Na podlagi tretjega odstavka 29. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo in 59/11), 4. člena Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij (Uradni list RS, št. 21/16) in drugega odstavka 25. člena Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 50/15 in 96/15) izdaja guverner Banke Slovenije

NAVODILO
za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij

1. SPLOŠNE DOLOČBE

1.1. Vsebina in namen navodila

To navodilo določa vsebino, obliko, način, pogostost in roke za posredovanje poročil monetarnih finančnih institucij (v nadaljevanju banka) na posamični podlagi, ki vključujejo:
- finančne informacije v zvezi z računovodskimi izkazi;
- podrobnejše podatke iz pogodb o sklenjenih poslih s komitenti, vključno z obrestnimi merami;
- podatke o tveganih aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavkah ter razvrstitvi finančnih sredstev in prevzetih/pogojnih obveznosti po zunajbilančnih postavkah in drugih parametrih v zvezi s kreditnim tveganjem;
- podatke za statistiko finančnih računov;
- podatke o prevrednotenjih finančnih instrumentov in transakcijah v zvezi s finančnimi instrumenti.

Kadar se to navodilo sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

To navodilo je dostopno na spletni strani Banke Slovenije http://www.bsi.si/porocanje.asp?MapaId=166.

1.2. Oblika in pogostost posredovanja poročil

Informacije iz prvega odstavka poglavja 1.1. banka posreduje z naslednjimi poročili:

- Knjigovodske postavke z obrestnimi merami (v nadaljevanju: poročilo BS1S), ki vključuje finančne informacije v zvezi z računovodskimi izkazi in podrobnejše podatke iz pogodb o sklenjenih poslih s komitenti na nivoju posameznega posla in/ali komitenta, po stanju konec vsakega meseca;
- Parametri v zvezi s kreditnim tveganjem (v nadaljevanju: poročilo BS1K), ki vključuje parametre iz Smernic Banke Slovenije za izračun stopnje neplačila in stopnje izgube z dne 27. 10. 2015 (objavljenih na spletni strani BS http://www.bsi.si/zakoni-in-predpisi.asp?MapaId=1878) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente in prevzetimi/pogojnimi zunajbilančnimi obveznostmi ter v zvezi z dolžniki po teh instrumentih, po stanju konec vsakega četrtletja;
- Dogodki v zvezi z dolžniki iz finančnih instrumentov (v nadaljevanju: BDOG) na nivoju posameznega posla, nastali v referenčnem mesecu;
- Bilanca prevrednotenj s transakcijami (v nadaljevanju: poročilo BS1V), ki vključuje podatke o prevrednotenjih finančnih instrumentov in transakcijah v zvezi s finančnimi instrumenti, izvršenih v referenčnem mesecu.

a) Poročilo BS1S

Banka poroča BS1S po stanju na zadnji dan v mesecu na podlagi matrike, ki je v Prilogi 1a tega navodila, in sicer po postavkah poročila iz 2. poglavja tega navodila, ki morajo biti označene s šiframi po šifrantih in opremljene z vrednostnimi podatki iz 3. poglavja tega navodila, v poljih matrike označenih s ☑. Pri tem upošteva izjeme oziroma specifična določila, ki so natančneje opredeljene v okviru posameznih postavk poročila v 2. poglavju ter v okviru posameznih šifrantov in vrednostnih podatkov v 3. poglavju tega navodila.

Banka aktivne bilančne postavke poročila in pasivne bilančne postavke poročila izvedenih finančnih instrumentov, označene po šifrantu 108. *Oznaka partije* in/ali 121. *Oznaka posla, ki nima oznake partije* iz Priloge 1a, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco in ki se nanašajo na sklenjene posle s poslovnimi subjekti (pravnimi osebami, samostojnimi podjetniki ali drugimi fizičnimi osebami, ki opravljajo dejavnost, iz Poslovnega registra Slovenije (AJPES) ali Šifranta tujih poslovnih subjektov), poroča na nivoju posameznega posla, enake postavke, ki se nanašajo na sklenjene posle s fizičnimi osebami pa agregirano z relevantnimi oznakami po šifrantu 26. *Oznaka komitenta*.

Banka v mesečno poročilo BS1S vključi le tiste postavke poročila z možnimi kombinacijami šifer iz Priloge 1a tega navodila, ki dejansko opredeljujejo pojav poslovnih dogodkov. Pri tem se za pojav poslovnega dogodka šteje obstoj kateregakoli zahtevanega vrednostnega podatka v zvezi s postavkami poročila iz poglavja 3.2. tega navodila, ki se ne nanaša zgolj na obrestne mere, vrednost zavarovanj in parametre kreditnega tveganja. Z zahtevanimi vrednostnimi podatki pa niso mišljeni vsi podatki, ki so v matriki pri posameznih postavkah označeni s kljukico, saj se po navodilu za določene postavke poročila, označene z nekaterimi šiframi po šifrantih, kljub označenim kljukicam v matriki, določeni vrednostni podatki ne zahtevajo.

Če s tem navodilom ni določeno drugače, banka za posamezen posel (v enem zapisu) poroča samo s tem navodilom zahtevane vrednostne podatke, ostalih vrednostnih podatkov pa ne poroča (prazno polje). To pomeni, da banka na primer za poslovni dogodek, pri katerem obstaja zgolj en zahtevani vrednostni podatek različen od vrednosti nič, ki se ne nanaša na obrestne mere, vrednost zavarovanj in parametre kreditnega tveganja, razen tega vrednostnega podatka vse ostale zahtevane vrednostne podatke poroča z vrednostjo nič (in ne kot prazno polje).

Banka v mesečno poročilo BS1S vključi tudi finančne informacije oziroma končna knjigovodska stanja na zadnji koledarski dan v mesecu, ki morajo biti formalno, računsko in vsebinsko pravilna. Banka stanja postavk poročila BS1S predhodno uskladi s knjigovodskimi postavkami glavne knjige, najmanj na nivoju postavk rekapitulacije izkaza finančnega položaja in postavk rekapitulacije izkaza vseobsegajočega donosa. Pri tem upošteva vsebinsko opredelitev postavk poročila, predpisano s tem navodilom. Banka predhodno uravnoteži (zbilancira) aktivne in pasivne postavke izkaza finančnega položaja ter aktivne in pasivne postavke iz poslovanja za račun strank (komisijsko poslovanje) po vrednostnih podatkih od 80 do 87. Banka predhodno uskladi seštevek aktivnih postavk poročila po znesku izkazanih rezervacij po MSRP (vrednostnem podatku 129) z zneskom knjigovodske vrednosti (vrednostnim podatkom 80) pasivne postavke poročila P1001 *Rezervacije za zunajbilančne obveznosti*. Banka predhodno uskladi tudi seštevek postavk izkaza poslovnega izida s čistim dobičkom poslovnega leta iz izkaza finančnega položaja (pred eventualno prerazporeditvijo v druge rezerve iz dobička v skladu s tretjim odstavkom 230. člena ZGD-1[1]), seštevek drugih postavk izkaza vseobsegajočega donosa (postavk drugega vseobsegajočega donosa) pa s povečanji/zmanjšanji akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v poslovnem letu oziroma v obdobju, na katerega se poročilo BS1S nanaša.

Prav tako banka v mesečno poročilo BS1S, v okviru aktivnih bilančnih postavk finančnih sredstev v vrednostni podatek 130 vključi tudi znesek dolga, ki je bil odpisan na podlagi drugega in drugega (a) odstavka 20. člena Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic, tj. dolga iz

[1] Zakon o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 42/06, 60/06 – popr., 26/07 – ZSDU-B, 33/07 – ZSReg-B, 67/07 – ZTFI, 10/08, 68/08, 42/09, 65/09, 33/11, 91/11, 100/11 – Skl. US RS, 32/12, 57/12, 44/13, 82/13 in 55/15; v nadaljevanju: ZGD-1)

naslova naložb v dolžniške finančne instrumente, pri katerih pogodbeno dogovorjene pravice iz denarnih tokov še niso potekle in v zvezi s katerimi postopek izterjave v banki pravno-formalno še ni zaključen. To pomeni, da banka v ta znesek odpisanega dolga ne vključi tudi tim. dokončnih odpisov oz. pogodbeno dogovorjenih odpustov dolga komitentom, v zvezi s katerimi so pogodbeno dogovorjene pravice iz denarnih tokov že potekle, saj so slednji predmet poročila BDOG.

Banka znesek odpisanega dolga poslovnim subjektom iz prejšnjega odstavka v poročilu BS1S poroča na nivoju posameznega posla, znesek odpisanega dolga fizičnim osebam pa agregirano z ustreznimi oznakami po šifrantu 26. *Oznaka komitenta*.

Za namen internega usklajevanja vključenih knjigovodskih stanj v poročilo BS1S s knjigovodskimi postavkami glavne knjige banka iz aktivnih in pasivnih postavk poročila s pomočjo šifer po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* izdela tudi rekapitulacijo izkaza finančnega položaja na zadnji dan v mesecu, iz postavk izkaza poslovnega izida in drugega vseobsegajočega donosa pa rekapitulacijo izkaza vseobsegajočega donosa za obdobje od 1. januarja do zadnjega dne v mesecu, na katerega se poročilo nanaša, na način, ki je opredeljen v7. poglavju tega navodila, in ju za namen kontrole v okviru poročila BS1S posreduje Banki Slovenije.

b) Poročilo BS1K

Banka posreduje poročilo BS1K o parametrih v zvezi s kreditnim tveganjem po stanju na zadnji dan vsakega četrtletja. Banka v poročilo BS1K vključi parametre kreditnega tveganja, ki se nanašajo na naložbe v dolžniške finančne instrumente, ki niso namenjeni trgovanju, in prevzete/pogojne zunajbilančne obveznosti, po šifrantih in vrednostnih podatkih, ki so opredeljeni v Prilogi 1b tega navodila.

Vsaka postavka poročila BS1K, na nivoju posameznega posla, mora biti opredeljena s ključem oz. z oznakami po šifrantih, s pomočjo katerih je mogoče v Banki Slovenije povezati podatke tega poročila s podatki poročila BS1S za isti referenčni datum (četrtletje). Izjema so izpostavljenosti do fizičnih oseb, ki se poročajo agregirano, z relevantnimi oznakami po šifrantu 26. *Oznaka komitenta*, in z opredelitvami glede na vrsto izpostavljenosti po šifrantu 416 *(stanovanjski kredit/drugo)* in glede na status izpostavljenosti po šifrantu 417 *(donosna/nedonosna).*

Vsebina poročila BS1K, vključno s ključem za posredovanje postavk tega poročila, je natančneje opredeljena v 4. poglavju tega navodila.

c) Poročilo BDOG

Banka v okviru poročila BDOG poroča podatke o dogodkih v zvezi z dolžniki iz finančnih instrumentov, ki so se zgodili v mesecu, za katerega banka poroča.

Banka med te dogodke vključi tim. dokončne odpise oz. pogodbeno dogovorjene odpuste dolga poslovnim subjektom, po šifrantih in vrednostnih podatkih, ki so opredeljeni v Prilogi 1c tega navodila. Banka v to poročilo ne vključi dogodkov, ki se nanašajo na sklenjene posle s fizičnimi osebami, ki ne opravljajo samostojne dejavnosti in nimajo matične številke.

Vsaka postavka poročila BDOG, na nivoju posameznega posla, mora biti opredeljena s ključem oz. z oznakami po šifrantih, s pomočjo katerih je mogoče v Banki Slovenije povezati podatke tega poročila s podatki poročila BS1S za prejšnji referenčni mesec.

Vsebina poročila BDOG, vključno s ključem za posredovanje postavk tega poročila, je natančneje opredeljena v 5. poglavju tega navodila.

d) Poročilo BS1V

Banka v okviru poročila BS1V mesečno poroča podatke prevrednotovalnih prilagoditev (prevrednotenj), tj. podatke vrednostnih sprememb knjigovodskih stanj v obravnavanem mesecu, ki niso posledica izvršenih transakcij, niti prerazporeditev (kot so spremembe v sektorski razvrstitvi subjektov ipd.) niti sprememb deviznih tečajev, ter podatke transakcij v obravnavanem mesecu, po označenih šifrantih in vrednostnih podatkih v matriki bilance prevrednotenj s transakcijami, ki je v Prilogi 2 tega navodila. Pri tem upošteva tudi določbe iz6. poglavja tega navodila. Banka podatke prevrednotenj in transakcij poroča za mesec, na katerega se nanašajo (banka torej ne poroča kumulativnih podatkov).

Banka mora pred posredovanjem poročila BS1V uravnotežiti (zbilancirati) aktivne in pasivne postavke prevrednotenj, ki jih poroča po vrednostnih podatkih od zap. št. 41, 80, 82 in 83. Podatki prevrednotenj morajo imeti protipostavko v postavkah od P1818 do P1827 *Akumulirani drugi vseobsegajoči donos*, P1701 *Čisti dobiček poslovnega leta* oziroma P1702 *Čista izguba poslovnega leta*, P1603 *Prehodno nerazporejeni čisti dobiček/izguba prejšnjega leta* in P1601 *Zadržani dobiček/izguba*.

1.3. Način posredovanja poročil

Banka poročila iz Poglavja 1.2. poroča z zneski v evrih, stopnjami izgub in stopnjami neplačila v odstotkih in obrestnimi merami v odstotkih na leto. Zneske poroča zaokrožene brez decimalk, vrednost delte pri opcijah, stopnje izgube in stopnje neplačila poroča zaokrožene na 2 decimalki, obrestne mere pa zaokrožene na 4 decimalke, v skladu s Priporočilom o načinih obračuna obresti za posle s prebivalstvom, ki ga je dne 15. 7. 2008 izdala Banka Slovenije.

Banka posreduje poročila Banki Slovenije v elektronski obliki na način, ki je natančneje opredeljen s tehničnim navodilom, objavljenim na spletni strani Banke Slovenije http://www.bsi.si/porocanje.asp?MapaId=1335.

1.4. Roki za posredovanje poročil

Banka posreduje Banki Slovenije redna mesečna poročila BS1S, BDOG in BS1V (šifra 1 po šifrantu 3 *Tip poročila*) najkasneje do desetega delovnega dne v naslednjem mesecu, redno četrtletno poročilo BS1K (šifra 1 po šifrantu 3 *Tip poročila*) pa v rokih iz tč. b) prvega in drugega odstavka 3. člena Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškim poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (Uradni list EU, št. 191/2014, 14/2015, 48/2015, 205/2015, 60/2016, 64/2016, 83/2016 in 263/2016; v nadaljevanju: Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014).

Banka, ki v že posredovanem poročilu BS1S, BDOG, BS1V ali BS1K (za obdobja tekočega in preteklega leta) Banki Slovenije ugotovi napako, ponovno pošlje poročilo v roku petih delovnih dni od ugotovljene napake.

Za stanje na dan 31. december banka posreduje Banki Slovenije še posebna poročila BS1S, BS1V in BS1K po opravljenih zaključnih knjiženjih (šifra 2 po šifrantu 3 *Tip poročila*) in sicer najkasneje do 11. februarja po koncu prejšnjega poslovnega leta. Glede na to, da je ta datum predložitve za poročilo BS1K po stanju na dan 31. december identičen datumu predložitve za redno četrtletno poročilo BS1K iz prvega odstavka tega poglavja, banka za ta referenčni datum pošlje le posebno poročilo BS1K po opravljenih zaključnih knjiženjih (šifra 2 po šifrantu 3 *Tip poročila*).

Če banka zaradi revidiranja letnega poročila izvede popravke v knjigovodskih postavkah, posreduje Banki Slovenije tudi posebna poročila BS1S, BS1K in BS1V, sestavljena na podlagi revidiranega letnega poročila (šifra 6 po šifrantu 3 *Tip poročila*), v roku petih delovnih dni po izvedenih popravkih zaradi revidiranja oziroma najkasneje do 30. aprila tekočega leta za preteklo poslovno leto. Banka pred

posredovanjem posebnih poročil v Oddelek finančne statistike Banke Slovenije posreduje tudi pisno obrazložitev revizorjevih popravkov, ki vplivajo na postavke poročila rekapitulacije iz7. poglavja in Priloge 3 tega navodila, ki mora vsebovati:

- oznako dopisa,
- razloge za revizorjeve popravke,
- opis poslovnih dogodkov, na katere se revizorjevi popravki nanašajo,
- podpis dveh odgovornih oseb,
- datum.

Če so podatki po stanju na dan 31. decembra po reviziji enaki že posredovanim podatkom po stanju na dan 31. decembra po zaključnih knjiženjih, lahko banka Banki Slovenije namesto posebnih poročil iz predhodnega odstavka posreduje pisno izjavo o enakosti podatkov. Izjava, ki jo banka naslovi na Oddelek finančne statistike, mora vsebovati:

- oznako dopisa,
- vsebinsko obrazložitev oziroma navedbo, na katere podatke se izjava nanaša,
- podpis dveh odgovornih oseb,
- datum.

Banka s podružnico v tujini predloži Banki Slovenije vsa poročila (BS1S, BDOG, BS1K in BS1V) za banko brez podružnice v tujini in ločena poročila BS1S, BDOG in BS1K za podružnico v tujini. Banka pošlje vsa redna poročila za banko brez podružnice v tujini (šifra 1 po šifrantu 3 *Tip poročila*) in redna poročila BS1S, BDOG in BS1K za podružnico v tujini (šifra 8 po šifrantu 3 *Tip poročila*) v rokih, določenih v prvem in drugem odstavku tega poglavja. Posebni poročili BS1S in BS1K po zaključnih knjiženjih, posebej za banko in posebej za podružnico v tujini (šifri 2 in 10 po šifrantu 3 *Tip poročila*) in posebni poročili BS1S in BS1K, sestavljenimi na podlagi revidiranega izkaza finančnega položaja, posebej za banko in posebej za podružnico v tujini (šifri 6 in 11 po šifrantu 3 *Tip poročila*) oziroma pisno izjavo o enakosti podatkov banka predloži v rokih, ki so določeni v četrtem in petem odstavku tega poglavja.

Banka, nad katero se uvede likvidacijski ali stečajni postopek, pošlje Banki Slovenije poročilo BS1S na dan pred začetkom postopka likvidacije ali stečaja (šifra 5 po šifrantu 3 *Tip poročila*) najkasneje do desetega delovnega dne po začetku postopka.

Če banka zaradi združitve ali delitve preneha obstajati, mora njen pravni naslednik za to banko Banki Slovenije poslati poročilo BS1S po stanju na zadnji dan meseca pred vpisom združitve oziroma delitve v sodni register in poročilo BS1K po stanju na zadnji dan četrtletja pred vpisom združitve oziroma delitve v sodni register (obe poročili posebej za banko in podružnico v tujini; šifri 5 in 12 po šifrantu 3 *Tip poročila*), v rokih iz prvega odstavka tega poglavja.

1.5. Hramba poročil

Banka posredovana poročila Banki Slovenije v skladu s tem navodilom hrani 5 let.

2. VSEBINSKA OPREDELITEV POSTAVK POROČILA

2.1. Splošno o postavkah poročila

Postavke poročila so označene s petmestno šifro. Prvi znaki šifre ločujejo postavke poročila na naslednje vsebinsko ločene sklope poročila:

a) izkaz finančnega položaja:
   Axxxx Aktivne bilančne postavke poročila
   Pxxxx Pasivne bilančne postavke poročila
   RSxxx Postavke rekapitulacije izkaza finančnega položaja

b) poslovanje za račun strank (komisijsko poslovanje)

   – posredovanje, izvrševanje naročil in gospodarjenje s finančnimi instrumenti za račun strank:
     KA1xx Aktivne postavke komisijskega poslovanja
     KP1xx Pasivne postavke komisijskega poslovanja

   – skrbniško poslovanje za račun strank:
     KA2xx Aktivne postavke komisijskega poslovanja
     KP2xx Pasivne postavke komisijskega poslovanja

   – poravnalno poslovanje:
     KA3xx Aktivne postavke komisijskega poslovanja
     KP3xx Pasivne postavke komisijskega poslovanja

   – drugo poslovanje za račun strank:
     KA4xx Aktivne postavke komisijskega poslovanja
     KP4xx Pasivne postavke komisijskega poslovanja

c) izkaz vseobsegajočega donosa

   – postavke izkaza poslovnega izida:

     UPxxx Prihodki/dobički izkaza poslovnega izida
     UOxxx Odhodki/izgube izkaza poslovnega izida
     VN0xx Neto (pobotani) dobički/izgube izkaza poslovnega izida

   – druge postavke izkaza vseobsegajočega donosa:

     VN1xx Neto (pobotani) dobički/izgube drugega vseobsegajočega donosa

   – postavke rekapitulacije izkaza vseobsegajočega donosa s šiframi RDxxx

Postavke izkaza finančnega položaja in posamezni podsklopi komisijskega poslovanja morajo biti v poročilu po vrednostnih podatkih od 80 do 87 medsebojno zbilancirani.

Banka pri vključevanju poslov v postavke poročila, razčlenjenih oziroma označenih z ustreznimi šiframi, upošteva načelo vsebine pred obliko po MSRP. To pomeni, da posle ne glede na pravno formalno obliko obravnava po vsebini in ekonomski realnosti. V nekaterih primerih vsebino posla opredeljuje več pogodb, ki so sklenjene istočasno. Na primer banka skladno z določbami o pripoznanju in odpravi pripoznanja finančnih sredstev po MRS 39 pogodbo o promptni (spot) prodaji vrednostnih papirjev in pogodbo o terminskem nakupu teh vrednostnih papirjev po vnaprej dogovorjeni terminski ceni, ki sta sklenjeni z istim komitentom, zaradi tveganja spremembe cene po

vsebini obravnava kot najeti kredit na podlagi zastave vrednostnih papirjev oziroma kot repo posel. Enako banka postopa tudi pri terminski prodaji vrednostnih papirjev in ponovnem terminskem nakupu teh vrednostnih papirjev, sklenjenih z istim komitentom, kadar je terminska cena že določena v pogodbi.

Banka v poročilo ne vključi internih razmerij oziroma poslov, sklenjenih med organizacijskimi enotami (podružnicami) banke poročevalke (pred poročanjem te posle izloči oziroma konsolidira). Banka v poročilo o knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami brez podružnice v tujini ter navedeno poročilo za podružnico v tujini vključi tudi sklenjene posle banke s to podružnico in pri vključevanju sklenjenih poslov s podružnico v postavke poročila, označenih z ustreznimi šiframi, upošteva vsa pravila, ki veljajo pri vključevanju sklenjenih poslov s tretjimi osebami oziroma strankami.

Banka poročilo praviloma izdela tako, da je vsak sklenjeni posel vključen natanko v en zapis poročila (z izjemami kot so odobreni krediti z več originalnimi valutami hkrati, delno odpoklicane prejete vloge, valutni promptni (spot) posli in izvedeni finančni instrumenti), pri čemer se posli z enakimi vrednostmi šifrantov, ki se po tem navodilu ne poročajo na nivoju posameznega posla, združijo in vključijo v en zapis poročila.

Banka v aktivne bilančne postavke poročila finančnih instrumentov vključi tudi prevzete in pogojne zunajbilančne obveznosti (vrednostni podatek 90), ki se po vsebini nanašajo na posamezne finančne instrumente (na primer odobrene nečrpane kredite iz zunajbilančne evidence vključi v postavki A0408 in A0419, izdana neunovčena jamstva (garancije) in nekrite akreditive v postavko A0416 ipd.). V pasivne bilančne postavke poročila najetih kreditov vključi tudi znesek odobrenih nečrpanih kreditov iz zunajbilančne evidence, v pasivne bilančne postavke izdanih delnic, kapitalskih instrumentov in dolžniških vrednostnih papirjev pa emisijo nevplačanih oziroma neprodanih izdanih vrednostnih papirjev iz zunajbilančne evidence.

Prav tako banka v aktivne bilančne postavke poročila dolžniških finančnih instrumentov na nivoju posameznega posla (v vrednostni podatek 130) vključi tudi znesek odpisov, izvršenih na podlagi drugega in drugega (a) odstavka 20. člena Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic, tj. odpisov dolgovanega zneska komitentov po dolžniških finančnih instrumentih, pri katerih pogodbeno dogovorjene pravice denarnih tokov še niso potekle in v zvezi s katerimi postopek izterjave v banki pravno-formalno še ni zaključen.

Banka izvedene finančne instrumente in valutne promptne (spot) posle vključi v postavke poročila na nivoju posameznega posla, glede na predznak njihove poštene vrednosti oziroma knjigovodske vrednosti v izkazu finančnega položaja (v primeru pozitivne poštene vrednosti (ali je le ta enaka nič) v postavkah od A2405 do A2408, v primeru negativne poštene vrednosti v postavkah od P2605 do P2608). Pri tem je vsak valutni promptni posel in izvedeni finančni instrument, z izjemo obrestne opcije, vključen v dve postavki poročila glede na predznak njegove poštene vrednosti. Za ta namen banka te finančne instrumente razstavi na nazivni vrednosti, ki sta osnova za poravnavo v obdobju trajanja oziroma ob zapadlosti teh instrumentov in vsako od teh vrednosti z ustreznimi parametri vključi v svojo postavko poročila, njihovo pošteno vrednost oziroma znesek spremembe poštene vrednosti in znesek kreditne nadomestitvene vrednosti pa vključi le v eno izmed teh postavk poročila (na primer, če gre za terminski nakup tuje valute, v postavko A2405 oziroma P2605, in obratno, če gre za terminski nakup vrednostnega papirja, v postavko A2406 oziroma P2606). Način razstavljanja in poročanja valutnih promptnih (spot) poslov je natančneje določen v postavkah poročila A2407 oziroma P2607 in A2408 oziroma P2608, način razstavljanja in poročanja izvedenih finančnih instrumentov pa v postavkah A2405 oziroma P2605 in A2406 oziroma P2606.

Banka sklenjene promptne (spot) posle o nakupu oziroma prodaji finančnih sredstev (z izjemo že omenjenih promptnih poslov za nakup oziroma prodajo tuje valute) vključi v postavke poročila finančnih sredstev, ki so v teh poslih predmet nakupa oziroma prodaje. Če je banka sprejela računovodsko usmeritev pripoznanja finančnih sredstev v izkazu finančnega položaja in odprave pripoznanja finančnih sredstev iz izkaza finančnega položaja na dan sklenitve posla o nakupu oziroma prodaji finančnih sredstev, zadevne promptne posle poroča na enak način kot sicer poroča naložbe v finančne instrumente. Če pa je banka sprejela računovodsko usmeritev pripoznanja finančnih sredstev

v izkazu finančnega položaja in odprave pripoznanja finančnih sredstev iz izkaza finančnega položaja na dan poravnave, v obdobju od sklenitve do poravnave promptnih poslov, te posle poroča v postavkah poročila finančnih sredstev z dogovorjeno nakupno ceno (s pozitivnim predznakom) oziroma prodajno ceno (z negativnim predznakom) za ta finančna sredstva in v primeru promptnih poslov o nakupu finančnih sredstev tudi z zneskom spremembe poštene vrednosti teh finančnih sredstev (ki se nanaša na obdobje od dneva sklenitve promptnih poslov do zadnjega dne v mesecu, za katerega banka izdela poročilo).

Banka pri poročanju aktivnih bilančnih postavk poročila finančnih sredstev, za katere se zahteva poročanje prejetih zavarovanj (postavke A0408, A0410, A0416, A0418 in A0419, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco - odobrene nečrpane kredite, neunovčene garancije ipd.), navede knjigovodske vrednosti (praviloma poštene vrednosti) za posamezne vrste prejetih zavarovanj in predvideni vrstni red unovčljivosti (po šifrantu 25) za pet vrst prejetih zavarovanj. Prav tako navede tudi znesek nezavarovane terjatve (pred oslabitvijo) ali znesek preseženega zavarovanja nad knjigovodsko vrednostjo terjatve (pred oslabitvijo) iz izkaza finančnega položaja (ne vključuje knjigovodske vrednosti iz zunajbilančne evidence).

Banka pri poročanju pasivnih bilančnih postavk poročila, za katere se zahteva poročanje prejetih zavarovanj v obliki nepreklicnega jamstva Republike Slovenije (postavke P0321, P0401, P0512, od P0802 do P0804), navede tudi knjigovodske vrednosti prejetih zavarovanj.

Banka izdane delnice in sestavljene finančne instrumente ter dolžniške finančne instrumente iz zunajbilančne evidence (postavke poročila P0802, P0803, P0901, P1301, P1302, P3301, P3302, P3303 z izpolnjenim vrednostnim podatkom 90), katerih imetniki še niso znani, po šifrantih označi glede na parametre banke poročevalke. Prav tako označi tudi morebitna nepomembna stanja na prehodnih računih banke zaradi reklamacij po plačilnem prometu, neizvršenih nakazil po položnicah ali drugih utemeljenih razlogov, zaradi katerih stanj ni mogoče locirati na posameznega komitenta (del postavk poročila P2930, A0417 in P0403 z izpolnjenim vrednostnim podatkom 80). Izdane dolžniške vrednostne papirje in potrdila o vlogah iz izkaza finančnega položaja (z izpolnjenim vrednostnim podatkom 80), ki glasijo na prinosnika (postavke poročila P0802, P0803 in P0804), banka označi po šifrantu 27 *Šifra deponenta* s šifro *PRINOSVP*, po ostalih zahtevanih šifrantih pa s šiframi glede na zadnjega znanega imetnika.

Banka postavke izkaza vseobsegajočega donosa poroča za poslovno leto oziroma obdobje od 1. januarja do zadnjega dne v mesecu, na katerega se poročilo nanaša (v nadaljevanju poslovno leto), z ustreznimi predznaki v odvisnosti od šifre postavke, kot je natančneje določeno v opisu vrednostnega podatka 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* 3.2. poglavja tega navodila.

2.2. Aktivne bilančne postavke poročila

A0101 Gotovina

Postavka zajema imetja bankovcev in kovancev v domačem in tujem denarju, ki so v obtoku in v splošni rabi za izvrševanje plačil (npr. gotovina v blagajni, gotovina na poti).

A0201 Poravnalni račun pri centralni banki

Postavka zajema sredstva pri centralni banki za poravnavo transakcij v plačilnem sistemu in sredstva obvezne rezerve, če je banka neposredna udeleženka v plačilnem sistemu TARGET 2. Banka v to postavko ne vključi obveznosti za še neizvršena plačila v plačilnem prometu, ki so zajeta v postavko P2930 *Obveznosti za neizvršena izplačila*.

Banka stanja postavk A0201 *Poravnalni račun pri centralni banki* in KA401 *Denarna sredstva strank iz drugih poslov za račun strank* po vrednostnem podatku 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* pred poročanjem uskladi z izpiskom oziroma dejanskim stanjem na poravnalnem računu pri centralni banki.

Banka to postavko v celoti poroča po šifrantu 38 *Obrestna občutljivost* le s šifro 1 – *da*, ne glede na to, da se dejansko obrestuje samo del te postavke, ki se nanaša na sredstva, vključena v izpolnjevanje obveznih rezerv.

A0301 Obvezna rezerva pri centralni banki

Postavka zajema sredstva obvezne rezerve pri centralni banki, če banka ni neposredna udeleženka v plačilnem sistemu TARGET 2 in poravnavo transakcij v plačilnem sistemu izvaja prek transakcijskega računa, ki ga ima za ta namen odprtega pri drugi poslovni banki.

A0408 Krediti, razen sindiciranih kreditov

Postavka zajema sklenjene in izvršene posle na podlagi kreditne pogodbe oziroma druge pogodbe ali več pogodb skupaj, ki po vsebini predstavljajo podlago za izvedbo kreditnega posla za svoj račun oziroma račun banke poročevalke, če niso zajeti že v postavkah A0410 *Odkupljene terjatve*, A0418 *Terjatve iz finančnega najema* in A0419 *Sindicirani krediti*. Krediti so natančneje specificirani s šifrantom 16 *Vrste kreditov*, ki zajema tudi povratne repo posle. Postavka zajema tudi prevzete zunajbilančne obveznosti za predhodno navedene naložbe (odobrene nečrpane kredite (tudi za namen kritja akreditivov), kreditne linije in limite).

Postavka ne zajema prevzetih zunajbilančnih obveznosti banke za odobrene nečrpane kredite za namen poplačila obstoječih kreditov s strani istih komitentov (razen začetnih stroškov ob odobritvi teh kreditov), saj jih banka do črpanja teh kreditov v izogib poročanju dvojne izpostavljenosti do istih komitentov v poročilo sploh ne vključi.

Banka to postavko poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi od 01 do 08 (praviloma le s šifro 04 – *krediti in terjatve*).

