

Priloga 1

POJASNILA K IZPISU PODATKOV IZ SISTEMA SISBIZ

V skladu s 14. in 17. členom Zakona o centralnem kreditnem registru (Uradni list RS, št. 77/16; v nadaljevanju: ZCKR) je Banka Slovenije vzpostavila sistem izmenjave informacij o zadolženosti poslovnih subjektov (v nadaljevanju: sistem SISBIZ) kot del centralnega kreditnega registra.

Vsebina podatkov in informacij, ki se izmenjuje v sistemu SISBIZ, je opredeljena s *Sklepom o vsebini podatkov in informacij v centralnem kreditnem registru in sistemu izmenjave informacij o zadolženosti poslovnih subjektov* (Uradni list RS, št. 83/16).

METODOLOGIJA ZA IZDELAVO IZPISA PODATKOV IZ SISTEMA SISBIZ

To poglavje podrobneje določa metodologijo za izdelavo/pripravo *Izpisa podatkov iz Sistema SISBIZ*, do katerega dostopajo poslovni subjekti in člani sistema SISBIZ.

Metodologija temelji na vsebinski opredelitvi postavk, šifrantov in vrednostnih podatkov poročila o knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami (BS1S) iz 2. in 3. poglavja ter priloge 1 *Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij* (v nadaljevanju: izvedbeno navodilo).

Posamezne oznake v metodologiji imajo enak pomen, kakor je opredeljeno v 2. in 3. poglavju *Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij*:

- petmestne šifre, ki se začnejo z oznako "A" ali "P" so postavke poročila iz poglavja 2 *Navodila o poročanju MFI*;
- šifre, ki se začnejo z oznako "Š." in se nadaljujejo z numeričnim podatkom, predstavljajo šifrante iz poglavja 3.1., navedeni podatki v oklepaju pa šifre teh šifrantov (na primer Š.100 (N) pomeni, da se zadevna postavka poročila vključi v posamezno vrstico metodologije le, če je po šifrantu 100 *Vrsta restrukturiranja* označena s šifro N – *ni restrukturirano*). Kadar je v oklepaju pred šifro naveden znak " ≠ " (ni enako), to pomeni, da se zadevna postavka poročila vključi v posamezno vrstico metodologije z vsemi verjetnimi šiframi po navedenem šifrantu, razen šifre oziroma šifer v oklepaju;
- oznaka "**vred**" predstavlja vrednostne podatke iz poglavja 3.2, našteje vrednosti za to oznako pa posamezne vrednostne podatke postavk poročila (na primer **vred**: 132 predstavlja vrednostni podatek 132 *Znesek neodplačanega dolga*);
- kadar je v vrstici naštetih več postavk poročila, navedena pravila v zvezi z zapisanimi šiframi posameznih šifrantov in vrednostnimi podatki veljajo za vse postavke poročila iz te vrstice.

Metodologija sledi zaporedju vsebine oz. kategorij kot izhaja iz *Izpisa podatkov iz sistema SISBIZ* in vključuje poleg specifikacije izračuna (postavka, šifrant, vrednostni podatek) tudi druga vsebinska pojasnila.

1. Podatki o poizvedbi

Prikazani so podatki o šifri poizvedbe, uporabniku, šifri in imenu pooblaščen osebe, davčni in matični številki oz. šifri BS (za tuje poslovne subjekte)/šifri mednarodne institucije poslovnega subjekta za katerega se opravlja vpogled, vrsti in namenu poizvedbe ter datumu in času poizvedbe.

Za tuje banke in druge tuje osebe, ki niso fizične osebe, za namen CKR, Banka Slovenije vzdržuje šifrant tujih poslovnih subjektov. Za mednarodne institucije se uporablja šifra mednarodne institucije iz uradnega Šifrant mednarodnih institucij (Eurostat).

2. Matični podatki

Prikazani so na referenčni datum veljavni matični podatki iz Poslovnega registra Slovenije ali razpoložljivi podatki registra tujih poslovnih subjektov:

- Davčna številka
- Polni naziv
- Skrajšani naziv
- Datum vpisa v sodni register
- Datum izbrisa iz sodnega registra
- Status
- Ulica
- Hišna številka
- Dodatek k hišni številki
- Poštna številka
- Naselje
- Kraj pošte
- Sedež
- Glavna dejavnost
- Šifra sektorja
- Pravnoorganizacijska oblika
- Velikost podjetja

3. Zgodovina negativnih dogodkov

Podatki o stečaju, prisilni poravnavi ali drugem postopku zaradi insolventnosti, ki se vodi zoper poslovni subjekt v skladu z zakonom, ki ureja finančno poslovanje, postopke zaradi insolventnosti in prisilno prenehanje. Banki Slovenije podatke v zvezi z insolvenčnimi postopki poslovnih subjektov posreduje Center za informatiko na Vrhovnem sodišču Republike Slovenije.

