

Stanje kreditov po ZJShemRS* — excel

1	Podatki po stanju na dan	
---	--------------------------	--

Podatki SID** banke		
2	Ime in priimek kontaktne osebe	
3	Telefonska številka kontaktne osebe	
4	Elektronski naslov kontaktne osebe	
5	Datum izdelave poročila	

Podatki o stanju kreditov					44
6	Zap. št. stolpca	1	2	...	Skupaj
7	ID*** kredita				
	Podatki o jamstveni pogodbi				
8	Številka avkcije				
9	Matična številka banke				
10	Polni naziv banke				
11	Številka pogodbe o jamstvu RS*4*				
12	Datum sklenitve pogodbe o jamstvu RS				
	Podatki o kreditojemalcu				
13	Matična številka kreditojemalca				
14	Davčna številka kreditojemalca				
15	Polni naziv kreditojemalca				
16	Bonitetni razred ob sklenitvi kredita				
17	Bonitetni razred po stanju na zadnji dan četrletja				
18	Velikost kreditojemalca				
19	Statistična regija				
20	SKIS*5* številka				
21	SKIS opis				
22	SKD*6* črka področja dejavnosti				
23	SKD opis področja dejavnosti				
24	SKD številka glavne dejavnosti				
25	SKD opis glavne dejavnosti				
	Podatki o kreditu				
26	Številka kreditne pogodbe				
27	Datum sklenitve kreditne pogodbe				
28	Datum zadnjega roka črpanja glavnice kredita				
29	Datum zapadlosti kredita				
30	Znesek odobrenega kredita (100 %) v EUR				
31	Odstotek prevzetega tveganja banke v %				
32	Vrsta obrestne mere				
33	Variabilna obrestna mera v %				
34	Fiksna obrestna mera / marža v %				
	Veljavnost jamstva RS				

35	Veljavnost jamstva: DA / NE				
36	Razlog neveljavnosti jamstva RS				
37	Datum začetka neveljavnosti jamstva				
	Stanje kredita				
38	Stanje glavnice (100 %) v EUR				
39	Od tega dospela neplačana glavnica v EUR				
40	Dnevi zamude plačila glavnice do datuma poročila				
41	Stanje obresti (100 %) v EUR				
42	Od tega dospele neplačane obresti v EUR				
43	Dnevi zamude plačila obresti do datuma poročila				

Opombe:

* ZJShemRS – Zakon o jamstveni shemi Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 33/09 in 42/09)

** SID - SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d. d., Ljubljana

*** RS - Republika Slovenija

4 ID – identifikacijska (enolična) številka

5 SKIS – Standardna klasifikacija institucionalnih sektorjev

6 SKD – Standardna klasifikacija dejavnosti

Navodilo:

1. vrstica 1 – poroča se štirikrat letno do 20. dne v mesecu po četrtletju, o katerem se poroča. Podatki morajo biti navedeni po stanju na zadnji dan preteklega četrtletja, tj. na dan 31. 3., 30. 6., 30. 9. in 31. 12.

1., 5., 12., 27., 30., 31. in 39. vrstica – datum se navede v obliki DD.MM.LLLL.

7. vrstica – navede se identifikacijska (enolična) številka kredita, ki jo določi SID banka, d. d.

16. vrstica– navede se bonitetni razred, v katerega je bil kreditojemalec uvrščen pri banki upnici ob sklenitvi kreditne pogodbe.

17. vrstica– navede se bonitetni razred, v katerega je kreditojemalec uvrščen pri banki upnici na zadnji dan četrtletja.

27. vrstica – navede se datum podpisa kreditne pogodbe. Če sta datuma podpisov različna, se vpiše poznejši datum.

29. vrstica – navede se datum, do katerega mora biti celotni kredit odplačan.

30. vrstica – navede se celotni znesek odobrenega kredita, tj. v 100-odstotni višini.

31. vrstica – navede se delež, za katerega prevzema tveganje kredita banka, tj. razlika med 100-odstotnim odobrenim kreditom in deležem jamstva RS. Delež se navede na dve decimalni mesti brez oznake za odstotek.

32. vrstica – pri variabilni obrestni meri se navede opis njenega variabilnega dela, kakor na primer 3MEuribor, 6MLibor ipd. Pri fiksni obrestni meri se navede »fiksna obrestna mera«.

33. vrstica – navede se vrednost variabilne obrestne mere, kakor je bila veljavna na datum sklenitve kreditne pogodbe. Delež se navede na štiri decimalna mesta brez oznake za odstotek.

34. vrstica – navede se vrednost fiksne obrestne mere oziroma marže. Delež se navede na štiri decimalna mesta brez oznake za odstotek.

35. vrstica – navede se ena izmed naslednjih možnosti: DA, NE.

36. vrstica – če je v 35. vrstici 35 naveden odgovor DA, se ta vrstica ne izpolnjuje. Če je v 35. vrstici naveden odgovor NE, se izpolni na primer: ničnost kredita, odpoved jamstvu, odpovedani kredit, predčasno odplačani kredit, redno odplačani kredit, plačilo jamstva s strani RS ipd.

37. vrstica – če je v 35. vrstici naveden odgovor DA, se ta vrstica ne izpolnjuje. Če je v 35. vrstici naveden odgovor NE, se navede datum, ko jamstvo RS preneha veljati.

30., 38., 39., 41. in 42. vrstica ter 44. stolpec – znesek se navede na dve decimalni mesti brez oznake valute.

44. stolpec – navede se skupni seštevek zneskov iz 30., 38., 39., 41. in 42. vrstice.

40. vrstica – navede se število dni zamude s plačilom zapadlega dela glavnice do konca četrtletja.

43. vrstica – navede se število dni zamude s plačilom zapadlih obresti do konca četrtletja.

Od 6. do 43. vrstice in 44. stolpec se lahko zamenjajo v stolpce od 6 do 43 in 44. vrstico.