A0410 Odkupljene terjatve

Postavka zajema odkupljene terjatve brez regresne pravice in odkupljene terjatve z regresno pravico. Banka odkupljene terjatve brez regresne pravice v postavko vključi kot terjatve oziroma izpostavljenosti do osnovnega dolžnika, odkupljene terjatve z regresno pravico pa kot terjatve (kredite) oziroma izpostavljenosti do odstopnika terjatve s prejetim zavarovanjem, tj. zavarovanjem s

terjatvijo do osnovnega dolžnika. Postavka zajema tudi prevzete zunajbilančne obveznosti za predhodno navedene naložbe.

Banka to postavko poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi od 01 do 08 (praviloma le s šifro 04 – *krediti in terjatve*).

A0411 Vloge, razen potrdil o vlogah

Postavka zajema vložena sredstva pri centralni banki (mejni depozit, vloge poravnalne jamstvene sheme, izločena sredstva po izvršenem rubežu iz sredstev poravnalnega računa banke in druge vloge), in vložena sredstva pri bankah in drugih finančnih institucijah v obliki podrejenih vlog ali drugih vlog kot so transakcijski računi in vezane vloge. Postavka zajema tudi prevzete zunajbilančne obveznosti za predhodno navedene naložbe. Banka v to postavko ne vključi potrdil o vlogah, ki so zajeta že v postavko A0603 *Potrdila o vlogah*.

Banka to postavko poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi od 02 do 08 (praviloma le s šifro 04 – *krediti in terjatve*).

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

Postavka zajema terjatve za izvršena plačila na osnovi danih jamstev iz izkaza finančnega položaja kot so garancije, nekriti akreditivi, menični avali, patronatske izjave in druge pogojne zunajbilančne obveznosti ter pogodbeno dogovorjeni okvirji/limiti za te pogojne zunajbilančne obveznosti. Postavka zajema tudi pogojne zunajbilančne obveznosti za predhodno navedene terjatve.

Postavka ne zajema pogojnih zunajbilančnih obveznosti iz akreditivov, že kritih s sredstvi komitentov (ker so ta sredstva komitentov že zajeta med prejete vloge v postavko P0321) ali kritih z odobrenimi krediti banke komitentom, izključno za namen kritja teh akreditivov (ker so te pogojne zunajbilančne obveznosti že zajete med odobrene nečrpane kredite v postavki A0408).

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi od 03 do 08 (praviloma le s šifro 04 – *krediti in terjatve*).

A0417 Druga finančna sredstva

Postavka zajema 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 (če izhajajo iz prehodnih računov, praviloma na datum poročanja ne izkazujejo stanj po vrednostnem podatku 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke*), in morebitne druge prevzete zunajbilančne obveznosti, ki vključujejo tudi prevzete obveznosti za vplačila v sklade kot so sklad denarnega trga, sklad tveganega kapitala ipd. (če ne gre po vsebini za spot posle ali izvedene finančne instrumente). Postavka ne zajema finančnih sredstev ter pogojnih in prevzetih zunajbilančnih obveznosti, ki jih je banka vključila že v postavke poročila od A0408 do A0416, A0418, A0419, od A0603 do A1205, A2601, A2901 in A3001 ter v postavke poročila poslovnih terjatev A2928, A2932 in A2943.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi od 01 do 08 (praviloma le v postavki 04 - *krediti in terjatve*).

A0418 Terjatve iz finančnega najema

Postavka zajema terjatve iz danih opredmetenih osnovnih sredstev v finančni najem/zakup (leasing), pri katerem je banka prenesla vsa pomembna tveganja in koristi, povezanih z lastništvom, na najemnika. Pri tem ni nujno, da lastninska pravica sredstva, danega v finančni najem, že preide na najemnika. Postavka zajema tudi prevzete zunajbilančne obveznosti za predhodno navedene terjatve.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi od 02 do 08 (praviloma le v postavki 04 - *krediti in terjatve*).

A0419 Sindicirani krediti

Postavka zajema lastno udeležbo banke v sindiciranem kreditiranju iz izkaza finančnega položaja, pri katerem več bank skupaj v okviru sindikata kreditodajalcev zbere večji znesek in ga dodeli posameznemu komitentu. Postavka v višini lastne udeležbe zajema tudi odobrene nečrpane sindicirane kredite iz zunajbilančne evidence. Če banka prevzema tudi vlogo posrednika pri dodeljevanju in odplačevanju na ta način zbranih sredstev za posameznega komitenta, udeležbo drugih bank v financiranju sindiciranih kreditov poroča v postavki KA402 *Terjatve iz drugih poslov za račun strank*.

Postavka ne zajema prevzetih zunajbilančnih obveznosti banke za odobrene nečrpane sindicirane kredite za namen poplačila obstoječih sindiciranih kreditov s strani istih komitentov (razen začetnih stroškov ob odobritvi teh kreditov), saj jih banka do črpanja teh kreditov v izogib poročanju dvojne izpostavljenosti do istih komitentov v poročilo sploh ne vključi.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi od 01 do 08 (praviloma le v postavki 04 - *krediti in terjatve*).

A0602 Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev

Postavka 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.

Postavka ne zajema podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev, ki so zajeti v postavki A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji*, in začasno kupljenih dolžniških vrednostnih papirjev, ki po določbah o pripoznanju in odpravi pripoznanja od 14. do 42. člena MRS 39 pri prenosniku ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja iz izkaza finančnega položaja in posledično pri prevzemniku ne izpolnjujejo pogojev za pripoznanje v izkazu finančnega položaja. Ti posli se obravnavajo kot posli kreditiranja pod postavko A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov,* s prejetimi zavarovanji v obliki (začasno kupljenih) dolžniških vrednostnih papirjev, poročanih po vrednostnem podatku 60 *Znesek zavarovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji*.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi od 01 do 08.

Dolžniške vrednostne papirje iz te postavke, ki nimajo določene zapadlosti (na primer "perpetual bonds"), banka poroča po šifrantu 14 *Originalna zapadlost* in po šifrantu 15 *Preostala* zapadlost s šifro 99 - *brez zapadlosti*.

A0603 Potrdila o vlogah

Postavka zajema 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, in sklenjene promptne (spot) posle o nakupu oziroma prodaji teh finančnih instrumentov.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi od 01 do 08.

A0604 Podrejeni dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema 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.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi od 01 do 08.

A0801 Točke/delnice skladov denarnega trga

Postavka zajema točke/delnice, ki jih izda sklad denarnega trga (SDT), ter sklenjene promptne (spot) posle o nakupu oziroma prodaji teh finančnih instrumentov. SDT so odprti ali zaprti vzajemni skladi/investicijske družbe, ki investirajo predvsem v bančne vloge, instrumente denarnega trga, v točke/delnice SDT ali v druge prenosne vrednostne papirje s preostalo zapadlostjo do vključno enega leta, ki dosegajo stopnjo donosa, približno enako obrestnim meram instrumentov denarnega trga.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 01, 02, 05, 07 in 08.

A0901 Delnice investicijskih skladov vključno s točkami vzajemnih skladov, razen delnic skladov denarnega trga

Postavka zajema delnice investicijskih družb in enote (točke) vzajemnih skladov ter sklenjene promptne (spot) posle o nakupu oziroma prodaji teh finančnih instrumentov.

Pri investicijskih skladih gre za premoženje, ločeno od premoženja družbe za upravljanje oziroma upravljavca sklada, ki je v lasti imetnikov investicijskih kuponov investicijskega sklada. Vlagatelji v sklad svoja denarna sredstva investirajo v skupen portfelj z ostalimi investitorji, ki imajo podobne naložbene cilje. Upravljavec sklada sredstva investitorjev naložbi v delnice, obveznice in inštrumente denarnega trga, od katerih pričakuje najboljše donose glede na tržne razmere.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 01, 02, 05, 07 in 08.

A1103 Delnice neodvisnih družb

Postavka zajema naložbe v delnice neodvisnih družb in sklenjene promptne (spot) posle o nakupu oziroma prodaji teh finančnih naložb, če ima banka neposredno ali posredno prek odvisnih družb

praviloma manj kot 20 odstotkov glasovalnih pravic v družbah, v katerih naložbi, in če na podlagi sodil po določbah 5. do 9. člena MRS 28 oceni, da banka v teh družbah nima pomembnega vpliva.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 01, 02, 05, 07 in 08.

A1104 Delnice odvisnih družb

Postavka zajema naložbe v delnice odvisnih družb in sklenjene promptne (spot) posle o nakupu oziroma prodaji teh finančnih naložb, če je banka neposredno ali posredno prek drugih odvisnih družb v razmerju do teh družb v nadrejenem položaju s praviloma več kot 50 odstotkov glasovalnih pravic in če so izpolnjena ustrezna druga sodila glede obvladovanja teh družb po določbah iz 5. do 18. člena MSRP 10.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 02, 05, 07, 08 in 16.

A1105 Delnice pridruženih družb

Postavka zajema naložbe v delnice pridruženih družb in sklenjene promptne (spot) posle o nakupu oziroma prodaji teh finančnih naložb, če ima banka neposredno ali posredno prek odvisnih družb praviloma 20 odstotkov ali več glasovalnih pravic v družbah, v katerih naložbi, in če izpolnjuje druga sodila glede pomembnega vpliva teh družb po določbah 5. do 9. člena MRS 28. Postavka zajema tudi dobro ime po določbah 32. člena MRS 28, če matični banki po MSRP 10 ni treba izdelovati konsolidiranih računovodskih izkazov in posledično za metodo konsolidiranja pridruženih družb uporabi kapitalsko metodo v računovodskih izkazih na posamični osnovi.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 02, 05, 07, 08 in 16.

A1106 Delnice skupaj obvladovanih družb

Postavka zajema naložbe v delnice skupaj obvladovanih družb (skupnih podvigov) in sklenjene promptne (spot) posle o nakupu oziroma prodaji teh finančnih naložb, če banka skupaj z drugimi podvižniki na podlagi pogodbenega sporazuma obvladuje gospodarsko delovanje posameznih delniških družb in če so izpolnjena ustrezna sodila glede skupnega obvladovanja teh družb, upoštevaje določbe 5. do 9. člena MRS 28. Postavka zajema tudi dobro ime, če matični banki po MSRP 10 ni treba izdelovati konsolidiranih računovodskih izkazovin posledično za metodo konsolidiranja skupaj obvladovanih družb uporabi kapitalsko metodo v računovodskih izkazih na posamični osnovi.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 02, 05, 07, 08 in 16.

A1202 Lastniški deleži v neodvisne družbe

Postavka zajema naložbe v lastniške deleže neodvisnih družb, če ima banka neposredno ali posredno prek odvisnih družb praviloma manj kot 20 odstotkov glasovalnih pravic v družbah, v katerih naložbi, in če na podlagi sodil po določbah 5. do 9. člena MRS 28 oceni, da banka v teh družbah nima pomembnega vpliva.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 02, 05, 07 in 08.

A1203 Lastniški deleži v odvisne družbe

Postavka zajema naložbe v lastniške deleže odvisnih družb, če je banka neposredno ali posredno prek drugih odvisnih družb v razmerju do teh družb v nadrejenem položaju s praviloma več kot 50 odstotkov glasovalnih pravic in so izpolnjena ustrezna druga sodila glede obvladovanja teh družb po določbah iz 5. do 18. člena MSRP 10.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 02, 05, 07, 08 in 16.

A1204 Lastniški deleži v pridružene družbe

Postavka zajema naložbe v lastniške deleže pridruženih družb, če ima banka neposredno ali posredno prek odvisnih družb praviloma 20 odstotkov ali več glasovalnih pravic v družbah, v katerih naložbi, in če izpolnjuje druga sodila glede pomembnega vpliva teh družb po določbah 5. do 9. člena MRS 28. Postavka zajema tudi dobro ime po določbah 32. člena MRS 28, če matični banki po MSRP 10 ni treba izdelovati konsolidiranih računovodskih izkazov in posledično za metodo konsolidiranja pridruženih družb uporabi kapitalsko metodo v računovodskih izkazih na posamični osnovi.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 02, 05, 07, 08 in 16.

A1205 Lastniški deleži v skupaj obvladovane družbe

Postavka zajema naložbe v lastniške deleže skupaj obvladovanih družb (skupnih podvigov), če banka skupaj z drugimi podvižniki na podlagi pogodbenega sporazuma obvladuje gospodarsko delovanje posameznih družb in če so izpolnjena ustrezna sodila glede skupnega obvladovanja teh družb, upoštevaje določbe 5. do 9. člena MRS 28. Postavka zajema tudi dobro ime, če matični banki po MSRP 10 ni treba izdelovati konsolidiranih računovodskih izkazov in posledično za metodo konsolidiranja skupaj obvladovanih družb uporabi kapitalsko metodo v računovodskih izkazih na posamični osnovi.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 02, 05, 07, 08 in 16.

A1401 Zemljišča

Postavka zajema zemljišča v lasti banke, ki se (v sklopu nepremičnin) uporabljajo pri ustvarjanju proizvodov ali opravljanju storitev oziroma dajanju v najem ali za pisarniške namene in ki se bodo po pričakovanjih uporabljala v več kot enem obračunskem obdobju oziroma so namenjene prodaji po MSRP 5. Med zemljišča, ki so namenjene prodaji po MSRP 5, banka praviloma vključi tudi zemljišča, pridobljena za poplačilo kreditov.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 07, 08 in 16.

A1402 Zgradbe

Postavka zajema zgradbe v lasti banke, ki se uporabljajo pri ustvarjanju proizvodov ali opravljanju storitev oziroma dajanju v najem ali za pisarniške namene in ki se bodo po pričakovanjih uporabljale v več kot enem obračunskem obdobju oziroma so namenjene prodaji po MSRP 5. Med zgradbe, ki so namenjene prodaji po MSRP 5, banka praviloma vključi tudi zgradbe, pridobljene za poplačilo kreditov.

Postavka zajema tudi zgradbe, ki se še gradijo in zato še niso v uporabi. Postavka ne zajema zgradb, pridobljenih v finančni najem, ki so zajete v postavki A1403 *Nepremičnine, pridobljene v finančni najem*, in ne zajema zgradb, danih v finančni najem, ki so kot posebna vrsta finančna sredstev zajeta v postavko A0418 *Terjatve iz finančnega najema*.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 07, 08 in 16.

Banka v vrednostni podatek te postavke poročila 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* vključi tudi popravke vrednosti zaradi amortiziranja in popravke vrednosti zaradi oslabitev ali spremembe vrednosti zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti.

A1403 Nepremičnine, pridobljene v finančni najem

Postavka zajema nepremičnine (zemljišča in/ali (del) zgradb), pridobljenih v finančni najem, ki se uporabljajo pri ustvarjanju proizvodov ali opravljanju storitev oziroma dajanju v najem ali za pisarniške namene in ki se bodo po pričakovanjih uporabljala v več kot enem obračunskem obdobju oziroma so v okviru skupine za odtujitev namenjene prodaji po MSRP 5.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 07, 08 in 16.

Banka v vrednostni podatek te postavke poročila 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* vključi tudi popravke vrednosti zaradi amortiziranja in popravke vrednosti zaradi oslabitev ali spremembe vrednosti zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti.

A1405 Drobni inventar

Postavka zajema drobni inventar kot so priročno orodje in naprave, predmeti za okraševanje poslovnih prostorov in drugi predmeti opreme, ki imajo dobo koristnosti daljšo od enega leta in katerih posamična vrednost praviloma ne presega 500 evrov.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 07, 08 in 16.

Banka v vrednostni podatek te postavke poročila 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* vključi tudi popravke vrednosti zaradi amortiziranja in popravke vrednosti zaradi oslabitev ali spremembe vrednosti zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti.

A1406 Oprema, pridobljena v finančni najem

Postavka zajema opremo, pridobljeno v finančni najem (računalniško opremo, pisarniško opremo ipd.), ki se uporablja pri ustvarjanju proizvodov ali opravljanju storitev oziroma dajanju v najem ali za pisarniške namene in ki se po pričakovanjih uporablja v več kot enem obračunskem obdobju.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 07, 08 in 16.

Banka v vrednostni podatek te postavke poročila 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* vključi tudi popravke vrednosti zaradi amortiziranja in popravke vrednosti zaradi oslabitev ali spremembe vrednosti zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti.

A1407 Računalniška oprema

Postavka zajema računalniško opremo v lasti, ki se uporablja pri ustvarjanju proizvodov ali opravljanju storitev oziroma dajanju v najem ali za pisarniške namene in ki se po pričakovanjih uporablja v več kot enem obračunskem obdobju.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 07, 08 in 16.

Banka v vrednostni podatek te postavke poročila 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* vključi tudi popravke vrednosti zaradi amortiziranja in popravke vrednosti zaradi oslabitev ali spremembe vrednosti zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti.

A1408 Druga oprema

Postavka zajema drugo opremo v lasti, ki se uporablja pri ustvarjanju proizvodov ali opravljanju storitev oziroma dajanju v najem ali za pisarniške namene in ki se po pričakovanjih uporablja v več kot enem obračunskem obdobju.

Postavka ne zajema računalniške opreme, ki je že zajeta v postavkah A1406 *Oprema, pridobljena v finančni najem* in A1407 *Računalniška oprema.*

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 07, 08 in 16.

Banka v vrednostni podatek te postavke poročila 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* vključi tudi popravke vrednosti zaradi amortiziranja in popravke vrednosti zaradi oslabitev ali spremembe vrednosti zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti.

A1502 Premoženjske pravice

Postavka zajema premoženjske pravice kot so koncesije, patenti, licence (na primer za računalniške programe), blagovne znamke in podobne pravice, ki izpolnjujejo sodila glede njihove razpoznavnosti in obvladovanja po MRS 38.

Postavka ne zajema računalniških programov, če brez njih računalniška strojna oprema ne more delovati, saj se v tem primeru le-ti obravnavajo kot sestavni del računalniške strojne opreme in jih zato banka poroča v postavki A1407 *Računalniška oprema*.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 07, 08 in 16.

Banka v vrednostni podatek te postavke poročila 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* vključi tudi popravke vrednosti zaradi amortiziranja in popravke vrednosti zaradi oslabitev ali spremembe vrednosti zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti.

A1503 Odloženi stroški lastnega razvijanja

Postavka zajema odložene stroške lastnega razvijanja, če lahko banka dokaže strokovno izvedljivost ter svoj namen dokončati in uporabiti ali prodati neopredmeteno sredstvo in če izpolnjuje druga sodila oziroma določila 57. do 64. člena MRS 38.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 07, 08 in 16 (praviloma le s šifro 16 – *drugo*).

Banka v vrednostni podatek te postavke poročila 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* vključi tudi popravke vrednosti zaradi amortiziranja in popravke vrednosti zaradi oslabitev ali spremembe vrednosti zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti.

A1505 Druga neopredmetena sredstva

Postavka zajema druga neopredmetena sredstva, ki izpolnjujejo sodila glede njihove razpoznavnosti in obvladovanja po MRS 38, če že niso zajeta že v postavkah A1502, A1503 in A1506.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 07, 08 in 16 (praviloma le s šifro 16 – *drugo*).

Banka v vrednostni podatek te postavke poročila 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* vključi tudi popravke vrednosti zaradi amortiziranja in popravke vrednosti zaradi oslabitev ali spremembe vrednosti zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti.

A1506 Dobro ime

Postavka zajema dobro ime, tj. presežek nabavne vrednosti prevzete družbe ali njenega dela nad določljivo pošteno vrednostjo pridobljenih sredstev, zmanjšano za njene dolgove in prevzete oziroma pogojne obveznosti. Postavka zajema tudi neopredmetena sredstva prevzete družbe, ki so po določbah 10. člena MRS 38 sestavni del dobrega imena.

Postavka ne zajema dobrega imena, ki izhaja iz nakupa delnic ali lastniškega deleža v pridruženi družbi ali skupaj obvladovani družbi, če matični banki po MSRP 10 ni treba izdelovati konsolidiranih računovodskih izkazov in če banka kot metodo konsolidiranja za te družbe uporabi kapitalsko metodo v računovodskih izkazih na posamični osnovi, saj se le-ta v tem primeru pripozna kot sestavni del naložbe v pridruženo oziroma skupaj obvladovano družbo v postavkah poročila A1105 in A1106 ter A1204 in A1205.

Banka v vrednostni podatek te postavke poročila 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* vključi tudi popravke vrednosti zaradi oslabitev.

A2206 Vnaprej plačani in odloženi stroški oziroma odhodki, razen vnaprej plačanih zavarovalnih premij

Postavka zajema vnaprej plačane in odložene stroške oziroma odhodke za storitve, ki jih izvajalec storitev še ni opravil in ki se zato ne nanašajo na poslovni izid obdobja, za katero banka poroča, kot so stroški letne najemnine, stroški enoletne naročnine za strokovne revije, odhodki za provizije od prejetih garancij in drugih storitev, ki se ne nanašajo na finančne obveznosti, zajete že v pasivnih bilančnih postavkah.

A2207 Odloženi odhodki iz vnaprej plačanih zavarovalnih premij

Postavka zajema odložene odhodke iz vnaprej plačanih premij za zavarovanje premičnega in nepremičnega premoženje banke, ki se ne nanašajo na poslovni izid obdobja, za katero banka poroča.

A2405 Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev

Postavka zajema izvedene finančne instrumente z vsemi značilnostmi po določbah 9. člena MRS 39, pri katerih je poštena vrednost pozitivna (kumulativno je poštena vrednost od datuma sklenitve pogodbe do datuma poročanja neto porasla) ali enaka nič.

Postavka zajema tudi plačane premije pri sklenjenih opcijskih pogodbah in izvedene finančne instrumente, ki so vgrajeni v osnovno (gostiteljsko) pogodbo (obveznico, kredit, vlogo) in ki se morajo po določbah 11. člena MRS 39 ločiti od osnovne pogodbe in obračunati kot izvedeni finančni instrumenti.

Izvedene finančne instrumente, ki so vgrajeni v osnovno (gostiteljsko) pogodbo in ki se knjigovodsko evidentirajo ločeno od osnovne gostiteljske pogodbe, banka poroča po šifrantu 116 *Strukturirani finančni instrumenti* le s šiframa 01 - *da s 100 odstotnim in več odstotnim zajamčenim izplačilom* in 02 - *da z manj kot 100 odstotnim zajamčenim izplačilom*. Druge izvedene finančne instrumente (ki niso vgrajeni v osnovno pogodbo) banka po tem šifrantu poroča s šifro 03 - *finančni instrument ni strukturiran*.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 01 – *za trgovanje*, 15 - *izvedeni finančni instrumenti za ekonomsko varovanje postavk bančne knjige* in od 10 do 14 - *izvedeni finančni inštrumenti za varovanje*, pri katerih se uporabljajo posebna pravila obračunavanja varovanja pred tveganji, opredeljena v določbah od 71. do 102. člena MRS 39.

<u>Z izjemo obrestne opcije banka za namen poročanja vsak izvedeni finančni instrument razstavi</u> na nazivni vrednosti, ki sta osnova za poravnavo v obdobju trajanja oziroma ob zapadlosti teh instrumentov in vsako od teh vrednosti vključi v svojo postavko poročila v vrednostni podatek 90 *Znesek prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti* (zunajbilančno potencialno terjatev za eno vrsto sredstva, tj. »terminski nakup sredstva oziroma navidezni terminski nakup sredstva« v postavko poročila A2405, zunajbilančno potencialno obveznost za drugo vrsto sredstva, tj. »terminsko prodajo sredstva ali navidezno terminsko prodajo sredstva« pa v postavko poročila A2406), pošteno vrednost izvedenega finančnega instrumenta pa vključi le v eno izmed teh postavk poročila v vrednostni podatek 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* (in 52 *Znesek po tržni vrednosti za statistiko finančnih računov*), prav tako tudi druge vrednostne podatke, na način v odvisnosti posamezne vrste izvedenega finančnega instrumenta in sicer:

- **v oba zapisa v zvezi s posameznim izvedenim finančnim instrumentom** se vključijo naslednje oznake po šifrantih oziroma vrednostnih podatkih:

  26. *Oznaka komitenta*, ki je v obeh zapisih matična številka komitenta, s katerim je sklenjen posel izvedenega finančnega instrumenta
  107. *Interni odnosi znotraj družbe*, ki se v obeh zapisih označijo enotno glede na razmerje banke do komitenta, s katerim je sklenjen posel izvedenega finančnega instrumenta
  108. *Oznaka partije* z enakim pravilom v obeh zapisih
  121. *Oznaka posla, ki nima oznake partije*, z enakim pravilom v obeh zapisih
  114. *Vrste izvedenih finančnih instrumentov*
  44. *Vrste tveganja*

- **v zapis, ki se nanaša na podatke o sklenjenem izvedenem finančnem instrumentu** in ki je po šifrantu 97. *Vključitev poštene vrednosti* označen s šifro 1 – *da*, se obvezno vključijo še vsi podatki, ki so v Prilogi 1a na postavkah izvedenih finančnih instrumentov označeni s ☑.

- **v zapis, ki se nanaša na podatke v zvezi osnovnim instrumentom,** ki je osnova za vrednotenje sklenjenega izvedenega finančnega instrumenta in ki je po šifrantu 97. *Vključitev poštene vrednosti* označen s šifro 2 – *ne*, se vključijo še vsi relevantni podatki v zvezi z osnovnim instrumentom, ki so v Prilogi 1a na postavkah izvedenih finančnih instrumentov označeni s ☑ in lahko tudi drugi podatki, ki jih banka sicer poroča za postavke neizvedenih finančnih

instrumentov, ki jim ustreza osnovni instrument, ki je osnova za vrednotenje sklenjenega izvedenega finančnega instrumenta.

Ne glede na prejšnji odstavek te alineje banka **v zapisu, ki se nanaša na podatke v zvezi z osnovnim instrumentom, v nobenem primeru ne poroča** podatkov, ki so vključeni že v zapis, ki se nanaša na podatke o sklenjenem izvedenem finančnem instrumentu:

80. *Znesek knjigovodske vrednosti postavke*
52. *Znesek po tržni vrednosti za statistiko finančnih računov*
124. *Kreditna nadomestitvena vrednost*
130. *Znesek še neodplačanega dolga komitenta iz zunajbilančne evidence*
132. *Znesek neodplačanega dolga*
118. *Število dni zamude na nivoju posameznega posla*

Kadar je osnovni instrument neizvedeni finančni instrument (npr. dolžniški ali lastniški vrednostni papir), banki v zapisu, ki se veže na podatke v zvezi z osnovnim instrumentom, poleg naštetih podatkov iz prejšnjega odstavka, ni treba poročati tudi naslednjih podatkov (lahko pa jih poroča):

110. *Portfelj po CRR*
112. *Datum sklenitve posla* (ki je v tem primeru enak datumu sklenitve izvedenega finančnega instrumenta)
113. *Datum zapadlosti posla* (ki je enak datumu, ko osnovni instrument zapade v plačilo)
in drugih podatkov, ki za postavke izvedenih finančnih instrumentov niso zahtevane, pa jih banka sicer poroča za postavko neizvedenih finančnih instrumentov, ki jim ustreza osnovni instrument, ki je osnova za vrednotenje sklenjenega izvedenega finančnega instrumenta.

Poročanje valutnih izvedenih finančnih instrumentov

Za namen poročanja banka valutne izvedene finančne instrumente s pozitivno pošteno vrednostjo razstavi na nazivni vrednosti, ki sta osnova za poravnavo v obdobju trajanja oziroma ob zapadlosti teh instrumentov.

Valutne terminske posle (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 2 – *terminski posel (forward)* in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 3 – *valutno tveganje*), pri katerih gre za terminski nakup določene tuje valute, razstavi na pogodbeno dogovorjeni znesek terminskega nakupa tuje valute in na znesek oziroma nakupno ceno v domači oziroma tuji valuti za terminsko kupljeno tujo valuto. Nato v postavko poročila A2405 v vrednostni podatek 90 vključi dogovorjeni nazivni znesek terminsko kupljene tuje valute, označenega po šifrantu 13 *Valuta* in preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB, in v vrednostni podatek 80 celotno pozitivno pošteno vrednost teh valutnih terminskih poslov. V postavko poročila A2406 v vrednostni podatek 90 pa vključi pogodbeno dogovorjeni znesek nakupne cene v domači oziroma tuji valuti za terminsko kupljeno tujo valuto, označenega po šifrantu 13 *Valuta,* in če gre za znesek v tuji valuti, preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB (brez poštene vrednosti).

Obratno banka postopa pri valutnih terminskih poslih, pri katerih gre za terminsko prodajo določene tuje valute. Te terminske posle razstavi na pogodbeno dogovorjeni znesek terminske prodaje tuje valute in na znesek oziroma prodajno ceno v domači oziroma tuji valuti za terminsko prodano tujo valuto. Nato v postavko poročila A2406 v vrednostni podatek 90 vključi dogovorjeni nazivni znesek terminsko prodane tuje valute, označenega po šifrantu 13 *Valuta* in preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB, in v vrednostni podatek 80 celotno pozitivno pošteno vrednost teh valutnih terminskih poslov. V postavko poročila A2405 v vrednostni podatek 90 pa vključi pogodbeno dogovorjeni znesek prodajne cene v domači oziroma tuji valuti za terminsko prodano tujo valuto, označenega po šifrantu 13 *Valuta,* in če gre za znesek v tuji valuti, preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB (brez poštene vrednosti).

Enako banka postopa tudi pri poročanju valutnih terminskih pogodb (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 1 – *terminska pogodba (futures)* in po šifrantu 46 *Vrste*

tveganja s šifro 3 – *valutno tveganje*), valutnih opcij (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 3 – *nakupna opcija (call option)* ali 4 – *prodajna opcija (put option)* in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 3 – *valutno tveganje*) in valutnih zamenjav (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 5 – *zamenjava (swap)* in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 3 – *valutno tveganje*), le da valutne zamenjave predhodno razstavi na promptni (spot) posel in terminski posel. Nato v postavki poročila A2405 in A2406 vključi samo terminski del valutne zamenjave s pozitivno pošteno vrednostjo (ali je ta vrednost dejansko enaka 0), medtem ko promptni del valutne zamenjave vključi v postavki A2407 in A2408 (če je poštena vrednost promptnega dela valutne zamenjave pozitivna ali enaka nič) oziroma v postavki P2607 in P2608 (če je poštena vrednost promptnega dela valutne zamenjave negativna).

Banka pri valutnih opcijah v vrednostni podatek 80 poleg poštene vrednosti vključi tudi plačano premijo.

Podobno kot pri valutnih zamenjavah banka postopa tudi pri poročanju medvalutnih zamenjav (cross currency swaps), le da promptni del označi tudi po šifrantih in navede vrednostne podatke, ki se nanašajo na obrestno občutljive postavke, smiselno na način, ki je opredeljen v nadaljevanju pri klasični zamenjavi obrestnih mer.

Poročanje obrestnih izvedenih finančnih instrumentov

Z izjemo obrestne opcije banka za namen poročanja obrestne izvedene finančne instrumente s pozitivno pošteno vrednostjo, ki se poravnavajo na podlagi dveh različnih obrestnih mer, razstavi na nazivni vrednosti z različnimi parametri obrestne mere, ki sta osnova za poravnavo obresti v obdobju trajanja oziroma ob zapadlosti teh instrumentov.

Dogovor o terminski obrestni meri (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označen s šifro 2 – *terminski posel (forward)* in po šifrantu 46 Vrste tveganja s šifro *1 – tveganje spremembe obrestne mere*) razstavi na nazivno vrednost – navidezno glavnico s parametri za spremenljivo obrestno mero in nazivno vrednost – navidezno glavnico s parametri dogovorjene obrestne mere (praviloma fiksne obrestne mere), ki sta osnova za izračun obresti ob poravnavi tega instrumenta.
Kadar je banka v vlogi kupca tega instrumenta, v postavko poročila A2405 vključi nazivno vrednost – navidezno glavnico (vrednostni podatek 90) s parametri dogovorjene obrestne mere (praviloma fiksne obrestne mere) in z originalno zapadlostjo glede na obdobje od sklenitve do poravnave instrumenta ter pošteno vrednost (vrednostni podatek 80), v postavko A2406 pa nazivno vrednost – navidezno glavnico (vrednostni podatek 90) s parametri za spremenljivo obrestno mero in z originalno zapadlostjo glede na obdobje od sklenitve do zapadlosti instrumenta, brez poštene vrednosti (vrednosti podatek 80 ni izpolnjen). Obratno banka postopa, kadar je v vlogi prodajalca tega instrumenta.

Enako banka postopa tudi pri poročanju opcije na obrestno zamenjavo (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označeno s šifro 7 – *opcija na zamenjavo (swaption) do realizacije* in po šifrantu 46 Vrste tveganja s šifro *1 – tveganje spremembe obrestne mere*), s tem da po morebitni realizaciji te opcijske pogodbe, na podlagi katere banka s komitentom že sklene tudi pogodbo o obrestni zamenjavi po vnaprej dogovorjenih pogojih s to opcijsko pogodbo, ta posel po šifrantu 114 preštevilči iz šifre 7 – *opcija na zamenjavo (swaption) do realizacije* na šifro 5 – *zamenjava (swap)* (glejte tudi opis šifre 7 navedenega šifranta) in ga poroča na način, ki se sicer zahteva za poročanje obrestnih zamenjav.

