

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	redno poročilo
	2	zaključno poročilo
	6	revidirano poročilo
	3	redno poročilo (banka s poslovno enoto v tujini)
	4	zaključno poročilo (banka s poslovno enoto v tujini)
	7	revidirano poročilo (banka s poslovno enoto v tujini)
	8	redno poročilo (samo poslovna enota v tujini)
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	Datum od	Datum do
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		31. 3. 2006
		03	Obvezna rezerva za zajamčene vloge		31. 3. 2006
		04	Druge vloge pri centralni banki in terjatve do centralne banke		
A04	Kredit	01	Prehodni račun bank		
		02	Tekoči računi v tujini		
		03	Tekoči (transakcijski) računi bank v državi		
		04	Prehodni račun za zbiranje realizacije		31. 3. 2006
		05	Nostro kriti akreditivi		
		06	Nostro akreditivi s posebnim pooblastilom za ramburs		31. 3. 2006
		07	Nostro krita jamstva		

Šifra postavke	POSTAVKA POROČILA	šifra členitve postavke	ČLENITEV POSTAVKE POROČILA	Datum od	Datum do
		08	Krediti		
		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		31. 3. 2006
A06	Dolžniški vrednostni papirji	01	Dolžniški vrednostni papirji		
A07	Druge naložbe namenjene trgovanju	01	Sekuritizirane (listinjene) naložbe v kredite		
		02	Druge naložbe namenjene trgovanju (razen kreditov)		31. 3. 2006
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		31. 3. 2006
		02	Odkupljene lastne delnice – navadne		31. 3. 2006
		03	Odkupljeni GDR izdani na lastnih delnicah		31. 3. 2006
A11	Delnice drugih izdajateljev	01	Delnice drugih izdajateljev		
		02	Potrdila o lastništvu (GDR) delnic		31. 3. 2006
A12	Drugi lastniški deleži	01	Drugi lastniški deleži		
A13	Vpisani nevplačani kapital	01	Vpisani nevplačani kapital		31. 3. 2006
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		31. 3. 2006
		02	Dolgoročne premoženjske pravice		
		03	Dolgoročno odloženi stroški razvijanja		
		04	Dolgoročno razmejene obresti		31. 3. 2006
		05	Druga neopredmetena dolgoročna sredstva		
		06	Dobro ime		
A16	Terjatve za obračunane obresti in druge pripise, ki se pripisujejo glavnici	01	Terjatve za obračunane obresti, ki se pripisujejo glavnici		31. 3. 2006
		02	Terjatve za druge pripise, ki se pripisujejo glavnici		31. 3. 2006
A17	Terjatve za obračunane obresti na posojila	01	Terjatve za obračunane obresti na posojila		

Šifra postavke	POSTAVKA POROČILA	šifra členitve postavke	ČLENITEV POSTAVKE POROČILA	Datum od	Datum do
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 nevracunani stroški		
		03	Vnaprej plačani in kratkoročno nevracunani odhodki		
		04	Prehodno nezaračunani prihodki		
		05	Začasno nevracunani odhodki po futures pogodbah		31. 3. 2006
A23	Druga ostala aktiva (prehodni računi)	01	Terjatve v obračunu iz poslovnih razmerij		
		02	Terjatve iz nelikvidiranega plačilnega prometa		
		03	Terjatve iz nelikvidiranega plačilnega prometa po transakcijskih računih		
A24	Izvedeni finančni instrumenti	01	Futures pogodbe		
		02	Forward pogodbe		
		03	Opcijske pogodbe		
		04	Swap pogodbe		
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		31. 3. 2006
A28	Terjatve do gospodinjstev	01	Terjatve do gospodinjstev		31. 3. 2006
A29	Druga 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		

Šifra postavke	POSTAVKA POROČILA	šifra členitve postavke	ČLENITEV POSTAVKE POROČILA	Datum od	Datum do
		09	Druge plemenite kovine		
		10	Terjatve iz naslova opravnin (provizij)		
		11	Predujmi – zemljišča, gradbeni objekti		
		12	Predujmi – oprema		
		13	Predujmi – za neopred. dolg.sredstva		
		14	Terjatve iz naslova premij pri dolg. kreditih odobrenih RS		31. 3. 2006
		15	Predujmi za obratna sredstva		
		16	Predujmi za druge namene		
		17	Terjatve za plačane davke od dohodkov pravnih oseb		
		18	Druge terjatve plačane akontacije davka na bilančno vsoto		31. 3. 2006
		19	Terjatve za plačane davke, prispevke in davščine		
		20	Druge terjatve do davčne uprave za več plačane davke		31. 3. 2006
		21	Druge terjatve do davčne uprave za več plačani davek na bilančno vsoto		31. 3. 2006
		22	Druge terjatve za čeke in druge vrednostne papirje		31. 3. 2006
		23	Duge terjatve iz kratkoročnega poslovanja		31. 3. 2006
		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		31. 3. 2006
		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		31. 3. 2006
		37	Dolgoročno odložene terjatve za davke	1. 4. 2006	
A30	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	01	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1. 4. 2006	
P01	Repo posli	01	Kreditni na podlagi začasne prodaje finančnih sredstev		
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		

