavnikov v zvezi z njegovim izdajateljem, ali v primeru izvedenega finančnega instrumenta, z izdajateljem osnovnega instrumenta.

Splošno tveganje je tveganje spremembe cene finančnega instrumenta zaradi spremembe ravni obrestnih mer ali zaradi cenovnih gibanj na kapitalskem trgu, ki niso povezana s posebnimi lastnostmi posameznih finančnih instrumentov.

20. Ugotavljanje neto pozicije

20.1. Za vsak posamezni finančni instrument, ki se vključuje med postavke trgovanja, se ugotavlja neto pozicija tako, da se izračuna razlika med dolgimi (imetniškimi, nakupnimi) in kratkimi (dolgovanimi, prodajnimi) pozicijami trgovanja, ki se nanašajo na ta instrument. Pobotanje med kratkimi in dolgimi pozicijami v nekem finančnem instrumentu je mogoče, kadar je instrument izdal isti izdajatelj, v isti valuti, z istim kuponom, isto zapadlostjo ter z enakovrednim položajem v primeru stečaja.

20.2. Pozicije v izvedenih in drugih finančnih instrumentih, ugotovljene v skladu z 21. točko tega sklepa, se upoštevajo pri izračunu neto pozicij v osnovnih finančnih instrumentih, na katere se izvedeni finančni instrumenti nanašajo.

20.3. Vse neto pozicije v finančnih instrumentih, ki glasijo na tujo valuto, se preračunajo v tolarje po tržnem deviznem tečaju (pred njihovim agregiranjem).

21. Izvedeni in drugi finančni instrumenti v postavkah trgovanja

21.1. Obravnava izvedenih in drugih finančnih instrumentov

Izvedeni finančni instrumenti so instrumenti, katerih cena je posredno ali neposredno odvisna od cene vrednostnega papirja, tuje valute ali blaga oziroma višine obrestne mere ali indeksa.

Pozicije v izvedenih finančnih instrumentih iz prvega odstavka te točke in drugih finančnih instrumentih se pri izračunu kapitalskih zahtev za tržna tveganja obravnavajo kot kombinacije hipotetičnih dolgih in kratkih pozicij oziroma se razstavijo na pozicije v osnovnih finančnih instrumentih, kot je določeno v naslednjih točkah.

- 21.1.1. Dolžniški terminski posli / pogodbe: terminska pogodba na obrestno mero (interest rate future), dogovor o terminski obrestni meri (FRA) in terminski posel / pogodba za prodajo ali nakup dolžniških instrumentov (forward contract, bond future).

Za dolžniške terminske posle / pogodbe dolga pozicija predstavlja pozicijo, v kateri banka prejema dogovorjeno obrestno mero, kratka pozicija pa pozicijo, v kateri banka plačuje dogovorjeno obrestno mero. Dolga oziroma kratka pozicija se obravnavata kot kombinacija hipotetičnih dolgih in kratkih pozicij v osnovnih finančnih instrumentih z ustreznimi zapadlostmi:

- pri terminski pogodbi na obrestno mero kot kombinacija dolge in kratke pozicije v netveganem brezkuponskem dolžniškem vrednostnem papirju;
- pri dogovoru o terminski obrestni meri kot kombinacija dolge in kratke pozicije v netveganem brezkuponskem dolžniškem vrednostnem papirju;
- pri terminskem poslu / pogodbi za prodajo ali nakup dolžniških instrumentov kot kombinacija dolge ali kratke pozicije v netveganem brezkuponskem dolžniškem vrednostnem papirju in kratke ali dolge pozicije v dolžniškem vrednostnem papirju, na katerega se terminski posel / pogodba nanaša.

Hipotetične pozicije v osnovnih finančnih instrumentih, ki so rezultat razstavitve dolge oziroma kratke pozicije v dolžniških terminskih poslih / pogodbah, se morajo upoštevati pri izračunu kapitalskih zahtev za posebna in splošna tveganja v zvezi z dolžniškimi finančnimi instrumenti, in sicer v višini tržne vrednosti njihovih osnovnih finančnih instrumentov. Pri izračunu kapitalskih zahtev za posebno tveganje se pozicije v netveganem brezkuponskem dolžniškem vrednostnem papirju vključijo v kategorijo postavke brez posebnih tveganj (točka 23.2., utež 0%).

- 21.1.2. Lastniški terminski posli / pogodbe

Pozicije v lastniških terminskih pogodbah in poslih, ki se nanašajo na posamezne lastniške vrednostne papirje ali portfelje teh papirjev, se obravnavajo kot kombinacija dolge ali kratke hipotetične pozicije v lastniških vrednostnih papirjih, na katere se terminski posel / pogodba nanaša, in kratke ali dolge hipotetične pozicije v netveganem brezkuponskem dolžniškem vrednostnem papirju ustrezne zapadlosti.

Hipotetične pozicije v lastniških vrednostnih papirjih, ki so rezultat razstavitve dolge oziroma kratke pozicije v lastniških terminskih poslih / pogodbah, se morajo upoštevati pri izračunu kapitalskih zahtev za posebna in splošna tveganja v zvezi z lastniškimi finančnimi instrumenti, in sicer v višini tržne vrednosti lastniških vrednostnih papirjev. Hipotetične pozicije v netveganem brezkuponskem dolžniškem vrednostnem papirju se vključijo v izračun kapitalskih zahtev za implicitno obrestno tveganje v skladu s 27. točko tega sklepa.

- 21.1.3. Valutni terminski posel

Pozicije v valutnih terminskih poslih se obravnavajo kot kombinacija hipotetične dolge pozicije v netveganem brezkuponskem dolžniškem vrednostnem papirju ustrezne zapadlosti v kupljeni valuti in kratke pozicije v netveganem brezkuponskem dolžniškem vrednostnem papirju ustrezne zapadlosti v prodani valuti.

Hipotetične pozicije v netveganem brezkuponskem dolžniškem vrednostnem papirju je potrebno upoštevati pri izračunu kapitalskih zahtev za splošno pozicijsko tveganje v zvezi z dolžniškimi instrumenti.

21.1.4. Zamenjave: obrestna zamenjava (interest rate swap), medvalutna zamenjava obrestnih mer (currency swap), lastniška zamenjava (equity swap).

Zamenjave je potrebno obravnavati kot kombinacijo hipotetičnih pozicij v osnovnih finančnih instrumentih ustreznih zapadlosti:

- pri obrestni zamenjavi kot kombinacija dolge in kratke pozicije v netveganem dolžniškem vrednostnem papirju s spremenljivo in/ali fiksno obrestno mero;
- pri medvalutni zamenjavi obrestnih mer kot kombinacija dolge pozicije v netveganem dolžniškem vrednostnem papirju v eni valuti s fiksno/spremenljivo obrestno mero in kratke pozicije v netveganem dolžniškem vrednostnem papirju v drugi valuti s fiksno/spremenljivo obrestno mero;
- pri lastniški zamenjavi kot kombinacija dolge in kratke pozicije v osnovnih lastniških instrumentih, na katere se zamenjava nanaša.

Hipotetične pozicije v osnovnih finančnih instrumentih, ki so rezultat razstavitve zamenjav, se morajo upoštevati pri izračunu kapitalskih zahtev za pozicijska tveganja v zvezi z dolžniškimi ali lastniškimi finančnimi instrumenti, in sicer v višini tržne vrednosti njihovih osnovnih finančnih instrumentov. Pri izračunu kapitalskih zahtev za posebno tveganje se pozicije v netveganem dolžniškem vrednostnem papirju vključijo v kategorijo postavke brez posebnih tveganj (utež 0%).

21.1.5. Delniški indeksi

Pozicije v delniških indeksih je potrebno obravnavati kot pozicije v posameznih lastniških vrednostnih papirjih oziroma razdeliti v pozicije delnic, ki sestavljajo indeks. Pozicije delnic, ki sestavljajo indeks, se lahko pobotajo z nasprotnimi pozicijami v istih delnicah.

Pozicije v delniških indeksih se vključijo v izračun kapitalskih zahtev za posebna in splošna tveganja v zvezi z lastniškimi finančnimi instrumenti.

Pozicije v terminskih poslih / pogodbah na delniške indekse se obravnavajo kot kombinacija dolge ali kratke pozicije v lastniških vrednostnih papirjih, ki sestavljajo indeks, na katerega se terminski posel / pogodba nanaša, in kratke ali dolge hipotetične pozicije v netveganem brezkuponskem dolžniškem vrednostnem papirju ustreznih zapadlosti.

Pozicije v delniških indeksih, s katerimi se trguje na borzah in ki predstavljajo široko razpršene indekse, se lahko izključijo iz izračuna kapitalskih zahtev za posebno tveganje, ob pogoju, da se ne razdelijo na pozicije v sestavnih delnicah. Te pozicije je potrebno vključiti v izračun kapitalskih zahtev za splošna tveganja v zvezi z lastniškimi instrumenti za posamezno državo kot enotno pozicijo izračunano kot vsota tekočih tržnih vrednosti sestavnih delnic indeksa.

21.1.6. Kuponi investicijskih skladov

Pozicije v kuponih investicijskih skladov se vključijo v izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje in ne v izračun kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje.

21.1.7. Zamenljivi vrednostni papirji

Pozicije v zamenljivih vrednostnih papirjih se obravnavajo kot pozicije v dolžniških ali lastniških vrednostnih papirjih. Zamenljivi dolžniški vrednostni papir se obravnava kot lastniški vrednostni papir, kadar:

- je do prvega datuma, ko je možna sprememba v lastniški vrednostni papir, manj kot tri mesece ali manj kot eno leto, če je prvi možni datum zamenjave že mimo; in
- trenutna tržna cena dolžniškega vrednostnega papirja je manj kot 10% nad vrednostjo ustreznih količin lastniškega vrednostnega papirja, ki ga je možno pridobiti z izvršitvijo zamenjave.

Pozicijo v zamenljivem vrednostnem papirju je možno pobotati z nasprotnimi pozicijami v dolžniških ali lastniških vrednostnih papirjih ob upoštevanju dodatnih kapitalskih zahtev enakih izgubi, do katere lahko pride v primeru zamenjave.

21.1.8. Pogodbe o prodaji in povratnem odkupu / odkupu in povratni prodaji ter o posoji / izposoji vrednostnih papirjev

21.1.8.1. Pozicije v vrednostnih papirjih iz postavk trgovanja prenesenih na podlagi pogodb o prodaji in povratnem odkupu ali o posoji vrednostnih papirjev se obravnavajo kot kombinacija dolge pozicije v začasno prodanih ali posojenih dolžniških ali lastniških vrednostnih papirjih in kratke pozicije v netveganem dolžniškem vrednostnem papirju ustrezne zapadlosti in s kuponom enakim donosu pogodbe o prodaji in povratnem odkupu oziroma o posoji vrednostnih papirjev.

Pozicije v dolžniških ali lastniških vrednostnih papirjih in hipotetične pozicije v netveganem dolžniškem vrednostnem papirju iz prejšnjega odstavka se morajo upoštevati pri izračunu kapitalskih zahtev za pozicijska tveganja v zvezi z dolžniškimi ali lastniškimi finančnimi instrumenti, in sicer v višini tržne vrednosti njihovih osnovnih finančnih instrumentov. Pri izračunu kapitalskih zahtev za posebno tveganje se pozicije v netveganem dolžniškem vrednostnem papirju vključijo v kategorijo postavke brez posebnih tveganj (utež 0%).

Pozicija v vrednostnem papirju iz naslova pogodbe o prodaji in povratnem odkupu ali o posoji vrednostnih papirjev se lahko pobota z nasprotno pozicijo v istovrstnem vrednostnem papirju. V primeru, da nasprotna stranka iz pogodbe o prodaji in povratnem odkupu ali posoje vrednostnih papirjev ne izpolni svoje obveznosti, mora banka o tem takoj obvestiti Banko Slovenije.

21.1.8.2. Pozicije v vrednostnih papirjih iz postavk trgovanja prenesene na podlagi pogodb o odkupu in povratni prodaji ali o izposoji vrednostnih papirjev se obravnavajo kot dolge pozicije v netveganem dolžniškem vrednostnem papirju ustrezne zapadlosti in s kuponom enakim donosu pogodbe o odkupu in povratni prodaji.

Hipotetične pozicije v netveganem dolžniškem vrednostnem papirju iz prejšnjega odstavka se morajo upoštevati pri izračunu kapitalskih zahtev za pozicijska tveganja v zvezi z dolžniškimi finančnimi instrumenti. Pri izračunu kapitalskih zahtev za posebno tveganje se pozicije v netveganem dolžniškem vrednostnem papirju vključijo v kategorijo postavke brez posebnih tveganj (utež 0%).

21.1.9. Opcije in opcijam podobni instrumenti: Opcije na obrestne mere, dolžniške instrumente, lastniške instrumente, delniške indekse, finančne terminske pogodbe, zamenjave in tujo valuto ter nakupni boni.

Pri razstavitvi pozicij v opcijah oziroma opcijam podobnih instrumentov se za namen izračuna kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje uporabljajo določbe X. poglavja tega sklepa.

21.2. Izvedba prodaje vrednostnih papirjev z obveznostjo odkupa (underwriting)

21.2.1. Banka mora pri izračunu kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje upoštevati tudi pozicije, ki izvirajo iz opravljanja storitve priprave in izvedbe prodaj z obveznostjo odkupa na novo izdanih ali na novem trgu izdanih dolžniških ali lastniških vrednostnih papirjev.

Neto pozicije v vrednostnih papirjih, ki nastanejo, če se banka zaveže odkupiti vrednostni papir, se vključijo v izračun kapitalskih zahtev za posebna in splošna pozicijska tveganja glede na vrsto vrednostnega papirja z dnem, ko je banka obveznost odkupa prevzela. Neto pozicija je razlika med celotno obveznostjo banke iz naslova odkupa in tistim delom pozicije, ki jo je že prenesla na tretje osebe, ki so vrednostne papirje odkupile ali so se zavezale k njihovem odkupu.

- 21.2.2. Banka lahko s predhodno odobritvijo Banke Slovenije izračunano neto pozicijo v vrednostnih papirjih zmanjša z uporabo redukcijskih faktorjev iz tabele A za posebno tveganje iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev in za splošno in posebno tveganje iz naslova lastniških vrednostnih papirjev.

Tabela A

	<i>Dolžniški VP (posebno tveganje)</i>	<i>Lastniški VP (posebno in splošno tveganje)</i>
<i>Delovni dan 0</i>	100%	90%
<i>Delovni dan 1</i>	90%	90%
<i>Delovni dan 2 ali 3</i>	75%	75%
<i>Delovni dan 4</i>	50%	50%
<i>Delovni dan 5</i>	25%	25%
<i>Po delovnem dnevu 5</i>	0%	0%

Delovni dan 0 iz tabele A je delovni dan, s katerim se banka nepreklicno zaveže prevzeti znano količino vrednostnih papirjev po dogovorjeni ceni.

VII.1. POZICIJSKO TVEGANJE V ZVEZI Z DOLŽNIŠKIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI

22. Dolžniški finančni instrumenti

22.1. Pozicijsko tveganje v zvezi z dolžniškimi finančnimi instrumenti oziroma tveganje spremembe cene dolžniških finančnih instrumentov zaradi spremembe obrestnih mer se deli na dve komponenti, splošno in posebno pozicijsko tveganje v zvezi z dolžniškimi finančnimi instrumenti.

22.2. Med dolžniške finančne instrumente po tem sklepu spadajo predvsem:

- obveznice,
- finančni instrumenti denarnega trga,
- izvedeni in drugi finančni instrumenti, ki se nanašajo na obrestno mero oziroma na dolžniške finančne instrumente iz prvih dveh alinej tega odstavka.

Banka mora pri izračunu kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje v zvezi z dolžniškimi finančnimi instrumenti iz prvega odstavka te točke upoštevati tudi pozicije, ki izvirajo iz izvedbe prodaje dolžniških vrednostnih papirjev z obveznostjo odkupa in druge pozicije, na katere vpliva gibanje obrestnih mer (npr. valutni terminski posli).

22.3. Kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje v zvezi z dolžniškimi instrumenti so vsota kapitalskih zahtev za posebna pozicijska tveganja in kapitalskih zahtev za splošna pozicijska tveganja v zvezi z dolžniškimi instrumenti.

22.4. Kapitalska zahteva za posebno pozicijsko tveganje v zvezi z dolžniškimi finančnimi instrumenti se izračuna z uporabo standardizirane metodologije iz točke 23, kapitalska zahteva za splošno pozicijsko tveganje v zvezi z dolžniškimi finančnimi instrumenti pa z uporabo standardizirane metodologije iz točke 24, razen če banka uporablja interni model formalno odobren s strani Banke Slovenije v skladu z XII. poglavjem tega sklepa.

22.5. Banka mora razdeliti svoje neto pozicije v dolžniških finančnih instrumentih glede na valuto, na katero se glasijo, in mora izračunavati kapitalske zahteve za vsako valuto posebej.

23. Posebno pozicijsko tveganje v zvezi z dolžniškimi finančnimi instrumenti

- 23.1. Posebno pozicijsko tveganje v zvezi z dolžniškimi finančnimi instrumenti je tveganje spremembe cene posameznega dolžniškega instrumenta, ki izhaja iz dejavnikov v povezavi z izdajateljem instrumenta.
- 23.2. Za izračun kapitalskih zahtev za posebno pozicijsko tveganje v zvezi z dolžniškimi finančnimi instrumenti mora banka vse neto pozicije v dolžniških finančnih instrumentih, izračunane v skladu z 20., 21. in 22. točko tega sklepa razvrstiti v ustrezne kategorije glede na kvaliteto izdajatelja in glede na preostalo zapadlost in jih nato pomnožiti z utežmi, ki ustrezajo posameznim kategorijam, kot je prikazano v Tabeli B.

Tabela B

Postavke brez posebnih tveganj	Postavke kvalificiranih izdajateljev			Druge postavke
	do 6 mesecev	od 6 do 24 mesecev	nad 24 mesecev	
0,00%	0,25%	1,00%	1,60%	8,00%

Postavke brez posebnih tveganj iz tabele B se nanašajo na dolge in kratke pozicije v dolžniških finančnih instrumentih izdajateljev, ki ustrezajo stopnji kreditnega tveganja 0% v skladu z 12. točko tega sklepa.

Postavke kvalificiranih izdajateljev iz tabele B se nanašajo na dolge in kratke pozicije v dolžniških finančnih instrumentih izdajateljev, ki ustrezajo stopnji kreditnega tveganja 20% v skladu z 12. točko tega sklepa ter v drugih dolžniških finančnih instrumentih, katerih bonitetna ocena, potrjena s strani vsaj dveh priznanih mednarodnih ocenjevalnih agencij, ustreza stopnji kreditnega tveganja 20% v skladu 12. točko tega sklepa.

Banka lahko uvrsti neto pozicije v dolžniških instrumentih med postavke brez posebnih tveganj ali postavke kvalificiranih izdajateljev le na podlagi verodostojnih dokazil o izdajatelju ali garantu.

- 23.3. Pri izračunu kapitalskih zahtev za posebno pozicijsko tveganje v zvezi z dolžniškimi finančnimi instrumenti banka ne upošteva pozicij v dolžniških finančnih instrumentih, ki jih je izdala sama.
- 23.4. Kapitalska zahteva za posebno pozicijsko tveganje v zvezi z dolžniškimi finančnimi instrumenti je seštevek absolutnih vrednosti tehtanih pozicij, izračunanih v skladu s 23.2. točko sklepa.

24. Splošno pozicijsko tveganje v zvezi z dolžniškimi finančnimi instrumenti**24.1. Izbira pristopa**

- 24.1.1. Splošno pozicijsko tveganje v zvezi z dolžniškimi finančnimi instrumenti je tveganje spremembe cene posameznega dolžniškega instrumenta, ki izhaja iz spremembe splošne ravni obrestnih mer.
- 24.1.2. Za izračun splošnega pozicijskega tveganja v zvezi z dolžniškimi finančnimi instrumenti banke uporabljajo pristop, ki temelji na zapadlosti oziroma pristop, ki temelji na trajanju, če zanj pridobijo soglasje Banke Slovenije. Izbrani pristop morajo banke dosledno uporabljati.
- 24.1.3. Kapitalska zahteva za splošno pozicijsko tveganje v zvezi z dolžniškimi finančnimi instrumenti, izračunana na podlagi ene izmed obeh metod iz točk 24.2. in 24.3., se izračuna kot vsota:
- dela izravnanih pozicij v vsakem zapadlostnem razredu (samo pri pristopu, ki temelji na zapadlosti);
 - dela izravnanih pozicij vsake izmed treh skupin;
 - dela izravnanih pozicij med različnimi skupinami;
 - preostalih neizravnanih pozicij.

Kapitalska zahteva (po obeh metodah) se izračuna za vsako valuto posebej. Izračunane kapitalske zahteve se preračunajo v domačo valuto po tržnem deviznem tečaju in se seštejejo. Njihova vsota predstavlja skupno kapitalsko zahtevo za splošno pozicijsko tveganje v zvezi z dolžniškimi finančnimi instrumenti.

- 24.1.4. Banke lahko za namen izračuna kapitalskih zahtev za splošno pozicijsko tveganje v zvezi z dolžniškimi finančnimi instrumenti pred razstavitvijo pozicij v izvedenih finančnih instrumentih na pozicije v osnovnih finančnih instrumentih medsebojno pobotajo dolge in kratke pozicije v istovrstnih izvedenih finančnih instrumentih ob izpolnjevanju naslednjih pogojev:
- i. če imajo enako nominalno vrednost in se glasijo na isto valuto;
 - ii. referenčni obrestni meri za pozicije s spremenljivo obrestno mero ali kuponski obrestni meri pri pozicijah s fiksno obrestno mero sta enaki ali podobni;
 - iii. se rok do zapadlosti pri instrumentih s fiksno obrestno mero oziroma rok do naslednje določitve obrestne mere pri instrumentih s spremenljivo obrestno mero:
 - ne razlikuje, če je omenjeni rok krajši od 1 meseca,
 - ne razlikuje za več kot 7 dni, če je omenjeni rok med 1 mesecem in 1 letom,
 - ne razlikuje za več kot 30 dni, če je omenjeni rok daljši od 1 leta.

24.2. Pristop, ki temelji na zapadlosti

- 24.2.1. Banka mora vse neto pozicije v dolžniških finančnih instrumentih, izračunane v skladu z 20., 21. in 22. točko sklepa razvrstiti v skupine oziroma razrede glede na njihovo zapadlost in nominalno obrestno mero, in jih nato pomnožiti z utežmi, kot je razvidno iz Tabele C.

Pri instrumentih s fiksno obrestno mero je merilo zapadlosti preostali čas do zapadlosti, pri instrumentih s spremenljivo obrestno mero pa obdobje do naslednje določitve obrestne mere.

Tabela C

Skupina	Razred		Utež (%)
	obr. mera 3% ali več	obr. mera manjša od 3%	
1	0 do 1 mesec	0 do 1 mesec	0,00
1	1 do 3 mesece	1 do 3 mesece	0,20
1	3 do 6 mesecev	3 do 6 mesecev	0,40
1	6 do 12 mesecev	6 do 12 mesecev	0,70
2	1 do 2 leti	1,0 do 1,9 let	1,25
2	2 do 3 leta	1,9 do 2,8 let	1,75
2	3 do 4 leta	2,8 do 3,6 let	2,25
3	4 do 5 let	3,6 do 4,3 let	2,75
3	5 do 7 let	4,3 do 5,7 let	3,25
3	7 do 10 let	5,7 do 7,3 let	3,75
3	10 do 15 let	7,3 do 9,3 let	4,50
3	15 do 20 let	9,3 do 10,6 let	5,25
3	več kot 20 let	10,6 do 12,0 let	6,00
3		12,0 do 20,0 let	8,00
3		več kot 20,0 let	12,50

- 24.2.2. Z množenjem posameznih neto dolgih in kratkih pozicij z ustreznimi utežmi iz zadnjega stolpca Tabele C banka izračuna ločeno tehtane dolge in tehtane kratke pozicije v vsakem razredu, ki jih nato v okviru posameznega razreda medsebojno izravna. Izravnana tehtana pozicija razreda je manjša izmed tehtane dolge in tehtane kratke pozicije v razredu, neizravnana pozicija razreda pa razlika med njima. Po izravnavanju banka izračuna seštevek izravnanih tehtanih pozicij v vseh razredih in neizravnane dolge oziroma kratke pozicije po razredih.

- 24.2.3. Vsota neizravnanih dolgih oziroma kratkih pozicij iz razredov, ki sestavljajo posamezne skupine, predstavlja dolgo pozicijo skupine oziroma kratko pozicijo skupine. Banka medsebojno izravna dolgo in kratko pozicijo v okviru posameznih skupin in ugotovi neizravnano pozicijo v vseh skupinah. Izravnana pozicija skupine je manjša izmed dolge in kratke pozicije skupine, neizravnana pozicija skupine pa razlika med njima.

- 24.2.4. Banka nato medsebojno izravna neizravnane dolge in kratke pozicije med skupinami 1 in 2, 2 in 3 ter 1 in 3 (v napisanem vrstnem redu) in ugotovi preostalo neizravnano pozicijo. Izravnana pozicija med skupinami je manjša izmed neizravnane kratke in dolge pozicije različnih skupin, preostala neizravnana pozicija pa vsota vseh neizravnanih pozicij med skupinami.
- 24.2.5. Kapitalska zahteva za splošno pozicijsko tveganje v zvezi z dolžniškimi finančnimi instrumenti je enaka vsoti:
- 10% vsote izravnanih tehtanih pozicij v vseh razredih;
 - 40% izravnane pozicije skupine 1;
 - 30% izravnane pozicije skupine 2;
 - 30% izravnane pozicije skupine 3;
 - 40% izravnane pozicije med skupinama 1 in 2;
 - 40% izravnane pozicije med skupinama 2 in 3;
 - 150% izravnane pozicije med skupinama 1 in 3;
 - 100% preostale neizravnane pozicije.

24.3. Pristop, ki temelji na trajanju

- 24.3.1. Banka na podlagi tržne vrednosti dolžniških finančnih instrumentov izračuna njihov donos do zapadlosti. Pri instrumentih s spremenljivo obrestno mero je zapadlost enaka obdobju do naslednje določitve obrestne mere.
- 24.3.2. Banka nato izračuna modificirano trajanje za vsak dolžniški instrument po naslednji formuli:

$$\text{modificirano trajanje} = \frac{\text{trajanje}(D)}{(1+r)}$$

$$D = \frac{\sum_{t=1}^m \frac{tC_t}{(1+r)^t}}{\sum_{t=1}^m \frac{C_t}{(1+r)^t}}$$

kjer so:

r = donos do zapadlosti,

C_t = denarni tok v času t ,

m = celotna zapadlost,

t = čas.

- 24.3.3. Banka mora vse dolžniške finančne instrumente, izračunane v skladu z 20., 21. in 22. točko sklepa, razvrstiti v skupine glede na njihovo modificirano trajanje, ter nato njihove tržne cene pomnožiti z modificiranim trajanjem in ustrežajočimi domnevanimi spremembami obrestne mere, kot je razvidno iz Tabele D.

Tabela D

Skupina	Modificirano trajanje (v letih)	Domnevana sprememba obrestne mere (v %)
1	0,0 do 1,0	1,00
2	1,0 do 3,6	0,85
3	več kot 3,6	0,70

- 24.3.4. Banka izračuna ločeno dolge in kratke pozicije, pomnožene z modificiranim trajanjem in ustrežajočimi domnevanimi spremembami obrestne mere, za vsako skupino, in jih medsebojno izravna v okviru posamezne skupine. Izravnana pozicija skupine je manjša izmed dolge in kratke pozicije skupine, neizravnana pozicija skupine pa razlika med njima.

- 24.3.5. Banka nato medsebojno izravna neizravnane dolge in kratke pozicije med skupinami 1 in 2, 2 in 3 ter 1 in 3 (v napisanem vrstnem redu) in ugotovi preostalo neizravnano pozicijo. Izravnana pozicija med skupinami je manjša izmed neizravnane kratke in dolge pozicije različnih skupin. Preostala neizravnana pozicija je vsota vseh neizravnanih pozicij med skupinami.
- 24.3.6. Kapitalska zahteva za splošno pozicijsko tveganje v zvezi z dolžniškimi finančnimi instrumenti je enaka vsoti:
- 2% izravnane pozicije vsake skupine;
 - 40% izravnane pozicije med skupinama 1 in 2;
 - 40% izravnane pozicije med skupinama 2 in 3;
 - 150% izravnane pozicije med skupinama 1 in 3;
 - 100% preostale neizravnane pozicije.

VII.2. POZICIJSKO TVEGANJE V ZVEZI Z LASTNIŠKIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI

25. Lastniški finančni instrumenti

25.1. Pozicijsko tveganje v zvezi z lastniškimi finančnimi instrumenti oziroma tveganje spremembe cene lastniških finančnih instrumentov se deli na dve komponenti, splošno in posebno pozicijsko tveganje v zvezi z lastniškimi finančnimi instrumenti. Posebno pozicijsko tveganje v zvezi z lastniškimi finančnimi instrumenti je povezano s posameznim izdajateljem lastniškega finančnega instrumenta, splošno pozicijsko tveganje v zvezi z lastniškimi finančnimi instrumenti pa je tveganje povezano z gibanji na kapitalnem trgu.

Pri lastniških izvedenih finančnih instrumentih je potrebno upoštevati tudi implicitno obrestno tveganje, ki se nanaša na tisti del instrumenta, katerega denarni tok je izpostavljen tveganju spremembe obrestne mere.

25.2. Med lastniške finančne instrumente po tem sklepu spadajo predvsem:

- delnice,
- potrdila o lastništvu,
- delniški indeksi,
- izvedeni in drugi finančni instrumenti, ki se nanašajo na delnice, potrdila o lastništvu ali delniške indekse.

Banka mora pri izračunu kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje v zvezi z lastniškimi finančnimi instrumenti iz prvega odstavka te točke upoštevati tudi pozicije, ki izvirajo iz izvedbe prodaje lastniških vrednostnih papirjev z obveznostjo odkupa.

25.3. Kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje v zvezi z lastniškimi instrumenti so vsota kapitalskih zahtev za posebna pozicijska tveganja in kapitalskih zahtev za splošna pozicijska tveganja ter kapitalskih zahtev za implicitno obrestno tveganje v zvezi z lastniškimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

25.4. Kapitalska zahteva za posebno pozicijsko in implicitno obrestno tveganje v zvezi z lastniškimi finančnimi instrumenti se izračuna z uporabo standardizirane metodologije iz točk 26 in 27, kapitalska zahteva za splošno pozicijsko tveganje v zvezi z lastniškimi finančnimi instrumenti pa se izračuna z uporabo standardizirane metodologije iz točke 26, razen če banka uporablja interni model formalno odobren s strani Banke Slovenije v skladu z XII. poglavjem tega sklepa.

25.5. Banka mora razdeliti svoje neto pozicije v lastniških finančnih instrumentih glede na državo, kjer ti instrumenti kotirajo in/ali se z njimi trguje, in mora izračunavati kapitalske zahteve za vsako posamezno državo posebej.

26. Posebno in splošno pozicijsko tveganje v zvezi z lastniškimi finančnimi instrumenti

26.1. Banka mora ločeno sešteti neto dolge in neto kratke pozicije v lastniških finančnih instrumentih, ugotovljene v skladu z 20., 21. in 25. točko sklepa.

Vsota absolutnih vrednosti vseh neto dolgih in neto kratkih pozicij predstavlja skupno bruto pozicijo v lastniških finančnih instrumentih.

Absolutna vrednost razlike med vrednostmi vseh neto dolgih in neto kratkih pozicij predstavlja skupno neto pozicijo banke v lastniških finančnih instrumentih.

26.2. Kapitalska zahteva za posebno pozicijsko tveganje v zvezi z lastniškimi finančnimi instrumenti je 4% od skupne bruto pozicije, izračunane v skladu s 26.1. točko tega sklepa.

26.3. Kapitalska zahteva za splošno pozicijsko tveganje v zvezi z lastniškimi finančnimi instrumenti je 8% od skupne neto pozicije, izračunane v skladu s 26.1. točko tega sklepa.

27. Implicitno obrestno tveganje pri lastniških izvedenih finančnih instrumentih

Banka mora pomnožiti hipotetične pozicije v netveganem brezkuponskem dolžniškem instrumentu iz razstavitve pozicije v lastniških izvedenih finančnih instrumentih, ugotovljene v skladu s točko 21.1. tega sklepa in prevrednotene na tekočo tržno vrednost osnovnega instrumenta, s faktorji iz Tabele E glede na zapadlost terminskega posla/pogodbe.

Tabela E

<i>Čas do zapadlosti</i>	<i>Faktor (v %)</i>
0 do vključno 3 mesece	0,2
3 do vključno 6 mesecev	0,4
6 do vključno 12 mesecev	0,7
1 do vključno 2 leti	1,25
2 do vključno 3 leta	1,75
3 do vključno 4 leta	2,25
4 do vključno 5 let	2,75
Več od 5 let	3,75

Kapitalska zahteva za implicitno obrestno tveganje pri lastniških izvedenih finančnih instrumentih je vsota absolutnih vrednosti produktov iz prvega odstavka te točke.

VIII. KAPITALSKE ZAHTEVE ZA TVEGANJE NEIZPOLNITVE NASPROTNE STRANKE**28. Tveganje neizpolnitve nasprotne stranke**

Tveganje neizpolnitve nasprotne stranke nastopi pri postavkah trgovanja v primeru poslov, ki še niso dokončno poravnani, in se nanaša na nasprotno stranko v poslu in ne na izdajatelja vrednostnega papirja, ki je predmet posla. Tveganje neizpolnitve nasprotne stranke se deli na dve komponenti, tveganje poravnave in tveganje nasprotne stranke. Tveganje poravnave nastopi, ko nasprotna stranka v poslu zamuja s poravnavo, tveganje nasprotne stranke pa obstaja pri vseh poslih, ki še niso zapadli v dokončno poravnavo.

Kapitalske zahteve za tveganje neizpolnitve nasprotne stranke so vsota kapitalskih zahtev za tveganje poravnave in tveganje nasprotne stranke.

28.1. Tveganje poravnave

- 28.1.1. Banka mora za izračun kapitalske zahteve za tveganje poravnave izračunavati razlike v ceni vrednostnih papirjev oziroma blaga, ki so nastopile v času zamude izpolnitve nasprotne stranke in so v škodo banke.

Razlika v ceni iz prejšnjega odstavka predstavlja razliko med dogovorjeno ceno poravnave in trenutno tržno ceno vrednostnih papirjev oziroma blaga, ki so/je predmet posla.

Razliko v ceni mora banka izračunavati v primeru, ko nasprotna stranka v poslu z dolžniškimi, lastniškimi vrednostnimi papirji in blagom zamuja z izpolnitvijo 5 ali več dni, in ko bi ta razlika v ceni za banko predstavljala izgubo, t.j., ko je pri nakupu vrednostnega papirja oziroma blaga trenutna tržna cena večja od dogovorjene pogodbene cene oziroma ko je pri prodaji vrednostnega papirja oziroma blaga trenutna tržna cena manjša od dogovorjene pogodbene cene.

Razlike v ceni iz prejšnjega odstavka banka ne izračunava v primeru pogodb o prodaji in povratnem odkupu, odkupu in povratni prodaji, posoji in izposoji vrednostnih papirjev in blaga.

- 28.1.2. Kapitalska zahteva za tveganje poravnave zaradi zamude izpolnitve nasprotne stranke je enaka zmnožku med razlikami v ceni, ugotovljenimi na način iz drugega odstavka točke 28.1.1., in ustreznimi faktorji glede na čas, ki je potekel od dneva zapadlosti terjatev banke, kot je razvidno iz stolpca A tabele F.

Tabela F

<i>Zamuda (število delovnih dni po dogovorjenem dnevu poravnave)</i>	<i>Stolpec A % razlike v ceni</i>	<i>Stolpec B % dogovorjene poravnalne cene</i>
pod 5 dni	0%	0%
od 5 do 15 dni	8%	0,5%
od 16 do 30 dni	50%	4,0%
od 31 do 45 dni	75%	9,0%
nad 45 dni	100%	100% razlike v ceni

- 28.1.3. Banka lahko ob predhodni odobritvi Banke Slovenije izračuna kapitalske zahteve za tveganje poravnave z množenjem dogovorjene poravnalne cene vsakega posla z zamudo izpolnitve nasprotne stranke med 5 in 45 delovnimi dnevi z ustreznim faktorjem iz stolpca B tabele F. Po 46 dnevih zamude izpolnitve je kapitalska zahteva enaka 100% razlike v ceni, ki ji je banka izpostavljena.

28.2. Tveganje nasprotne stranke

Kapitalska zahteva za tveganje nasprotne stranke je enaka vsoti kapitalskih zahtev iz 28.2.1., 28.2.2., 28.2.3. in 28.2.4. točke sklepa.

Vključenost izpostavljenosti v izračun kapitalske zahteve zaradi tveganja poravnave iz 28.1. točke tega sklepa ne izključuje vključitve iste postavke v izračun kapitalske zahteve zaradi tveganja nasprotne stranke.

28.2.1. Časovna neusklajenost plačila in izročitve

Banka mora izračunavati kapitalske zahteve za tveganje nasprotne stranke pri poslih, kjer sta plačilo vrednostnih papirjev ali blaga in izročitev le-teh časovno neusklajena:

- (1.) če je banka plačala vrednostne papirje ali blago, ki ji še niso bili izročeni / ni bilo izročeno, ali pa je izročila vrednostne papirje ali blago, ki ji še niso bili plačani / ni bilo plačano,
- (2.) v primeru poslov preko meje države, če je od plačila ali izročitve minil en dan ali več.

Kapitalska zahteva za tveganje nasprotne stranke je 8% tehtane vrednosti terjatve banke iz naslova plačila/izročitve vrednostnih papirjev ali blaga, ki se izračuna tako, da se vrednost izročениh/plačanih vrednostnih papirjev ali blaga pomnoži z ustrezno utežjo iz 12. točke tega sklepa.

28.2.2. Pogodbe o prodaji in povratnem odkupu, o odkupu in povratni prodaji, o posoji in izposoji vrednostnih papirjev in blaga

Banka mora pri pogodbah o prodaji in povratnem odkupu ter pogodbah o posoji vrednostnih papirjev in blaga izračunati razliko med tržno vrednostjo prodanih oziroma posojenih vrednostnih papirjev in blaga, ki so bili prodani/posojeni nasprotni stranki, ter zneskom, ki ga je od nasprotne stranke prejela, oziroma tržno vrednostjo prejetega zavarovanja, če je razlika pozitivna.

Banka mora pri pogodbah o odkupu in povratni prodaji ter pogodbah o vrednostnih papirjev in blaga izračunati razliko med plačanim zneskom oziroma tržno vrednostjo zavarovanja, ki ga je izročila nasprotni stranki, ter tržno vrednostjo odkupljenih oziroma izposojenih vrednostnih papirjev in blaga, ki jih je prejela od nasprotne stranke, če je razlika pozitivna.

