

Priloga 4: Šifranti za poročila BS1S, BS1V in BS1O

1. Šifra poročila

BS1S	Bilanca stanja
BS1V	Poročilo o prevrednotenjih
BS1O	Poročilo o obrestnih merah

3. Vrsta zapisa

Šifra je sestavljena iz šifre tipa poročila in šifre tipa zapisa.

Možni tipi poročil so :	1	redna poročila
	2	zaključna ali periodična poročila
	3	konsolidirano redno poročilo
	4	konsolidirano zaključno poročilo
	5	poročilo ob spremembi statusa
	6	poročilo po reviziji

Možni tipi zapisa so :	1	ново poročilo oziroma zamenjava predhodnega poročila v celoti
	2	sprememba zapisa
	3	brisanje zapisa
	4	dodajanje zapisa

Primeri za redno poročilo :

šifro **11** (*ново poročilo oziroma zamenjava predhodnega poročila v celoti*) vpišete, kadar pošiljate redno poročilo prvič oziroma ko redno poročilo v celoti pošiljate ponovno zaradi popravkov.

Popravke je možno pošiljati tudi na naslednji način :

- kadar želite posamezni zapis v predhodno poslanem poročilu zamenjati z novim, v rubriko vrsta zapisa vpišete šifro **12** (*sprememba zapisa*), v rubriko zaporedna številka zapisa pa vpišete zaporedno številko zapisa iz predhodno poslanega poročila, ki ga želite zamenjati oziroma popraviti;
- kadar želite posamezni zapis v predhodno poslanem poročilu brisati, v rubriko vrsta zapisa vpišete šifro **13** (*brisanje zapisa*), v rubriko zaporedna številka zapisa pa vpišete zaporedno številko zapisa iz predhodno poslanega poročila, ki ga želite brisati;
- kadar želite posamezni zapis dodati predhodno poslanem poročilu, v rubriko vrsta zapisa vpišete šifro **14** (*dodajanje zapisa*), zaporedna številka zapisa pa mora večja od zadnje zaporedne številke iz predhodno poslanega poročila.

6. in 7. Postavke poročila in Členitev postavke poročila

V poročilih, ki zahtevajo samo agregirane postavke, se v rubriko postavke poročila vpiše šifra odgovarjajoče postavke, v rubriko členitev postavke pa šifra **00**.

Šifra postavke	POSTAVKA POROČILA	Šifra členitve postavke	ČLENITEV POSTAVKE POROČILA
A01	Blagajna	01	Gotovina
		02	Gotovina poslana v tujino
		03	Gotovina na poti
		04	Gotovina v tujini
A02	Računi pri centralni banki	01	Poravnalni račun pri CB
		02	Prehodni račun poravnalnega računa
		03	Evidenčni račun za giro kliring
A03	Terjatve pri centralni banki	01	Obvezna rezerva pri CB
		02	Obvezne vloge pri centralni banki iz naslova deviznih predpisov
		03	Obvezna rezerva za zajamčene vloge
		04	Druge vloge pri centralni banki in terjatve do centralne banke

Šifra postavke	POSTAVKA POROČILA	Šifra členitve postavke	ČLENITEV POSTAVKE POROČILA
A04	Kreditni	01	Prehodni račun bank
		02	Tekoči računi v tujini
		03	Tekoči (transakcijski) računi bank v državi
		04	Prehodni račun za zbiranje realizacije
		05	Nostro kriti akreditivi
		06	Nostro akreditivi s posebnim pooblastilom za ramburs
		07	Nostro krita jamstva
		08	Kreditni
		09	Druge naložbe
		10	Odkupljene terjatve
		11	Vloge
		12	Vezane vloge na odpoklic
		13	Izločena sredstva
		14	Naložbe v finančni leasing nepremičnin
		15	Naložbe v finančni leasing premičnin
		16	Terjatve za plačila opravljena na osnovi danih jamstev
A05	Odkupljeni lastni dolžniški vrednostni papirji	01	Odkupljeni lastni dolžniški vrednostni papirji
A06	Naložbe v dolžniške vrednostne papirje, razen odkupljenih lastnih	01	Naložbe v dolžniške vrednostne papirje, razen odkupljenih lastnih
A07	Druge naložbe namenjene trgovanju	01	Sekuritizirane (listinjene) naložbe v kredite
		02	Druge naložbe namenjene trgovanju (razen kreditov)
A08	Točke/delnice skladov denarnega trga	01	Točke/delnice skladov denarnega trga
A09	Delnice investicijskih skladov (brez delnic skladov denarnega trga)	01	Delnice investicijskih skladov (brez delnic skladov denarnega trga)
A10	Lastni deleži	01	Odkupljene lastne delnice - prednostne
		02	Odkupljene lastne delnice - navadne
		03	Odkupljeni GDR izdani na lastnih delnicah
A11	Delnice drugih izdajateljev	01	Delnice drugih izdajateljev
		02	Potrdila o lastništvu (GDR) delnic
A12	Drugi lastniški deleži	01	Drugi lastniški deleži
A13	Vpisani nevplačani kapital	01	Vpisani nevplačani kapital
A14	Opredmetena osnovna sredstva	01	Zemljišča
		02	Gradbeni objekti
		03	Nepremičnine pridobljene v finančni najem
		04	Oprema
		05	Drobni inventar
		06	Oprema pridobljena v finančni najem
A15	Neopredmetena dolgoročna sredstva	01	Dolgoročno odloženi stroški poslovanja
		02	Dolgoročne premoženjske pravice
		03	Dolgoročno odloženi stroški razvijanja
		04	Dolgoročno razmejene obresti
		05	Druga neopredmetena dolgoročna sredstva
		06	Dobro ime