Klasična zamenjava spremenljive obrestne mere v nespremenljivo obrestno mero (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 5 – *zamenjava (swap)* in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 1 – *tveganje spremembe obrestne mere*), pri katerih gre v pogodbeno določenem obdobju za zamenjavo obresti po spremenljivi obrestni meri za obresti po nespremenljivi obrestni meri, razstavi na nazivno vrednost ("navidezno" glavnico) s parametri za nespremenljivo obrestno mero in na nazivno vrednost s parametri za spremenljivo obrestno mero. Nato v postavko poročila A2405 v vrednostni podatek 90 vključi dogovorjeno nazivno vrednost (osnovo za izračun obresti po nespremenljivi obrestni meri), označeno po šifrantu 13 *Valuta* in če gre za vrednost v tuji valuti, preračunano v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB, označeno po šifrantih z ustreznimi parametri za nespremenljivo obrestno mero ter v vrednostni podatek 34 anualizirano obrestno mero in

v vrednostni podatek 80 pošteno vrednost. V postavko poročila A2406 v vrednostni podatek 90 pa vključi nazivno vrednost (osnovo za izračun obresti po spremenljivi obrestni meri), označeno po šifrantu 13 *Valuta,* in če gre za vrednost v tuji valuti, preračunano v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB, označeno po šifrantih z ustreznimi parametri za spremenljivo obrestno mero, in v vrednostni podatek 34 anualizirano obrestno mero (brez poštene vrednosti). Enako banka postopa pri klasični zamenjavi spremenljive obrestne mere v drugo spremenljivo obrestno mero, le da v postavko poročila A2405, kjer v vrednostni podatek 80 vnese pošteno vrednost, namesto parametrov za nespremenljivo obrestno mero vnese parametre za spremenljivo obrestno mero.

Obratno banka postopa pri klasični zamenjavi nespremenljive obrestne mere v spremenljivo obrestno mero (prav tako po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 5 – *zamenjava (swap)* in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 1 – *tveganje spremembe obrestne mere*), pri katerih gre v pogodbeno določenem obdobju za zamenjavo obresti po nespremenljivi obrestni meri za obresti po spremenljivi obrestni meri. Banka tudi te izvedene finančne instrumente razstavi na nazivno vrednost s parametri za spremenljivo obrestno mero in na nazivno vrednost s parametri za nespremenljivo obrestno mero. Nato v postavko poročila A2406 v vrednostni podatek 90 vključi dogovorjeno nazivno vrednost (osnovo za izračun obresti po nespremenljivi obrestni meri), označeno po šifrantu 13 *Valuta,* in če gre za vrednost v tuji valuti, preračunano v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB, označeno po šifrantih z ustreznimi parametri za nespremenljivo obrestno mero, ter v vrednostni podatek 34 anualizirano obrestno mero in v vrednostni podatek 80 pošteno vrednost. V postavko poročila A2405 v vrednostni podatek 90 pa na enak način vključi nazivno vrednost (osnovo za izračun obresti po spremenljivi obrestni meri), označeno po šifrantih z ustreznimi parametri za spremenljivo obrestno mero, in v vrednostni podatek 34 anualizirano obrestno mero (brez poštene vrednosti).

Banka za namen poročanja <u>obrestno ovratnico</u> razstavi na dve opciji, obrestno kapico in obrestno dno.

<u>Obrestno kapico</u> (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 3 – *nakupna opcija (call option)*) in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 1 – *tveganje spremembe obrestne mere*) poroča po nazivni vrednosti glede na navidezno glavnico s parametri za obrestno mero, ki so osnova za izračun obresti ob morebitni poravnavi tega instrumenta in pošteno vrednost tega instrumenta (za razliko od ostalih izvedenih finančnih instrumentov banka tega instrumenta in obrestnega dna ne razstavi). Za ta namen banka pri izračunu anualizirane obrestne mere (vrednostni podatek 34) upošteva tudi dogovorjeno fiksno obrestno mero, nad katero mora biti tržna/spremenljiva obrestna mera na dan poročanja, da se opcija izvrši.

Kadar je banka v vlogi kupca obrestne kapice, vključi nazivno vrednost – navidezno glavnico (vrednostni podatek 90) s parametri dogovorjene obrestne mere in pošteno vrednost (vrednostni podatek 80) v postavko poročila A2405. Kadar pa je banka v vlogi prodajalca tega instrumenta, navedene informacije v zvezi s tem instrumentom vnese v postavko poročila A2406. Pri tem v obeh primerih pri izračunu anualizirane obrestne mere (vrednostni podatek 34) kot skupno obrestno mero upošteva razliko med spremenljivo obrestno mero in dogovorjeno fiksno obrestno mero (če je le-ta pozitivna, je opcija v območju izvrševanja/poravnave).

<u>Obrestno dno</u> (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 4 – *prodajna opcija (put option)*) in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 1 – *tveganje spremembe obrestne mere*) poroča po nazivni vrednosti glede na navidezno glavnico s parametri za obrestno mero, ki so osnova za izračun obresti ob morebitni poravnavi tega instrumenta in pošteno vrednost tega instrumenta (za razliko od ostalih izvedenih finančnih instrumentov banka tega instrumenta in obrestne kapice ne razstavi). Za ta namen banka pri izračunu anualizirane obrestne mere (vrednostni podatek 34) upošteva tudi dogovorjeno fiksno obrestno mero, pod katero mora biti tržna/spremenljiva obrestna mera na dan poročanja, da se opcija izvrši.

Kadar je banka v vlogi prodajalca obrestnega dna, vključi nazivno vrednost – navidezno glavnico (vrednostni podatek 90) s parametri dogovorjene obrestne mere in pošteno vrednost (vrednostni podatek 80) v postavko poročila A2406. Kadar je banka v vlogi kupca tega instrumenta, navedene informacije v zvezi s tem instrumentom vnese v postavko poročila A2405. Pri tem v obeh primerih pri izračunu anualizirane obrestne mere (vrednostni podatek 34) kot skupno obrestno mero upošteva

razliko med dogovorjeno fiksno obrestno mero in spremenljivo obrestno mero (če je le-ta pozitivna, je opcija v območju izvrševanja/poravnave).

Banka pri obrestnih opcijah v vrednostni podatek 80 poleg poštene vrednosti vključi tudi plačano premijo.

Poročanje izvedenih finančnih instrumentov, ki se nanašajo na dolžniške finančne instrumente

Za namen poročanja banka izvedene finančne instrumente s pozitivno pošteno vrednostjo, ki se nanašajo na dolžniške vrednostne papirje oziroma druge dolžniške finančne instrumente, razstavi na nazivno vrednost (praviloma poštena vrednost) s parametri obrestne mere in drugimi parametri dolžniškega finančnega instrumenta in na nazivno vrednost (pogodbeno dogovorjena terminska cena dolžniškega finančnega instrumenta) s parametri izvedenega finančnega instrumenta.

Terminski posel, pri katerem gre za terminski nakup določenega dolžniškega finančnega instrumenta, razstavi na nazivno vrednost – zunajbilančno potencialno terjatev za dolžniški finančni instrument in nazivno vrednost – zunajbilančno potencialno obveznost za denarna sredstva, ki jih bo banka ob poravnavi izvedenega finančnega instrumenta izročila nasprotni stranki v zameno za dolžniški finančni instrument. Nato v postavko poročila A2405 (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označeno s šifro 2 – *terminski posel (forward),* šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 1 – *tveganje spremembe obrestne mere* in šifrantu 38 *Obrestna občutljivost s šifro 2 – ne*) v vrednostni podatek 90 vključi pošteno vrednost terminsko kupljenega finančnega instrumenta (po stanju na dan, za katerega banka izdela poročilo) z ustreznimi parametri po zahtevanih šifrantih za poročanje bilančne postavke tovrstnih finančnih instrumentov (na primer postavke poročila A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev,* če se izvedeni finančni instrument nanaša na nepodrejene obveznice ali druge nepodrejene dolžniške vrednostne papirje), ki se sicer zahtevajo tudi pri poročanju postavk izvedenih finančnih instrumentov, z izjemo parametra obrestne občutljivosti (ki se nanaša na izvedeni finančni instrument in ki ga označi s šifro 2), brez poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta (vrednostni podatek 80 ni izpolnjen). V postavko poročila A2406 v vrednostni podatek 90 pa vključi pogodbeno dogovorjeni znesek nakupne cene v domači oziroma tuji valuti za terminsko kupljeni dolžniški finančni instrument, označenega po šifrantu 13 *Valuta* (in če gre za znesek v tuji valuti, preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB) z vsemi parametri po šifrantih, ki se zahtevajo pri poročanju izvedenih finančnih instrumentov te vrste, vključno s pošteno vrednostjo izvedenega finančnega instrumenta v vrednostnem podatku 80. Glede na to velja, da banka v navedenem primeru v obeh postavkah poročila poroča enake parametre po šifrantih 114, 46 in 38, tj. glede na vrsto izvedenega finančnega instrumenta.

Obratno banka postopa pri terminskem poslu, pri katerih gre za terminsko prodajo določenega dolžniškega finančnega instrumenta. Le – tega razstavi na nazivno vrednost – zunajbilančno potencialno obveznost za izročitev dolžniškega finančnega instrumenta in nazivno vrednost – zunajbilančno potencialno terjatev za denarna sredstva, ki jih bo banka prejela ob poravnavi izvedenega finančnega instrumenta v zameno za dolžniški finančni instrument. Nato v postavko poročila A2406 (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označeno s šifro 2 – *terminski posel (forward),* šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 1 – *tveganje spremembe obrestne mere* in šifrantu 38 *Obrestna občutljivost* s šifro 2 – *ne*) v vrednostni podatek 90 vključi pošteno vrednost terminsko prodanega finančnega instrumenta (po stanju na dan, za katerega banka izdela poročilo) z ustreznimi parametri po zahtevanih šifrantih za poročanje bilančne postavke tovrstnih finančnih instrumentov, ki se sicer zahtevajo tudi pri poročanju postavk izvedenih finančnih instrumentov, z izjemo parametra obrestne občutljivosti (ki se nanaša na izvedeni finančni instrument in ki ga označi s šifro 2), brez poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta (vrednostni podatek 80 ni izpolnjen). V postavko poročila A2405 v vrednostni podatek 90 pa vključi pogodbeno dogovorjeni znesek prodajne cene v domači oziroma tuji valuti za terminsko prodani dolžniški finančni instrument, označenega po šifrantu 13 *Valuta* (in če gre za znesek v tuji valuti, preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB) z vsemi parametri po šifrantih, ki se zahtevajo pri poročanju izvedenih finančnih instrumentov te vrste, vključno s pošteno vrednostjo izvedenega finančnega instrumenta v vrednostnem podatku 80. Glede na to velja, da banka v navedenem primeru v obeh postavkah poročila

poroča enake parametre po šifrantih 114, 46 in 38, tj. glede na vrsto izvedenega finančnega instrumenta.

Enako banka postopa tudi pri poročanju terminskih pogodb (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 1 – *terminska pogodba (futures)* in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 1 – *tveganje spremembe obrestne mere*) in opcij (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 3 – *nakupna opcija (call option)* ali 4 – *prodajna opcija (put option)* in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 1 – *tveganje spremembe obrestne mere*), ki se nanašajo na dolžniške finančne instrumente, le da pri opcijah v vrednostni podatek 80 poleg poštene vrednosti vključi tudi plačano premijo. Če banka ne razpolaga s podatki o osnovnem finančnem instrumentu, na katerega se terminska pogodba nanaša, lahko v postavki poročila s parametri osnovnega finančnega instrumenta ponovi parametre, ki jih sicer navede že v postavki poročila s parametri za terminsko pogodbo, za pošteno vrednost osnovnega finančnega instrumenta pa navede tržno vrednost, ki je osnova za izračun gibljivega kritja glede na pogodbeno vrednost terminske pogodbe.

Poročanje izvedenih finančnih instrumentov, ki se nanašajo na lastniške instrumente ali blago

Za namen poročanja banka izvedene finančne instrumente s pozitivno pošteno vrednostjo, ki se nanašajo na lastniške instrumente ali blago, razstavi na nazivno vrednost (praviloma poštena vrednost) s parametri lastniškega finančnega instrumenta ali blaga in na nazivno vrednost (pogodbeno dogovorjena terminska cena lastniškega instrumenta) s parametri izvedenega finančnega instrumenta.

Terminski posel, pri katerem gre za terminski nakup določenega lastniškega instrumenta ali blaga, razstavi na nazivno vrednost – zunajbilančno potencialno terjatev za lastniški instrument ali blago in nazivno vrednost – zunajbilančno potencialno obveznost za denarna sredstva, ki jih bo banka ob poravnavi izvedenega finančnega instrumenta izročila nasprotni stranki v zameno za lastniški instrument ali blago. Nato v postavko poročila A2405 (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označeno s šifro 2 – *terminski posel (forward),* šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 2 – *tveganje spremembe cene delnic in deležev* ali 5 – *tveganje spremembe cene blaga* in šifrantu 38 *Obrestna občutljivost s šifro 2 – ne*) v vrednostni podatek 90 vključi pošteno vrednost terminsko kupljenega finančnega instrumenta ali blaga (po stanju na dan, za katerega banka izdela poročilo) z ustreznimi parametri po zahtevanih šifrantih za poročanje bilančne postavke tovrstnih finančnih instrumentov oziroma blaga (na primer postavke poročila A1103 *Delnice neodvisnih družb,* če se izvedeni finančni instrument nanaša na delnice neodvisnih družb), ki se sicer zahtevajo tudi pri poročanju postavk izvedenih finančnih instrumentov, brez poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta (vrednostni podatek 80 ni izpolnjen). V postavko poročila A2406 v vrednostni podatek 90 pa vključi pogodbeno dogovorjeni znesek nakupne cene v domači oziroma tuji valuti za terminsko kupljeni lastniški instrument ali blago, označenega po šifrantu 13 *Valuta* (in če gre za znesek v tuji valuti, preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB) z vsemi parametri po šifrantih, ki se zahtevajo pri poročanju izvedenih finančnih instrumentov te vrste, vključno s pošteno vrednostjo izvedenega finančnega instrumenta v vrednostnem podatku 80. Glede na to velja, da banka v navedenem primeru v obeh postavkah poročila poroča enake parametre po šifrantih 114, 46 in 38, tj. glede na vrsto izvedenega finančnega instrumenta.

Obratno banka postopa pri terminskem poslu, pri katerih gre za terminsko prodajo določenega lastniškega instrumenta ali blaga. Le – tega razstavi na nazivno vrednost – zunajbilančno potencialno obveznost za izročitev lastniškega instrumenta ali blaga in nazivno vrednost – zunajbilančno potencialno terjatev za denarna sredstva, ki jih bo banka prejela ob poravnavi izvedenega finančnega instrumenta v zameno za lastniški instrument ali blago. Nato v postavko poročila A2406 (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označeno s šifro 2 – *terminski posel (forward),* šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 2 – *tveganje spremembe cene delnic in deležev* ali 5 – *tveganje spremembe cene blaga* in šifrantu 38 *Obrestna občutljivost* s šifro 2 – *ne*) v vrednostni podatek 90 vključi pošteno vrednost terminsko prodanega lastniškega instrumenta ali blaga (po stanju na dan, za katerega banka izdela poročilo) z ustreznimi parametri po zahtevanih šifrantih za poročanje bilančne postavke tovrstnih finančnih instrumentov ali blaga, ki se sicer zahtevajo tudi pri poročanju postavk izvedenih finančnih instrumentov, brez poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta (vrednostni podatek 80 ni izpolnjen). V postavko poročila A2405 v vrednostni podatek 90 pa vključi pogodbeno

dogovorjeni znesek prodajne cene v domači oziroma tuji valuti za terminsko prodani lastniški instrument, označenega po šifrantu 13 *Valuta* (in če gre za znesek v tuji valuti, preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB) z vsemi parametri po šifrantih, ki se zahtevajo pri poročanju izvedenih finančnih instrumentov te vrste, vključno s pošteno vrednostjo izvedenega finančnega instrumenta v vrednostnem podatku 80. Glede na to velja, da banka v navedenem primeru v obeh postavkah poročila poroča enake parametre po šifrantih 114, 46 in 38, tj. glede na vrsto izvedenega finančnega instrumenta.

Enako banka postopa tudi pri poročanju terminskih pogodb (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 1 – *terminska pogodba (futures)* in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 2 – *tveganje spremembe cene delnic in deležev* ali 5 – *tveganje spremembe cene blaga*) in opcij (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 3 – *nakupna opcija (call option)* ali 4 – *prodajna opcija (put option)* in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 2 – *tveganje spremembe cene delnic in deležev* ali 5 – *tveganje spremembe cene blaga*), ki se nanašajo na lastniške instrumente ali blago, le da pri opcijah v vrednostni podatek 80 poleg poštene vrednosti vključi tudi plačano premijo. Če banka ne razpolaga s podatki o osnovnem finančnem instrumentu ali blagu, na katerega se terminska pogodba nanaša, lahko v postavki poročila s parametri osnovnega finančnega instrumenta oziroma blaga ponovi parametre, ki jih sicer navede že v postavki poročila s parametri za terminsko pogodbo, za pošteno vrednost osnovnega finančnega instrumenta oziroma blaga pa navede tržno vrednost, ki je osnova za izračun gibljivega kritja glede na pogodbeno vrednost terminske pogodbe.

Poročanje vrednosti delte pri opcijah

Banka pri opcijah, sklenjenih za namen varovanja pozicij bančne knjige, pri katerih nastopa v vlogi kupca, poleg predhodno že navedenih vrednostnih podatkov poroča tudi vrednost delte (vrednostni podatek 94). Vrednost delte poroča v zapisu, kjer se poroča tudi poštena vrednost opcije, tj. v zapisu, ki je po šifrantu 97 *Vključitev poštene vrednosti* označen s šifro 1 – *da*.

Poročanje poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov

Banka del izvedenih finančnih instrumentov z enakimi vrednostmi šifrantov pod to postavko poročila, ki v izogib podvajanju ne vsebujejo poštene vrednosti v vrednostnem podatku 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* (in 52 *Znesek po tržni vrednosti za statistiko finančnih računov*), označi po šifrantu 97 *Vključitev poštene vrednosti (IFI)* s šifro 2 – *ne*, del teh izvedenih finančnih instrumentov s pozitivno pošteno vrednostjo, ki v zapisu tega vrednostnega podatka vsebujejo pošteno vrednost (ali je ta vrednost dejansko enaka nič), pa po tem šifrantu označi s šifro 1 – *da*.

A2406 Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev

Postavka zajema izvedene finančne instrumente z vsemi značilnostmi po določbah 9. člena MRS 39, pri katerih je poštena vrednost pozitivna (kumulativno je poštena vrednost od datuma sklenitve pogodbe do datuma poročanja neto porasla) ali enaka nič.

Postavka zajema tudi plačane premije pri sklenjenih opcijskih pogodbah in izvedene finančne instrumente, ki so vgrajeni v osnovno (gostiteljsko) pogodbo (obveznico, kredit, vlogo) in ki se morajo po določbah 11. člena MRS 39 ločiti od osnovne pogodbe in obračunati kot izvedeni finančni instrumenti.

Izvedene finančne instrumente, ki so vgrajeni v osnovno (gostiteljsko) pogodbo in ki se knjigovodsko evidentirajo ločeno od osnovne gostiteljske pogodbe, banka poroča po šifrantu 116 *Strukturirani finančni instrumenti* le s šiframa 01 - *da s 100 odstotnim in več odstotnim zajamčenim izplačilom* in 02 - *da z manj kot 100 odstotnim zajamčenim izplačilom*. Druge izvedene finančne instrumente (ki niso vgrajeni v osnovno pogodbo) banka po tem šifrantu poroča s šifro 03 - *finančni instrument ni strukturiran*.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 01 – *trgovanje*, 15 - *izvedeni finančni instrumenti za ekonomsko varovanje postavk bančne knjige* in od 10 do 14 - *izvedeni finančni inštrumenti za varovanje,* pri katerih se uporabljajo posebna pravila obračunavanja varovanja pred tveganji, opredeljena v določbah od 71. do 102. člena MRS 39.

Z izjemo obrestne opcije banka za namen poročanja vsak izvedeni finančni instrument razstavi na nazivni vrednosti, ki sta osnova za poravnavo v obdobju trajanja oziroma ob zapadlosti teh instrumentov in vsako od teh vrednosti vključi v svojo postavko poročila v vrednostni podatek 90 *Znesek prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti* (zunajbilančno potencialno terjatev za eno vrsto sredstva, tj. »terminski nakup sredstva oziroma navidezni terminski nakup sredstva« v postavko poročila A2405, zunajbilančno potencialno obveznost za drugo vrsto sredstva, tj. »terminsko prodajo sredstva ali navidezno terminsko prodajo sredstva« pa v postavko poročila A2406), pošteno vrednost izvedenega finančnega instrumenta pa vključi le v eno izmed teh postavk poročila v vrednostni podatek 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* (in 52 *Znesek po tržni vrednosti za statistiko finančnih računov*), na način v odvisnosti posamezne vrste izvedenega finančnega instrumenta, ki je že naveden v opisu postavke A2405 *Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev*.

Poročanje poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov

Banka del izvedenih finančnih instrumentov z enakimi vrednostmi šifrantov pod to postavko poročila, ki v izogib podvajanju ne vsebujejo poštene vrednosti v vrednostnem podatku 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* (in 52 *Znesek po tržni vrednosti za statistiko finančnih računov)*, označi po šifrantu 97 *Vključitev poštene vrednosti (IFI)* s šifro 2 – *ne*, del teh izvedenih finančnih instrumentov s pozitivno pošteno vrednostjo, ki v zapisu tega vrednostnega podatka vsebujejo pošteno vrednost (ali je ta vrednost dejansko enaka nič), pa po tem šifrantu označi s šifro 1 – *da*.

A2407 Promptni posli z nakupom tujih valut

Postavka zajema promptne (spot) posle z obveznostjo za nakup tuje valute v kratkem roku (1 do 2 dni), pri katerih je poštena vrednost pozitivna (kumulativno je poštena vrednost od datuma sklenitve pogodbe do datuma poročanja neto porasla) ali je enaka nič in ki so po določbah pojasnila v točki AG12 k členom 8 in 9 MRS 39 blizu definiciji izvedenih finančnih instrumentov (valutnih terminskih poslov), vendar se zaradi kratkega trajanja obveze ne pripoznajo kot izvedeni finančni instrumenti (glejte tudi določbe 14. in 39. člena MRS 39 ter točko B.32 navodila za izvajanje določb MRS 39). Pri tem je vsak takšen promptni posel vključen tudi v postavko A2408, vendar z različnim nazivnim zneskom glede na valuto (vrednostnim podatkom 90 *Znesek prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti*) brez poštene vrednosti (vrednostni podatek 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* ni izpolnjen).

Postavka zajema tudi promptne (spot) posle z obveznostjo za prodajo tuje valute v kratkem roku (1 do 2 dni) s pozitivno pošteno vrednostjo (ali je ta vrednost enaka nič), ki so sicer vključeni tudi v postavko A2408. Te promptne posle banka vključi v postavko A2407 le z nazivnim zneskom glede na valuto (različnim od nazivnega zneska v vrednostnem podatku 90 *Znesek prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti* postavke A2408) brez poštene vrednosti (vrednostni podatek 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* ni izpolnjen).

Za namen poročanja banka valutne promptne posle s pozitivno pošteno vrednostjo (ali je ta vrednost enaka nič) razstavi na nazivni vrednosti, ki sta osnova za poravnavo ob zapadlosti teh instrumentov. Valutne promptne posle, pri katerih gre za nakup določene tuje valute v kratkem roku, razstavi na pogodbeno dogovorjeni znesek promptnega nakupa tuje valute in na znesek oziroma nakupno ceno v domači oziroma tuji valuti za promptno kupljeno tujo valuto. Nato v postavko poročila A2407 v vrednostni podatek 90 vključi dogovorjeni nazivni znesek promptno kupljene tuje valute, označenega po šifrantu 13 *Valuta* in preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB, in v vrednostni podatek 80 celotno pozitivno pošteno vrednost teh valutnih promptnih poslov (s šifro 1 – *da* po šifrantu 97 *Vključitev poštene vrednosti (IFI))*. V postavko poročila A2408 v vrednostni podatek 90 pa vključi pogodbeno dogovorjeni znesek nakupne cene v domači oziroma tuji valuti za promptno kupljeno tujo valuto, označenega po šifrantu 13 *Valuta,* in če gre za znesek v tuji valuti, preračunanega

v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB (brez poštene vrednosti in s šifro 2 – *ne* po šifrantu 97 *Vključitev poštene vrednosti (IFI)*).

Obratno banka postopa pri valutnih promptnih poslih, pri katerih gre za prodajo določene tuje valute v kratkem roku. Te promptne posle razstavi na pogodbeno dogovorjeni znesek promptne prodaje tuje valute in na znesek oziroma prodajno ceno v domači oziroma tuji valuti za promptno prodano tujo valuto. Nato v postavko poročila A2408 v vrednostni podatek 90 vključi dogovorjeni nazivni znesek promptno prodane tuje valute, označenega po šifrantu 13 *Valuta* in preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB, in v vrednostni podatek 80 celotno pozitivno pošteno vrednost teh valutnih promptnih poslov (s šifro 1 – *da* po šifrantu 97 *Vključitev poštene vrednosti (IFI)).* V postavko poročila A2407 v vrednostni podatek 90 pa vključi pogodbeno dogovorjeni znesek prodajne cene v domači oziroma tuji valuti za promptno prodano tujo valuto, označenega po šifrantu 13 *Valuta,* in če gre za znesek v tuji valuti, preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB (brez poštene vrednosti in s šifro 2 – *ne* po šifrantu 97 *Vključitev poštene vrednosti (IFI)*).

Če banka na dan poročanja v izkazu finančnega položaja izkazuje stanja iz valutnih promptnih poslov, terjatve iz teh poslov vključi v postavko A2407, obveznosti pa v postavko P2608 (v vrednostni podatek 80 in s šifro 1 – *da* po šifrantu 97 *Vključitev poštene vrednosti (IFI)).*

A2408 Promptni posli s prodajo tujih valut

Postavka zajema promptne (spot) posle z obveznostjo za prodajo tuje valute v kratkem roku (1 do 2 dni), pri katerih je poštena vrednost pozitivna (kumulativno je poštena vrednost od datuma sklenitve pogodbe do datuma poročanja neto porasla) ali je enaka nič in ki so po določbah pojasnila v točki AG12 k členom 8 in 9 MRS 39 blizu definiciji izvedenih finančnih instrumentov (valutnih terminskih poslov), vendar se zaradi kratkega trajanja obveze ne pripoznajo kot izvedeni finančni instrumenti (glejte tudi določbe 14. in 39. člena MRS 39 ter točko B.32 navodila za izvajanje določb MRS 39). Pri tem je vsak takšen promptni posel vključen tudi v postavko A2407, vendar z različnim nazivnim zneskom glede na valuto (vrednostnim podatkom 90 *Znesek prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti*) brez poštene vrednosti (vrednostni podatek 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* ni izpolnjen).

Postavka zajema tudi promptne posle z obveznostjo za nakup tuje valute v kratkem roku (1 do 2 dni) s pozitivno pošteno vrednostjo (ali je ta vrednost enaka nič), ki so sicer vključeni tudi v postavko A2407. Te promptne posle banka vključi v postavko A2408 le z nazivnim zneskom glede na valuto (različnim od nazivnega zneska v vrednostnem podatku 90 *Znesek prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti* postavke A2407) brez poštene vrednosti (vrednostni podatek 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* ni izpolnjen).

Za namen poročanja banka valutne promptne posle s pozitivno pošteno vrednostjo (ali je ta vrednost enaka nič) razstavi na nazivni vrednosti, ki sta osnova za poravnavo ob zapadlosti teh instrumentov, in jih poroča na način, ki je določen v postavki A2407.

A2601 Čeki, poslani na unovčenje

Postavka zajema 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.

Postavka ne zajema čekov komitentov, poslanih izdajatelju čekov na inkaso (unovčenje) za račun strank, kjer je banka v vlogi posrednika med izdajateljem čekov in komitenti in kjer so vsa tveganja morebitnega neplačila izdajatelja čekov na komitentih. Le-ti so zajeti v postavkah KA402 *Terjatve iz drugih poslov za račun strank* in KP401 *Obveznosti iz drugih poslov za račun strank*.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 04, 07 in 08 (praviloma le s šifro 04 – *krediti in terjatve*).

A2702 Naložbene nepremičnine – zemljišča in zgradbe

Postavka zajema nepremičnine (zemljišča in/ali (del) zgradb) v lasti ali finančnem najemu z namenom, da bi prinašala najemnino (v poslovnem najemu) ali povečala vrednost dolgoročne naložbe ali pa oboje.

Postavka ne zajema nepremičnin, ki se uporabljajo pri ustvarjanju proizvodov ali opravljanju storitev ali za pisarniške namene, zajetih v postavko A1401 in postavko A1402, in nepremičnin, ki so namenjene prodaji v rednem poslovanju ali so v gradnji za takšno prodajo, zajetih pod postavko A2939 Druge zaloge. Postavka ne zajema nepremičnin, danih v finančni najem, ki so zajete pod postavko A0418.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 07, 08 in 16 (praviloma le s šifro 16 – *drugo*).

Banka v vrednostni podatek te postavke poročila 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* vključi tudi popravke vrednosti zaradi amortiziranja in popravke vrednosti zaradi oslabitev ali spremembe vrednosti zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti.

A2901 Čeki

Postavka zajema 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.

Postavka ne zajema čekov komitentov, poslanih izdajatelju čekov na inkaso, kjer je banka v vlogi posrednika med izdajateljem čekov in komitenti in kjer so vsa tveganja morebitnega neplačila izdajatelja čekov na komitentih. Le-ti so zajeti v postavkah KA402 *Terjatve iz drugih poslov za račun strank* in KP401 *Obveznosti iz drugih poslov za račun strank*.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 04, 07 in 08 (praviloma le s šifro 04 – *krediti in terjatve*).

A2913 Predujmi za neopredmetena sredstva

Postavka zajema predplačila dobaviteljem za naročena neopredmetena sredstva, ki vsebinsko ustrezajo postavkam A1502 *Premoženjske pravice* in A1505 *Druga neopredmetena sredstva* in ki jih dobavitelji banki še niso dostavili.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 07, 08 in 16 (praviloma le s šifro 16 – *drugo*).

A2917 Terjatve za plačane davke od dohodkov pravnih oseb

Postavka zajema 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).

A2919 Terjatve za plačane davke, prispevke in druge dajatve

Postavka zajema 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. Postavka ne zajema terjatev za plačani davek od dohodka pravnih oseb, ki so že zajete v postavko A2917 *Terjatve za plačane davke od dohodkov pravnih oseb*.

A2928 Druge poslovne terjatve, ki ustrezajo definiciji finančnega instrumenta

Postavka zajema terjatve do delavcev za ugotovljene blagajniške primanjkljaje in druge odškodninske obremenitve, terjatve do drugih oseb (razen do zavarovalnic) za odškodninske obremenitve, terjatve do zavarovalnice ali drugih inštitucij za povračilo izplačanega osebnega dohodka zaposlenim zaradi bolniške odsotnosti ali odsotnosti iz drugih razlogov in druge poslovne terjatve, ki ustrezajo definiciji finančnega instrumenta po MRS 32, če niso zajete že v postavkah A2932 in A2943.

A2932 Terjatve do kupcev

Postavka zajema 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.

A2937 Odložene terjatve za davke

Postavka zajema odložene terjatve za davek iz dohodka pravnih oseb, ki bodo poračunane v davčnih obračunih prihodnjih obdobij, zmanjšane za odložene obveznosti za davek iz dohodka pravnih oseb, ki jih bo treba poravnati v prihodnjih obdobjih (neto odložene terjatve). Odložene terjatve za davek iz dohodka pravnih oseb se nanašajo na vse odbitne začasne razlike, neizrabljene davčne izgube in neizrabljene davčne olajšave, kot izhaja iz MRS 12 in zakona, ki ureja obdavčitev dohodkov pravnih oseb, izmeri pa se jih po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje, da se bodo uporabljale, ko bodo odložene terjatve do davčne uprave poračunane v davčnem obračunu.