Šifra postavke	POSTAVKA POROČILA	šifra členitve postavke	ČLENITEV POSTAVKE POROČILA	Datum od	Datum do
		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		
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		
		07	Obveznosti za kredite za osnovna sredstva		
		08	Obveznosti za osnovna sredstva prejeta v najem		
		09	Druge dolgoročne obveznosti		
		10	Dolgovi iz prejetih sredstev za izplačilo zajamčenih vlog	1. 4. 2006	
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	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	01	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti		
		02	Posebne rezervacije – izravnava po skupinah		31. 3. 2006
		03	Posebne rezervacije za druga znana tveganja		31. 3. 2006
		04	Posebne rezervacije za terjatve razvrščene v skupino A		31. 3. 2006
		05	Posebne rezervacije za deželna tveganja		31. 3. 2006

Šifra postavke	POSTAVKA POROČILA	šifra členitve postavke	ČLENITEV POSTAVKE POROČILA	Datum od	Datum do
P11	Rezervacije za splošna bančna tveganja	01	Rezervacije za splošna bančna tveganja		31. 3. 2006
P12	Druge rezervacije	01	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev		
		02	Druge rezervacije		
		03	Rezervacije za reorganizacijo	1. 4. 2006	
		04	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	1. 4. 2006	
		05	Rezervacije za davčne tožbe	1. 4. 2006	
		06	Rezervacije za kočljive pogodbe	1. 4. 2006	
P13	Osnovni 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		
		04	Znesek na podlagi odprave splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala.	1. 4. 2006	
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	Zadržani dobiček/izguba		
		02	Prenesena čista izguba iz prejšnjih let		31. 3. 2006
P17	Čisti poslovni izid poslovnega leta	01	Čisti dobiček poslovnega leta		
		02	Čista izguba poslovnega leta		
		03	Razlika med prihodki in odhodki med letom	1. 4. 2006	
P18	Presežek iz prevrednotenja	17	Presežek iz prevrednotenja	1. 4. 2006	
		01	Splošni prevrednotovalni popravek vpisanega kapitala navadnih delnic		31. 3. 2006
		02	Splošni prevrednotovalni popravek vpisanega kapitala prednostnih delnic		31. 3. 2006
		03	Splošni prevrednotovalni popravek rezerv		31. 3. 2006
		04	Splošni prevrednotovalni popravek kapitalskih rezerv		31. 3. 2006
		05	Splošni prevrednotovalni popravek prenesenega čistega dobička iz prejšnjih let		31. 3. 2006
		06	Splošni prevrednotovalni popravek prenesene čiste izgube iz prejšnjih let		31. 3. 2006
		07	Splošni prevrednotovalni popravek ustanovitvenih vlog		31. 3. 2006
		08	Posebni prevrednotovalni popravek kapitala v zvezi z zemljišči		31. 3. 2006
		09	Posebni prevrednotovalni popravek kapitala v zvezi z gradbenimi objekti		31. 3. 2006
		10	Posebni prevrednotovalni popravek kapitala v zvezi z opremo		31. 3. 2006

Šifra postavke	POSTAVKA POROČILA	šifra členitve postavke	ČLENITEV POSTAVKE POROČILA	Datum od	Datum do
		11	Posebni prevrednotovalni popravek kapitala v zvezi z lastniškimi vrednostnimi papirji		31. 3. 2006
		12	Posebni prevrednotovalni popravek kapitala v zvezi z danimi krediti		31. 3. 2006
		13	Posebni prevrednotovalni popravek kapitala dolžniški vrednostni papirji		31. 3. 2006
		14	Posebni prevrednotovalni popravek kapitala drugi finančni instrumenti		31. 3. 2006
		15	Posebni prevrednotovalni popravek kapitala v zvezi z dolgovi		31. 3. 2006
		16	Posebni prevrednotovalni popravek kapitala v zvezi s kapitalskimi naložbami		31. 3. 2006
P19	Obveznosti za obračunane obresti in druge pripise, ki se pripisujejo glavnici	01	Obveznosti za obračunane obresti, ki se pripisujejo glavnici		31. 3. 2006
		02	Obveznosti za druge pripise, ki se pripisujejo glavnici		31. 3. 2006
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		31. 3. 2006
		09	Začasno nevracunani prihodki po futures pogodbah		31. 3. 2006
		10	Vnaprej plačani neobračunani prihodki		
P26	Izvedeni finančni instrumenti	01	Futures pogodbe		
		02	Forward pogodbe		
		03	Opcijske pogodbe		
		04	Swap pogodbe		