Šifra postavke	POSTAVKA POROČILA	Šifra členitve postavke	ČLENITEV POSTAVKE POROČILA
A16	Terjatve za obračunane obresti in druge pripise, ki se pripisujejo glavnici	01	Terjatve za obračunane obresti, ki se pripisujejo glavnici
		02	Terjatve za druge pripise, ki se pripisujejo glavnici
A17	Terjatve za obračunane obresti na posojila	01	Terjatve za obračunane obresti na posojila
A18	Terjatve za obračunane obresti – ostalo	01	Terjatve za obračunane obresti - ostalo
A19	Usredstvene (aktivne) časovne razmejitev – razmejene obresti od kreditov	01	Razmejene obresti od kreditov
A20	Usredstvene (aktivne) časovne razmejitev – razmejene obresti od vlog	01	Razmejene obresti od vlog na vpogled
		02	Razmejene obresti od vezanih vlog
A21	Usredstvene (aktivne) časovne razmejitev – druge razmejene obresti	01	Druge razmejene obresti
A22	Usredstvene (aktivne) časovne razmejitev – druge časovne razmejitev	01	Druge časovne razmejitev
		02	Vnaprej plačani in kratkoročno nevračunani stroški
		03	Vnaprej plačani in kratkoročno nevračunani odhodki
		04	Prehodno nezaračunani prihodki
		05	Začasno nevračunani odhodki po futures pogodbah
A23	Druge ostala aktiva (časovne razmejitev)	01	Terjatve v obračunu iz poslovnih razmerij
		02	Terjatve iz nelikvidiranega plačilnega prometa
		03	Terjatve iz nelikvidiranega plačilnega prometa po transakcijskih računih
A24	Razmejeni prihodki po izpeljanih finančnih instrumentih	01	Razmejeni prihodki po futures pogodbah
		02	Razmejeni prihodki po forward pogodbah
		03	Razmejeni prihodki po opcijskih pogodbah
		04	Razmejeni prihodki po swap pogodbah
A25	Predplačila zavarovalnih premij in terjatve iz teh zavarovanj	01	Predplačila zavarovalnih premij in terjatve iz teh zavarovanj
A26	Postavke na poti – A(transit items)	01	Čeki, poslani na vnovčenje
A27	Naložbe v naložbene nepremičnine	01	Naložbene nepremičnine - zemljišča
		02	Naložbene nepremičnine - zgradbe
		03	Naložbene nepremičnine - zgradbe v pripravi
		04	Naložbene nepremičnine - drugo
A28	Terjatve do gospodinjestev	01	Terjatve do gospodinjestev
A29	Druge ostala aktiva	01	Čeki
		02	Zaloge materiala
		03	Zaloge drobnega inventarja
		04	Sredstva v naravi pridobljena za plačilo terjatev
		05	Numizmatične zbirke
		06	Zaloge kovancev za prodajo
		07	Opredmetena osnovna sredstva prejeta za poplačilo terjatev
		08	Zlato
		09	Druge plemenite kovine
		10	Terjatve iz naslova opravnin (provizij)