A2938 Zaloge materiala in drobnega inventarja

Postavka zajema zaloge materiala in drobnega inventarja kot so priročno orodje in naprave, predmeti za okraševanje poslovnih prostorov in drugi predmeti opreme, ki imajo dobo koristnosti krajšo od enega leta in katerih posamična vrednost praviloma ne presega 500 evrov.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 07, 08 in 16 (praviloma le s šifro 16 – *drugo*).

A2939 Druge zaloge

Postavka zajema zaloge plemenitih kovin, razen zlata, zaloge kovancev za prodajo, numizmatične zbirke, premičnine, prejete za poplačilo kreditov, in druge zaloge, če niso zajete v postavkah A2938 *Zaloge materiala in drobnega inventarja* in A2940 *Zlato*. Postavka zajema tudi nepremičnine, prejete za poplačilo terjatev, če jih banka zaradi utemeljenih razlogov ni vključila že v postavke poročila A1401 *Zemljišča*, A1402 *Zgradbe* ali A2702 *Naložbene nepremičnine – zemljišča in zgradbe* v odvisnosti od namena ob začetnem pripoznanju v izkazu finančnega položaja, ki ga ima banka s temi nepremičninami (za opravljanje poslovne dejavnosti, za oddajo v poslovni najem ali za prodajo).

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 01, 07, 08 in 16 (praviloma le s šifro 16 – *drugo*).

A2940 Zlato

Postavka zajema zalogo zlata.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 01, 07, 08 in 16 (praviloma le s šifro 16 – *drugo*).

A2941 Predujmi za opredmetena osnovna sredstva

Postavka zajema predplačila dobaviteljem za naročena opredmetena osnovna sredstva, ki vsebinsko ustrezajo postavkam A1401, A1402, A1405, A1407 in A1408 in ki jih dobavitelji banki še niso dostavili.

A2942 Predujmi za druge namene

Postavka zajema predplačila dobaviteljem za naročeni material in drobni inventar, ki vsebinsko ustrezajo postavkam A2938, A2939 in A2940 in ki ga dobavitelji banki še niso dostavili, ter terjatve do delavcev za izplačane akontacije za službeno pot.

A2943 Terjatve do zavarovalnic iz naslova škodnih zahtevkov

Postavka zajema terjatve do zavarovalnice iz škodnih dogodkov, ki jih banka uveljavlja na podlagi zavarovalne police iz premoženjskega zavarovanja.

A3001 Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem

Postavka zajema terjatve iz naslova spremembe poštene vrednosti varovane skupine finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere, ki jih po določbah o varovanju pred tveganjem v 71. do 102. členu MRS 39 ni mogoče pripisati posameznim varovanim finančnim instrumentom.

2.3. Pasivne bilančne postavke poročila

P0201 Odpoklicane vloge

Postavka zajema neprenosne vloge brez dogovorjene zapadlosti, katerih dvig so komitenti že najavili na podlagi pogodbeno dogovorjene opcije oziroma klavzule z možnostjo odpoklica. Te vloge lahko komitenti dvignejo brez predhodne najave le proti plačilu pogodbene kazni. Postavka zajema tudi vezane vloge z dogovorjeno zapadlostjo z vgrajeno opcijo oziroma klavzulo o možnem predčasnem odpoklicu, katerih dvig so komitenti že najavili. Postavka ne zajema vlog z vgrajeno opcijo oziroma klavzulo z možnostjo odpoklica, pri katerih komitenti dviga še niso najavili, ker so te vloge že zajete v postavko P0321 *Prejete vloge, razen elektronskega denarja*.

V primeru, ko je možnost predčasnega odpoklica prejetih vlog izvršena le deloma (komitent ne odpokliče celotnega zneska, temveč le njegov del), banka prejeto vlogo poroča v dveh delih, tj. v postavki P0321 *Prejete vloge, razen elektronskega denarja* in postavki P0201 *Odpoklicane vloge.*

Banka pri vlogah, ki so bile dejansko že odpoklicane, upošteva kot originalno zapadlost (po šifrantu 14 *Originalna zapadlost*) dogovorjeno obdobje možnega odpoklica v pogodbi, ne glede na to, da je lahko v pogodbi s komitentom dogovorjen tudi rok zapadlosti osnovnega posla. Kot preostalo zapadlost (po šifrantu 15 *Preostala zapadlost*) pri teh vlogah upošteva obdobje od datuma, za katerega banka izdela poročilo, do datuma, ko vloga dejansko zapade v plačilo.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 01, 02 in od 07 do 09 (praviloma le s šifro 09 – *finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti*).

P0316 Varstveni depoziti podružnice tuje banke

Postavka zajema vložena denarna sredstva bank tretjih držav v ustanovljene podružnice na območju Republike Slovenije kot jamstvo za poravnavo obveznosti iz poslov, sklenjenih v Republiki Sloveniji, na podlagi določbe četrtega odstavka 121. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15; nadaljevanju ZBan-2).

P0320 Vloge za stanovanjsko varčevanje

Postavka zajema prejete vloge fizičnih oseb za stanovanjsko varčevanje, kot so na primer vloge po Nacionalni stanovanjski varčevalni shemi.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 02 in od 07 do 09 (praviloma le s šifro 09 – *finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti*).

P0321 Prejete vloge, razen elektronskega denarja

Postavka zajema prejete vloge komitentov kot so na primer sredstva na transakcijskih računih, hranilne vloge, sredstva za kritje akreditivov, garancij, kreditov in čekov, sodne/carinske vloge, vezane vloge, vezane vloge za zavarovanje bančnih poslov in druge vloge, ki niso vključene že v postavke poročila P0201 *Odpoklicane vloge*, P0316 *Varstveni depoziti podružnice tuje banke*, P0320 *Vloge za stanovanjsko varčevanje* in P0601 *Podrejene obveznosti - vloge*.

Postavka zajema tudi vloge z vgrajeno opcijo oziroma klavzulo z možnostjo odpoklica, pri katerih komitenti dviga še niso najavili oziroma opcije še niso izkoristili. Banka pri teh vlogah kot originalno zapadlost (po šifrantu 14) upošteva pogodbeno dogovorjeno trajanje vloge in kot preostalo zapadlost (po šifrantu 15) upošteva obdobje od datuma, za katerega banka izdela poročilo, do prvega možnega

datuma po pogodbi, s katerim lahko komitent (vlagatelj) vlogo dvigne. Postavka ne zajema vlog, katerih dvig so komitenti že najavili, saj se te vloge zajete že v postavko P0201 *Odpoklicane* vloge.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 01, 02 in od 07 do 09.

P0322 Prejete vloge - elektronski denar

Postavka zajema elektronski denar, ki je opredeljen v 8. točki 4. člena Zakona o plačilnih storitvah in sistemih (Uradni list RS, št. 58/09, 34/10, 9/11 in 32/12; v nadaljevanju ZPlaSS) kot plačilni instrument, ki predstavlja denarno terjatev imetnika do izdajatelja elektronskega denarja, izdanega v obliki elektronskega nosilca podatkov ali na način, ki imetniku omogoča z enostranskim pravnim poslom vzpostaviti denarno terjatev do izdajatelja v obliki elektronskega nosilca podatkov proti prejemu plačila določenega denarnega zneska najmanj v višini izdanega elektronskega denarja, na katerem so shranjene vrednostne enote ter je s tem omogočeno, da imetnik elektronskega denarja s tem denarjem opravlja plačila pri osebah, ki niso izdajatelji elektronskega denarja.

Banka to postavko poroča, kadar je v vlogi izdajateljice elektronskega denarja.

P0401 Najeti krediti

Postavka zajema obveznosti banke za prejete kredite iz izkaza finančnega položaja in še nečrpane odobrene najete kredite, kreditne linije in limite iz zunajbilančne evidence, ki niso zajeti v postavkah poročila P0512 *Obveznosti iz naslova sindiciranih kreditov*, P0602 *Podrejene obveznosti - krediti*, P3701 *Krediti na podlagi začasne prodaje finančnih sredstev (repo)* in P3702 *Finančne obveznosti iz listinjenja*. Postavka zajema tudi obveznosti iz najetih kreditov pri Banki Slovenije kot so mejno posojilo in obveznosti iz prejetih sredstev drugih bank za morebitno izplačilo zajamčenih vlog.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 02 in od 07 do 09 (praviloma le s šifro 09 – *finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti*).

P0402 Obveznosti iz kartičnega poslovanja

Postavka zajema obveznosti banke iz naslova kartičnega poslovanja kot so obveznosti do izdajateljev plačilnih kartic, prodajnih mest ali poravnalnih sistemov iz naslova porabe sredstev komitentov po plačilnih karticah.

P0403 Druge finančne obveznosti

Postavka zajema druge neizvedene finančne obveznosti kot so obveznosti do prodajalcev oziroma borze ali poravnalnih sistemov za kupljena finančna sredstva (nastale zaradi pripoznanja finančnih sredstev v izkazu finančnega položaja na dan sklenitve posla o nakupu), obveznosti iz danih plačilnih instrumentov (čekov, kreditnih pisem, menic in drugih plačilnih instrumentov), obveznosti za prejete varščine in predujmi za nakup finančnih sredstev, obveznosti za gibljivo kritje pri sintetičnih poslih (futures), obveznosti za odkupljeno gotovino oziroma efektivni tuji denar, sredstva komitentov za nakup tuje valute, obveznosti iz zavarovalnih premij v zvezi s finančnimi sredstvi, obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij (če izhajajo iz prehodnih računov, praviloma na datum poročanja ne izkazujejo stanj po vrednostnem podatku 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke)*, obveznosti do komitentov iz ugotovljenih blagajniških viškov, obveznosti za provizije (opravnine) iz plačilnega prometa in druge provizije, ki se po vsebini ne nanašajo na finančne obveznosti, izkazane že v drugih postavkah tega poročila.

Postavka ne zajema finančnih obveznosti, ki jih je banka vključila že v postavke poročila od P0201 do P0402, od P0512 do P0901, P2930, P2933, P3001, P3101, P3102, P3701 in P3702 ter v postavke poročila poslovnih obveznosti P2511, P2912, P2925, P2931 in P2932, prav tako ne zajema obveznosti iz provizij, ki se nanašajo na predhodno naštete postavke finančnih obveznosti.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 01 in od 07 do 09 (praviloma le s šifro 09 – *finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti*).

P0512 Obveznosti iz naslova sindiciranih kreditov

Postavka zajema obveznosti iz naslova prejetih sindiciranih kreditov iz izkaza finančnega položaja, tj. kreditov, ki jih banka prejme prek agenta na podlagi skupne pogodbe o kreditiranju od več kreditodajalcev hkrati, organiziranih v okviru sindikata (glejte tudi pojasnilo v postavki A0419 *Sindicirani krediti*). Postavka zajema tudi nečrpane odobrene prejete sindicirane kredite iz zunajbilančne evidence.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 02 in od 07 do 09 (praviloma le s šifro 09 – *finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti*).

P0601 Podrejene obveznosti - vloge

Postavka zajema podrejene obveznosti iz prejetih vlog, ki imajo značilnosti finančnih obveznosti 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 CRR.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 02 in 09.

P0602 Podrejene obveznosti – krediti

Postavka zajema podrejene obveznosti iz najetih kreditov iz izkaza finančnega položaja, ki imajo značilnosti finančnih obveznosti 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 CRR. Postavka zajema tudi nečrpane odobrene najete podrejene kredite iz zunajbilančne evidence.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframa 02 in 09.

P0802 Obveznosti za izdane dolžniške vrednostne papirje, razen obveznic

Postavka zajema obveznosti za izdane dolžniške vrednostne papirje iz izkaza finančnega položaja kot so zakladne menice, blagajniški zapisi, komercialni zapisi in drugi dolžniški vrednostni papirji, ki niso vključeni v postavke poročila P0803 *Obveznosti za izdane obveznice*, P0804 *Obveznosti za izdana potrdila o vlogah* in P0901 *Podrejene obveznosti – dolžniški vrednostni papirji*. Postavka zajema tudi emisijo neprodanih izdanih predhodno navedenih finančnih instrumentov iz zunajbilančne evidence.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 01, 02 in od 07 do 09.

P0803 Obveznosti za izdane obveznice

Postavka zajema obveznosti za izdane obveznice in emisijo neprodanih izdanih obveznic iz zunajbilančne evidence. Postavka ne zajema izdanih obveznic, ki imajo značilnosti instrumentov dodatnega temeljnega kapitala iz 51(a). člena ali instrumentov dodatnega kapitala iz 62(a). člena CRR, ker so te zajete že v postavko P0901 *Podrejene obveznosti – dolžniški vrednostni papirji*.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 01, 02 in od 07 do 09.

P0804 Obveznosti za izdana potrdila o vlogah

Postavka zajema obveznosti za izdana potrdila o vlogah kot vrsto prenosljivih instrumentov trga denarja, ki jih izda banka komitentom kot potrdilo o prejemu denarja. Postavka ne zajema izdanih potrdil o vlogah, ki imajo značilnosti instrumentov dodatnega temeljnega kapitala iz 51(a). člena ali instrumentov dodatnega kapitala iz 62(a). člena CRR, ker so ta zajete že v postavko P0901 *Podrejene obveznosti – dolžniški vrednostni papirji.*

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 01, 02 in od 07 do 09.

P0901 Podrejene obveznosti - dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema izdane podrejene dolžniške vrednostne papirje, ki imajo značilnosti finančnih obveznosti 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 CRR. Postavka zajema tudi emisijo neprodanih izdanih podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev iz zunajbilančne evidence.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 02 in 09.

P1001 Rezervacije za zunajbilančne obveznosti

Postavka zajema rezervacije, ki jih je banka oblikovala za zunajbilančne obveznosti kot so izdane finančne garancije, avali, nekriti akreditivi in podobni posli, izpostavljeni kreditnemu tveganju.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframa 08 in 16 ter izjemoma tudi s šiframi 03, 04, 05 in 07, če to postavko označuje v odvisnosti od uporabljene šifre po tem šifrantu na postavkah, na katere se po vsebini te rezervacije nanašajo.

P1201 Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke

Postavka zajema rezervacije, ki jih je banka oblikovala za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke v skladu z določbami MSRP. Postavka zajema obveznosti iz zaslužkov zaposlencev po pokojninskih načrtih v skladu z določbo točke (d) 78. člena MRS 1 in določbo 63. člena MRS 19.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 08 in 16.

P1202 Druge rezervacije

Postavka zajema rezervacije za kočljive pogodbe in druge rezervacije, ki jih je banka oblikovala v skladu z določbami MRS 37, ki niso zajete že v postavke P1001 *Rezervacije za zunajbilančne obveznosti*, P1201 *Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke*, P1203 *Rezervacije za reorganizacijo*, P1204 *Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe* in P1205 *Drugi dolgoročni zaslužki zaposlencev*.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 08 in 16.

P1203 Rezervacije za reorganizacijo

Postavka zajema rezervacije, ki jih je banka oblikovala za reorganizacijo banke v skladu z določbami od 70. do 83. člena in točko a) 84. člena MRS 37.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 08 in 16.

P1204 Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe

Postavka zajema rezervacije, ki jih je banka oblikovala za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe v skladu z določbami MRS 37.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 08 in 16.

P1205 Drugi dolgoročni zaslužki zaposlencev

Postavka zajema rezervacije, ki jih je banka oblikovala za druge dolgoročne zaslužke zaposlencev v skladu z določbo točke (d) 78. člena MRS 1 in določbo 153. člena MRS 19 (kot so plačila za dopust za dolgo službovanje ali študijski dopust in druge dolgotrajne odsotnosti, jubilejne nagrade ali nagrade za dolgo službovanje, nadomestila za čas dolgotrajne delovne nezmožnosti, udeležba v dobičku in premije ter odloženi prejemki).

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 08 in 16.

P1301 Navadne delnice

Postavka zajema izdane navadne delnice banke, ki morajo biti predhodno v celoti vplačane in kot osnovni kapital vpisane v sodni register. Postavka zajema tudi emisijo nevplačanih izdanih navadnih delnic iz zunajbilančne evidence.

Banka v vrednostni podatek te postavke poročila 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* vključi nominalno vrednost navadnih delnic.

P1302 Prednostne delnice

Postavka zajema izdane prednostne delnice banke, ki morajo biti predhodno v celoti vplačane in kot osnovni kapital vpisane v sodni register ter morajo imeti značilnosti kapitala po določbah 15. do 27. člena MRS 32. Postavka zajema tudi emisijo nevplačanih izdanih prednostnih delnic iz zunajbilančne evidence.

Banka v vrednostni podatek te postavke poročila 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* vključi nominalno vrednost prednostnih delnic.

P1401 Vplačila, ki presegajo nominalne zneske vplačanih delnic (vplačani presežek kapitala)

Postavka zajema vplačani presežek kapitala banke po določbi 1. točke prvega odstavka 64. člena ZGD-1, ki je razlika med vplačanimi vložki delničarjev v osnovni kapital banke in nominalno vrednostjo delnic, pridobljenih z vplačilom vložkov, in/ali razlika med prodajno ceno lastnih delnic in njihovo nabavno vrednostjo.

P1402 Vplačila nad nominalnim zneskom, pridobljena pri izdaji zamenljivih obveznic ali obveznic z delniško nakupno opcijo

Postavka zajema kapitalske rezerve banke po določbi 2. točke prvega odstavka 64. člena ZGD-1, ki so razlika med vplačili imetnikov za zamenljive obveznice oziroma obveznice z delniško nakupno opcijo in nominalno vrednostjo (glavnico) obveznic. Poleg tega postavka zajema tudi oblikovane kapitalske rezerve v višini celotnega zneska, ki ga je imetnik opcije plačal za pridobitev delniške nakupne opcije, kadar banka izda delniške nakupne opcije kot samostojne pravice oziroma vrednostne papirje.

P1403 Zneski iz poenostavljenega zmanjšanja osnovnega kapitala z umikom delnic

Postavka zajema kapitalske rezerve banke po določbi 5. točke prvega odstavka 64. člena ZGD-1, ki jih je banka oblikovala v višini nominalnega zneska zmanjšanega osnovnega kapitala oziroma zneska, ki je enak seštevku nominalnih zneskov umaknjenih delnic.

P1404 Kapitalske rezerve nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala

Postavka zajema kapitalske rezerve banke po določbi 6. točke prvega odstavka 64. člena ZGD-1, oblikovane ob odpravi splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala, nastalega z revalorizacijo osnovnega kapitala v letih od 1994 do 2001.

P1501 Zakonske rezerve

Postavka zajema zakonske rezerve banke po določbi tretjega odstavka 64. člena ZGD-1, katerih oblikovanje je obvezno, če banka ne dosega ustrezno raven zakonskih in kapitalskih rezerv.

P1502 Rezerve za lastne delnice

Postavka zajema rezerve za lastne delnice banke po določbi petega odstavka 64. člena ZGD-1, oblikovane v višini nabavne vrednosti odplačno pridobljenih lastnih delnic.

Po stanju na zadnji dan poslovnega leta mora biti stanje te postavke predhodno usklajeno s stanjem odkupljenih lastnih delnic v postavkah P3201 *Odkupljene lastne delnice – prednostne* in P3202 *Odkupljene lastne delnice - navadne*.

P1503 Statutarne rezerve

Postavka zajema statutarne rezerve banke po določbi sedmega odstavka 64. člena ZGD-1, oblikovane v absolutnem znesku oziroma relativni višini v skladu s statutom banke.

P1504 Druge rezerve iz dobička

Postavka zajema druge rezerve banke iz dobička, oblikovane v skladu z določbo 230. člena ZGD-1, ki niso vključene že v postavke P1501 *Rezerve za lastne delnice*, P1502 *Rezerve za lastne delnice* in P1503 *Statutarne rezerve*.

P1601 Zadržani dobiček/ izguba

Postavka zajema neto zadržani dobiček ali zadržano izgubo.

Zadržani dobiček vključuje del čistega dobička prejšnjega poslovnega leta oziroma prejšnjih poslovnih let, o uporabi katerega bo skupščina ponovno odločala v naslednjem poslovnem letu, del prenesenega dobička oziroma izgube, nastalega/nastale zaradi spremenjenih računovodskih usmeritev ali ugotovljenih računovodskih napak iz prejšnjih poslovnih let in del prenesenega dobička zaradi amortizacije akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi in neopredmetenimi sredstvi.

Zadržana izguba vključuje čisto izgubo prejšnjega poslovnega leta oziroma prejšnjih poslovnih let, ki ni bila pokrita v breme čistega oziroma prenesenega dobička oziroma v breme drugih rezerv, ki jih je dovoljeno uporabiti za ta namen, del prenesenega dobička oziroma izgube, nastalega/nastale zaradi spremenjenih računovodskih usmeritev ali ugotovljenih računovodskih napak iz prejšnjih poslovnih let in del prenesenega dobička zaradi amortizacije akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi in neopredmetenimi sredstvi.

Postavka vključuje tudi dobičke in izgube iz pripadajočega deleža v zadržanem dobičku/izgubi (ne pa tudi v čistem poslovnem izidu in akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu po obdavčitvi) pridruženih in skupaj obvladovanih družb, ki se nanašajo na naložbe v kapital, obračunane po kapitalski metodi (če banki ni treba izdelovati konsolidiranih računovodskih izkazov) in zajete v postavkah poročila A1105 *Delnice pridruženih družb*, A1106 *Delnice skupaj obvladovanih družb*, A1204 *Lastniški deleži v pridružene družbe* in A1205 *Lastniški deleži v skupaj obvladovane družbe.*

Postavka je zmanjšana/povečana za morebitni odloženi davek v skladu z določbami točke a) 61A. člena MRS 12.

Banka vrednostni podatek 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* neto zadržanega dobička poroča s pozitivnim predznakom, neto zadržane izgube pa z negativnim predznakom.

P1603 Prehodno nerazporejeni čisti dobiček/izguba prejšnjega leta

Postavka zajema čisti dobiček ali izgubo prejšnjega poslovnega leta, o uporabi katerega/katere uprava banke in nadzorni svet oziroma upravni odbor ter skupščina še niso odločali.

Banka vrednostni podatek 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* prehodno nerazporejenega čistega dobička poroča s pozitivnim predznakom, prehodno nerazporejene čiste izgube pa z negativnim predznakom.

Banka postavko poroča v prvih mesecih poslovnega leta do sprejetja sklepa o uporabi čistega oziroma bilančnega dobička ali čiste izgube oziroma bilančne izgube prejšnjega poslovnega leta, oziroma do seje skupščine banke, na kateri se odloča o uporabi bilančnega dobička oziroma bilančne izgube prejšnjega poslovnega leta.

P1701 Čisti dobiček poslovnega leta

Postavka zajema čisti dobiček poslovnega leta oziroma obdobja, za katerega banka poroča. Banka v

rednem mesečnem poročilu o knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami (šifri 1 in 8 po šifrantu 3 *Tip poročila*) oziroma med letom poroča presežek prihodkov nad odhodki po ocenjeni obdavčitvi, v posebnem poročilu po opravljenih zaključnih knjiženjih (šifri 2 in 10 po šifrantu 3 *Tip poročila*) oziroma po stanju na zadnji dan poslovnega leta pa čisti dobiček poslovnega leta (po obdavčitvi), ugotovljenega ob izdelavi letnih računovodskih izkazov oziroma letnega poročila.

P1702 Čista izguba poslovnega leta

Postavka zajema čisto izgubo poslovnega leta oziroma obdobja, za katerega banka poroča. Banka v rednem mesečnem poročilu o knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami (šifri 1 in 8 po šifrantu 3 *Tip poročila*) oziroma med letom poroča presežek odhodkov nad prihodki po ocenjeni obdavčitvi, v posebnem poročilu po opravljenih zaključnih knjiženjih (šifri 2 in 10 po šifrantu 3 *Tip poročila*) oziroma po stanju na zadnji dan poslovnega leta pa čisto izgubo poslovnega leta (po obdavčitvi), ugotovljeno ob izdelavi letnih računovodskih izkazov oziroma letnega poročila.

Banka vrednostni podatek te postavke poročila 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* poroča z negativnim predznakom.

P1818 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid)

Postavka zajema akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi po določbah 39. in 40. člena MRS 16, če je banka za merjenje teh sredstev izbrala model prevrednotenja. Postavka akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa je zmanjšana za morebitni odloženi davek v skladu z določbami točke a) 61A. člena MRS 12.

P1819 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z neopredmetenimi sredstvi (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid)

Postavka zajema akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z neopredmetenimi sredstvi po določbah 85. in 86. člena MRS 38, če je banka za merjenje teh sredstev izbrala model prevrednotenja. Postavka akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa je zmanjšana za morebitni odloženi davek v skladu z določbami točke a) 61A. člena MRS 12.

P1821 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z varovanjem denarnih tokov – uspešni del varovanja (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid)

Postavka zajema akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z varovanjem denarnih tokov, ki bo lahko prerazvrščen v poslovni izid, in sicer v delu, ki se v skladu z določbami točke (a) 95. člena MRS 39 nanaša na uspešni del varovanja. Postavka akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa je zmanjšana/povečana za morebitni odloženi davek v skladu z določbami točke a) 61A. člena MRS 12.

Banka vrednostni podatek te postavke 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* poroča s pozitivnim predznakom, če gre za pozitivne učinke iz prevrednotenja, oziroma z negativnim predznakom, če gre za negativne učinke iz prevrednotenja.

P1822 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi, v posesti za prodajo (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid)

Postavka zajema akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi (ali skupinami za odtujitev), v posesti za prodajo, pripoznanega v skladu z določbami 18., 19. in 38. člena MSRP 5, ki bo lahko prerazvrščen v poslovni izid. Postavka akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa je zmanjšana/povečana za morebitni odloženi davek v skladu z določbami točke a) 61A. člena MRS 12.

Banka vrednostni podatek te postavke 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* poroča s pozitivnim predznakom, če gre za pozitivne učinke iz prevrednotenja, oziroma z negativnim predznakom, če gre za negativne učinke iz prevrednotenja.

P1823 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi – RZP (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid)

Postavka zajema akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo, pripoznanega v skladu z določbami točke (b) 55. člena MRS 39, ki bo lahko prerazvrščen v poslovni izid, vključno v zvezi z delnicami oziroma naložbami v kapital družb v skupini in vključno s finančnimi instrumenti, ki so bili eventualno prerazporejeni v skupino finančnih sredstev v posesti do zapadlosti. Postavka akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa je zmanjšana/povečana za morebitni odloženi davek v skladu z določbami točke a) 61A. člena MRS 12.

Če banka finančna sredstva prerazporedi iz skupine finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo v skupino finančnih sredstev do zapadlosti, postane na datum prerazporeditve poštena vrednost teh finančnih sredstev nova odplačna vrednost. Nerealizirani dobički oziroma izgube, ki so bili že pripoznani v postavki P1823 *Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi – RZP* pa se z uporabo efektivne obrestne mere skozi življenjsko dobo finančnega instrumenta poračunajo v poslovnem izidu med obrestnimi prihodki.

Banka vrednostni podatek te postavke 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* poroča s pozitivnim predznakom, če gre za pozitivne učinke iz prevrednotenja, oziroma z negativnim predznakom, če gre za negativne učinke iz prevrednotenja.

P1824 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s pripadajočimi dobički/izgubami iz naložb v kapital pridruženih družb in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid)

Postavka zajema kumulativne dobičke in izgube iz pripadajočega deleža v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu pridruženih in skupaj obvladovanih družb po obdavčitvi, ki ne bo prerazvrščen v poslovni izid (ne pa tudi pripadajočega deleža v čistem poslovnem izidu in zadržanem dobičku/izgubi), in se nanašajo na naložbe v kapital, obračunane po kapitalski metodi v skladu z 10. in 11. členom MRS 28 (če banki ni treba izdelovati konsolidiranih računovodskih izkazov), zajete v postavkah poročila A1105 *Delnice pridruženih družb*, A1106 *Delnice skupaj obvladovanih družb*, A1204 *Lastniški deleži v pridružene družbe* in A1205 *Lastniški deleži v skupaj obvladovane družbe.* Postavka akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa je zmanjšana/povečana za morebitni odloženi davek v skladu z določbami točke a) 61A. člena MRS 12.

Banka vrednostni podatek te postavke 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* poroča s pozitivnim predznakom, če gre za pozitivne učinke iz prevrednotenja, oziroma z negativnim predznakom, če gre za negativne učinke iz prevrednotenja.

P1825 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid)

Postavka zajema akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki v skladu z MRS 19, ki ne bo prerazvrščen v poslovni izid. Postavka akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa je zmanjšana/povečana za morebitni odloženi davek v skladu z določbami točke a) 61A. člena MRS 12.

Banka vrednostni podatek te postavke 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* poroča s pozitivnim predznakom, če gre za pozitivne učinke iz prevrednotenja, oziroma z negativnim predznakom, če gre za negativne učinke iz prevrednotenja.

P1826 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z nekratk. sredstvi v posesti za prodajo (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid)

Postavka zajema akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi (ali skupinami za odtujitev), v posesti za prodajo, pripoznanega v skladu z določbami 18., 19. in 38. člena MSRP 5, ki ne bo prerazvrščen v poslovni izid. Postavka akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa je zmanjšana/povečana za morebitni odloženi davek v skladu z določbami točke a) 61A. člena MRS 12.

Banka vrednostni podatek te postavke 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* poroča s pozitivnim predznakom, če gre za pozitivne učinke iz prevrednotenja, oziroma z negativnim predznakom, če gre za negativne učinke iz prevrednotenja.

P1827 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s pripadajočimi dobički/izgubami iz naložb v kapital pridruženih družb in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid)

Postavka zajema kumulativne dobičke in izgube iz pripadajočega deleža v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu pridruženih in skupaj obvladovanih družb po obdavčitvi, ki bo lahko prerazvrščen v poslovni izid (ne pa tudi pripadajočega deleža v čistem poslovnem izidu in zadržanem dobičku/izgubi), in se nanašajo na naložbe v kapital, obračunane po kapitalski metodi v skladu z 10. in 11. členom MRS 28 (če banki ni treba izdelovati konsolidiranih računovodskih izkazov), zajete v postavkah poročila A1105 *Delnice pridruženih družb*, A1106 *Delnice skupaj obvladovanih družb*, A1204 *Lastniški deleži v pridružene družbe* in A1205 *Lastniški deleži v skupaj obvladovane družbe.* Postavka akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa je zmanjšana/povečana za morebitni odloženi davek v skladu z določbami točke a) 61A. člena MRS 12.

Banka vrednostni podatek te postavke 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* poroča s pozitivnim predznakom, če gre za pozitivne učinke iz prevrednotenja, oziroma z negativnim predznakom, če gre za negativne učinke iz prevrednotenja.

P2511 Vnaprej vračunani odhodki

Postavka zajema vnaprej vračunane odhodke oziroma stroške, ki se nanašajo na poslovni izid obdobja, za katerega banka poroča, in ki dejansko še niso bili obračunani (banka zanje še ni prejela fakture), kot so stroški elektrike, stroški telefona ipd. Postavka ne zajema razmejenih odhodkov iz obresti in provizij, ki se nanašajo na finančne obveznosti, zajete že v pasivnih bilančnih postavkah.

P2512 Vnaprej plačani in odloženi prihodki

Postavka zajema vnaprej plačane in odložene prihodke za storitve, ki jih banka še ni opravila in ki se zato ne nanašajo na poslovni izid obdobja, za katerega banka poroča (npr. prejete provizije za izdane garancije ali od drugih storitev, ki se ne nanašajo na finančna sredstva, zajeta že v aktivnih bilančnih postavkah).

Postavka ne zajema morebitnih vnaprej plačanih subvencioniranih obresti kreditojemalcem s strani trgovskih podjetij ali države, saj se le te poročajo v postavki A0408 *Krediti* v okviru vrednostnega podatka 84 *Znesek stroškov ob začetnem pripoznanju finančnih instrumentov*.

P2605 Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev

Postavka zajema izvedene finančne instrumente z vsemi značilnostmi po določbah 9. člena MRS 39, pri katerih je poštena vrednost negativna (kumulativno je poštena vrednost od datuma sklenitve pogodbe do datuma poročanja neto padla).

Postavka zajema tudi prejete premije pri sklenjenih opcijskih pogodbah in izvedene finančne instrumente, ki so vgrajeni v osnovno (gostiteljsko) pogodbo (obveznico, kredit, vlogo) in ki se morajo po določbah 11. člena MRS 39 ločiti od osnovne pogodbe in obračunati kot izvedeni finančni instrumenti.