Obračunane obresti se vključujejo v izračun tržnih vrednosti obveznosti, terjatev in zavarovanj.

Kapitalska zahteva za tveganje nasprotne stranke iz pogodb o prodaji in povratnem odkupu, o odkupu in povratni prodaji, o posoji in izposoji vrednostnih papirjev in blaga je 8% od vrednosti, izračunanih na podlagi prvega do tretjega odstavka te točke, pomnožene z ustrezno utežjo iz 12. točke tega sklepa.

28.2.3. Izvedeni finančni instrumenti, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC izvedeni finančni instrumenti)

Za izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na prostem trgu in ki niso izpostavljeni dnevnomu obračunu in plačevanju kritij, se izračuna kapitalska zahteva v višini 8% nadomestitvene vrednosti, izračunane ob uporabi metode tekoče izpostavljenosti iz 14. točke tega sklepa, pomnožene z ustrezno utežjo iz 12. točke tega sklepa.

28.2.4. Druga tveganja nasprotne stranke

Banka mora izračunavati kapitalske zahteve za tveganje nasprotne stranke iz naslova terjatev za plačilo provizij, obresti, dividend, kritij za izvedene finančne instrumente z dnevnom obračunom in plačevanjem, nadomestil in podobnih postavk, kolikor niso bile odštete od kapitala ter se nanašajo na trgovanje.

Kapitalska zahteva je enaka 8% od vsote terjatev iz prejšnjega odstavka, pomnožene z ustreznimi utežmi iz 12. točke tega sklepa.

IX. KAPITALSKE ZAHEVE ZA TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA

29. Izračun pozicije v blagu

29.1. Banka mora izračunati kapitalske zahteve za tveganje sprememb cen blaga iz naslova bančnih postavk in postavk trgovanja.

Blago po tem sklepu vključuje predvsem:

- dragocene kovine, kmetijske pridelke, minerale, ipd.
- izvedene in druge finančne instrumente, ki se nanašajo na blago.

29.2. Za izračun kapitalne zahteve za tveganje spremembe cen blaga mora banka ugotoviti dolge in kratke pozicije v posameznem blagu. Pri izračunu pozicij v blagu se upoštevajo pozicije v izvedenih in drugih finančnih instrumentih, ki se nanašajo na blago, ugotovljene v skladu z 29.2.1. do 29.2.4. točko sklepa.

29.2.1. Izvedeni in drugi finančni instrumenti iz drugega odstavka 29.1. točke se pri izračunu kapitalnih zahtev za tveganje spremembe cen blaga razstavijo oziroma obravnavajo kot kombinacija dolgih in kratkih pozicij v hipotetičnih osnovnih finančnih instrumentih ustreznih zapadlosti:

- pri blagovnih terminskih poslih/pogodbah kot dolga ali kratka pozicija v blagu, na katerega se terminski posel/pogodba nanaša,
- pri blagovnih zamenjavah kot kombinacija dolge in kratke pozicije v blagu.

29.2.2. Opcijo na blago je potrebno obravnavati kot pozicijo v vrednosti osnovnega instrumenta, na katerega se opcija nanaša, pomnoženo z njeno delto.

Z delto pomnožena pozicija v blagu (delta vrednost) se lahko pobota z nasprotno pozicijo v istovrstnem blagu. Ta neto pozicija se vključi v izračun kapitalnih zahtev za pozicijsko tveganje za ustrezno vrsto blaga.

Za določitev delte se smiselno uporabljajo določila 32.2. točka sklepa.

29.2.3. Banka, ki sklepa pogodbe o prodaji in povratnem odkupu, o odkupu in povratni prodaji, o posoji in izposoji blaga, vključi v izračun pozicije v blagu tudi pozicije iz naslova teh pogodb.

29.2.4. Pred ugotovitvijo neto pozicije v določenem blagu lahko banka pobota dolge in kratke pozicije iz blagovnih izvedenih finančnih instrumentov, ki se nanašajo na isto vrsto blaga, na enake količine tega blaga, imajo enako zapadlost in se glasijo na isto valuto.

29.3. Banka se mora zavarovati pred likvidnostnim tveganjem v zvezi z blagom, ki nastane, kadar kratka pozicija v blagu zapade v poravnavo pred njeno dolgo pozicijo v blagu.

29.4. Vse pozicije v blagu (promptne in terminske) se morajo izraziti v enotah standardnih mer. Promptna cena vsake vrste blaga mora biti izražena v tolarjih. Kadar je tržna cena blaga, namenjena izračunu kapitalne zahteve, izražena v tuji valuti, jo mora banka preračunati v tolarje po tržnem deviznem tečaju.

30. Izračun kapitalne zahteve za tveganje spremembe cen blaga

30.1. Enostavni pristop

30.1.1. Neto pozicija v določenem blagu je absolutna vrednost razlike med dolgimi in kratkimi pozicijami v tem blagu (v enotah standardnih mer).

30.1.2. Bruto pozicija v določenem blagu je vsota absolutnih vrednosti dolgih in kratkih pozicij v tem blagu.

30.1.3. Kapitalna zahteva za tveganje spremembe cen blaga (za posamezno vrsto blaga) je enaka vsoti 15% neto pozicije v določenem blagu, pomnožene s tržno ceno tega blaga na dan poročanja, in 3% bruto pozicije v določenem blagu, pomnožene s tržno ceno tega blaga na dan poročanja.

30.1.4. Skupna kapitalna zahteva za tveganje spremembe cen blaga je seštevek kapitalnih zahtev za tveganje spremembe cen blaga po posameznih vrstah blaga.

30.2. Uporaba internih modelov

Banka lahko za izračun kapitalnih zahtev za tveganje spremembe cen blaga ob pridobitvi soglasja Banke Slovenije v skladu z XII. poglavjem sklepa uporabi interne modele.

X. OBRAVNAVA OPCIJ

31. Opcije in kapitalske zahteve zanje

- 31.1. Za namen tega sklepa se kot pozicije v opcijah upoštevajo opcije, s katerimi se trguje na borzi ali na prostem trgu ter instrumenti, ki so po svojih lastnostih podobni opcijam:
- opcije na obrestne mere, dolžniške instrumente, lastniške instrumente, delniške indekse, finančne termenske pogodbe, zamenjave in tujo valuto;
 - nakupni boni;
 - kapice, ovratniki, ipd.
- 31.2. Kapitalske zahteve za pozicijska in valutna tveganja za pozicije v opcijah se izračunavajo z uporabo ene izmed metod iz 32. točke sklepa, v odvisnosti od načina, vrste in obsega poslovanja z opcijami:
- banka, ki izključno kupuje opcije, lahko uporablja enostavni pristop;
 - banka, ki tudi izdaja opcije, mora uporabiti delta-plus pristop ali ob predhodni odobritvi Banke Slovenije model za vrednotenje opcij.

32. Izračun kapitalskih zahtev

32.1. Enostavni pristop

Banka lahko uporabi enostavni pristop pri izračunu kapitalskih zahtev za kupljene opcije na vrednostne papirje in tujo valuto in kapitalskih zahtev za kombinacijo pozicij v vrednostnih papirjih in tuji valuti ter kupljenih opcij za varovanje teh pozicij. Pozicije v teh vrednostnih papirjih in tuji valuti se ne upoštevajo pri izračunu kapitalskih zahtev za pozicijska in valutna tveganja v osnovnih instrumentih, na katere se opcija nanaša.

- 32.1.1. Kapitalska zahteva za kupljene nakupne ali prodajne opcije se izračuna kot manjša izmed:
- vsote kapitalskih zahtev za posebno in splošno pozicijsko in/ali valutno tveganje osnovnega instrumenta, na katerega se opcija nanaša;
 - tržne vrednosti opcije.
- 32.1.2. Kapitalska zahteva za kombinacijo kupljene prodajne opcije in dolge pozicije v varovanem vrednostnem papirju ali tuji valuti oziroma za kombinacijo kupljene nakupne opcije in kratke pozicije v varovanem vrednostnem papirju ali tuji valuti se izračuna kot vsota kapitalskih zahtev za posebno in splošno pozicijsko in/ali valutno tveganje osnovnega instrumenta, na katerega se opcija nanaša, zmanjšana za znesek, v višini katerega se opcija splača izvršiti (»in the money« opcija).

32.2. Delta-plus pristop

- 32.2.1. Pozicije v opcijah se pri izračunu kapitalskih zahtev za pozicijska in valutna tveganja obravnavajo kot kombinacije hipotetičnih dolgih in kratkih pozicij, oziroma se razstavijo na pozicije v osnovnih finančnih instrumentih, na katere se opcije nanašajo. Pozicije v osnovnih finančnih instrumentih se pomnožijo z delto opcije, kar predstavlja delta vrednost pozicije v osnovnih finančnih instrumentih. Delta opcije je opredeljena v Prilogi 4, ki je sestavni del sklepa.

Za delto se uporablja uradni kazalec, ki ga izračunava borza, na kateri se trguje z opcijami. Pri OTC opcijah delto izračuna banka sama, vendar mora model za izračunavanje odobriti Banka Slovenije.

- 32.2.2. Delta vrednosti pozicij v osnovnih finančnih instrumentih se upošteva pri izračunu kapitalskih zahtev za pozicijska in valutna tveganja, in sicer:
- kupljena nakupna opcija kot dolga pozicija,
 - izdana nakupna opcija kot kratka pozicija,
 - kupljena prodajna opcija kot kratka pozicija,
 - izdana prodajna opcija kot dolga pozicija.

Delta vrednosti pozicij v osnovnih finančnih instrumentih se lahko pobotajo z nasprotnimi pozicijami v istovrstnih instrumentih. Te neto pozicije se vključijo v izračun kapitalskih zahtev za pozicijska in valutna tveganja za posamezno vrsto instrumenta.

- 32.2.3. Ker delta-plus pristop ne pokriva vseh tveganj povezanih z opcijami, mora banka izračunavati dodatne kapitalske zahteve za druga opcijska tveganja, npr. tveganje spremembe delte (gama tveganje) ali nestanovitnosti osnovnega instrumenta (vega tveganje). Za gamo in vego se uporablja uradni kazalec, ki ga izračunava borza, na kateri se trguje z opcijami. Pri OTC opcijah gamo in vego izračuna banka sama, vendar mora model za izračunavanje odobriti Banka Slovenije.

Kapitalske zahteve za gama in vega tveganje banka izračunava na podlagi metodologije iz Priloge 4, ki je sestavni del sklepa.

XI. KAPITALSKE ZAHTEVE ZA TVEGANJE PRESEGANJA VELIKIH IZPOSTAVLJENOSTI NA PODLAGI TRGOVANJA

33. Ugotavljanje skupne izpostavljenosti in izpostavljenosti iz postavk trgovanja

- 33.1. Banka, ki je v skladu z 9. točko tega sklepa zavezana k izračunavanju in izpolnjevanju kapitalskih zahtev za tržna tveganja, mora ugotavljati svojo skupno izpostavljenost do posamezne osebe ter preverjati izpolnjevanje omejitev izpostavljenosti iz veljavnega sklepa o veliki izpostavljenosti bank in hranilnic (v nadaljevanju: sklep o veliki izpostavljenosti).

Pri banki iz prejšnjega odstavka je skupna izpostavljenost do posamezne osebe vsota izpostavljenosti do posamezne osebe iz bančnih postavk in postavk trgovanja. Za posamezno osebo se pri izračunu izpostavljenosti štejeta tudi dve ali več oseb, ki so med seboj povezane tako, da za banko predstavljajo eno samo tveganje.

- 33.2. Banka iz 33.1. točke ugotavlja svojo izpostavljenost do posamezne osebe ločeno za bančne postavke in postavke trgovanja.

Izpostavljenost do posamezne osebe iz bančnih postavk, kot so določene v 7.3. točki tega sklepa, se izračuna v skladu s sklepom o veliki izpostavljenosti.

Izpostavljenost do posamezne osebe iz postavk trgovanja se izračuna kot seštevek:

- presežka (pozitivnega) dolgih pozicij nad kratkimi pozicijami v vseh finančnih instrumentih, izdanih s strani posamezne osebe, pri čemer se neto pozicije v posameznem finančnem instrumentu izračunajo v skladu z 20. točko sklepa;
- neto izpostavljenosti iz naslova odkupa vrednostnih papirjev posamezne osebe zaradi priprave in izvedbe prodaje vrednostnih papirjev, izračunane v skladu z 21.2. točko sklepa;
- izpostavljenosti zaradi tveganja neizpolnitve nasprotne stranke iz pogodb s posamezno osebo, izračunane v skladu z VIII. poglavjem sklepa, vendar brez množenja z utežmi iz 12. točke sklepa;
- presežka (pozitivnega) dolgih pozicij nad kratkimi pozicijami v istem blagu, kupljenem/prodanem s strani posamezne osebe, pri čemer se neto pozicije v posamezni vrsti blaga izračunajo v skladu z 29. in 30. točko sklepa.

Izpostavljenost do skupine povezanih oseb iz postavk trgovanja je vsota izpostavljenosti iz postavk trgovanja do posameznih oseb, ki sestavljajo skupino povezanih oseb.

- 33.3. Skupna izpostavljenost do posamezne osebe ne sme presegati omejitev iz sklepa o veliki izpostavljenosti.

Pri ugotavljanju izpolnjevanja omejitev iz prejšnjega odstavka lahko banka iz prvega odstavka 33.1. točke v kapitalu upošteva znesek uporabljenega ustreznega dodatnega kapitala II.

Ne glede na prvi odstavek te točke lahko banka presega omejitve iz prvega odstavka te točke, če so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

- preseganje omejitev (v nadaljevanju: presežna izpostavljenost) izvira izključno iz postavk trgovanja;
- banka zagotavlja potrebni kapital za znesek preseganja oziroma izpolnjuje kapitalsko zahtevo za preseganje izpostavljenosti na podlagi trgovanja iz 34. točke;
- izpostavljenost iz bančnih postavk ne presega omejitev iz prvega odstavka te točke brez upoštevanja dodatnega kapitala II (torej če se kot kapital upošteva samo seštevki temeljnega in dodatnega kapitala I, zmanjšan za odbitne postavke).

34. Izračun kapitalske zahteve za tveganje preseganja izpostavljenosti na podlagi trgovanja

34.1. Kapitalska zahteva za tveganje preseganja velikih izpostavljenosti na podlagi trgovanja (v nadaljevanju: dodatna kapitalska zahteva) se izračuna na podlagi posameznih pozicij oziroma izpostavljenosti iz postavk trgovanja do tistih oseb, ki jim ustreza najvišja kapitalska zahteva za posebno pozicijsko tveganje iz 23. in 26. točke sklepa in/ali tveganje neizpolnitve nasprotne stranke iz 28. točke sklepa in katerih skupni znesek je enak znesku presežne izpostavljenosti.

Za namen izračuna dodatne kapitalske zahteve tako banka:

- pobota kratke pozicije s tistimi dolgimi pozicijami, za katere velja najvišja utež za posebno pozicijsko tveganje oziroma tveganje neizpolnitve nasprotne stranke (uteži pobotanih pozicij niso nujno enake);
- razvrsti ostale dolge pozicije v naraščajočem vrstnem redu (od najmanjše do največje) glede na njihove uteži za posebno pozicijsko tveganje oziroma tveganje neizpolnitve nasprotne stranke;
- izračuna razliko med največjo dopustno skupno izpostavljenostjo in izpostavljenostjo iz bančnih postavk in za omenjeno razliko zmanjša tiste ostale dolge pozicije, za katere velja najnižja utež za posebno tveganje;
- preostale pozicije, ki sestavljajo presežno izpostavljenost, razvrsti v naraščajočem vrstnem redu (od najmanjše do največje) glede na njihove uteži za posebno pozicijsko tveganje oziroma tveganje neizpolnitve nasprotne stranke ;
- izračuna dodatno kapitalsko zahtevo za presežno izpostavljenost v skladu s točko 34.2.

34.2. Če presežna izpostavljenost obstaja 10 dni ali manj, je dodatna kapitalska zahteva enaka dvakratniku vsote kapitalskih zahtev za posebno pozicijsko tveganje in/ali tveganje neizpolnitve nasprotne stranke, ustrežajočim pozicijam oziroma izpostavljenostim, ki sestavljajo presežno izpostavljenost.

Po 10 dneh od nastanka presežne izpostavljenosti mora banka posamezne izpostavljenosti iz postavk trgovanja, ki sestavljajo presežno izpostavljenost, razvrstiti v ustrezen stolpec 1 tabele G v naraščajočem vrstnem redu (od najmanjše do največje) glede na njihovo kapitalsko zahtevo za posebno tveganje in/ali tveganje neizpolnitve nasprotne stranke. Kapitalsko zahtevo izračuna banka kot vsoto kapitalskih zahtev za posebno tveganje in/ali tveganje neizpolnitve nasprotne stranke, pomnoženih z ustreznim faktorjem iz stolpca 2 tabele G.

Tabela G

<i>Preseganje omejitev (kot delež v kapitalu)</i>	<i>Faktor</i>
(1)	(2)
do 40%	2
od 40% do 60%	3
od 60% do 80%	4
od 80% do 100%	5
od 100% do 250%	6
preko 250%	9

34.3. Če presežna izpostavljenost obstaja 10 dni ali manj, izpostavljenost iz postavk trgovanja do posamezne osebe (ali skupine povezanih oseb) ne sme preseči 500% kapitala banke. Vsi presežki izpostavljenosti, ki obstajajo več kot 10 dni, v seštevku ne smejo preseči 600% kapitala banke.

34.4. Banka mora Banko Slovenije četrtletno obveščati o primerih preseganja iz točke 33.3. tega sklepa v preteklih treh mesecih. Za vsak primer preseganja je potrebno sporočiti znesek preseganja in ime osebe, pri kateri je prišlo do preseganja.

XII. UPORABA INTERNIH MODELOV ZA IZRAČUN KAPITALSKIH ZAHTEV ZA VALUTNA IN TRŽNA TVEGANJA

35. Odobritev uporabe internih modelov

- 35.1. Banka lahko uporablja interne modele za izračun kapitalskih zahtev za valutno in nekatera tržna tveganja (splošno pozicijsko tveganje v zvezi z dolžniškimi in lastniškimi instrumenti, tveganje spremembe cene blaga) kot alternativo ali v kombinaciji s standardizirano metodologijo iz VI., VII. in IX. poglavja tega sklepa ob izpolnjevanju pogojev iz tega poglavja.
- 35.2. Banka, ki želi uporabljati svoj lastni interni model za izračun kapitalskih zahtev za valutno in tržna tveganja, mora zaprositi Banko Slovenije za soglasje in ji zagotoviti ustrezne informacije v zvezi s predlaganim modelom. Banka Slovenije odobri uporabo internega modela na osnovi specifikacij modela in rezultatov testiranja za nazaj (*back-testing*) ter ustrezne organiziranosti upravljanja s tveganji v banki.

36. Splošni kriteriji

- 36.1. Za pridobitev soglasja za uporabo internega modela iz prejšnje točke mora banka izpolnjevati vsaj naslednje splošne kriterije:
1. Sistem upravljanja s tveganji je konceptualno ustrezen in se dosledno izvaja.
 2. Banka ima zadostno število zaposlenih, usposobljenih za delo z modeli na področju trgovanja, obvladovanja tveganj, revizije in zalednih služb.
 3. Modeli banke morajo dajati zanesljive dokaze o zadostni stopnji natančnosti pri merjenju tveganj.
 4. Banka redno izvaja testiranje izjemnih situacij (*stress testing*).
 5. Metodologija za merjenje tveganj mora biti dosledno uporabljena in ustrezna merjenim tveganjem.
 6. Vhodni podatki v model morajo biti dovolj obsežni in dosledni.
- 36.2. Banka Slovenije lahko zahteva spremljanje in testiranje internega modela banke pred njegovo odobritvijo za namen izračunavanja kapitalskih zahtev za valutna in tržna tveganja.
- 36.3. Odobritev modela za izračun kapitalskih zahtev za valutna in tržna tveganja s strani Banke Slovenije je pogojena z neprekinjenim izpolnjevanjem splošnih kriterijev in minimalnih kvalitativnih in kvantitativnih standardov iz 37. in 38. točke tega sklepa.

37. Kvalitativni standardi

- 37.1. Enota banke za upravljanje s tveganji mora biti organizacijsko in operativno neodvisna od enot, ki se ukvarjajo s trgovanjem, in mora poročati neposredno vodstvu banke. Enota mora biti odgovorna za oblikovanje in izvajanje sistema za upravljanje s tveganji, vključno z oceno razmerja med merjenimi tveganji in limiti za trgovanje.
- 37.2. Enota za upravljanje s tveganji mora redno izvajati testiranje za nazaj, t.j. naknadno primerjavo izmerjenih tveganj določenih z modelom z dejanskimi in hipotetičnimi dnevnimi rezultati trgovanja.
- 37.3. Uprava banke in višje ravni vodstva morajo biti aktivno vključene v proces upravljanja s tveganji. Dnevna poročila enote za upravljanje s tveganji morajo pregledati vodilni delavci z zadostnimi pooblastili za ukrepanje v smislu zmanjšanja dovoljenih pozicij posameznih trgovcev kot tudi celotne izpostavljenosti tveganju banke.
- 37.4. Interni model mora biti vgrajen v dnevni proces upravljanja s tveganji banke. Rezultati modela morajo biti sestavni del procesa načrtovanja, spremljanja in nadziranja profila tveganosti banke.
- 37.5. Sistem upravljanja s tveganji se mora uporabljati v povezavi z določanjem pozicijskih limitov in limitov za trgovanje. Limiti za trgovanje morajo biti povezani z modelom za merjenje tveganj na konsistenten način, ki ga razumejo tako trgovci kot višje ravni vodstva.
- 37.6. Banka mora pogosto izvajati programe testiranja izjemnih situacij na osnovi vsakodnevnih rezultatov modela za merjenje tveganj. Rezultati testiranja izjemnih situacij morajo biti pregledani s strani vodstva in se odražati v sprejetih politikah in limitih trgovanja. Kadar testiranja izjemnih situacij razkrijejo posebno občutljivost na določene okoliščine, mora banka nemudoma podvzeti ukrepe za ustrezno obvladovanje teh tveganj.

- 37.7. Banka mora zagotavljati usklajenost sistema za merjenje tveganj z dokumentiranimi internimi politikami in postopki za njegovo delovanje. Sistem upravljanja s tveganji mora biti ustrezno dokumentiran, tako da so opisana osnovna načela sistema za upravljanje s tveganji in razložene empirične tehnike, uporabljene za merjenje tržnih tveganj.
- 37.8. Banka mora kot obvezno sestavino rednega notranjega revidiranja izvajati neodvisne preglede sistema za merjenje tveganja. Pregledi morajo pokrivati tako delovanje enote za upravljanje s tveganji kot enote, ki se ukvarja s trgovanjem. Vsaj enkrat letno mora banka opraviti celovit pregled procesov upravljanja s tveganjem, ki naj vsebuje pregled:
- ustreznosti dokumentiranosti sistema in procesov upravljanja s tveganji;
 - organizacije enote za upravljanje s tveganji;
 - vključenosti merjenja tržnih tveganj v dnevno upravljanje s tveganji;
 - procesa, ki ga banka uporablja za odobravanje cenovnih modelov in modelov vrednotenja, ki jih uporablja enota za trgovanje in zaledna služba;
 - načina uveljavljanja pomembnejših sprememb procesa upravljanja s tveganji;
 - obsega valutnih in tržnih tveganj, zajetih v sistem za upravljanje s tveganji;
 - celovitosti poslovodnega informacijskega sistema (MIS);
 - natančnosti in popolnosti podatkov o pozicijah;
 - procesa za preverjanje doslednosti, pravočasnosti, neodvisnosti in zanesljivosti virov podatkov, na katerih temeljijo interni modeli;
 - natančnosti in primernosti predpostavk za določanje nestanovitnosti in korelacij;
 - natančnosti vrednotenja in izračunov;
 - procesa za preverjanje testiranja za nazaj, s pomočjo katerega se ocenjuje natančnost modela.

Obseg izpolnjevanja kvalitativnih standardov s strani banke lahko vpliva na višino multiplikatorja, s pomočjo katerega se izračuna kapitalske zahteve v skladu z 39. točko tega sklepa. Samo banka, katere model v celoti izpolnjuje vse kvalitativne standarde, je upravičena do uporabe minimalnega multiplikatorja iz 39.1. točke sklepa.

38. Kvantitativni standardi

- 38.1. Tvegana vrednost (VAR) se mora izračunavati dnevno.
- 38.2. Tvegana vrednost se izračuna z 99% enostranskim intervalom zaupanja (dejanska izguba iz poslov trgovanja ne sme presežati izgube izračunane s pomočjo modela v več kot 1 izmed 100 primerov).
- 38.3. Pri izračunu tvegane vrednosti se uporabi faktor, ki odraža nestanovitnost cen za obdobje 10 dni (holding period).
- 38.4. Tvegana vrednost se izračuna na osnovi enoletne (oziroma krajše, vendar enakovredne) časovne vrste podatkov. V primeru večjega povečanja cenovne nestanovitnosti lahko Banka Slovenije predpiše krajšo časovno vrsto podatkov.
- 38.5. Podatke uporabljene pri izračunu tvegane vrednosti je potrebno ažurirati vsaj četrtletno, v primeru večjih sprememb tržnih pogojev pa tudi bolj pogosto.

39. Kapitalske zahteve

- 39.1. Vsaka banka, ki uporablja odobren model za valutna in tržna tveganja, mora izpolnjevati kapitalsko zahtevo, izraženo kot višjo izmed:
- tvegane vrednosti, izračunane za prejšnji dan;
 - povprečja dnevni tveganih vrednosti preteklih 60 delovnih dni, pomnoženega z multiplikatorjem najmanj 3 (minimalni multiplikator), popravljenim za plus faktor, če je to potrebno).

Kadar Banka Slovenije oceni, da glede na okoliščine na trgu minimalni multiplikator 3 ne zagotavlja zadostne kapitalske zahteve za pokrivanje tržnih in valutnih tveganj, lahko določi višji minimalni multiplikator.

39.2. Multiplikator iz 39.1. točke se poveča za plus faktor med 0 in 1 v skladu s tabelo H v odvisnosti od števila preseganj z modelom določene tvegane vrednosti, ugotovljenih s testiranjem za nazaj za zadnjih 250 delovnih dni. Preseganja se izračunajo konsistentno na podlagi dejanskih in hipotetičnih sprememb vrednosti portfelja.

Preseganje pomeni enodnevno spremembo vrednosti portfelja, ki presega ustrezno enodnevno mero tvegane vrednosti, izračunano z modelom. Za določitev plus faktorja mora banka število preseganj ugotavljati konsistentno vsaj četrletno (lahko tudi pogosteje).

Tabela H

<i>Število preseganj</i>	<i>Plus faktor</i>
Manj kot 5	0,00
5	0,40
6	0,50
7	0,65
8	0,75
9	0,85
10 ali več	1,00

39.3. Zaradi sprotne spremljanja ustreznosti plus faktorja, mora banka sproti, a najkasneje v 5 delovnih dneh, obvestiti Banko Slovenije o preseganjih, ugotovljenih na podlagi testiranja za nazaj, ki bi sprožila povečanje plus faktorja.

Če je število preseganj 10 ali več, se za naslednje četrletje (ali ustrezno krajše obdobje, za katerega se ugotavlja število preseganj) uporabi multiplikator najmanj 4, banka pa je dolžna sporočiti Banki Slovenije razloge za visoko število preseganj in ukrepe, ki jih je sprejela za zmanjšanje števila preseganj. Ko je število preseganj med 5 in 9, se multiplikator ne povečuje avtomatično. Če banka dokaže Banki Slovenije, da so preseganja posledica izjemnih okoliščin, lahko Banka Slovenije dovoli banki uporabo nižjega multiplikatorja, kot bi sledilo iz števila preseganj.

V izjemnih okoliščinah lahko Banka Slovenije zahteva takojšnje povečanje multiplikatorja ali kako drugače ukrepa kot odgovor na rezultate testiranja za nazaj.

39.4. Če številna preseganja nakazujejo nezadostno natančnost modela, lahko Banka Slovenije odvzame soglasje za uporabo modela ali naloži banki ukrepe za njegovo izboljšanje.

39.5. Model mora natančno zajeti tudi vsa pomembnejša tveganja, povezana z opcijami.

39.6. Vse v modelu nezajete kategorije tržnih oziroma drugih tveganj morajo biti pokrite s kapitalom, določenim na osnovi standardizirane metodologije.

40. Testiranje za nazaj

40.1. Banka, ki uporablja interne modele za namen izračuna kapitalske zahteve za valutno in tržna tveganja, mora izvajati testiranje za nazaj za potrditev natančnosti modela in določitev ustreznega multiplikatorja.

40.2. Testiranje za nazaj vključuje izračun razlik med dejansko in z modelom določeno tvegano vrednostjo, izračunano z 99% enostranskim intervalom zaupanja in faktorjem, ki odraža nestanovitnost cen za 1 dan. Dejanska tvegana vrednost se izračuna na dva načina:

(1.) na osnovi dejanskih dnevnih dobičkov in izgub;

(2.) na podlagi hipotetičnih enodnevnih rezultatov trgovanja, izračunanih ob uporabi končnih pozicij prejšnjega dne.

40.3. Multiplikator se prvič določi šele eno leto po začetku uporabe modela.

41. Testiranje izjemnih situacij

41.1. Banka, ki uporablja interni model za izračun kapitalskih zahtev za valutno in tržna tveganja, mora dosledno izvajati celovito testiranje izjemnih situacij. Testiranje izjemnih situacij je način identifikacije tveganj, ki jim je banka izpostavljena, če predpostavke modela ne veljajo več, ali če nastopijo izjemni dogodki.

Pogostost izvajanja testiranja izjemnih situacij je odvisna od značilnosti bančnega portfelja.

41.2. V procesu odobravanja modela Banka Slovenije pregleda tudi postopke uporabljene pri testiranju izjemnih situacij in njegove rezultate.

42. Specifikacija faktorjev tveganja

42.1. Faktorji tveganja v modelu morajo v zadostni meri zajemati tveganja, ki izhajajo iz pozicij postavk trgovanja oziroma postavk v tuji valuti. Faktorji tveganja so tržne cene, mere in tečajji, ki vplivajo na vrednost postavk trgovanja in postavk v tuji valuti banke.

V okviru posamezne kategorije tveganj mora banka upoštevati različne faktorje tveganja.

42.2. Banka Slovenije lahko banki za namen izračuna tvegane vrednosti dovoli uporabo empiričnih korelacij med različnimi kategorijami tveganj in v okviru posamezne kategorije tveganj, kolikor je sistem banke za merjenje korelacij ustrezen in se dosledno izvaja.

43. Kombinacija internih modelov in standardizirane metodologije

43.1. Uporaba internih modelov zahteva od banke, da izvaja celovito merjenje tveganj, ki zajema vse kategorije tveganj. Če banka začne uporabljati interne modele za eno ali več kategorij tveganja, mora v doglednem času razširiti uporabo modelov na vse kategorije tveganja. Ko je banka enkrat razvila in uporablja enega ali več internih modelov, tveganja ne more več meriti po standardizirani metodologiji (razen v primeru, če Banka Slovenije banki odvzame soglasje k uporabi modela).

43.2. Banka, ki uporablja kombinacijo internih modelov in standardizirane metodologije, mora izpolnjevati naslednje pogoje:

1. Za vsako kategorijo tveganja je potrebno uporabiti zgolj en pristop; t.j. kombinacija obeh pristopov ni dovoljena v okviru iste kategorije tveganja ali za različne osebe v bančni skupini za isto kategorijo tveganja.
Za lažji prehod na enotni sistem merjenja tveganj lahko Banka Slovenije dovoli banki uporabo obeh pristopov v okviru iste kategorije tveganja za določeno prehodno obdobje.
Izbiranje med standardizirano metodologijo in internimi modeli od primera do primera zaradi bolj ugodne kapitalske obravnave ni dovoljeno.
2. Banka mora vsako spremembo kombinacije obeh uporabljenih pristopov ustrezno utemeljiti.
3. Ne glede na uporabljeno kombinacijo obeh pristopov morajo biti v sistem merjenja tveganj zajeti vsi elementi tveganj.
4. Kapitalska zahteva se izračuna kot vsota kapitalske zahteve, izračunane na osnovi standardizirane metodologije in kapitalske zahteve z uporabo internih modelov.

XIII. UGOTAVLJANJE KAPITALSKIH ZAHTEV NA KONSOLIDIRANI OSNOVI

Nadrejena banka v bančni skupini je v skladu z veljavnim sklepom o nadzoru bank in hranilnic na konsolidirani osnovi dolžna izračunavati kapital in kapitalsko ustreznost bančne skupine ter izpolnjevati kapitalske zahteve za kreditno in druga tveganja na solo in konsolidirani osnovi.

44. Obveznost izračunavanja in izpolnjevanja kapitalskih zahtev na konsolidirani osnovi

44.1. Nadrejena banka, ki je v skladu z 9. točko sklepa zavezana k izračunavanju in izpolnjevanju kapitalskih zahtev za valutno oziroma tržna tveganja, mora izračunavati kapitalske zahteve za ta tveganja tudi na konsolidirani osnovi oziroma za bančno skupino.

Ne glede na prejšnji odstavek mora nadrejena banka, ki na solo osnovi ni zavezana k izračunavanju in izpolnjevanju kapitalskih zahtev za valutno oziroma tržna tveganja, v primeru, kadar bančna skupina presega pragove iz 9.2. in/ali 9.3. točke sklepa, izračunavati in izpolnjevati kapitalske zahteve za valutna in/ali tržna tveganja na konsolidirani osnovi.

44.2. Banko oziroma drugo osebo v bančni skupini, ki ne izračunava oziroma je oproščena izpolnjevanja kapitalskih zahtev za valutna in/ali tržna tveganja, je mogoče ob predhodnem soglasju Banke Slovenije izključiti iz izračuna kapitalskih zahtev za valutna in/ali tržna tveganja na konsolidirani osnovi.

45. Izračun kapitalskih zahtev bančne skupine

Izračun kapitalskih zahtev bančne skupine (oziroma kapitalskih zahtev na konsolidirani osnovi) temelji na ločenem ugotavljanju bančnih postavk in postavk trgovanja bančne skupine oziroma tveganju prilagojene aktive in drugim, to je valutnim in tržnim tveganjem prilagojenih postavk bančne skupine.

45.1. Izračun kapitalskih zahtev bančne skupine za kreditno tveganje

45.1.1. Bančne postavke oseb v skupini se ugotavljajo na podlagi konsolidiranih računovodskih izkazov bančne skupine, v katerih so zajete banke in druge osebe po računovodski metodi popolne konsolidacije ali po drugi metodi, odvisno od načina povezanosti nadrejene banke in podrejenih oseb v skupini.

Bančne postavke iz prejšnjega odstavka vključujejo bančne postavke bank, kot so določene v 7.3. točki sklepa in njim podobne postavke drugih oseb v skupini.

45.1.2. Tveganju prilagojena aktiva bančne skupine se izračuna kot seštevek bančnih postavk bančne skupine, tehtanih s stopnjo kreditnega tveganja iz 12. točke sklepa.

45.1.3. Kapitalska zahteva bančne skupine za kreditno tveganje se izračuna v višini 8% tveganju prilagojene aktive bančne skupine iz prejšnjega odstavka te točke ali v drugačni višini, če Banka Slovenije na podlagi 69. člena ZBan določi za nadrejeno banko višji količnik kapitalske ustreznosti od minimalnega.

45.2. Izračun kapitalskih zahtev bančne skupine za valutno tveganje

45.2.1. Skupne neto pozicije v tuji valuti in na njih temelječe kapitalske zahteve za valutno tveganje se izračunajo najprej za vsako odvisno banko ali drugo odvisno osebo posebej in se šele nato seštejejo. Pobotanja med neto kratkimi in dolgimi pozicijami v posameznih valutah med različnimi osebami v skupini niso mogoča.

Skupne neto pozicije v tuji valuti in na njih temelječe kapitalske zahteve za valutno tveganje se izračunavajo v skladu z metodologijo iz VI. poglavja sklepa ali metodologijo, predpisano v evropskih direktivah 93/6/EEC in 98/31/EC oziroma v Dodatku k Baselskemu kapitalskemu sporazumu za vključitev tržnih tveganj iz leta 1996 (Amendment to the Capital Accord to Incorporate Market Risks, Basle, 1996) ali metodologijo, primerljivo mednarodno uveljavljeno s tega področja.

- 45.2.2. Valutnim tveganjem prilagojene postavke bančne skupine so enake seštevku kapitalskih zahtev za valutno tveganje odvisnih oseb v skupini, pomnoženem z 12,5 ali drugim faktorjem, če Banka Slovenije na podlagi 69. člena ZBan določi za nadrejeno banko višji količnik kapitalске ustreznosti od minimalnega.

45.3. Izračun kapitalskih zahtev bančne skupine za tržna tveganja

- 45.3.1. Postavke trgovanja in na njih temelječe kapitalске zahteve za tržna tveganja se izračunajo najprej za vsako odvisno banko ali drugo odvisno osebo posebej in se šele nato seštejejo. Pobotanja med neto kratkimi in dolgimi pozicijami v posameznem finančnem instrumentu ali blagu med različnimi osebami v skupini niso mogoča.

Postavke trgovanja iz prejšnjega odstavka vključujejo postavke trgovanja bank, kot so določene v 7.2. točki sklepa in njim podobne postavke drugih oseb v skupini.

- 45.3.2. Tržnim tveganjem prilagojene postavke bančne skupine so enake seštevku kapitalskih zahtev za tržna tveganja odvisnih oseb v skupini, pomnoženem z 12,5 ali drugim faktorjem, če Banka Slovenije na podlagi 69. člena ZBan določi za nadrejeno banko višji količnik kapitalске ustreznosti od minimalnega.

- 45.3.3. Kadar je določena oseba v bančni skupini oproščena izpolnjevanja kapitalskih zahtev za tržna tveganja, so njene postavke trgovanja skupaj z bančnimi postavkami vključene v izračun tveganju prilagojene aktivne bančne skupine in kapitalskih zahtev za kreditno tveganje na konsolidirani osnovi.

Določba iz prejšnjega odstavka velja tudi za banke ali druge osebe, kadar metodologija izračuna kapitalskih zahtev za tržna tveganja, predpisana s strani njihovih nacionalnih regulatorjev, ni vsebinsko primerljiva z metodologijo iz tega sklepa.