- Številka postopka
- Tip postopka
- Datum začetka
- Datum zaključka
- Končanje – tip
- Pravnomočnost zaključka

4. Vrsta izpostavljenosti poslovnega subjekta na nivoju celotnega bančnega sistema

4.1 Izvedeni finančni instrumenti

Vir podatkov: Sklep o poročanju MFI (Uradni list RS, št. 21/16) z izvedbenim navodilom:

A2405 Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev

A2406 Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev

P2605 Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev

P2606 Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev

Opis:

Izvedeni finančni instrument je finančni instrument ali druga pogodba z vsemi tremi spodaj navedenimi značilnostmi:

- njegova vrednost se spremeni in se tako odzove na spremembo podrobno določene obrestne mere, cene finančnih instrumentov, cene blaga, deviznega tečaja, indeksa cen ali tečajev, kreditne sposobnosti ali kreditnega indeksa ali drugih spremenljivk, če v primeru nefinančne spremenljivke taka spremenljivka ni značilna za eno od pogodbenih strank,
- ne zahteva začetne čiste finančne naložbe ali pa le majhno naložbo, ki je manjša kot pri drugih vrstah pogodb, za katere se pričakuje podoben odziv na spremembe tržnih razmer, ter
- poravnan(-a) je na datum v prihodnosti.

Znesek te kategorije vključuje znesek kreditne nadomestitvene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta, ki je v opisu vrednostnega podatka 124 v Navodilu o izvajanju Sklepa o poročanju MFI opredeljena kot izpostavljenost, izračunana v skladu z eno izmed metod, določenih v Oddelkih od 2 do 6, Poglavja 6, Naslova 2, Dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013

Specifikacija izračuna:

A2405, A2406 + Š.97(1), **vred:** 124 + 80 in **P2405, P2406** + Š.97(1), **vred:** 124

4.2 Dolžniški vrednostni papirji, ki niso namenjeni trgovanju, v znesku neodplačanega dolga

Vir podatkov: *Sklep o poročanju MFI (Uradni list RS, št. 21/16) z izvedbenim navodilom:*

A0602 Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev

A0603 Potrdila o vlogah

A0604 Podrejeni dolžniški vrednostni papirji

Opis:

Kategorija Dolžniški vrednostni papirji zajema:

- dolžniške vrednostne papirje kot so obveznice, državne (zakladne) menice, komercialni zapisi, blagajniški zapisi in podobni dolžniški vrednostni papirji, ki imetniku ne dajejo nobene lastniške pravice nad institucijo izdajatelja, ter sklenjene promptne (spot) posle o nakupu oziroma prodaji teh finančnih instrumentov v kolikor je član sistema sprejel računovodsko usmeritev pripoznanja finančnih sredstev v izkazu finančnega položaja in odprave pripoznanja finančnih sredstev iz izkaza finančnega položaja na dan sklenitve posla;
- naložbe v potrdila o vlogah, ki so praviloma izdane v poslovnih bankah kot potrdilo za prejem denarja in so ustrezno obrestovane do zapadlosti v plačilo, ter sklenjene promptne (spot) posle o nakupu oziroma prodaji teh finančnih instrumentov v kolikor je član sistema sprejel računovodsko usmeritev pripoznanja finančnih sredstev v izkazu finančnega položaja in odprave pripoznanja finančnih sredstev iz izkaza finančnega položaja na dan sklenitve posla;
- podrejene dolžniške vrednostne papirje, ki imajo značilnosti finančnih obveznosti (in ne kapitala) po določbah 15. do 27. člena MRS 32 in značilnosti instrumentov dodatnega temeljnega kapitala iz 51(a). člena ali instrumentov dodatnega kapitala iz 62(a). člena Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (Uradni list Evropske unije L 176 z dne 27. 6. 2013; v nadaljevanju CRR), ter sklenjene promptne (spot) posle o nakupu oziroma prodaji teh finančnih instrumentov. Postavka zajema tudi podrejene dolžniške vrednostne papirje, ki so jih izdale tuje osebe, in sklenjene promptne posle o nakupu oziroma prodaji teh finančnih instrumentov.

Znesek zadevne kategorije vključuje znesek neodplačanega dolga izdajatelja istovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev (glavnico, obresti in morebitna nadomestila), ki ga izdajatelj dolguje v skladu s pogodbeno dogovorjenimi pogoji odplačevanja po stanju na dan konec meseca, na katerega se nanašajo podatki v sistemu izmenjave.

Specifikacija izračuna:**A0602, A0603, A0604 + Š.44 (≠01), vred:** 130, 132**4.2.1 Dolžniški vrednostni papirji - od tega znesek zapadlega dela dolga po dolžniških vrednostnih papirjih**

Vsebina postavk dolžniških vrednostnih papirjev je opisana v poglavju 4.2 te metodologije.

Znesek te kategorije vključuje znesek zapadlega dela dolga (glavnice, obresti in morebitnih nadomestil), ki ga izdajatelj istovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev dolguje v skladu s pogodbeno dogovorjenimi pogoji odplačevanja po stanju na dan konec meseca, na katerega se nanašajo podatki v sistemu izmenjave, če dolжник zamuja z zneskom več kot 200 EUR in 15 dni po posamezni pogodbi.

Specifikacija izračuna:**A0602, A0603, A0604 + Š.44 (≠01), vred:** 57, 125, 130, če je vred. 118 > 15 in seštevek vred. 57, 125 in 130 > 200 EUR.**4.2.2 Dolžniški vrednostni papirji - največje doseženo število dni zamude na nivoju pogodbe**

Število dni zamude se nanaša na pogodbo, pri kateri je na nivoju posamezne banke doseženo največje število dni zamude pri odplačevanju, pri čemer dolжник že zamuja z zneskom več kot 200 EUR in 15 dni. V znesek zamude se štejejo vsi zapadli neplačani zneski po amortizacijskem načrtu za odplačevanje dolga, tj. zneski zapadlega neplačanega dela glavnice, zapadlega neplačanega dela obresti in morebitnih nadomestil, povezanih z zadevnim finančnim sredstvom.