Šifra postavke	POSTAVKA POROČILA	Šifra členitve postavke	ČLENITEV POSTAVKE POROČILA
		11	Predujmi - zemljišča, gradbeni objekti
		12	Predujmi - oprema
		13	Predujmi - za neopred. dolg. sredstva
		14	Terjatve iz naslova premij pri dolg. kreditih odobrenih RS
		15	Predujmi za obratna sredstva
		16	Predujmi za druge namene
		17	Druge terjatve za plačane akontacije davka na dobiček
		18	Druge terjatve plačane akontacije davka na bilančno vsoto
		19	Druge terjatve plačane akontacije drugih davkov, prispevkov in davščin
		20	Druge terjatve do davčne uprave za več plačane davke
		21	Druge terjatve do davčne uprave za več plačani davek na bilančno vsoto
		22	Druge terjatve za čeke in druge vrednostne papirje
		23	Druge terjatve iz kratkoročnega poslovanja
		24	Druge terjatve do poravnalnega računa za prodane VP
		25	Druge terjatve iz poslovanja s tujino
		26	Druge terjatve za dane varščine in začetno kritje Borzi
		27	Druge terjatve do delavcev
		28	Druge terjatve po drugih osnovah
		29	Druge terjatve do menjalnic
		30	Druge terjatve za efektivni tuji denar, poslan zbirnemu centru
		31	Druge terjatve iz plačil po nostro akreditivih
		32	Terjatve do kupcev
		33	Ostale druge terjatve
		34	Presežek sredstev iz notranjih razmerji
		35	Presežek sredstev iz poslovanja po pooblastilu
		36	Presežek odhodkov nad prihodki med letom
P01	Repo posli	01	Kreditni na podlagi začasne prodaje vrednostnih papirjev
P02	Vloge na odpoklic	01	Vezane vloge - na odpoklic
P03	Vloge	01	Tekoči računi, transakcijski računi, depoziti preko noči
		02	Prehodni račun
		03	Hranilne vloge
		04	Sredstva za nakazilo v tujino
		05	Sredstva za opravljanje menjalniških poslov
		06	Druge omejene vloge
		07	Sredstva za nakup tuje valute
		08	Kriti akreditivi in garancije
		09	Prenosni akreditivi
		10	Kritja, prejeta za čeke in kreditna pisma
		11	Vloge za zavarovanje danih kreditov, garancij
		12	Sodne, carinske in druge vloge
		13	Dolgovi iz izdanih nostro čekov
		14	Druge vloge
		15	Vezane vloge
		16	Varstveni depoziti podružnice tuje banke
		17	Vezane vloge za stanovanjsko varčevanje po NSVS
		18	Druge vezane vloge za stanovanjsko varčevanje
		19	Vezane vloge - za zavarovanje bančnih poslov

Šifra postavke	POSTAVKA POROČILA	Šifra členitve postavke	ČLENITEV POSTAVKE POROČILA
P04	Vloge – prejeti krediti	01	Dolgovi iz prejetih kreditov
P05	Vloge – drugi prejeti krediti	01	Dolgovi iz kreditov iz primarne emisije na podlagi začasne prodaje deviz
		02	Drugi dolgovi iz kreditov iz primarne emisije na podlagi vp
		03	Dolgovi iz kreditov iz primarne emisije ob zastavi vp
		04	Dolgovi iz kreditov iz primarne emisije za zagotavljanje dnevne likvidnosti
		05	Dolgovi iz drugih kreditov iz primarne emisije za posebne namene
		06	Obveznosti do bank za plačila iz jamstev in dolgovi iz prejetih sredstev za izplačilo zajamčenih vlog
		07	Obveznosti za kredite za osnovna sredstva
		08	Obveznosti za osnovna sredstva prejeta v najem
		09	Druge dolgoročne obveznosti
P06	Podrejene obveznosti - vloge	01	Podrejene obveznosti - vloge
		02	Podrejene obveznosti - krediti
P07	Točke/delnice skladov denarnega trga	01	Točke/delnice skladov denarnega trga
P08	Obveznosti za izdane dolžniške vrednostne papirje	01	Obveznosti za izdane dolžniške vrednostne papirje
P09	Podrejene obveznosti – dolžniški vrednostni papirji	01	Podrejene obveznosti - dolžniški vrednostni papirji
P10	Dolgoročne rezervacije za zavarovanje pred možnimi izgubami	01	Posebne rezervacije za zunajbilančne obveznosti
		02	Posebne rezervacije - izravnava po skupinah
		03	Posebne rezervacije za druga znana tveganja
		04	Posebne rezervacije za terjatve razvrščene v skupino A
		05	Posebne rezervacije za deželna tveganja
P11	Rezervacije za splošna bančna tveganja	01	Rezervacije za splošna bančna tveganja
P12	Druge dolgoročne rezervacije	01	Dolgoročne rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti
		02	Druge dolgoročne rezervacije
P13	Vpisani kapital	01	Navadne delnice
		02	Prednostne delnice
		03	Ustanovitvene vloge hranilnic
P14	Kapitalske rezerve	01	Vplačila, ki presegajo nominalne zneske vplačanih delnic(vplačani presežek kapitala)
		02	Vplačila nad nominalnim zneskom, pridobljena pri izdaji zamenljivih obveznic ali obveznic z delniško nakupno opcijo
		03	Zneseki iz poenostavljenega zmanjšanja osnovnega kapitala z umikom delnic
P15	Rezerve iz dobička	01	Zakonske rezerve
		02	Rezerve za lastne delnice
		03	Statutarne rezerve
		04	Druge rezerve iz dobička
P16	Preneseni čisti poslovni izid	01	Preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let
		02	Prenesena čista izguba iz prejšnjih let
P17	Čisti poslovni izid poslovnega leta	01	Čisti dobiček poslovnega leta
		02	Čista izguba poslovnega leta
P18	Prevrednotovalni popravek kapitala	01	Splošni prevrednotovalni popravek vpisanega kapitala navadnih delnic