45.4. Popolna konsolidacija za izračun postavk trgovanja bančne skupine

V izjemnih primerih lahko Banka Slovenije dovoli popolno konsolidacijo tudi za izračun postavk trgovanja tistih oseb, ki so sicer same zavezane k izpolnjevanju kapitalskih zahtev za tržna tveganja. To je mogoče le v primeru, ko je zagotovljeno dnevno centralno upravljanje s tržnimi tveganji in če so izpolnjeni vsaj naslednji pogoji:

- nadrejena banka v skupini ugotavlja postavke trgovanja in spremlja tržna tveganja iz njihovega naslova na enoten način;
- takšna oseba sama izpolnjuje kapitalске zahteve na solo nivoju;
- nadrejena banka je sposobna izvesti popolno konsolidacijo na dnevni ravni;
- kapital je prosto prenosljiv med članicami skupine.

46. Uporaba internih modelov za izračun kapitalskih zahtev bančne skupine

Kadar katera izmed bank ali drugih oseb v bančni skupini uporablja za izračun kapitalskih zahtev za valutno in/ali tržna tveganja formalno odobren interni model, se pri izračunu kapitalskih zahtev na konsolidirani osnovi upoštevajo kapitalске zahteve, izračunane na podlagi internega modela, upoštevaje multiplikator in plus faktor, določen za posamezno banko ali drugo osebo.

XIV. IZVAJANJE SKLEPA IN POROČANJE

47. Določila tega sklepa se smiselno uporabljajo tudi za podružnico tuje banke, in sicer tako, da se pri izračunu kapitala upošteva denarni znesek (varstveni depozit) iz tretjega odstavka 53. člena zakona.
48. Banka je dolžna razviti ustrezen informacijski sistem in postopke za spremljanje višine kapitala in kapitalskih zahtev ter zagotoviti pravilno in pravočasno poročanje Banki Slovenije.
49. Banka je dolžna v rokih, predpisanih v tem poglavju, predložiti Banki Slovenije poročila o kapitalu in kapitalski ustreznosti v celoti po stanju na zadnji dan četrletja, poročilo o skupni neto poziciji v tuji valuti pa po stanju na zadnji dan vsakega meseca.

V primeru posebne zahteve Banke Slovenije je banka dolžna predložiti poročila po stanju na dan, ki je naveden v zahtevi.

Ne glede na prvi odstavek te točke mora banka obveščati Banko Slovenije tudi v vseh primerih, navedenih v točkah 6.4., 9.5, 9.6, 21.1.8.1., 34.4., 39.3.

50. Poročila iz prejšnje točke banka predlaga Banki Slovenije na obrazcih, ki so sestavni del tega sklepa. Banka, ki je na podlagi 9. točke sklepa oproščena izračunavanja in izpolnjevanja kapitalskih zahtev za tržna tveganja, ne izpolni obrazcev z dodano oznako TRG.
51. Rok za predložitev poročil iz 49. točke tega sklepa je za stanje na zadnji dan v letu deseti delovni dan po roku za predložitev nerevidiranih računovodskih izkazov, za druga četrletja pa do 25. v naslednjem mesecu. Za ostale mesece, za katere se predlaga samo poročilo o skupni neto poziciji v tuji valuti, je rok za predložitev tega poročila najkasneje do 20. v naslednjem mesecu za stanje na zadnji dan preteklega meseca.
52. Prva poročila po tem sklepu predloži banka po stanju na dan 30. 6. 2002.
Ne glede na prejšnji odstavek te točke se del poročila, ki se nanaša na izračun kapitalskih zahtev za tržna tveganja, izpolni prvič poskusno po stanju na dan 30. 9. 2002, prvo redno poročilo za ta del pa banka predloži po stanju na dan 31. 12. 2002.
53. Banka Slovenije lahko izda natančnejša navodila za izvajanje tega sklepa.

XV. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

54. Z dnem, ko začne veljati ta sklep, prenehata veljati sklep o kapitalski ustreznosti bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 16/01, 82/01 in 103/01) in sklep o neizravnanih aktivnih in pasivnih postavkah banke v tujem denarju (o odprti devizni poziciji banke, Uradni list RS, št. 37/99).
55. Banka, ki v izračun kapitala vključuje hibridne in dolžniške instrumente na podlagi sklepa o načinu izračuna kapitalne ustreznosti bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 55/94, 46/93, 66/93, 10/95 in 54/95 in 25/97), lahko še naprej uporabljajo določila omenjenega sklepa glede lastnosti teh instrumentov, vendar le do zapadlosti teh instrumentov po prvotno dogovorjenih pogojih.
56. Določila tega sklepa, ki določajo kapitalne zahteve za tržna tveganja, se uporabljajo od vključno 31. 12. 2002.
57. Ta sklep začne veljati 30. 6. 2002.

Ljubljana, dne 12. marca 2002.

Predsednik
Sveta Banke Slovenije
Guverner
Mitja Gaspari l. r.

PRILOGA 1: Posebne zunajbilančne postavke

1. IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA OBRESTNO MERO

- (a) enovalutne zamenjave obrestnih mer (single-currency interest rate swaps),
- (b) zamenjave osnove (basis swaps),
- (c) dogovori o obrestni meri (forward-rate agreements),
- (d) termenske pogodbe na obrestno mero (interest rate futures),
- (e) kupljene obrestne opcije (interest rate options purchased),
- (f) drugi podobno izvedeni finančni instrumenti.

2. IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA TUJE VALUTE IN ZLATO

- (a) medvalutne zamenjave obrestnih mer (cross-currency interest rate swaps),
- (b) terminski posli na tuje valute (forward foreign-exchange contracts),
- (c) termenske pogodbe na tuje valute (currency futures),
- (d) kupljene valutne opcije (currency options purchased),
- (e) drugi podobni izvedeni finančni instrumenti,
- (f) izvedeni finančni instrumenti na zlato, podobni instrumentom iz (a) do (e).

3. IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI PODOBNI INSTRUMENTOM IZ 1(a) do (e) in 2(a) do (d) NA INDEKSE IN DRUGE OSNOVNE INSTRUMENTE, kot so:

- (a) delnice in drugo lastniško premoženje (equities),
- (b) dragocene kovine, razen zlata,
- (c) drugo blago,
- (d) drugi podobni izvedeni finančni instrumenti.

PRILOGA 2: Multilateralne razvojne banke

- International Bank for Reconstruction and Development,
- International Finance Corporation,
- Inter-American Development Bank,
- Asian Development Bank,
- African Development Bank,
- Council of Europe Resettlement Fund,
- Nordic Investment Bank,
- Caribbean Development Bank,
- European Bank for Reconstruction and Development,
- European Investment Fund,
- Inter-American Investment Corporation.

PRILOGA 3 (k 14.4. točki sklepa): Pogodbena pobotanja terjatev in obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov**(a) Vrste možnega pogodbenega pobotanja**

Zmanjšanje kreditnega tveganja je mogoče ob uporabi naslednjih pogodb:

- dvostranske pogodbe o prenovitvi (novaciji) med banko in nasprotno pogodbeno stranko, po kateri se z izpolnitvijo pogodbe obstoječe vzajemne terjatve in obveznosti, ki so predmet pogodbe o prenovitvi, avtomatično spremenijo na način, da med pogodbenima strankama ostane le ena zavezujoča obveznost oziroma terjatev in z nastankom le-te vse prejšnje obveznosti in terjatve ugasnejo,
- druge dvostranske pogodbe o pobotanju med banko in nasprotno pogodbeno stranko.

Nasprotna pogodbeno stranka iz prejšnjega odstavka za namen 14.4. točke sklepa pomeni fizično ali pravno osebo, ki izpolnjuje vse predpostavke, potrebne za sklenitev pogodbe o pobotanju.

(b) Pogoji za priznavanje pogodb o pobotanju

Banka Slovenije lahko prizna pogodbe iz prejšnjega odstavka za zmanjšanje kreditnega tveganja, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- pogodba mora biti sklenjena v pisni obliki;
- pogodba določa, da za banko v primeru plačilne nezmožnosti, stečaja, likvidacije in drugih podobnih okoliščin nasprotne pogodbene stranke, nastane ena sama obveznost (v primeru neto negativne tržne vrednosti) oziroma ena sama terjatev (v primeru neto pozitivne tržne vrednosti) do nasprotne pogodbene stranke, prejšnje obveznosti in terjatve, ki so predmet pogodbe, pa ugasnejo;
- banka predloži Banki Slovenije neodvisna izvedenska mnenja, iz katerih izhaja, da vsebina pogodbe ustreza pogojem iz prejšnje alineje in da bo v primeru pravnega spora pogodba veljaven in zavezujoč pravni vir za pristojna sodišča oziroma druge pristojne organe po:
 - a. pravu države sedeža nasprotne pogodbene stranke, v primeru vpletenosti podružnice nasprotne pogodbene stranke ali podružnice banke pa tudi po pravu države, kjer je podružnica ustanovljena;
 - b. pravu države, po katerem se presojuje posamezni posli, ki so predmet pogodbe;
 - c. pravu države, po katerem se presojuje drugi pravni akti, ki so nujni pogoj za izvršitev pogodbe;Banka Slovenije ne prizna pogodbe za zmanjšanje kreditnega tveganja, če je kateri izmed pristojnih nadzornih organov v dvomih glede izpolnjevanja pogojev iz te alineje,
- banka najmanj enkrat letno preveri ali je pogodba še veljaven in zavezujoč pravni vir po pravu držav naštetih v prejšnji alineji zaradi morebitnih sprememb v pravni ureditvi zadevnih držav;
- pogodba ne dopušča plačilno sposobni pogodbeni stranki, da svojo obveznost izpolni delno oziroma je ne izpolni, čeprav je nad drugo pogodbeno stranko začel stečajni postopek in je prva pogodbeno stranka neto stečajni upnik (t.i. walkaway klavzula);
- banka ne razpolaga z informacijo, zaradi katere je pristojni nadzorni organ tuje države v dvomih glede pravne učinkovitosti pogodbe;
- banka predloži neodvisno revizorsko mnenje o dopustnosti in pravilnosti pogodbe ter o izpolnjevanju drugih pogojev iz tega odstavka. Banka Slovenije ni vezana na mnenje revizorja.

(c) Posledice priznavanja pogodbenega pobotanja

Pogodbe o pobotanju, priznane v skladu z alineo (b) te priloge, je mogoče upoštevati pri izračunu kreditne nadomestitvene vrednosti za izvedene finančne instrumente v transakcijah z isto pogodbeno stranko na naslednji način:

i. v primeru pogodb o prenovitvi

V izračunu kreditnih nadomestitvenih vrednosti se s konverzijskimi faktorji iz tabel v 14.3. točki sklepa tehta neto znesek, določen s prenovitvijo pogodbe oziroma pobotanjem.

Pri uporabi metode tekoče izpostavljenosti se neto znesek iz prejšnjega odstavka upošteva pri ugotavljanju nadomestitvenih stroškov za izračun trenutne izpostavljenosti oziroma se uporabi kot osnovna (nominalna) vrednost pogodb za izračun potencialne izpostavljenosti. Tudi pri uporabi metode originalne zapadlosti se neto znesek uporabi kot osnovna (nominalna) vrednost instrumentov oz. pogodb.

ii. v primeru drugih pogodb o pobotanju

Pri uporabi metode tekoče izpostavljenosti:

- nadomestitveni stroški iz naslova instrumentov, vključenih v pogodbe o pobotanju, se ugotovijo na podlagi hipotetičnega neto zneska, ki je posledica pobotanja; če je posledica pobotanja nastanek neto obveznosti za banko, ki izračunava nadomestitvene stroške, se le-ti v izračun vključijo v znesku '0',
- potencialna izpostavljenost iz naslova instrumentov, vključenih v pogodbe o pobotanju, se lahko zmanjša, upošteva se naslednjo enačbo:

$PCE_{red} = 0,4 \times PCE + 0,6 \times NGR \times PCE$, kjer pomenijo:

PCE_{red} = zmanjšana potencialna izpostavljenost za vse instrumente ali pogodbe z isto stranko, vključene v pravno priznano pogodbo o pobotanju,

PCE = vsota vseh potencialnih izpostavljenosti za vse pogodbe z isto stranko, ki so vključene v pravno priznano pogodbo o pobotanju ali so izračunane z množenjem osnovnih (nominalnih) vrednosti pogodb z ustreznimi konverzijskimi faktorji iz druge tabele v 14.3. točki,

NGR = kvocient neto nadomestitvenih stroškov za vse pogodbe, vključene v pravno priznano pogodbo o pobotanju z določeno pogodbeno stranko (števec) in bruto nadomestitvenih stroškov za vse pogodbe, vključene v pravno priznano pogodbo o pobotanju z določeno pogodbeno stranko (imenovalec).

Pri uporabi metode originalne zapadlosti:

- pri popolno ustrežajočih si pogodbah (denarni tokovi z isto zapadlostjo, v isti valuti), vključenih v pogodbo o pobotanju, se pri ugotavljanju osnovne (nominalne) vrednosti pogodb upošteva neto znesek, ki se pomnoži z ustreznimi konverzijskimi faktorji iz prve tabele v 14.3. točki,
- pri vseh drugih pogodbah, vključenih v pogodbo o pobotanju, se lahko osnovne (nominalne) vrednosti pogodb pomnožijo z zmanjšanimi konverzijskimi faktorji, prikazanimi v naslednji tabeli:

<i>Pogodbena zapadlost</i>	<i>Izvedeni finančni instrumenti na obrestno mero</i>	<i>Izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto in zlato</i>
do enega leta ali manj	0,35%	1,50%
od enega leta do dveh let	0,75%	3,75%
za vsako dodatno leto	0,75%	2,25%

PRILOGA 4: Kapitalske zahteve za gama in vega tveganje v zvezi z opcijami

Kadar banke izdajajo opcije in za izračun kapitalskih zahtev za tveganja v zvezi z opcijami ne uporabljajo modelov za vrednotenje opcij, lahko kapitalske zahteve za ta tveganja izračunavajo s pomočjo delta-plus pristopa. Ker delta-plus pristop ne pokriva vseh tveganj, povezanih z opcijami, mora banka izračunavati dodatne kapitalske zahteve za druga opsijska tveganja (gama in vega tveganje), in sicer ločeno za vsako pozicijo v opcijah (tudi za varovane pozicije).

Banke morajo za izračun kapitalskih zahtev za gama in vega tveganje portfelja opcij individualne pozicije v opcijah grupirati po kategorijah tveganja. Gama in vega učinki individualnih pozicij se lahko pobotajo le znotraj posamezne kategorije tveganja. In sicer:

- pri opcijah na tujo valuto in zlato, zlato in vsak par tujih valut predstavljajo ločeno kategorijo tveganja;
- pri opcijah na delnice, delnice posameznih trgov ene države predstavljajo svojo kategorijo tveganja. Če delnica kotira na več trgih v različnih državah, je ustrezní trg tisti z največjim obsegom trgovanja v tej delnici oziroma trg, kjer ima izdajatelj sedež;
- pri opcijah na obveznice in obrestno mero, predstavlja vsaka valuta in vsak razred zapadlosti (iz pristopa, ki temelji na zapadlosti oziroma pristopa, ki temelji na trajanju) svojo kategorijo tveganja.

1. Delta tveganje

Delta (δ) opcije predstavlja spremembo cene opcije v primeru majhne spremembe cene osnovnega instrumenta. Matematično je delta prvi parcialni odvod funkcije cene opcije glede na ceno osnovnega instrumenta:

$$\delta = \frac{\partial \text{cene opcije}}{\partial \text{cene osnovnega instrumenta}}$$

Pozicije v opcijah se pri izračunu kapitalskih zahtev za pozicijska in valutna tveganja obravnavajo kot kombinacije hipotetičnih dolgih in kratkih pozicij, oziroma se razstavijo na pozicije v osnovnih finančnih instrumentih. Za izračun delta tveganja se nato te pozicije pomnožijo z ustrežno delto, kar predstavlja delto vrednost pozicije. V skladu z 32.2.2. točko sklepa o kapitalski ustreznosti se delta vrednost pozicije upošteva pri izračunu kapitalskih zahtev za pozicijska in valutna tveganja.

2. Gama tveganje

Gama (γ) opcije predstavlja relativno spremembo delte opcije v primeru manjše spremembe cene osnovnega instrumenta. Matematično je gama drugi parcialni odvod funkcije cene opcije glede na ceno osnovnega instrumenta. Za izračun gama tveganja je potrebno izračunati t.i. gama učinek, ki izhaja iz razširitve Taylorjeve vrste za funkcijo cene opcije:

$$\text{gama učinek} = \frac{1}{2} \times \text{pozicija} \times \gamma \times (\Delta B)^2$$

ΔB iz zgornje enačbe predstavlja pričakovano spremembo cene osnovnega instrumenta, medtem ko se pozicijo določi glede na vrsto instrumenta (glej tabelo X).

Tabela X

	<i>Delnice</i>	<i>Tuja valuta</i>	<i>Obrestne mere</i>	<i>Obveznice</i>
<i>pozicija</i>	Posamezna delnica	Nominalna vrednost	Nominalna vrednost	Nominalna vrednost/100
ΔB (<i>pristop, ki temelji na zapadlosti</i>)	Tržna vrednost \times 0,08	Tržna vrednost \times 0,08	Domnevana sprememba obrestne mere iz Tabele Y	Utež iz tabele Y \times terminalska cena obveznice
ΔB (<i>pristop, ki temelji na trajanju</i>)	Tržna vrednost \times 0,08	Tržna vrednost \times 0,08	Domnevana sprememba obrestne mere iz Tabele Y1	Trajanje \times domnevana sprememba obrestne mere iz Tabele Y1 \times terminalska cena obveznice

Tabela Y

<i>Skupina</i>	<i>Razred</i>		<i>Utež</i>	<i>Domnevana sprememba obrestne mre</i>
	<i>obr. mera 3% ali več</i>	<i>obr. mera manjša od 3%</i>		
1	0 do 1 mesec	0 do 1 mesec	0,00	-
1	1 do 3 mesece	1 do 3 mesece	0,20	1,00
1	3 do 6 mesecev	3 do 6 mesecev	0,40	1,00
1	6 do 12 mesecev	6 do 12 mesecev	0,70	1,00
2	1 do 2 leti	1,0 do 1,9 let	1,25	0,90
2	2 do 3 leta	1,9 do 2,8 let	1,75	0,80
2	3 do 4 leta	2,8 do 3,6 let	2,25	0,75
3	4 do 5 let	3,6 do 4,3 let	2,75	0,75
3	5 do 7 let	4,3 do 5,7 let	3,25	0,70
3	7 do 10 let	5,7 do 7,3 let	3,75	0,65
3	10 do 15 let	7,3 do 9,3 let	4,50	0,60
3	15 do 20 let	9,3 do 10,6 let	5,25	0,60
3	več kot 20 let	10,6 do 12,0 let	6,00	0,60
3		12,0 do 20,0 let	8,00	0,60
3		več kot 20,0 let	12,50	0,60

Tabela Y1

<i>Skupina</i>	<i>Modificirano trajanje (v letih)</i>	<i>Domnevana sprememba obrestne mere (v %)</i>
1	0,0 do 1,0	1,00
2	1,0 do 3,6	0,85
3	več kot 3,6	0,70

Agregacija gama učinkov

Za izračun kapitalskih zahtev za gama tveganje portfelja opcij je potrebno najprej sešteti posamezne gama učinke znotraj posamezne kategorije tveganja, tako da dobimo bodisi pozitiven bodisi negativen neto gama učinek za vsako kategorijo tveganja. Absolutna vrednost vsote vseh negativnih neto gama učinkov po posameznih kategorijah tveganja predstavlja kapitalsko zahtevo za gama tveganje.

3. Vega tveganje

Vega (Δ) opcije predstavlja spremembo cene opcije zaradi majhne spremembe nestanovitnosti cene osnovnega instrumenta. Matematično je vega prvi parcialni odvod funkcije cene opcije glede na nestanovitnost cene osnovnega instrumenta. Za izračun vega tveganja je potrebno izračunati t.i. vega učinek, ki izhaja iz razširitve Taylorjeve vrste za funkcijo cene opcije:

$$\text{Vega učinek} = \text{pozicija} \times \Delta \times \frac{\text{nestanovitnost}}{4}$$

Domneva se sprememba nestanovitnosti v višini ene četrtine trenutne nestanovitnosti ($\pm 25\%$).

Agregacija vega učinkov

Za izračun kapitalskih zahtev za vega tveganje portfelja opcij je potrebno najprej sešteti posamezne vega učinke znotraj posamezne kategorije tveganja, tako da dobimo bodisi pozitiven bodisi negativen neto vega učinek za vsako kategorijo tveganja. Absolutna vrednost vsote vseh neto vega učinkov predstavlja kapitalsko zahtevo za vega tveganje.

Banke morajo biti poleg zgoraj omenjenih tveganj pozorne še na druga tveganja v povezavi z opcijami, na primer na ro tveganje (tveganje spremembe vrednosti opcije glede na spremembo obrestne mere) in teta tveganje (tveganje spremembe vrednosti opcije glede na čas). Čeprav Banka Slovenije zaenkrat še ni pripravila metodologije za merjenje teh tveganj, pa od bank s precejšnjim portfeljem opcij zahteva, da ta tveganja natančno spremljajo.

(banka)

KAPITAL BANKE
na dan _____

v tisoč SIT

1. OSNOVNI KAPITAL IN KAPITALSKE REZERVE	_____
2. REZERVE IZ DOBIČKA	_____
3. PRENESENI ČISTI DOBIČEK IZ PREJŠNJIH LET	_____
4. DOBIČEK TEKOČEGA POSLOVNEGA LETA	_____
5. REZERVACIJE ZA SPLOŠNA BANČNA TVEGANJA	_____
6. DRUGE POSTAVKE	_____
7. ZMANJŠANJE	_____
8. TEMELJNI KAPITAL (1+2+3+4+5+6-7)	_____
9. KUMULATIVNE PREDNOSTNE DELNICE	_____
10. KUMULATIVNE PREDNOSTNE DELNICE S FIKSNIM DONOSOM	_____
11. HIBRIDNI INSTRUMENTI	_____
12. PODREJENI DOLG	_____
13. DRUGE POSTAVKE	_____
14. DODATNI KAPITAL I (9+10+11+12+13)	_____
15. DODATNI KAPITAL I ZA VKLJUČITEV V KAPITAL <i>(zap. VI. pod 5 iz obrazca Specifikacija dodatnega kapitala)</i>	_____
16. SKUPAJ TEMELJNI IN DODATNI I KAPITAL (8+15)	_____
17. ZMANJŠANJE	_____
1)	_____
2)	_____
3)	_____
18. KAPITAL BANKE (16-17)	_____

Sestavil:

Kontroliral:

Datum:

Žig in podpis odgovorne osebe

* Ne izpolni banka, ki izpolnjuje Obr. KAP-trg.

SPECIFIKACIJA TEMELJNEGA KAPITALA
na dan _____

v tisoč SIT

I. OSNOVNI KAPITAL		
1. Vpisane delnice _____ x _____ (število) (nominalna vrednost)	_____	
2. Kapitalske rezerve	_____	
3. Terjatve za vpisane, a še nevplačane delnice	_____	
Skupaj (1+2-3)		=
II. REZERVE IZ DOBIČKA		
1. Zakonske rezerve	_____	
2. Rezerve za lastne delnice	_____	
3. Statutarne rezerve	_____	
4. Druge rezerve iz dobička	_____	
Skupaj (1+2+3+4)		=
III. PRENESENI ČISTI DOBIČEK IZ PREJŠNIH LET		=
IV. DOBIČEK TEKOČEGA POSLOVNEGA LETA		
1. Dobiček tekočega poslovnega leta	_____	
2. Neoblikovane predpisane rezervacije	_____	
Skupaj (1-2)		=
V. REZERVACIJE ZA SPLOŠNA BANČNA TVEGANJA		=
VI. DRUGE POSTAVKE - SPLOŠNI PREVREDNOTOVALNI POPRAVEK		
1. Osnovnega kapitala in kapitalskih rezerv	_____	
2. Rezerv iz dobička	_____	
3. Prenesenega čistega dobička iz prejšnjih let	_____	
4. Prenesene čiste izgube iz prejšnjih let	_____	
Skupaj (1+2+3-4)		=
VII. ZMANJŠANJE TEMELJNEGA KAPITALA		
1. Lastne delnice		
a) neposredno _____	_____	
b) posredno _____	_____	
c) prejete v zastavo _____	_____	
2. Neopredmetena dolgoročna sredstva	_____	
3. Izguba		
- čista izguba iz prejšnjih let _____	_____	
- tekočega leta _____	_____	
- neoblikovane predpisane rezervacije _____	_____	
4. Prevrednotovalni popravki postavk 1 do 3	_____	
5. Kumulativni znesek revalorizacije osnovnih sredstev in kapitalskih naložb od 1994 do 2001	_____	
Skupaj (1+2+3+4+5)		=

SPECIFIKACIJA DODATNEGA KAPITALA I

na dan _____

v tisoč SIT

I. KUMULATIVNE PREDNOSTNE DELNICE			
1. Vpisane delnice _____ x _____ (število) (nominalna vrednost)	_____	_____	_____
2. Kapitalske rezerve	_____	_____	_____
3. Terjatve za vpisane, a še ne vplačane delnice	_____	_____	_____
4. Lastne delnice	_____	_____	_____
Skupaj (1+2-3-4)			=
II. KUMULATIVNE PREDNOSTNE DELNICE S FIKSNIM DONOSOM			
1. Vpisane delnice _____ x _____ (število) (nominalna vrednost)	_____	_____	_____
2. Kapitalske rezerve	_____	_____	_____
3. Terjatve za vpisane, a še ne vplačane delnice	_____	_____	_____
4. Lastne delnice	_____	_____	_____
Skupaj (1+2-3-4)			=
III. PODREJENI DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI - HIBRIDNI INSTRUMENTI			
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
Skupaj			=
IV. PODREJENI DOLŽNIŠKI INST. - PODREJENI DOLG I			
1. Dolgoročni vrednostni papirji - podrejeni dolg I:			
Znesek vpisanih vrednostnih papirjev _____	_____	_____	_____
Diskontirani znesek za vključitev _____	_____	_____	_____
2. Posojila - podrejeni dolg I:			
Osnovni znesek _____	_____	_____	_____
Diskontirani znesek za vključitev _____	_____	_____	_____
3. Vloge - podrejeni dolg I:			
Osnovni znesek _____	_____	_____	_____
Diskontirani znesek _____	_____	_____	_____
Skupaj - podrejeni dolg (1+2+3)			=
V. DRUGE POSTAVKE - PREVREDNOTOVALNI POPRAVEK			
1. Kumulativnih prednostnih delnic _____			
2. Kumulativnih prednostnih delnic s fiksnim donosom _____			
3. Posebni prevrednotovalni popravek v zvezi z osnovnimi sred. in kapitalskimi nalož. (45%) _____			
4. Kumulativna revalorizacija osnovnih sredstev(od 1994 do 2001):			
- 100% _____	_____	_____	_____
- 45% _____	_____	_____	_____
Skupaj (1+2+3+4)			=
VI. IZRAČUN DODATNEGA KAPITALA I ZA VKLJUČITEV V KAPITAL			
1. Skupaj iz zap. I. + V. pod 1. in 3. _____			
2. Skupaj iz zap. III. _____			
3. Skupaj zap. II. + Skupaj zap. IV. + Znesek iz V. pod 2 za vključitev (<50% temeljnega kapitala) _____			
4. Skupaj (1+2+3)			=
5. Skupaj dodatni kapital I (največ do višine temeljnega kapitala) _____			

(banka)

**IZRAČUN KAPITALSKIH ZAHTEV IN KOLIČNIKA KAPITALSKE
USTREZNOSTI BANKE**

na dan _____

v tisoč SIT

I. TVEGANJU PRILAGOJENA BILANČNA AKTIVA	_____
II. TVEGANJU PRILAGOJENA ZUNAJBILANČNA AKTIVA	_____
III. TVEGANJU PRILAGOJENE POSTAVKE ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE	_____
IV. SKUPAJ TVEGANJU PRILAGOJENA AKTIVA (zap. I. + II. + III.) <i>Kapitalska zahteva za kreditno tveganje</i> (8% oziroma _____ % od skupaj tveganju prilagojene aktive)	_____
V. VALUTNIM TVEGANJEM PRILAGOJENE POSTAVKE (skupna neto pozicija) <i>Kapitalska zahteva za valutna tveganja</i> (8% oziroma _____ % od skupne neto pozicije)	_____
VI. KAPITALSKA ZAHTEVA ZA PREKORAČENA STANJA V KAPITALU NEFINANČNIH ORGANIZACIJ	_____
VII. KAPITAL ZA IZRAČUN KOLIČNIKA KAPITALSKE USTREZNOSTI (Kapital banke - kapitalska zahteva iz VI.)	_____
VIII. KOLIČNIK KAPITALSKE USTREZNOSTI BANKE (Kapital za izračun / Tveganju prilagojena aktiva in valutnim tveganjem prilagojene postavke (z eno decimalko)) x 100%	_____

Sestavil:

Kontroliral:

Datum:

Žig in podpis odgovorne osebe

* Ne izpolni banka, ki izpolnjuje Obr. KAP-trg 2.

Obrazec KAP-4

IZRAČUN TVEGANJU PRILAGOJENE BILANČNE AKTIVE
na dan _____

v tisoč SIT

Postavke aktive	1	2	3	4	5
		Nominalna vrednost	Neto vrednost (zmanjšana za rezervacije)	Stopnja tveganja (%)	Tehtana aktiva
					$5 = (3 \cdot 4) / 100$
1. Bankovci, kovanci in plemenite kovine				0	
2. Terjatve - do BS				0	
- zavarovane z vrednostnimi papirji BS				0	
3. Terjatve - do RS				0	
- zavarovane z vrednostnimi papirji ali nepreključno garancijo RS				0	
- zavarovane do centralnih bank in vlad držav EEA in				0	
4. Terjatve - do Evropskih skupnosti				0	
- zavarovane z vrednostnimi papirji Evropskih skupnosti				0	
5. Terjatve zavarovane z bančnimi vlogami, potrdili o vlogah				0	
6. Odbitne postavke				0	
7. Terjatve zavarovane z drugimi jamstvi RS				20	
8. Terjatve - do Evropske Investicijske banke				20	
- zavarovane z garancijo Evropske Investicijske banke				20	
9. Terjatve - do multilateralnih razvojnih bank				20	
- zavarovane z garanc. ali vred.papirji multilateralnih razvojnih bank				20	
10. Terjatve - do domačih bank				20	
- zavarovane z jamstvi ali vrednostnimi papirji domačih bank				20	
11. Terjatve - do prvovrstnih bank				20	
- zavarovane z jamstvi ali vrednostnimi papirji prvovrstnih bank				20	
12. Terjatve - do prvovrstnih bank				20	
- zavarovane z jamstvi ali vrednostnimi papirji prvovrstnih bank				20	
13. Denar na poti				50	
14. Terjatve, zavarovane z zastavo nepremičnin				100	
(od tega na stanovanjske nepremičnine _____)				100	
15. Naložbe v osnovna sredstva in zaloge materiala				100	
16. Naložbe v delnice drugih bank in oseb in naložbe z lastnostjo kapitala, ki niso odbitna postavka				100	
17. Dolgoročne terjatve do neprvovrstnih bank				100	
18. Druge terjatve in druga bilančna aktiva				100	
19. SKUPAJ BILANČNA AKTIVA					

Obrazec KAP-5

IZRAČUN TVEGANJU PRILAGOJENE ZUNAJBILANČNE AKTIVE

na dan _____

v tisoč SIT

1	2	3	4	5	6	7
Vrsta zunajbilančne aktive	Nominalna vrednost	Neto vrednost (zmanjšana za rezervacije)	Konverzijski faktor (v %)	Konvertirana vrednost	Stopnja tveganja (v %)	Tehtana vrednost
1	2	3	4	5	6	7
				$5 = (3 \cdot 4) / 100$		$7 = (5 \cdot 6) / 100$
1. Neizkoriščeni, brezpogojno prekljeni okvirni krediti - do 1 leta			0			
2. Garancije pokrite z nepreklicno garancijo RS			0			
3. Garancije in jamstva pokrita z denarnimi vlogami			0			
4. Prekljeni akreditivi			20			
5. Odprti dokumentarni akreditivi - do 1 leta			20			
6. Neizkoriščeni prekljeni okvirni krediti nad 1 leto			20			
7. Nepreklicna nefinančna garancija			50			
8. Akreditiv - nad 1 leto			50			
9. Druga zunajbilančna aktiva			50			
13. Vsa ostala zunajbilančna aktiva (evidenčna)			50			
14. SKUPAJ ZUNAJBILANČNA AKTIVA			100			

Obrazec KAP-6 *

IZRAČUN TVEGANJU PRILAGOJENIH POSTAVK ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE
na dan _____

METODA TEKOČE IZPOSTAVLJENOSTI

	1	2	3	4	5=(2*4)	6=(3-2+5)	7	8=(6*7)
Preostala zapadlost		Pogodbena vrednost	Tržna vrednost	% za preračun	Potenc. izpost. za preostali čas	Skupaj nadomestitvena vrednost	Stopnje tveganja v %	Tehtana vrednost
<i>v tisoč SIT</i>								
1. IZVEDENI FIN. INST. NA OBRESTNO MERO								
- do 1 leta								
- od 1 do 5 let								
- daljša kot 5 let								
2. IZVEDENI FIN. INST. NA TUJO VALUTO IN ZLATO								
- do 1 leta								
- od 1 do 5 let								
- daljša kot 5 let								
3. IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA DELNICE								
- do 1 leta								
- od 1 do 5 let								
- daljša kot 5 let								
4. SKUPAJ								

* Banka, ki izračunava kapitaliske zahteve za tržna tveganja, izpolni samo za izvedene finančne instrumente, ki spadajo med bančne postavke.

Obrazec KAP-7 *

IZRAČUN TVEGANJU PRILAGOJENE POSTAVKE ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE

na dan _____

METODA ORIGINALNE ZAPADLOSTI

v tisoč SIT

	1	2	3	4=(2*3)	5	6=(4*5)
		Nominalna vrednost	Konverzijski faktor	Nadomestitvena vrednost	Stopnja tveganja	Tehtana vrednost
1. IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA OBRESTNO MERO						
2. IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA TUJO VALUTO						
3. SKUPAJ						

* Ne izpolni banka, ki izračunava kapitalne zahteve za tržna tveganja.

Obrazec KAP-8

VALUTNIM TVEGANJEM PRILAGOJENE POSTAVKE
na dan _____

Šifra valute	Oznaka valute	PROMPTNA POZICIJA				TERMINSKA POZICIJA				Opcije	Skupaj pozicija *10=(5+8+9)	Srednji tečaj BS ali tržni tečaj
		Bilancične postavke		Zunajbilančne postavke	Skupaj	Terjatve	Obveznosti	Neto				
		Aktiva	Pasiva						Neto			
1	2	3=(1-2)	4	*5=(3+4)	6	7	*8=(6-7)	*9	*10=(5+8+9)	11		
978	EUR - klavzula											
	EUR - klavzula											
840	USD											
	USD - klavzula											
756	CHF											
	CHF - klavzula											
...												
...												
...												
...												
...												
SKUPAJ VSOTA DOLGIH POZICIJ												
SKUPAJ VSOTA KRATKIH POZICIJ												

* + = dolga pozicija, - = kratka pozicija
V stolpcu 5 (Skupaj) se zneski iz stolpca 4 (Zunajbilančne postavke) upoštevajo z negativnim predznakom, saj gre za potencialne obveznosti banke.