Izvedene finančne instrumente, ki so vgrajeni v osnovno (gostiteljsko) pogodbo in ki se knjigovodsko evidentirajo ločeno od osnovne gostiteljske pogodbe, banka poroča po šifrantu 116 *Strukturirani finančni instrumenti* le s šiframa 01 - *da s 100 odstotnim in več odstotnim zajamčenim izplačilom* in 02 - *da z manj kot 100 odstotnim zajamčenim izplačilom*. Druge izvedene finančne instrumente (ki niso vgrajeni v osnovno pogodbo) banka po tem šifrantu poroča s šifro 03 - *finančni instrument ni strukturiran*.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 01 – *za trgovanje*, 15 - *izvedeni finančni instrumenti za ekonomsko varovanje postavk bančne knjige* in od 10 do 14 - *izvedeni finančni inštrumenti za varovanje,* pri katerih se uporabljajo posebna pravila obračunavanja varovanja pred tveganji, opredeljena v določbah od 71. do 102. člena MRS 39.

<u>Z izjemo obrestne opcije banka za namen poročanja vsak izvedeni finančni instrument razstavi</u> na nazivni vrednosti, ki sta osnova za poravnavo v obdobju trajanja oziroma ob zapadlosti teh instrumentov in vsako od teh vrednosti vključi v svojo postavko poročila v vrednostni podatek 90 *Znesek prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti* (zunajbilančno potencialno terjatev za eno vrsto sredstva, tj. »terminski nakup sredstva oziroma navidezni terminski nakup sredstva« v postavko poročila P2605, zunajbilančno potencialno obveznost za drugo vrsto sredstva, tj. »terminsko prodajo sredstva ali navidezno terminsko prodajo sredstva« pa v postavko poročila P2606), negativno pošteno vrednost izvedenega finančnega instrumenta pa vključi le v eno izmed teh postavk poročila v vrednostni podatek 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* (in 52 *Znesek po tržni vrednosti za statistiko finančnih računov*), prav tako tudi druge vrednostne podatke, na način v odvisnosti posamezne vrste izvedenega finančnega instrumenta, in sicer:

- **v oba zapisa v zvezi s posameznim izvedenim finančnim instrumentom** se vključijo naslednje oznake po šifrantih oziroma vrednostnih podatkih:

  26. *Oznaka komitenta*, ki je v obeh zapisih matična številka komitenta, s katerim je sklenjen posel izvedenega finančnega instrumenta
  107. *Interni odnosi znotraj družbe*, ki se v obeh zapisih označijo enotno glede na razmerje banke do komitenta, s katerim je sklenjen posel izvedenega finančnega instrumenta
  108. *Oznaka partije* z enakim pravilom v obeh zapisih
  121. *Oznaka posla, ki nima oznake partije*, z enakim pravilom v obeh zapisih
  114. *Vrste izvedenih finančnih instrumentov*
  44. *Vrste tveganja*

- **v zapis, ki se nanaša na podatke o sklenjenem izvedenem finančnem instrumentu** in ki je po šifrantu 97. *Vključitev poštene vrednosti* označen s šifro 1 – *da*, se obvezno vključijo še vsi podatki, ki so v Prilogi 1a na postavkah izvedenih finančnih instrumentov označeni s ☑.

- **v zapis, ki se nanaša na podatke v zvezi osnovnim instrumentom,** ki je osnova za vrednotenje sklenjenega izvedenega finančnega instrumenta in ki je po šifrantu 97. *Vključitev poštene vrednosti* označen s šifro 2 – *ne*, se vključijo še vsi relevantni podatki v zvezi z osnovnim instrumentom, ki so v Prilogi 1a na postavkah izvedenih finančnih instrumentov označeni s ☑ in lahko tudi drugi podatki, ki jih banka sicer poroča za postavke neizvedenih finančnih instrumentov, ki jim ustreza osnovni instrument, ki je osnova za vrednotenje sklenjenega izvedenega finančnega instrumenta.

Ne glede na prejšnji odstavek te alineje banka **v zapisu, ki se nanaša na podatke v zvezi z osnovnim instrumentom, v nobenem primeru ne poroča** podatkov, ki so vključeni že v zapis, ki se nanaša na podatke o sklenjenem izvedenem finančnem instrumentu:

80. *Znesek knjigovodske vrednosti postavke*
52. *Znesek po tržni vrednosti za statistiko finančnih računov*
124. *Kreditna nadomestitvena vrednost*
130. *Znesek še neodplačanega dolga komitenta iz zunajbilančne evidence*
132. *Znesek neodplačanega dolga*
118. *Število dni zamude na nivoju posameznega posla*

Kadar je osnovni instrument neizvedeni finančni instrument (npr. dolžniški ali lastniški vrednostni papir), banki v zapisu, ki se veže na podatke v zvezi z osnovnim instrumentom, poleg naštetih podatkov iz prejšnjega odstavka, ni treba poročati tudi naslednjih podatkov (lahko pa jih poroča):

110. *Portfelj po CRR*
112. *Datum sklenitve posla* (ki je v tem primeru enak datumu sklenitve izvedenega finančnega instrumenta)
113. *Datum zapadlosti posla* (ki je enak datumu, ko osnovni instrument zapade v plačilo)
in drugih podatkov, ki za postavke izvedenih finančnih instrumentov niso zahtevane, pa jih banka sicer poroča za postavko neizvedenih finančnih instrumentov, ki jim ustreza osnovni instrument, ki je osnova za vrednotenje sklenjenega izvedenega finančnega instrumenta.

Poročanje valutnih izvedenih finančnih instrumentov

Za namen poročanja banka valutne izvedene finančne instrumente z negativno pošteno vrednostjo razstavi na nazivni vrednosti, ki sta osnova za poravnavo v obdobju trajanja oziroma ob zapadlosti teh instrumentov.

Valutne terminske posle (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 2 – *terminski posel (forward)* in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 3 – *valutno tveganje*), pri katerih gre za terminski nakup določene tuje valute, razstavi na pogodbeno dogovorjeni znesek terminskega nakupa tuje valute in na znesek oziroma nakupno ceno v domači oziroma tuji valuti za terminsko kupljeno tujo valuto. Nato v postavko poročila P2605 v vrednostni podatek 90 vključi dogovorjeni nazivni znesek terminsko kupljene tuje valute, označenega po šifrantu 13 *Valuta* in preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB, in v vrednostni podatek 80 celotno negativno pošteno vrednost teh valutnih terminskih poslov. V postavko poročila P2606 v vrednostni podatek 90 pa vključi pogodbeno dogovorjeni znesek nakupne cene v domači oziroma tuji valuti za terminsko kupljeno tujo valuto, označenega po šifrantu 13 *Valuta,* in če gre za znesek v tuji valuti, preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB (brez poštene vrednosti).

Obratno banka postopa pri valutnih terminskih poslih, pri katerih gre za terminsko prodajo določene tuje valute. Te terminske posle razstavi na pogodbeno dogovorjeni znesek terminske prodaje tuje valute in na znesek oziroma prodajno ceno v domači oziroma tuji valuti za terminsko prodano tujo

valuto. Nato v postavko poročila P2606 v vrednostni podatek 90 vključi dogovorjeni nazivni znesek terminsko prodane tuje valute, označenega po šifrantu 13 *Valuta* in preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB, in v vrednostni podatek 80 celotno negativno pošteno vrednost teh valutnih terminskih poslov. V postavko poročila P2605 v vrednostni podatek 90 pa vključi pogodbeno dogovorjeni znesek prodajne cene v domači oziroma tuji valuti za terminsko prodano tujo valuto, označenega po šifrantu 13 *Valuta,* in če gre za znesek v tuji valuti, preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB (brez poštene vrednosti).

Enako banka postopa tudi pri poročanju valutnih terminskih pogodb (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 1 – *terminska pogodba (futures)* in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 3 – *valutno tveganje*), valutnih opcij (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 3 – *nakupna opcija (call option)* ali 4 – *prodajna opcija (put option)* in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 3 – *valutno tveganje*) in valutnih zamenjav (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 5 – *zamenjava (swap)* in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 3 – *valutno tveganje*), le da valutne zamenjave predhodno razstavi na promptni (spot) posel in terminski posel. Nato v postavki poročila P2605 in P2606 vključi samo terminski del valutne zamenjave s pozitivno pošteno vrednostjo (ali je ta vrednost dejansko enaka 0), medtem ko promptni del valutne zamenjave vključi v postavki A2407 in A2408 (če je poštena vrednost promptnega dela valutne zamenjave pozitivna ali enaka nič) oziroma v postavki P2607 in P2608 (če je poštena vrednost promptnega dela valutne zamenjave negativna).

Banka pri valutnih opcijah v vrednostni podatek 80 poleg poštene vrednosti vključi tudi plačano premijo.

Podobno kot pri valutnih zamenjavah banka postopa tudi pri poročanju medvalutnih zamenjav (cross currency swaps), le da promptni del označi tudi po šifrantih in navede vrednostne podatke, ki se nanašajo na obrestno občutljive postavke, smiselno na način, ki je opredeljen v nadaljevanju pri klasični zamenjavi obrestnih mer.

Poročanje obrestnih izvedenih finančnih instrumentov

Z izjemo obrestne opcije banka za namen poročanja obrestne izvedene finančne instrumente z negativno pošteno vrednostjo, ki se poravnavajo na podlagi dveh različnih obrestnih mer, razstavi na nazivni vrednosti z različnimi parametri obrestne mere, ki sta osnova za poravnavo obresti v obdobju trajanja oziroma ob zapadlosti teh instrumentov.

Dogovor o terminski obrestni meri (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označen s šifro 2 – *terminski posel (forward)* in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 1 – *tveganje spremembe obrestne mere*) se razstavi na nazivno vrednost – navidezno glavnico s parametri za spremenljivo obrestno mero in nazivno vrednost – navidezno glavnico s parametri dogovorjene obrestne mere (praviloma fiksne obrestne mere), ki sta osnova za izračun obresti ob poravnavi tega instrumenta.
Kadar je banka v vlogi kupca tega instrumenta, v postavko poročila P2605 vključi nazivno vrednost – navidezno glavnico (vrednostni podatek 90) s parametri dogovorjene obrestne mere (praviloma fiksne obrestne mere) in z originalno zapadlostjo glede na obdobje od sklenitve do poravnave instrumenta ter pošteno vrednost (vrednostni podatek 80), v postavko P2606 pa nazivno vrednost – navidezno glavnico (vrednostni podatek 90) s parametri za spremenljivo obrestno mero in z originalno zapadlostjo glede na obdobje od sklenitve do zapadlosti instrumenta, brez poštene vrednosti (vrednosti podatek 80 ni izpolnjen). Obratno banka postopa, kadar je v vlogi prodajalca tega instrumenta.

Enako banka postopa tudi pri poročanju opcije na obrestno zamenjavo (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označeno s šifro 7 – *opcija na zamenjavo (swaption) do realizacije* in po šifrantu 46 Vrste tveganja s šifro *1 – tveganje spremembe obrestne mere*), s tem da po morebitni realizaciji te opcijske pogodbe, na podlagi katere banka s komitentom že sklene tudi pogodbo o obrestni zamenjavi po vnaprej dogovorjenih pogojih s to opcijsko pogodbo, ta posel po šifrantu 114 prešteviłči iz šifre 7 – *opcija na zamenjavo (swaption) do realizacije* na šifro 5 – *zamenjava (swap)* (glejte tudi opis šifre 7 navedenega šifranta) in ga poroča na način, ki se sicer zahteva za poročanje obrestnih zamenjav.

Klasična zamenjava spremenljive obrestne mere v nespremenljivo obrestno mero (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 5 – *zamenjava (swap)* in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 1 – *tveganje spremembe obrestne mere*), pri katerih gre v pogodbeno določenem obdobju za zamenjavo obresti po spremenljivi obrestni meri za obresti po nespremenljivi obrestni meri, razstavi na nazivno vrednost ("navidezno" glavnico) s parametri za nespremenljivo obrestno mero in na nazivno vrednost s parametri za spremenljivo obrestno mero. Nato v postavko poročila P2605 v vrednostni podatek 90 vključi dogovorjeno nazivno vrednost (osnovo za izračun obresti po nespremenljivi obrestni meri), označeno po šifrantu 13 *Valuta* in če gre za vrednost v tuji valuti, preračunano v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB, označeno po šifrantih z ustreznimi parametri za nespremenljivo obrestno mero ter v vrednostni podatek 34 anualizirano obrestno mero in v vrednostni podatek 80 pošteno vrednost. V postavko poročila P2606 v vrednostni podatek 90 pa vključi nazivno vrednost (osnovo za izračun obresti po spremenljivi obrestni meri), označeno po šifrantu 13 *Valuta,* in če gre za vrednost v tuji valuti, preračunano v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB, označeno po šifrantih z ustreznimi parametri za spremenljivo obrestno mero, in v vrednostni podatek 34 anualizirano obrestno mero (brez poštene vrednosti). Enako banka postopa pri klasični zamenjavi spremenljive obrestne mere v drugo spremenljivo obrestno mero, le da v postavko poročila P2605, kjer v vrednostni podatek 80 vnese pošteno vrednost, namesto parametrov za nespremenljivo obrestno mero vnese parametre za spremenljivo obrestno mero.

Obratno banka postopa pri klasični zamenjavi nespremenljive obrestne mere v spremenljivo obrestno mero (prav tako po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 5 – *zamenjava (swap)* in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 1 – *tveganje spremembe obrestne mere*), pri katerih gre v pogodbeno določenem obdobju za zamenjavo obresti po nespremenljivi obrestni meri za obresti po spremenljivi obrestni meri. Banka tudi te izvedene finančne instrumente razstavi na nazivno vrednost s parametri za spremenljivo obrestno mero in na nazivno vrednost s parametri za nespremenljivo obrestno mero. Nato v postavko poročila P2606 v vrednostni podatek 90 vključi dogovorjeno nazivno vrednost (osnovo za izračun obresti po nespremenljivi obrestni meri), označeno po šifrantu 13 *Valuta,* in če gre za vrednost v tuji valuti, preračunano v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB, označeno po šifrantih z ustreznimi parametri za nespremenljivo obrestno mero, ter v vrednostni podatek 34 anualizirano obrestno mero in v vrednostni podatek 80 pošteno vrednost. V postavko poročila P2605 v vrednostni podatek 90 pa na enak način vključi nazivno vrednost (osnovo za izračun obresti po spremenljivi obrestni meri), označeno po šifrantih z ustreznimi parametri za spremenljivo obrestno mero, in v vrednostni podatek 34 anualizirano obrestno mero (brez poštene vrednosti).

Banka za namen poročanja obrestno ovratnico razstavi na dve opciji, obrestno kapico in obrestno dno.

Obrestno kapico (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 3 – *nakupna opcija (call option)*) in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 1 – *tveganje spremembe obrestne mere*) poroča po nazivni vrednosti glede na navidezno glavnico s parametri za obrestno mero, ki so osnova za izračun obresti ob morebitni poravnavi tega instrumenta in pošteno vrednost tega instrumenta (za razliko od ostalih izvedenih finančnih instrumentov banka tega instrumenta in obrestnega dna ne razstavi). Za ta namen banka pri izračunu anualizirane obrestne mere (vrednostni podatek 34) upošteva tudi dogovorjeno fiksno obrestno mero, nad katero mora biti tržna/spremenljiva obrestna mera na dan poročanja, da se opcija izvrši.

Kadar je banka v vlogi kupca obrestne kapice, vključi nazivno vrednost – navidezno glavnico (vrednostni podatek 90) s parametri dogovorjene obrestne mere in pošteno vrednost (vrednostni podatek 80), v postavko poročila P2605. Kadar pa je banka v vlogi prodajalca tega instrumenta, navedene informacije v zvezi s tem instrumentom vnese v postavko poročila P2606. Pri tem v obeh primerih pri izračunu anualizirane obrestne mere (vrednostni podatek 34) kot skupno obrestno mero upošteva razliko med spremenljivo obrestno mero in dogovorjeno fiksno obrestno mero (če je le-ta pozitivna, je opcija v območju izvrševanja/poravnave).

Obrestno dno (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 4 – *prodajna opcija (put option)*) in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 1 – *tveganje spremembe obrestne mere*) poroča po nazivni vrednosti glede na navidezno glavnico s parametri za obrestno mero, ki so osnova

za izračun obresti ob morebitni poravnavi tega instrumenta in pošteno vrednost tega instrumenta (za razliko od ostalih izvedenih finančnih instrumentov banka tega instrumenta in obrestne kapice ne razstavi). Za ta namen banka pri izračunu anualizirane obrestne mere (vrednostni podatek 34) upošteva tudi dogovorjeno fiksno obrestno mero, pod katero mora biti tržna/spremenljiva obrestna mera na dan poročanja, da se opcija izvrši.

Kadar je banka v vlogi prodajalca obrestnega dna, vključi nazivno vrednost – navidezno glavnico (vrednostni podatek 90) s parametri dogovorjene obrestne mere in pošteno vrednost (vrednostni podatek 80) v postavko poročila P2606. Kadar je banka v vlogi kupca tega instrumenta, navedene informacije v zvezi s tem instrumentom vnese v postavko poročila P2605. Pri tem v obeh primerih pri izračunu anualizirane obrestne mere (vrednostni podatek 34) kot skupno obrestno mero upošteva razliko med dogovorjeno fiksno obrestno mero in spremenljivo obrestno mero (če je le-ta pozitivna, je opcija v območju izvrševanja/poravnave).

Banka pri obrestnih opcijah v vrednostni podatek 80 vključi tudi plačano premijo.

Poročanje izvedenih finančnih instrumentov, ki se nanašajo na dolžniške finančne instrumente

Za namen poročanja banka izvedene finančne instrumente z negativno pošteno vrednostjo, ki se nanašajo na dolžniške vrednostne papirje oziroma druge dolžniške finančne instrumente, razstavi na nazivno vrednost (praviloma poštena vrednost) s parametri obrestne mere in drugimi parametri dolžniškega finančnega instrumenta in na nazivno vrednost (pogodbeno dogovorjena terminska cena dolžniškega finančnega instrumenta) s parametri izvedenega finančnega instrumenta.

Terminski posel, pri katerem gre za terminski nakup določenega dolžniškega finančnega instrumenta, razstavi na nazivno vrednost – zunajbilančno potencialno terjatev za dolžniški finančni instrument in nazivno vrednost – zunajbilančno potencialno obveznost za denarna sredstva, ki jih bo banka ob poravnavi izvedenega finančnega instrumenta izročila nasprotni stranki v zameno za dolžniški finančni instrument. Nato v postavko poročila P2605 (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označeno s šifro 2 – *terminski posel (forward),* šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 1 – *tveganje spremembe obrestne mere* in šifrantu 38 *Obrestna občutljivost s šifro 2 – ne*) v vrednostni podatek 90 vključi pošteno vrednost terminsko kupljenega finančnega instrumenta (po stanju na dan, za katerega banka izdela poročilo) z ustreznimi parametri po zahtevanih šifrantih za poročanje bilančne postavke tovrstnih finančnih instrumentov (na primer postavke poročila A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev,* če se izvedeni finančni instrument nanaša na nepodrejene obveznice ali druge nepodrejene dolžniške vrednostne papirje), ki se sicer zahtevajo pri poročanju postavk izvedenih finančnih instrumentov, z izjemo parametra obrestne občutljivosti (ki se nanaša na izvedeni finančni instrument in ki ga označi s šifro 2), brez poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta (vrednostni podatek 80 ni izpolnjen). V postavko poročila P2606 v vrednostni podatek 90 pa vključi pogodbeno dogovorjeni znesek nakupne cene v domači oziroma tuji valuti za terminsko kupljeni dolžniški finančni instrument, označenega po šifrantu 13 *Valuta* (in če gre za znesek v tuji valuti, preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB) z vsemi parametri po šifrantih, ki se zahtevajo pri poročanju izvedenih finančnih instrumentov te vrste, vključno s pošteno vrednostjo izvedenega finančnega instrumenta v vrednostnem podatku 80. Glede na to velja, da banka v navedenem primeru v obeh postavkah poročila poroča enake parametre po šifrantih 114, 46 in 38, tj. glede na vrsto izvedenega finančnega instrumenta.

Obratno banka postopa pri terminskem poslu, pri katerih gre za terminsko prodajo določenega dolžniškega finančnega instrumenta. Le – tega razstavi na nazivno vrednost – zunajbilančno potencialno obveznost za izročitev dolžniškega finančnega instrumenta in nazivno vrednost – zunajbilančno potencialno terjatev za denarna sredstva, ki jih bo banka prejela ob poravnavi izvedenega finančnega instrumenta v zameno za dolžniški finančni instrument. Nato v postavko poročila P2606 (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označeno s šifro 2 – *terminski posel (forward),* po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 1 – *tveganje spremembe obrestne mere* in po šifrantu 38 *Obrestna občutljivost* s šifro 2 – *ne*) v vrednostni podatek 90 vključi pošteno vrednost terminsko prodanega finančnega instrumenta (po stanju na dan, za katerega banka izdela poročilo) z

ustreznimi parametri po zahtevanih šifrantih za poročanje bilančne postavke tovrstnih finančnih instrumentov, ki se sicer zahtevajo tudi pri poročanju postavk izvedenih finančnih instrumentov, z izjemo parametra obrestne občutljivosti (ki se nanaša na izvedeni finančni instrument in ki ga označi s šifro 2), brez poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta (vrednostni podatek 80 ni izpolnjen). V postavko poročila P2605 v vrednostni podatek 90 pa vključi pogodbeno dogovorjeni znesek prodajne cene v domači oziroma tuji valuti za terminsko prodani dolžniški finančni instrument, označenega po šifrantu 13 *Valuta* (in če gre za znesek v tuji valuti, preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB) z vsemi parametri po šifrantih, ki se zahtevajo pri poročanju izvedenih finančnih instrumentov te vrste, vključno s pošteno vrednostjo izvedenega finančnega instrumenta v vrednostnem podatku 80. Glede na to velja, da banka v navedenem primeru v obeh postavkah poročila poroča enake parametre po šifrantih 114, 46 in 38, tj. glede na vrsto izvedenega finančnega instrumenta.

Enako banka postopa tudi pri poročanju terminskih pogodb (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 1 – *terminska pogodba (futures)* in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 1 – *tveganje spremembe obrestne mere*) in opcij (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 3 – *nakupna opcija (call option)* ali 4 – *prodajna opcija (put option)* in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 1 – *tveganje spremembe obrestne mere*), ki se nanašajo na dolžniške finančne instrumente, le da pri opcijah v vrednostni podatek 80 poleg poštene vrednosti vključi tudi plačano premijo. Če banka ne razpolaga s podatki o osnovnem finančnem instrumentu, na katerega se terminska pogodba nanaša, lahko v postavki poročila s parametri osnovnega finančnega instrumenta ponovi parametre, ki jih sicer navede že v postavki poročila s parametri za terminsko pogodbo, za pošteno vrednost osnovnega finančnega instrumenta pa navede tržno vrednost, ki je osnova za izračun gibljivega kritja glede na pogodbeno vrednost terminske pogodbe.

Poročanje izvedenih finančnih instrumentov, ki se nanašajo na lastniške instrumente ali blago

Za namen poročanja banka izvedene finančne instrumente z negativno pošteno vrednostjo, ki se nanašajo na lastniške instrumente ali blago, razstavi na nazivno vrednost (praviloma poštena vrednost) s parametri lastniškega instrumenta ali blaga in na nazivno vrednost (pogodbeno dogovorjena terminska cena lastniškega instrumenta) s parametri izvedenega finančnega instrumenta.

Terminski posel, pri katerem gre za terminski nakup določenega lastniškega instrumenta ali blaga, razstavi na nazivno vrednost – zunajbilančno potencialno terjatev za lastniški instrument ali blago in nazivno vrednost – zunajbilančno potencialno obveznost za denarna sredstva, ki jih bo banka ob poravnavi izvedenega finančnega instrumenta izročila nasprotni stranki v zameno za lastniški instrument ali blago. Nato v postavko poročila P2605 (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označeno s šifro 2 – *terminski posel (forward),* šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 2 – *tveganje spremembe cene delnic in deležev* ali 5 – *tveganje spremembe cene blaga* in šifrantu 38 *Obrestna občutljivost* s šifro 2 – *ne*) v vrednostni podatek 90 vključi pošteno vrednost terminsko kupljenega finančnega instrumenta ali blaga (po stanju na dan, za katerega banka izdela poročilo) z ustreznimi parametri po zahtevanih šifrantih za poročanje bilančne postavke tovrstnih finančnih instrumentov oziroma blaga (na primer postavke poročila A1103 *Delnice neodvisnih družb,* če se izvedeni finančni instrument nanaša na delnice neodvisnih družb), ki se sicer zahtevajo tudi pri poročanju postavk izvedenih finančnih instrumentov, brez poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta (vrednostni podatek 80 ni izpolnjen). V postavko poročila P2606 v vrednostni podatek 90 pa vključi pogodbeno dogovorjeni znesek nakupne cene v domači oziroma tuji valuti za terminsko kupljeni lastniški instrument ali blago, označenega po šifrantu 13 *Valuta* (in če gre za znesek v tuji valuti, preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB) z vsemi parametri po šifrantih, ki se zahtevajo pri poročanju izvedenih finančnih instrumentov te vrste, vključno s pošteno vrednostjo izvedenega finančnega instrumenta v vrednostnem podatku 80. Glede na to velja, da banka v navedenem primeru v obeh postavkah poročila poroča enake parametre po šifrantih 114, 46 in 38, tj. glede na vrsto izvedenega finančnega instrumenta.

Obratno banka postopa pri terminskem poslu, pri katerih gre za terminsko prodajo določenega lastniškega instrumenta ali blaga. Le – tega razstavi na nazivno vrednost – zunajbilančno potencialno

obveznost za izročitev lastniškega instrumenta ali blaga in nazivno vrednost – zunajbilančno potencialno terjatev za denarna sredstva, ki jih bo banka prejela ob poravnavi izvedenega finančnega instrumenta v zameno za lastniški instrument ali blago. Nato v postavko poročila P2606 (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označeno s šifro 2 – *terminski posel (forward),* šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 2 – *tveganje spremembe cene delnic in deležev* ali 5 – *tveganje spremembe cene blaga* in šifrantu 38 *Obrestna občutljivost* s šifro 2 – *ne*) v vrednostni podatek 90 vključi pošteno vrednost terminsko prodanega lastniškega instrumenta ali blaga (po stanju na dan, za katerega banka izdela poročilo) z ustreznimi parametri po zahtevanih šifrantih za poročanje bilančne postavke tovrstnih finančnih instrumentov ali blaga, ki se sicer zahtevajo tudi pri poročanju postavk izvedenih finančnih instrumentov, brez poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta (vrednostni podatek 80 ni izpolnjen). V postavko poročila P2605 v vrednostni podatek 90 pa vključi pogodbeno dogovorjeni znesek prodajne cene v domači oziroma tuji valuti za terminsko prodani lastniški instrument, označenega po šifrantu 13 *Valuta* (in če gre za znesek v tuji valuti, preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB) z vsemi parametri po šifrantih, ki se zahtevajo pri poročanju izvedenih finančnih instrumentov te vrste, vključno s pošteno vrednostjo izvedenega finančnega instrumenta v vrednostnem podatku 80. Glede na to velja, da banka v navedenem primeru v obeh postavkah poročila poroča enake parametre po šifrantih 114, 46 in 38, tj. glede na vrsto izvedenega finančnega instrumenta.

Enako banka postopa tudi pri poročanju <u>terminskih pogodb</u> (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 1 – *terminska pogodba (futures)* in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 2 – *tveganje spremembe cene delnic in deležev* ali 5 – *tveganje spremembe cene blaga*) <u>in opcij</u> (po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šifro 3 – *nakupna opcija (call option)* ali 4 – *prodajna opcija (put option)* in po šifrantu 46 *Vrste tveganja* s šifro 2 – *tveganje spremembe cene delnic in deležev* ali 5 – *tveganje spremembe cene blaga*), ki se nanašajo na lastniške instrumente ali blago, le da pri opcijah v vrednostni podatek 80 poleg poštene vrednosti vključi tudi plačano premijo. Če banka ne razpolaga s podatki o osnovnem finančnem instrumentu ali blagu, na katerega se terminska pogodba nanaša, lahko v postavki poročila s parametri osnovnega finančnega instrumenta oziroma blaga ponovi parametre, ki jih sicer navede že v postavki poročila s parametri za terminsko pogodbo, za pošteno vrednost osnovnega finančnega instrumenta pa navede tržno vrednost, ki je osnova za izračun gibljivega kritja glede na pogodbeno vrednost terminske pogodbe.

<u>Poročanje poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov</u>

Banka del izvedenih finančnih instrumentov z enakimi vrednostmi šifrantov pod to postavko poročila, ki v izogib podvajanju ne vsebujejo poštene vrednosti v vrednostnem podatku 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* (in 52 *Znesek po tržni vrednosti za statistiko finančnih računov)*, označi po šifrantu 97 *Vključitev poštene vrednosti (IFI)* s šifro 2 – *ne,* del teh izvedenih finančnih instrumentov z negativno pošteno vrednostjo, ki v zapisu tega vrednostnega podatka vsebujejo pošteno vrednost, pa po tem šifrantu označi s šifro 1 – *da*.

P2606 Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev

Postavka zajema izvedene finančne instrumente z vsemi značilnostmi po določbah 9. člena MRS 39, pri katerih je poštena vrednost negativna (kumulativno je poštena vrednost od datuma sklenitve pogodbe do datuma poročanja neto padla).

Postavka zajema tudi prejete premije pri sklenjenih opcijskih pogodbah in izvedene finančne instrumente, ki so vgrajeni v osnovno (gostiteljsko) pogodbo (obveznico, kredit, vlogo) in ki se morajo po določbah 11. člena MRS 39 ločiti od osnovne pogodbe in obračunati kot izvedeni finančni instrumenti.

Izvedene finančne instrumente, ki so vgrajeni v osnovno (gostiteljsko) pogodbo in ki se knjigovodsko evidentirajo ločeno od osnovne gostiteljske pogodbe, banka poroča po šifrantu 116 *Strukturirani finančni instrumenti* le s šiframa 01 - *da s 100 odstotnim in več odstotnim zajamčenim izplačilom* in 02

- *da z manj kot 100 odstotnim zajamčenim izplačilom*. Druge izvedene finančne instrumente (ki niso vgrajeni v osnovno pogodbo) banka po tem šifrantu poroča s šifro 03 - *finančni instrument ni strukturiran*.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 01 – *za trgovanje,* 15 - *izvedeni finančni instrumenti za ekonomsko varovanje postavk bančne knjige* in od 10 do 14 - *izvedeni finančni inštrumenti za varovanje,* pri katerih se uporabljajo posebna pravila obračunavanja varovanja pred tveganji, opredeljena v določbah od 71. do 102. člena MRS 39.

Z izjemo obrestne opcije banka za namen poročanja vsak izvedeni finančni instrument razstavi na nazivni vrednosti, ki sta osnova za poravnavo v obdobju trajanja oziroma ob zapadlosti teh instrumentov in vsako od teh vrednosti vključi v svojo postavko poročila v vrednostni podatek 90 *Znesek prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti* (zunajbilančno potencialno terjatev za eno vrsto sredstva, tj. »terminski nakup sredstva oziroma navidezni terminski nakup sredstva« v postavko poročila P2605, zunajbilančno potencialno obveznost za drugo vrsto sredstva, tj. »terminsko prodajo sredstva ali navidezno terminsko prodajo sredstva« pa v postavko poročila P2606), negativno pošteno vrednost izvedenega finančnega instrumenta pa vključi le v eno izmed teh postavk poročila v vrednostni podatek 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* (in 52 *Znesek po tržni vrednosti za statistiko finančnih računov*), na način v odvisnosti posamezne vrste izvedenega finančnega instrumenta, ki je že naveden v opisu postavke P2605 *Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev*.

Poročanje poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov

Banka del izvedenih finančnih instrumentov z enakimi vrednostmi šifrantov pod to postavko poročila, ki v izogib podvajanju ne vsebujejo poštene vrednosti v vrednostnem podatku 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* (in 52 *Znesek po tržni vrednosti za statistiko finančnih računov)*, označi po šifrantu 97 *Vključitev poštene vrednosti (IFI)* s šifro 2 – *ne,* del teh izvedenih finančnih instrumentov z negativno pošteno vrednostjo, ki v zapisu tega vrednostnega podatka vsebujejo pošteno vrednost, pa po tem šifrantu označi s šifro 1 – *da*.

P2607 Promptni posli z nakupom tujih valut

Postavka zajema promptne (spot) posle z obveznostjo za nakup tuje valute v kratkem roku (1 do 2 dni), pri katerih je poštena vrednost negativna (kumulativno je poštena vrednost od datuma sklenitve pogodbe do datuma poročanja neto padla) in ki so po določbah pojasnila v točki AG12 k členom 8 in 9 MRS 39 blizu definiciji izvedenih finančnih instrumentov (valutnih terminskih poslov), vendar se zaradi kratkega trajanja obveze ne pripoznajo kot izvedeni finančni instrumenti (glejte tudi določbe 14. in 39. člena MRS 39 ter točko B.32 navodila za izvajanje določb MRS 39). Pri tem je vsak takšen promptni posel vključen tudi v postavko P2608, vendar z različnim nazivnim zneskom glede na valuto (vrednostnim podatkom 90 *Znesek prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti*) brez poštene vrednosti (vrednostni podatek 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* ni izpolnjen).