Šifra postavke	POSTAVKA POROČILA	Šifra členitve postavke	ČLENITEV POSTAVKE POROČILA
		02	Splošni prevrednotovalni popravek vpisanega kapitala prednostnih delnic
		03	Splošni prevrednotovalni popravek rezerv
		04	Splošni prevrednotovalni popravek kapitalskih rezerv
		05	Splošni prevrednotovalni popravek prenesenega čistega dobička iz prejšnjih let
		06	Splošni prevrednotovalni popravek prenesene čiste izgube iz prejšnjih let
		07	Splošni prevrednotovalni popravek ustanovitvenih vlog
		08	Posebni prevrednotovalni popravek kapitala v zvezi z zemljišči
		09	Posebni prevrednotovalni popravek kapitala v zvezi z gradbenimi objekti
		10	Posebni prevrednotovalni popravek kapitala v zvezi z opremo
		11	Posebni prevrednotovalni popravek kapitala v zvezi z lastniškimi vrednostnimi papirji
		12	Posebni prevrednotovalni popravek kapitala v zvezi z danimi krediti
		13	Posebni prevrednotovalni popravek kapitala dolžniški vrednostni papirji
		14	Posebni prevrednotovalni popravek kapitala drugi finančni instrumenti
		15	Posebni prevrednotovalni popravek kapitala v zvezi z dolgovi
P19	Obveznosti za obračunane obresti in druge pripise, ki se pripisujejo glavnici	01	Obveznosti za obračunane obresti, ki se pripisujejo glavnici
		02	Obveznosti za druge pripise, ki se pripisujejo glavnici
P20	Obveznosti za obračunane obresti na vloge	01	Obveznosti za obračunane obresti na vloge
P21	Obveznosti za obračunane obresti – ostalo	01	Obveznosti za obračunane obresti - ostalo
P22	Udolgovane (pasivne) časovne razmejitev – razmejene obresti od kreditov	01	Razmejene obresti od kreditov
P23	Udolgovane (pasivne) časovne razmejitev – razmejene obresti od vlog	01	Razmejene obresti od vlog na vpogled
		02	Razmejene obresti od vezanih vlog
P24	Udolgovane (pasivne) časovne razmejitev – druge razmejene obresti	01	Druge razmejene obresti
P25	Udolgovane (pasivne) časovne razmejitev – druge časovne razmejitev	01	Druge časovne razmejitev
		02	Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij
		03	Obveznosti iz nelikvidiranega plačilnega prometa
		04	Obveznosti iz nelikvidiranega plačilnega prometa po transakcijskih računih
		05	Vnaprej vračunani stroški
		06	Vnaprej vračunani odhodki
		07	Kratkoročno odloženi prihodki
		08	Odloženi prihodki iz prejetih premij pri poslovanju z opcijami
		09	Začasno nevračunani prihodki po futures pogodbah
		10	Vnaprej plačani neobračunani prihodki

Šifra postavke	POSTAVKA POROČILA	Šifra členitve postavke	ČLENITEV POSTAVKE POROČILA
P26	Razmejeni odhodki po izpeljanih finančnih instrumentih	01	Razmejeni odhodki po futures pogodbah
		02	Razmejeni odhodki po forward pogodbah
		03	Razmejeni odhodki po opcijskih pogodbah
		04	Razmejeni odhodki po swap pogodbah
P27	Neto sredstva gospodinjstev v pokojninskih skladih	01	Neto sredstva gospodinjstev pokojninskih skladih
P28	Postavke na poti - P (transit items)	01	Postavke na poti - P (transit items)
P29	Druga ostala pasiva	01	Obveznosti za opravnine (provizije)
		02	Prejeti predujmi
		03	Obveznosti za nagrade zaposlenim iz dobička
		04	Obveznosti za davke in prispevke iz dobička
		05	Obveznosti iz udeležbe v dobičku - dividenda
		06	Obveznosti za bruto plače in nadomestila plač
		07	Obveznosti - čiste plače zaposlenih
		08	Obveznosti - nadomestila čistih plač
		09	Obveznosti za nadomestila za prehrano, regres za letni dopust, prevoz na delo
		10	Obveznosti - prispevki iz plač
		11	Obveznosti - davki iz plač
		12	Obveznosti - dobavitelji
		13	Obveznosti - dani čeki in kreditna pisma
		14	Obveznosti - dane menice
		15	Obveznosti - drugi dani plačilni instrumenti
		16	Obveznosti - obveznosti iz davka na dobiček
		17	Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine
		18	Obveznosti za manj plačane davke, prispevke in druge davščine
		19	Obveznosti za nerazporejeni priliv iz naslova plačilnega prometa s tujino
		20	Obveznosti do poravnalnega računa za nakup vrednostnih papirjev za račun banke
		21	Obveznosti do Borze iz trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti
		22	Obveznosti za začasna vplačila tujih oseb kot vloge v ustanovitev mešanih družb
		23	Obveznosti do borznoposredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev
		24	Obveznosti za neizvršena izplačila iz tujine
		25	Ostali Obveznosti
		26	Presežek obveznosti iz notranjih razmerji
		27	Presežek obveznosti iz poslovanja po pooblastilu
		28	Presežek prihodkov nad odhodki med letom