Obrazec KAP-trg

(banka)

KAPITAL BANKE

na dan _____

v tisoč SIT

1. OSNOVNI KAPITAL IN KAPITALSKE REZERVE	_____
2. REZERVE IZ DOBIČKA	_____
3. PRENESENI ČISTI DOBIČEK IZ PREJŠNJIH LET	_____
4. DOBIČEK TEKOČEGA POSLOVNEGA LETA	_____
5. REZERVACIJE ZA SPLOŠNA BANČNA TVEGANJA	_____
6. DRUGE POSTAVKE	_____
7. ZMANJŠANJE	_____
8. TEMELJNI KAPITAL (1+2+3+4+5+6-7)	_____
9. KUMULATIVNE PREDNOSTNE DELNICE	_____
10. KUMULATIVNE PREDNOSTNE DELNICE S FIKSNIM DONOSOM	_____
11. HIBRIDNI INSTRUMENTI	_____
12. PODREJENI DOLG I.	_____
13. DRUGE POSTAVKE	_____
14. DODATNI KAPITAL I (9+10+11+12+13)	_____
15. PODREJENI DOLG II.	_____
16. DODATNI KAPITAL II (za vključitev v izračun kapitala iz Obr. KAP-trg 1 - V.)	_____
17. DODATNI KAPITAL ZA VKLJUČITEV V KAPITAL (manjši izmed (14 + 16) in 8)	_____
18. SKUPAJ TEMELJNI IN DODATNI KAPITAL (8+17)	_____
19. ZMANJŠANJE	_____
1)	_____
2)	_____
3)	_____
20. KAPITAL BANKE (18-19)	_____

Sestavil:

Kontroliral:

Datum:

Žig in podpis odgovorne osebe

(banka)

IZRAČUN UPORABLJENEGA USTREZNEGA DODATNEGA KAPITALA II
na dan _____

v tisoč SIT

I. PODREJENI DOLG ZA VKLJUČITEV V DODATNI KAPITAL II	
1. Vrednostni papirji	_____
2. Posojila	_____
3. Vloge	_____
4. Skupaj (1+2+3)	_____ =
II. PROSTI TEMELJNI KAPITAL	
1. Temeljni kapital iz Obr. KAP-trg (8)	_____
2. Dodatni kapital I iz Obr. KAP-trg (14)	_____
3. Zmanjšanja iz Obr. KAP-trg (19)	_____
4. Kapital (1+2-3)	_____
5. Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	_____
6. Kapitalska zahteva za valutno tveganje	_____
7. Prosti znesek temeljnega kapitala = 4-(5+6); če je (5+6) > (2-3)	_____ = _____
8. Prosti znesek temeljnega kapitala = 1; če je (5+6) ≤ (2-3)	_____ = _____
III. USTREZNI DODATNI KAPITAL II (Prosti temeljni kapital iz II/7 ali II/8) x 2,5	
	_____ = _____
IV. UPORABLJENI USTREZNI DODATNI KAPITAL II	
1. Kapitalska zahteva za pozicijsko tveganje	_____
- kap. zahteva za posebno tveganje pri dolžniških finančnih instrumentih	_____
- kap. zahteva za splošno tveganje pri dolžniških finančnih instrumentih	_____
- kap. zahteva za tveganje pri lastniških finančnih instrumentih	_____
2. Kapitalska zahteva za tveganje neizpolnitve nasprotne stranke	_____
3. Kapitalska zahteva za tveganje spremembe cene blaga	_____
4. Kapitalska zahteva za tveganje preseganja velikih izpostavljenosti na podlagi trgovanja	_____
5. Kapitalska zahteva za opcijska tveganja	_____
6. Skupaj (1+2+3+4+5)	_____ = _____
7. Ustrezni dodatni kapital II za tržna tveganja (71,4% od skupaj)	_____ = _____
8. Uporabljeni ustrezni dodatni kapital II (manjši izmed III in IV/7)	_____ = _____
V. DODATNI KAPITAL II za vključitev v izračun kapitala (manjši izmed zneskov pod I/4 in IV/8)	
	_____ = _____

(banka)

**IZRAČUN KAPITALSKIH ZAHTEV IN KOLIČNIKA KAPITALSKE
USTREZNOSTI BANKE**
na dan _____

v tisoč SIT

I. TVEGANJU PRILAGOJENA BILANČNA AKTIVA	_____
II. TVEGANJU PRILAGOJENA ZUNAJBILANČNA AKTIVA	_____
III. TVEGANJU PRILAGOJENE POSTAVKE ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE	_____
IV. SKUPAJ TVEGANJU PRILAGOJENA AKTIVA (zap. I. + II. + III.)	_____
<i>Kapitalska zahteva za kreditno tveganje</i>	_____
<i>(8% oziroma _____ % od skupaj tveganju prilagojene aktive)</i>	_____
V. VALUTNIM TVEGANJEM PRILAGOJENE POSTAVKE	_____
<i>(skupna neto pozicija)</i>	_____
<i>Kapitalska zahteva za valutna tveganja</i>	_____
<i>(8% oziroma _____ % od skupne neto pozicije)</i>	_____
VI. TRŽNIM TVEGANJEM PRILAGOJENE POSTAVKE	_____
Skupna kapitalska zahteva za tržna tveganja x 12,5	_____
1. Kapitalska zahteva za pozicijsko tveganje	_____
- kap. zahteva za posebno tveganje pri dolžniških finančnih instrumentih	_____
- kap. zahteva za splošno tveganje pri dolžniških finančnih instrumentih	_____
- kap. zahteva za tveganje pri lastniških finančnih instrumentih	_____
2. Kapitalska zahteva za tveganje neizpolnitve nasprotne stranke	_____
3. Kapitalska zahteva za tveganje spremembe cene blaga	_____
4. Kapitalska zahteva za tveganje preseganja velikih izpostavljenosti na podlagi trgovanja	_____
5. Kapitalska zahteva za opcijska tveganja	_____
<i>Skupna kapitalska zahteva za tržna tveganja (1 + 2 + 3 + 4 + 5)</i>	_____
VII. Kapitalska zahteva za prekoračena stanja v kapitalu nefinančnih organizacij	_____
VIII. KAPITAL ZA IZRAČUN KOLIČNIKA KAPITALSKE USTREZNOSTI	_____
<i>(Kapital banke - kapitalska zahteva iz VII.)</i>	_____
IX. KOLIČNIK KAPITALSKE USTREZNOSTI BANKE	_____
<i>(Kapital za izračun / Tveganju prilagojena aktiva + valutnim + tržnim tveganjem prilagojene postavke (z eno decimalko)) x 100%</i>	_____

Sestavil:

Kontroliral:

Datum:

Žig in podpis odgovorne osebe

Obrazec KAP-trg 3

(banka)

**NETO POZICIJE V DOLŽNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH
ZA IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA POSEBNO POZICIJSKO TVEGANJE**
na dan _____

(oznaka valute)

v tisoč SIT

Postavka	Dolga pozicija	Kratka pozicija	Neto pozicija
Postavke brez posebnih tveganj Dolžniški VP Banke Slovenije in Republike Slovenije Dolžniški VP CB in vlad EEA in nekaterih OECD ter ES Drugi netvegani dolžniški VP Netvegani dolžniški VP iz razstavitve izvedenih finančnih instr.			
<i>Vsota absolutnih vrednosti neto pozicij =</i>			_____
Postavke kvalificiranih izdajateljev - preostala zapadlost do 6 mesecev Dolžniški VP Evropske investicijske banke Dolžniški VP multilateralnih razvojnih bank Dolžniški VP domačih bank Dolžniški VP prvovrstnih bank Dolžniški VP drugih bank Drugi ustrezni dolžniški VP *			
<i>Vsota absolutnih vrednosti neto pozicij =</i>			_____
- preostala zapadlost od 6 do 24 mesecev Dolžniški VP Evropske investicijske banke Dolžniški VP multilateralnih razvojnih bank Dolžniški VP domačih bank Dolžniški VP prvovrstnih bank Dolžniški VP drugih bank z zapadlostjo od 6 mesecev do 1 leta Drugi ustrezni dolžniški VP *			
<i>Vsota absolutnih vrednosti neto pozicij =</i>			_____
- preostala zapadlost nad 24 mesecev Dolžniški VP Evropske investicijske banke Dolžniški VP multilateralnih razvojnih bank Dolžniški VP domačih bank Dolžniški VP prvovrstnih bank Drugi ustrezni dolžniški VP *			
<i>Vsota absolutnih vrednosti neto pozicij =</i>			_____
Druge postavke Dolžniški VP drugih bank z zapadlostjo nad 1 letom Dolžniški VP drugih izdajateljev			
<i>Vsota absolutnih vrednosti neto pozicij =</i>			_____

* Drugi dolžniški VP, katerih bonitetna ocena, potrjena s strani vsaj dveh priznanih mednarodnih ocenjevalnih agencij ustreza stopnji kreditnega tveganja 20%.

Tabela se izpolni za vsako valuto posebej!

Banka mora znotraj navedenih kategorij postavk (npr. dolžniški VP BS) ugotavljati neto pozicijo za vsak posamezen dolžniški VP.

Pobot med dolgimi in kratkimi pozicijami je možen le ob izpolnjevanju pogojev iz 20.1. točke sklepa.

(banka)

**IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA POSEBNO
TVEGANJE PRI DOLŽNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH**
na dan _____

v tisoč SIT

	Vsota absolutnih vrednosti NETO pozicij (iz Obr. KAP-trg 3)	Utež tveganja (v %)	Tehtana vrednost pozicij
1	2	3	4 = (2 x 3)/100
Postavke brez posebnih tveganj			
v SIT	_____		
v EUR	_____		
v USD	_____		
v ...	_____		
Skupaj	_____	0	_____
Postavke kvalificiranih izdajateljev			
- <i>preostala zapadlost do 6 mesecev</i>			
v SIT	_____		
v EUR	_____		
v USD	_____		
v ...	_____		
Skupaj	_____	0,25	_____
- <i>preostala zapadlost od 6 do 24 mesecev</i>			
v SIT	_____		
v EUR	_____		
v USD	_____		
v ...	_____		
Skupaj	_____	1	_____
- <i>preostala zapadlost nad 24 mesecev</i>			
v SIT	_____		
v EUR	_____		
v USD	_____		
v ...	_____		
Skupaj	_____	1,6	_____
Druge postavke			
v SIT	_____		
v EUR	_____		
v USD	_____		
v ...	_____		
Skupaj	_____	8	_____

Kapitalska zahteva za posebno tveganje pri dolžniških finančnih instrumentih

Skupaj = _____

Obrazec KAP-trg 5a

**IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA SPLOŠNO
TVEGANJE PRI DOLŽNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH (pristop, ki temelji na zapadlosti)
na dan _____**

I. Razvrstitev pozicij v razrede glede na zapadlost in nominalno obrestno mero

(oznaka valute)

v tisoč SIT

Skupina	Razred		Dolga	Kratka	Neto pozicija
	Obrestna mera 3% ali več	Obrestna mera manjša od 3%			
1	2	3	4	5	6 = 4 - 5
1	0 do 1 mesec (x1) 1 do 3 mesece (x2) 3 do 6 mesecev (x3) 6 do 12 mesecev (x4)	0 do 1 mesec (y1) 1 do 3 mesece (y2) 3 do 6 mesecev (y3) 6 do 12 mesecev (y4)			
2	1 do 2 leti (x5) 2 do 3 leta (x6) 3 do 4 leta (x7)	1,0 do 1,9 let (y5) 1,9 do 2,8 let (y6) 2,8 do 3,6 let (y7)			
3	4 do 5 let (x8) 5 do 7 let (x9) 7 do 10 let (x10) 10 do 15 let (x11) 15 do 20 let (x12) več kot 20 let (x13)	3,6 do 4,3 let (y8) 4,3 do 5,7 let (y9) 5,7 do 7,3 let (y10) 7,3 do 9,3 let (y11) 9,3 do 10,6 let (y12) 10,6 do 12,0 let (y13) 12,0 do 20,0 let (y14) več kot 20,0 let (y15)			

Tabela se izpolni za vsako valuto posebej. Banka mora znotraj navedenih razredov zapadlosti ugotavljati neto pozicijo za vsak posamezen dolžniški VP. Pobot med dolgimi in kratkimi pozicijami je možen le ob izpolnjevanju pogojev iz 20.1. točke sklepa.

Obrazec KAP-trg 5b

(banka)

**IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA SPLOŠNO TVEGANJE
PRI DOLŽNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH (pristop, ki temelji na zapadlosti)**
na dan _____

II. Izračun tehtanih pozicij, izravnavanje po razredih in skupinah ter izračun kapitalске zahteve

(oznaka valute)

v tisoč SIT

Skupina	Razred	Posamezna neto pozicija (iz Obr. KAP-trg 5a)		Utež (v %)	Tehtana neto pozicija		Po razredih		Po skupinah		Med skupinami				
		Dolga	Kratka		Dolga	Kratka	Izravnano	Neizravnano	Izravnano	Neizravnano	Izravnano	Neizravnano	Izravnano	Neizravnano	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	x1, y1			0,00%											
1	x2, y2			0,20%					B						
1	x3, y3			0,40%											
1	x4, y4			0,70%											
2	x5, y5			1,25%											
2	x6, y6			1,75%											
2	x7, y7			2,25%					C						
3	x8, y8			2,75%											
3	x9, y9			3,25%											
3	x10, y10			3,75%											
3	x11, y11			4,50%											
3	x12, y12			5,25%											
3	x13, y13			6,00%											
3	y14			8,00%											
3	y15			12,50%											
Skupaj												G			
Skupna kapitalska zahteva = 10% A + 40% B + 30% (C+D) + 40% (E+F) + 100% G + 150% H =												A		G	

Skupaj

Skupna kapitalska zahteva = 10% A + 40% B + 30% (C+D) + 40% (E+F) + 100% G + 150% H =

Tabela se izpolni za vsako valuto posebej.

Obrazec KAP-trg 5c

(banka)

**IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA SPLOŠNO
TVEGANJE PRI DOLŽNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH (pristop, ki temelji na trajanju)
na dan _____**

I. Razvrstitev neto pozicij v razrede glede na modificirano trajanje_____
(oznaka valute)

v tisoč SIT

Skupina	Modificirano trajanje (v letih)	Pozicija		Neto pozicija
		Dolga	Kratka	
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	0,0 do 1,0			
2	1,0 do 3,6			
3	več kot 3,6			

Tabela se izpolni za vsako valuto posebej. Banka mora znotraj navedenih skupin ugotavljati neto pozicijo za vsak posamezen dolžniški VP. Pobot med dolgimi in kratkimi pozicijami je možen le ob izpolnjevanju pogojev iz 20.1. točke sklepa

Obrazec KAP-trg 5d

**IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA SPLOŠNO TVEGANJE
PRI DOLŽNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH (pristop, ki temelji na trajanju)
na dan _____**

(banka)

II. Izračun tehtanih pozicij, izravnavanje po razredih in skupinah ter izračun kapitalске zahteve

(oznaka valute)

v tisoč SIT

Skupina	Posamezna neto pozicija (iz Obr. KAP-trg 5c)		Domnevana sprememba obrestne mere (v %)	Modificirano trajanje v letih	Tehtana neto pozicija		Po skupinah		Med skupinami Izravnano	
	Dolga	Kratka			Dolga	Kratka	Izravnano	Neizravnano		
1	2	3	4	5	6=2x4x5	7=3x4x5	8	9	10	11
1			1,00						Sk. 1 in 2	
2			0,85						B	Sk. 1 in 3
3			0,70						Sk. 2 in 3	D
									C	

Skupaj

A

E

Skupna kapitalska zahteva = 2% A + 40% (B+C) + 150% D + 100% E = _____

Tabela se izpolni za vsako valuto posebej.

Obrazec KAP-trg 6

(banka)

**KAPITALSKA ZAHTEVA ZA POZICIJSKO TVEGANJE
PRI LASTNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH**
na dan _____

I. Posebno in splošno tveganje

v tisoč SIT

Postavka	Neto dolga pozicija	Neto kratka pozicija	Bruto pozicija	Neto pozicija
1	2	3	4=2+3	5=2-3
1. Slovenija				
Delnice			_____	_____
Potrdila o lastnštvu			_____	_____
Delniški indeksi			_____	_____
Lastniški VP iz razstavitve izvedenih finančnih instr.			_____	_____
Skupaj Slovenija			Σ _____	Σ _____
2. Država X				
Delnice			_____	_____
Potrdila o lastnštvu			_____	_____
Delniški indeksi			_____	_____
Lastniški VP iz razstavitve izvedenih finančnih instr.			_____	_____
Skupaj Država X			Σ _____	Σ _____
3. Država Y				
...				
SKUPAJ			SBP _____	SNP _____

Banka mora znotraj navedenih kategorij postavk (npr. delnice) ugotavljati neto pozicije za vsak posamezen lastniški instrument. Pobot med dolgimi in kratkimi pozicijami je možen le ob izpolnjevanju pogojev iz 20.1. točke sklepa.

Skupna bruto pozicija (SBP) = Bruto pozicija (Slovenija) + Bruto pozicija (Država X) + Bruto pozicija (Država Y) + = _____

Kapitalska zahteva za posebno pozicijsko tveganje = 4% x Skupna bruto pozicija = _____

Skupna neto pozicija (SNP) = Neto pozicija (Slovenija) + Neto pozicija (Država X) + Neto pozicija (Država Y) + = _____

Kapitalska zahteva za splošno pozicijsko tveganje = 8% x Skupna neto pozicija = _____

II. Implicitno obrestno tveganje

v tisoč SIT

Čas do zapadlosti	Hipotetična pozicija v netveganem dolžniškem VP	Faktor (v %)	Vrednost
1	2	3	4=2x3/100
0 do vključno 3 mesece		0,2	
3 do vključno 6 mesecev		0,4	
6 do vključno 12 mesecev		0,7	
1 do vključno 2 leti		1,25	
2 do vključno 3 leta		1,75	
3 do vključno 4 leta		2,25	
4 do vključno 5 let		2,75	
več kot 5 let		3,75	
Kapitalska zahteva za implicitno obrestno tveganje		Skupaj =	

III. SKUPNA KAPITALSKA ZAHTEVA = Kapitalska zahteva za posebno pozicijsko tveganje + Kapitalska zahteva za splošno pozicijsko tveganje + Kapitalska zahteva za implicitno obrestno tveganje = _____

Obrazec KAP-trg 7a

(banka)**IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA TVEGANJE PORAVNAVE**(transakcije, za katere se uporablja stolpec A tabele F iz sklepa)
na dan _____

v tisoč SIT

Postavka	Pogodbena vrednost	Tržna vrednost	Razlika	Koefficient A	Kapitalska zahteva
Transakcije z dolžniškimi VP					
- zamuda 5 do 15 dni				0,08	
- zamuda 16 do 30 dni				0,50	
- zamuda 31 do 45 dni				0,75	
- zamuda 46 dni in več				1,00	
Transakcije z lastniškimi VP					
- zamuda 5 do 15 dni				0,08	
- zamuda 16 do 30 dni				0,50	
- zamuda 31 do 45 dni				0,75	
- zamuda 46 dni in več				1,00	
Druge transakcije					
- zamuda 5 do 15 dni				0,08	
- zamuda 16 do 30 dni				0,50	
- zamuda 31 do 45 dni				0,75	
- zamuda 46 dni in več				1,00	
Skupaj =					

Obrazec KAP-trg 7b

(banka)**IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA TVEGANJE PORAVNAVE**

(transakcije, za katere se uporablja stolpec B tabele F iz sklepa)

na dan _____

v tisoč SIT

Postavka	Pogodbena vrednost	Koeficient B	Kapitalna zahteva
1	2	3	4=2x3
Transakcije z dolžniškimi VP			
- zamuda 5 do 15 dni		0,005	
- zamuda 16 do 30 dni		0,04	
- zamuda 31 do 45 dni		0,09	
- zamuda 46 dni in več		1,00	
Transakcije z lastniškimi VP			
- zamuda 5 do 15 dni		0,005	
- zamuda 16 do 30 dni		0,04	
- zamuda 31 do 45 dni		0,09	
- zamuda 46 dni in več		1,00	
Druge transakcije			
- zamuda 5 do 15 dni		0,005	
- zamuda 16 do 30 dni		0,04	
- zamuda 31 do 45 dni		0,09	
- zamuda 46 dni in več		1,00	
Skupaj =			

(banka)

KAPITALSKA ZAHTEVA ZA TVEGANJE NASPROTNE STRANKE
na dan _____

I. Časovna neusklajenost plačila in izročitve

v tisoč SIT

Postavka	Vrednost terjatve	Utež	Tehtana vrednost	Kapitalska zahteva
1	2	3	4=2x3/100	5=0,08x4
Terjatve do strank, ki ustrezajo stopnji kreditnega tveganja 0%		0%		
Terjatve do strank, ki ustrezajo stopnji kreditnega tveganja 20%		20%		
Terjatve do strank, ki ustrezajo stopnji kreditnega tveganja 50%		50%		
Terjatve do strank, ki ustrezajo stopnji kreditnega tveganja 100%		100%		
Skupaj =				

II. Pogodbe o prodaji in povratnem odkupu, o odkupu in povratni prodaji, o posoji in izposoji VP in blaga

v tisoč SIT

Postavka	Tržna vrednost VP / blaga	Tržna vrednost zavarovanja	Razlika *	Utež	Tehtana vrednost	Kapitalska zahteva
1	2	3	4	5	6=4x5/100	7=0,08x6
Terjatve do strank, ki ustrezajo stopnji kreditnega tveganja 0%				0%		
Terjatve do strank, ki ustrezajo stopnji kreditnega tveganja 20%				20%		
Terjatve do strank, ki ustrezajo stopnji kreditnega tveganja 50%				50%		
Terjatve do strank, ki ustrezajo stopnji kreditnega tveganja 100%				100%		
Skupaj =						

* Glej točko 28.2.2. sklepa.

III.a. Izvedeni finančni instrumenti, s katerimi se trguje na OTC trgu (metoda tekoče izpostavljenosti)

v tisoč SIT

Preostala zapadlost	Pogodbena vrednost	Tržna vrednost	% za preračun	Potencialna izpostavljenost za preostali čas	Skupaj nadomestitvena vrednost
1	2	3	4	5=(2x4)	6=(3-2+5)
1. Izvedeni fin.inst. na obrestno mero					
- do 1 leta					
- od 1 do 5 let					
- daljša kot 5 let					
2. Izvedeni fin.inst. na tujo valuto in zlato					
- do 1 leta					
- od 1 do 5 let					
- daljša kot 5 let					
3. Izvedeni fin.inst. na delnice					
- do 1 leta					
- od 1 do 5 let					
- daljša kot 5 let					
Skupaj					

III.b. Izvedeni finančni instrumenti, s katerimi se trguje na OTC trgu (izračun kapitalske zahteve)

v tisoč SIT

Postavka	Nadomestitvena vrednost iz tabele III.a.	Utež	Tehtana vrednost	Kapitalska zahteva
1	2	3	4=2x3/100	5=0,08x4
Terjatve do strank, ki ustrezajo stopnji kreditnega tveganja 0%		0%		
Terjatve do strank, ki ustrezajo stopnji kreditnega tveganja 20%		20%		
Terjatve do strank, ki ustrezajo stopnji kreditnega tveganja 50%		50%		
Terjatve do strank, ki ustrezajo stopnji kreditnega tveganja 100%		50%		
Skupaj =				

IV. Druga tveganja nasprotne stranke

v tisoč SIT

Postavka	Vrednost terjatve *	Utež	Tehtana vrednost	Kapitalska zahteva
1	2	3	4=2x3/100	5=0,08x4
Terjatve do strank, ki ustrezajo stopnji kreditnega tveganja 0%		0%		
Terjatve do strank, ki ustrezajo stopnji kreditnega tveganja 20%		20%		
Terjatve do strank, ki ustrezajo stopnji kreditnega tveganja 50%		50%		
Terjatve do strank, ki ustrezajo stopnji kreditnega tveganja 100%		100%		
Skupaj =				

* Terjatve za plačilo provizij, obresti, dividend, kritij za izvedene finančne instrumente.

v tisoč SIT

Kapitalska zahteva za tveganje neizpolnitve nasprotne stranke	Znesek
Kapitalska zahteva za tveganje poravnave iz Obr. KAP-trg 7a ali KAP-trg 7b	
Kapitalska zahteva za tveganje nasprotne stranke iz poslov z neusklajenim plačilom in izročitvijo	
Kapitalska zahteva za tveganje nasprotne stranke iz naslova pogodb o prodaji in povratnem odkupu ...	
Kapitalska zahteva za tveganje nasprotne stranke iz naslova OTC izvedenih finančnih instrumentov	
Kapitalska zahteva za druga tveganja nasprotne stranke	
Skupaj =	

Obrazec KAP-irg 9

(banka)

KAPITALSKA ZAHTEVA ZA TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA
na dan _____

v tisoč SIT

Blago	Standardna enota mere		Pozicija v standardni enoti mere		Tržna cena	Neto pozicija *		Bruto pozicija **		Kapitalska zahteva za neto pozicijo	Kapitalska zahteva za bruto pozicijo
	Dolga	Kratka	Dolga	Kratka		V standardni enoti mere	Tržna vrednost	V standardni enoti mere	Tržna vrednost		
A	B	1	2	3	4=1-2	5=4x3	6=1+2	7=6x3	8=5x15% / 100	9=7x3% / 100	
Skupaj											

Kapitalska zahteva za tveganje spremembe cen blaga = Kapitalaska zahteva za neto pozicijo + Kapitalaska zahteva za bruto pozicijo = _____

* Neto pozicija v določenem blagu je absolutna vrednost razlike med dolgimi in kratkimi pozicijami v tem balagu.

** Bruto pozicija v določenem blagu je vsota absolutnih vrednosti dolgih in kratkih pozicij v tem blagu.

(banka)

KAPITALSKA ZAHTEVA ZA OPCIJSKA TVEGANJA
na dan _____

I. ENOSTAVNI PRISTOP**Kupljene opcije**

v tisoč SIT

Opcija	Kapitalska zahteva osnovnega instrumenta	Tržna vrednost opcije	Kapitalska zahteva
1	2	3	4 = manjša izmed 2 in 3
Skupaj =			_____

Kombinacija kupljene opcije in varovanega instrumenta

v tisoč SIT

Opcija	Kapitalska zahteva varovanega instrumenta	Znesek "in the-money"	Kapitalska zahteva
1	2	3	4 = 2 - 3
Skupaj =			_____

Kapitalska zahteva enostavni pristop = _____**II. DELTA PLUS PRISTOP**

Kapitalska zahteva gama = _____

Kapitalska zahteva vega = _____

Kapitalska zahteva delta plus pristop = Kapitalska zahteva gama + Kapitalska zahteva vega = _____

DRUGI DRŽAVNI ORGANI IN ORGANIZACIJE

1080. Sklep o spremembi in dopolnitvi liste zdravil na podlagi sklepa o razvrščanju zdravil na liste

Na podlagi določil 26. člena zakona o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju (Uradni list RS, št. 9/92, 13/93, 9/96, 29/98, 6/99, 56/99 in 99/01), pravil obveznega zdravstvenega zavarovanja (Uradni list RS, št. 3/98 – prečiščeno besedilo, 51/98, 73/98, 90/98, 6/99, 109/99, 61/00 in 64/00) in sklepa o razvrščanju zdravil na liste (Uradni list RS, št. 106/01 in 4/02) je Upravni odbor Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije na 5. seji dne 13. 2. 2002 sprejel

SKLEP

o spremembi in dopolnitvi liste zdravil na podlagi sklepa o razvrščanju zdravil na liste

1. člen

Dopolni in spremeni se seznam zdravil, ki so razvrščena na pozitivno in vmesno listo. Ta seznam je sestavni del tega sklepa.

2. člen

Ta sklep se objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, ko da nanj soglasje minister za zdravje, in začne veljati osmi dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 0202-5/5a-2002
Ljubljana, dne 13. februarja 2002.

Predsednik
Upravnega odbora
Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije
mag. Roman Matek l. r.

Minister za zdravje je dal soglasje k spremembam in dopolnitvam liste zdravil pod št. 530-5/01 z dne 14. marca 2002.

Razvrstitev novo registriranih zdravil

ATC Delovna šifra	IME <i>Nelastniško ime</i>	Lista	Omejitev predpisovanja v breme OZZ
D07AC14 013021	ADVANTAN krema 25 g 1mg/g <i>metilprednizolon</i>	P	
D07AC14 012211	ADVANTAN krema 50g 1mg/g <i>metilprednizolon</i>	P	
D07AC14 013501	ADVANTAN mazilo 25g 1mg/g <i>metilprednizolon</i>	P	
D07AC14 013404	ADVANTAN mazilo 50g 1mg/g <i>metilprednizolon</i>	P	
J05AE05 010693	AGENERASE 150mg mehke kapsule 240x150mg <i>amprenavir</i>	P	
A10BA02 013609	AGLURAB 500 tablete 100x500mg <i>metformin</i>	P	
C08CA01 010677	AMLOPIN 5 MG tableta 30x5mg <i>amlodipin</i>	P	
C08CA01 010685	AMLOPIN 10 MG tableta 30x10mg <i>amlodipin</i>	P	
N06AB06 016055	ASENTRA filmsko obložene tbl 28x50mg <i>sertralin</i>	P	
N06AB06 016047	ASENTRA filmsko obložene tbl 28x100mg <i>sertralin</i>	P	
B01AC06 018023	ASPIRIN PROTECT 300 gastrozistentna tableta 30x300mg <i>acetilsalicilna kislina</i>	P	
C10AA05 081000	ATORIS filmsko obložene tablete 30x10mg <i>atorvastatin</i>	P*	Samo za sekundarno preventivo kardiovaskularnih boleznih ob zvišanih vrednostih celokupnega holesterola (> 5,0 mmol/l) in LDL holesterola (>3,0 mmol/l) ter za primarno preventivo v primerih zvišane celotne koronarne ogroženosti nad 20% v 10 letih, če so vrednosti celokupnega holesterola > 5,0 mmol/l in LDL holesterola > 3,0 mmol/l.
C10AA05 080179	ATORIS filmsko obložene tablete 30x20mg <i>atorvastatin</i>	P*	Samo za sekundarno preventivo kardiovaskularnih boleznih ob zvišanih vrednostih celokupnega holesterola (> 5,0 mmol/l) in LDL holesterola (>3,0 mmol/l) ter za primarno preventivo v primerih zvišane celotne koronarne ogroženosti nad 20% v 10 letih, če so vrednosti celokupnega holesterola > 5,0 mmol/l in LDL holesterola > 3,0 mmol/l.
M01AX17 010340	AULIN 100 tableta 30x100mg <i>nimesulid</i>	P	
S01EC04 018104	AZOPT 10 MG/ML kaplice za oko suspenzija 5 ml 10mg <i>brinzolamid</i>	P	
J01MA02 010189	BACTIFLOX 250 mg filmsko obložena tableta 10x250mg <i>ciprofloksacin</i>	P*	Zdravila ni dovoljeno predpisovati kot zdravilo prvega izbora za urinarne in respiratorne okužbe, razen če ni občutljivost povzročitelja dokazana z antibiogramom.

ATC Delovna šifra	IME <i>Nelastniško ime</i>	Lista	Omejitev predpisovanja v breme OZZ
J01MA02 010197	BACTIFLOX 500 mg filmsko obložena tableta 10x500mg <i>ciprofloksacin</i>	P*	Zdravila ni dovoljeno predpisovati kot zdravilo prvega izbora za urinarne in respiratorne okužbe, razen če ni občutljivost povzročitelja dokazana z antibiogramom.
J01MA02 010200	BACTIFLOX 750 mg filmsko obložena tableta 10x750mg <i>ciprofloksacin</i>	P*	Zdravila ni dovoljeno predpisovati kot zdravilo prvega izbora za urinarne in respiratorne okužbe, razen če ni občutljivost povzročitelja dokazana z antibiogramom.
D01AC01 018031	CANESTEN dermalno pršilo raztopina 30 ml 10mg/ml <i>klotrimazol</i>	P	
J01DA08 056030	Cefa-CI 500 mg Medis šumeča tableta 10x500mg <i>cefaklor</i>	P	
J01DA08 056618	Cefa-CI 1000 mg Medis šumeča tableta 10x1000mg <i>cefaklor</i>	P	
C09AA08 001902	CILAZIL tablete 30x5mg <i>cilazapril</i>	V	
G03CA03 093866	CLIMARA 50 transdermalni obliži 4x <i>estradiol</i>	V	
G03CA03 093874	CLIMARA 100 transdermalni obliži 4x <i>estradiol</i>	V	
C07AG02 019119	CORYOL tablete 6,25mg tablete 28x6,25mg <i>karvedilol</i>	P	
N02BE01 009520	DALERON peroralna suspenzija 100ml 120mg/5ml <i>paracetamol</i>	P	
N02BE01 009547	DALERON tableta 12x500mg <i>paracetamol</i>	P	
N03AG01 007927	DEPAKINE CHRONO 300 MG filmsko obložena tableta s podaljšanim sproščanjem 50x300mg <i>valprojska kislina</i>	P	
N03AG01 007943	DEPAKINE CHRONO 500 MG filmsko obložena tableta s podaljšanim sproščanjem 30x500mg <i>valprojska kislina</i>	P	
G04BD07 018015	DETRUSITOL 1 mg filmsko obložena tableta 56x1mg <i>tolterodin</i>	V*	Samo na osnovi izvida urologa, ginekologa ali nevrologa.
D10AD03 018163	DIFFERIN 0,1% gel 30g (100mg/g) <i>adapalen</i>	P	
D10AD03 018139	DIFFERIN 0,1% krema 30 g (100mg/g) <i>adapalen</i>	P	
D01AC03 009695	ECALIN 1% dermalno pršilo 50g <i>ekonazol</i>	V	
N06AX16 008184	EFFECTIN ER 75 MG kapsula 28x75mg <i>venlafaksin</i>	P*	Samo na osnovi izvida psihiatra.
N06AX16 008133	EFFECTIN ER 150 MG kapsula 28x150mg <i>venlafaksin</i>	P*	Samo na osnovi izvida psihiatra.
C09AA02 012262	ENAZIL tablete 20x5mg <i>enapril</i>	P	

ATC Delovna šifra	IME <i>Nelastniško ime</i>	Lista	Omejitev predpisovanja v breme OZZ
C09AA02 012254	ENAZIL tablete 20x10mg <i>enapril</i>	P	
C09AA02 012246	ENAZIL tablete 20x20mg <i>enapril</i>	P	
B03XA01 075000	EPREX napolnjene injekcijske brizge 1000 IE/0,5ml 6x <i>epoetin alfa, rekombinantni humani</i>	P	
D04AX 012203	EURAX dermalna emulzija 50ml <i>krotamiton</i>	P	
D04AX 012173	EURAX krema 20g <i>krotamiton</i>	P	
G03XC01 010227	EVISTA filmsko obložena tableta 28x60mg <i>raloksifen</i>	V*	Predpisovanje omejeno na ginekologa ali endokrinologa samo za bolnice z osteoporozo, pri katerih je hormonsko nadomestno zdravljenje kontraindicirano ali neprimerno.
N06DA03 010790	EXELON peroralna raztopina 120ml <i>rivastigmin</i>	V*	Omejitev predpisovanja na osnovi izvida nevrologa ali psihiatra; podrobnosti v Zdravniškem vestniku, februar 2000;69:107-8.
G03CA03 008311	FEM 7 50 MCG obliž transdermalni 4x50mcg <i>estradiol</i>	V	
G03CA03 008354	FEM 7 75 MCG obliž transdermalni 4x75mcg <i>estradiol</i>	V	
G03CA03 008362	FEM 7 100 MCG obliž transdermalni 4x100mcg <i>estradiol</i>	V	
R01AD08 009091	FLIXONASE kapljice za nos 28x0,4ml (0,4mg/0,4ml) <i>flutikazon</i>	V*	Samo na osnovi izvida otorinolaringologa.
C09DA01 010405	FORTZAAR tableta 28x <i>hidroklorotiazid, losartan</i>	V*	Omejeno predpisovanje na stanja, kjer je indicirano zdravljenje z zaviralcem angiotenzinske konvertaze, ki pa je povzročil neželene učinke.
M05BA04 015318	FOSAMAX enkrat tedensko tableta 4x70mg <i>alendronska kislina</i>	V*	Predpisovanje omejeno na zdravljenje primarne osteoporoze.
B01AB04 019003	FRAGMIN 7.500 IE injekcijska brizga 10x0,3ml (7.500 IE) <i>daltaparin</i>	P	
B01AB06 023027	FRAXIPARINE 3800IE AXa/0,4ml raztopine za injiciranje 10x0,4ml <i>nadroparin</i>	P	
B01AB06 023000	FRAXIPARINE 9500IE AXa/0,4ml raztopine za injiciranje 10x1ml <i>nadroparin</i>	P	
A10AB04 095052	HUMALOG 100 IE/ml injekcijski vložek 5x3ml <i>insulin lispro</i>	P	
C03BA04 038008	HYGROTON tableta 20x25mg <i>klortalidon</i>	P	
C09AA03 010456	IRUMED tableta 30x5mg <i>lizinopril</i>	V	

ATC Delovna šifra	IME <i>Nelastniško ime</i>	Lista	Omejitev predpisovanja v breme OZZ
C09AA03 010421	IRUMED tableta 30x10mg <i>lizinopril</i>	V	
C09AA03 010448	IRUMED tableta 30x20mg <i>lizinopril</i>	V	
H03CA 003069	JODID 100 MCG tableta 100x100mcg <i>kalijev jodid</i>	P	
A09AA02 028266	KREON 1000 kapsula 20x150mg <i>multiencimski pripravki (lipaze, proteaze)</i>	P	
A09AA02 028274	KREON 1000 kapsula 50x150mg <i>multiencimski pripravki (lipaze, proteaze)</i>	P	
A09AA02 028282	KREON 1000 kapsula 100x150mg <i>multiencimski pripravki (lipaze, proteaze)</i>	P	
A09AA02 028290	KREON 2500 kapsula 20x300mg <i>multiencimski pripravki (lipaze, proteaze)</i>	P	
A09AA02 028312	KREON 2500 kapsula 50x300mg <i>multiencimski pripravki (lipaze, proteaze)</i>	P	
A09AA02 028339	KREON 2500 kapsula 100x300mg <i>multiencimski pripravki (lipaze, proteaze)</i>	P	
N03AX09 008389	LAMICTAL disperzibilne/žvečljive tablete 5mg <i>lamotrigin</i>	P	
R06AE07 012238	LETIZEN peroralna raztopina (1mg/1ml) 120ml <i>cetirizin</i>	P	
M05BA04 016063	LINDRON tablete 28x10mg <i>alendronska kislina</i>	V*	Omejitev predpisovanja na zdravljenje primarne in sekundarne osteoporozo.
G03AA10 008516	LOGEST tableta 21x(0,075mg gestodena+0,02mg etinilestradiola) <i>etinilestradiol in gestoden</i>	V	
L02AB01 004790	MEGACE peroral.suspenzija 240ml (40mg/ml) <i>megestrol</i>	P	
N04BC05 010480	MIRAPEXIN tableta 30x0,125mg <i>pramipeksol</i>	P	
N04BC05 010499	MIRAPEXIN tableta 30x0,25mg <i>pramipeksol</i>	P	
N04BC05 010502	MIRAPEXIN tableta 30x1,0mg <i>pramipeksol</i>	P	
N02AA01 004685	MST CONTINUS 20 MG peroralna suspenzija 30x20mg <i>morfin</i>	P*	Samo za otroke v skladu s tretjo alineo 1. točke 23. člena ZZZVZZ.
N02AA01 004677	MST CONTINUS 30 MG peroralna suspenzija 30x30mg <i>morfin</i>	P*	Samo za otroke v skladu s tretjo alineo 1. točke 23. člena ZZZVZZ.
N02AA01 004669	MST CONTINUS 60 MG peroralna suspenzija 30x60mg <i>morfin</i>	P*	Samo za otroke v skladu s tretjo alineo 1. točke 23. člena ZZZVZZ.
N02AA01 004650	MST CONTINUS 100 MG peroralna suspenzija 30x100mg <i>morfin</i>	P*	Samo za otroke v skladu s tretjo alineo 1. točke 23. člena ZZZVZZ.
N02AA01 004626	MST CONTINUS 200 MG peroralna suspenzija 30x200mg <i>morfin</i>	P*	Samo za otroke v skladu s tretjo alineo 1. točke 23. člena ZZZVZZ.