Šifra postavke	POSTAVKA POROČILA	šifra členitve postavke	ČLENITEV POSTAVKE POROČILA	Datum od	Datum do
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 za davek od dohodkov pravnih oseb		
		17	Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine		
		18	Obveznosti za manj plačane davke, prispevke in druge davščine		31. 3. 2006
		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 borzno-posredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev		
		24	Obveznosti za neizvršena izplačila iz tujine		
		25	Ostale obveznosti		
		26	Presežek obveznosti iz notranjih razmerji		
		27	Presežek obveznosti iz poslovanja po pooblastilu		
		28	Presežek prihodkov nad odhodki med letom		31. 3. 2006
		29	Dolgoročno odložene obveznosti za davke iz dohodka pravnih oseb	1. 4. 2006	
P30	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	01	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1. 4. 2006	

Šifra postavke	POSTAVKA POROČILA	šifra členitve postavke	ČLENITEV POSTAVKE POROČILA	Datum od	Datum do
P31	Obveznosti za izročitev izposojenih finančnih instrumentov	01	Obveznosti za izročitev izposojenih lastniških finančnih instrumentov	1. 4. 2006	
		02	Obveznosti za izročitev izposojenih dolžniških finančnih instrumentov	1. 4. 2006	
P32	Lastni deleži	01	Odkupljene lastne delnice – prednostne	1. 4. 2006	
		02	Odkupljene lastne delnice – navadne	1. 4. 2006	
P33	Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti	01	Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti	1. 4. 2006	
P34	Med letom izplačane dividende	01	Med letom izplačane dividende	1. 4. 2006	
P35	Listinjenje	01	Listinjenje	1. 4. 2006	

8. Tip postavke

- 1 Redna
- 2 Dvomljiva /sporna /nedonosna (velja do 31. 3. 2006)
- 3 Popravki
- 4 Diskont (velja od 1. 4. 2006)

Tip postavke 1 je poročan bruto glede na popravke in bruto glede na diskont pri odkupih terjatev. Tip postavke 3 in 4 se poroča z minusom. Tip postavke 4 se nanaša na diskont pri odkupih terjatev.

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 AJ PES: <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
- 3 Da, izjema

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.

Opombe:

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

Šifra 1 pomeni obveznika sistema minimalnih rezerv za EMU in obveznih rezerv v Republiki Sloveniji, ki niso opredeljeni kot izjema za izpolnjevanje obveznosti. Šifra 2 pomeni, da komitent ni obveznik sistema minimalnih rezerv v EMU (niti obveznih rezerv v Republiki Sloveniji). Šifra 3 pomeni, da je komitent MFI, ki sicer sodi v sistem minimalnih rezerv za EMU, vendar je opredeljen kot izjema, in mu ni potrebno izpolnjevati minimalne rezerve za EMU.

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., 15. in 39. Originalna zapadlost/Preostala zapadlost/Obdobje ponovne določitve obrestne mere

01	Na vpogled
02	Čez noč
03	Do 1 meseca (velja do 30. 9. 2005)
13	Do 7 dni
23	Nad 7 dni 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 (velja do 30. 9. 2005)
18	Nad 2 leti do 3 let
28	Nad 3 leta do 4 let
38	Nad 4 leti do 5 let
09	Nad 5 let (velja do 30. 9. 2005)
19	Nad 5 let do 7 let
29	Nad 7 let do 10 let
39	Nad 10 let do 15 let
49	Nad 15 let do 20 let
59	Nad 20 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 7 dni – sredstva in obveznosti z originalno zapadlostjo nad 1 dan in do 7 dni, izključene vezave čez noč.

Pri definiranju razreda, kot ga določa šifrant (v mesecih in letih), se poročevalci pri opredelitvah z dnevi oprejo na interne pravilnike (npr. sklepe o obrestnih merah). Načeloma naj bi en mesec pomenil do vključno 30 dni, 31 dni pa že nad 1 mesec in analogno pri ostalih razredih iz zgornjega šifranta.

Originalna zapadlost:

Šifra originalne zapadlosti se določi ob sklenitvi posla in ostaja ves čas nespremenjena.

Za nedovoljena negativna stanja na transakcijskih računih se določi originalna zapadlost na vpogled. Pri vlogah na odpoklic se kot originalna zapadlost navaja doba odpoklica.

Preostala zapadlost:

Preostala zapadlost se določi kot obdobje med referenčnim datumom (datumom poročila) in datumom zapadlosti.