Specifikacija izračuna:**max (A0602, A0603, A0604 + Š.44 (≠01)), vred:** 118, če je vred. 118 > 15 in seštevek vred. 57, 125 in 130 > 200 EUR.**4.3 Črpani krediti in terjatve (v znesku neodplačanega dolga)**

Vir podatkov: Sklep o poročanju MFI (Uradni list RS, št. 21/16) z izvedbenim navodilom:

A0201 Poravnalni račun pri centralni banki

A0301 Obvezna rezerva pri centralni banki

A0411 Vloge, razen potrdil o vlogah

A0408 Krediti, razen sindiciranih kreditov

A0410 Odkupljene terjatve

A0416 Terjatve za plačila, opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti

A0418 Terjatve iz finančnega najema

A0419 Sindicirani krediti

A2407 Promptni posli z nakupom tujih valut

A2408 Promptni posli s prodajo tujih valut

A0417 Druga finančna sredstva

A2601 Čeki, poslani na unovčenje

A2901 Čeki

A2913 Predujmi za neopredmetena sredstva

A2917 Terjatve za plačane davke od dohodkov pravnih oseb

A2919 Terjatve za plačane davke, prispevke in druge dajatve

A2941 Predujmi za opredmetena osnovna sredstva

A2942 Predujmi za druge namene

A2928 Druge poslovne terjatve, ki ustrezajo definiciji finančnega instrumenta

A2932 Terjatve do kupcev

A2943 Terjatve do zavarovalnic iz naslova škodnih zahtevkov

Opis:

Podatek *Črpani krediti in terjatve (v znesku neodplačanega dolga)* vključuje:

- a) sredstva pri centralni banki za poravnavo transakcij v plačilnem sistemu in sredstva obvezne rezerve, če je banka neposredna udeleženka v plačilnem sistemu TARGET 2;
- b) sredstva obvezne rezerve pri centralni banki, če banka ni neposredna udeleženka v plačilnem sistemu TARGET 2;
- c) vložena sredstva pri centralni banki (mejni depozit, vloge poravnalne jamstvene sheme, izločena sredstva po izvršenem rubežu iz sredstev poravnalnega računa banke in druge vloge), vložena sredstva pri bankah in drugih finančnih institucijah v obliki podrejenih vlog ali drugih vlog kot so transakcijski računi in vezane vloge;
- d) sklenjene in izvršene posle na podlagi kreditne pogodbe oziroma druge pogodbe, ki po vsebini predstavlja podlago za izvedbo kreditnega posla;
- e) terjatve za izvršena plačila na osnovi danih jamstev kot so garancije, nekriti akreditivi, menični avali, patronatske izjave in druge pogojne zunajbilančne obveznosti ter pogodbeno dogovorjeni okvirji/limiti za te pogojne zunajbilančne obveznosti;
- f) odkupljene terjatve brez regresne pravice in odkupljene terjatve z regresno pravico;
- g) terjatve iz danih opredmetenih osnovnih sredstev v finančni najem/zakup (leasing);
- h) sindicirane kredite;
- i) promptne (spot) posle z obveznostjo za nakup tuje valute in promptni posli s prodajo tujih valut;
- j) druga neizvedena finančna sredstva kot so terjatve za provizije iz izdanih garancij, oddajanja sefov v najem, hrambe vrednostnih papirjev, opravljanja plačilnega prometa ipd. (vključno z morebitnimi zamudnimi obrestmi), terjatve za prodana finančna sredstva (nastale zaradi odprave pripoznanja finančnih sredstev iz izkaza finančnega položaja na dan sklenitve posla o prodaji), terjatve za dane predujme za nakup finančnih instrumentov, terjatve za še neizplačane dividende od naložb v delnice, terjatve za dane varščine, terjatve za dano začetno kritje borzi, terjatve za (prodano) gotovino oziroma efektivni tuji denar, terjatve v obračunu iz poslovnih razmerij;
- k) čeki, poslani na unovčenje: terjatve do izdajateljev čekov, že poslanih na unovčenje, vključno s terjatvami, ki jih ima banka do izdajateljev čekov za že izvršena izplačila strankam iz naslova predloženih čekov v unovčenje;
- l) terjatve do izdajateljev čekov, ki še niso bili poslani na unovčenje, vključno s terjatvami, ki jih ima banka do izdajateljev čekov za že izvršena izplačila komitentom iz naslova predloženih čekov v unovčenje;
- m) predplačila dobaviteljem za naročena neopredmetena sredstva;
- n) terjatve do davčne uprave za med letom plačane akontacije od dohodka pravnih oseb, med letom zmanjšane za obveznosti do iste davčne uprave za ocenjeni odmerjeni davek od dohodka pravnih oseb oziroma ob koncu poslovnega leta za dejansko obračunani davek na podlagi davčnega obračuna od dohodka pravnih oseb (neto terjatev za med letom preplačani davek);
- o) terjatve za vračilo razlike med vstopnim in obračunanim davkom na dodano vrednost in druge terjatve za plačane davke, prispevke in dajatve, ki izvirajo predvsem iz zahtevkov za vračilo že plačanih dajatev;
- p) predplačila dobaviteljem za naročena opredmetena osnovna sredstva;
- r) predujmi za druge namene (predplačila dobaviteljem za naročeni material in drobni inventar);
- s) druge poslovne terjatve, ki ustrezajo definiciji finančnega instrumenta;
- t) terjatve do kupcev, ki se nanašajo predvsem na prodana opredmetena osnovna sredstva in najemnine, vključno s terjatvami do kupcev z odloženim plačilom ali plačilom na obroke;
- u) terjatve do zavarovalnic iz naslova škodnih zahtevkov, ki jih banka uveljavlja na podlagi zavarovalne police iz premoženjskega zavarovanja.