ATC Delovna šifra	IME <i>Nelastniško ime</i>	Lista	Omejitev predpisovanja v breme OZZ
B03XA01 010510	NeoRecormon 4000 IE napolnjene injekcijske brizge 6x4000ie/0,3ml <i>eritropoetin beta</i>	P	
B03XA01 010529	NeoRecormon 6000 IE napolnjene injekcijske brizge 6x6000ie/0,3ml <i>eritropoetin beta</i>	P	
B03XA01 015016	NeoRecormon 10000 I.E. prašek in vehikel za raztopino za injiciranje v vložku <i>eritropoetin beta</i>	P	
B03XA01 015024	NeoRecormon 20000 I.E. prašek in vehikel za raztopino za injiciranje v vložku <i>eritropoetin beta</i>	P	
B03XA01 018007	NeoRecormon 60000 IE prašek in vehikel za raztopino za injiciranje v vložku <i>eritropoetin beta</i>	P	
L03AA02 067008	NEUPOGEN napolnjene injekcijske brizge 300µg/0,5ml <i>filgrastim</i>	P	
L03AA02 068004	NEUPOGEN napolnjene injekcijske brizge 480µg/0,5ml <i>filgrastim</i>	P	
A10AB05 004561	NOVORAPID NOVOLET injekcijska brizga 5x3ml (100 IE/ml) <i>insulin aspart</i>	P	
A10AB05 013013	NOVORAPID PENFILL injekcijski vložek 5x3ml (100 IE/ml) <i>insulin aspart</i>	P	
M01AB05 073180	OLFEN 100 RECTOCAPS rektalne kapsule 5x100mg <i>diklofenak</i>	P	
A02BC01 006491	ORTANOL 20MG kapsula 28x20mg <i>omeprazol</i>	P	
R03AK06 010863	SERETIDE 25mcg/50mcg pršilnik <i>salmeterol, flutikazon</i>	P	
R03AK06 010898	SERETIDE 25mcg/125mcg pršilnik <i>salmeterol, flutikazon</i>	P	
R03AK06 010901	SERETIDE 25mcg/250mcg pršilnik <i>salmeterol, flutikazon</i>	P	
N06AB05 009180	SEROXAT 30 MG filmsko obložena tableta 30x30mg <i>paroksetin</i>	P	
N06AB05 009172	SEROXAT 20 MG filmsko obložena tableta 30x20mg <i>paroksetin</i>	P	
N02AA01 010545	SEVREDOL tablete 56x10mg <i>morfin</i>	P	
N02AA0 010553	SEVREDOL tablete 56x20mg <i>morfin</i>	P	
J02AC02 080047	SPORANOX kapsule 28x100mg <i>itraconazol</i>	P	
N02AX02 068012	TADOL RETARD tablete s podaljšanim sproščanjem 30x150mg <i>tramadol</i>	P	

ATC Delovna šifra	IME <i>Nelastniško ime</i>	Lista	Omejitev predpisovanja v breme OZZ
N02AX02 068063	TADOL RETARD tablete s podaljšanim sproščanjem 30x200mg <i>tramadol</i>	P	
A02AD04 016403	TALCID žvečljive tablete 20x500mg <i>hidrotalcit</i>	P*	Samo za otroke v skladu s tretjo alineo 1. točke 23. člena ZZZVZ.
C03BA11 005371	TERTENSIF SR filmsko obložena tableta s podaljšanim sproščanjem 30x1,5mg <i>indapamid</i>	P	
N02AX02 007307	TRAMUNDIN RETARD filmsko obložena tableta 50x100mg <i>tramadol</i>	P	
C10AA05 019127	TULIP 10mg filmsko obložene tablete 30x10mg <i>atorvastatin</i>	P*	Samo za sekundarno preventivo kardiovaskularnih boleznih ob zvišanih vrednostih celokupnega holesterola (> 5,0 mmol/l) in LDL holesterola (>3,0 mmol/l) ter za primarno preventivo v primerih zvišane celotne koronarne ogroženosti nad 20% v 10 letih, če so vrednosti celokupnega holesterola > 5,0 mmol/l in LDL holesterola > 3,0 mmol/l.
C10AA05 019208	TULIP 20mg filmsko obložene tablete 30x20mg <i>atorvastatin</i>	P*	Samo za sekundarno preventivo kardiovaskularnih boleznih ob zvišanih vrednostih celokupnega holesterola (> 5,0 mmol/l) in LDL holesterola (>3,0 mmol/l) ter za primarno preventivo v primerih zvišane celotne koronarne ogroženosti nad 20% v 10 letih, če so vrednosti celokupnega holesterola > 5,0 mmol/l in LDL holesterola > 3,0 mmol/l.
A02BC01 019216	ULTOP S kapsule 28x10mg <i>omeprazol</i>	P	
C10AA01 090069	VASILIP filmsko obložene tablete 28x10mg <i>simvastatin</i>	P*	Samo za sekundarno preventivo kardiovaskularnih boleznih ob zvišanih vrednostih celokupnega holesterola (> 5,0 mmol/l) in LDL holesterola (>3,0 mmol/l) ter za primarno preventivo v primerih zvišane celotne koronarne ogroženosti nad 20% v 10 letih, če so vrednosti celokupnega holesterola > 5,0 mmol/l in LDL holesterola > 3,0 mmol/l.
C10AA01 090077	VASILIP filmsko obložene tablete 28x20mg <i>simvastatin</i>	P*	Samo za sekundarno preventivo kardiovaskularnih boleznih ob zvišanih vrednostih celokupnega holesterola (> 5,0 mmol/l) in LDL holesterola (>3,0 mmol/l) ter za primarno preventivo v primerih zvišane celotne koronarne ogroženosti nad 20% v 10 letih, če so vrednosti celokupnega holesterola > 5,0 mmol/l in LDL holesterola > 3,0 mmol/l.
C10AA01 019038	VASILIP filmsko obložene tablete 28x40mg <i>simvastatin</i>	P*	Samo za sekundarno preventivo kardiovaskularnih boleznih ob zvišanih vrednostih celokupnega holesterola (> 5,0 mmol/l) in LDL holesterola (>3,0 mmol/l) ter za primarno preventivo v primerih zvišane celotne koronarne ogroženosti nad 20% v 10 letih, če so vrednosti celokupnega holesterola > 5,0 mmol/l in LDL holesterola > 3,0 mmol/l.

ATC Delovna šifra	IME <i>Nelastniško ime</i>	Lista	Omejitev predpisovanja v breme OZZ
J05AE04 054046	VIRACEPT peroralni prašek 144 g (50mg/g) <i>nelfinavir</i>	P	
J05AE04 054038	VIRACEPT tableta 270x250mg <i>nelfinavir</i>	P	
N06DA02 080225	YASNAL filmsko obložene tablete 28x5mg <i>donepezil</i>	V*	Omejitev predpisovanja na osnovi izvida nevrologa ali psihiatra; podrobnosti v zdravniškem vestniku, februar 2000;69:107-8.
N06DA02 080101	YASNAL filmsko obložene tablete 28x10mg <i>donepezil</i>	V*	Omejitev predpisovanja na osnovi izvida nevrologa ali psihiatra; podrobnosti v zdravniškem vestniku, februar 2000;69:107-8.
J05AF05 010294	ZEFFIX filmsko obložena tableta 28x100mg <i>lamivudin</i>	P	
J05AF06 010308	ZIAGEN filmsko obložena tableta 60x300mg <i>abakavir</i>	P	
J01DA06 006424	ZINNAT zrnca za peroralno suspenzijo 100ml 250mg/5ml <i>cefuroksim</i>	P	
R06AX25 019070	ZOLIM tablete 20x10mg <i>mizolastin</i>	V	
B01AC04 011061	ZYLLT filmsko obložene tablete 28x75mg <i>klopidogrel</i>	V*	Za sekundarno preventivo cerebrovaskularnih in kardiovaskularnih zapletov, kadar obstajajo kontraindikacije za uporabo acetilsalicilne kisline. V kombinaciji z acetilsalicilno kislino za koronarne bolnike z vstavljenjo žilno opornico.
R06AE07 010642	ZYRTEC peroralna raztopina 60ml <i>cetirizin</i>	P	
R06AE07 010650	ZYRTEC peroralne kapljice 10ml <i>cetirizin</i>	P	
R06AE07 010669	ZYRTEC filmsko obložene tablete 10x <i>cetirizin</i>	P	

Spremembe razvrstitve zdravil

ATC Delovna šifra	Ime zdravila <i>Nelastniško ime</i>	Lista	Nova lista	Omejitev predpisovanja v breme OZZ
C03BA11 040789	AMORON obložena tableta 30x2,5mg <i>indapamid</i>	V	P	
G02BB 086479	C FILM LUCCHINI vrečka 10x1film 5x5cm <i>nonoksinol-9</i>	P	N	
R06AX13 062987	CLARITINE tableta 10x10mg <i>loratadin</i>	V	N	
G02BB 086630	CONCEPTROL vaginaleta 10x150mg <i>nonoksinol-9</i>	P	N	
C07AG02 021644	DILATREND 25 tableta 28x25mg <i>karvedilol</i>	V*	V	

ATC Delovna šifra	Ime zdravila <i>Nelastniško ime</i>	Lista	Nova lista	Omejitev predpisovanja v breme OZZ
C07AG02 004715	DILATREND tableta 12,5mg 28x12,5mg <i>karvedilol</i>	V*	V	
C07AG02 004707	DILATREND tableta 6,25mg 28x6,5mg <i>karvedilol</i>	V*	V	
C08DB01 040681	DILTIAZEM tableta 30x60mg <i>diltiazem</i>	N	P	
C08DB01 040738	DILTIAZEM tableta 30x90mg <i>diltiazem</i>	N	P	
R06AX13 079707	FLONIDAN S tableta 10x10mg <i>loratadin</i>	P	N	
D01AE16 002348	LOCERYL dermalna raztopina 2,5ml 5% <i>amorolfin</i>	V	N	
D01AC10 090743	MYCOSPOR mazilo 10 g + obliži 15x + strgalo <i>bifonazol</i>	P	N	
D10BA01 074993	ROACCUTANE kapsula 30x10mg <i>izotretinoin</i>	P	P*	Omejitev predpisovanja na dermatologe.
D10BA01 075027	ROACCUTANE kapsula 30x20mg <i>izotretinoin</i>	P	P*	Omejitev predpisovanja na dermatologe.

**Zdravila za katera je potrebno potrjevanje receptov na območnih enotah (OE)
Zavoda (vključno z novo registriranimi zdravili)**

ATC Delovna šifra	Ime zdravila <i>Nelastniško ime</i>	Lista	Nova lista	Omejitev predpisovanja v breme OZZ
L03AB07 006394	AVONEX viala 4x6.000.000ie plus brizga s topilom 1ml <i>interferon beta-1a, rekombinantni</i>	P	P*	Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda na osnovi predhodne odobritve posebne komisije Zavoda.
L03AB08 079847	BETAFERON injekcije 15x0,3mg (9.600.000 ie) + topilo <i>interferon beta-1b</i>	P	P*	Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda na osnovi predhodne odobritve posebne komisije Zavoda.
L04AA07 006769	COPAXONE injekcija 20mg 4x7 viala <i>glatiramer acetat</i>	P	P*	Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda na osnovi predhodne odobritve posebne komisije Zavoda.
H01AC01 096814	GENOTROPIN 4 I.E. dvodelni vložek s praškom in topilom <i>somatropin</i>	P	P*	Omejitev predpisovanja na pooblaščenega endokrinologa Pediatrice klinike. Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda.
H01AC01 002321	GENOTROPIN 16 I.E. dvodelni vložek s praškom in topilom <i>somatropin</i>	P	P*	Omejitev predpisovanja na pooblaščenega endokrinologa Pediatrice klinike. Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda.

ATC Delovna šifra	Ime zdravila <i>Nelastniško ime</i>	Lista	Nova lista	Omejitev predpisovanja v breme OZZ
H01AC01 095923	HUMATROPE 18 I.E. vložek (0,25.i.e./0,04ml) <i>somatropin</i>	P	P*	Omejitev predpisovanja na pooblaščenega endokrinologa Pediatrice klinike. Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda.
H01AC01 095931	HUMATROPE 36 I.E. vložek (0,5.i.e./0,04ml) <i>somatropin</i>	P	P*	Omejitev predpisovanja na pooblaščenega endokrinologa Pediatrice klinike. Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda.
L03AB05 088552	INTRON A injekcije 1x3.000.000 ie + 1ml topila <i>interferon alfa-2b</i>	P	P*	Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda na osnovi predhodne odobritve bolnišnične komisije ali komisije klinike.
L03AB05 002844	INTRON A injekcijska brizga-pero 1x18.000.000 i.e. <i>interferon alfa-2b</i>	P	P*	Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda na osnovi predhodne odobritve bolnišnične komisije ali komisije klinike.
L03AB05 002852	INTRON A injekcijska brizga-pero 1x30.000.000ie <i>interferon alfa-2b</i>	P	P*	Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda na osnovi predhodne odobritve bolnišnične komisije ali komisije klinike.
L03AB05 002836	INTRON A injekcijska brizga-pero 1x60.000.000ie <i>interferon alfa-2b</i>	P	P*	Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda na osnovi predhodne odobritve bolnišnične komisije ali komisije klinike.
H01AC01 060445	NORDITROPIN PENSET 12 steklenička s praškom, injekcijski vložek po 2ml topila ter mešalni pribor <i>somatropin</i>	P	P*	Omejitev predpisovanja na pooblaščenega endokrinologa Pediatrice klinike. Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda.
H01AC01 061263	NORDITROPIN PENSET 24 steklenička s praškom, injekcijski vložek po 2ml topila ter mešalni pribor <i>somatropin</i>	P	P*	Omejitev predpisovanja na pooblaščenega endokrinologa Pediatrice klinike. Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda.
H01AC01 009814	NORDITROPIN SimpleXx 5mg/1,5ml vložek za injekcijsko pero NordiPen po 1,5ml raztopine <i>somatropin</i>	P	P*	Omejitev predpisovanja na pooblaščenega endokrinologa Pediatrice klinike. Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda.
H01AC01 009792	NORDITROPIN SimpleXx 10mg/1,5ml vložek za injekcijsko pero NordiPen po 1,5ml raztopine <i>somatropin</i>	P	P*	Omejitev predpisovanja na pooblaščenega endokrinologa Pediatrice klinike. Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda.
H01AC01 009806	NORDITROPIN SimpleXx 15mg/1,5ml vložek za injekcijsko pero NordiPen po 1,5ml raztopine <i>somatropin</i>	P	P*	Omejitev predpisovanja na pooblaščenega endokrinologa Pediatrice klinike. Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda.

ATC Delovna šifra	Ime zdravila <i>Nelastniško ime</i>	Lista	Nova lista	Omejitev predpisovanja v breme OZZ
V06CA 064459	PKU 1 prašek 500 g <i>hranilo brez vsebnosti fenilalanina</i>	P	P*	Dietna prehrana za otroke s fenilketonurijo, predpisana na recept, ki ga potrdi OE Zavoda na osnovi mnenja kolegija Pediatrične klinike Ljubljana ali konzilija kliničnega oddelka za pediatrijo bolnišnice Maribor.
V06CA 064467	PKU 2 prašek 500 g <i>hranilo brez vsebnosti fenilalanina</i>	P	P*	Dietna prehrana za otroke s fenilketonurijo, predpisana na recept, ki ga potrdi OE Zavoda na osnovi mnenja kolegija Pediatrične klinike Ljubljana ali konzilija kliničnega oddelka za pediatrijo bolnišnice Maribor.
V06CA 064491	PKU 3 prašek 500 g <i>hranilo brez vsebnosti fenilalanina</i>	P	P*	Dietna prehrana za otroke s fenilketonurijo, predpisana na recept, ki ga potrdi OE Zavoda na osnovi mnenja kolegija Pediatrične klinike Ljubljana ali konzilija kliničnega oddelka za pediatrijo bolnišnice Maribor.
V06CA 092053	PREGOMIN prašek za peroralno raztopino 400 g <i>hranilo brez vsebnosti fenilalanina</i>	P	P*	Dietna prehrana za otroke z alergijo na mleko, predpisana na recept, ki ga potrdi OE Zavoda na osnovi mnenja kolegija Pediatrične klinike Ljubljana ali konzilija kliničnega oddelka za pediatrijo bolnišnice Maribor.
J05AB04 008672	REBETOL kapsula 84x200mg <i>ribavirin</i>		P*	Zdravilo se sme izdati le na recept, ki predpiše pooblaščen specialist in ga potrdi OE Zavoda.
J05AB04 008702	REBETOL 140x200mg <i>ribavirin</i>		P*	Zdravilo se sme izdati le na recept, ki predpiše pooblaščen specialist in ga potrdi OE Zavoda.
J05AB04 008699	REBETOL kapsula 168x200mg <i>ribavirin</i>		P*	Zdravilo se sme izdati le na recept, ki predpiše pooblaščen specialist in ga potrdi OE Zavoda.
L03AB07 009326	REBIF 22 MCG injekcijska brizga 12x0,5ml <i>interferon beta-1a</i>		P*	Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda na osnovi predhodne odobritve posebne komisije Zavoda.
L03AB07 009318	REBIF 22 MCG injekcijska brizga 3x0,5ml <i>interferon beta-1a</i>		P*	Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda na osnovi predhodne odobritve posebne komisije Zavoda.
L03AB07 009350	REBIF 44 MCG injekcijska brizga 12x0,5ml <i>interferon beta-1a</i>		P*	Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda na osnovi predhodne odobritve posebne komisije Zavoda.
L03AB07 009342	REBIF 44 MCG injekcijska brizga 3x0,5ml <i>interferon beta-1a</i>		P*	Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda na osnovi predhodne odobritve posebne komisije Zavoda.
N06BA04 031925	RITALIN tableta 30x10mg <i>metilfenidat</i>	P	P*	Omejitev predpisovanja na pedopsihiatre in izdajanja na lekarnе, ki jih je za predpisovanje in izdajanje pooblastilo Ministrstvo za zdravje RS.

ATC Delovna šifra	Ime zdravila <i>Nelastniško ime</i>	Lista	Nova lista	Omejitev predpisovanja v breme OZZ
L03AB04 007838	ROFERON-A napolnjena injekcijska brizga 1x3.000.000 ie/0,5ml <i>interferon alfa-2a</i>	P	P*	Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda na osnovi predhodne odobritve bolnišnične komisije ali komisije klinike.
L03AB04 008400	ROFERON-A napolnjena injekcijska brizga 1x4.500.000 ie/o,5ml <i>interferon alfa-2a</i>	P	P*	Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda na osnovi predhodne odobritve bolnišnične komisije ali komisije klinike.
L03AB04 003166	ROFERON-A napolnjena injekcijska brizga 1x6.000.000 ie/ 0,5ml <i>interferon alfa-2a</i>	P	P*	Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda na osnovi predhodne odobritve bolnišnične komisije ali komisije klinike.
L03AB04 007935	ROFERON-A napolnjena injekcijska brizga 1x9.000.000 ie/0,5ml <i>interferon alfa-2a</i>	P	P*	Zdravilo se sme izdati le na recept, ki je potrjen na OE Zavoda na osnovi predhodne odobritve bolnišnične komisije ali komisije klinike.
LO1BC06 019186	XELODA 500mg filmsko obložene tablete 120x500mg <i>kapecitabin</i>		P*	Zdravilo se sme izdati le na recept, ki ga predpiše pooblaščen specialist onkolog in ga potrdi OE Zavoda.
LO1BC06 019151	XELODA 150mg filmsko obložene tablete 60x150mg <i>kapecitabin</i>		P*	Zdravilo se sme izdati le na recept, ki ga predpiše pooblaščen specialist onkolog in ga potrdi OE Zavoda.

Razvrstitev galensko izdelanih zdravil

ATC Del. Šifra	Ime zdravila <i>Nelastniško ime</i>	Lista	Omejitev predpisovanja v breme OZZ
N02A 600180	OPIJEVA TINKTURA 10g <i>morfin</i>	P	
D03A 600199	PANTHOL raztopina 130g <i>D-pantenol</i>	P*	Samo za onkološke bolnike.
D03A 600202	PANTHOL tablete 20X <i>D-pantenol</i>	P*	Samo za onkološke bolnike.
D08A 600210	VODIKOV PEROKSID 3% 120g dermalne raztopine <i>vodikov peroksid</i>	P	
P03A 600229	TEKOČE MAZILO Z BENZILBENZOATOM 220g <i>benzilbenzoat</i>	P	
D09A 600237	CINKOVA PASTA 35g <i>cinkov oksid</i>	P	
G01A 600245	VAGITORIJI Z MLEČNO KISLINO 10X <i>mlečna kislina</i>	P	
N02B 600253	PARACETAMOLI SUPP 500 mg 10X <i>paracetamol</i>	P	
N02B 600261	PARACETAMOLI SUPP 60mg 10X <i>paracetamol</i>	P	
A06A 600288	GLICERINSKE SVEČKE za otroke 10x <i>glicerol</i>	P	

Vsa ostala galensko izdelana zdravila sodijo med nerazvrščena zdravila in se jih ne sme predpisovati in izdajati v breme obveznega zdravstvenega zavarovanja.

Umaknitev zdravil, ki jim je potekla registracija in/ali jih ni več na slovenskem tržišču, z liste

<i>Delovna šifra</i>	<i>Ime zdravila</i>	<i>Proizvajalec</i>	<i>Lista</i>	<i>Nova lista</i>
001228	ACLOVIR mazilo za oko 4,5 g 3%	Lek	P	N
069264	AKINETON RETARD obložena tableta 50x4mg	Lek	P	N
001988	AKINETON tableta 50x2mg	Lek	P	N
002186	AKTIL kapsula 60x3mg	Lek	P	N
002151	AKTIL tableta 100x3mg	Lek	P	N
002178	AKTIL tableta 30x3mg	Lek	P	N
085448	AKTIL tableta 60x3mg	Lek	P	N
021571	ALDACTONE kapsula 50x100mg	H. LaRoche	P	N
021628	ALDACTONE obložena tableta 50x50mg	H. LaRoche	P	N
002798	ALDOMET tableta 20x500mg	Lek	V	N
002763	ALDOMET tableta 25x250mg	Lek	V	N
002771	ALDOMET tableta 50x250mg	Lek	V	N
076317	AMINOPHYLLINUM RETARD tableta 20x225mg	Lek	P	N
076325	AMINOPHYLLINUM svečka 5x125mg	Lek	P	N
076333	AMINOPHYLLINUM svečka 5x250mg	Lek	P	N
003964	AMINOPHYLLINUM svečka 5x360mg	Lek	P	N
076341	AMINOPHYLLINUM svečka 5x400mg	Lek	P	N
035300	AMOKSICILIN kapljice 10ml (100mg/ml)	Lek	P	N
005037	AMOKSICILIN kapsula 600x375mg	Lek	P	N
095699	AMOKSICILIN kapsula 8x250mg	Lek	P	N
005088	AMOKSICILIN sirup 100ml (250mg/5ml)	Lek	P	N
005029	AMOKSICILIN suspenzija 60ml (125mg/5ml)	Lek	P	N
004812	AMYZOL tableta 100x25mg	Lek	P	N
007870	ANATON tableta 100x(20+12,5)mg	Lek	P	N
007862	ANATON tableta 20x(10+25)mg	Lek	P	N
065692	AURORIX tableta 100x150mg	H. LaRoche	P	N
052493	AVOXIN tableta 16x50mg	Krka	P	N
020397	BARIZIN FORTE obložena tableta 30x40mg	Lek	V	N
054658	BECODISKS 100 prašek za inhaliranje 15x8 blistrov	Glaxo	P	N
054666	BECODISKS 200 prašek za inhaliranje 15x8 blistrov	Glaxo	P	N
047104	BECONASE NASAL SPRAY pršilo za nos 200doz	Glaxo	P	N
011983	BEZAMIDIN tableta 50x200mg	Krka	P	N
059471	BROMERGON kapsula 100x5mg	Lek	P	N
059447	BROMERGON kapsula 30x5mg	Lek	P	N
013641	BROMERGON tableta 100x10mg	Lek	P	N
013676	BROMERGON tableta 100x2,5mg	Lek	P	N
090581	BRONILIDE aerosol za inhaliranje 120 inh.	Boehringer	P	N
073318	BRONILIDE aerosol za inhaliranje 120 inh.	Boehringer	P	N
067210	BUSCOPAN svečka 10x10mg	Boehringer	P	N
081469	CATAPRESAN 150 tableta 50x0,15mg	Boehringer	V	N
023248	CHLOROCHIN tableta 100x250mg	Krka	P	N
018074	CHLOROQUINE PHOSPHATE sirup 1000ml	Lek	P	N
018082	CHLOROQUINE PHOSPHATE sirup 60ml 81mg/5ml	Lek	P	N

<i>Delovna šifra</i>	<i>Ime zdravila</i>	<i>Proizvajalec</i>	<i>Lista</i>	<i>Nova lista</i>
039217	CHLOROQUINE PHOSPHATE tableta 1000x250mg	Lek	P	N
062804	CILEST tableta 6x21	Cilag	P	N
074225	CLINOFUG D 50 tableta 25x50mg	Dr. A. Wolff	P	N
019291	CODEINI PHOSPHAS tableta 1000x30mg	Alkaloid	P	N
086576	CONCEPTROL vaginaleta 12x150mg	Cilag	P	N
020559	CORDARONE tableta 60x200mg	Krka	P	N
081736	CUTIVATE krema 100g 0,05%	Glaxo	V	N
081620	CUTIVATE mazilo 100g 0,005%	Glaxo	V	N
076422	CYCLO MENOETTE obložena tableta 3x21	Krka	V	N
062359	D EPIFRIN kapljice za oko 10ml 1mg/ml	Krka	P	N
021296	DAKTARIN dermalna raztopina 30ml 2%	Krka	V	N
004634	DALBEN tableta 2x200mg	Krka	P	N
023523	DANOVAL kapsula 100x200mg	Krka	P	N
023639	DERMAZIN krema 500g 1%	Lek	V	N
003441	DETRUSITOL 1MG filmsko obložena tableta 60x1mg	Ph.Upjohn	V*	N
022527	DEVIDON tableta 30x100mg	Lek	P	N
022861	DEXAMETHASON raztopina 5ml (5mg/5ml)	Lek	P	N
024422	DIENOESTROL ORTHO vaginalna krema 78g 0,01%	Cilag	P	N
001147	DIFLAZON kapsula 20x200mg	Krka	P	N
001031	DIFLAZON kapsula 7x200mg	Krka	P	N
001236	DIGENOL tableta 20x20mg	Krka	P	N
025453	DITAMIN RETARD tableta 20x2,5mg	Lek	V	N
095362	DOLTARD 10 tableta 20x10mg	Nycomed	P	N
095389	DOLTARD 100 tableta 20x100mg	Nycomed	P	N
095400	DOLTARD 30 tableta 20x30mg	Nycomed	P	N
095494	DOLTARD 60 tableta 20x60mg	Nycomed	P	N
000221	DORMICUM filmsko obložena tableta 30x7,5mg	H. LaRoche	V	N
067709	DORMICUM tableta 100x15mg	H. LaRoche	V	N
067679	DORMICUM tableta 30x15mg	H. LaRoche	V	N
026565	DUOPHASAL obložena tableta 21	Krka	V	N
079200	EFFLUMIDEX LIQUIFILM kapljice za oko 5ml 1mg/ml	Krka	V	N
027154	EFUDIX mazilo 5% 20g 50mg/g	H. LaRoche	P	N
032727	ELDERIN tableta 20x200mg	Lek	P	N
043532	ELMOGAN tableta 100x450mg	Lek	P	N
043508	ELMOGAN tableta 100x600mg	Lek	P	N
001112	EPOMAX injekcije 6x1000 ie/0,5ml	Lek	P	N
001007	EPOMAX injekcije 6x2000 ie/0,5ml	Lek	P	N
000035	EPOMAX injekcije 6x4000 ie/1ml	Lek	P	N
001279	EPOMAX injekcijska brizga 1x1000ie/0,5ml	Lek	P	N
000957	EPOMAX injekcijska brizga 1x2000ie/0,5ml	Lek	P	N
000892	EPOMAX injekcijska brizga 1x3000ie/0,75ml	Lek	P	N
001368	EPOMAX injekcijska brizga 1x4000ie/1ml	Lek	P	N
000833	EPOMAX injekcijska brizga 1x500ie/0,25ml	Lek	P	N
000884	EPOMAX injekcijska brizga 6x3000ie/0,75ml	Lek	P	N
000841	EPOMAX injekcijska brizga 6x500ie/0,25ml	Lek	P	N
067733	ERGOMETRIN tableta 20x0,5mg	Lek	P	N
029955	ESTRACYT kapsula 100x140mg	Pliva	P	N
030155	ETAMBUTOL tableta 100x100mg	Alkaloid	P	N
030279	ETAMBUTOL tableta 100x400mg	Alkaloid	P	N
024430	ETAMBUTOL tableta 100x400mg	Krka	P	N

Delovna šifra	Ime zdravila	Proizvajalec	Lista	Nova lista
030236	ETMOZIN obložena tableta 50x100mg	Lek	P	N
031151	FASIGYN tableta 4x500mg	Krka	P	N
079812	FERRUM LEK kapljice 30ml(50mg/1ml)	Lek	P	N
079529	FERRUM LEK sirup 150ml(50mg/5ml)	Lek	P	N
032034	FIDEMYCIN kapsula 16x250mg	Krka	V	N
081760	FLIXOTIDE 100 rotdisk 15x4x100mcg	Glaxo	P	N
067849	FLIXOTIDE 125 INHALER aerosol za 120 inhalacij	Glaxo	P	N
067768	FLIXOTIDE 25 INHALER aerosol za 120 inhalacij	Glaxo	P	N
067962	FLIXOTIDE 250 INHALER aerosol za 120 inhalacij	Glaxo	P	N
081779	FLIXOTIDE 250 rotadisks15x4x250mcg	Glaxo	P	N
067792	FLIXOTIDE 50 INHALER aerosol za 120 inhalacij	Glaxo	P	N
081752	FLIXOTIDE 50 rotadisks 15x4x50mcg	Glaxo	P	N
081795	FLIXOTIDE 500 rotadisks 15x4x500mcg	Glaxo	P	N
064343	FLUVAL kapsula 14x20mg	Krka	P	N
002372	GENOTAN tableta 30x4mg	Lek	P	N
025097	GESTANON tableta 20x5mg	Organon	P	N
035645	GRISEOFULVIN M tableta 25x125mg	Krka	P	N
037605	HIPURIK tableta 30x80mg	Krka	P	N
095710	HISTAZOL suspenzija 100ml (1mg/1ml)	Krka	V	N
037761	HISTAZOL tableta 20x10mg	Krka	V	N
079294	HIVID lakirana tableta 100x0,375mg	H. LaRoche	P	N
079308	HIVID lakirana tableta 100x0,750mg	H. LaRoche	P	N
038903	IBADEN 1000 tableta 100x1.000.000ie	Lek	P	N
026123	IBADEN 1000 tableta 600x1.000.000ie	Lek	P	N
051160	IBADEN 400 sirup 100ml (400.000ie/5ml)	Lek	P	N
038172	IBADEN 500 tableta 100x500.000ie	Lek	P	N
038865	IBADEN 750 sirup 100ml (750000ie/5ml)	Lek	P	N
051152	IBADEN kapljice 25ml (150.000ie/ml)	Lek	P	N
049956	IMIGRAN injekcije 2x6mg/0,5ml	Glaxo	V	N
055271	INSULONG GPP steklenička 1x10ml (100ie/1ml)	Pliva	P	N
055263	INSULONG SPP steklenička 1x10ml (100ie/1ml)	Pliva	P	N
026344	INTAL prašek za inhaliranje, trda kapsula 50x20mg	Lek	P	N
006866	INVIRASE kapsula 270x200mg	H. LaRoche	P	N
064610	IZOTONIČNA RAZTOPINA NATRIJEVEGA KLORIDA 0,9% BRAUN vrečka pvc za izpiranje 1x1000ml ¹⁾	Braun	P	N
064602	IZOTONIČNA RAZTOPINA NATRIJEVEGA KLORIDA 0,9% BRAUN vrečka pvc za izpiranje 1x500ml ¹⁾	Braun	P	N
088579	KAPTOPRIL tableta 20x50mg	Krka	P	N
043117	KENALOG tableta 50x2mg	Krka	V	N
043141	KENALOG tableta 50x8mg	Krka	V	N
043583	KLIMICIN kapsula 100x150mg	Lek	P	N
042498	KLIMICIN kapsula 100x300mg	Lek	P	N
085413	KLIMICIN T raztopina 1% 60ml (10mg/1ml)	Lek	P	N
079537	KORNAM tableta 20x1mg	Lek	P	N
027324	KUTERID krema 100g 0,05%	Lek	P	N
044032	KUTERID krema 50g 0,05%	Lek	P	N
027340	KUTERID mazilo 100g 0,05%	Lek	P	N

¹⁾ Zdravilo je preregistrirano kot medicinski pripomoček

<i>Delovna šifra</i>	<i>Ime zdravila</i>	<i>Proizvajalec</i>	<i>Lista</i>	<i>Nova lista</i>
043974	KUTERID mazilo 50g 0,05%	Lek	P	N
083488	KUTERID S losion 100ml	Lek	P	N
043079	KUTERID tableta 100x0,5mg	Lek	V	N
027103	KUTERID tableta 10x0,5mg	Lek	V	N
087599	LACIPIL tableta 14x2mg	Glaxo	V	N
083496	LACORT kapsula 30x10mg	Lek	P	N
083518	LACORT kapsula 30x5mg	Lek	P	N
057746	LANZUL kapsula 14x30mg	Krka	V	N
090697	LEKOPTIN MITE obložena tableta 50x40mg	Lek	P	N
046477	LEKOPTIN obložena tableta mite 500x40mg	Lek	P	N
045349	LEKOTAM tableta 100x6mg	Lek	V	N
059072	LENTE MC 40 steklenička 1x10ml (40ie/1ml)	Novo Nordisk	P	N
045969	LEUKERAN tableta 25x5mg	Glaxo	P	N
046302	LIDAPRIM sirup 100ml (240mg/5ml)	Alkaloid	P	N
027871	LIDAPRIM tableta 100x120mg	Alkaloid	P	N
046248	LIDAPRIM tableta 20x480mg	Alkaloid	P	N
002003	LIPOBAY 0,1 filmsko obložena tableta 30x0,1mg	Bayer	P*	N
002011	LIPOBAY 0,2 filmsko obložena tableta 30x0,2mg	Bayer	P*	N
008508	LIPOBAY 0,4 filmsko obložena tableta 30x0,4mg	Bayer	P*	N
027960	LITALIR kapsula 100x500mg	Braun	P	N
074500	LOCERYL lak za nohte seklenička 5ml(5%)	H. LaRoche	V	N
027987	LOMILAN RETARD tableta 20x20mg	Lek	V	N
047201	LOMILAN tableta 40x5mg	Lek	V	N
002887	LONTERMIN aerosol za inhaliranje 200 inh.	Lek	P	N
079987	LORITMIK 160 tableta 20x160mg	Krka	P	N
079995	LORITMIK 160 tableta 50x160mg	Krka	P	N
079960	LORITMIK 80 tableta 20x80mg	Krka	P	N
079979	LORITMIK 80 tableta 50x80mg	Krka	P	N
066443	MADOPAR 125 kapsula 100x(100+25)mg	H. LaRoche	P	N
066486	MADOPAR 250 kapsula 100x(200+50)mg	H. LaRoche	P	N
066494	MADOPAR HBS kapsula 100x(100+25)mg	H. LaRoche	P	N
071846	MADOPAR kapsula 100x(50+12,5)mg	H. LaRoche	P	N
071838	MADOPAR kapsula 30x(50+12,5)mg	H. LaRoche	P	N
066028	MARIVARIN tableta 50x5mg	Krka	P	N
090700	MARVELON tableta 3x21	Organon	V	N
082074	MEDROL tableta 10x100mg	Upjohn	P	N
076708	MEGACE tableta 100x160mg	B.M. Squibb	P	N
076694	MEGACE tableta 100x40mg	B.M. Squibb	P	N
049808	MESTINON obložena tableta 20x60mg	H. LaRoche	P	N
038296	METABLEN XE 0,25% kapljice za oko 2,5ml 2,5mg/ml	Lek	P	N
038326	METABLEN XE 0,25% kapljice za oko 5ml 2,5mg/ml	Lek	P	N
038334	METABLEN XE 0,5% kapljice za oko 2,5ml 5mg/ml	Lek	P	N

<i>Delovna šifra</i>	<i>Ime zdravila</i>	<i>Proizvajalec</i>	<i>Lista</i>	<i>Nova lista</i>
038350	METABLEN XE 0,5% kapljice za oko 5ml 5mg/ml	Lek	P	N
054542	MEXITIL kapsula 50x200mg	Boehringer	P	N
076805	MINULET obložena tableta 3x21	Krka	P	N
075450	MOGADON tableta 10x5mg	H. LaRoche	V	N
065595	MOGADON tableta 50x5mg	H. LaRoche	V	N
083577	MONO-5-WOLF 20 tableta 100x20mg	Dr. A. Wolff	P	N
083593	MONO-5-WOLF 40 tableta 100x40mg	Dr. A. Wolff	P	N
039802	MONOTARD MC 40 steklenička 400ie/10ml	Novo Nordisk	P	N
000426	NAKLOFEN RETARD gastro tableta 20x100mg	Krka	P	N
053848	NAPROSYN svečka 10x500mg	Krka	P	N
079766	NELIT 60 prašek vrečka 100x4,66g	Lek	P	N
079731	NELIT 60 prašek vrečka 10x4,66g	Lek	P	N
029009	NELIT N prašek vrečka 10x28,9g	Lek	P	N
073369	NEOTIGASON kapsula 100x10mg	H. LaRoche	P	N
073377	NEOTIGASON kapsula 100x25mg	H. LaRoche	P	N
055093	NEULEPTIL kapljice 30 ml 4% (40mg/ml)	Specia	P	N
029122	NEULEPTIL kapsula 50x10mg	Specia	P	N
055174	NEULEPTIL tableta 50x25mg	Specia	P	N
055409	NIFECARD filmsko obložena tableta 100x10mg	Lek	P	N
055425	NIFECARD filmsko obložena tableta 500x10mg	Lek	P	N
055344	NIFECARD RETARD tableta 100x20mg	Lek	P	N
055379	NIFECARD RETARD tableta 400x20mg	Lek	P	N
029173	NIFECARD RETARD tableta 50x20mg	Lek	P	N
041122	NIFECARD XL tableta 100x30mg	Lek	P	N
041157	NIFECARD XL tableta 100x60mg	Lek	P	N
041106	NIFECARD XL tableta 20x30mg	Lek	P	N
041130	NIFECARD XL tableta 20x60mg	Lek	P	N
041149	NIFECARD XL tableta 30x60mg	Lek	P	N
041165	NIFECARD XL tableta 400x60mg	Lek	P	N
056006	NITROBUKAL bukaleta 30x2mg	Krka	P	N
055972	NITROBUKAL bukaleta 30x5mg	Krka	P	N
068691	NITRONG tableta 100x6,5mg	Krka	P	N
068713	NITRONG tableta 25x6,5mg	Krka	P	N
068705	NITRONG tableta 50x6,5mg	Krka	P	N
057649	OCUFLUR LIQUIFILM kapljice za oko 5ml 0,3mg/ml	Krka	P	N
059293	OLIVIN tableta 100x10mg	Lek	P	N
059544	OLIVIN tableta 100x20mg	Lek	P	N
059455	OLIVIN tableta 100x5mg	Lek	P	N
029920	OMNIDROX kapsula 16x250mg	Krka	P	N
074721	ONILAT tableta 100x4mg	Lek	P	N
074675	ONILAT tableta 100x8mg	Lek	P	N
074659	ONILAT tableta 15x8mg	Lek	P	N