Pri vlogah na odpoklic se kot preostala zapadlost navaja doba odpoklica, po napovedi odpoklica pa dejanska preostala zapadlost.

Obdobje ponovne določitve obrestne mere:

Obveznik poročanja vnese šifro razreda obdobja, ki preteče med dvema zaporednima trenutkoma določitve obrestne mere, pri tem pa izhaja iz pogodbeno dogovorjenega obdobja ponovne določitve obrestne mere.

V primeru fiksne obrestne mere, se polje ne izpolni.

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
07	Posojila po kreditnih karticah (velja od 1. 4. 2006)
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

Netržni vrednostni papirji so tisti, za katere obstajajo omejitve prenosa pravno veljavnega lastništva instrumenta ali pa čeprav takšne omejitve ne obstajajo, se z njimi ne da trgovati, ker za njih ne obstaja sekundarni trg.

Tržni vrednostni papirji so tisti, za katere ne obstajajo omejitve prenosa pravno veljavnega lastništva instrumenta in za katere obstaja organiziran ali neorganiziran sekundarni trg. Obstoj organiziranega ali neorganiziranega trga za določen vrednostni papir pomeni več kot le teoretično možnost prodaje in nakupa vrednostnega papirja.

18. Boniteta terjatve

- A boniteta A (velja do 31. 3. 2006)
- B boniteta B (velja do 31. 3. 2006)
- C boniteta C (velja do 31. 3. 2006)
- D boniteta D (velja do 31. 3. 2006)
- E boniteta E (velja do 31. 3. 2006)
- N dobra oziroma neslaba (velja od 1. 4. 2006)
- S slaba (velja od 1. 4. 2006)

V skupino dobrih oziroma neslabih terjatev (šifra N) se razvrsti finančna sredstva, ki izpolnjujejo pogoje za uvrstitev v skupino A ali B po 11.točki veljavnega sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic, ter naložbe v vrednostne papirje, katerih boniteta izdajatelja ustreza pogojem za uvrstitev v skupino A ali B po 11.točki veljavnega sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic. Ostala finančna sredstva in naložbe v vrednostne papirje se razvrsti v skupino slabih terjatev (šifra S).

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

Oznaka N (šifra 2) se podeli naslednjim poslom:

Posel je bil sklenjen (oz. 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 (oz. 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 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 šifranta »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 v primeru novih terjatev do nefinančnih družb (sektor S.11) za postavki Krediti in Dolžniški vrednostni papirji.

Glede na velikost zneska celotnega odobrenega posojila oziroma nominalne vrednosti dolžniškega vrednostnega papirja se terjatve 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 (oz. ob spremembi obstoječega posojila, ki pomeni novo posojilo) ali ob nakupu dolžniškega vrednostnega papirja 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
- Kadar gre za postavko, ki ima obrestno mero enako 0%, se kot tip indeksacije vpiše NOM.

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. Opredeľuje, 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
49	slovenska medbančna obrestna mera 2 meseca (SITIBOR)
50	slovenska medbančna obrestna mera 6 mesecev (SITIBOR)
51	slovenska medbančna obrestna mera 9 mesecev (SITIBOR)
52	slovenska medbančna obrestna mera 1 leto (SITIBOR)
53	obrestna mera LIBOR AUD 6 mesecev
54	obrestna mera LIBOR AUD 1 leto
55	obrestna mera LIBOR CAD 6 mesecev
56	obrestna mera LIBOR CAD 1 leto
57	obrestna mera LIBOR GBP 6 mesecev
58	obrestna mera LIBOR GBP 1 leto
59	obrestna mera STIBOR SEK 6 mesecev
60	obrestna mera STIBOR SEK 1 leto
61	obrestna mera PRIBOR CZK 6 mesecev
62	obrestna mera PRIBOR CZK 3 mesece
63	obrestna mera LIBOR AUD 1 mesec
64	obrestna mera LIBOR AUD 3 mesece
65	obrestna mera LIBOR CAD 1 mesec
66	obrestna mera LIBOR CAD 3 mesece
67	obrestna mera LIBOR GBP 1 mesec
68	obrestna mera LIBOR GBP 3 mesece
69	tržna obrestna mera za GBP 1 mesec
70	obrestna mera EONIA čez noč (štetje dni: dej/360)
71	izhodiščna obrestna mera Koroška banka
72	tržna obrestna mera za EUR 1 mesec
73	tržna obrestna mera za EUR 6 mesecev
74	tržna obrestna mera za USD 1 mesec
75	obrestna mera EURIBOR 4 mesece (štetje dni: dej/360)
76	obrestna mera EIB
77	obrestna mera ECB za refinanciranje
78	obrestna mera vezana na indeks cen delnic/obveznic
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).

Če referenčna obrestna mera ne obstaja, se polje ne izpolni oziroma se pusti prazno.