Specifikacija izračuna:

A0201, A0301, A0411, A0408, A0410, A0416, A0418, A0419, A0417, A2407, A2408, A2601, A2901, A2913, A2917, A2919, A2941, A2942, A2928, A2932, A2943, vred: 130, 132

4.3.1 Črpani krediti in terjatve - od tega znesek zapadlega dela dolga

Vsebina postavk je opisana v poglavju 4.3 te metodologije.

Znesek te kategorije vključuje znesek zapadlega dela dolga (glavnice, obresti in morebitnih nadomestil), ki ga poslovni subjekt dolguje v skladu s pogodbeno dogovorjenimi pogoji odplačevanja po stanju na dan konec meseca, na katerega se nanašajo podatki v sistemu izmenjave in če zamuja pri odplačevanju z zneskom več kot 200 EUR in 15 dni po posamezni pogodbi.

Specifikacija izračuna:

A0201, A0301, A0411, A0408, A0410, A0416, A0418, A0419, A0417, A2601, A2901, A2913, A2917, A2919, A2941, A2942, A2928, A2932, A2943, vred: 57, 125, 130, če je vred. 118 > 15 in seštevek vred. 57, 125 in 130 > 200 EUR.

4.3.2 Črpani krediti in terjatve – največje doseženo število dni zamude na nivoju posamezne pogodbe

Število dni zamude se nanaša na pogodbo, pri kateri je na nivoju posamezne banke doseženo največje število dni zamude pri odplačevanju, pri čemer dolжник že zamuja z zneskom več kot 200 EUR in 15 dni. V znesek zamude se štejejo vsi zapadli neplačani zneski po amortizacijskem načrtu za odplačevanje dolga, tj. zneski zapadlega neplačanega dela glavnice, zapadlega neplačanega dela obresti in morebitnih nadomestil, povezanih z zadevnim finančnim sredstvom.

Specifikacija izračuna:

Največje doseženo število dni zamude na nivoju posamezne partije: (**A0201, A0301, A0411, A0408, A0410, A0416, A0418, A0419, A0417, A2601, A2901, A2913, A2917, A2919, A2941, A2942 in A2928, A2932, A2943**), max vred: 118, če je vred. 118 > 15 in seštevek vred. 57, 125 in 130 > 200 EUR.

4.3.3 Črpani krediti in terjatve - od tega restrukturirani krediti in terjatve

Vir podatkov: Sklep o poročanju MFI (Uradni list RS, št. 21/16) z izvedbenim navodilom:

Opis:

Restrukturirana finančna sredstva do dolžnika predstavljajo izvedbo ene ali več aktivnosti povezanih z spremenjenimi pogoji odplačevanja prvotne pogodbe, ki se ob normalnem ekonomskem in finančnem položaju dolžnika, ne bi izvedle. Možne aktivnosti oziroma vrste restrukturiranja finančnih sredstev, ki lahko nastopijo posamično ali kombinirano, so naslednje:

- a) podaljšanje roka ali odlog vračila terjatev,
- b) znižanje obrestne mere in/ali drugih stroškov,
- c) znižanje višine terjatev kot posledica pogodbeno dogovorjenega odpusta dolga in/ali lastniškega prestrukturiranja,
- d) konverzija terjatev v naložbo v kapital dolžnika,
- e) prevzem drugih sredstev (vključno z unovčenjem kreditnih zavarovanj) za delno ali celotno poplačilo terjatev,
- f) druge aktivnosti.

Upošteva se definicija restrukturiranih izpostavljenosti, ki je opredeljena v 21., 22. in 23. členu *Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic* (Uradni list RS, št. 50/15 in 96/15), oziroma od 163. do 180. odstavka in 157. odstavku Dela 2 Priloge V Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014. Krediti in terjatve so označeni kot restrukturirani, dokler niso izpolnjeni vsi pogoji za izhod iz kategorije restrukturiranih izpostavljenosti iz četrtega odstavka 23. člena *Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic* oziroma 157., 176., 177. in 179. odstavka Dela 2 Priloge V Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014.

Specifikacija izračuna:

A0411, A0408, A0410, A0416, A0418, A0419, A0417, A2928, A2932 + Š.100 (≠N – ni restrukturirano), vred: 130, 132

4.4. Skupaj neodplačani dolg

Seštevek zap. št. 4.2 in 4.3 te metodologije.

4.4.1 Skupaj znesek zapadlega dolga iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev ter kreditov in terjatev

Seštevek zap. št. 4.2.1 in 4.3.1 te metodologije.