Postavka zajema tudi promptne posle z obveznostjo za prodajo tuje valute v kratkem roku (1 do 2 dni) z negativno pošteno vrednostjo, ki so sicer vključeni tudi v postavko P2608. Te promptne posle banka vključi v postavko P2607 le z nazivnim zneskom glede na valuto (različnim od nazivnega zneska v vrednostnem podatku 90 *Znesek prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti* postavke P2608) brez poštene vrednosti (vrednostni podatek 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* ni izpolnjen).

Za namen poročanja banka valutne promptne posle z negativno pošteno vrednostjo razstavi na nazivni vrednosti, ki sta osnova za poravnavo ob zapadlosti teh instrumentov. Valutne promptne posle, pri katerih gre za nakup določene tuje valute v kratkem roku, razstavi na pogodbeno dogovorjeni znesek promptnega nakupa tuje valute in na znesek oziroma nakupno ceno v domači oziroma tuji valuti za promptno kupljeno tujo valuto. Nato v postavko poročila P2607 v vrednostni podatek 90 vključi dogovorjeni nazivni znesek promptno kupljene tuje valute, označenega po šifrantu 13 *Valuta* in preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB, in v vrednostni podatek 80 celotno negativno pošteno vrednost teh valutnih promptnih poslov (s šifro 1 – *da* po šifrantu 97 *Vključitev*

poštene vrednosti (IFI)). V postavko poročila P2608 v vrednostni podatek 90 pa vključi pogodbeno dogovorjeni znesek nakupne cene v domači oziroma tuji valuti za promptno kupljeno tujo valuto, označenega po šifrantu 13 *Valuta,* in če gre za znesek v tuji valuti, preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB (brez poštene vrednosti in s šifro 2 – *ne* po šifrantu 97 *Vključitev poštene vrednosti (IFI)*).

Obratno banka postopa pri valutnih promptnih poslih, pri katerih gre za prodajo določene tuje valute v kratkem roku. Te promptne posle razstavi na pogodbeno dogovorjeni znesek promptne prodaje tuje valute in na znesek oziroma prodajno ceno v domači oziroma tuji valuti za promptno prodano tujo valuto. Nato v postavko poročila P2608 v vrednostni podatek 90 vključi dogovorjeni nazivni znesek promptno prodane tuje valute, označenega po šifrantu 13 *Valuta* in preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB, in v vrednostni podatek 80 celotno negativno pošteno vrednost teh valutnih promptnih poslov (s šifro 1 – *da* po šifrantu 97 *Vključitev poštene vrednosti (IFI))*. V postavko poročila P2607 v vrednostni podatek 90 pa vključi pogodbeno dogovorjeni znesek prodajne cene v domači oziroma tuji valuti za promptno prodano tujo valuto, označenega po šifrantu 13 *Valuta,* in če gre za znesek v tuji valuti, preračunanega v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB (brez poštene vrednosti in s šifro 2 – *ne* po šifrantu 97 *Vključitev poštene vrednosti (IFI)*).

P2608 Promptni posli s prodajo tujih valut

Postavka zajema promptne (spot) posle z obveznostjo za prodajo tuje valute v kratkem roku (1 do 2 dni), pri katerih je poštena vrednost negativna (kumulativno je poštena vrednost od datuma sklenitve pogodbe do datuma poročanja neto padla) in ki so po določbah pojasnila v točki AG12 k členom 8 in 9 MRS 39 blizu definiciji izvedenih finančnih instrumentov (valutnih terminskih poslov), vendar se zaradi kratkega trajanja obveze ne pripoznajo kot izvedeni finančni instrumenti (glejte tudi določbe 14. in 39. člena MRS 39 ter točko B.32 navodila za izvajanje določb MRS 39). Pri tem je vsak takšen promptni posel vključen tudi v postavko P2607, vendar z različnim nazivnim zneskom glede na valuto (vrednostnim podatkom 90 *Znesek prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti*) brez poštene vrednosti (vrednostni podatek 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* ni izpolnjen).

Postavka zajema tudi promptne posle z obveznostjo za nakup tuje valute v kratkem roku (1 do 2 dni) z negativno pošteno vrednostjo, ki so sicer vključeni tudi v postavko P2607. Te promptne posle banka vključi v postavko P2608 le z nazivnim zneskom glede na valuto (različnim od nazivnega zneska v vrednostnem podatku 90 *Znesek prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti* postavke P2607) brez poštene vrednosti (vrednostni podatek 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* ni izpolnjen).

Za namen poročanja banka valutne promptne posle z negativno pošteno vrednostjo razstavi na nazivni vrednosti, ki sta osnova za poravnavo ob zapadlosti teh instrumentov, in jih poroča na način, ki je določen v postavki P2607.

Če banka na dan poročanja v izkazu finančnega položaja izkazuje stanja iz valutnih promptnih poslov, obveznosti iz teh poslov vključi v postavko P2608, terjatve pa v postavko A2407 (v vrednostni podatek 80 in s šifro 1 – *da* po šifrantu 97 *Vključitev poštene vrednosti (IFI)).*

P2902 Prejeti predujmi

Postavka zajema prejete predujme v zvezi z nefinančnimi instrumenti kot so prejete varščine in predujmi ob prodaji opredmetenih osnovnih sredstev banke, prejeta denarna vplačila do vpisa ustanovitve oziroma povečanja osnovnega kapitala banke v sodni register ipd.

P2912 Obveznosti do dobaviteljev

Postavka zajema obveznosti do dobaviteljev, ki izhajajo iz nabav opredmetenih osnovnih sredstev, obratnih sredstev (materiala) in opravljenih storitev.

P2916 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

Postavka zajema obveznosti do davčne uprave za med letom ocenjeni davek od dohodka pravnih oseb oziroma konec poslovnega leta na podlagi davčnega obračuna odmerjeni davek od dohodka pravnih oseb, zmanjšane za med letom plačane akontacije od dohodka pravnih oseb isti davčni upravi. V postavko pa se vključijo tudi morebitne obveznosti za odmerjeni davek iz preteklih let, v kolikor še niso bile poravnane (npr. obdavčitev zadržanega dobička ob prehodu na MSRP).

P2917 Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve

Postavka zajema obveznosti iz naslova obračunanih davkov, prispevkov in drugih dajatev kot so obveznosti za doplačilo razlike med obračunanim in vstopnim davkom na dodano vrednost in obveznosti za davek na bilančno vsoto, davek na promet nepremičnin, davek na motorna vozila, carine, takse in druge dajatve, ki niso zajete v postavke P2916, P2925, P2929, P2931 in P2932 .

P2925 Druge poslovne obveznosti, ki ustrezajo definiciji finančnega instrumenta

Postavka zajema druge poslovne obveznosti, ki ustrezajo definiciji finančnega instrumenta po MRS 32, če niso zajete v pasivnih postavkah poročila P2511, P2912, P2931 in P2932, kot so npr. obveznosti za potne stroške, pogodbe o delu in avtorske pogodbe ter za nadomestila nadzornemu svetu (skupaj z dajatvami), ki ne izhajajo iz delovnega razmerja.

P2929 Odložene obveznosti za davke iz dohodka pravnih oseb

Postavka zajema odložene obveznosti za davek iz dohodka pravnih oseb, ki jih bo treba poravnati v prihodnjih obdobjih glede na obdavčljive začasne razlike, zmanjšane za odložene terjatve za davek od dohodka pravnih oseb, ki bodo poračunane v davčnih obračunih prihodnjih obdobij (neto odložene obveznosti). Odložena obveznost za davek iz dohodka pravnih oseb se pripozna za vse obdavčljive začasne razlike, kot izhaja iz MRS 12 in zakona, ki ureja obdavčitev dohodkov pravnih oseb, izmeri pa se jih po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje, da se bodo uporabljale, ko bo obveznost poravnana.

P2930 Obveznosti za neizvršena izplačila

Postavka zajema obveznosti za neizvršena izplačila v plačilnem prometu v državi in v tujini, neporavnane obveznosti do komitentov iz predloženih čekov v unovčenje ipd.

P2931 Obveznosti za plače, nadomestila plač ter prispevke in davke iz plač

Postavka zajema obveznosti za obračunane in še ne izplačane neto plače zaposlencem, prispevke in davke iz bruto plač, ki bremenijo zaposlence, prispevke in davke iz bruto plač, ki bremenijo delodajalca, sodne izvršbe in administrativne prepovedi, ki bremenijo zaposlence ter druge prejemke zaposlencev (npr. prevoz na delo, regres za prehrano, regres za letni dopust, članarina sindikata, jubilejne nagrade).

P2932 Obveznosti za nagrade zaposlenim iz dobička (bruto, vključno z davki in prispevki)

Postavka zajema obveznosti za izplačilo nagrad iz dobička članom nadzornega sveta in upravi oziroma upravnemu odboru v bruto znesku (vključno z davki in prispevki) ter obveznosti do zaposlencev za

izplačilo pripadajočega zneska dobička v denarju po Zakonu o udeležbi pri dobičku (Uradni list RS, št. 25/08).

P2933 Obveznosti iz udeležbe v dobičku - bruto dividenda (vključno z davki in prispevki)

Postavka zajema finančne obveznosti iz naslova še neizplačanih dividend, ki jih banka po sklepu skupščine nameni delničarjem. Izkazane so v bruto znesku.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 9 *Sektor* s šiframi glede na sektorizacijo delničarjev.

P3001 Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem

Postavka zajema obveznosti iz naslova spremembe poštene vrednosti varovane skupine finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere, ki jih po določbah o varovanju pred tveganjem v 71. do 102. členu MRS 39 ni mogoče pripisati posameznim varovanim finančnim instrumentom.

P3101 Obveznosti za izročitev izposojenih lastniških finančnih instrumentov

Postavka zajema obveznosti za izročitev izposojenih lastniških finančnih instrumentov (delnic), ki jih je banka v skladu z določbami 9. člena MRS 39 in pojasnilom k tem členu v točki AG15 (b) pripoznala v izkazu finančnega položaja v obdobju od dneva prodaje izposojenih dolžniških finančnih instrumentov do dneva ponovnega nakupa teh instrumentov, ki jih banka poroča po pošteni vrednosti na zadnji dan v mesecu, za katerega banka izdela poročilo. Postavka zajema tudi zunajbilančne obveznosti za izročitev (vračilo) izposojenih lastniških finančnih instrumentov.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 01 in od 07 do 08.

P3102 Obveznosti za izročitev izposojenih dolžniških finančnih instrumentov

Postavka zajema obveznosti za izročitev izposojenih dolžniških finančnih instrumentov, ki jih banka pripozna v izkazu finančnega položaja v skladu z določbami 9. člena MRS 39 in pojasnilom k tem členu v točki AG15 (b) v obdobju od dneva prodaje izposojenih dolžniških finančnih instrumentov do dneva ponovnega nakupa teh instrumentov, ki jih banka poroča po pošteni vrednosti na zadnji dan v mesecu, za katerega banka izdela poročilo. Postavka zajema tudi zunajbilančne obveznosti za izročitev (vračilo) izposojenih dolžniških finančnih instrumentov.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 01 in od 07 do 08.

P3201 Odkupljene lastne delnice – prednostne

Postavka zajema naložbo v odkupljene lastne prednostne delnice, ki predstavljajo odbitno postavko od kapitala.

Banka v vrednostni podatek te postavke poročila 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* z negativnim predznakom vključi nabavno vrednost oziroma nakupno ceno, ki jo je banka plačala za pridobitev teh delnic.

P3202 Odkupljene lastne delnice – navadne

Postavka zajema naložbo v odkupljene lastne navadne delnice, ki predstavljajo odbitno postavko od kapitala.

Banka v vrednostni podatek te postavke poročila 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* z negativnim predznakom vključi nabavno vrednost oziroma nakupno ceno, ki jo je banka plačala za pridobitev teh delnic.

P3301 Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti

Postavka zajema kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti, ki ustreza definiciji iz 11., 28. in 29. člena MRS 32, tj. vsaka pogodba, ki dokazuje preostali delež v sredstvih družbe, po odštetju vseh obveznosti. To pomeni, da banka ob začetnem pripoznanju najprej izmeri, kolikšni del instrumenta predstavlja finančno obveznost in ga posledično vključi v eno izmed postavk, ki se nanašajo na finančne obveznosti (na primer pri zamenljivih obveznicah to finančno obveznost pripozna v postavki P0803 *Obveznosti za izdane obveznice*), preostalo vrednost pa pripozna kot kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti. Postavka zajema tudi emisijo nevplačanih predhodno navedenih izdanih kapitalskih instrumentov iz zunajbilančne evidence v višini, ki se kasneje pripozna v kapitalu.

P3302 Drugi izdani kapitalski instrumenti

Postavka zajema druge izdane kapitalske instrumente, ki niso delnice ali kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti in ki ustrezajo definiciji kapitalskega instrumenta iz 11. člena MRS 32.

P3303 Osnovni kapital, ki se nanaša na delnice zaposlencev (po MSRP 2)

Postavka zajema izdane delnice banke, pogojno dodeljene zaposlencem v skladu z 10. členom MSRP 2.

Banka v vrednostni podatek te postavke poročila 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* vključi nominalno vrednost navadnih delnic.

P3304 Vplačani presežek kapitala, ki se nanaša na delnice zaposlencev (po MSRP 2)

Postavka zajema vplačani presežek kapitala, ki se nanaša na izdane delnice banke, pogojno dodeljene zaposlencem v skladu z 10. členom MSRP 2.

P3401 Med letom izplačane dividende

Postavka zajema vmesno dividende, ki jih banka izplača med letom glede na predvideni bilančni dobiček v skladu z določbo 232. člena ZGD-1.

Banka vrednostni podatek te postavke poročila 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* poroča z negativnim predznakom.

P3701 Krediti na podlagi začasne prodaje finančnih sredstev (repo)

Postavka zajema finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja po določbah 15. do 37. člena MRS 39 kot so ti. repo posli, ki se po vsebini obravnavajo kot najeti krediti na podlagi zastave ("začasno prodanih") vrednostnih papirjev (glejte tudi pojasnilo šifre 12 - *povratni repo posel (reverse repo)* v šifrantu 16 *Vrste kreditov*).

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 01, 02 in od 07 do 09.

P3702 Finančne obveznosti iz listinjenja

Postavka zajema finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja po določbah 15. do 37. člena MRS 39 v povezavi z listinjenjem, tj. poslov, pri katerih se kreditno tveganje, povezano s posamezno izpostavljenostjo ali skupino izpostavljenosti, razdeli na vsaj dva segmenta kreditnega tveganja in ki imajo značilnosti, opredeljene v 61. točki prvega odstavka 4. člena CRR. Postavka vključuje tudi zunajbilančno evidenco finančnih sredstev, ki jih je banka pri tradicionalnem listinjenju odpravila iz izkaza finančnega položaja.

Banka to postavko poročila poroča po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* le s šiframi 01, 02 in od 07 do 09.

RSxxx Postavke rekapitulacije izkaza finančnega položaja

Šifre postavk rekapitulacije izkaza finančnega položaja so natančneje določene v Prilogi 1a tega navodila (*Knjigovodske postavke z obrestnimi merami*). Posamezna postavka te rekapitulacije zajema seštevek ustreznih vrednostnih podatkov postavk izkaza finančnega položaja ali zunajbilančne evidence (s šiframi Axxxx ali Pxxxx), opredeljenega z metodologijo v Prilogi 3 tega navodila.

2.4. Postavke poročila iz poslovanja za račun strank

2.4.1. Postavke poročila iz sprejemanja in posredovanja, izvrševanja naročil in gospodarjenja s finančnimi instrumenti za račun strank

2.4.1.0. Denarna sredstva strank in obveznosti iz denarnih sredstev do strank za namen sprejemanja in posredovanja ter izvrševanja naročil s finančnimi instrumenti

KA100 Denarna sredstva strank na posebnem poravnalnem računu Banke Slovenije iz posredovanja in izvrševanja naročil pri poslih s finančnimi instrumenti

Postavka zajema prosto razpoložljiva denarna sredstva strank na posebnem poravnalnem računu pri Banki Slovenije iz posredovanja in izvrševanja naročil pri poslih s finančnimi instrumenti za račun strank, če banka v poslovnih knjigah v okviru teh denarnih sredstev (v aktivi izkaza finančnega položaja) ne zagotavlja posebne analitične evidence za denarna sredstva strank iz posredovanja pri poslih s finančnimi instrumenti (postavka poročila KA101) in posebne analitične evidence za denarna sredstva strank iz izvrševanja naročil tovrstnih poslov s finančnimi instrumenti (postavka poročila KA106).

KP100 Računi strank - obveznosti do strank iz posredovanja in izvrševanja naročil pri poslih s finančnimi instrumenti

Postavka zajema obveznosti do strank iz denarnih sredstev iz posredovanja in izvrševanja naročil pri poslih s finančnimi instrumenti, kadar ob nakazilu teh sredstev stranke ni evidentno razvidno, ali se te obveznosti do stranke za denarna sredstva nanašajo na posredovanje pri poslih s finančnimi instrumenti za račun strank (postavka poročila KP101) ali na izvrševanje naročil tovrstnih poslov (postavka poročila KP106).

2.4.1.1. Sprejemanje in posredovanje naročil s finančnimi instrumenti za račun strank

KA101 Denarna sredstva strank na posebnem poravnalnem računu Banke Slovenije iz posredovanja pri poslih s finančnimi instrumenti

Postavka zajema prosto razpoložljiva denarna sredstva strank na posebnem poravnalnem računu pri Banki Slovenije iz posredovanja pri poslih s finančnimi instrumenti za račun strank, če jih ni banka vključila že v postavko KA100 *Denarna sredstva strank na posebnem poravnalnem računu Banke Slovenije iz posredovanja in izvrševanja naročil pri poslih s finančnimi instrumenti*.

KA102 Denarna sredstva strank na računih poslovnih bank iz posredovanja pri poslih s finančnimi instrumenti

Postavka zajema prosto razpoložljiva denarna sredstva strank na transakcijskih računih pri poslovnih bankah iz posredovanja pri poslih s finančnimi instrumenti za račun strank.

KA103 Terjatve do strank iz posredovanja pri poslih s finančnimi instrumenti

Postavka zajema naložbe v finančne instrumente, s katerimi razpolaga banka za račun strank ob posredovanju pri sklepanju poslov s temi finančnimi instrumenti, in terjatve do strank za morebitne opravnine iz opravljanja tovrstnih poslov.

KA104 Terjatve do kupcev finančnih instrumentov oziroma drugih poravnalnih sistemov iz posredovanja za račun strank

Postavka zajema terjatve do kupcev finančnih instrumentov ali poravnalnih sistemov, nastale pri posredovanju sklenjenih poslov prodaje teh finančnih instrumentov za račun strank.

KP101 Računi strank - obveznosti do strank iz posredovanja pri poslih s finančnimi instrumenti

Postavka zajema obveznosti do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov iz posredovanja pri poslih s finančnimi instrumenti. Postavka ne zajema obveznosti do strank iz denarnih sredstev, ki jih je banka vključila že v postavko KP100 *Računi strank - obveznosti do strank iz posredovanja in izvrševanja naročil pri poslih s finančnimi instrumenti*.

KP102 Obveznosti do dobaviteljev finančnih instrumentov oziroma drugih poravnalnih sistemov iz posredovanja pri nakupu finančnih instrumentov za račun strank

Postavka zajema obveznosti do dobaviteljev finančnih instrumentov, nastale pri posredovanju sklenjenih poslov nakupa teh finančnih instrumentov za račun strank.

KP104 Obveznosti do banke za opravnine iz posredovanja pri poslih s finančnimi instrumenti za račun strank

Postavka zajema obveznosti strank do banke iz naslova obračunanih in še ne plačanih opravnin (provizij) in stroškov, nastalih pri posredovanju sklenjenih poslov s finančnimi instrumenti za račun strank.

Banka poroča obračunane in še ne plačane opravnine (provizije) in stroške tudi v aktivni bilančni postavki A0417 *Druga finančna sredstva*.

KP105 Obveznosti do banke za najete kredite oziroma založena sredstva pri posredovanju poslov s finančnimi instrumenti za račun strank

Postavka zajema obveznosti strank do banke za morebitne najete kredite oziroma založena finančna sredstva, nastale pri posredovanju sklenjenih poslov nakupa finančnih instrumentov za račun strank.

Banka poroča morebitne dane kredite oziroma založena sredstva za stranke tudi v aktivni bilančni postavki A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov* ali A0417 *Druga finančna sredstva.*

2.4.1.2. Izvrševanje naročil s finančnimi instrumenti za račun strank

KA106 Denarna sredstva strank na posebnem poravnalnem računu Banke Slovenije iz izvrševanja naročil poslov s finančnimi instrumenti

Postavka zajema prosto razpoložljiva denarna sredstva strank na posebnem poravnalnem računu pri Banki Slovenije iz izvrševanja naročil poslov s finančnimi instrumenti za račun strank. Postavka ne zajema obveznosti do strank iz denarnih sredstev, ki jih je banka vključila že v postavko KA100 *Denarna sredstva strank na posebnem poravnalnem računu Banke Slovenije iz posredovanja in izvrševanja naročil pri poslih s finančnimi instrumenti*.

KA107 Denarna sredstva strank na računih poslovnih bank iz izvrševanja naročil poslov s finančnimi instrumenti

Postavka zajema prosto razpoložljiva denarna sredstva strank na transakcijskih računih pri poslovnih bankah iz izvrševanja naročil poslov s finančnimi instrumenti za račun strank.

KA108 Terjatve do strank iz izvrševanja naročil poslov s finančnimi instrumenti

Postavka zajema naložbe v finančne instrumente, s katerimi razpolaga banka za račun strank ob izvrševanju naročil poslov s temi finančnimi instrumenti, in terjatve do strank za morebitne opravnine iz opravljanja tovrstnih poslov.

KA109 Terjatve do kupcev finančnih instrumentov oziroma drugih poravnalnih sistemov iz izvrševanja naročil prodaje finančnih instrumentov za račun strank

Postavka zajema terjatve do kupcev finančnih instrumentov ali poravnalnih sistemov, nastalih pri izvrševanju naročil poslov prodaje teh finančnih instrumentov za račun strank, ki niso zajete že v postavki KA110 *Terjatve do poravnalnega računa KDD iz izvrševanja naročil prodaje finančnih instrumentov za račun strank*.

KA110 Terjatve do poravnalnega računa KDD iz izvrševanja naročil prodaje finančnih instrumentov za račun strank

Postavka zajema terjatve do poravnalnega računa KDD, nastale pri izvrševanju naročil poslov prodaje finančnih instrumentov za račun strank.

KP106 Računi strank - obveznosti do strank iz izvrševanja naročil poslov s finančnimi instrumenti

Postavka zajema obveznosti do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov iz izvrševanja naročil poslov s finančnimi instrumenti, če jih ni banka vključila že v postavko KP100 *Računi strank - obveznosti do strank iz posredovanja in izvrševanja naročil pri poslih s finančnimi instrumenti*.

KP107 Obveznosti do dobaviteljev finančnih instrumentov oziroma drugih poravnalnih sistemov iz izvrševanja naročil nakupa finančnih instrumentov za račun strank

Postavka zajema obveznosti do dobaviteljev finančnih instrumentov, nastale pri izvrševanju naročil poslov nakupa teh finančnih instrumentov za račun strank, ki niso zajete že v postavki KP108 *Obveznosti do poravnalnega računa KDD iz izvrševanja naročil nakupa finančnih instrumentov za račun strank*.

KP108 Obveznosti do poravnalnega računa KDD iz izvrševanja naročil nakupa finančnih instrumentov za račun strank

Postavka zajema obveznosti do KDD, nastale pri izvrševanju naročil poslov nakupa finančnih instrumentov za račun strank.

KP109 Obveznosti do banke za opravnine iz izvrševanja naročil poslov s finančnimi instrumenti za račun strank

Postavka zajema obveznosti strank do banke iz naslova obračunanih in še ne plačanih opravnin (provizij) in stroškov, nastalih pri izvrševanju naročil poslov s finančnimi instrumenti za račun strank.

Banka poroča obračunane in še ne plačane opravnine (provizije) in stroške tudi v aktivni bilančni postavki A0417 *Druga finančna sredstva*.

KP110 Obveznosti do banke za najete kredite oziroma založena sredstva pri izvrševanju naročil poslov s finančnimi instrumenti za račun strank

Postavka zajema obveznosti strank do banke za morebitne najete kredite oziroma založena finančna sredstva, nastale pri izvrševanju naročil poslov nakupa finančnih instrumentov za račun strank.

Banka poroča morebitne dane kredite oziroma založena sredstva za stranke tudi v aktivni bilančni postavki A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov* ali A0417 *Druga finančna sredstva.*

2.4.1.3. Gospodarjenje s finančnimi instrumenti za račun strank

KA111 Denarna sredstva strank na posebnem poravnalnem računu Banke Slovenije iz gospodarjenja s finančnimi instrumenti

Postavka zajema prosto razpoložljiva denarna sredstva strank na posebnem poravnalnem računu pri Banki Slovenije iz gospodarjenja s finančnimi instrumenti za račun strank.

KA112 Denarna sredstva strank na računih poslovnih bank iz gospodarjenja s finančnimi instrumenti

Postavka zajema prosto razpoložljiva denarna sredstva strank na transakcijskih računih pri poslovnih bankah iz gospodarjenja s finančnimi instrumenti za račun strank.

KA113 Terjatve do strank iz gospodarjenja s finančnimi instrumenti

Postavka zajema naložbe v finančne instrumente, s katerimi razpolaga banka za račun strank ob gospodarjenju s temi finančnimi instrumenti, in terjatve do strank za morebitne opravnine iz opravljanja tovrstnih poslov.

KA114 Terjatve do kupcev finančnih instrumentov oziroma drugih poravnalnih sistemov iz gospodarjenja za račun strank

Postavka zajema terjatve do kupcev finančnih instrumentov ali poravnalnih sistemov, nastale pri prodaji finančnih instrumentov iz gospodarjenja za račun strank, ki niso zajete že v postavki KA115 *Terjatve do poravnalnega računa KDD iz gospodarjenja za prodane finančne instrumente za račun strank.*

KA115 Terjatve do poravnalnega računa KDD iz gospodarjenja za prodane finančne instrumente za račun strank

Postavka zajema terjatve do poravnalnega računa KDD, nastale pri prodaji finančnih instrumentov iz gospodarjenja za račun strank.

KP111 Računi strank - obveznosti do strank iz gospodarjenja s finančnimi instrumenti

Postavka zajema obveznosti do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov iz gospodarjenja s finančnimi instrumenti za račun strank.

KP112 Obveznosti do dobaviteljev finančnih instrumentov oziroma drugih poravnalnih sistemov iz gospodarjenja s finančnimi instrumenti za račun strank

Postavka zajema obveznosti do dobaviteljev finančnih instrumentov, nastale pri nakupu finančnih instrumentov iz gospodarjenja za račun strank, ki niso zajete že v postavki KP113 *Obveznosti do poravnalnega računa KDD iz gospodarjenja pri nakupu finančnih instrumentov za račun strank*.

KP113 Obveznosti do poravnalnega računa KDD iz gospodarjenja pri nakupu finančnih instrumentov za račun strank

Postavka zajema obveznosti do poravnalnega računa KDD, nastale pri nakupu finančnih instrumentov iz gospodarjenja za račun strank.

KP114 Obveznosti do banke za opravnine iz gospodarjenja s finančnimi instrumenti za račun strank

Postavka zajema obveznosti strank do banke iz naslova obračunanih in še ne plačanih opravnin (provizij) in stroškov, nastalih pri gospodarjenju s finančnimi instrumenti za račun strank.

Banka poroča obračunane in še ne plačane opravnine (provizije) in stroške tudi v aktivni bilančni postavki A0417 *Druga finančna sredstva*.

KP115 Obveznosti do banke za najete kredite oziroma založena sredstva pri gospodarjenju s finančnimi instrumenti za račun strank

Postavka zajema obveznosti strank do banke za morebitne najete kredite oziroma založena finančna sredstva, nastale pri gospodarjenju finančnih instrumentov za račun strank.

Banka poroča morebitne dane kredite oziroma založena sredstva za stranke tudi v aktivni bilančni postavki A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov* ali A0417 *Druga finančna sredstva.*

2.4.2. Postavke poročila iz skrbniških poslov

KA201 Denarna sredstva strank na posebnem poravnalnem računu Banke Slovenije iz skrbniških poslov

Postavka zajema prosto razpoložljiva denarna sredstva strank na posebnem poravnalnem računu pri Banki Slovenije iz skrbniških poslov za račun strank, ki jih banka opravlja v vlogi skrbnika.

KA202 Denarna sredstva strank na računih poslovnih bank iz skrbniških poslov

Postavka zajema prosto razpoložljiva denarna sredstva strank na transakcijskih računih pri tujih ali domačih poslovnih bankah iz skrbniških poslov za račun strank, ki jih banka opravlja v vlogi skrbnika.

KA203 Terjatve do izdajateljev lastniških finančnih instrumentov iz skrbniških poslov za račun tujih oseb

Postavka zajema terjatve do izdajateljev lastniških finančnih instrumentov, s katerimi razpolaga banka pri izvajanju skrbniških poslov za račun tujih oseb.

KA204 Terjatve do izdajateljev dolžniških finančnih instrumentov iz skrbniških poslov za račun tujih oseb

Postavka zajema terjatve do izdajateljev dolžniških finančnih instrumentov, s katerimi razpolaga banka pri izvajanju skrbniških poslov za račun tujih oseb.

KA205 Terjatve do izdajateljev izvedenih finančnih instrumentov iz skrbniških poslov za račun tujih oseb

Postavka zajema terjatve do izdajateljev izvedenih finančnih instrumentov, s katerimi razpolaga banka pri izvajanju skrbniških poslov za račun tujih oseb.

KA206 Terjatve do izdajateljev lastniških finančnih instrumentov iz skrbniških poslov za račun domačih oseb

Postavka zajema terjatve do izdajateljev lastniških finančnih instrumentov, s katerimi razpolaga banka pri izvajanju skrbniških poslov za račun domačih oseb.

KA207 Terjatve do izdajateljev dolžniških finančnih instrumentov iz skrbniških poslov za račun domačih oseb

Postavka zajema terjatve do izdajateljev dolžniških finančnih instrumentov, s katerimi razpolaga banka pri izvajanju skrbniških poslov za račun domačih oseb.

KA208 Terjatve do izdajateljev izvedenih finančnih instrumentov iz skrbniških poslov za račun domačih oseb

Postavka zajema terjatve do izdajateljev izvedenih finančnih instrumentov, s katerimi razpolaga banka pri izvajanju skrbniških poslov za račun domačih oseb.

KA209 Terjatve do kupcev finančnih instrumentov oziroma drugih poravnalnih sistemov iz skrbniških poslov za račun strank

Postavka zajema terjatve do kupcev finančnih instrumentov ali poravnalnih sistemov, nastale pri prodaji finančnih instrumentov iz skrbniških poslov za račun strank, ki niso zajete že v postavki KA210 *Terjatve do poravnalnega računa KDD iz skrbniških poslov pri prodaji finančnih instrumentov za račun strank*.

KA210 Terjatve do poravnalnega računa KDD iz skrbniških poslov pri prodaji finančnih instrumentov za račun strank

Postavka zajema terjatve do poravnalnega računa KDD, nastale pri prodaji finančnih instrumentov iz skrbniških poslov za račun strank.

KP201 Skrbniški računi tujih oseb

Postavka zajema obveznosti do tujih oseb v denarnih sredstev (stanje skrbniškega denarnega računa) in finančnih instrumentih iz skrbniških poslov za račun strank (stanje računa finančnih instrumentov), nastale na podlagi skrbniške pogodbe.

KP202 Skrbniški računi borzno posredniških družb za sredstva tujih oseb

Postavka zajema obveznosti do borzno posredniških družb v denarnih sredstvih tujih oseb (stanje skrbniškega denarnega računa) in finančnih instrumentih tujih oseb iz skrbniških poslov za račun strank (stanje računa finančnih instrumentov), nastale na podlagi skrbniške pogodbe.

KP203 Skrbniški računi domačih oseb

Postavka zajema obveznosti do domačih oseb v denarnih sredstev (stanje skrbniškega denarnega računa) in finančnih instrumentih iz skrbniških poslov za račun strank (stanje računa finančnih instrumentov), nastale na podlagi skrbniške pogodbe.