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 zaveze
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 (AJPES).

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

27. Šifra deponenta

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

Za fizične osebe oziroma občane (domače in tuje), ki nimajo matične številke in ne opravljajo dejavnosti, se kot šifra deponenta vpiše 5980003. Za fizične osebe (domače in tuje), ki nimajo matične številke in opravljajo dejavnost, se vpiše 5000009 (kmetje) ali 6000053 (osebe zaposlene v svobodnih poklicih).

38. Obrestna občutljivost

1	Da
2	Ne

Posamezen posel/instrument je obrestno občutljiv, če obstaja pogodbeno določena obrestna mera.

Izjeme:

Vloge na vpogled so v celotnem obsegu obrestno občutljive. Zapadle neplačane terjatve, ki se obrestujejo po zamudni obrestni meri, so obrestno neobčutljive.

40. Možnost predčasnega odplačila/odpoklica

1	Da
2	Ne
3	Izvršena možnost predčasnega odplačila/odpoklica

Možnost predčasnega odplačila/odpoklica obstaja, če je opredeljena v pogodbi med obveznikom poročanja in njegovim komitentom. V primeru, ko je takšna možnost že izkoriščena (komitent najavi predčasno odplačilo/dvig), se vpiše šifra 3.

V primeru, ko je možnost predčasnega odplačila/odpoklica izvršena, se spremeni vrednost šifrantu Preostala zapadlost (določen je nov datum zapadlosti) ter vrednost šifrantu Možnost predčasnega odplačila/odpoklica, vrednosti ostalih šifrantov pa ostanejo nespremenjene, kot izhajajo iz osnovnega posla (v primeru vlog z dogovorjeno zapadlostjo z dogovorjeno možnostjo predčasnega odpoklica v določenem roku se spremeni tudi Postavka poročila).

V primeru, ko je možnost predčasnega odplačila/odpoklica izvršena le deloma (ne odplača/odpokliče se celoten znesek, temveč le njegov del), posamezen posel razpade oziroma se poroča v dveh delih. Del posla, za katerega ni najavljeno predčasno odplačilo/odpoklic, se poroča naprej z enakimi vrednostmi šifrantov, kot izhajajo iz osnovnega posla, zmanjša se le poročani znesek. Drugi del posla se poroča s spremenjenima vrednostima šifrantov Preostala zapadlost ter Možnost predčasnega odplačila/odpoklica ter s pripadajočim zneskom predčasnega odplačila/odpoklica.

Priloga 5: Tehnično navodilo za poročanje

A. Navodilo za izmenjavo ključev

Navodilo definira postopke pri izmenjavi javnih ključev med Banko Slovenije in zunanji subjekti/poročevalci.

Zunanji subjekti/poročevalci pri pošiljanju sporočil/podatkov Banki Slovenije po elektronski pošti uporabljajo program PGP za šifriranje in elektronsko podpisovanje sporočil/podatkov v skladu s standardom Banke Slovenije.

1. Javni ključi Banke Slovenije

Banka Slovenije uporablja za vsako aplikacijo svoj javni ključ. Javni ključi Banke Slovenije za posamezne aplikacije se nahajajo na strežniku javnih ključev Banke Slovenije na naslovu:

http://www/html/elektronska_posta/pgp/index.html

2. Javni ključi poročevalca

• Izdelava javnega ključa poročevalca

Šifrirne ključe izdelujejo zunanji subjekti sami. Predpogoj za izdelavo para ključev je uspešna namestitev programa PGP. Zunanji subjekt namesti na svojo delovno postajo (osebni računalnik) ustrezno verzijo programa PGP in z njim po navodilih proizvajalca kreira svoj javni ključ. Parametri javnega ključa za varno izmenjavo sporočil z Banko Slovenije morajo ustrezati standardu Banke Slovenije za varno izmenjavo sporočil.

• Izmenjava ključev med BS in zunanjimi subjekti

Zunanji subjekti pošljejo Banki Slovenije svoje javne ključe, kreirane s programom PGP, po elektronski pošti na naslov: pgp-admin@bsi.si

ali na disketi na naslov: Banka Slovenije
Vloga za javne ključe
Slovenska 35
1000 Ljubljana,

istočasno pa z navadno pošto še izpolnjen obrazec »Vloga za prijavo/ukinitev PGP- ključa/pooblastila« (Obrazec BS-EP-1).