4.5 Odobreni nečrpani krediti in kreditne linije

Vir podatkov: *Sklep o poročanju MFI (Uradni list RS, št. 21/16) z izvedbenim navodilom:*

A0408 Krediti, razen sindiciranih kreditov

A0410 Odkupljene terjatve

A0411 Vloge, razen potrdil o vlogah

A0417 Druga finančna sredstva

A0418 Terjatve iz finančnega najema

A0419 Sindicirani krediti

Opis:

Znesek prevzetih zunajbilančnih obveznosti predstavlja pogodbeni znesek odobrenih in še nečrpanih kreditov, kreditnih linij in limitov ter odobrenega financiranja iz naslova finančnega najema, ki jih poslovni subjekt v skladu s pogodbo še lahko črpa.

Specifikacija izračuna:

A0408, A0410, A0411, A0417, A0418, A0419, vred: 90

4.6 Izdana finančna poroštva

Vir podatkov: *Sklep o poročanju MFI (Uradni list RS, št. 21/16) z izvedbenim navodilom:*

A0416 Terjatve za plačila, opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti

Opis:

Znesek potencialnih terjatev do poslovnega subjekta, ki bi lahko nastale na osnovi izdanega finančnega poročstva, kot ga opredeljuje 9. člen MRS 39.

Specifikacija izračuna:

A0416 + Š.16(15), vred: 90

4.7 Druga dana jamstva, akreditivi in druge pogojne obveznosti**Vir podatkov: Sklep o poročanju MFI (Uradni list RS, št. 21/16) z izvedbenim navodilom:**

A0416 Terjatve za plačila, opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti

Opis:

Znesek potencialne terjatve iz naslova danih jamstev kot so garancije, nekriti akreditivi, menični avali, patronatske izjave in druge pogojne zunajbilančne obveznosti, ki ne ustrezajo definiciji finančnega poročstva iz 9. člena MRS 39, ter pogodbeno dogovorjeni okvirni krediti/limiti za te pogojne zunajbilančne obveznosti.

Specifikacija izračuna:

A0416 + Š.16(≠15), vred: 90

4.8. Skupaj potencialni dolg

Seštevek zap. št. 4.5, 4.6 in 4.7 te metodologije.

5. Vrsta uporabljenih zavarovanj za izpostavljenosti do poslovnega subjekta**Vir podatkov: Sklep o poročanju MFI (Uradni list RS, št. 21/16) z izvedbenim navodilom:**

Na podlagi podatkov, ki jih posredujejo Člani sistema, so prikazane informacije o vrstah zavarovanj, ki so jih kreditodajalci oz. posamezni člani sistema prejeli od poslovnega subjekta za zavarovanje katerekoli pogodbe oz. izpostavljenosti do tega poslovnega subjekta in se po določbah MSRP¹ upoštevajo kot primerno zavarovanje.

Vrste prejetega oziroma danega zavarovanja, za katere je pogodbeno določena obveznost, da se uporabijo za primer neplačila:

- Terjatev/obveznost ni zavarovana
- Delnice in deleži
- Dolžniški vrednostni papirji
- Bančne vloge
- Zavarovane pri zavarovalnici
- Enote kolektivnih naložbenih podjetij
- Nepreklicna jamstva Republike Slovenije
- Poslovne nepremičnine
- Stanovanjske nepremičnine
- Drugo zavarovanje

¹ MSRP: mednarodni standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska Komisija na podlagi Uredbe Evropskega parlamenta in Sveta št. 1606/2002/ES z dne 19. julija 2002 o uporabi mednarodnih računovodskih standardov (Uradni list EU, št. 243/2002) in Uredbe Komisije (EU) št. 1126/2008/ES z dne 3. novembra 2008 o sprejetju določenih mednarodnih računovodskih standardov v skladu z Uredbo (EU) št. 1606/2002/ES;

Specifikacija:

Prikazane so vrste zavarovanj, ki jih ima posamezna banka v sklopu katerekoli izpostavljenosti do poslovnega subjekta.

6. Tehtana povprečna razvrstitev poslovnega subjekta v bančnem sistemu

Vir podatkov: Sklep o poročanju MFI (Uradni list RS, št. 21/16) z izvedbenim navodilom:

Razvrščanje finančnih sredstev in prevzetih obveznosti v skupine v skladu s 7. členom Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Ur. l. RS, št. 50/15 in 96/15):

Finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah se za namen poročanja razvrstijo v skupine od A do E na podlagi ocene in vrednotenja dolžnikove sposobnosti izpolnjevanja obveznosti do banke ob dospelosti, ki se presoja na podlagi:

- (a) ocene finančnega položaja posameznega dolžnika,
- (b) njegove zmožnosti zagotovitve zadostnega denarnega pritoka za redno izpolnjevanje obveznosti do banke v prihodnosti,
- (c) izpolnjevanja dolžnikovih obveznosti do banke v preteklih obdobjih.

V skupino A se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah:

- (a) do Banke Slovenije in Republike Slovenije,
- (b) do Evropske centralne banke, mednarodnih organizacij in multilateralnih razvojnih bank, za katere se v skladu s pravili iz poglavja 2 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 uporablja utež tveganja 0 %,
- (c) do enot centralne ravni držav ali centralnih bank, katerih bonitetna ocena po pravilih iz poglavja 2 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 ustreza najmanj stopnji kreditne kakovosti 3,
- (d) do enot regionalne ali lokalne ravni držav ter oseb javnega sektorja, ki se v skladu s pravili iz poglavja 2 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 obravnavajo kot terjatve do enot centralne ravni držav iz točke (c) tega odstavka, na ozemlju katerih so ustanovljene,
- (e) do dolžnikov, za katere se ne pričakujejo težave s plačevanjem obveznosti in ki plačujejo svoje obveznosti ob dospelosti oziroma izjemoma z zamudo do 15 dni.