<i>Delovna šifra</i>	<i>Ime zdravila</i>	<i>Proizvajalec</i>	<i>Lista</i>	<i>Nova lista</i>
074713	ONILAT tableta 30x4mg	Lek	P	N
074667	ONILAT tableta 30x8mg	Lek	P	N
071234	ORACEF kapsula 16x250mg	Krka	V	N
071250	ORACEF suspenzija 100ml(250mg/5ml)	Krka	V	N
051489	ORACEF tableta 12x1g	Krka	V	N
060003	ORAP FORTE tableta 25x4mg	Krka	P	N
099112	ORTANOL tableta 14x20mg	Lek	P	N
061301	OVESTIN krema 0,1% 50g	Organon	P	N
062081	PANADON sirup 100ml (120mg/5ml)	Krka	P	N
062049	PANADON tableta 500x500mg	Krka	P	N
083100	PANAZE kapsula 20x20.000 fip enot	Krka	P	N
011134	PARACETAMOLI svečka 10x500mg	Lekarna Lj.	P	N
063843	PENICILLIN V tableta 100x120mg	Krka	P	N
066257	PILOKARPIN kapljice za oko 2% 10ml	Pliva	P	N
079952	PLEOSTAT tableta 56x400mg	Krka	P	N
058394	POROLEN tableta 28x10mg	Lek	V	N
076910	PREMARIN 0,625 obložena tableta 21x0,625mg	Krka	V	N
076953	PREMARIN 1,250 obložena tableta 21x1,250mg	Krka	V	N
069477	PRIMOTREN tableta 100x120mg(20+100)mg	Lek	P	N
069434	PRIMOTREN tableta 100x480mg (80+400)mg	Lek	P	N
069493	PRIMOTREN tableta 500x120mg (20+100)	Lek	P	N
069442	PRIMOTREN tableta 500x480mg (80+400)mg	Lek	P	N
070637	PROPRANOLOL tableta 250x40mg	Lek	P	N
070645	PROPRANOLOL tableta 250x80mg	Lek	P	N
031410	PROPRANOLOL tableta 50x80mg	Lek	P	N
000213	PROREKTAL S sirup 100ml	Lek	P	N
066680	PROVERA tableta 40x250mg	Upjohn	P	N
071749	RANITAL tableta 10x300mg	Lek	P	N
071668	RANITAL tableta 30x150mg	Lek	P	N
073458	RENICIN 50MG tableta 12x50mg	Lek	P	N
073466	RENICIN 50MG tableta 20x50mg	Lek	P	N
031852	RETAFOL tableta 30 (15+15)	Krka	P	N
060054	RETAXIM tableta 30x10mg	Krka	P	N
075019	ROACCUTANE kapsula 100x10mg	H. LaRoche	P	N
075043	ROACCUTANE kapsula 100x20mg	H. LaRoche	P	N
074926	ROCALTROL kapsula 30x0,25mcg	H. LaRoche	P	N
031941	ROCALTROL kapsula 30x0,5mcg	H. LaRoche	P	N
097225	ROFERON-A steklenička 1x18.000.000ie	H. LaRoche	P	N
097217	ROFERON-A steklenička 1x3.000.000ie	H. LaRoche	P	N
097209	ROFERON-A steklenička 1x4.500.000ie	H. LaRoche	P	N
097233	ROFERON-A steklenička 1x9.000.000ie	H. LaRoche	P	N
099120	SANVAL tableta 10x10mg	Lek	P	N

<i>Delovna šifra</i>	<i>Ime zdravila</i>	<i>Proizvajalec</i>	<i>Lista</i>	<i>Nova lista</i>
032123	SELECTOL tableta 20x200mg	Alkaloid	V	N
068470	SEREVENT DISKHALER rotadisk 15x4 blistri	Glaxo	P	N
068454	SEREVENT DISKHALER rotadisk 15x4 blistri	Glaxo	P	N
068330	SEREVENT INHALER inhalator za 120 inhalacij	Glaxo	P	N
078808	SPASMEX tableta 50x5mg	Lek	V	N
011258	STIMOKAL tableta 60x10mg	Lek	V	N
011304	STIMOKAL tableta 60x20mg	Lek	V	N
078174	TENZIPIN tableta 20x2,5mg	Krka	P	N
083178	TEOLIN RETARD tableta 40x500mg	Lek	P	N
083097	TEOLIN sirup 200ml (10mg/1ml)	Lek	P	N
066974	TEOTARD 100 retard kapsula 40x100mg	Krka	P	N
083151	TEOTARD 500 retard kapsula 40x500mg	Krka	P	N
084212	TETIDIS tableta 50x500mg	Krka	P	N
033456	TETRACIKLIN kapsula 100x250mg	Lek	V	N
084654	TETRACIKLIN kapsula 10x250mg	Lek	V	N
084611	TETRACIKLIN kapsula 20x250mg	Lek	V	N
068535	TOLVON filmsko obložena tableta 30x60mg	Organon	P	N
086118	TOPRAL tableta 20x400mg	Alkaloid	P	N
086207	TRAVIN tableta 30x10mg	Lek	V	N
086215	TRAVIN tableta 30x5mg	Lek	V	N
078700	TRI STEDIRIL obložena tableta 3x21	Krka	P	N
087149	TRINOVUM tableta 3x21	Cilag	P	N
010324	UBRETID tableta 20x5mg	Nycomed	V	N
010332	UBRETID tableta 50x5mg	Nycomed	V	N
088137	ULFAMID filmsko obložena tableta 100x20mg	Krka	P	N
088226	ULFAMID filmsko obložena tableta 100x40mg	Krka	P	N
088153	ULFAMID filmsko obložena tableta 10x20mg	Krka	P	N
093289	VENTODISKS prašek za inhaliranje 15x8 blistrov	Glaxo	P	N
077356	VENTOLIN tableta 100x4mg	Glaxo	P	N
059080	VIBRAMYCIN 50 kapsula 30x50mg	Krka	P	N
091197	VIROLEX tableta 25x200mg	Krka	P	N
080578	VISTAGAN LIQUIFIL kapljice za oko 5ml 0,5% 5mg/ml	Krka	V	N
080543	VISTAGAN LIQUIFILM kapljice za oko 5ml 0,25%	Krka	V	N
073830	XENALON-100 tableta 20x100mg	Mepha	P	N
073849	XENALON-50 tableta 20x50mg	Mepha	P	N

Legenda:

- P pozitivna lista
 V vmesna lista
 P* omejitev predpisovanja zdravil s pozitivne liste v breme OZZ
 V* omejitev predpisovanja zdravil z vmesne liste v breme OZZ
 N nerazvrščeno zdravilo

OBČINE

GORNJI PETROVCI

1081. Odlok o proračunu Občine Gornji Petrovci za leto 2002

Na podlagi zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 79/99), 57. člena zakona o lokalni samoupravi (Uradni list RS, št. 72/93, 57/94, 14/95, 26/97, 70/97, 10/98 in 74/98), zakona o financiranju občin (Uradni list RS, št. 80/94 in 56/98) in 16. člena statuta Občine Gornji Petrovci (Uradni list RS, št. 26/99) je Občinski svet občine Gornji Petrovci na 17. izredni seji dne 9. 1. 2002 sprejel

O D L O K

o proračunu Občine Gornji Petrovci za leto 2002

1. člen

S tem odlokom se za proračun Občine Gornji Petrovci za leto 2002 (v nadaljnjem besedilu: proračun) določajo višina proračuna, postopki izvrševanja proračuna ter obseg zadolževanja in poroštev občine in javnega sektorja na ravni občine.

2. člen

Pregled prihodkov in odhodkov proračuna ter njihova razporeditev sta zajeta v bilanci prihodkov in odhodkov, ki je sestavni del odloka.

V bilanci prihodkov in odhodkov so izkazani načrtovani prihodki občine, ki zajemajo davčne in nedavčne prihodke, kapitalske prihodke, prejete donacije in transferne prihodke ter odhodke, ki obsegajo tekoče odhodke, tekoče transfere, investicijske odhodke in investicijske transfere.

Proračun obsega kot nerazporejeni del prihodkov tudi tekočo proračunsko rezervo za financiranje posameznih namenov porabe, ki jih ob sprejemu proračuna ni bilo mogoče predvideti ali zanje ni bilo mogoče predvideti zadostnih sredstev.

V računu financiranja se izkazuje zadolževanje in odplačevanje dolgov, ki je povezano s financiranjem salda bilance prihodkov in odhodkov.

3. člen

Splošni del proračuna na ravni podskupin kontov se določa v naslednjih zneskih:

Skupina/podskupina kontov	Proračun za leto 2002 v tisoč tolarjev
A) Bilanca prihodkov in odhodkov	
I. SKUPAJ PRIHODKI	
(70+71+72+73+74)	518.147
TEKOČI PRIHODKI (70+71)	81.182
70 DAVČNI PRIHODKI	52.109
700 Davki na dohodek in dobiček	48.757
703 Davki na premoženje	2.044
704 Domači davki na blago in storitve	1.308
706 Drugi davki	

Skupina/podskupina kontov	Proračun za leto 2002 v tisoč tolarjev
71 NEDAVČNI PRIHODKI	29.073
710 Udeležba na dobičku in dohodki od premoženja	4.625
711 Takse in pristojbine	1.700
712 Denarne kazni	65
713 Prihodki od prodaje blaga in storitev	
714 Drugi nedavčni prihodki	22.683
72 KAPITALSKI PRIHODKI	
720 Prihodki od prodaje osnovnih sredstev	
721 Prihodki od prodaje zalog	
722 Prihodki od prodaje zemljišč in nemat. premoženja	
73 PREJETE DONACIJE	29.062
730 Prejete donacije iz domačih virov	29.062
731 Prejete donacije iz tujine	
74 TRANSFERNI PRIHODKI	407.903
740 Transferni prihodki iz drugih javnofinančnih institucij	407.903
II. SKUPAJ ODHODKI (40+41+42+43)	523.180
40 TEKOČI ODHODKI	69.310
400 Plače in drugi izdatki zaposlenim	24.000
401 Prispevki delodajalcev za socialno varnost	4.000
402 Izdatki za blago in storitve	41.310
403 Plačila domačih obresti	
409 Rezerve	2.000
41 TEKOČI TRANSFERI	105.915
410 Subvencije	10.000
411 Transferi posameznikom in gospodinjstvom	40.915
412 Transferi neprofitnim organizacijam in ustanovam	18.000
413 Drugi tekoči domači transferi	37.000
42 INVESTICIJSKI ODHODKI	343.205
420 Nakup in gradnja osnovnih sredstev	343.205
43 INVESTICIJSKI TRANSFERI	2.750
430 Investicijski transferi	2.750
III. PRORAČUNSKI PRESEŽEK (PRIMANJKLJAJ) I.-II.	-5.033
B) RAČUN FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB	
IV. PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL IN PRODAJA KAP. DELEŽEV	
75 PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL	
750 Prejeta vračila danih posojil	
V. DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV	
44 DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV	
440 Dana posojila	
VI. PREJETA MINUS DANA POSOJILA IN SPREMEMBE KAPITALSKIH DELEŽEV (IV.-V.)	

Skupina/podskupina kontov	Proračun za leto 2002 v tisoč tolarjev
C) RAČUN FINANCIRANJA	
VII. ZADOLŽEVANJE (500)	
50 ZADOLŽEVANJE	
500 Domače zadolževanje	
VIII. ODPLAČILA DOLGA (550)	
55 ODPLAČILA DOLGA	
550 Odplačilo domačega dolga	
IX. SPREMEMBA STANJA SREDSTEV NA RAČUNU (I.+IV.+VII.-II.-V.-VII.)	-5.033
X. NETO ZADOLŽEVANJE (VII.-VIII.-IX.)	-5.033
XI. NETO FINANCIRANJE (VI.+X.)	-5.033

4. člen

Splošni del občinskega proračuna – odhodki, sestavljen po funkcionalni klasifikaciji po področjih proračunske porabe in posebni del, sestavljen po ekonomski klasifikaciji javno finančnih prejemkov in izdatkov na ravni podskupin kontov ter načrt razvojnih programov so priloga k temu odloku.

5. člen

Namenski prihodki proračuna so poleg prihodkov, določenih v prvem stavku prvega odstavka 43. člena ZJF, tudi prihodki požarne takse po 59. členu zakona o varstvu pred požarom (Uradni list RS, št. 71/93).

6. člen

Sredstva za redne dejavnosti proračunskih uporabnikov se nakazujejo praviloma kot mesečne akontacije v odvisnosti od zapadlih obveznosti ter ob upoštevanju likvidnostnega položaja občinskega proračuna.

7. člen

Župan lahko prerazporedi sredstva proračuna med postavkami in področji proračuna oziroma pri neposrednem uporabniku:

- če nastanejo zato utemeljeni razlogi;
- če se na določenih postavkah prikažejo prihranki, na drugih pa nastane potreba po dodatnih sredstvih ali če to narekuje dinamika izvajanja investicij in realizacija investicij.

8. člen

V proračunu se zagotavljajo sredstva za proračunsko rezervacijo v višini do 1,5% prejemkov proračuna. Sredstva se uporabljajo za financiranje:

- nepredvidenih nalog, za katere v proračunu niso zagotovljena sredstva in za namene, za katere se med letom izkaže, da v proračunu niso bila zagotovljena sredstva v zadostnem obsegu.

Porabljeni sredstva za proračunsko rezervacijo se razporedijo pri uporabnikih na postavko, na katero se nanašajo, če takšne postavke ni, se odpre nova postavka.

O uporabi sredstev proračunske rezervacije odloča župan in o tem seznanja občinski svet.

9. člen

Od vseh prihodkov proračuna za leto 2002, izkazanih v bilanci prihodkov in odhodkov se izloči 0,5% proračunske rezerve Občine Gornji Petrovci.

O uporabi sredstev proračunske rezerve občine za namene iz drugega odstavka 49. člena zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 79/99) odloča župan in o uporabi sredstev obvesti občinski svet.

10. člen

Za izvrševanje proračuna je odgovoren župan občine. Župan je odredbodajalec za sredstva proračuna in se pooblašča, da odloča o:

- uporabi sredstev za enkratno dotacijo v zvezi z različnimi večjimi kulturnimi in športnimi prireditvami ter za razvoj športa;
- uporabi sredstev za funkcionalne izdatke, materialne izdatke občinske uprave in organov ter sredstev za društva in organizacije;
- uporabi sredstev za zaščito in reševanje;
- uporabi sredstev razporejenih za investicije in druge odhodke investicijskega značaja ter za amortizacijo;
- o izbiri izvajalca na podlagi javnih razpisov za izbiro izvajalca oziroma zbiranja ponudb za blago, gradbena dela in storitve, ki se izvajajo na podlagi zagotovljenih sredstev po posameznih postavkah, sprejetih v občinskem proračunu;
- da odloča o pridobitvi oziroma odtujitvi premoženja občine v skladu s statutom občine.

11. člen

Če se po prejemu proračuna občine za tekoče leto sprejme odlok ali sklep občinskega sveta, na podlagi katerega nastopijo nove obveznosti za proračun, vključni župan te obveznosti v proračun in določi obseg izdatkov za ta namen v okviru večjih pričakovanih prihodkov ali zadolžitve oziroma z istočasnim zmanjšanjem drugih postavk proračuna.

V proračunu tekočega leta se najprej zagotovijo sredstva za pokrivanje že nastalih obveznosti iz prejšnjih let in odplačilo najetih kreditov v skladu z njihovim načrtom odplačevanja.

12. člen

Župan je dolžan izvajati proračun v vseh postavkah, skladno s sprejetim proračunom in o uporabi sredstev poročati občinskemu svetu šestmesečno.

13. člen

Občina se lahko dolgoročno zadolži v skladu z zakonom o financiranju občin, zakonom o javnih financah in uredbo o zadolževanju občin. Če proračunski prihodki pritekajo neenakomerno, se lahko za začasno kritje odhodkov porabijo:

- sredstva rezerv občine;
- najame posojilo do 5% sprejetega proračuna, ki mora biti odplačano do konca proračunskega leta.

O odločitvi posojila pod 2. točko tega člena odloča župan oziroma občinski svet, v skladu z določili statuta občine.

14. člen

Javna podjetja ali javni zavodi, katerih ustanoviteljica je občina, se smejo zadolževati le s soglasjem ustanovitelja. O soglasju odloča občinski svet.

15. člen

Nabavo materiala in opreme, investicijska, vzdrževalna dela in storitve je potrebno oddajati s pogodbo in v skladu s predpisi, ki urejajo javno naročanje.

16. člen

S prostimi denarnimi sredstvi na žiro računu proračuna po načelu dobrega gospodarja, razpolaga župan.

17. člen

O odpisu neizterljivih prispevkov ter drugih obveznosti, ki so prihodek proračuna, odloča občinski svet.

18. člen

Na predlog župana lahko občinski svet določi udeležbo oziroma sofinanciranje občanov pri posameznih delih širšega pomena.

19. člen

Finančno računovodska opravila za občinski proračun in krajevne skupnosti se za leto 2002 vodijo v računovodski službi Občine Gornji Petrovci. Krajevne skupnosti se lahko odločijo, da vodijo finančno računovodske posle samostojno, za kar pa se ne zagotavljajo dodatna sredstva iz proračuna.

20. člen

Uporabniki proračuna so dolžni pristojnemu organu občine predložiti finančne načrte in načrte razvojnih programov za leto 2003 do 30. oktobra 2002 ter zaključne račune za leto 2002 do 10. marca 2003.

21. člen

Ta odlok začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu RS, uporablja pa se od 1. 1. 2002 dalje.

Št. 403-02/02-2

Gornji Petrovci, dne 9. januarja 2002.

Župan
Občine Gornji Petrovci
Franc Šlihthuber l. r.

NOVO MESTO

1082. Sklep o javni razgrnitvi osnutka Odloka o spremembi ureditvenega načrta centralnega dela Bršljina

Na podlagi 30. člena statuta Mestne občine Novo mesto (Uradni list RS, št. 68/01), ter 37. člena Zakona o urejanju naselij in drugih posegov v prostor (Uradni list SRS, št. 18/84, 37/85, 29/86 in Uradni list RS, št. 26/90, 18/93, 47/93, 71/93 in 44/97) je župan Mestne občine Novo mesto dne 4. 3. 2002 sprejel

S K L E P

o javni razgrnitvi osnutka Odloka o spremembi ureditvenega načrta centralnega dela Bršljina

1. člen

Javno se razgrne osnutek: osnutek Odloka o spremembi ureditvenega načrta centralnega dela Bršljina

2. člen

Spremembe ureditvenega načrta obsegajo spremembe določil Odloka o ureditvenem načrtu (Uradni list RS, št. 39/98) znotraj opredeljenih območij P5, P6, S7, S2, S5, S4; opredelitev nove cestne komunikacije med ulico Zlebej in Kettejevim drevoredom ter manjše spremembe na objektu BTC in parkiriščih ob coni P1

Program priprave dopušča še druge manjše korekcije na ureditvenem načrtu, ki bi pomenile njegovo izboljšanje.

3. člen

Osnutek spremembe ureditvenega načrta centralnega dela Bršljina bo javno razgrnjena v prostorih Mestne občine Novo mesto, Novi trg 6, III. nadstropje (ogled je možen vsak delovni dan od 7. do 15. ure, ob sredah od 7. do 17. ure, v četrtek in petek pa od 7. do 14. ure) ter v prostorih Krajevne skupnosti Bršljin, trideset dni od objave sklepa v Uradnem listu RS.

V času javne razgrnitve bo organizirana tudi javna obravnava v Krajevni skupnosti Bršljin. Obvestilo o času in kraju javne razgrnitve bo naknadno objavljeno v Dolenjskem listu.

4. člen

Občani, organi, organizacije, podjetja in društva lahko v času trajanja javne razgrnitve podajo svoje pisne pripombe, mnenja in predloge na kraju razgrnitve ali pa jih pošljejo na naslov Mestne občine Novo mesto, Sekretariat za okolje, prostor in komunalne zadeve/Oddelek za prostorsko planiranje, Novi trg 6, Novo mesto.

Št. 352-13/94-1

Novo mesto, dne 4. marca 2002.

Župan
Mestne občine Novo mesto
Anton Starc, dr. med. l. r.

1083. Sklep o javni razgrnitvi osnutka Odloka o spremembah in dopolnitvah prostorskih sestavin dolgoročnega plana občine Novo mesto za obdobje od leta 1986 do leta 2000 in srednjeročnega družbenega plana občine Novo mesto za obdobje od leta 1986 do leta 1990 za območje Mestne občine Novo mesto

Na podlagi 30. člena statuta Mestne občine Novo mesto (Uradni list RS, št. 68/01) in 37. člena Zakona o urejanju naselij in drugih posegov v prostor (Uradni list SRS, št. 18/84, 37/85, 29/86 in Uradni list RS, št. 26/90, 18/93, 47/93, 71/93 in 44/97) je župan Mestne občine Novo mesto dne 4. 3. 2002 sprejel

S K L E P

o javni razgrnitvi osnutka Odloka o spremembah in dopolnitvah prostorskih sestavin dolgoročnega plana občine Novo mesto za obdobje od leta 1986 do leta 2000 in srednjeročnega družbenega plana občine Novo mesto za obdobje od leta 1986 do leta 1990 za območje Mestne občine Novo mesto (programska zasnova za lokacijski načrt rekonstrukcije Šmarješke ceste G2-105/259 v Novem mestu od km 0.000 do km 0.720)

1. člen

Javno se razgrne:

a) osnutek Odloka o spremembah in dopolnitvah prostorskih sestavin dolgoročnega plana občine Novo mesto za obdobje od leta 1986 do leta 2000 in srednjeročnega družbenega plana občine Novo mesto za obdobje od leta 1986 do leta 1990 za območje Mestne občine Novo mesto (programska zasnova za lokacijski načrt rekonstrukcije Šmarješke ceste G2-105/259 v Novem mestu od km 0.000 do km 0.720).

2. člen

Spremembe in dopolnitve prostorskih sestavin planskih aktov Mestne občine Novo mesto, ki se razgrinjajo, se nanašajo na planske spremembe veljavnih občinskih prostorskih aktov v smislu opredelitve rekonstrukcije ceste in njenih priključkov, in sicer v tekstualnem in grafičnem delu prostorskih sestavin planskih aktov Mestne občine Novo mesto.

3. člen

Osnutek sprememb in dopolnitev prostorskih sestavin dolgoročnega plana občine Novo mesto za obdobje od leta 1986 do leta 2000 in srednjeročnega družbenega plana za obdobje od leta 1986 do leta 1990 za območje Mestne občine Novo mesto, ki se nanaša na programsko zasnovo za lokacijski načrt rekonstrukcije Šmarješke ceste G2-105/259 v Novem mestu od km 0.000 do km 0.720 bo javno razgrnjen v prostorih Krajevne skupnosti Ločna-Mačkovec ter na sedežu Mestne občine Novo mesto, Novi trg 6, III. nadstropje, (ogled je možen vsak delovni dan od 7. do 15. ure, ob sredah od 7. do 17., v četrtek in petek pa od 7. do 14. ure), in sicer trideset dni od objave sklepa v Uradnem listu RS.

V času javne razgrnitve bo organizirana tudi javna obravnavna v Krajevni skupnosti Ločna-Mačkovec. Obvestilo o času in kraju javne razgrnitve ter o kraju, datumu in času javne obravnave bo objavljeno v Dolenjskem listu.

4. člen

Občani, organi, organizacije, podjetja in društva lahko v času trajanja javne razgrnitve podajo svoje pisne pripombe, mnenja in predloge na kraju razgrnitve ali pa jih pošljejo na naslov Mestne občine Novo mesto, Sekretariat za okolje, prostor in komunalne zadeve/Oddelek za prostorsko planiranje, Novi trg 6, Novo mesto.

Št. 350-05-5/01

Novo mesto, dne 4. marca 2002.

Župan

Mestne občine Novo mesto
Anton Starc, dr. med. l. r.**PODLEHNIK****1084. Odlok o proračunu Občine Podlehnik za leto 2002**

Na podlagi zakona o financiranju občin (Uradni list RS, št. 80/94, 45/97 – odl. US, 67/97 – odl. US, 56/98, 1/99, 59/99, 61/99 – odl. US, 89/99), zakona o javnih finančah (Uradni list RS, št. 79/99 in 124/00) in 92. člena statuta Občine Podlehnik (Uradni list RS, št. 39/99), je Občinski svet občine Podlehnik na 19. redni seji dne 7. 3. 2002 na predlog župana sprejel

O D L O K**o proračunu Občine Podlehnik za leto 2002**

1. člen

S tem odlokom se ureja sestava in izvrševanje proračuna Občine Podlehnik za leto 2002 (v nadaljnjem besedilu: proračun).

2. člen

S proračunom se zagotavljajo sredstva za financiranje nalog, ki jih v skladu z ustavo in zakonom ter občinskimi predpisi opravlja Občina Podlehnik.

3. člen

Prejemki in izdatki proračuna so izkazani v skupni bilanci prihodkov in odhodkov, računu finančnih terjatev in naložb ter v računu financiranja (splošni del proračuna) ter v posebnem delu proračuna.

Namenska sredstva, ki niso bila porabljena v preteklem letu, se prenesejo v proračun za tekoče leto.

Proračun Občine Podlehnik za leto 2001 se določa v višini 455,028.000 SIT, in sicer:

	SIT
A) Bilanca prihodkov in odhodkov	
I. Skupaj prihodki	455,028.000
II. Skupaj odhodki	497,632.000
III. Proračunski primanjkljaj (I.-II.)	-55.938
B) Račun finančnih terjatev in naložb	
IV. Prejeta vračila danih posojil in prodaja kapitalskih deležev	-
V. Dana posojila in povečanje kapitalskih deležev	-
VI. Prejeta minus dana posojila s saldodom danih minus vrnjenih posojil (I.+IV.)-(II.+V.)	-55.938
C) Račun financiranja	
VII. Zadolževanje	42.604
VIII. Odplačilo dolga	15.000
IX. Sprememba stanja na računih	-28.334
X. Neto zadolževanje (VII.-VIII.-IX.)	55.938
XI. Sredstva na računih	28.334
XII. Neto financiranje (VI.+X.) sredstev na računih (I.-II.+IV.-V.+VIII.-IX+XI+XII.)	-

4. člen

V sredstva proračunske rezerve se izloča del skupno doseženih letnih prejemkov proračuna v višini, ki je določena s proračunom, vendar največ do višini 1,5% prejemkov proračuna.

O uporabi sredstev rezerv za namene iz drugega odstavka 49. člena zakona o javnih finančah odloča župan in o tem pisno obvešča občinski svet.

5. člen

V proračunu se oblikujejo sredstva splošne proračunske rezervacije, ki se uporabljajo za nepredvidene namene, za katere v proračunu niso zagotovljena sredstva, ali za namene za katere se med letom izkaže, da niso zagotovljena sredstva v zadostnem obsegu. Sredstva proračunske rezervacije ne sme presegati 0,5% prihodkov proračuna. O uporabi sredstev splošne proračunske rezervacije odloča župan.

6. člen

Za izvrševanje proračuna je župan odgovoren občinskemu svetu. Župan poroča občinskemu svetu v mesecu juliju o izvrševanju proračuna v prvem polletju tekočega leta. Odredbodajalec za sredstva občinskega proračuna je župan, oziroma od njega pooblaščen oseba.

7. člen

Sredstva občinskega proračuna se delijo med letom enakomerno med vse uporabnike v okviru doseženih prihodkov, če ni z zakonom ali posebnim aktom mestnega sveta drugače določeno.

8. člen

Uporabniki sredstev občinskega proračuna so dolžni uporabljati sredstva občinskega proračuna le za namene, ki so opredeljeni v posebnem delu proračuna.

9. člen

Sredstva za plače delavcev v občinski upravi in javnih zavodih se bodo uporabnikom zagotavljala mesečno glede na število in strukturo delavcev.

10. člen

Uporabniki sredstev občinskega proračuna morajo izvrševati svoje naloge v mejah sredstev, ki so jim odobrena z občinskim proračunom.

Uporabniki ne smejo prevzemati na račun občinskega proračuna obveznosti, ki bi presegle z občinskim proračunom določena sredstva.

11. člen

Župan lahko začasno zmanjša znesek sredstev, ki so v posebnem delu občinskega proračuna razporejeni za posamezne namene ali začasno zadrži uporabo teh sredstev, če prihodki občinskega proračuna med letom niso doseženi v predvideni višini.

12. člen

Župan je pooblaščen, da odloča o:

- prenosih sredstev med različnimi postavkami v okviru posameznih dejavnosti na podlagi objektivnih razlogov, ki so usklajeni z uporabniki,
- kratkoročnem zadolževanju za financiranje javne porabe, vendar le do višine 5% zadnjega sprejetega proračuna, ki mora biti odplačano do konca proračunskega leta,
- začasni vezavi tekočih likvidnostnih proračunskih sredstev zaradi ohranitve njihove realne vrednosti, o tem lahko pooblasti tudi druge osebe, ki so odgovorne za finančno poslovanje.

13. člen

Župan lahko prevzema obveznosti, ki bodo zahtevale plačilo v naslednjih letih, če je že odprta postavka – konto v proračunu tekočega leta. Skupaj prevzete obveznosti, ki bodo zahtevale plačilo v naslednjih letih iz naslova investicijskih odhodkov in transferov ne smejo presežati 35% sredstev skupin odhodkov 42 – investicijski odhodki in 43 – investicijski transferji, zagotovljenih v proračunu leta 2002. Obveznosti, ki bodo zahtevale plačilo v naslednjih letih za blago in storitve in tekoče transfere ne smejo presežati 25% sredstev zagotovljenih v proračunu leta 2002.

14. člen

Za realizacijo obveznosti občinskega proračuna iz naslova investicij se bo občina zadolžila do višine 10% realiziranih prihodkov v letu pred letom zadolževanja.

Pogodbe o najetju posojila v skladu s prejšnjim odstavkom sklene župan Občine Podlehnik.

15. člen

Ta odlok začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu RS, uporablja pa se od 1. 1. 2002.

Podlehnik, dne 8. marca 2002.

Župan
Občine Podlehnik
Vekoslav Fric l. r.

1085. Odlok o spremembah odloka o sofinanciranju občanov Občine Podlehnik, v razvoj komunalne infrastrukture na območju Občine Podlehnik

Na podlagi 6. in 15. člena statuta Občine Podlehnik (Uradni list RS, št. 39/99 in 46/01) je Občinski svet občine Podlehnik na 17. redni seji z dne 18. 12. 2001 sprejel

O D L O K o spremembah odloka o sofinanciranju občanov Občine Podlehnik, v razvoj komunalne infrastrukture na območju Občine Podlehnik

1. člen

Spremeni se 8. člen odloka in glasi:

Za pokrivanje investicije izgradnje in modernizacije cestnega omrežja – javnih poti na območju Občine Podlehnik, je delež vseh lastnikov zemljišč ob javni poti in ob dovoznih poteh, ki se navezujejo na javno pot in delež Občine Podlehnik naslednji:

1. za javno pot dolžine do 100 m občina ne sofinancira,
2. za javno pot dolžine več kot 100 m in do 300 m občina sofinancira delež v višini 70%,
3. za javno pot dolžine do 1000 m je financiranje naslednje: od 100 m do 300 m občina sofinancira delež v višini 70%, od 300 m do 1000 m občina sofinancira delež v višini 90%,
4. za javno pot dolžine nad 1000 m je financiranje naslednje: od 100 m do 300 m občina sofinancira delež v višini 70%, od 300 m do 1000 m občina sofinancira delež v višini 90%, nad 1000 m občina sofinancira delež v višini 100%.

2. člen

Ta odlok začne veljati z dnem objave v Uradnem listu RS.

Podlehnik, dne 25. februarja 2002.

Župan
Občine Podlehnik
Vekoslav Fric l. r.

1086. Odlok o istovetnostnih simbolih Občine Podlehnik

Na podlagi 10. člena zakona o lokalni samoupravi (Uradni list RS, št. 72/93, 57/94, 14/95, 26/97, 70/97, 10/98 in 74/98) in na podlagi 15. člena statuta Občine Podlehnik (Uradni list RS, št. 39/99 in 46/01) je Občinski svet občine Podlehnik na 19. redni seji dne 7. 3. 2002 sprejel

O D L O K o istovetnostnih simbolih Občine Podlehnik

I. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

Občina Podlehnik ima svoj grb, zastavo, potrditvene prvine (štampljke, žig in pečat), župansko verigo, (občinsko himno) ter občinski praznik.

Vsebinsko, obliko in uporabo določa župan, kolikor ni drugače določeno z drugimi členi.

Istovetnostni simboli občine predstavljajo in označujejo pripadnost Občini Podlehnik.

Simboli se uporabljajo v skladu z določbami tega odloka, njihova uporaba ne sme škodovati ugledu in dostojanstvu Občine Podlehnik.

2. člen

Izvirniki istovetnostnih simbolov se hranijo:

- v HVS registru (Heraldično veksilološki in sigilografski register) pod nadzorom Arhiva Slovenije,
- v registru Heraldika d.o.o., ki je simbole ustvarila,
- v arhivu Občine Podlehnik.

3. člen

Simbolov se ne sme avtorsko zavarovati po drugih osebah, prav tako ne zavarovati ali uporabljati kot znamko, model ali vzorec za označevanje blaga in storitev. Kot izjemno pa so simboli avtorsko zavarovani pred nedovoljenimi posegi v njihovo vsebino in videz po ustanovi (Heraldika d.o.o.) oziroma osebi, ki je simbole ustvarila.

4. člen

Za pravilno uporabo simbolov in pravilno izvajanje tega odloka je odgovoren direktor občinske uprave (tajnik občine), ki daje potrebna pojasnila, sprejema prošnje za uporabo simbolov, izvaja odločbe o uporabi simbolov, vodi evidenco izdanih odločb, ter opravlja druga strokovno administrativna opravila.

5. člen

Prošnji za izdajo dovoljenja za uporabo simbolov mora biti priložena ustrezna dokumentacija s tehničnimi podatki in namenom uporabe. Tehnična dokumentacija mora vsebovati ime in naslov uporabnika grba, opis tehnike (ofset tisk, sito tisk, perorisba ali druge vrste tiska, suha tehnika, vezenje, rezbarjenje, fotografija ipd.) in naklado. Če gre za označbo prireditve, mora prosilec v prošnji opredeliti idejno in vsebinsko namembnost prireditve, za katero prosi, da se dovoli uporaba simbolov.

Prosilec mora dokumentacijo iz prejšnjega odstavka tega člena predložiti pri Občinski upravi občine Podlehnik v dveh izvodih. Tiskane materiale, ki vsebujejo občinske istovetnostne simbole ali dele le-teh, mora prosilec predložiti vodstvu občine na vpogled še pred distribucijo.

6. člen

V odločbi, s katero se dovoljuje uporaba simbolov, se določijo pogoji, s katerimi se dovoljuje uporaba samo za določen namen ter na določen rok do katerega je uporaba dovoljena. Izdano dovoljenje lahko izdajatelj odločbe prekliče, če ugotovi, da uporabnik ne upošteva pogojev, navedenih v odločbi oziroma dovoljenju, če ne skrbi za primeren videz simbolov ali, če s svojim ravnanjem škoduje ugledu občine.

O pritožbi zoper odločbo iz prvega odstavka tega člena odloča župan občine.

7. člen

Gospodarske družbe, zavodi, društva, ustanove in druge pravne osebe, ter samostojni podjetniki posamezniki, ki imajo sedež v Občini Podlehnik, lahko zaprosijo, da se jim dovoli uporaba simbolov oziroma njihovih atributov v okviru njihove dejavnosti in to:

1. v njihovi firmi oziroma podjetju,

2. v njihovem zaščitnem znaku (kot tisk in kot aplikacije na raznovrstnih osnovah, samostojnih bedžih, našitkih na oblačilih),

3. v obliki brošur in spominkov (v kulturi in turizmu),

4. v tiskanih in zvočnih izvedbah tako za kulturne in prosvetne namene, kot v ekonomsko propagandnih name-nih v sredstvih javnega obveščanja.

O pomembnosti, časovnem veku, ter o pogojih uporabe simbolov v zgoraj navedenih primerih odloča Občina Podlehnik.

Uporaba simbola (grba) Občine Podlehnik v njegovi celoti, se dovoljuje izjemoma samo tistim ustanovam, ki imajo javno pooblastilo za izvajanje posebnih nalog iz pristojnosti občine.

II. GRB

8. člen

Opis grba, splošno: grb Občine Podlehnik je upodobljen na sekanem ščitu pozno gotskega stila; spredaj stoji na modrem polju srebrn kastel burgundskega tipa na zelenem hribcu; zadaj je na zlatem polju črna vinska trta z enim zelenim listom in enim rdečim vinskim grozdom.

Blazon

Grb Občine Podlehnik je upodobljen na sekanem ščitu poznogotskega stila, sanitske oblike; na prvem polju stoji v modrem polju srebrn burgundski kastel na zelenem hribcu, v drugem zlatem polju pa črna vinska trta z enim zelenim listom in enim rdečim grozdom.*

Zlati trak, ki ga nosi ščit ob svojih zunanjih robovih, lahko služi le kot grbovni okras.

Upodobitev grba v narisu, črno-belem odtisu, miniaturni pečatni grafiki, v heraldični "šrafuri" in v barvah skupaj z barvnimi kodami, so sestavni del mape z občinsko istovetnostno simboliko, ki je lahko priloga tega odloka.

9. člen

Grb občine se uporablja:

V potrjenih prvinah ter v vseh oznakah občinskih organov na območju Občine Podlehnik;

V prostorih in na poslopju sedeža občine, na sejah občinskega sveta, na listinah, čestitkah, vizitkah in podobnih uradnih izkazih, ki jih za službene namene uporablja župan Občine Podlehnik, oziroma za predstavljanje po občini pooblašene osebe.

Z grbovnim okrasjem okrašen grb se uporablja ob svečanih priložnostih in na vseh uradnih priznanjih občine, kot so to plakete, tabelna priznanja, kipi itd.

V drugih primerih pod pogoji tega odloka.

10. člen

Grb občine se lahko uporablja: ob mednarodnih, državnih, medobčinskih in občinskih srečanjih, športnih, kulturnih in drugih tekmovanjih, humanitarnih in drugih prireditvah in javnih shodih, na katerih se občina predstavlja oziroma katerih se udeležuje, v skladu s pravili in običaji takih shodov.

11. člen

Ko se grb uporablja poleg drugega grba, mora biti, gledano od spredaj, vselej na levi strani. Na desni strani (v podrejenem položaju) je občinski grb ob državnem (oziroma regijskem) grbu.

Ko se grb uporablja z več drugimi grbi oziroma znaki, je praviloma:

1. v sredini kroga – kadar so grbi in znaki razvrščeni v krogu,
2. v sredini polkroga – kadar so grbi razvrščeni v polkrogu,
3. na čelu kolone – kadar so grbi in znaki razvrščeni v koloni,
4. na prvem mestu oziroma gledano od spredaj, na levi strani – kadar so grbi in znaki razvrščeni v vrsto,
5. na čelu skupine – kadar so grbi in znaki razvrščeni v skupine.

Ko se uporablja skupaj z grbom Republike Slovenije se uporablja po določilih zakona o grbu, zastavi in himni Republike Slovenije, ter o slovenski narodni zastavi (Uradni list RS, št. 67/94, v nadaljevanju: zakon).

12. člen

Grba ni dovoljeno uporabljati, če je poškodovan obledelih barv ali kako drugače neprimeren za uporabo, ki mora biti prilagojena normam o javnem redu tako, da ne krni ugleda Občine Podlehnik.

III. ZASTAVA

13. člen

Opis zastave, splošno: zastava Občine Podlehnik je rumena z dvema vertikalnima zelenima progama, med katerima stoji glavni atribut občinskega grba, vinska trta.

Opis zastave: rumeno-zelena zastava Občine Podlehnik je pravokotne oblike, razmerje njene višine "V" proti njeni dolžini "L" je ena proti dve celi in pet desetini, oziroma "V": "L" = 1: 2,5.