V primeru, da poročila/dokumente v imenu zunanjega subjekta/poročevalca pripravlja neka organizacija ali servis (npr: računovodski servis), javne ključe izmenjata Banka Slovenije in servis. Poročevalec mora v tem primeru izpolniti spodnji del obrazca (Podatki o poročevalcu), ki predstavlja pooblastilo pošiljatelju za izmenjavo sporočil z Banko Slovenije v imenu zunanjega subjekta/poročevalca in ga poslati na naslov:

Banka Slovenije
Vloga za javne ključe
Slovenska 35
1000 Ljubljana

▪ **Izpolnjevanje obrazca**

1. V naslovu vloge je obvezno podčrtati želeno aktivnost (PRIJAVO/UKINITEV)

2. Podatki o lastniku ključa

Lastnik ključa je podjetje, ki bo pošiljalo elektronska sporočila Banki Slovenije. Za uspešno potrditev vloge se obvezno vnesejo naslednji podatki:

- ime podjetja
- naslov sedeža podjetja (ulica, hišna številka, poštna številka in pošta)
- matična številka
- davčna številka
- kontaktna oseba (ime in priimek, naslov elektronske pošte)

3. Podatki o PGP javnem ključu

Za uspešno potrditev vloge se obvezno vnesejo naslednji podatki:

- ID ključa (KeyID ali ID)
- dolžina ključa (Bits ali Size)
- datum kreiranja ključa (Date ali Created)
- datum preteka veljavnosti (Expires)
- fingerprint – tekst (Fingerprint)

Opcijsko se lahko vnese še:

- tip ključa (Type)
- algoritem (Cipher)
- bar koda (tip barkode je code 128)

4. Podatki o poročevalcu

Poročevalec je podjetje, ki je obvezno poročati Banki Slovenije. V primeru, da je pošiljatelj in poročevalec isto podjetje, se vnos določenih podatkov ponovi. Za uspešno potrditev vloge se obvezno vnesejo naslednji podatki:

- ime podjetja
- naslov sedeža podjetja (ulica, hišna številka, poštna številka in pošta)
- matična številka
- davčna številka
- aplikacija (PORFI)
- odgovorna oseba (ime in priimek, naslov elektronske pošte)
- telefon

▪ Obvestilo zunanjemu subjektu/poročevalcu o uspešni izmenjavi javnih ključev

Prejeti javni ključ zunanjega subjekta/poročevalca se preveri v skladu z internimi akti Banke Slovenije. O uspešnosti izmenjave javnega ključa Banka Slovenije obvesti pošiljatelja po elektronski pošti in pisno z izpolnjenim obrazcem »Potrditev prijave/ukinitve PGP-ključa/pooblastila za poročanje Banki Slovenije«, ali z dopisom o neuspešni izmenjavi javnega ključa, ki vključuje tudi opis napake.

V primeru, da poročila v imenu zavezanca/poročevalca pripravlja neka organizacija ali servis (npr, računovodski servis) /v nadaljevanju pošiljatelj/, Banka Slovenije poleg pošiljatelja pisno obvesti še poročevalca.

Za uspešno izmenjavo PGP javnega ključa Banka Slovenije zahteva:

- vnos vseh naštetih obveznih podatkov v vlogi za prijavo/preklic
- žig in podpis zakonitega zastopnika pošiljatelja in poročevalca v vlogi za prijavo/preklic
- popolno ujemanje zahtevanih in v vlogi navedenih podatkov o PGP ključu s podatki, ki jih vsebuje PGP ključ prejet po elektronski pošti

– Preklic veljavnosti javnega ključa / pooblastila za poročanje

Pošiljatelj lahko svoj javni ključ prekliče še pred potekom obdobja veljavnosti. Za preklic mora v Banko Slovenije pisno posredovati izpolnjen obrazec »Vloga za prijavo/ukinitev PGP- ključa/pooblastila«. O uspešnem preklicu javnega ključa Banka Slovenije obvesti poročevalca po elektronski pošti in pisno z izpolnjenim obrazcem »Potrditev prijave/ukinitve PGP-ključa/pooblastila za poročanje Banki Slovenije«, ali z dopisom o neuspešnem preklicu javnega ključa, ki vključuje tudi opis napake.

Poročevalec, za katerega poročila pripravlja neka organizacija ali servis (npr, računovodski servis), lahko ukine pooblastilo pošiljatelju za poročanje Banki Slovenije. Postopek se od ukinitve PGP ključa razlikuje le v naslovu vloge, kjer se poleg zelene aktivnosti podčrta besedo »pooblastila«. O uspešnosti postopka je poročevalec obveščen na enak način kot pošiljatelj ob preklicu javnega ključa.

Za uspešen preklic Banka Slovenije zahteva:

- vnos vseh naštetih obveznih podatkov v vlogi za prijavo/preklic
- žig in podpis zakonitega zastopnika pošiljatelja in poročevalca v vlogi za prijavo/preklic
- popolno ujemanje zahtevanih in v vlogi navedenih podatkov o PGP ključu s podatki, ki jih vsebuje PGP ključ, prejet po elektronski pošti.