V skupino B se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- (a) za katere se ocenjuje, da bodo poravnali dospelosti, vendar je njihovo finančno stanje trenutno šibko, ne kaže pa, da bi se v bodoče bistveno poslabšalo,
- (b) ki plačujejo obveznosti z zamudo do 30 dni.

V skupino C se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- (a) ki plačujejo obveznosti z zamudo nad 30 do 90 dni;
- (b) katerim se je zaradi spremembe makroekonomskih pogojev poslovanja ali drugih razlogov bistveno poslabšal finančni položaj, vendar banka ni utrpela oziroma ocenjuje, da ne bo utrpela pomembne ekonomske izgube v zvezi s finančnimi sredstvi;
- (c) katerim banka ob restrukturiranju iz 21. člena sklepa ni odpustila oziroma ni verjetno, da bi jim odpustila pomemben del finančne obveznosti.

V skupino D se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- (a) za katere obstaja velika verjetnost izgube dela finančnega sredstva oziroma plačila po prevzeti obveznosti,

- (b) pri katerih je banka zaznala občutno poslabšanje kreditne kvalitete in v zvezi s tem oblikovala oslabitve oziroma rezervacije,
- (c) za katere je banka v računovodskih izkazih prenehala obračunavati obresti,
- (d) pri katerih je banka že utrpela pomembno ekonomsko izgubo ob odpisu ali prodaji njihovih finančnih sredstev,
- (e) katerih finančna sredstva je banka restrukturirala v skladu z 21. členom tega sklepa, pri čemer je prišlo oziroma je verjetno, da bo prišlo do odpusta pomembnega dela finančne obveznosti dolžnika,
- (f) ki plačujejo obveznosti z zamudo nad 90 do 360 dni,
- (g) ki so nesolventni,
- (h) za katere je bil pri pristojnem sodišču vložen predlog za začetek postopka prisilne poravnave ali stečaja,
- (i) ki so v postopku prisilne poravnave ali stečaja.

V skupino E se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- (a) ki imajo enake značilnosti kot dolžniki, katerih finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti so razvrščene v skupino D, vendar se zanje ocenjuje, da terjatve do njih sploh ne bodo poplačane,
- (b) s sporno pravno podlago,
- (c) ki plačujejo obveznosti z zamudo nad 360 dni.

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 finančno sredstvo do dolžnika.

Oznaka razvrstitve, ki jo dodeli posamezna banka po opisanih kriterijih izpostavljenostim do zadevnega poslovnega subjekta, se ovrednoti po prevajalni tabeli spodaj in uteži z zneskom celotnega neodplačanega dolga in potencialnega dolga poslovnega subjekta do te banke. Nato se izračuna povprečna vrednost razvrstitve in oznake po prevajalni tabeli za celoten bančni sistem.

Specifikacija izračuna:

$$\frac{\text{IzpB1} \times \text{BonB1} + \text{IzpB2} \times \text{BonB2} + \dots + \text{IzpBn} \times \text{BonBn}}{\text{IzpB1} + \text{IzpB2} + \dots + \text{IzpBn}}$$

Legenda:

IzpBn – znesek bilančnega dolga in potencialnega dolga iz razvrščenih izpostavljenosti do dolžnika v posamezni banki

BonBn – vrednost razvrstitve dolžnika v posamezni banki

Oznaka razvrstitve	Vrednost razvrstitve		Vrednost razvrstitve	Oznaka razvrstitve CKR
A	1		Do 1,5	A
B	2		Od vključno 1,5 do 2,5	B
C	3		Od vključno 2,5 od 3,5	C
D	4		Od vključno 3,5 do 4,5	D
E	5		od vključno 4,5 naprej	E

Prikazana je tehtana povprečna oznaka razvrstitve poslovnega subjekta v bančnem sistemu.

7. Status izpostavljenosti v bančnem sistemu glede na donosnost

Vir podatkov: Sklep o poročanju MFI (Uradni list RS, št. 21/16) z izvedbenim navodilom:

- 1 Nedonosna izpostavljenost – neplačilo z zamudo več kot 90 dni
- 2 Nedonosna izpostavljenost – neplačilo z majhno verjetnostjo plačila
- 3 Nedonosna izpostavljenost, ki še ni v položaju neplačila
- 4 Donosna restrukturirana izpostavljenost na opazovanju po izhodu iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti
- 5 Donosna izpostavljenost

Pri sklenjenih pogodbah s komitentom se pogodbam dodeli status izpostavljenosti na nivoju dolžnika po naslednjem pravilu:

- če je ena ali če so vse pogodbe označene z eno izmed šifer 1, 2 ali 3, potem se dolžniku/poslovnemu subjektu dodeli status 1 - *nedonosen*.
- če so vse pogodbe do istega dolžnika označene z eno izmed šifer 4 ali 5, potem se dolžniku/poslovnemu subjektu dodeli status 5 - *donosen*.
- če sta dve pogodbi in če je prva pogodba označena z eno izmed šifer 1, 2 ali 3, druga pa s 4 ali 5, potem se dolžniku/poslovnemu subjektu dodeli status 6 - *donosen z nepomembnim delom nedonosnih izpostavljenosti*.
- če je več pogodb in če je katerakoli pogodba označena s šifro 4 ali 5, druge pogodbe pa z eno izmed šifer 1, 2 ali 3, potem se dodeli vsem pogodbam status 6 - *donosen z nepomembnim delom nedonosnih izpostavljenosti*. Če so statusi donosnosti/nedonosnosti po posameznih pogodbah istega dolžnika različni, pomeni, da ni izpolnjen pogoj za tim. pulling efekt iz 155. odstavka Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014 za nadzorniško poročanje o nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti, po katerem se med nedonosne izpostavljenosti vključijo vse izpostavljenosti do dolžnika (bilančne in zunajbilančne), če bilančne izpostavljenosti (pred oslabitvijo) do dolžnika, pri katerih prihaja do pomembne zamude pri odplačevanju (oziroma z odplačevanjem z zakasnitvijo) več kot 90 dni, presegajo 20 % vseh obstoječih bilančnih izpostavljenosti do tega dolžnika.

Specifikacija izračuna:

Oznaka po šifrantu 119	Status izpostavljenosti na nivoju dolžnika glede na donosnost	
	Pristop na ravni dolžnika	Izjema pri pristopu na ravni posla
1 Nedonosna izpostavljenost - neplačilo z zamudo več kot 90 dni	1 Nedonosen	6 Donosen z nepomembnim delom nedonosnih izpostavljenosti (ob uporabi pristopa na ravni posameznega posla)
2 Nedonosna izpostavljenost - neplačilo z majhno verjetnostjo plačila		
3 Nedonosna izpostavljenost, ki še ni v položaju neplačila		
4 Donosna restrukturirana izpostavljenost na opazovanju po izhodu iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti	5 Donosen	
5 Donosna izpostavljenost		

Poleg podatka o statusu izpostavljenosti v bančnem sistemu glede na donosnost je viden tudi podatek o številu bank, pri katerih ima poslovni subjekt posamezen status, ter najstarejši datum dodelitve tega statusa.

Specifikacija za prikaz datuma:

Pri posameznem statusu izpostavljenosti, se vključi datum iz šifranta 120. *Datum spremembe statusa donosne/nedonosne izpostavljenosti po Ebini definiciji.* Če je bil enak status dodeljen pri več bankah, se vzame najstarejši datum.

8. Podatek o restrukturiranju

Vir podatkov: Sklep o poročanju MFI (Uradni list RS, št. 21/16) z izvedbenim navodilom:

Vrsta restrukturiranja:

- A Podaljšanje roka ali odlog vračila terjatev
- B Znižanje obrestne mere in/ali drugih stroškov
- C Znižanje višine terjatev kot posledica pogodbeno dogovorjenega odpusta dolga in/ali lastniškega prestrukturiranja
- D Konverzija terjatev v naložbo v kapital dolžnika
- E Prezem drugih sredstev (vključno z unovčenjem zavarovanj) za delno ali celotno poplačila terjatev
- F Druge aktivnosti
- N Ni restrukturirano

Kot restrukturirane izpostavljenosti se štejejo izpostavljenosti, ki so po šifrantu 100. *Vrsta restrukturiranja* označene z eno izmed oznak od A do F. Izpostavljenosti, ki so po tem šifrantu označene z "N", se štejejo kot nerestrukturirane.

Sistem izmenjave informacij SISBIZ vsebuje podatek: "*Izpostavljenost do poslovnega subjekta VKLJUČUJE / NE VKLJUČUJE tudi restrukturirane izpostavljenosti.*"

Prikazan je tudi podatek o številu bank, pri katerih ima poslovnih subjekt restrukturirane izpostavljenosti.

9. Podatek o restrukturirani izpostavljenosti na opazovanju po izhodu iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti

Vir podatkov: Sklep o poročanju MFI (Uradni list RS, št. 21/16) z izvedbenih navodilom:

Izpis podatkov iz sistema SISBIZ vsebuje podatek: "*Izpostavljenost do poslovnega subjekta VKLJUČUJE tudi restrukturirane izpostavljenosti na opazovanju po izhodu iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti*" in število bank pri katerih je bil ugotovljen status.

Status za donosne restrukturirane izpostavljenosti na opazovanju se za vsako banko posebej ugotavlja na podlagi dodeljene oznake po šifrantu 119 Donosna/nedonosna izpostavljenost po Ebini definiciji iz Navodila o izvajanju Sklepa o poročanju MFI. Po tem šifrantu so izpostavljenosti s statusom donosne restrukturirane izpostavljenosti na opazovanju označene z oznako 4.

Ta status se dodeli izpostavljenostim, pri katerih so že izpolnjeni pogoji za izhod iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti iz 157. odstavka, obenem pa še niso izpolnjeni pogoji za izhod iz kategorije restrukturiranih izpostavljenosti iz 176. in 177. odstavka Dela 2 Priloge V Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014.

V kolikor pri nobeni banki za poslovni subjekt ni ugotovljenega statusa o restrukturiranih izpostavljenostih na opazovanju po izhodu iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti, izpis vsebuje

podatek: "Izpostavljenost do dolžnika NE VKLJUČUJE restrukturiranih izpostavljenosti na opazovanju po izhodu iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti".