8. Tip postavke

- | | |
|---|------------------------------|
| 1 | Redna |
| 2 | Dvomljiva /sporna /nedonosna |
| 3 | Popravki |

9. Sektor

Obveznik poročanja za razvrstitev komitentov **rezidentov in nerezidentov** uporabi spodaj predpisani obseg šifer iz Standardne klasifikacije institucionalnih sektorjev (SKIS).

S.11	Nefinančne družbe
S.121	Centralna banka
S.122	Druge denarne finančne ustanove
S.123	Drugi finančni posredniki razen zavarovalnic in pokojninskih skladov
S.124	Enote, ki opravljajo pomožne finančne dejavnosti
S.125	Zavarovalnice in pokojninski skladi
S.1311	Enote centralne države
S.1312	Enote republiške države
S.1313	Državne enote lokalne ravni
S.1314	Skladi socialnega zavarovanja
S.14	Gospodinjstva
S.15	Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom

Obveznik poročanja je dolžan pri tem redno uporabljati, za razvrstitev:

- **rezidentov**: podrobnejši šifrant SKIS v Poslovnem registru Slovenije za konec preteklega meseca, ki je objavljen na spletni strani AJPES: <http://www.ajpes.si/>.
- **nerezidentov**: seznam monetarnih finančnih institucij (MFI) (S.121 in S.122) Evropske unije za konec preteklega meseca, ki je objavljen na spletni strani ECB: <http://www.ecb.int/stats/money/mfi/list/html/index.en.html>
<http://www.ecb.int/stats/money/mfi/listac/html/index.en.html>.

Obvezniku poročanja je pri sektorski razvrstitvi komitentov **nerezidentov** iz EU, ki niso MFI, v pomoč: "Money and Banking Statistics Sector Manual", ki je objavljen na spletni strani ECB: <http://www.ecb.int/press/pr/date/1999/html/pr991115.en.html>.

10. Obveznik sistema obveznih rezerv

1	Da
2	Ne

Obveznik poročanja šifrira komitente, ki so obvezniki sistema obveznih rezerv v Sloveniji in komitente, ki so obvezniki sistema minimalnih rezerv držav Ekonomske in monetarne unije (EMU).

Obvezniki sistema obveznih rezerv v Sloveniji so določeni z veljavnim Sklepom o obveznih rezervah.

Opomba: V tujini ustanovljene podružnice domačih bank niso dolžne izračunavati in izpolnjevati obveznih rezerv po sklepu o obveznih rezervah.

Seznam obveznikov sistema minimalnih rezerv držav EMU je objavljen na spletni strani ECB: <http://www.ecb.int/stats/money/mfi/list/html/index.en.html>.

11. Država

Obveznik poročanja uporabi uradni šifrant držav (ISO 3166 standard). Vpiše se dvomestna (alfa) šifra države.

12. Mednarodne institucije

V primeru terjatev/obveznosti do mednarodnih institucij obveznik poročanja uporabi Šifrant mednarodnih institucij (Eurostat).

Seznam mednarodnih institucij je objavljen na spletni strani BS: http://www.bsi.si/html/porocanje_banki/ppt/index.html

13. Valuta

Obveznik poročanja uporabi uradni šifrant valut (ISO 4217 standard). Vpiše se trimestna (alfa) šifra valute.

14. in 15. Originalna zapadlost/Preostala zapadlost

01	Na vpogled
02	Čez noč
03	Do 1 meseca
04	Nad 1 do 3 mesecev
05	Nad 3 do 6 mesecev
06	Nad 6 mesecev do 1 leta
07	Nad 1 letom do 2 let
08	Nad 2 leti do 5 let
09	Nad 5 let

Na vpogled – sredstva in obveznosti, zamenljiva v gotovino oziroma prenosljiva na zahtevo z uporabo nalogov za plačilo oziroma drugih instrumentov brez občutnih zamud, omejitev ali kazni.

Čez noč – sredstva in obveznosti, ki zapadejo naslednji delovni dan, ki sledi dnevu sklenitve posla, izključena originalna zapadlost na vpogled.