KP204 Skrbniški računi borzno posredniških družb za sredstva domačih oseb

Postavka zajema obveznosti do borzno posredniških družb v denarnih sredstvih domačih oseb (stanje skrbniškega denarnega računa) in finančnih instrumentih domačih oseb iz skrbniških poslov za račun strank (stanje računa finančnih instrumentov), nastale na podlagi skrbniške pogodbe.

KP205 Obveznosti do dobaviteljev finančnih instrumentov oziroma drugih poravnalnih sistemov iz skrbniških poslov za račun strank

Postavka zajema obveznosti do dobaviteljev finančnih instrumentov, nastale pri nakupu finančnih instrumentov v okviru skrbniških poslov za račun strank, ki niso zajete že v postavki KP206 *Obveznosti do poravnalnega računa KDD iz skrbniških poslov za račun strank*.

KP206 Obveznosti do poravnalnega računa KDD iz skrbniških poslov za račun strank

Postavka zajema obveznosti do poravnalnega računa KDD, nastale pri nakupu finančnih instrumentov iz gospodarjenja za račun strank.

KP207 Obveznosti do banke za opravnine iz skrbniških poslov za račun strank

Postavka zajema obveznosti strank do banke iz naslova obračunanih in še ne plačanih opravnin (provizij) in stroškov, nastalih pri skrbniških poslih za račun strank.

Banka poroča obračunane in še ne plačane opravnine (provizije) in stroške tudi v aktivni bilančni postavki A0417 *Druga finančna sredstva*.

KP208 Obveznosti do banke za najete kredite oziroma založena sredstva pri skrbniških poslih za račun strank

Postavka zajema obveznosti strank do banke za morebitne najete kredite oziroma založena finančna sredstva, nastale pri skrbniških poslih za račun strank.

Banka poroča morebitne dane kredite oziroma založena sredstva za stranke tudi v aktivni bilančni postavki A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov* ali A0417 *Druga finančna sredstva.*

2.4.3. Postavke poročila iz poravnalnega poslovanja s KDD

KA301 Denarna sredstva strank in banke iz poravnalnega poslovanja s finančnimi instrumenti

Postavka zajema sredstva strank in banke za poravnavo s KDD-družbo.

Sredstva tega računa se praviloma konec dneva prenesejo na ustrezne poravnalne račune oziroma se ustrezno poravnajo isti dan, ko so na ta račun nakazana, zato ta postavka praviloma ne izkazuje stanj po vrednostnem podatku 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke*.

KA302 Terjatve do banke oziroma do poravnalnega računa za opravljene nakupe finančnih instrumentov za račun banke

Postavka zajema terjatve obračunskega računa banke do poravnalnega računa banke za vrednost finančnih instrumentov, kupljenih na organiziranem trgu v Republiki Sloveniji za račun banke, ki se po poravnavi iz poravnalnega računa banke v neto znesku poravnavajo iz obračunskega računa banke na klirinški poravnalni račun KDD pri Banki Slovenije (terjatve KDD do strank in banke so zmanjšane za obveznosti strank in banke do KDD).

KA303 Terjatve do strank oziroma do posebnega poravnalnega računa za opravljene nakupe finančnih instrumentov za račun strank

Postavka zajema terjatve obračunskega računa banke do posebnega poravnalnega računa strank za vrednost finančnih instrumentov, kupljenih na organiziranem trgu v Republiki Sloveniji (RS) za račun strank, ki se po poravnavi iz posebnega poravnalnega računa strank v neto znesku poravnavajo iz obračunskega računa banke na klirinški poravnalni račun KDD pri Banki Slovenije (terjatve KDD do strank in banke so zmanjšane za obveznosti strank in banke do KDD).

KA304 Neto terjatve do KDD iz opravljenih nakupov in prodaj finančnih instrumentov

Postavka zajema neto terjatve obračunskega računa banke do klirinškega poravnalnega računa KDD pri Banki Slovenije, kadar je vsota vrednosti prodanih finančnih instrumentov strank in banke na organiziranem trgu v RS večja od vsote vrednosti kupljenih finančnih instrumentov za stranke in banko na organiziranem trgu v RS.

KP301 Obveznosti do banke oziroma do poravnalnega računa za opravljene prodaje finančnih instrumentov za račun banke

Postavka zajema obveznosti obračunskega računa banke do poravnalnega računa banke za vrednost finančnih instrumentov, prodanih na organiziranem trgu v RS za račun banke, ki se po poravnavi s KDD v neto znesku poravnajo iz obračunskega računa banke na poravnalni račun banke.

KP302 Obveznosti do strank oziroma do posebnega poravnalnega računa za opravljene prodaje finančnih instrumentov za račun strank

Postavka zajema obveznosti obračunskega računa banke do posebnega poravnalnega računa strank za vrednost finančnih instrumentov strank, prodanih na organiziranem trgu v RS za račun strank, ki se po poravnavi s KDD v neto znesku poravnajo iz obračunskega računa banke na posebni poravnalni račun strank.

KP303 Neto obveznosti do KDD iz opravljenih prodaj in nakupov finančnih instrumentov

Postavka zajema neto obveznosti obračunskega računa banke do klirinškega poravnalnega računa KDD pri Banki Slovenije, kadar je vsota vrednosti finančnih instrumentov, kupljenih za stranke in za banko na organiziranem trgu v RS večja od vsote vrednosti finančnih instrumentov, prodanih za stranke in banko na organiziranem trgu v RS.

2.4.4. Postavke poročila iz drugih poslov za račun strank

KA401 Denarna sredstva strank iz drugih poslov za račun strank

Postavka zajema denarna sredstva strank za opravljanje drugih poslov za račun strank, ki niso vključena že v postavke poročila KA101, KA102, KA106, KA107, KA111, KA112, KA201, KA202 in KA301. Ti posli so na primer depozitno - kreditni posli v imenu in za račun strank.

Banka stanja postavk KA401 *Denarna sredstva strank iz drugih poslov za račun strank* in A0201 *Poravnalni račun pri centralni banki* po vrednostnem podatku 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* pred poročanjem uskladi z izpiskom oziroma dejanskim stanjem na poravnalnem računu pri centralni banki, če je neposredna udeleženka v plačilnem sistemu TARGET 2.

KA402 Terjatve iz drugih poslov za račun strank

Postavka zajema kratkoročne in dolgoročne terjatve v domači in tuji valuti iz drugih poslov, ki jih banka poročevalka opravlja v imenu in za račun stranke kot so dani krediti zaposlenim v imenu in za račun delodajalca, sindicirani krediti, dani kreditojemalcu v imenu in za račun udeleženih kreditodajalcev v sindikatu, terjatve do izdajateljev čekov za poslane čeke na inkaso (unovčenje) za račun strank.

KP401 Obveznosti iz drugih poslov za račun strank

Postavka zajema kratkoročne in dolgoročne obveznosti v domači in tuji valuti iz drugih poslov, ki jih banka poročevalka opravlja v imenu in za račun strank kot so obveznosti do kreditodajalcev v že navedenih poslih v postavki KA402 *Terjatve iz drugih poslov za račun strank*, obveznosti do izdajateljev potovalnih čekov in obveznosti do strank iz naslova poslanih čekov na inkaso (unovčenje), pri katerih banka ni izpostavljena tveganjem.

KP402 Obveznosti do banke za opravnine iz opravljanja drugih poslov za račun strank

Postavka zajema obveznosti strank do banke iz naslova obračunanih in še ne plačanih opravnin (provizij) in stroškov, nastalih pri drugih poslih, sklenjenih v imenu in za račun strank.

Banka poroča obračunane in še ne plačane opravnine (provizije) in stroške tudi v aktivni bilančni postavki A0417 *Druga finančna sredstva*.

KP403 Obveznosti do banke za najete kredite oziroma založena sredstva pri opravljanju drugih poslov za račun strank

Postavka zajema obveznosti strank do banke za morebitne najete kredite oziroma založena finančna sredstva, nastale pri opravljanju drugih poslov za račun strank.

Banka poroča morebitne dane kredite oziroma založena sredstva za stranke tudi v aktivni bilančni postavki A0408 *Kredit, razen sindiciranih kreditovi* ali A0417 *Druga finančna sredstva.*

2.5. Postavke poročila iz izkaza vseobsegajočega donosa

2.5.1. Postavke izkaza poslovnega izida

2.5.1.1. Prihodki od obresti

UP001 Prihodki od obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju – izvedeni finančni instrumenti

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od obresti iz izvedenih finančnih instrumentov, ki niso bili sklenjeni za namen varovanja pred tveganjem ob izpolnjevanju vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39 in ki se nanašajo na postavki poročila A2405 in P2605 *Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev* ter postavki poročila A2406 in P2606 *Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šiframa 01 – *za trgovanje* in 15 – *izvedeni finančni instrumenti za ekonomsko varovanje postavk bančne knjige.* Banka lahko obresti od teh izvedenih finančnih instrumentov vključi tudi v postavko poročila VN005 *Neto dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju,* če jih banka v poslovnih knjigah ne izkazuje ločeno od učinkov iz merjenja teh izvedenih finančnih instrumentov.

UP002 Prihodki od obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju – dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od obresti iz dolžniških vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju, ki se nanašajo na postavke poročila A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev*, A0603 *Potrdila o vlogah in* A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 01 – *za trgovanje.*

UP003 Prihodki od obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju – krediti in druga finančna sredstva

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od obresti iz kreditov in drugih finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, ki se nanašajo na postavke poročila A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov*, A0410 *Odkupljene terjatve, A0417 – Druga finančna sredstva* in A0419 *Sindicirani krediti,* označenih po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 01 – *za trgovanje.*

UP004 Prihodki od obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid – dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od obresti iz dolžniških vrednostnih papirjev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, ki se nanašajo na postavke poročila A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev*, A0603 *Potrdila o vlogah in* A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UP005 Prihodki od obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid – krediti in druga finančna sredstva

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od obresti iz kreditov in drugih finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, ki se nanašajo na postavke poročila A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov*, A0410 *Odkupljene terjatve*, A0411 *Vloge, razen potrdil o vlogah,* A0417 *Druga finančna sredstva*, A0418 *Terjatve iz finančnega najema* in A0419 *Sindicirani krediti,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UP006 Prihodki od obresti iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od obresti iz izvedenih finančnih instrumentov, ki so bili sklenjeni za namen varovanja pred tveganjem ob izpolnjevanju vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39 in ki se nanašajo na postavki poročila A2405 in P2605 *Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev* ter postavki poročila A2406 in P2606 *Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šiframi od 10 do 14 (*Izvedeni finančni instrumenti za varovanje* v odvisnosti od vrste razmerij varovanja).

UP007 Prihodki od obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od obresti iz dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, ki se nanašajo na postavke poročila A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev*, A0603 *Potrdila o vlogah in* A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 05 – *razpoložljiva za prodajo*.

UP008 Prihodki od obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – krediti in druga finančna sredstva

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od obresti iz kreditov in drugih finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, ki se nanašajo na postavke poročila A0416 *Terjatve za plačila, opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti*, A0417 *Druga finančna sredstva*, A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov*, A0410 *Odkupljene terjatve*, A0411 *Vloge, razen potrdil o vlogah*, A0418 *Terjatve iz finančnega najema* in A0419 *Sindicirani krediti*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 05 – *razpoložljiva za prodajo*.

UP009 Prihodki od obresti iz finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od obresti iz dolžniških vrednostnih papirjev skupine kreditov in terjatev, ki se nanašajo na postavke poročila A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev*, A0603 *Potrdila o vlogah in* A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 04 – *krediti in terjatve*.

UP010 Prihodki od obresti iz finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – krediti in druga finančna sredstva

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od obresti iz kreditov in drugih finančnih sredstev, ki se nanašajo na postavke poročila A0201 *Poravnalni račun pri centralni banki,* A0301 *Obvezna rezerva pri centralni banki*, A2928 *Druge poslovne terjatve, ki ustrezajo definiciji finančnega instrumenta,* in A2932 *Terjatve do kupcev* ter postavke poročila A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov*, A0410 *Odkupljene terjatve*, A0411 *Vloge, razen potrdil o vlogah* (razen v delu postavke, ki se nanaša na vpogledne vloge pri bankah), A0416 *Terjatve za plačila, opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti*, A0418 *Terjatve iz finančnega najema,* A0419 *Sindicirani krediti*, A0417 *Druga finančna sredstva,* A2601 *Čeki, poslani na unovčenje* in A2901 *Čeki,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 04 – *krediti in terjatve*.

UP011 Prihodki od obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti – dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od obresti iz dolžniških vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti, ki se nanašajo na postavke poročila A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev*, A0603 *Potrdila o vlogah in* A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 03 – *v posesti do zapadlosti.*

UP012 Prihodki od obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti – krediti in druga finančna sredstva

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od obresti iz kreditov in drugih finančnih sredstev v posesti do zapadlosti, ki se nanašajo na postavke poročila A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov*, A0410 *Odkupljene terjatve*, A0411 *Vloge, razen potrdil o vlogah*, A0416 *Terjatve za plačila, opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti*, A0417 *Druga finančna sredstva*, A0418 *Terjatve iz finančnega najema* in A0419 *Sindicirani krediti*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 03 – *v posesti do zapadlosti.*

UP013 Prihodki od obresti iz vpoglednih vlog pri bankah

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od obresti iz vpoglednih vlog pri bankah, ki se nanašajo na del postavke poročila A0411 *Vloge, razen potrdil o vlogah.*

UP019 Prihodki od obresti iz drugih sredstev

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od obresti iz drugih sredstev, ki se nanašajo na postavki poročila A2917 *Terjatve za plačane davke od dohodkov pravnih oseb in* A2919 *Terjatve za plačane davke, prispevke in druge dajatve*, in prihodke od obresti aktivnih bilančnih postavk poročila dolžniških finančnih sredstev, označenih po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šiframa 07 – *nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in z njimi povezane obveznosti* in 08 – *ustavljeno poslovanje.*

UP020 Prihodki od obresti iz finančnih obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od obresti iz finančnih obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere (v skladu s pojasnilom EBA v sklopu odgovorov na vprašanja pod zap. št. Q&A 2015_1940) in ki se nanašajo na postavke poročila finančnih obveznosti.

2.5.1.2. Odhodki za obresti

UO001 Odhodki za obresti od finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju - izvedeni finančni instrumenti

Postavka zajema odhodke poslovnega leta za obresti od izvedenih finančnih instrumentov, ki niso bili sklenjeni za namen varovanja pred tveganjem ob izpolnjevanju vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39 in ki se nanašajo na postavki poročila A2405 in P2605 *Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev* ter postavki poročila A2406 in P2606 *Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šiframa 01 – *za trgovanje* in 15 – *izvedeni finančni instrumenti za ekonomsko varovanje postavk bančne knjige.* Banka lahko obresti od teh izvedenih finančnih instrumentov vključi tudi v postavko poročila VN005 *Neto dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih*

trgovanju, če jih banka v poslovnih knjigah ne izkazuje ločeno od učinkov iz merjenja teh izvedenih finančnih instrumentov.

UO002 Odhodki za obresti od finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju – (neizvedene) finančne obveznosti

Postavka zajema odhodke poslovnega leta za obresti od (neizvedenih) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju, ki se nanašajo na postavke poročila P0201 *Odpoklicane vloge*, P0321 *Prejete vloge, razen elektronskega denarja,* P0403 *Druge finančne obveznosti*, P0802 *Obveznosti za izdane dolžniške vrednostne papirje, razen obveznic*, P0803 *Obveznosti za izdane obveznice*, P0804 *Obveznosti za izdana potrdila o vlogah*, P3101 *Obveznosti za izročitev izposojenih lastniških finančnih instrumentov*, P3102 *Obveznosti za izročitev izposojenih dolžniških finančnih instrumentov,* P3701 *Krediti na podlagi začasne prodaje finančnih sredstev (repo)* in P3702 *Finančne obveznosti iz listinjenja*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 01 – *za trgovanje.*

UO003 Odhodki za obresti od finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid – izdani dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema odhodke poslovnega leta za obresti od izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, ki se nanašajo na postavke poročila P0802 *Obveznosti za izdane dolžniške vrednostne papirje, razen obveznic*, P0803 *Obveznosti za izdane obveznice* in P0804 *Obveznosti za izdana potrdila o vlogah*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UO004 Odhodki za obresti od finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid – vloge in krediti

Postavka zajema odhodke poslovnega leta za obresti od prejetih vlog in najetih kreditov, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, ki se nanašajo na postavke poročila P0201 *Odpoklicane vloge*, P0320 *Vloge za stanovanjsko varčevanje*, P0321 *Prejete vloge, razen elektronskega denarja,* P0401 *Najeti krediti*, P0512 *Obveznosti iz naslova sindiciranih kreditov*, P3701 *Krediti na podlagi začasne prodaje finančnih sredstev (repo)* in P3702 *Finančne obveznosti iz listinjenja*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid*.

UO005 Odhodki za obresti od finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid – izdani podrejeni dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema odhodke poslovnega leta za obresti od izdanih podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, ki se nanašajo na postavko poročila P0901 *Podrejene obveznosti – dolžniški vrednostni papirji*, označeno po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UO006 Odhodki za obresti od finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid – podrejene vloge in krediti

Postavka zajema odhodke poslovnega leta za obresti od prejetih podrejenih vlog in najetih podrejenih kreditov, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, ki se nanašajo na postavki poročila P0601 *Podrejene obveznosti – vloge* in P0602 *Podrejene obveznosti – krediti*, označeni po šifrantu 44

Namen finančnih instrumentov in drugih postavk s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UO007 Odhodki za obresti od izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju

Postavka zajema odhodke poslovnega leta za obresti od izvedenih finančnih instrumentov, ki so bili sklenjeni za namen varovanja pred tveganjem ob izpolnjevanju vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39 in ki se nanašajo na postavki poročila A2405 in P2605 *Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev* ter postavki poročila A2406 in P2606 *Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šiframi od 10 do 14 (*Izvedeni finančni instrumenti za varovanje* v odvisnosti od vrste razmerij varovanja).

UO008 Odhodki za obresti od finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti – izdani dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema odhodke poslovnega leta za obresti od izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, ki se nanašajo na postavke poročila P0802 *Obveznosti za izdane dolžniške vrednostne papirje, razen obveznic*, P0803 *Obveznosti za izdane obveznice* in P0804 *Obveznosti za izdana potrdila o vlogah*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 09 – *finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti*.

UO009 Odhodki za obresti od finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti – vloge, krediti in druge finančne obveznosti

Postavka zajema odhodke poslovnega leta za obresti od prejetih vlog, najetih kreditov in drugih finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, ki se nanašajo na postavke poročila P2912 *Obveznosti do dobaviteljev*, P2925 *Druge poslovne obveznosti, ki ustrezajo definiciji finančnega instrumenta*, P2930 *Obveznosti za neizvršena izplačila,* P0316 *Varstveni depoziti podružnice tuje banke*, P0322 *Prejete vloge – elektronski denar* in P0402 *Obveznosti iz kartičnega poslovanja* ter postavke poročila P0201 *Odpoklicane vloge*, P0320 *Vloge za stanovanjsko varčevanje*, P0321 *Prejete vloge, razen elektronskega denarja*, P0401 *Najeti krediti*, P0403 *Druge finančne obveznosti*, P0512 *Obveznosti iz naslova sindiciranih kreditov*, P3701 *Krediti na podlagi začasne prodaje finančnih sredstev (repo)* in P3702 *Finančne obveznosti iz listinjenja*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 09 – *finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti*.

UO010 Odhodki za obresti od finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti – izdani podrejeni dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema odhodke poslovnega leta za obresti od izdanih podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, ki se nanašajo na postavko poročila P0901 *Podrejene obveznosti – dolžniški vrednostni papirji*, označeno po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 09 – *finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti.*

UO011 Odhodki za obresti od finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti – podrejene vloge in krediti

Postavka zajema odhodke poslovnega leta za obresti od prejetih podrejenih vlog in najetih podrejenih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti, ki se nanašajo na postavki poročila P0601 *Podrejene obveznosti – vloge* in P0602 *Podrejene obveznosti – krediti*, označeni po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 09 – *finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti.*

UO019 Odhodki za obresti od drugih obveznosti

Postavka zajema odhodke poslovnega leta za obresti od drugih obveznosti, ki se nanašajo na postavki poročila P2916 *Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb* in P2917 *Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve*, in odhodke za obresti od pasivnih bilančnih postavk poročila finančnih obveznosti, označenih po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šiframa 07 – *nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in z njimi povezane obveznosti* in 08 – *ustavljeno poslovanje.*

UO020 Odhodki za obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere

Postavka zajema odhodke poslovnega leta za obresti od finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere (v skladu s pojasnilom EBA v sklopu odgovorov na vprašanja pod zap. št. Q&A 2014_1940) in ki se nanašajo na postavke poročila finančnih sredstev.

2.5.1.3. Prihodki od dividend

UP040 Prihodki od dividend iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od dividend iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, ki se nanašajo na postavke poročila A0801 *Točke/delnice skladov denarnega trga*, A0901 *Delnice investicijskih skladov vključno s točkami vzajemnih skladov, razen delnic skladov denarnega trga* in A1103 *Delnice neodvisnih družb,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 01 – *za trgovanja.*

UP041 Prihodki od dividend iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od dividend iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, ki se nanašajo na postavke poročila A0801 *Točke/delnice skladov denarnega trga*, A0901 *Delnice investicijskih skladov vključno s točkami vzajemnih skladov, razen delnic skladov denarnega trga*, A1103 *Delnice neodvisnih družb* in A1202 *Lastniški deleži v neodvisne družbe,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UP042 Prihodki od dividend iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od dividend iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo ali v posesti za prodajo, ki se nanašajo na postavke poročila A0801 *Točke/delnice skladov denarnega trga*, A0901 *Delnice investicijskih skladov vključno s točkami vzajemnih skladov, razen delnic skladov denarnega trga*, A1103 *Delnice neodvisnih družb* in A1202 *Lastniški deleži v neodvisne družbe,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 05 – *razpoložljiva za prodajo* ter s šiframa 07 – *nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in z njimi povezane obveznosti* in 08 – *ustavljeno poslovanje.*

UP043 Prihodki od dividend iz naložb v kapital družb v skupini

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od dividend iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, ki se nanašajo na postavke poročila A1104 *Delnice odvisnih družb*, A1105 *Delnice pridruženih družb*, A1106 *Delnice skupaj obvladovanih družb*, A1203 *Lastniški deleži v odvisne družbe*, A1204 *Lastniški deleži v pridružene družbe* in A1205 *Lastniški deleži v skupaj obvladovane družbe.*

2.5.1.4. Prihodki od opravnin (provizij)

UP050 Prihodki od opravnin iz sprejemanja in posredovanja naročil s finančnimi instrumenti za račun strank

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz sprejemanja in posredovanja naročil v zvezi z nakupi in prodajami finančnih instrumentov za račun strank po 1. točki prvega odstavka 8. člena Zakonu o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 108/10 – uradno prečiščeno besedilo, 78/11,55/12, 105/12-ZBan-1J in 63/13-ZS-K; v nadaljevanju ZTFI), ki se nanašajo na postavke poročila iz poslovanja za račun strank, opredeljene v poglavju 2.4.1.1. tega navodila.

UP051 Prihodki od opravnin iz izvrševanja naročil s finančnimi instrumenti za račun strank

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz izvrševanja naročil v zvezi z nakupi in prodajami finančnih instrumentov za račun strank po 2. točki prvega odstavka 8. člena ZTFI, ki se nanašajo na postavke poročila iz poslovanja za račun strank, opredeljene v poglavju 2.4.1.2. tega navodila.

UP052 Prihodki od opravnin iz gospodarjenja s finančnimi instrumenti za račun strank

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz gospodarjenja s finančnimi instrumenti za račun strank po 4. točki prvega odstavka 8. člena ZTFI, ki se nanašajo na postavke poročila iz poslovanja za račun strank, opredeljene v poglavju 2.4.1.3. tega navodila.

UP053 Prihodki od opravnin iz opravljanja investicijskega svetovanja

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz opravljenega investicijskega svetovanja po 5. točki prvega odstavka 8. člena ZTFI, tj. dajanja osebnih priporočil strankam bodisi na njihovo zahtevo bodisi na pobudo investicijskih podjetij glede enega ali več poslov z zvezi s finančnimi instrumenti.

UP054 Prihodki od opravnin iz izvedbe prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz izvedbe prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov za račun strank z obveznostjo odkupa po 6. točki prvega odstavka 8. člena ZTFI.

UP055 Prihodki od opravnin iz izvedbe prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz izvedbe prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov za račun strank brez obveznosti odkupa po 7. točki prvega odstavka 8. člena ZTFI.

UP056 Prihodki od opravnin iz upravljanja večstranskih sistemov trgovanja

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz upravljanja večstranskih sistemov trgovanja po 8. točki prvega odstavka 8. člena in 13. členu ZTFI.

UP057 Prihodki od opravnin iz vodenja računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank in opravljanja skrbniških poslov po ZTFI

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz vodenja računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank in opravljanja skrbniških poslov v zvezi s finančnimi instrumenti po 1. točki prvega odstavka 10. člena ZTFI tako na domačih kot tudi na tujih trgih, ki se nanašajo na postavke poročila iz poslovanja za račun strank, opredeljene v poglavju 2.4.2. tega navodila.

UP058 Prihodki od opravnin iz opravljanja drugih pomožnih investicijskih storitev

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz svetovanja podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev, svetovanja in opravljanja storitev v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij po 3. točki prvega odstavka 10. člena ZTFI, opravnin iz opravljanja investicijskih raziskav in finančne analize oziroma druge oblike splošnih priporočil v zvezi s posli s finančnimi instrumenti po 5. točki prvega odstavka 10. člena ZTFI ter druge podobne posle investicijskim ali pomožnim investicijskim storitvam po 7. točki prvega odstavka 10. člena ZTFI.

UP065 Prihodki od opravnin iz opravljanja plačilnih storitev – vodenje transakcijskih računov

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz opravljanja plačilnih storitev, ki se nanašajo na vodenje transakcijskih računov fizičnih in pravnih oseb ter izdelavo in posredovanje izpiskov oziroma obvestil o prometu in stanju na teh računih.

UP066 Prihodki od opravnin iz opravljanja plačilnih storitev – izvrševanje kreditnih plačil

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz opravljanja plačilnih storitev, ki se nanašajo na izvrševanje kreditnih plačil (kot so plačila na podlagi plačilnega naloga, univerzalnega plačilnega naloga, posebne položnice, direktne odobritve in denarnega nakazila ter prilivi na račun po teh plačilnih instrumentih).

UP067 Prihodki od opravnin iz opravljanja plačilnih storitev – izvrševanje debetnih plačil

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz opravljanja plačilnih storitev, ki se nanašajo na izvrševanje debetnih plačil (kot so plačila na podlagi direktne obremenitve, poštne nakaznice in prilivi na račun po teh plačilnih instrumentih).

UP068 Prihodki od opravnin iz opravljanja plačilnih storitev – dvigi gotovine na bankomatih

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz opravljanja plačilnih storitev, ki se nanašajo na dvige gotovine na bankomatih, zaračunanih imetnikom kartic.

UP069 Prihodki od opravnin iz opravljanja plačilnih storitev – kartično poslovanje z imetniki kartic

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz opravljanja plačilnih storitev, ki se nanašajo na poslovanje s plačilnimi karticami, zaračunanih imetnikom kartic (kot so članarine, izdelava plačilnih kartic, dvigi gotovine na bančnih okencih preko POS terminalov brez dvigov gotovine na bankomatih).

UP070 Prihodki od opravnin iz opravljanja plačilnih storitev – kartično poslovanje s trgovci

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz opravljanja plačilnih storitev, ki se nanašajo na poslovanje s plačilnimi karticami, zaračunanih trgovcem (kot so članarine in opravnine od izvršenih plačil).

UP071 Prihodki od opravnin iz naslova opravljanja plačilnih storitev in drugih storitev v zvezi s plačevanjem – medbančne provizije

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz opravljanja plačilnih storitev in drugih storitev v zvezi s plačevanjem, ki se nanašajo na medbančne opravnine (kot so opravnine iz naslova izvršenih kreditnih in debetnih plačil, kartičnega poslovanja ter bankomatskega poslovanja).

UP072 Prihodki od opravnin iz naslova opravljanja drugih storitev v zvezi s plačevanjem

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz opravljanja storitev v zvezi s plačevanjem, ki niso zajete že v postavke poročila od UP065 do UP071 (npr. storitve v zvezi s plačevanjem, ki se nanašajo na dvige (razen na bankomatih) in pologe gotovine (tudi na bankomatih) s/na transakcijske račune, izdajo in uporabo elektronskega denarja, izdajo in unovčitvijo čekov ter pristop in uporaba sodobnih tržnih poti (elektronska, telefonska in mobilna banka)).

UP073 Prihodki od opravnin iz kreditnih poslov

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz opravljanja kreditnih poslov kot so finančni zakup (leasing), potrošniški krediti, hipotekarni krediti, odkupi terjatev z regresom ali brez njega (factoring), financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting), če le-ti niso zajeti že v aktivnih bilančnih postavkah poročila finančnih instrumentov v vrednostni podatek 84 *Znesek stroškov ob začetnem pripoznanju finančnih instrumentov* (v postavkah poročila A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov*, A0417 *Druga finančna sredstva,* A0418 *Terjatve iz finančnega najema* in A0419 *Sindicirani krediti*) in se na ta način posledično z uporabo efektivne obrestne mere postopno poračunajo v poslovnem izidu med obrestnimi prihodki.

UP074 Prihodki od opravnin iz danih jamstev

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz danih jamstev kot so garancije, nekriti akreditivi, menični avali, patronatske izjave in druge pogojne zunajbilančne obveznosti, ki se nanašajo na postavko poročila A0416 *Terjatve za plačila, opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti.*

UP075 Prihodki od opravnin iz shranjevanja stvari in vrednosti ter oddajanja sefov

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz shranjevanja stvari in vrednosti ter oddajanja sefov v najem.

UP076 Prihodki od opravnin iz opravljanja kreditnih bonitetnih storitev in drugih vzajemno priznanih finančnih storitev

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz opravljanja kreditnih bonitetnih storitev kot so zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb in opravljanja drugih vzajemno priznanih finančnih storitev.

UP080 Prihodki od opravnin iz posredovanja pri sklepanju kreditnih in drugih poslov

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz posredovanja pri sklepanju kreditnih poslov za račun strank kot so dani krediti zaposlenim v imenu in za račun delodajalca in sindicirani krediti, dani kreditojemalcu v imenu in za račun udeleženih kreditodajalcev v sindikatu, in podobnih poslov za račun strank, ki se nanašajo na postavke poročila iz poslovanja za račun strank, opredeljene v poglavju 2.4.4. tega navodila, razen prodaje potovalnih čekov in čekov posredovanih na unovčenje, katerih opravnine so vključene že v postavko poročila UP072 *Prihodki od opravnin iz naslova opravljanja drugih storitev v zvezi s plačevanjem*.

UP081 Prihodki od opravnin iz posredovanja pri prodaji zavarovalnih polic

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz posredovanja pri sklepanju zavarovalnih polic oziroma prodaji zavarovalniških storitev.

UP082 Prihodki od opravnin iz upravljanja pokojninskih skladov

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz upravljanja pokojninskih skladov po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje.

UP083 Prihodki od opravnin iz opravljanja skrbniških storitev po drugih zakonih

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz skrbniških storitev po drugih zakonih (ne po ZTFI), kot so skrbniške storitve po Zakonu o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS, št. 31/15) in Zakonu o varstvu kupcev stanovanj in enostanovanjskih stavb (Uradni list RS, št. 18/04).

UP084 Prihodki od opravnin iz storitev upravljanja plačilnih sistemov in drugih dodatnih finančnih storitev

Postavka zajema prihodke poslovnega leta od opravnin iz storitev upravljanja plačilnih sistemov ter drugih storitev in poslov, ki imajo glede načina opravljanja in tveganj, ki jim je banka pri opravljanju izpostavljena, podobne značilnosti kot vzajemno priznane finančne storitve in dodatne finančne storitve po drugem odstavku 5. člena in prvem odstavku 6. členu ZBan-2 in ki niso zajete že v postavke poročila od UP050 do UP083.

2.5.1.5. Odhodki za opravnine (provizije)

UO050 Odhodki za opravnine KDD in njej podobnih organizacij

Postavka zajema odhodke poslovnega leta za opravnine KDD in njej podobnih organizacij oziroma poravnalnih sistemov v zvezi z nakupi in prodajami finančnih instrumentov.

UO051 Odhodki za opravnine borze vrednostnih papirjev in njej podobnih organizacij

Postavka zajema odhodke poslovnega leta za opravnine borze vrednostnih papirjev in njej podobnih organizacij.