Zastavina ruta je vertikalno deljena na pet po višini enakih, po dolžini pa neenakih barvnih polj: tretje (srednje), kvadratno rumeno polje nosi glavni atribut iz občinskega grba, to je črna vinska trta z enim zelenim listom in enim rdečim grozdom; preostala dva dela zastavine rute sta sekana na dve enako široki vertikalni polji, na rumeno zeleno oziroma zeleno rumeno barvno polje.

Detajlni prikaz razmerij zastavinih polj in kode njenih barv so sestavni del mape z občinsko istovetnostno simboliko, ki je lahko priloga tega odloka.

14. člen

Horizontalna oblika zastave je tista, ki ima na vodoravno položeni zastavini ruti tudi obe zeleni progi v vertikalnem položaju, glavni atribut na srednjem kvadratnem polju pa je v vertikalnem položaju.

Horizontalno zastavino ruto izvešamo na vertikalni drog oziroma njegovo sidrno vrv. Drog je lahko tudi nagnjen, vendar kot med drogom in ravnino (horizontalo) ne sme biti manjši od 45 kotnih stopinj. Če je zastavina ruta horizontalne zastave napeta ali pripeta poševno, kot med njenim spodnjim robom in ravnino (horizontalo) ne sme biti večji od 45 kotnih stopinj.

Vertikalna oblika občinske zastave je tista, ki ima na vertikalno obešeni zastavini ruti obe zeleni progi v horizontalnem položaju, atribut na srednjem kvadratnem polju pa mora biti postavljen vertikalno.

Atribut je napram prejšnjemu zaobrnjen za devetdeset kotnih stopinj zato, da je upodobljen v svojem heraldičnem položaju. Zgornjemu primerna je tudi njena uporaba, sicer analogna uporabi horizontalne zastave.

15. člen

Uporaba zastave

Zastava se izvesi:

1. ob prazniku občine,
2. ob jubilejih, pomembnejših kulturnih in športnih prireditvah občinskega pomena, komemoracijah...,
3. ob obisku uradnih delegacij mednarodnih oziroma domačih organizacij in lokalnih skupnosti,
4. ob drugih podobnih priložnostih.

V primerih navedenih v 2. točki tega člena se zastava izvesi na poslopih javnih ustanov na zgradbah oziroma mestih, kjer se predvidevajo prireditve.

Župan občine lahko odredi, da se zastava občine izvesi tudi na drugih zgradbah, zlasti ob slovesni seji občinskega sveta, prazniku občine, slovesni ali kulturni prireditvi, pomembni za občino ali kadar predstavniki občine sprejemajo uradne obiske.

Zastava občine se izvesi tudi v času sklepanja zakonskih zvez v prostorih, kjer se sklepajo zakonske zveze; v primeru žalovanja pa se zastava izvesi na pol droga.

Zastava se lahko izvesi tudi ob državnih praznikih skupaj z zastavo Republike Slovenije na način, ki ga določa zakon.

Zastave se izvesijo v času praznikov in prireditev navedenih v 14. členu tega odloka in se odstranijo najkasneje 24 ur za tem, ko je prenehal razlog, zaradi katerega so bile izvešene.

Zastava Občine Podlehnik mora biti stalno izvešena na občinskem poslopiju.

16. člen

Način uporabe zastave Občine Podlehnik ob različnih priložnostih in primerih, je analogen načinu izpostavljanja grba občine, obravnavanih v 11. členu tega odloka.

Ko je zastava izvešena skupaj z dvema ali več zastavami (lahko tudi na prekrizanih drogovih), mora biti, gledano od spredaj, drog z zastavo Občine Podlehnik (oziroma vrh droga z zastavo) postavljen na desno pred druge zastave.

Določbe o izvešanju veljajo le za izvešanje zastav na območju Občine Podlehnik.

Ko se zastava izveša skupaj z zastavo Slovenije, veljajo za način izvešanja določbe zakona.

17. člen

Zastave ni dovoljeno uporabljati, če je poškodovana, obledelih barv, strgana, zmečkana ali umazana, ter na način, ki je v nasprotju z javnim redom ali tako, da krši ugled Občine Podlehnik.

IV. POTRĐITVENE PRVINE

18. člen

Občinske štampiljke so izdelane po ustreznem državnem predpisu: so okrogle oblike z dvojno zunanjo obrobo, katere premer je 35 mm. V okviru krožnic je v zgornjem polkrogu v pisavi »times« izpisano ime »OBČINA PODLEHNIK«, v spodnjem polkrogu pa geslo štampiljke (»uprava«, »župan«...). Med obema napisoma stoji ločilno znamenje – vinjeta, list vinske trte, astralna zvezdica ali samo pika. V sredini štampiljke je upodobljen grb Občine Podlehnik v Č-B miniaturi izvedbi.

Barva štampiljev Občine Podlehnik je modra.

19. člen

Od potrditvenih prvin ima Občina Podlehnik štampiljke z naslednjimi gesli:

- 1 - župan, premer 35 mm,
- 2 - Občina Podlehnik, premer 35 mm,
- 3 - občinska uprava, premer 35 mm,
- 4 - občinski svet, premer 35 mm,
- 5 - volilna komisija, premer 35 mm,
- 6 - nadzorni odbor, premer 35 mm,
- 7 - štab civilne zaščite, premer 35 mm,
- 8 - župan - osebna, premer 25 mm,
- 9 - mala potrditvena štampiljka Občine Podlehnik (seecret, premer 20 mm),
- 10 - identifikacijska štampiljka z obč. "matičnimi" podatki (pravokotna 68 x 22 mm).

20. člen

Uporabo in hrambo občinskih štampiljk določi župan s posebnim aktom.

V. NADZOR NAD ISTOVETNOSTNIMI SIMBOLI

21. člen

Izvajanje določb tega odloka nadzoruje tajnik občinske uprave in inšpekcijske službe.

VI. PRIPONKE ("BEDŽI") OBČINSKIH SVETNIKOV IN USLUŽBENCEV TER ŽUPANSKA VERIGA

22. člen

Ob privzemu občinskih istovetnostnih simbolov, prejmejo svetnice oziroma svetniki posebne priponke z občinskim grbom in napisom funkcije na prvi strani ter z vgraviranim imenom nosilca priponke ter letnicami mandata na zadnji strani. Priponke so pozlačene, njihova velikost (višina) pa je od največje (županove), visoke 72 mm, do najmanjše (občinski uslužbenc) visoke 62 mm.

23. člen

Vse priponke: županova, svetniške ter uslužbenske (razen priponka občinskega inšpektorja), postanejo ob privzemu trajna last prejemnika oziroma nosilca priponke.

24. člen

Občinski svet odloča o uvedbi županske verige, kot simbola županske časti. Predmetno je županska veriga bolj ali manj dragocena, iz srebrne ali zlate kovine umetelno skovana in pletena okrasna veriga, ki je položena županji oziroma županu preko ramen tako, da je speta na hrbtni strani, na prsih pa jo spenja kolana z napisom "župan" in imenom občine ter z občinskim grbom v barvah.

Pojmovno je županska veriga:

- simbol zaupanja občanov v izvoljeno osebo županje oziroma župana;
- simbol zaupanja občinstva v vodstvo občine, ki jo županja - župan zastopa in predstavlja;
- simbol županove odgovornosti svojemu občinstvu;
- simbol županove odgovornosti višjim državnopravnim strukturam;
- simbol županske časti.

25. člen

V naši državni ureditvi podeljuje svojemu županu ta simbol časti - občinstvo, sama izročitev pa je zadeva protokola.

Županska veriga je prehodnega značaja in ob primopredaji županske funkcije protokolarni predmet.

26. člen

Uporaba: županova dolžnost je, da odet z župansko verigo nastopa na vseh svečanostih občinskega, medobčinskega, regijskega, državnega in meddržavnega pomena, posebno kadar gre za nastope, kjer je župan dolžan predstavljati svojo skupnost in zastaviti svoja stališča.

V občinskem merilu so to naslednje priložnosti: slavnostne občinske seje, posvetne in cerkvene svečanosti, proslave kot npr. napovedi, začetki in končanja javnih del ne glede na številčno prisotnost funkcionarjev ter občinstva.

V medobčinskem, regijskem in državnem merilu je župan dolžan s simbolom svoje časti ovrednotiti predvsem svečani čas nekega dejanja. Ko vrhunec svečanosti preide v družabni del prireditve, lahko župan svoj simbol - verigo odloži v etui in odda v hrambo, obvezno pa obdrži svoj drugi redni znak župana, župansko priponko.

Tako kot župan naj tudi občinski svetniki in uslužbenci občine, zaradi gostov in občinstva, svoje priponke nosijo častno ves čas svoje prisotnosti na prireditvah.

VII. OBČINSKA PRIZNANJA

27. člen

Občina Podlehnik lahko podeljuje svoja priznanja za služnim posameznikom ali skupinam ne glede na njihovo občinsko, državljsko ali versko pripadnost.

Občina Podlehnik podeljuje naslednje priznanje:

1. "Častni občan", ima pomen priznanja za življenjsko delo kandidata.
2. "Zahvalna listina", ima pomen zahvale in priznanja za dolgoletno uspešno delo kandidata na kateremkoli področju.
3. "Priznanje Občine Podlehnik", ima pomen priznanja za dosežke v zadnjem letu.
4. "Zlata plaketa Občine Podlehnik", ima pomen priznanja za pomembne enkratne dosežke na različnih področjih ustvarjalnosti v zadnjem letu.
5. "Priznanje župana Občine Podlehnik", ima pomen osebnega priznanja za uspehe oziroma dosežke na kulturno-prosvetnem, gospodarskem in zdravstvenem področju ustvarjalnosti v obdobju zadnjega leta.

Priznanja pod 1., 2., 3. in 5. so opremljena z datumom, potrjena z občinsko štampiljko in županovim podpisom, plaketa nosi le datum in županovo ime.

28. člen

Kandidate za 1., 2., 3. in 4. stopnjo priznanja lahko predlagajo občani posamezniki ali pa tudi skupine občanov. Kandidate za 5. Stopnjo priznanja lahko izbere župan po lastni presoji.

29. člen

O podelitvi priznanj 1., 2., 3. in 4. stopnje odloča občinski svet, na predlog komisije za priznanja in nagrade. Praviloma se priznanja podeljujejo ob občinskem prazniku po presoji in odločitvi občinskega sveta, pa lahko tudi ob drugih svečanostih ali jubilejih posameznih ustanov ali organizacij. Vsa priznanja se vpisujejo v posebno evidenco - register, ki vsebuje naslednje podatke:

- zaporedno številko vpisa,
- vrsta priznanja,
- podatke o predlagatelju,
- podatke o prejemniku,
- podatke o sklepu občinskega sveta s kratkim povzetkom vsebine,

- podpis tajnika in župana občine,
- kraj in datum vročitve priznanja.

30. člen

Najvišje častno priznanje Občine Podlehnik je "Častni občan". Listina je priznanje posamezniku za njegovo življenjsko delo. Podeljuje se jo za tiste trajne dosežke na znanstvenem, ekonomskem, kulturnem, razvojnem, vzgojno-izobraževalnem, športnem, naravovarstvenem, humanitarnem ali še na katerem drugem področju dela posamezniku, ki je s svojim delovanjem tako prispeval k razvoju, ugledu in uveljavitvi Občine Podlehnik, da ima to trajni pomen.

Priznanje "Častni občan" se lahko podeli tudi drugemu občanu ali tujcu, vendar največ po en primer letno.

Imenovano priznanje obsega umetniško izdelano listino v velikosti (ne manjša) kot F = A3, na kateri je besedilo sklepa, s katerim je priznanje podeljeno. Krasi ga grb občine, ter štampljka, oziroma pečat občine. Priznanje "častni občan" naj bo namenu primerno uokvirjeno.

31. člen

Drugo najvišje občinsko priznanje je "Zahvalna listina", ki se podeljuje kot znak priznanja in zahvale za dolgoletno uspešnost na različnih delovnih področjih na območju Občine Podlehnik.

Zahvalna listina se podeljuje v zato pripravljenih mapah.

32. člen

Tretje najvišje občinsko priznanje je "Priznanje Občine Podlehnik". Ta listina se podeljuje tistim posameznikom ali skupini ljudi, ki so dosegli izjemne uspehe in dosežke na družbenoekonomskem, znanstvenem, tehničnem, kulturnem in drugih področjih ustvarjalnosti dela v obdobju zadnjega leta. Priznanje naj ima značaj vspodbude občanom ali tudi tujcem za takšno nadaljnje tvorno in za Občino Podlehnik pomembno delo.

Ta priznanja vsebujejo utemeljitev sklepa s katerim je priznanje podeljeno. Listino krasi občinski grb s štampljko ali pečatom. Izdelani so umetniško na F = A3 ter namenu primerno uokvirjena. Župan naj bi izdal največ tri priznanja letno.

33. člen

"Zlata plaketa Občine Podlehnik" ima pomen priznanja za enkratne pomembne dosežke na že v zgoraj imenovanih področjih. Zlata plaketa je pozlačena barvna kovinska plošča z natisnjenim ali vgraviranim besedilom utemeljitve, s katero je bila podeljena ter z občinskim grbom na njeni sredini. Nje velikost je 25 x 25 cm, preda se jo položeno v posebni šatulji, spremlja pa jo odločba o priznanju. Podeli se lahko vsako leto, izjemoma največ v treh primerih.

34. člen

"Priznanje županje - župana Občine Podlehnik" ima pomen osebnega priznanja in pohvale po prvem človeku v občini. Podeljuje se zaslužnim posameznikom, lahko pa tudi skupinam, bodisi občanom, bodisi zunanjim sodelavcem. Rok podelitve je priložnosten.

Priznanje obsega pozlačeno priponko z občinskim grbom, podobno priponkam občinskih svetnikov, le z drugačno osnovo in drugačnim napisom. Izročča se ga v šatulji, spremlja ga odločba z zapisom o priznanju - pohvali v posebni mapi. Priznanju se lahko priloži še knjižno darilo s posvetilom. Podeli se lahko največ tri priznanja letno.

VIII. KAZENSKA DOLOČBA

35. člen

Z denarno kaznijo 200.000 SIT se kaznuje za prekršek pravna oseba v zvezi z opravljanjem svoje dejavnosti, ki:

1. uporablja simbole v nasprotju s tem odlokom ali tako, da kvari ugled Občine Podlehnik,
2. uporablja simbole brez dovoljenja,
3. uporablja simbole, ki so poškodovani ali po zunanosti neprimerni za uporabo.

Z denarno kaznijo 50.000 SIT se kaznuje odgovorna oseba, ki stori prekršek iz prejšnjega odstavka.

Z denarno kaznijo 30.000 SIT se kaznuje fizična oseba, ki stori prekršek iz prvega odstavka tega člena.

IX. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

36. člen

Pravne in fizične osebe, ki v svoji dejavnosti uporabljajo različne upodobitve simbola Občine Podlehnik, morajo v roku enega leta vitez in uporabo simbola prilagoditi določilom tega odloka.

37. člen

Z veljavnostjo tega odloka preneha veljati odlok o priznanjih in nagradah Občine Podlehnik (Uradni list RS, št. 101/01).

38. člen

Ta odlok se objavi v Uradnem listu RS in začne veljati petnajsti dan po objavi.

Št. 06/100-2002

Podlehnik, dne 8. marca 2002.

Župan
Občine Podlehnik
Fric Vekoslav I. r.

* Zadeva: Legenda grba

Podlehnik: na pravadni poti, ki vodi iz Maribora, čez Hajdino mimo Ptuja, torej iz doline reke Drave in dalje na Hrvaško Krapino, končuje pa se v Zagrebu v savski dolini, leži Občina Podlehnik. Že davne mednarodne poti so vodile po dolini, ki jo je izdoblja rečica Rogatnica. Tudi te poti so že iz davnine sem branile majhne vojaške postojanke, trdnjave v podobi gradičev. Eden takšnih, Lehnik po imenu, je stal tudi na vzpetini nad naseljem Podlehnik, ki je prav po gradiču dobil svoje današnje slovensko ime. Ko smo snovali simbol Podlehnik, smo se spomnili tudi na tiste podlehniške srednjeveške čase in v prvem polju grbovnega ščita ovekovečili tedanjo trdnjavo, kot simbol nekdanje varnosti.

Pravijo, da so vinsko trto k nam prinesli že stari Rimljani. Zelo verjetno je, da so jo sadili in gojili po gričevju v okolici svoje znane vojaške in gospodarske postojanke Petovio, koder so jo kasneje naši predniki, med njimi tudi predniki Podlehničanov, še razširili. Trta je plemenita rastlina in kot takšna je že od davnine plemenitila duha tudi prebivalstvu podlehniškega okolja vse do današnjih časov. Podlehničani uživajo sadove svoje trte, iz katere iztiskajo žlahtnino. Po svoje jo častijo, saj daje med vsemi pridelki nekaj najboljšega in prijetnejšega za dušo in je hkrati še zdravilo za telo. Ali se lahko kdo čudi temu, da so si današnji Podlehničani zaželeli imeti podobo vinske trte, kot simbol duhovne žlahtnosti v svojem stalnem znaku Simbolu, ki naj jih spremlja in predstavlja povsod koder bivajo in povsod, kamor se namenajo v sedanosti in v vsej prihodnosti. Kar čudno bi bilo, če bi vse to Podlehničani prezrli.

1087. Odlok o občinskem prazniku Občine Podlehnik

Na podlagi 15. člena statuta Občine Podlehnik (Uradni list RS, št. 39/99 in 46/01) je Občinski svet občine Podlehnik na 19. seji dne 19. 3. 2002 sprejel

O D L O K
o občinskem prazniku Občine
Podlehnik

1. člen

S tem odlokom se ureja datum občinskega praznika Občine Podlehnik.

2. člen

Za datum občinskega praznika se uporablja določilo v 3. členu.

3. člen

Določitev datuma bo opredeljeno po zato ustaljenem postopku in je sestavni del tega odloka.

4. člen

Ta odlok začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republika Slovenije.

Št. 01/100-2002

Podlehnik, dne 7. marca 2002.

Župan
Občine Podlehnik
Vekoslav Fric l. r.

1088. Odlok o spremembah odloka o kategorizaciji občinskih cest

Na podlagi 6. in 15. člena statuta Občine Podlehnik (Uradni list RS, št. 39/99) ter na podlagi 8. člena odloka o občinskih cestah (Uradni list RS, št. 39/99 in 46/01) je Občinski svet občine Podlehnik na 17. redni seji z dne 18. 12. 2001 sprejel

O D L O K
o spremembah odloka o kategorizaciji občinskih
cest

1. člen

Spremeni se 5. člen odloka o kategorizaciji občinskih cest v Občini Podlehnik in glasi:

Javne poti v Občini Podlehnik v naseljih in med naselji so:

Zap. št.	Št. ceste ali odseka	Začetek ceste ali odseka	Potek ceste (oziroma cestnega odseka)	Konec ceste ali odseka	Dolžina ceste v občini (m)	Preostala dolžina ceste v sos. občini	Namen uporabe	Dolžina skupaj
300	957010	456460	Od LC460-Gosak-Trafela-Junger-LC430	456430	3.200	505	MP	3.705
500	957011	456460	Od LC461-Gosak-Trafela-LC431	456430	2.050	505	MP	
501	957012	957011	Odcep JP6501-Drevenšek-LC461-Fegoš	pri Fegoš	600		MP	
505	957016	957011	Odcep za Trafela Nežo	pri Trafeli	300		MP	
506	957017	957011	Odcep za Skela	pri Skela	250		MP	
302	957030	456480	Za Vedriček (Zemljič)	pri Zemljič	155		MP	155
510	957031	456480	Odcep za Vedriček (Zemljič)	pri Zemljič	155		MP	
303	957040	456480	Za Sršen (Drevenšek)	pri Drevenšek	150		MP	150
511	957041	456480	Za Drevenšek	pri Drevenšek	150		MP	
304	957050	456480	Za Bračič, Pernek	pri Bračič	410		MP	410
512	957051	456480	Za Bračič, Pernek	pri Bračič	410		MP	
305	957060	456490	Od LC456490-Banušek-Tevžek-JP957090	957091	3.100		MP	3.100
513	957061	456491	Za Banušek-Tevžek	957091	3.100		MP	
307	957080	456490	Od LC456490-na Pesku	na Pesku	1.010		MP	1.010
517	957081	456490	Na Pesku (Brezova gora)	na Pesku	1.010		MP	
308	957090	456480	Od LC456480-Stopajnik -Kote-LC457030	457030	2.762		MP	2.762
518	957091	456480	V Kote	457030	2.762		MP	
309	957100	456480	Od LC456480-Kobilna	pri Kobilna	600		MP	600
520	957101	456480	Nadkriževski Koncilij	pri Koncilij	600		MP	
310	957110	457030	Od LC457030-Krulc-Pernek	957681	1.570		MP	1.570
521	957111	457030	Za Krulc	957681	1.570		MP	
311	957120	456700	Od LC456700-Kurež	pri Kurež	500		MP	500
522	957121	456700	Za Kurež	pri Kurež	500		MP	
314	957150	456700	Od LC456700-pokopališče	pri pokopališču	250		MP	250
526	957151	456700	Za pokopališče	pri pokopališču	250		MP	
315	957160	456400	Od LC456400-Podlehnik (mimo šole)	456410	1.280		MP	1.280
527	957161	456400	Cesta v Podlehniku	v križišču	430		MP	
527	957163	456410	Cesta v Podlehniku	v križišču	850		MP	
322	956770	690	Od R690-Rozman-Sakelšek (Vaupotič)	pri Sakelšek (Vaupotič)	795	195	MP	990
534	956771	690	Od R690-Rozman-Sakelšek (Vaupotič)	pri Sakelšek (Vaupotič)	795	195	MP	
320	957210	456410	Od LC456410-kombinata	pri kombinatu	210		MP	210
532	957211	456410	Za Kombinat	pri kombinatu	210		MP	

Zap. št.	Št. ceste ali odseka	Začetek ceste ali odseka	Potek ceste (oziroma cestnega odseka)	Konec ceste ali odseka	Dolžina ceste v občini (m)	Preostala dolžina ceste v sos. občini	Namen uporabe	Dolžina skupaj
321	957220	456460	Od LC456460-Vaupotič	pri Vaupotič	200		MP	200
533	957221	456460	Za Vaupotič	pri Vaupotič	200		MP	
323	957240	456410	Podlehnik-Gorca	456700	2.280		MP	2.280
535	957241	456410	Podlehnik-Gorca	456700	1.450		MP	
536	957242	957241	Za Gosak	Pri Gosak	830		MP	
325	957260	456410	Od LC456410-Novak	pri Novak	210		MP	210
541	957261	456410	Od LC456410-Novak	pri Novak	210		MP	
326	957270	456700	Od LC456700-Karlo Kristina	pri Karlo	750		MP	750
542	957271	456700	Za Karlo	pri Karlo	450		MP	
543	957272	957271	Za Repec	pri Repec	300		MP	
328	957290	456700	Od LC456700-Jus	pri Jus	150		MP	150
545	957291	456700	Za Jus	pri Jus	150		MP	
329	957300	456700	Od LC456700-Fajfarič-Prevolšek	pri Prevolšek	300		MP	300
546	957301	456700	Za Fajfarič	pri Fajfarič	300		MP	
330	957310	956851	Tomajna-Stara graba	v Grabi	1.820		MP	1.820
548	957311	956851	Za Staro grabo	v Grabi	1.820		MP	
331	956850	R690	Zgornja Pristava-Osterpergerjevo-(Tomajna)-Dežno	456700	1.360	2.025	MP	3.385
549	956851	R690	Zgornja Pristava-Osterpergerjevo-Dežno	456700	1.360	2025	MP	
332	956860	328040	Raztoke-Rodni vrh	457010	1.290	250	MP	1.540
550	956861	328040	Raztoke-Rodni vrh	457010	1.290	250	MP	
333	957330	457010	Od LC457010-Serdinšek (Rodni vrh)	pri Serdinšek	430		MP	430
551	957331	457010	Za Sredinšek (Rodni vrh)	pri Sredinšek	430		MP	
336	957360	457010	Od LC457010-pokopališče (Rodni vrh)	pri pokopališču	138		MP	138
554	957361	457010	Za pokopališče	pri pokopališču	138		MP	
337	957370	456700	Od LC456700-Dežno	v Dežno	1.300		MP	1.300
555	957371	456700	Za Kodrič Nežo	pri Kodrič Neži	1.300		MP	
339	957390	456410	Od LC456410-lovski dom	pri Lovskem domu	350		MP	350
560	957391	456410	Za lovski dom	pri lovskem domu	350		MP	
341	957410	689	Od R689-mlekarna	pri mlekarni	200		MP	200
562	957411	689	Za mlekarno	pri mlekarni	200		MP	
343	957430	456700	Od LC456700-Podlehnik-Bukovjek-Rodni vrh	457020	4.270		MP	4.270
564	957431	456700	Podlehnik-Rodni vrh	457020	4.270		MP	
344	957440	457020	Od LC457020-Vevecnik-Vrečar-JP957430	957430	1.270		MP	1.270
569	957441	457020	Za Vevecnik	957431	200		MP	
570	957442	957431	Za Vrečar	pri Vrečar	220			
	957444	957443	Za kmet	pri kmetu	850			
345	957450	457020	Od LC457020-Bigec-JP957430	957430	1.450		MP	1.450
571	957451	457020	Za Bigec	957431	1.450		MP	
346	957460	457010	Od LC457010-Drobnič-LC457010	457010	1.520		MP	1.520
572	957461	457010	Za Drobnič	457010	1.520		MP	
347	957470	689	Od R689-Medved-Goli vrh	Goli vrh	1.000		MP	1.000
573	957471	689	Za Zakl	pri Mlakar	400		MP	
574	957472	957471	Za Krušič	pri Krušič	600		MP	
348	957480	689	Od R689-Stekli vrh	457010	1.980		MP	1.980
576	957481	689	Zakl-Stekli vrh	457010	1.980		MP	
349	957490	457010	Od LC457010-Strajna-Gaje	Gaje	730		MP	730
577	957491	457010	Za Gaje	Gaje	730		MP	
350	957500	689	Od R689-Goli vrh	pri Vaupotič	310		MP	310
578	957501	689	Za Vaupotič	pri Vaupotič	310		MP	
352	957520	689	Od R689-Kozminci-Strajna-Rodni vrh	457010	3.980		MP	3.980
580	957521	689	Kozminci-Strajna	457010	3.530		MP	
582	957523	957521	Za Korez (Strajna 14)	pri Korez	450		MP	
355	957550	689	Od R689-Novak	pri Novak	150			150
586	957551	689	Za Novak	pri Novak	150			
356	957560	456460	Od LC456460-Podlehnik-Stanošina	456480	3.530		MP	3.530
587	957561	456460	Podlehnik-Stanošina	456480	1.690		MP	
588	957562	957561	Za Lukačič	pri Lukačič	150		MP	
589	957563	957561	Odcep za Izidor	pri Izidor	210		MP	
591	957565	957561	Do bencinske črpalke	pri ben.črpalki	680		MP	
592	957566	957561	Za Golob	pri Golob	320		MP	
593	957567	957561	Za Feguš (Sivski)	pri Feguš	480		MP	
359	957590	456460	Od LC456460-Dolece	pri Pušna	600		MP	600

Zap. št.	Št. ceste ali odseka	Začetek ceste ali odseka	Potek ceste (oziroma cestnega odseka)	Konec ceste ali odseka	Dolžina ceste v občini (m)	Preostala dolžina ceste v sos. občini	Namen uporabe	Dolžina skupaj
596	957591	456460	Dolece-Pušna Trezika	pri Pušna	600		MP	
360	957600	456460	Sp. Gruškovje-Sp. Mezinec-Sedlašek	pri Šoštarčev breg	3.850		MP	3.850
599	957601	456460	Za Šoštarčev breg	pri Cigler	3.850		MP	
362	957620	456480	Od LC456480-Kramar	pri Kramar	150		MP	150
605	957621	456480	Za Kramar	pri Kramar	150		MP	
363	957630	689	Stanošina-Pestike-Sedlašek	456480	3.567		MP	3.567
606	957631	689	Stanošina-Pestike-Sedlašek	456480	2.250		MP	
608	957633	957631	Za Pernat Milan	pri Pernatu	250		MP	
609	957634	957631	Za Podgoršek (Vranušek)	pri Podgoršek	100		MP	
610	957635	957631	Za Pernek (Sekulje)	pri Sekulje	612		MP	
611	957636	957631	Za Drevenšek (Prneveševski)	pri Drevenšek	355		MP	
366	957660	456480	Od LC456480-Drevenšek Jakob	pri Drevenšek Jakob	250		MP	250
614	957661	456480	Za Drevenšek	pri Drevenšek	250		MP	
367	957670	457030	Od LC457030-Jelen-Platovski	pri Platovski	705		MP	705
615	957671	457030	Za Patovski	pri Platovski	705		MP	
368	957680	957702	Za Dajnko	457030 (oziroma G9)	900		MP	900
621	957681	957681	Za Dajnko (Šmigovc)	pri Dajnko	900		MP	
369	957690	457030	Stanošina-Travni vrh-Zg. Gruškovje	457030	3.350		MP	3.350
626	957691	457031	Travni vrh-log	C957111	1.620		MP	
627	957692	957691	Log-križišče	križišče	460		MP	
628	957693	957692	do Šega	957861	1.150		MP	
623	957694	957681	Za Grabrovec Helena (Kojez)	pri Grabrovec	120		MP	
370	957700	689	Stanošina-Formije-Stanošina	957030	4.080		MP	4.080
629	957701	689	Stanošina-Formije	križišče 957681	1.800		MP	
630	957702	957701	Formije-Mlakarova graba	957703	1.700		MP	
631	957703	957702	Mlakarova graba	957030	580		MP	
371	957710	957691	Za Zagoranski	pri Zagoranski	420		MP	420
632	957711	957691	Za Zagoranski	pri Zagoranski	420		MP	
372	957720	456480	Kamen-Trebež	957701	1.200		MP	1.200
633	957721	957691	Kamen-Trebež		800		MP	
633	957723	957691	Za Taborski breg		400		MP	
373	957730	957701	Od 957701-do Petelin	pri Petelin	250		MP	250
632	957731	957701	Za Petelin	pri Petelin	250		MP	
374	957740	456400	Od 456400-do Štrucl	pri Štrucl	200		MP	200
632	957741	456401	Za Štrucl	pri Štrucl	200		MP	

Skupna dolžina javnih poti (JP) v Občini Podlehnik znaša 66.482 m (66,482 km).

3. člen

Ta odlok začne veljati z dnem objave v Uradnem listu RS.

Podlehnik, dne 25. februarja 2002.

Župan
Občine Podlehnik
Vekoslav Fric l. r.

1089. Sklep o datumu občinskega praznika Občine Podlehnik

Na podlagi 15. člena statuta Občine Podlehnik (Uradni list RS, št. 39/99 in 46/01) in 3. člena odloka o občinskem prazniku Občine Podlehnik, je Občinski svet občine Podlehnik na 19. seji dne 7. 3. 2002 sprejel

S K L E P o datumu občinskega praznika Občine Podlehnik

1. člen

S tem sklepom se ureja datum občinskega praznika Občine Podlehnik.

2. člen

Datum občinskega praznika je v soboto, 1. junija 2002.

3. člen

Ta sklep začne veljati z dnem objave v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 04/100-2002

Podlehnik, dne 7. marca 2002.

Župan
Občine Podlehnik
Vekoslav Fric l. r.

1. člen

Občinska uprava občine Podlehnik uradno posluje z elektronskim naslovom, ki se glasi: obcina.podlehnik@amis.net. Sporočila, prejeta na zgoraj naveden naslov, redno pregleduje in sprejema sprejemna pisarna Občinske uprave občine Podlehnik.

2. člen

Ta sklep začne veljati z dnem podpisa župana in se objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 03/100-2002

Podlehnik, dne 19. marca 2002.

Župan
Občine Podlehnik
Vekoslav Fric l. r.

1090. Sklep o prodaji nepremičnin v občinski lasti

Na podlagi 5. člena zakona o lastninjenju nepremičnin v družbeni lastnini (Uradni list RS, št. 44/97) in 6. in 15. člena statuta Občine Podlehnik (Uradni list RS, št. 39/99 in 46/01) je Občinski svet občine Podlehnik na 19. redni seji dne 19. 3. 2002 sprejel

S K L E P

o prodaji nepremičnin v občinski lasti

1. člen

S tem sklepom Občina Podlehnik sprejema, da se odprodajo stanovanja na kateri ima pravico uporabe občina.

2. člen

Odprodaja se izvrši, ko bodo vpisane lastninske pravice v zemljiški knjigi.

3. člen

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 01/100-2002

Podlehnik, dne 19. marca 2002.

Župan
Občine Podlehnik
Vekoslav Fric l. r.

1091. Sklep o uradnem elektronskem naslovu Občinske uprave občine Podlehnik

Na podlagi šestega odstavka 5. člena uredbe o poslovanju organov javne uprave z dokumentarnim gradivom (Uradni list RS, št. 91/01) in 29. člena statuta Občine Podlehnik (Uradni list RS, št. 39/99, 46/01) izdajam

S K L E P

o uradnem elektronskem naslovu Občinske uprave občine Podlehnik

ROGAŠKA SLATINA

1092. Odlok o zaključnem računu proračuna Občine Rogaška Slatina za leto 2001

Na podlagi 3. točke 98. člena zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 77/99 in 124/00) in 16. člena statuta Občine Rogaška Slatina (Uradni list RS, št. 31/99 in 28/01) je Občinski svet občine Rogaška Slatina na 33. redni seji dne 27. 2. 2002 sprejel

O D L O K

o zaključnem računu proračuna Občine Rogaška Slatina za leto 2001

1. člen

Zaključni račun proračuna Občine Rogaška Slatina za leto 2001 izkazuje:

- prihodke v višini	1.280.252.746,19 SIT,
- odhodke v višini	940.320.957,55 SIT,
- odplačilo glavnice v letu 2001	2.337.200,00 SIT,
- presežek prihodkov nad odhodki	337.594.588,64 SIT.

2. člen

Zaključni račun rezervnega sklada proračuna Občine Rogaška Slatina za leto 2001 izkazuje:

- otvoritveno stanje na dan 1. 1. 2001	1.110.895,32 SIT,
- prihodke v višini	6.927.134,98 SIT,
- odhodke v višini	5.536.109,97 SIT,
- presežek prihodkov nad odhodki	2.501.920,33 SIT.

3. člen

Račun financiranja Občine Rogaška Slatina za leto 2001 izkazuje:

- dolg občine do Ekološkega sklada	12.854.600,00 SIT,
- odplačilo glavnice v letu 2001	2.337.200,00 SIT,
- ostane dolg za izplačilo	10.517.400,00 SIT.

4. člen

Proračunski sklad Občine Rogaška Slatina za leto 2001 izkazuje:

– prenesena sredstva na dan 30. 3. 2001	28,248.402,00 SIT
– prihodke v višini	20,396.758,68 SIT,
– odhodke v višini	5,816.490,00 SIT,
– presežek prihodkov nad odhodki	42,828.670,68 SIT.

5. člen

Presežek prihodkov nad odhodki po zaključnem računu proračuna Občine Rogaška Slatina za leto 2001 v višini 337,594.588,64 SIT se prenese v sklad Občine Rogaška Slatina za posebne namene. Sredstva bodo v letu 2002 realizirana po predvidenem proračunu Občine Rogaška Slatina za leto 2001.

6. člen

Presežek prihodkov nad odhodki po zaključnem računu rezervnega sklada proračuna Občine Rogaška Slatina za leto 2001 v višini 2,501.920,33 SIT, se prenese v rezervni sklad Občine Rogaška Slatina za leto 2002 in se lahko uporabi za namene določene v 49. členu zakona o javnih financah.

7. člen

Presežek prihodkov nad odhodki po zaključnem računu proračunskega sklada proračuna Občine Rogaška Slatina za leto 2001 v višini 42,828.670,68 SIT, se prenese v proračunski sklad Občine Rogaška Slatina za leto 2002 in se lahko uporabi za področje stanovanjskega gospodarstva.

8. člen

Ta odlok začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 06202-02/02

Rogaška Slatina, dne 5. marca 2002.

Župan
Občine Rogaška Slatina
mag. Branko Kidrič l. r.

1093. Odlok o povprečni gradbeni ceni stanovanj, ceni za stavbna zemljišča in povprečnih stroških komunalnega urejanja stavbnih zemljišč v letu 2002

Na podlagi 21. in 29. člena zakona o lokalni samoupravi (Uradni list RS, št. 72/93, 6/94, 57/94, 14/95, 20/95, 63/95, 73/95, 9/96, 39/96, 44/96, 26/97, 70/97, 10/98, 68/98, 74/98, 12/99, 16/99 in 59/99) in v skladu z določbami pravilnika o enotni metodologiji za izračun prometne vrednosti stanovanjskih hiš in stanovanj ter drugih nepremičnin (Uradni list SRS, št. 8/87) ter 16. člena statuta Občine Rogaška Slatina (Uradni list RS, št. 31/99 in 28/01) je Občinski svet občine Rogaška Slatina na 33. redni seji dne 27. 2. 2002 sprejel

O D L O K

o povprečni gradbeni ceni stanovanj, ceni za stavbna zemljišča in povprečnih stroških komunalnega urejanja stavbnih zemljišč v letu 2002

1. člen

Povprečna gradbena cena za m² koristne stanovanjske površine, ki se izračuna po JUS U.C2.100, III. stopnje opremljenosti zmanjšana za povprečne stroške urejanja stavbnega zemljišča in za vrednost zemljišča na dan 1. 1. 2002 za območje Občine Rogaška Slatina znaša 136.590 SIT.

2. člen

Cena za stavbno zemljišče se oblikuje po območjih urejanja in odstotkih od povprečne gradbene cene, določene v prejšnjem členu.

Stavbna zemljišča so razdeljena v tri skupine – območja v skladu z odlokom o nadomestilu za uporabo stavbnega zemljišča.

Odstotki za posamezna območja znašajo:

– za I. območje	2%,
– za II. območje	1,2%,
– za III. območje	0,9%.

3. člen

Povprečni stroški komunalnega urejanja stavbnih zemljišč na območju Občine Rogaška Slatina za III. stopnjo opremljenosti in gostoto naseljenosti 100 do 200 prebivalcev na hektar znašajo na dan 1. 1. 2002 20.488 SIT za m² koristne stanovanjske površine in od tega:

- stroški za naprave individualne komunalne rabe 9.219 SIT za m² koristne stanovanjske površine,
- stroški za naprave kolektivne komunalne rabe 11.269 SIT za m² koristne stanovanjske površine.

4. člen

Tako določena gradbena cena, cena za stavbno zemljišče in povprečni stroški komunalnega urejanja stavbnih zemljišč se mesečno valorizirajo v skladu z indeksom rasti cen za obračun razlike v ceni gradbenih storitev v Sloveniji, ki ga vsak mesec izračunava Združenje za gradbeništvo in IGM Slovenije pri Gospodarski zbornici Slovenije.