10. Podatki po pogodbah

Izpis podatkov po posameznih pogodbah iz sistema SISBIZ vključuje:

Naziv vrste posla

Naziv posla izhaja iz vsebine postavk poročila BS1S v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij.

Specifikacija postavk poročila BS1S s pripadajočimi šifrantmi za namen poimenovanja vrste posla:

A0408 + Š.16(05)	Okvirni krediti
A0408 + Š.16(07,08)	Krediti in terjatve po plačilnih in kreditnih karticah
A0418	Terjatve iz finančnega najema
A0419	Sindicirani krediti
A0410	Odkupljene terjatve (factoring)
A0201, A0301, A0411; A0408 + Š.16(01, 02, 09, 10, 11, 12, 13, 14, 99)	Drugi Krediti
A0416 + Š.16(15)	Finančna poroštva
A0416 + Š.16(≠15)	Druga dana jamstva, akreditivi in druge pogoje obveznosti razen finančnih poroštev
A0417	Druga finančna sredstva
A0602	Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev
A0603	Potrdila o vlogah
A0604	Podrejeni dolžniški vrednostni papirji
A2405, A2406, P2605, P2606 + Š.114(1)	Terminska pogodba (futures)
A2405, A2406, P2605, P2606 + Š.114(2)	Terminska posel (forward)
A2405, A2406, P2605, P2606 + Š.114(3)	Nakupna opcija (call option)
A2405, A2406, P2605, P2606 + Š.114(4)	Prodajna opcija (put option)
A2405, A2406, P2605, P2606 + Š.114(5)	Zamenjava (swap)
A2405, A2406, P2605, P2606 + Š.114(6)	Drugi izvedeni finančni instrumenti
A2405, A2406, P2605, P2606 + Š.114(7)	Opcija za zamenjavo (swaption) do realizacije
A2407	Promptni posli z nakupom tujih valut
A2408	Promptni posli s prodajo tujih valut
A2601	Čeki, poslani na unovčenje
A2901	Čeki
A2913	Predujmi za neopredmetena sredstva
A2917	Terjatve za plačane davke od dohodkov pravnih oseb
A2919	Terjatve za plačane davke, prispevke in druge dajatve
A2928	Druge poslovne terjatve, ki ustrezajo definiciji finančnega instrumenta
A2932	Terjatve do kupcev
A2941	Predujmi za opredmetena osnovna sredstva
A2942	Predujmi za druge namene
A2943	Terjatve do zavarovalnic iz naslova škodnih zahtevkov

Datum sklenitve ali Datum izdaje in Datum zapadlosti izpostavljenosti po pogodbi

Datum sklenitve in datum zapadlosti pogodbe ni prikazan pri pogodbah, ki imajo originalno in preostalo zapadlost na vpogled. Prav tako ni nujno, da se datuma izpišeta pri dolžniških vrednostnih papirjih, ki imajo v polju za oznako pogodbe izpisano ISIN kodo.

Valuta

Oznaka valute, v kateri je sklenjena pogodba.

Potencialni dolg

Znesek odobrenih in še nečrpanih kreditov, kreditnih linij in limitov, znesek izdanih finančnih poroštev in zneski drugih danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti, na podlagi katerih lahko nastane obveznost za plačilo banke in posledično bilančna izpostavljenost banke do poslovnega subjekta.

Neodplačan dolg:

Znesek neodplačanega dolga poslovnega subjekta, ki ga dolguje v skladu s pogodbeno dogovorjenimi pogoji odplačevanja, tj. z upoštevanjem pravila, po katerem se izračunava neodplačani dolg poslovnega subjekta za namen vključevanja v izpis odprtih postavk (IOP obrazec), ki je podlaga za soglašanje dolžnika glede dolgovanega zneska ob koncu poslovnega leta (inventuri). V ta znesek se poleg neodplačanega dela glavnice vključijo tudi vse obresti (obračunane in razmejene) in morebitna nadomestila.

Znesek zapadlega dolga

Znesek zapadlega neplačanega dela obveznosti (iz naslova glavnice, obresti in nadomestil) v višini bruto knjigovodske vrednosti iz poslovnih knjig banke poročevalke.

Znesek zapadlega dela dolga in **število dni zamude** sta prikazana pod pogojem, da zamuda po posamezni pogodbi presega znesek 200 EUR in zamuja 15 dni.

Podatki v sistemu izmenjave informacij v zvezi z zadolženostjo poslovnega subjekta v postopku izterjave ne vključujejo vedno vseh zamudnih obresti in sodnih ali drugih stroškov, ki nastanejo v obdobju po začetku postopka, zato je dejanski, pogodbeno dolgovani znesek lahko višji od zgoraj navedenega.

Za izvedene finančne instrumente se znesek o kreditni nadomestitveni vrednosti na nivoju posamezne pogodbe ne prikazuje. Na listo pogodb so, zaradi transparentnosti, kljub temu uvrščene. Kreditna nadomestitvena vrednost praviloma predstavlja modelsko izračunano višino kreditnega tveganja, ki bi mu bila izpostavljena banka v primeru, da poslovni subjekt ob zapadlosti ne bi poravnal svojega dela obveznosti iz izvedenega finančnega instrumenta.