Banka Slovenije
»Vloga za javne ključe«
Slovenska 35
1000 Ljubljana

VLOGA ZA PRIJAVO/UKINITEV PGP-ključa/pooblastila

Podatki o lastniku ključa			
Ime podjetja pošiljatelja ključa			
Naslov			
Matična številka			
Davčna številka			
Kontaktna oseba	(ime in priimek)		
	(E-mail)		
Podatki o PGP javnem ključu			
ID ključa		Algoritem	
Tip ključa		Dolžina ključa	
Datum kreiranja ključa		Datum preteka veljavnosti	
Fingerprint	Tekst		
	Bar koda		

Pod kazensko in materialno odgovornostjo jamčim za resničnost navedenih podatkov.

Kraj in datum

Žig in podpis zakonitega zastopnika

Podatki o poročevalcu	
Ime podjetja poročevalca	
Naslov	
Matična številka	
Davčna številka	
Identifikacijska številka	
Aplikacija	PORFI
Kontaktna oseba (ime in priimek)	
Telefon	

Pod kazensko in materialno odgovornostjo jamčim za resničnost navedenih podatkov in hkrati pooblašчам pošiljatelja z zgoraj navedenim PGP javnim ključem za pošiljanje elektronskih poročil Banki Slovenije.

Kraj in datum

Žig in podpis zakonitega zastopnika

Obrazec: BS-EP-1

B. Navodilo za izmenjavo poročil

1. Naslov za dostavljanje podatkov

Poročevalci preko internet maila pošljejo poročila na naslov:
PORFI@BSI.SI

2. Definicija »subject-a«

»Subject« v elektronskem sporočilu se navede v obliki:

PORFI	oznaka aplikacije v BS
NNNNNNN	7 mestna šifra poročevalca iz registra poslovnih subjektov v RS
DATUM1	datum oziroma obdobje, na katerega se nanaša poročilo (LLLLMMDD)
XXXX	oznaka poročila (BS1S, BS1V, BS1O, ...)
STATUS	status poročila (N-novo, P-popravki)
(PGP)	oznaka, da gre za uporabo PGP
(CP)	kodna tabela (obvezno, kadar ni uporabljena kodna tabela CP1250, možne vrednosti CP: CP7BIT, CP1250, CP852, CPUNICODE, CPLATIN1, CPLATIN2)

primer »subject-a« poročila:

PORFI502623720040930BS1SN(PGP) – uporabljena kodna tabela CP1250

PORFI502623720040930BS1SN(PGP)(CPLATIN2) – uporabljena kodna tabela CPLATIN2

3. Informacije

Vprašanja, povezana z uporabo sporočilnega sistema, lahko pošiljatelj pošljejo na naslov:

Help desk za sistem BSNET:

SMTP: bsnethelpdesk@bsi.si

ali administratorja sistema BSNET

SMTP: bsnetadmin@bsi.si

4. Pravila za formiranje zapisov

- 4.1. Priporočamo uporabo kodne tabele CP1250. V kolikor je uporabljena druga kodna tabela, mora biti obvezno navedena kot zadnji podatek v subjectu
- 4.2. Vsakemu zapisu je na začetku dodana oznaka aplikacije in tip zapisa (vodilni zapis, zapis s podatki, zadnji oziroma zaključni zapis)

prvi zapis:	PORFI00
zapisi s podatki:	PORFI11
zadnji zapis:	PORFI99

- 4.3. dolžine polj so fiksne (število znakov za posamezno polje je razvidno iz tabele)
- 4.4. N pomeni število numeričnih znakov (števila z vodilnimi ničlami, brez decimalnih pik oziroma vejic,
- 4.5. predznačeni zneski imajo na prvem mestu znak + ali -, nato odgovarjajoče število vodilnih ničel in številke). Kadar podatka ni oziroma je njegova vrednost 0, ga napolnimo z ničlami (in predznakom).

Primer:	format	vrednost	način zapisa
	10N	2.500	000002500
	10,2N	2.540,45	0000254045
	S10,2N	2.545,45	+000254045
	S10,2N	-2.545,45	-000254045

- 4.6. AN pomeni število alfa numeričnih znakov (zapis znakov od leve proti desni). Kadar podatka ni, je polje prazno (napolnjeno s presledki).

5. Odgovor pošiljatelju o prevzemu poročila

Odgovor se pošlje takoj po prevzemu podatkov.

RE: originalni subject, PORFI-I-OK, tekst (v primerih, ko je poročilo formalno v redu)
V tekstu odgovora je navedeno Podatki so prevzeti.