Do 1 meseca – sredstva in obveznosti z originalno zapadlostjo nad 1 dan in do 1 meseca, izključene vezave čez noč.

Opomba: za nedovoljena negativna stanja na transakcijskih računih se določi originalna ročnost na vpogled.

16. Vrste posojil

01	Potrošniški krediti
02	Stanovanjski krediti
03	Posojila za obratna sredstva
04	Posojila za investicije v osnovna sredstva
05	Okvirna posojila
06	Vloge
99	Ostalo

Potrošniški krediti so posojila, odobrena za osebno potrošnjo blaga in storitev.

Stanovanjski krediti so posojila, odobrena za namene naložb v stanovanja, vključno z gradnjo in prenovo, tudi s stanovanjskimi nepremičninami zavarovana posojila, odobrena za nakup stanovanj oziroma hiš, in posojila, odobrena za nakup stanovanjskih nepremičnin, zavarovana z drugimi oblikami naložb in jamstev.

Okvirna posojila so definirana kot debetna stanja na tekočih (transakcijskih) računih strank. Zajeta so vsa okvirna posojila, znotraj določenega limita ali čez mejo (t.j. nedovoljena negativna stanja).

Vloge kot vrsta posojil predstavljajo terjatve poročevalca za sredstva, vložena pri različnih sektorjih.

17. Tržnost

1	Da
2	Ne

Instrumenti so tržni, če ni omejitve prenosa pravnoveljavnega lastništva instrumenta, kar pomeni, da je z njimi mogoče trgovati in da za trgovanje obstaja organiziran trg (borzna kotacija, prosti trg).

Instrumenti so netržni, če obstaja omejitev prenosa pravnoveljavnega lastništva, ali, čeprav so deklarativno tržni, se z njimi ne da trgovati, ker ni organiziranega trga.

18. Boniteta terjatve

Vpiše se bonitetni razred v skladu z veljavnim sklepom o razvrstitvi aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk bank in hranilnic.

19. Obstoječi/novi posli

1	obstoječ posel - O
2	nov posel - N
3	obstoječ in obenem nov posel - ON

Obstoječi posli so definirani kot stanje vseh depozitov in posojil. Obrestna mera na obstoječe posle izraža povprečno ponderirano obrestno mero, ki se nanaša na stanje depozitov ali posojil v določeni kategoriji instrumenta v določenem referenčnem času:

- obrestne mere na obstoječe depozite vključujejo vse sklenjene in še ne dvignjene depozite do vključno referenčnega datuma,
- obrestne mere na obstoječa posojila vključujejo vsa črpana in še ne odplačana posojila do vključno referenčnega datuma.

Novi posli so definirani kot vsi novi dogovori med banko in njenim komitentom. Novi dogovori so:

- vse finančne pogodbe, določbe in pogoji, ki prvič določajo obrestno mero depozita ali posojila,
- vsa nova pogajanja o obstoječih depozitih in posojilih.

Podaljšanja obstoječih depozitov in posojil, do katerih pride avtomatsko, brez aktivne vloge komitenta, in ne vključujejo novih pogajanj o pogojih depozitne/posojilne pogodbe, vključujoč obrestno mero, niso novi posli.

Oznaka O (šifra 1) se podeli naslednjim poslom:

Posel je bil sklenjen na zadnji dan referenčnega meseca (obstaja od nič različen saldo v bilanci stanja) in ni bil sklenjen (oziroma spremenjen) v referenčnem mesecu.

Oznaka N (šifra 2) se podeli naslednjim poslom:

Posel je bil sklenjen (oziroma spremenjen) v referenčnem mesecu, na zadnji dan referenčnega meseca pa ni več obstajal (saldo v bilanci stanja je enak nič) oziroma v referenčnem mesecu sploh ni prišlo do črpanja.

Oznaka ON (šifra 3) se podeli naslednjim poslom:

Posel je bil sklenjen (oziroma spremenjen) v referenčnem mesecu in je na zadnji dan referenčnega meseca še vedno obstoječ (obstaja od nič različen saldo v bilanci stanja).

Po dogovoru se vlogam na vpogled, vlogam čez noč, vlogam na odpoklic in okvirnim posojilom vedno dodeli oznaka O (stanje na računu na zadnji dan referenčnega meseca se namreč uporabi kot indikator za znesek novih poslov).