5. člen

Z dnem uveljavitve tega odloka preneha veljati odlok o povprečni gradbeni ceni stanovanj, ceni za stavbna zemljišča in povprečnih stroških komunalnega urejanja stavbnih zemljišč v letu 2001 (Uradni list RS, št. 12/01).

6. člen

Ta odlok začne veljati osmi dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 06202-02/02

Rogaška Slatina, dne 5. marca 2002.

Župan
Občine Rogaška Slatina
mag. Branko Kidrič l. r.

1094. Pravilnik o spremembah in dopolnitvah pravilnika o dodeljevanju socialnih stanovanj v najem v Občini Rogaška Slatina

Na podlagi 11., 82., in 99. člena stanovanjskega zakona (Uradni list RS, št. 18/91 in 21/94) ter v skladu z določbami zakona o socialnem varstvu (Uradni list RS, št. 54/92 in 52/95) in določbami pravilnika o normativih in standardih ter postopku za uveljavljanje pravice do socialne-

ga stanovanja v najem (Uradni list RS, št. 17/92) in 19. člena statuta Občine Rogaška Slatina (Uradni list RS, št. 31/99 in 28/01) je Občinski svet občine Rogaška Slatina na 33. redni seji dne 27. 2. 2002 sprejel

**PRAVILNIK O SPREMEMBAH
IN DOPOLNITVAH PRAVILNIKA
o dodeljevanju socialnih stanovanj v najem
v Občini Rogaška Slatina**

1. člen

V pravilniku o dodeljevanju socialnih stanovanj v najem v Občini Rogaška Slatina (Uradni list RS, št. 5/97) se v 4. členu, v prvem, drugem, tretjem in četrtem odstavku besedilo: »zadnje znane bruto plače v državi«, nadomesti z besedilom: »povprečne bruto plače v državi za obdobje zadnjega trimesečja pred razpisom«.

2. člen

V 10. členu se druga alineja nadomesti z besedilom:
»– član, zunanji sodelavec, strokovnjak iz stanovanjskega področja«.

3. člen

V 22. členu se beseda » in« nadomesti z besedo »ali«.
Doda se nov drugi odstavek, ki glasi: » Z odklonitvijo ponujenega primerne stanovanja izgubi tudi možnost do kandidiranja na naslednjih javnih razpisih za dodelitev socialnih stanovanj v najem v Občini Rogaška Slatina.«

4. člen

Besedilo 23. člena se črta in nadomesti z novim besedilom, ki glasi: »Pri ugotavljanju upravičenosti za dodelitev socialnega stanovanja v najem se uporabljajo merila in točkovnik državnega pravilnika o merilih za dodeljevanje socialnih stanovanj v najem.«

5. člen

Črtajo se člani od 24. do vključno 29.

6. člen

30. člen postane 24. člen, v katerem se doda nov tretji odstavek, ki glasi: »Prosilcu, ki je bil uvrščen na prednostno listo po prejšnjem razpisu in mu stanovanje ni bilo dodeljeno, se za čakalno dobo prizna 50 točk.«

7. člen

Ta pravilnik začne veljati osmi dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 06202-02/02

Rogaška Slatina, dne 5. marca 2002.

Župan
Občine Rogaška Slatina
mag. Branko Kidrič l. r.

**1095. Pravilnik o oddaji neprofitnih stanovanj v najem
v Občini Rogaška Slatina**

Na podlagi 16. člena statuta Občine Rogaška Slatina (Uradni list RS, št. 31/99 in 28/01) in v skladu z določbami stanovanjskega zakona (Uradni list RS, št. 18/91 in 21/94)

je Občinski svet občine Rogaška Slatina na 33. redni seji dne 27. 2. 2002 sprejel

**PRAVILNIK
o oddaji neprofitnih stanovanj v najem
v Občini Rogaška Slatina**

I. SPLOŠNA DOLOČBA

1. člen

S tem pravilnikom se določajo upravičenci za pridobitev neprofitnega stanovanja v najem in postopek, po katerem Občina Rogaška Slatina oddaja neprofitna stanovanja v najem.

II. UPRAVIČENCI ZA PRIDOBITEV NEPROFITNEGA
STANOVANJA V NAJEM

2. člen

Upravičenci za pridobitev neprofitnega stanovanja so državljani Republike Slovenije, ki imajo stalno prebivališče na območju Občine Rogaška Slatina, katerih mesečni dohodki na družinskega člana se v letu dni pred razpisom za dodeljevanje neprofitnih stanovanj gibljejo nad mejo, ki jih izloča iz kroga upravičencev do dodelitve socialnega stanovanja v najem po 100. členu stanovanjskega zakona (Uradni list RS, št. 18/91), 26. členu zakona o socialnem varstvu (Uradni list RS, št. 54/92) in ne presega meril opredeljenih v prvem odstavku 2. člena državnega pravilnika o oddajanju neprofitnih stanovanj v najem (Uradni list RS, št. 26/95).

III. OBLIKOVANJE PREDNOSTNE LISTE ZA ODDAJO
NEPROFITNIH STANOVANJ V NAJEM

3. člen

Občina Rogaška Slatina objavi javni razpis za oddajo neprofitnih stanovanj v najem glede na število prostih stanovanj v časopisu Rogaške novice in na oglasni deski občine.

4. člen

Razpis, ki ga pripravi Oddelek za gospodarstvo Občine Rogaška Slatina mora določati:

- pogoje, ki jih morajo izpolnjevati upravičenci do pridobitve neprofitnega stanovanja v najem;
- podatke, ki jih morajo udeleženci razpisa navesti v vlogi;
- dokumentacijo, ki jo morajo udeleženci razpisa priložiti vlogi;
- število neprofitnih stanovanj in datum, ko bodo neprofitna stanovanja, ki so predmet razpisa, upravičencem predvidoma oddana v najem;
- rok za vročitev vlog in objavo izidov razpisa;
- višino neprofitne najemnine.

5. člen

Na razpisu za oddajo neprofitnih stanovanj v najem ne morejo sodelovati lastniki stanovanj, ki so stanovanje odkupili skladno z določbami stanovanjskega zakona o privatizaciji stanovanj, in državljani, ki so lastniki stanovanja ali stanovanjske hiše.

Na razpisu za oddajo neprofitnih stanovanj v najem ne morejo sodelovati tudi tisti, ki jim je bilo v času do uveljavitve stanovanjskega zakona že dodeljeno družbeno stanovanje in so po sklepu sodišča stanovanjsko pravico izgubili.

6. člen

Župan Občine Rogaška Slatina na predlog Oddelka za gospodarstvo imenuje tričlansko komisijo, ki prouči utemeljenost vlog na podlagi dokumentiranih poizvedb, potrebnih za oblikovanje prednostnega reda za oddajo neprofitnih stanovanj v najem, ki jih opravi pri pristojnih organih, organizacijah in posameznikih. Komisijo sestavljajo: predsednik, ki je zaposlen na Oddelku za gospodarstvo, član, ki je zaposlen v centru za socialno delo Šmarje pri Jelšah, član, zunanji sodelavec, strokovnjak za stanovanjsko gospodarstvo.

Oddelek za gospodarstvo določi udeležencem razpisa, katerih vloge so nepopolne, rok za dopolnitev vloge.

Vloge, ki jih udeleženci razpisa ne dopolnijo v predpisanem roku, se zavržejo s sklepom. Dokler predpisani rok za dopolnitev vloge ne preteče, ni mogoče sestaviti prednostnega reda iz prvega odstavka tega člena.

Vloge udeležencev, ki ne izpolnjujejo razpisnih pogojev se zavrnejo, vloge, ki so vložene po poteku roka se zavržejo.

7. člen

Po proučitvi vseh okoliščin, pomembnih za uvrstitev in razvrstitev udeležencev razpisa na prednostni red za oddajo neprofitnih stanovanj v najem, uporablja komisija za ocenitev stanovanjskih razmer, v katerih živijo udeležene razpisa in njegovi ožji družinski člani, obrazec za oceno stanovanjskih razmer, ki je kot priloga sestavni del tega pravilnika.

8. člen

Kadar se na prednostni red za oddajo neprofitnih stanovanj v najem uvrstijo udeleženci razpisa z enakim številom točk, imajo prednost pri razvrstitvi na prednostni red udeleženci razpisa, pri katerih predstavlja višina neprofitne najemnine za primerno stanovanje manjši delež v družinskem dohodku.

9. člen

Oddelek za gospodarstvo na podlagi kriterijev iz 2. in 6. člena ter priloge pravilnika določi seznam upravičencev za oddajo neprofitnih stanovanj v najem in ga objavi na enak način kot razpis.

10. člen

Udeleženec razpisa se lahko pritoži v roku 15 dni po prejemu sklepa o zavrženju ali razvrstitvi na seznam županu Občine Rogaška Slatina. Odločitev župana je dokončna.

11. člen

Veljavnost seznama traja do novega razpisa. V času njegove veljavnosti se seznam ne more spreminjati.

Na vsak nov razpis, ko bodo na razpolago nova stanovanja, morajo prosilci, ki pri prejšnjem razpisu niso dobili stanovanja, vložiti novo vlogo z novimi dokazili.

IV. DODELJEVANJE NEPROFITNEGA STANOVANJA V NAJEM

12. člen

Sklep o dodelitvi neprofitnega stanovanja izda župan Občine Rogaška Slatina.

Oddelek za gospodarstvo pred izdajo sklepa o dodelitvi neprofitnega stanovanja v najem preveri, če udeleženec razpisa še izpolnjuje merila in pogoje za upravičenost do dodelitve neprofitnega stanovanja v najem.

Najemna pogodba za uporabo neprofitnih stanovanj se sklepa za nedoločen čas, razen v primerih iz 14. člena tega pravilnika.

V. ZAMENJAVE NEPROFITNIH STANOVANJ

13. člen

Občina Rogaška Slatina omogoča menjave stanovanj in pri tem zlasti upošteva spremenjene potrebe najemnikov neprofitnih stanovanj po primerni stanovanjski površini ter njihove interese.

VI. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

14. člen

Izpraznjena neprofitna stanovanja se smejo dodeliti v najem samo upravičencem do pridobitve neprofitnega stanovanja, razen kadar Občina Rogaška Slatina nujno potrebuje kadrovske stanovanje za kader, ki je potreben za zagotavljanje osnovnih nalog občine.

V primeru iz prejšnjega odstavka lahko Občina Rogaška Slatina neprofitno stanovanje odda v najem za službene potrebe. Če v Občini Rogaška Slatina ni evidentiranih potreb po neprofitnih stanovanjih, se smejo neprofitna stanovanja začasno dodeliti upravičencem do socialnih stanovanj.

15. člen

Za neprimerno stanovanje po tem pravilniku šteje stanovanje, ovrednoteno z največ 110 točkami po pravilniku o merilih in načinu za ugotavljanje vrednosti stanovanj in stanovanjskih hiš ter sistemu točkovanja (Uradni list SRS, št. 25/81).

16. člen

Ta pravilnik začne veljati osmi dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 06202-02/02

Rogaška Slatina, dne 5. marca 2002.

Župan
Občine Rogaška Slatina
mag. Branko Kidrič l. r.

Priloga:

1 Stanovanjski status:

1.1	udeleženec razpisa, ki je brez stanovanja	160	točk
1.2	udeleženec razpisa z najmanj tretjino delovne dobe, ki je brez stanovanja	30	točk
1.3	udeleženec razpisa, ki je podnajemnik ali najemnik profitnega stanovanja	140	točk
1.4	udeleženec razpisa z najmanj tretjino delovne dobe, ki je podnajemnik ali najemnik profitnega stanovanja	30	točk
1.5	udeleženec razpisa stanuje v samskem domu	130	točk
1.6	udeleženec razpisa stanuje pri starših ali sorodnikih	120	točk

2 Kvaliteta bivanja:		
2.1 bivanje v neprimernem stanovanju	30	točk
3 Utesnjenost v stanovanju		
3.1 do 4 m ² na družinskega člana	20	točk
3.2 od 5 m ² do 8 m ² na družinskega člana	15	točk
3.3 od 9 m ² do 12 m ² na družinskega člana	10	točk
4 Arhitektonske ovire		
4.1 Gibalno ovirana oseba	50	točk
5 Mlada družina, Mladi (samski)		
5.1 Starost družine do 30 let	60	točk
5.2 Starost udeleženca razpisa do 30 let (samski)	30	točk
6 Družina z večjim številom otrok		
6.1 Najmanj trije mladoletni otroci	60	točk
6.2 za vsakega nadaljnega otroka	60	točk
7 Invalidnost		
7.1 Invalidnost	60	točk
8 Družina z manjšim številom zaposlenih		
8.1 Zaposlenost v družini	40	točk
9 Izobrazba udeleženca razpisa		
9.1 Doktorat ali magisterij	35	točk
9.2 Visoka izobrazba	30	točk
9.3 Višja izobrazba	25	točk
9.4 Srednja izobrazba	20	točk
10 Stalnost bivanja v Občini Rogaška Slatina		
10.1 nad 10 let	50	točk
10.2 od 5 let do 10 let	25	točk

1096. Program priprave lokacijskega načrta območja S3/b – prometna ureditev v Rogaški Slatini

Na podlagi 16. člena statuta Občine Rogaška Slatina (Uradni list RS, št. 31/99 in 28/01) in v skladu s 34. členom zakona o urejanju naselij in drugih posegov v prostor (Uradni list SRS, št. 18/84, 37/85, 29/86, Uradni list RS, št. 26/90, 18/93, 47/93, 71/93 in 44/97) je Občinski svet občine Rogaška Slatina na 33. redni seji dne 27. 2. 2002 sprejel

PROGRAM priprave lokacijskega načrta območja S3/b – prometna ureditev v Rogaški Slatini

1. člen

Izhodišča za pripravo lokacijskega načrta

V prostorskih sestavinah planskih aktov Občine Šmarje pri Jelšah je območje S3/b opredeljeno za potrebe stanovanjske gradnje in proizvodno storitvene dejavnosti. Za območje je bila izdelana programska zasnova, območje pa se urejuje po prostorskih ureditvenih pogojih.

2. člen

Organizacija priprave lokacijskega načrta

Za organizacijo priprave lokacijskega načrta se kot nosilec določi oddelek za okolje in prostor Občine Rogaška Slatina. Kot izvajalec je bilo na podlagi zbiranja ponudb izbrano podjetje Vizura d.o.o., Celje.

Sredstva za izdelavo lokacijskega načrta se zagotovijo v proračunu Občine Rogaška Slatina.

3. člen

Sodelujoči organi, organizacije in skupnosti

Subjekti, ki sodelujejo pri pripravi lokacijskega načrta so:

- Ministrstvo za zdravje, Inšpektorat RS, enote Celje,
- Ministrstvo za obrambo, Inšpektorat RS za varstvo pred naravnimi in drugimi nesrečami, izpostava Celje,
- Ministrstvo za okolje in prostor, Agencija RS za okolje, izpostava Celje
- Direkcija RS za ceste,
- Direkcija RS za železnice,
- OKP, Javno komunalno podjetje Rogaška Slatina,
- Elektro Celje,
- Adriaplin Ljubljana,
- Telekom Slovenije PE Celje.

Pred pričetkom priprave lokacijskega načrta, morajo organi in organizacije iz tega člena na zahtevo izdelovalca podati pogoje, ki jih izvajalec upošteva pri pripravi osnutka. Organi in organizacije morajo v skladu s 3. členom zakona o urejanju naselij in drugih posegov v prostor podati svoje pogoje in soglasja v tridesetih dneh od prejema zahteve. Če v predpisanem roku ne podajo pogojev, se šteje, da jih nimajo in da soglašajo s predlaganimi rešitvami.

V fazi priprave predloga s soglasjem potrdijo upoštevanje predhodnih pogojev in usmeritev.

4. člen

Posebne strokovne podlage

Lokacijski načrt se izdelava na osnovi predhodno izdelanih strokovnih podlag:

- idejno-programske zasnove predvidenega območja,
- prometna študija ureditve krožišča pri elektro,
- prometna študija ureditve krožišča pri trgovskem centru ob Prvomajski ulici.

5. člen

Obseg priprave lokacijskega načrta

- izdelava gradiva za pridobivanje strokovnih mnenj pogojev in usmeritev pristojnih soglasodajalcev,
- pridobivanje predhodnih strokovnih mnenj, pogojev in usmeritev,

- izdelava osnutka lokacijskega načrta,
- javna razgrnitev,
- javna obravnava,
- izdelava dopolnjenega osnutka ob upoštevanju pripomb iz javne razgrnitve oziroma sprejetih stališč občinskega sveta,
- pridobivanje soglasij,
- izdelava predloga lokacijskega načrta za obravnavo in sprejem na občinskem svetu,
- izdelava končnega dokumenta z objavo v Uradnem listu RS.

6. člen

- Terminski potek priprave lokacijskega načrta:
- izdelava strokovnih podlag v mesecu marcu 2002,
 - izdelava osnutka lokacijskega načrta in pridobivanja pogojev, april 2002,
 - sprejem sklepa o javni razgrnitvi in javna razgrnitev maj 2002,
 - pripombe in stališča do pripomb, junij 2002,
 - l. obravnava na junijski seji občinskega sveta 2002,
 - predlog lokacijskega načrta, avgust 2002,
 - odlok lokacijskega načrta, september 2002.

7. člen

Ta program priprave začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu RS.

Št. 06202-02/02

Rogaška Slatina, dne 5. marca 2002.

Župan
Občine Rogaška Slatina
mag. Branko Kidrič l. r.

ŠMARJE PRI JELŠAH

- 1097. Poročilo Občinske volilne komisije Šmarje pri Jelšah o izidu glasovanja na referendumu za izločitev naselij Lemberg in Topolovec iz Krajevne skupnosti Mestinje in ustanovitev nove Krajevne skupnosti Lemberg, dne 3. 3. 2002**

POROČILO

Občinske volilne komisije Šmarje pri Jelšah o izidu glasovanja na referendumu za izločitev naselij Lemberg in Topolovec iz Krajevne skupnosti Mestinje in ustanovitev nove Krajevne skupnosti Lemberg, dne 3. 3. 2002

I

Občinska volilna komisija je na seji dne 3. 3. 2002 na podlagi zapisnika volilnega odbora pri ugotavljanju izida glasovanja na referendumu za izločitev naselij Lemberg in Topolovec iz Krajevne skupnosti Mestinje in ustanovitev nove Krajevne skupnosti Lemberg, ki je bil dne 3. 3. 2002, ugotovila naslednji izid glasovanja:

na referendumu 3. 3. 2002 je imelo pravico glasovati skupaj 130 volivcev,

glasovali so skupaj 103 (79,23%) volivci,

oddane so bile 103 glasovnice. Ker ni bilo mogoče ugotoviti volje volivca, je bila 1 (0,97%) glasovnica neveljavna,

veljavne so bile 102 glasovnice, na referendumsko vprašanje: "Ali ste za to, da se naselji Lemberg in Topolovec izločita iz Krajevne skupnosti Mestinje in da se ustanovi nova Krajevna skupnost Lemberg?"

je z besedo "ZA" odgovorilo 79 (76,70%) volivcev oziroma z besedo "PROTI" 23 (22,33%) volivcev.

II

Občinska volilna komisija je ugotovila, da se je večina volivcev, ki so glasovali, odločila za izločitev naselij Lemberg in Topolovec iz Krajevne skupnosti Mestinje ter za ustanovitev nove Krajevne skupnosti Lemberg.

Št. 06202-3/02

Šmarje pri Jelšah, dne 4. marca 2002.

Namestnica predsednice
Občinske volilne komisije
Simona Dobnik l. r.

Člani

Drago Lorger l. r.**Lovrencij Galuf** l. r.**Milena Vrečko** l. r.**Andreja Pevec** l. r.

ŽELEZNIKI

1098. Sklep o ukinitvi statusa javnega dobra

Na podlagi 51. člena zakona o lokalni samoupravi (Uradni list RS, št. 72/93, 57/94, 14/95, 20/95, 63/95, 26/97, 70/97, 10/98, 74/98, 70/00) in 17. člena statuta Občine Železniki (Uradni vestnik Gorenjske, št. 6/95, 18/96, 47/96, 36/98, 21/99) je Občinski svet občine Železniki na 29. redni seji dne 6. 3. 2002 sprejel

SKLEP

o ukinitvi statusa javnega dobra

I

Zemljišča parc. št. 149/7 – pot v izmeri 2.090 m², parc. št. 149/8 – pot v izmeri 510 m², parc. št. 149/9 – pot v izmeri 925 m², parc. št. 149/10 – pot v izmeri 1.265 m², parc. št. 149/14 – pot v izmeri 790 m², parc. št. 149/15 – pot v izmeri 410 m², parc. št. 642/2 – pot v izmeri 2.719 m² in parc. št. 642/3 – pot v izmeri 375 m², vpisana v k.o. Podlonk kot javno dobro, prenehajo biti javno dobro v splošni rabi.

II

Dovoljuje se, da se zemljišča parc. št. 149/7 – pot v izmeri 2.090 m², parc. št. 149/8 – pot v izmeri 510 m², parc. št. 149/9 – pot v izmeri 925 m², parc. št. 149/10 – pot v izmeri 1.265 m², parc. št. 149/14 – pot v izmeri 790 m², parc. št. 149/15 – pot v izmeri 410 m², parc. št. 642/2 – pot v izmeri 2.719 m² in parc. št. 642/3 – pot v izmeri 375 m² odpišejo iz Seznama XXIV, k.o. Podlonk. Vpišejo se v nov vložek iste k.o. in pri njem se vknjiži lastninska pravica za Občino Železniki.

III

Ta sklep začne veljati z dnem objave v Uradnem listu RS.

Št. 080-09-1664-2002
Železniki, dne 6. marca 2002.

Župan
Občine Železniki
Mihael Prevc l. r.

1099. Pravilnik o sofinanciranju prenove stavbne dediščine v Občini Železniki

Na podlagi 17. člena statuta Občine Železniki (Uradni vestnik Gorenjske, št. 6/95, 18/96, 47/96, 36/98 in 21/99) je Občinski svet občine Železniki na 29. redni seji dne 6. 3. 2002 sprejel

P R A V I L N I K **o sofinanciranju prenove stavbne dediščine** **v Občini Železniki**

1. člen

S tem pravilnikom se določijo kriteriji za sofinanciranje prenove stavbne dediščine v Občini Železniki.

2. člen

Sredstva, namenjena za sofinanciranje prenove stavbne dediščine, se zagotovijo letno v proračunu Občine Železniki. Predlog razdelitve glede na letna razpoložljiva sredstva pripravi komisija za varovanje naravne in kulturne dediščine Občine Železniki.

3. člen

Za sredstva po tem pravilniku lahko zaprosijo občani Občine Železniki, ki so lastniki stavbne dediščine v Občini Železniki in izpolnjujejo naslednje pogoje:

- da je objekt, katerega prenavljajo, vpisan v register kulturne dediščine,
- prioriteto imajo objekti, ki so z odlokom razglašeni za kulturni spomenik,
- izpolnjeni morajo biti pravno-formalni pogoji (lastništvo, lokacijsko dovoljenje, gradbeno dovoljenje oziroma priglasitev del, odvisno od prostorsko ureditvenih pogojev),
- dela morajo biti opravljena po navodilih spomeniško-varstvene službe.

4. člen

Upravičenci pridobijo sredstva pod pogoji, določenimi s tem pravilnikom, z razpisi ali javnimi objavami, ki jih s sklepom sprejme župan ter objavi v medijih.

Razpis ali javna objava mora vsebovati:

- namen, za katerega se dodeljujejo sredstva,
- višino razpisanih sredstev,
- kdo lahko zaprosi za dodelitev sredstev,
- pogoje za pridobitev sredstev z navedbo dokumentacije, ki mora biti priložena vlogi,
- rok za vložitev zahtevkov, ki ne sme biti krajši od 15 dni od dneva objave ter naslov, na katerega se vložijo zahtevki,
- rok, do katerega bodo prosilci obveščeni o izidu razpisa.

5. člen

O dodelitvi sredstev odloča župan na podlagi predloga komisije za varovanje naravne in kulturne dediščine.

6. člen

Na osnovi sklepa o dodelitvi sredstev sklense občina s prosilcem in izvajalcem tri-partitno pogodbo o sofinanciranju prenove.

7. člen

Izplačila sredstev občine se realizirajo po opravljenem pregledu in potrjeni situaciji oziroma računu (pregled s strani Zavoda za varstvo kulturne dediščine Slovenije, Območne enote Ljubljana in predstavnika občine) na račun izvajalca v skladu s podpisano pogodbo iz 6. člena tega pravilnika.

8. člen

Pravilnik začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu RS.

Št. 080-09-1663-2002
Železniki, dne 6. marca 2002.

Župan
Občine Železniki
Mihael Prevc l. r.

1100. Pravilnik o sofinanciranju izdelave poslovnega načrta podjetnikom in obrtnikom na območju Občine Železniki

Na podlagi 17. člena statuta Občine Železniki (Uradni vestnik Gorenjske, št. 6/95, 18/96, 47/96, 36/98 in 21/99) je Občinski svet občine Železniki na 29. redni seji dne 6. 3. 2002

P R A V I L N I K **o sofinanciranju izdelave poslovnega načrta** **podjetnikom in obrtnikom na območju** **Občine Železniki**

1. člen

S tem pravilnikom se določajo kriteriji za dodelitev sredstev za sofinanciranje izdelave poslovnega načrta podjetnikom in obrtnikom na območju Občine Železniki.

2. člen

Sredstva, namenjena za sofinanciranje izdelave poslovnega načrta podjetnikom in obrtnikom na območju Občine Železniki, se zagotovijo letno v proračunu Občine Železniki.

3. člen

Do subvencij po tem pravilniku so upravičeni vsi obrtniki in podjetniki v Občini Železniki, ki imajo sedež svoje dejavnosti na njenem območju, in sicer enkrat v obdobju treh let.

4. člen

Upravičenci uveljavljajo sredstva pod pogoji, določenimi s tem pravilnikom, z razpisi ali javnimi objavami, ki jih s sklepom sprejme župan ter objavi v medijih.

Razpis ali javna objava mora vsebovati:

- namen, za katerega se dodeljujejo sredstva,
- višino razpisanih sredstev,
- kdo lahko zaprosi za dodelitev sredstev,

- pogoji za pridobitev sredstev z navedbo dokumentacije, ki mora biti priložena vlogi,
- rok za vložitev vlog, ki ne sme biti krajši od 15 dni od dneva objave ter naslov, na katerega se vložijo vloge.

5. člen

Prosilci dobijo obrazec za prijavo na sedežu Občine Železniki, Češnjica 48, prijavi pa morajo predložiti kopijo potrčila o plačilu računa za izdelavo poslovnega načrta in dati na vpogled izdelan poslovni načrt.

6. člen

O dodelitvi sredstev odloča župan na predlog komisije za malo gospodarstvo in trgovino.

7. člen

Ta pravilnik se objavi v Uradnem listu Republike Slovenije in začne veljati naslednji dan po objavi.

Št. 080-09-1662-2002
Železniki, dne 6. marca 2002.

Župan
Občine Železniki
Mihael Prevc l. r.

1101. Pravilnik o sofinanciranju težjih pogojev obdelave kmetijskih površin v Občini Železniki

Na podlagi 17. člena statuta Občine Železniki (Uradni vestnik Gorenjske, št. 6/95, 18/96, 47/96, 36/98 in 21/99) je Občinski svet občine Železniki na 29. redni seji dne 6. 3. 2002 sprejel

P R A V I L N I K o sofinanciranju težjih pogojev obdelave kmetijskih površin v Občini Železniki

1. člen

S tem pravilnikom se določijo kriteriji za dodelitev sredstev za sofinanciranje težjih pogojev obdelave kmetijskih površin v Občini Železniki (v nadaljevanju: preprečevanje zaraščanja).

2. člen

Sredstva, namenjena preprečevanju zaraščanja, se zagotovijo letno v proračunu Občine Železniki. Predlog pripravi komisija za kmetijstvo in gozdarstvo.

3. člen

Za sredstva po tem pravilniku lahko zaprosijo občani, ki obdelujejo kmetijska zemljišča v Občini Železniki.

4. člen

Upravičenci pridobijo sredstva pod pogoji, določenimi s tem pravilnikom, z razpisi ali javnimi objavami, ki jih s sklepom sprejme župan ter objavi v medijih.

Razpis ali javna objava mora vsebovati:

- namen, za katerega se dodeljujejo sredstva,
- višino razpisanih sredstev,
- kdo lahko zaprosi za dodelitev sredstev,
- pogoji za pridobitev sredstev z navedbo dokumentacije, ki mora biti priložena vlogi,

- rok za vložitev zahtevkov, ki ne sme biti krajši od 15 dni od dneva objave ter naslov, na katerega se vložijo zahtevki,
- rok, do katerega bodo prosilci obveščeni o izidu razpisa.

5. člen

O dodelitvi sredstev odloča župan na podlagi predloga komisije za kmetijstvo in gozdarstvo.

6. člen

Ta pravilnik se objavi v Uradnem listu Republike Slovenije in začne veljati naslednji dan po objavi.

Št. 080-09-1661-2002
Železniki, dne 6. marca 2002.

Župan
Občine Železniki
Mihael Prevc l. r.

1102. Pravilnik o finančnih intervencijah v kmetijsko proizvodnjo v Občini Železniki

Na podlagi 17. člena statuta Občine Železniki (Uradni vestnik Gorenjske, št. 6/95, 18/96, 47/96, 36/98 in 21/99) je Občinski svet občine Železniki na 29. redni seji dne 6. 3. 2002 sprejel

P R A V I L N I K o finančnih intervencijah v kmetijsko proizvodnjo v Občini Železniki

1. člen

S tem pravilnikom se določijo pogoji, način in kriteriji za dodelitev sredstev, ki so v proračunu Občine Železniki namenjena za finančne intervencije v kmetijsko proizvodnjo v Občini Železniki.

2. člen

Sredstva se dodeljujejo v obliki subvencij, dotacij, regresov in premij za naslednje namene:

- a) sofinanciranje agrarnih operacij na območju Občine Železniki
- b) sofinanciranje uvajanja čredinskih pašnikov na kmetijah
- c) sofinanciranje obnove travne ruše
- d) sofinanciranje investicij na kmetijah (nakup hladilnih naprav za mleko, nakup mlekovoda, nakup sušilnih naprav za krmo)
- e) sofinanciranje ekološkega kmetovanja.

3. člen

Upravičenci do sredstev iz 2. člena tega pravilnika so kmetovalci, ki imajo stalno bivališče na območju Občine Železniki.

4. člen

Upravičenci uveljavljajo sredstva pod pogoji, določenimi s tem pravilnikom, z razpisi ali javnimi objavami, ki jih s sklepom sprejme župan ter objavi v medijih.

Razpis ali javna objava mora vsebovati:

- namene, za katere se dodeljujejo sredstva

– višino razpisanih sredstev in višino subvencije (dotacije, regresa, premije) za posamezno vrsto finančne intervencije

- kdo lahko zaprosi za dodelitev sredstev
- pogoji za pridobitev sredstev z navedbo dokumentacije, ki mora biti priložena vlogi
- rok za vložitev vlog, ki ne sme biti krajši od 15 dni od dneva objave ter naslov, na katerega se vložijo vloge

5. člen

Vloge upravičencev se obravnavajo po kronološkem vrstnem redu, do porabe sredstev, za te namene opredeljena v proračunu občine za tekoče leto.

6. člen

O dodelitvi sredstev odloča župan na predlog komisije za kmetijstvo in gozdarstvo.

7. člen

V primeru, da prosilec krši obveznosti iz pravilnika, je dolžan povrniti znesek prejetih sredstev, vključno s pripadajočimi obrestmi (zamudne obresti povečane za 50%).

8. člen

Ta pravilnik se objavi v Uradnem listu Republike Slovenije in začne veljati naslednji dan po objavi.

Št. 080-09-1660-2002

Železniki, dne 6. marca 2002.

Župan
Občine Železniki
Mihael Prevc l. r.

VSEBINA

	Stran		Stran
BANKA SLOVENIJE		1087. Odlok o občinskem prazniku Občine Podlehnik	2008
1074. Sklep o poslovnih knjigah in poslovnih poročilih bank in hranilnic	1797	1088. Odlok o spremembah odloka o kategorizaciji občinskih cest	2008
1075. Sklep o razvrstitvi aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk bank in hranilnic	1870	1089. Sklep o datumu občinskega praznika Občine Podlehnik	2010
1076. Sklep o oblikovanju posebnih rezervacij bank in hranilnic	1873	1090. Sklep o prodaji nepremičnin v občinski lasti	2011
1077. Sklep o najmanjšem obsegu ter vsebini revizijskega pregleda in revizorjevega poročila	1874	1091. Sklep o uradnem elektronskem naslovu Občinske uprave občine Podlehnik	2011
1078. Sklep o veliki izpostavljenosti bank in hranilnic	1898	ROGAŠKA SLATINA	
1079. Sklep o kapitalski ustreznosti bank in hranilnic	1910	1092. Odlok o zaključnem računu proračuna Občine Rogaška Slatina za leto 2001	2011
DRUGI DRŽAVNI ORGANI IN ORGANIZACIJE		1093. Odlok o povprečni gradbeni ceni stanovanj, ceni za stavbna zemljišča in povprečnih stroških komunalnega urejanja stavbnih zemljišč v letu 2002	2012
1080. Sklep o spremembi in dopolnitvi liste zdravil na podlagi sklepa o razvrščanju zdravil na liste	1980	1094. Pravilnik o spremembah in dopolnitvah pravilnika o dodeljevanju socialnih stanovanj v najem v Občini Rogaška Slatina	2012
OBČINE		1095. Pravilnik o oddaji neprofitnih stanovanj v najem v Občini Rogaška Slatina	2013
GORNJI PETROVCI		1096. Program priprave lokacijskega načrta območja S3/b – prometna ureditev v Rogoški Slatini	2015
1081. Odlok o proračunu Občine Gornji Petrovci za leto 2002	1999	ŠMARJE PRI JELŠAH	
NOVO MESTO		1097. Poročilo Občinske volilne komisije Šmarje pri Jelšah o izidu glasovanja na referendumu za izločitev naselij Lemberg in Topolovec iz Krajevne skupnosti Mestinje in ustanovitve nove Krajevne skupnosti Lemberg, dne 3. 3. 2002	2016
1082. Sklep o javni razgrnitvi osnutka Odloka o spremembi ureditvenega načrta centralnega dela Bršljina	2001	ŽELEZNIKI	
1083. Sklep o javni razgrnitvi osnutka Odloka o spremembah in dopolnitvah prostorskih sestavin dolgoročnega plana občine Novo mesto za obdobje od leta 1986 do leta 2000 in srednjeročnega družbenega plana občine Novo mesto za obdobje od leta 1986 do leta 1990 za območje Mestne občine Novo mesto	2001	1098. Sklep o ukinitvi statusa javnega dobra	2016
PODLEHNIK		1099. Pravilnik o sofinanciranju prenove stavbne dediščine v Občini Železniki	2017
1084. Odlok o proračunu Občine Podlehnik za leto 2002	2002	1100. Pravilnik o sofinanciranju izdelave poslovnega načrta podjetnikom in obrtnikom na območju Občine Železniki	2017
1085. Odlok o spremembah odloka o sofinanciranju občanov Občine Podlehnik, v razvoj komunalne infrastrukture na območju Občine Podlehnik	2003	1101. Pravilnik o sofinanciranju težjih pogojev obdelave kmetijskih površin v Občini Železniki	2018
1086. Odlok o istovetnostnih simbolih Občine Podlehnik	2003	1102. Pravilnik o finančnih intervencijah v kmetijsko proizvodnjo v Občini Železniki	2018

Pravkar izšlo

DEDOVANJE

z uvodnimi pojasnili prof. dr. Karla Zupančiča

Proti koncu leta 2001 so bile uzakonjene nove določbe zakona o dedovanju, državni zbor pa je sprejel tudi obligacijski zakonik, ki med drugim vsebuje pogodbi o izročitvi in razdelitvi premoženja ter o dosmrtnem preživljanju, kakor tudi temeljna pravila o darilu za primer smrti.

Novi predpisi so razlog, da sta se profesor civilnega prava ljubljanske pravne fakultete dr. Karel Zupančič in založba Uradni list odločila za novo izdajo predpisov o dedovanju. Kratek naslov DEDOVANJE pove, da je na 316 straneh knjige zbrano vse bistveno o dednem pravu. V uvodnih pojasnilih avtor predstavlja to področje in opozarja na novosti, ki so jih v zadnjih 20 letih, ko je bil sprejet zakon o dedovanju, prinesli predpisi in njihovo izvajanje.

Poleg zakona o dedovanju pa so v zbirki še zakon o dedovanju kmetijskih gospodarstev, določbe zakona o denacionalizaciji ter pomembna odločba ustavnega sodišča, izdana leta 2001, kakor tudi posamezna poglavja iz zakonov o mednarodnem zasebnem pravu, notariatu, nepravdnem postopku in davkih občanov ter določbe obligacijskega zakonika.

Cena: broširane izdaje z DDV	4123 SIT	10574
vezane izdaje z DDV	5208 SIT	10575

N A R O Č I L N I C A

Uradni list Republike Slovenije, Slovenska 9, 1000 Ljubljana
<http://www.uradni-list.si>

Naročite po faksu: **01/425 14 18**

S tem nepreklicno naročam

• DEDOVANJE

- 10574 broširana izdaja 4123 SIT z DDV
- 10575 vezana izdaja 5208 SIT z DDV

Štev. izvodov _____

Štev. izvodov _____

Naročeno knjigo mi pošljite na naslov

Davčna številka naročnika _____

Davčni zavezanec DA NE _____

Firma - ime naročnika _____

Sektor - oddelek _____

Ulica in številka _____

Kraj _____

Datum _____

Podpis pooblaščenih oseb _____

ISSN 1318-0576



9 771318 057017

Izdajatelj Služba Vlade RS za zakonodajo - Direktor dr. Matjaž Nahtigal - Založnik Uradni list RS, d.o.o. - Direktorica in odgovorna urednica Erika Trojer - Priprava Uradni list RS d.o.o., Tisk Tiskarna SET, d.d., Vevče - Akontacija naročnine za leto 2002 je 22.000 SIT (brez davka), pri ceni posameznega Uradnega lista RS je vračunan 8,5% DDV - Naročnina za tujino je 66.000 SIT - Reklamacije se upoštevajo le mesec dni po izidu vsake številke - Uredništvo in uprava Ljubljana, Slovenska 9 - Poštni predal 379 - Telefon tajništvo 425 14 19, računovodstvo 200 18 60, naročnine 425 23 57, telefaks 200 18 25, prodaja 200 18 38, preklici 425 02 94, telefaks 425 14 18, uredništvo 425 73 08, uredništvo (javni razpisi ...) 200 18 66, uredništvo - telefaks 425 01 99 - Internet <http://www.uradni-list.si> - uredništvo e-pošta: objave@uradni-list.si - Žiro račun 50100-601-273770