RE: originalni subject, PORFI-E-err, tekst (v primerih, ko je napaka v poročilu)

možnosti za err:
BADSUBJ
BADDATA

V primeru napake (BADDATA) v poročilu se v tekstu odgovora nahaja:

Prvi zapis

Napačni podatkovni zapisi (samo do vključno številke zapisa) in do 5 trimestrnih šifer napak

Zaključni zapis

Vsi odgovori pošiljatelju morajo biti elektronsko podpisani s ključem Banke Slovenije. V primeru, da se v odgovoru nahajajo tudi podatki, je le-ta tudi šifriran s pomočjo javnega ključa pošiljatelja.

6. Popravljanje poročil

Kadarkoli pošiljate popravke (poročilo v celoti ali posamezne zapise) je treba v subject-u kot status vpisati P.

7. Struktura zapisa za poročila BS1S, BS1V, BS1O

00 – Prvi zapis, določa začetek podatkovnih vrstic, dolžina 29 znakov

Št. rubr.	Naziv	Tip	Dolžina	Pojasnila ali zahtevana vrednost
	Oznaka aplikacije	AN	5	PORFI
	Tip vrstice	N	2	00
1	Šifra poročila	AN	4	BS1S – stanja BS1V – vrednotenje BS1O – obresti
2	Datum poročila	N	8	Npr. 20040630
4	Obveznik poročanja	N	10	

11 – Podatkovni zapisi, dolžina 432 znakov

Št. rubr.	Naziv	Tip	Dolžina	Pojasnila ali zahtevana vrednost
	Oznaka aplikacije	AN	5	PORFI
	Tip vrstice	N	2	11
1	Vrsta poročila	AN	4	BS1S – stanja BS1V – vrednotenje BS1O – obresti
2	Datum poročila	N	8	Npr. 20040630
3	Vrsta obrazca	N	2	Npr. 11 za redno poročilo
4	Poročevalec	N	10	
5	Zaporedna številka zapisa	N	7	
6	Postavka poročila	AN	3	
7	Členitev postavke	N	2	
8	Tip postavke	N	1	
9	Sektor	AN	6	
10	Obveznik sistema obveznih rezerv	N	1	
11	Država	AN	2	
12	Mednarodne institucije	AN	2	
13	Valuta	AN	3	
14	Originalna zapadlost	N	2	
15	Preostala zapadlost	N	2	
16	Vrste posojil	N	2	
17	Tržnost	N	1	
18	Boniteta terjatve	AN	1	
19	Obstoječi posli/novi posli	N	1	
20	Razredi zneskov	N	1	
21	Tip indeksacije	AN	4	
22	Spremenljivost skupne obrestne mere	N	1	
23	Imenski/prinosniški vrednostni papir	N	1	
24	Vrsta referenčne obrestne mere	N	2	
25	Vrsta zavarovanja	AN	10	do 5 šifer zavarovanj (5 x 2 znaka)
26	Oznaka komitenta	AN	11	
27	Šifra deponenta oziroma skupine deponentov	AN	30	
28	Znesek	N	S15	
29	Pogodbeni znesek	N	15	
30	Realna oziroma nominalna obr.m. (obstoječi posli)	N	8,4	
31	Realna oziroma nominalna obr.m. (novi posli)	N	8,4	
32	Subvencionirana obr.m. (novi posli)	N	8,4	
33	Skupna obr.m. (novi posli)	N	8,4	
34	AAR (obstoječi posli)	N	8,4	
35	AAR (novi posli)	N	8,4	

36	APRC	N	8,4	
37	Opombe, pojasnila	AN	200	
38	Obrestna občutljivost	N	1	
39	Obdobje ponovne določitve obr. mere	N	2	
40	Možnost predčasnega odplačila/odpoklica	N	1	
41	Znesek po nominalni vrednosti	N	S15	

99 – Zaključni zapis, dolžina 496 znakov

Št. rubr.	Naziv	Tip	Dolžina	Pojasnila ali zahtevana vrednost
	Oznaka aplikacije	AN	5	PORFI
	Tip vrstice	N	2	99
1	Vrsta poročila	AN	4	BS1S – stanja BS1V – vrednotenje BS1O – obresti
2	Datum poročila	N	8	Npr. 20040630
4	Poročevalec	N	10	
	Število podatkovnih zapisov 11	N	7	
	Sestavljaivec poročila – ime in priimek	AN	30	
	Sestavljaivec poročila – telefon	AN	30	
	Sestavljaivec poročila – el.naslov	AN	100	
	Sestavljaivec poročila – dodatne opombe	AN	300	

Opomba:

Od vključno 8. 5. 2006 bo struktura zapisa spremenjena, 7-mestna matična številka poročevalca se zamenja z 10-mestno matično številko. Vsa poročila, ki bodo poslana od vključno 8. 5. 2006 (popravki za nazaj, redna poročila), morajo vsebovati 10-mestno matično številko poročevalca.