Vrednost šifrantov »Obstoječ/nov posel« je potrebno prilagajati vsak mesec. Primeri posojil:

- posojilo je bilo v referenčnem mesecu sklenjeno, vendar v tem mesecu še ni prišlo do črpanja, zato se mu podeli oznaka N,
- posojilo je bilo sklenjeno pred referenčnim mesecem, črpano je bilo pred ali v referenčnem mesecu, na zadnji dan je še obstajalo, zato se mu podeli oznaka O,
- posojilo je bilo sklenjeno v referenčnem mesecu, v istem mesecu je prišlo tudi do črpanja, na zadnji dan meseca je še obstajalo, zato se mu podeli oznaka ON,
- posojilo, ki je imelo mesec pred referenčnim mesecem oznako N, v referenčnem mesecu še vedno ni prišlo do črpanja (še vedno je izvenbilančno evidentirano), nima nobene izmed treh možnih oznak; takega posojila se ne zajema v poročilo v referenčnem mesecu (zajame se ga šele, ko in če pride do črpanja),
- možni so tudi primeri posojil, ki so sklenjena, vendar nikoli ne pride do črpanja; ta so zajeta v poročilo le ob sklenitvi oziroma podelitvi oznake N, med obstoječimi pa se nikoli ne pojavijo.

Posojila, ki imajo oznako N, se prvič zajame v poročilo ob podelitvi te oznake, naslednjič pa šele, ko pridobijo oznako O; oznaki N in ON sta možni le ob sklenitvi posojila ali ob spremembi obstoječega posojila, oznaka O pa tako dolgo, dokler posojilo ni odplačano.

Primeri posojil so smiselno uporabni tudi za depozite.

20. Razredi zneskov

1	do in vključno 240 mio SIT
2	nad 240 mio SIT

Šifrant se uporablja le za posojila S.11 - nefinančnim družbam (ne uporablja se za okvirna posojila). Glede na velikost zneska celotnega odobrenega posojila se posojila delijo v dva razreda: »do in vključno 240 mio SIT« ter »nad 240 mio SIT«. Po vstopu v EMU bo meja razredov izražena v EUR: »do in vključno 1 mio EUR« ter »nad 1 mio EUR«. Šifra se dodeli ob sklenitvi posojila (oziroma ob spremembi obstoječega posojila, ki pomeni novo posojilo) in se kasneje ne spreminja več.

21. Tip indeksacije

TOM	glavnica je indeksirana s TOM-om
D***	glavnica je indeksirana z devizno klavzulo (šifra tega tipa indeksacije je sestavljena iz črke D in alfa šifre valute, na katere tečaj je vezana devizna klavzula, npr. DEUR)
OST	glavnica je indeksirana z drugim indeksom
NOM	ostale vrste obrestne mere, kjer ni indeksacije

22. Spremenljivost skupne obrestne mere

1	Variabilna obrestna mera
2	Fiksna začetna obrestna mera do 1 leta
3	Fiksna začetna obrestna mera nad 1 leto in do 5 let
4	Fiksna začetna obrestna mera nad 5 let in do 10 let
5	Fiksna začetna obrestna mera nad 10 let

Ročnost obrestne mere se nanaša na stalnost oziroma spremenljivost obrestne mere posojila. Opredeľjuje, kako dolgo je obdobje od začetka posojilne pogodbe, v katerem je obrestna mera fiksna. Začetno obdobje fiksne obrestne mere je ob začetku pogodbe vnaprej določeno obdobje, v katerem se vrednost obrestne mere ne more spremeniti. Vrednost obrestne mere se smatra za fiksno, če je definirana na enega izmed naslednjih načinov:

- natančno določena vrednost, npr. »10%«,
- marža nad nekim zunanjim indeksom v določenem trenutku, npr. »2 odstotni točki + šestmesečni Euribor na določen datum in uro«, kar je enakovredno natančno določeni vrednosti.

Če se ob sklenitvi pogodbe banka in komitent dogovorita o postopku izračunavanja vrednosti obrestne mere, to še ne pomeni začetnega obdobja fiksne obrestne mere. Na primer, lahko je dogovorjeno, da je prva tri leta obrestna mera posojila enaka »šestmesečni Euribor + 2 odstotni točki«. Ker se vrednost obrestne mere spreminja v skladu s spremembami vrednosti šestmesečnega Euriborja, obrestna mera ni fiksna.

Začetno obdobje fiksne obrestne mere je seveda krajše ali enako originalni ročnosti posojila. To obdobje je lahko zelo kratko in takrat veljavna obrestna mera ni nujno reprezentativna za celotno ročnost posojila. Vendar pa so v statistiko novih poslov zajete le obrestne mere, ki veljajo ob sklenitvi pogodbe. Če se po tem začetnem obdobju obrestna mera avtomatsko spremeni v variabilno, se nova vrednost obrestne mere odrazi le v statistiki obstoječih poslov.

23. Imenski/prinosniški vrednostni papir

1	Imenski vrednostni papir
2	Prinosniški vrednostni papir

24. Vrsta referenčne obrestne mere

01	obrestna mera EURIBOR 1 mesec (štetje dni: dej/360)
02	obrestna mera EURIBOR 2 meseca (štetje dni: dej/360)
03	obrestna mera EURIBOR 3 mesece (štetje dni: dej/360)
04	obrestna mera EURIBOR 6 mesecev (štetje dni: dej/360)
05	obrestna mera EURIBOR 9 mesecev (štetje dni: dej/360)
06	obrestna mera EURIBOR 1 leto (štetje dni: dej/360)
07	obrestna mera EURIBOR 1 mesec (štetje dni: dej/365)
08	obrestna mera EURIBOR 2 meseca (štetje dni: dej/365)
09	obrestna mera EURIBOR 3 mesece (štetje dni: dej/365)
10	obrestna mera EURIBOR 6 mesecev (štetje dni: dej/365)
11	obrestna mera EURIBOR 9 mesecev (štetje dni: dej/365)
12	obrestna mera EURIBOR 1 leto (štetje dni: dej/365)
13	obrestna mera LIBOR EUR 1 mesec
14	obrestna mera LIBOR EUR 2 meseca
15	obrestna mera LIBOR EUR 3 mesece
16	obrestna mera LIBOR EUR 6 mesecev
17	obrestna mera LIBOR EUR 9 mesecev
18	obrestna mera LIBOR EUR 1 leto
19	obrestna mera LIBOR USD 1 mesec
20	obrestna mera LIBOR USD 2 meseca
21	obrestna mera LIBOR USD 3 mesece
22	obrestna mera LIBOR USD 6 mesecev
23	obrestna mera LIBOR USD 9 mesecev
24	obrestna mera LIBOR USD 1 leto
25	obrestna mera LIBOR CHF 1 mesec
26	obrestna mera LIBOR CHF 2 meseca
27	obrestna mera LIBOR CHF 3 mesece
28	obrestna mera LIBOR CHF 6 mesecev
29	obrestna mera LIBOR CHF 9 mesecev
30	obrestna mera LIBOR CHF 1 leto
31	obrestna mera LIBOR JPY 1 mesec
32	obrestna mera LIBOR JPY 2 meseca
33	obrestna mera LIBOR JPY 3 mesece
34	obrestna mera LIBOR JPY 6 mesecev
35	obrestna mera LIBOR JPY 9 mesecev
36	obrestna mera LIBOR JPY 1 leto
37	obrestna mera WIBOR PLN 3 mesece
38	tržna obrestna mera za CHF 1 mesec
39	tržna obrestna mera za SEK 1 mesec
40	obrestna mera 60-dnevnega tolarskega blagajn. zapisa BS
41	obrestna mera ameriške konzorcijske banke AKA
42	slovenska medbančna obrestna mera 1 mesec (SITIBOR)
43	slovenska medbančna obrestna mera 3 mesece (SITIBOR)

44	obrestna mera SKB banke SIOM
45	prvovrstna obrestna mera NLB
46	izhodiščna obrestna mera NLB
47	izhodiščna obrestna mera Bank Austria Creditanstalt
48	temeljna obrestna mera TOM kot navadna referenčna obrestna mera
99	ostalo

Šifrant se ažurira mesečno ob pojavu nove referenčne obrestne mere. Obveznik poročanja je dolžan Banki Slovenije z dopisom posredovati nove referenčne obrestne mere. Nove referenčne obrestne mere se do uvedbe šifre vodijo pod "ostalo" (99).

25. Vrsta zavarovanja

01	Terjatev ni zavarovana
02	Zastavljeni lastniški deleži
03	Zastavljeni dolžniški vrednostni papirji
04	Menice, menični avali
05	Depoziti
06	Cesije terjatev
07	Garancije
08	Poroštva
09	Patronatske izjave
10	Zavarovalne police
11	Druge pogodbene zveze
12	Zastavne pravice na nepremičninah-hipoteke
13	Zastavne pravice na premičninah
14	Drugačno zavarovanje

26. Oznaka komitenta

Za rezidente se vpiše matična številka komitenta iz Poslovnega registra Slovenije (AJ PES).

Za tuje pravne osebe, ki so banke, se vpiše SWIFT koda iz BIC directory-ja. Za ostale tuje osebe, ki nimajo SWIFT kode, se vpiše enolična identifikacija, ki jo obveznik poročanja določi sam.

Za fizične osebe oziroma občane (**domače in tuje**) se vpiše 5980003.

27. Šifra deponenta

Šifro deponenta oziroma skupine povezanih deponentov (največ 30 znakov) določi obveznik poročanja. Šifra mora biti enolično določena, tako da ima posamezen deponent oziroma skupina vedno isto šifro. V primeru, da posameznega deponenta oziroma skupine ni več, njegove šifre ne more dobiti novi deponent, ampak je potrebno le-temu dodeliti drugo šifro.

Kot skupina povezanih deponentov štejejo pravne osebe, ki so med seboj povezane v skladu z 10. členom Zakona o bančništvu.

Za fizične osebe oziroma občane (**domače in tuje**) se kot šifra deponenta vpiše 5980003.