UO052 Odhodki za opravnine od opravljenih posredniških in komisijskih poslov oziroma poslov za račun banke

Postavka zajema odhodke poslovnega leta za opravnine od posredovanja pri sklepanju kreditnih poslov za račun banke kot je opravnina kreditnih posrednikov ali agentska opravnina za vodenje sindiciranih kreditov, danih kreditojemalcu v imenu in za račun banke in drugih udeleženih kreditodajalcev prek banke – organizatorke sindikata (praviloma v deležu lastne udeležbe), če ne gre za stroške ob odobritvi kreditov, ki povečuje knjigovodsko vrednost teh kreditov ob začetnem pripoznanju (postavka poročila A0419 *Sindicirani krediti*) in se na ta način posledično z uporabo efektivne obrestne mere postopno poračunajo v poslovnem izidu z obrestnimi prihodki.

UO053 Odhodki za opravnine od opravljenih skrbniških storitev

Postavka zajema odhodke poslovnega leta za opravnine od opravljenih skrbniških storitev banki v zvezi s finančnimi instrumenti.

UO054 Odhodki za opravnine od opravljenih plačilnih storitev v zvezi s kartičnim poslovanjem

Postavka zajema odhodke poslovnega leta za opravnine od opravljenih storitev plačilnega prometa banki, ki se nanašajo na kartično poslovanje oziroma poslovanje s plačilnimi karticami, ter stroške, povezane s temi posli (če neposredno ne bremenijo imetnikov plačilnih kartic).

UO055 Odhodki za opravnine od opravljenih drugih storitev v zvezi s plačevanjem

Postavka zajema odhodke poslovnega leta za opravnine od opravljenih storitev plačilnega prometa banki, ki se nanašajo na vodenje poravnalnih oziroma transakcijskih računov, izdelavo izpiskov oziroma obvestil o prometu in stanju na teh računih, izvršena plačila in druge storitve v zvezi s plačevanjem.

UO056 Odhodki za opravnine od prejetih jamstev

Postavka zajema odhodke poslovnega leta za opravnine od prejetih jamstev kot so prejete garancije bank, nepreklicna jamstva Republike Slovenije, patronatske izjave in druga jamstva, ki se nanašajo na prejeta zavarovanja danih kreditov (tj. vrednostna podatka 64 *Znesek zavarovanja z nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije* in 67 *Znesek zavarovanja z drugimi oblikami zavarovanja* aktivnih bilančnih postavk poročila 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* in A0419 *Sindicirani krediti*, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco).

UO059 Odhodki za opravnine od opravljenih drugih storitev

Postavka zajema odhodke poslovnega leta za opravnine od opravljenih drugih storitev banki, in ki niso zajete že v postavke poročila od UO050 do UO056.

2.5.1.6. Realizirani dobički iz finančnih instrumentov, ki se ne merijo po pošteni vrednosti skozi poslovni izid

UP100 Realizirani dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – delnice in deleži

Postavka zajema realizirane dobičke poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odtujitvi) delnic in deležev, razpoložljivih za prodajo, iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med prodajno ceno in knjigovodsko vrednostjo teh finančnih sredstev), ki se nanašajo na postavke poročila lastniških finančnih sredstev A0801 *Točke/delnice skladov denarnega trga*, A0901 *Delnice investicijskih skladov vključno s točkami vzajemnih skladov, razen delnic skladov denarnega trga,* A1103 *Delnice neodvisnih družb* in A1202 *Lastniški deleži v neodvisne družbe,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 05 – *razpoložljiva za prodajo*.

UP101 Realizirani dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema realizirane dobičke poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odplačilu ali odtujitvi) dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med odplačilom oziroma prodajno ceno in knjigovodsko vrednostjo teh finančnih sredstev), ki se nanašajo na postavke poročila A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev*, A0603 *Potrdila o vlogah in* A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 05 – *razpoložljiva za prodajo.* Postavka zajema tudi realizirane dobičke iz naslova poplačila dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, iz preteklih let po tem, ko so bili le-ti že odpisani.

UP102 Realizirani dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – krediti in druga finančna sredstva

Postavka zajema realizirane dobičke poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odplačilu ali odtujitvi) kreditov in drugih finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med odplačilom oziroma prodajno ceno in knjigovodsko vrednostjo teh finančnih sredstev), ki se nanašajo na postavke poročila A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov*, A0410 *Odkupljene terjatve,* A0411 *Vloge, razen potrdil o vlogah,* A0416 *Terjatve za plačila, opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti,* A0417 *Druga finančna sredstva,* A0418 *Terjatve iz finančnega najema* in A0419 *Sindicirani krediti,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 05 – *razpoložljiva za prodajo.* Postavka zajema tudi realizirane dobičke iz naslova poplačila kreditov in drugih finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, iz preteklih let po tem, ko so bila le-ta že odpisana.

UP103 Realizirani dobički iz finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema realizirane dobičke poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odplačilu ali odtujitvi) dolžniških vrednostnih papirjev skupine kreditov in terjatev iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med odplačilom oziroma prodajno ceno in knjigovodsko vrednostjo teh finančnih sredstev), ki se nanašajo na postavke poročila A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev*, A0603 *Potrdila o vlogah in* A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 04 – *krediti in*

terjatve. Postavka zajema tudi realizirane dobičke iz naslova poplačila dolžniških vrednostnih papirjev skupine kreditov in terjatev iz preteklih let po tem, ko so bili le-ti že odpisani.

UP104 Realizirani dobički iz finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – krediti in druga finančna sredstva

Postavka zajema realizirane dobičke poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odplačilu ali odtujitvi) kreditov in drugih finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med odplačilom oziroma prodajno ceno in knjigovodsko vrednostjo teh finančnih sredstev), ki se nanašajo na postavke poročila A2928 *Druge poslovne terjatve, ki ustrezajo definiciji finančnega instrumenta,* A2932 *Terjatve do kupcev* in A2943 *Terjatve do zavarovalnic iz naslova škodnih zahtevkov* ter postavke poročila A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov*, A0410 *Odkupljene terjatve,* A0411 *Vloge, razen potrdil o vlogah,* A0416 *Terjatve za plačila, opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti,* A0417 *Druga finančna sredstva,* A0418 *Terjatve iz finančnega najema,* A0419 *Sindicirani krediti*, A2601 *Čeki, poslani na unovčenje* in A2901 *Čeki*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 04 – *krediti in terjatve*. Postavka zajema tudi realizirane dobičke iz naslova poplačila kreditov in drugih finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev iz preteklih let po tem, ko so bila le-ta že odpisana.

UP105 Realizirani dobički iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

Postavka zajema realizirane dobičke poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odplačilu ali odtujitvi) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti, iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med odplačilom oziroma prodajno ceno in knjigovodsko vrednostjo teh finančnih sredstev), ki se nanašajo na postavke poročila A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov*, A0410 *Odkupljene terjatve,* A0411 *Vloge, razen potrdil o vlogah,* A0416 *Terjatve za plačila, opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti,* A0417 *Druga finančna sredstva,* A0418 *Terjatve iz finančnega najema* in A0419 *Sindicirani krediti*, A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev*, A0603 *Potrdila o vlogah in* A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 03 – *v posesti do zapadlosti*. Postavka zajema tudi realizirane dobičke iz naslova poplačila finančnih sredstev v posesti do zapadlosti iz preteklih let po tem, ko so bila le-ta že odpisana.

UP109 Realizirani dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti

Postavka zajema realizirane dobičke poslovnega leta ob odpravi pripoznanja finančnih obveznosti iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med knjigovodsko vrednostjo in odplačilom finančnih obveznosti), ki se nanašajo na postavke poročila P2912 *Obveznosti do dobaviteljev,* P2925 *Druge poslovne obveznosti, ki ustrezajo definiciji finančnega instrumenta,* P2930 *Obveznosti za neizvršena izplačila,* P0316 *Varstveni depoziti podružnice tuje banke*, P0322 *Prejete vloge – elektronski denar* in P0402 *Obveznosti iz kartičnega poslovanja*, ter postavke poročila P0802 *Obveznosti za izdane dolžniške vrednostne papirje, razen obveznic*, P0803 *Obveznosti za izdane obveznice*, P0804 *Obveznosti za izdana potrdila o vlogah*, P0201 *Odpoklicane vloge*, P0320 *Vloge za stanovanjsko varčevanje*, P0321 *Prejete vloge, razen elektronskega denarja*, P0401 *Najeti krediti*, P0403 *Druge finančne obveznosti*, P0512 *Obveznosti iz naslova sindiciranih kreditov*, P3701 *Krediti na podlagi začasne prodaje finančnih sredstev (repo)* in P3702 *Finančne obveznosti iz listinjenja,* P0901 *Podrejene obveznosti – dolžniški vrednostni papirji,* P0601 *Podrejene obveznosti – vloge* in P0602 *Podrejene obveznosti – krediti,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 09 – *finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti.*

2.5.1.7. Realizirane izgube iz finančnih instrumentov, ki se ne merijo po pošteni vrednosti skozi poslovni izid

UO100 Realizirane izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – delnice in deleži

Postavka zajema realizirane izgube poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odplačilu, odtujitvi ali odpisu) delnic in deležev, razpoložljivih za prodajo, iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med knjigovodsko vrednostjo in odplačilom oziroma prodajno ceno teh finančnih sredstev), ki se nanašajo na postavke poročila lastniških finančnih sredstev A0801 *Točke/delnice skladov denarnega trga,* A0901 *Delnice investicijskih skladov vključno s točkami vzajemnih skladov, razen delnic skladov denarnega trga,* A1103 *Delnice neodvisnih družb* in A1202 *Lastniški deleži v neodvisne družbe,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 05 – *razpoložljiva za prodajo*.

UO101 Realizirane izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema realizirane izgube poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odplačilu, odtujitvi ali odpisu) dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med knjigovodsko vrednostjo in odplačilom oziroma prodajno ceno teh finančnih sredstev), ki se nanašajo na postavke poročila A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev,* A0603 *Potrdila o vlogah in* A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 05 – *razpoložljiva za prodajo.*

UO102 Realizirane izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – krediti in druga finančna sredstva

Postavka zajema realizirane izgube poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odplačilu, odtujitvi ali odpisu) kreditov in drugih finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med knjigovodsko vrednostjo in odplačilom oziroma prodajno ceno teh finančnih sredstev), ki se nanašajo na postavke poročila A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov,* A0410 *Odkupljene terjatve,* A0411 *Vloge, razen potrdil o vlogah,* A0416 *Terjatve za plačila, opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti,* A0417 *Druga finančna sredstva,* A0418 *Terjatve iz finančnega najema* in A0419 *Sindicirani krediti,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 05 – *razpoložljiva za prodajo.*

UO103 Realizirane izgube iz finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema realizirane izgube poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odplačilu, odtujitvi ali odpisu) dolžniških vrednostnih papirjev skupine kreditov in terjatev iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med knjigovodsko vrednostjo in odplačilom oziroma prodajno ceno teh finančnih sredstev), ki se nanašajo na postavke poročila A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev,* A0603 *Potrdila o vlogah in* A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 04 – *krediti in terjatve.*

UO104 Realizirane izgube finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – krediti in druga finančna sredstva

Postavka zajema realizirane izgube poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odplačilu, odtujitvi ali odpisu) kreditov in drugih finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med knjigovodsko vrednostjo in odplačilom oziroma prodajno ceno teh finančnih sredstev), ki se nanašajo na postavke poročila A2928 *Druge poslovne terjatve, ki ustrezajo definiciji finančnega instrumenta,* A2932 *Terjatve do kupcev* in A2943 *Terjatve do zavarovalnic iz naslova škodnih zahtevkov* ter postavke poročila A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov,* A0410 *Odkupljene terjatve,* A0411 *Vloge, razen potrdil o vlogah,* A0416 *Terjatve za plačila, opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti,* A0417 *Druga finančna sredstva,* A0418 *Terjatve iz finančnega najema,* A0419 *Sindicirani krediti,* A2601 *Čeki, poslani na unovčenje* in A2901 *Čeki,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 04 – *krediti in terjatve.*

UO105 Realizirane izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

Postavka zajema realizirane izgube poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odplačilu, odtujitvi ali odpisu) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med knjigovodsko vrednostjo in odplačilom oziroma prodajno ceno teh finančnih sredstev), ki se nanašajo na postavke poročila A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov,* A0410 *Odkupljene terjatve,* A0411 *Vloge, razen potrdil o vlogah,* A0416 *Terjatve za plačila, opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti,* A0417 *Druga finančna sredstva,* A0418 *Terjatve iz finančnega najema* in A0419 *Sindicirani krediti,* A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev,* A0603 *Potrdila o vlogah in* A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 03 – *v posesti do zapadlosti.*

UO109 Realizirane izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti

Postavka zajema realizirane izgube poslovnega leta ob odpravi pripoznanja finančnih obveznosti iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med odplačilom in knjigovodsko vrednostjo finančnih obveznosti), ki se nanašajo na postavke poročila P2912 *Obveznosti do dobaviteljev,* P2925 *Druge poslovne obveznosti, ki ustrezajo definiciji finančnega instrumenta,* P2930 *Obveznosti za neizvršena izplačila,* P0316 *Varstveni depoziti podružnice tuje banke,* P0322 *Prejete vloge – elektronski denar* in P0402 *Obveznosti iz kartičnega poslovanja* ter postavke poročila P0802 *Obveznosti za izdane dolžniške vrednostne papirje, razen obveznic,* P0803 *Obveznosti za izdane obveznice,* P0804 *Obveznosti za izdana potrdila o vlogah,* P0201 *Odpoklicane vloge,* P0320 *Vloge za stanovanjsko varčevanje,* P0321 *Prejete vloge, razen elektronskega denarja,* P0401 *Najeti krediti,* P0403 *Druge finančne obveznosti,* P0512 *Obveznosti iz naslova sindiciranih kreditov,* P3701 *Krediti na podlagi začasne prodaje finančnih sredstev (repo)* in P3702 *Finančne obveznosti iz listinjenja,* P0901 *Podrejene obveznosti – dolžniški vrednostni papirji,* P0601 *Podrejene obveznosti – vloge* in P0602 *Podrejene obveznosti – krediti,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 09 – *finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti.*

2.5.1.8. Neto dobički/izgube iz finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju

VN001 Neto dobički/izgube iz trgovanja z delnicami

Postavka zajema neto dobičke/izgube poslovnega leta pri trgovanju z delnicami (tako učinke iz merjenja kot tudi realizirane učinke ob odpravi pripoznanja, tj. odpisu ali odtujitvi teh finančnih sredstev), ki se nanašajo na postavke poročila A0801 *Točke/delnice skladov denarnega trga,* A0901 *Delnice investicijskih skladov vključno s točkami vzajemnih skladov, razen delnic skladov denarnega trga* in A1103 *Delnice neodvisnih družb,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 01 – *za trgovanje.*

VN002 Neto dobički/izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji

Postavka zajema neto dobičke/izgube poslovnega leta pri trgovanju z dolžniškimi vrednostnimi papirji (tako učinke iz merjenja kot tudi realizirane učinke ob odpravi pripoznanja, tj. odpisu, odplačilu ali odtujitvi teh finančnih sredstev), ki se nanašajo na postavke poročila A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev*, A0603 *Potrdila o vlogah in* A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 01 – *za trgovanje.*

VN003 Neto dobički/izgube iz trgovanja s krediti in drugimi finančnimi sredstvi

Postavka zajema neto dobičke/izgube poslovnega leta pri trgovanju s krediti in drugimi finančnimi sredstvi (tako učinke iz merjenja kot tudi realizirane učinke ob odpravi pripoznanja, tj. odpisu, odplačilu ali odtujitvi teh finančnih sredstev), ki se nanašajo na postavke poročila A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov*, A0410 *Odkupljene terjatve,* A0417 *Druga finančna sredstva* in A0419 *Sindicirani kredit,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 01 – *za trgovanje.*

VN004 Neto dobički/izgube pri nakupu in prodaji tujih valut

Postavka zajema neto dobičke/izgube poslovnega leta pri nakupu in prodaji tujih valut (tako učinke iz merjenja promptnih (spot) poslov z nakupom oziroma prodajo tujih valut kot tudi realizirane učinke teh poslov), ki se nanašajo na postavki poročila A2407 in P2607 *Promptni posli z nakupom tujih valut* ter postavki poročila A2408 in P2608 *Promptni posli s prodajo tujih valut.*

Postavka ne zajema neto dobičkov/izgub poslovnega leta iz promptnih (spot) delov izvedenih finančnih instrumentov (valutnih zamenjav), namenjenih trgovanju, ker so le-ti zajeti že v postavki VN005 *Neto dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju.*

VN005 Neto dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju

Postavka zajema neto dobičke/izgube poslovnega leta iz izvedenih finančnih instrumentov, ki niso bili sklenjeni za namen varovanja pred tveganjem ob izpolnjevanju vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39 in ki se nanašajo na postavke poročila izvedenih finančnih instrumentov A2405, A2406, P2605 in P2606, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šiframa 01 – *za trgovanje* in 15 – *izvedeni finančni instrumenti za ekonomsko varovanje postavk bančne knjige* ter na postavke poročila valutnih promptnih (spot) poslov A2407, A2408, P2607 in P2608 v delu promptnih (spot) delov izvedenih finančnih instrumentov (valutnih zamenjav), namenjenih trgovanju. Postavka zajema tako učinke iz merjenja kot tudi realizirane učinke teh izvedenih finančnih instrumentov ter obresti, če jih banka v poslovnih knjigah ne izkazuje ločeno od učinkov iz merjenja teh instrumentov in jih posledično ne vključi že v postavko poročila UP001 *Prihodki od obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju – izvedeni finančni instrumenti* oziroma v postavko poročila UO001 *Odhodki za obresti od finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju – izvedeni finančni instrumenti.*

VN009 Neto dobički/izgube iz finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju

Postavka zajema neto dobičke/izgube poslovnega leta iz (neizvedenih) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju (tako učinke iz merjenja kot tudi realizirane učinke ob odpravi pripoznanja oziroma odplačilu teh finančnih obveznosti), ki se nanašajo na postavke poročila P3101 *Obveznosti za izročitev izposojenih lastniških finančnih instrumentov*, P3102 *Obveznosti za izročitev izposojenih dolžniških finančnih instrumentov*, P0201 *Odpoklicane vloge,* P0321 *Prejete vloge, razen elektronskega denarja,* P0403 *Druge finančne obveznosti*, P0802 *Obveznosti za izdane dolžniške*

vrednostne papirje, razen obveznic, P0803 *Obveznosti za izdane obveznice*, P0804 *Obveznosti za izdana potrdila o vlogah*, P3701 *Krediti na podlagi začasne prodaje finančnih sredstev (repo)* in P3702 *Finančne obveznosti iz listinjenja,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 01 – *za trgovanje.*

2.5.1.9. Dobički iz finančnih instrumentov, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid

UP120 Dobički iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid - delnice in deleži neodvisnih družb

Postavka zajema dobičke poslovnega leta iz merjenja delnic in deležev neodvisnih družb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid (po posameznem finančnem instrumentu tako neto pozitivne učinke iz merjenja kot tudi realizirane neto pozitivne učinke v zvezi s tem instrumentom), ki se nanašajo na postavke poročila A0801 *Točke/delnice skladov denarnega trga*, A0901 *Delnice investicijskih skladov vključno s točkami vzajemnih skladov, razen delnic skladov denarnega trga,* A1103 *Delnice neodvisnih družb* in A1202 *Lastniški deleži v neodvisne družbe,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UP121 Dobički iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid - delnice in deleži družb v skupini

Postavka zajema dobičke poslovnega leta iz merjenja delnic in deležev družb v skupini, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid (po posameznem finančnem instrumentu tako neto pozitivne učinke iz merjenja kot tudi realizirane neto pozitivne učinke v zvezi s tem instrumentom), ki se nanašajo na postavke poročila A1104 *Delnice odvisnih družb*, A1105 *Delnice pridruženih družb*, A1106 *Delnice skupaj obvladovanih družb*, A1203 *Lastniški deleži v odvisne družbe*, A1204 *Lastniški deleži v pridružene družbe* in A1205 *Lastniški deleži v skupaj obvladovane družbe,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UP122 Dobički iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid - dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema dobičke poslovnega leta iz merjenja dolžniških vrednostnih papirjev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid (po posameznem finančnem instrumentu tako neto pozitivne učinke iz merjenja kot tudi realizirane neto pozitivne učinke v zvezi s tem instrumentom), ki se nanašajo na postavke poročila A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev*, A0603 *Potrdila o vlogah in* A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UP123 Dobički iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid – krediti in druga finančna sredstva

Postavka zajema dobičke poslovnega leta iz merjenja kreditov in drugih finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid (po posameznem finančnem instrumentu tako neto pozitivne učinke iz merjenja kot tudi realizirane neto pozitivne učinke v zvezi s tem instrumentom), ki se nanašajo na postavke poročila A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov*, A0410 *Odkupljene terjatve*, A0411 *Vloge, razen potrdil o vlogah*, A0417 *Druga finančna sredstva*, A0418 *Terjatve iz finančnega najema* in A0419 *Sindicirani krediti*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih*

instrumentov in drugih postavk s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UP124 Dobički iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi lastnega kreditnega tveganja – prejete vloge in krediti

Postavka zajema dobičke poslovnega leta iz merjenja prejetih vlog in kreditov, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, ki so nastali v zvezi z lastnim kreditnim tveganjem (po posameznem finančnem instrumentu tako neto pozitivne učinke iz merjenja lastnega kreditnega tveganja kot tudi realizirane neto pozitivne učinke iz tega naslova v zvezi s tem instrumentom) in ki se nanašajo na postavke poročila P0201 *Odpoklicane vloge*, P0320 *Vloge za stanovanjsko varčevanje,* P0321 *Prejete vloge, razen elektronskega denarja,* P0401 *Najeti krediti,* P0512 *Obveznosti iz naslova sindiciranih kreditov,* P3701 *Krediti na podlagi začasne prodaje finančnih sredstev (repo)* in P3702 *Finančne obveznosti iz listinjenja,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UP125 Dobički iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi drugih razlogov – prejete vloge in krediti

Postavka zajema dobičke poslovnega leta iz merjenja prejetih vlog in kreditov, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, ki so nastali zaradi drugih razlogov in ne v zvezi z lastnim kreditnim tveganjem (po posameznem finančnem instrumentu tako neto pozitivne učinke iz merjenja kot tudi realizirane neto pozitivne učinke iz tega naslova v zvezi s tem instrumentom) in ki se nanašajo na postavke poročila P0201 *Odpoklicane vloge*, P0320 *Vloge za stanovanjsko varčevanje,* P0321 *Prejete vloge, razen elektronskega denarja,* P0401 *Najeti krediti,* P0512 *Obveznosti iz naslova sindiciranih kreditov,* P3701 *Krediti na podlagi začasne prodaje finančnih sredstev (repo)* in P3702 *Finančne obveznosti iz listinjenja,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UP126 Dobički iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi lastnega kreditnega tveganja – izdani dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema dobičke poslovnega leta iz merjenja izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, ki so nastali v zvezi z lastnim kreditnim tveganjem (po posameznem finančnem instrumentu tako neto pozitivne učinke iz merjenja lastnega kreditnega tveganja kot tudi realizirane neto pozitivne učinke iz tega naslova v zvezi s tem instrumentom) in ki se nanašajo na postavke poročila P0802 *Obveznosti za izdane dolžniške vrednostne papirje, razen obveznic,* P0803 *Obveznosti za izdane obveznice* in P0804 *Obveznosti za izdana potrdila o vlogah,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UP127 Dobički iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi drugih razlogov – izdani dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema dobičke poslovnega leta iz merjenja izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, ki so nastali zaradi drugih razlogov in ne v zvezi z lastnim kreditnim tveganjem (po posameznem finančnem instrumentu tako neto pozitivne učinke iz merjenja kot tudi realizirane neto pozitivne učinke iz tega naslova v zvezi s tem instrumentom) in ki se nanašajo na postavke poročila P0802 *Obveznosti za izdane dolžniške vrednostne papirje, razen obveznic,* P0803 *Obveznosti za izdane obveznice* in P0804 *Obveznosti za izdana potrdila o vlogah,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UP128 Dobički iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi lastnega kreditnega tveganja – podrejene obveznosti

Postavka zajema dobičke poslovnega leta iz merjenja podrejenih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, ki so nastali v zvezi z lastnim kreditnim tveganjem (po posameznem finančnem instrumentu tako neto pozitivne učinke iz merjenja lastnega kreditnega tveganja kot tudi realizirane neto pozitivne učinke iz tega naslova v zvezi s tem instrumentom) in ki se nanašajo na postavke poročila P0601 *Podrejene obveznosti – vloge*, P0602 *Podrejene obveznosti – krediti* in P0901 *Podrejene obveznosti – dolžniški vrednostni papirji,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UP129 Dobički iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi drugih razlogov – podrejene obveznosti

Postavka zajema dobičke poslovnega leta iz merjenja podrejenih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, ki so nastali zaradi drugih razlogov in ne v zvezi z lastnim kreditnim tveganjem (po posameznem finančnem instrumentu tako neto pozitivne učinke iz merjenja kot tudi realizirane neto pozitivne učinke iz tega naslova v zvezi s tem instrumentom) in ki se nanašajo na postavke poročila P0601 *Podrejene obveznosti – vloge*, P0602 *Podrejene obveznosti – krediti* in P0901 *Podrejene obveznosti – dolžniški vrednostni papirji,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

2.5.1.10. Izgube iz finančnih instrumentov, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid

UO120 Izgube iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid - delnice in deleži neodvisnih družb

Postavka zajema izgube poslovnega leta iz merjenja delnic in deležev neodvisnih družb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid (po posameznem finančnem instrumentu tako neto negativne učinke iz merjenja kot tudi realizirane neto negativne učinke v zvezi s tem instrumentom), ki se nanašajo na postavke poročila A0801 *Točke/delnice skladov denarnega trga,* A0901 *Delnice investicijskih skladov vključno s točkami vzajemnih skladov, razen delnic skladov denarnega trga,* A1103 *Delnice neodvisnih družb* in A1202 *Lastniški deleži v neodvisne družbe,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UO121 Izgube iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid - delnice in deleži družb v skupini

Postavka zajema izgube poslovnega leta iz merjenja delnic in deležev družb v skupini, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid (po posameznem finančnem instrumentu tako neto negativne učinke iz merjenja kot tudi realizirane neto negativne učinke v zvezi s tem instrumentom), ki se nanašajo na postavke poročila A1104 *Delnice odvisnih družb*, A1105 *Delnice pridruženih družb*, A1106 *Delnice skupaj obvladovanih družb*, A1203 *Lastniški deleži v odvisne družbe*, A1204 *Lastniški deleži v pridružene družbe* in A1205 *Lastniški deleži v skupaj obvladovane družbe,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UO122 Izgube iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid - dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema izgube poslovnega leta iz merjenja dolžniških vrednostnih papirjev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid (po posameznem finančnem instrumentu tako neto negativne učinke iz merjenja kot tudi realizirane neto negativne učinke v zvezi s tem instrumentom), ki se nanašajo na postavke poročila A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev,* A0603 *Potrdila o vlogah in* A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UO123 Izgube iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid – krediti in druga finančna sredstva

Postavka zajema izgube poslovnega leta iz merjenja kreditov in drugih finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid (po posameznem finančnem instrumentu tako neto negativne učinke iz merjenja kot tudi realizirane neto negativne učinke v zvezi s tem instrumentom), ki se nanašajo na postavke poročila A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov,* A0410 *Odkupljene terjatve,* A0417 *Druga finančna sredstva* in A0419 *Sindicirani kredit,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UO124 Izgube iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi lastnega kreditnega tveganja – prejete vloge in krediti

Postavka zajema izgube poslovnega leta iz merjenja prejetih vlog in kreditov, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, ki so nastale v zvezi z lastnim kreditnim tveganjem (po posameznem finančnem instrumentu tako neto negativne učinke iz merjenja lastnega kreditnega tveganja kot tudi realizirane neto negativne učinke iz tega naslova v zvezi s tem instrumentom) in ki se nanašajo na postavke poročila P0201 *Odpoklicane vloge,* P0320 *Vloge za stanovanjsko varčevanje,* P0321 *Prejete vloge, razen elektronskega denarja,* P0401 *Najeti krediti,* P0512 *Obveznosti iz naslova sindiciranih kreditov,* P3701 *Krediti na podlagi začasne prodaje finančnih sredstev (repo)* in P3702 *Finančne obveznosti iz listinjenja,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UO125 Izgube iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi drugih razlogov – prejete vloge in krediti

Postavka zajema izgube poslovnega leta iz merjenja prejetih vlog in kreditov, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, ki so nastale zaradi drugih razlogov in ne v zvezi z lastnim kreditnim tveganjem (po posameznem finančnem instrumentu tako neto negativne učinke iz merjenja kot tudi realizirane neto negativne učinke iz tega naslova v zvezi s tem instrumentom) in ki se nanašajo na postavke poročila P0201 *Odpoklicane vloge,* P0320 *Vloge za stanovanjsko varčevanje,* P0321 *Prejete vloge, razen elektronskega denarja,* P0401 *Najeti krediti,* P0512 *Obveznosti iz naslova sindiciranih kreditov,* P3701 *Krediti na podlagi začasne prodaje finančnih sredstev (repo)* in P3702 *Finančne obveznosti iz listinjenja,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UO126 Izgube iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi lastnega kreditnega tveganja – izdani dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema izgube poslovnega leta iz merjenja izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, ki so nastale v zvezi z lastnim kreditnim tveganjem (po posameznem finančnem instrumentu tako neto negativne učinke iz merjenja lastnega kreditnega tveganja kot tudi realizirane neto negativne učinke iz tega naslova v zvezi s tem instrumentom) in ki se nanašajo na postavke poročila P0802 *Obveznosti za izdane dolžniške vrednostne papirje, razen obveznic*, P0803 *Obveznosti za izdane obveznice* in P0804 *Obveznosti za izdana potrdila o vlogah,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UO127Izgube iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi drugih razlogov – izdani dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema izgube poslovnega leta iz merjenja izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, ki so nastale zaradi drugih razlogov in ne v zvezi z lastnim kreditnim tveganjem (po posameznem finančnem instrumentu tako neto negativne učinke iz merjenja kot tudi realizirane neto negativne učinke iz tega naslova v zvezi s tem instrumentom) in ki se nanašajo na postavke poročila P0802 *Obveznosti za izdane dolžniške vrednostne papirje, razen obveznic*, P0803 *Obveznosti za izdane obveznice* in P0804 *Obveznosti za izdana potrdila o vlogah,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UO128Izgube iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi lastnega kreditnega tveganja – podrejene obveznosti

Postavka zajema izgube poslovnega leta iz merjenja podrejenih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, ki so nastale v zvezi z lastnim kreditnim tveganjem (po posameznem finančnem instrumentu tako neto negativne učinke iz merjenja lastnega kreditnega tveganja kot tudi realizirane neto negativne učinke iz tega naslova v zvezi s tem instrumentom) in ki se nanašajo na postavke poročila P0601 *Podrejene obveznosti – vloge*, P0602 *Podrejene obveznosti – krediti* in P0901 *Podrejene obveznosti – dolžniški vrednostni papirji,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

UO129Izgube iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi drugih razlogov – podrejene obveznosti

Postavka zajema izgube poslovnega leta iz merjenja podrejenih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, ki so nastale zaradi drugih razlogov in ne v zvezi z lastnim kreditnim tveganjem (po posameznem finančnem instrumentu tako neto negativne učinke iz merjenja kot tudi realizirane neto negativne učinke iz tega naslova v zvezi s tem instrumentom) in ki se nanašajo na postavke poročila P0601 *Podrejene obveznosti – vloge*, P0602 *Podrejene obveznosti – krediti* in P0901 *Podrejene obveznosti – dolžniški vrednostni papirji,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.*

2.5.1.11. Dobički iz spremembe poštene vrednosti finančnih instrumentov pri obračunavanju varovanj pred tveganji

UP150 Varovanje poštene vrednosti – dobički iz spremembe poštene vrednosti posamezno varovanih finančnih instrumentov

Postavka zajema dobičke poslovnega leta iz spremembe poštene vrednosti posamezno varovanih finančnih instrumentov (ob izpolnjevanju vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39), ki se nanašajo na uspešni del varovanja poštene vrednosti (po posameznem varovanem finančnem instrumentu tako neto pozitivne učinke iz merjenja poštene vrednosti kot tudi realizirane neto pozitivne učinke iz tega naslova) posamezno varovanih bilančnih postavk poročila finančnih instrumentov, označenih po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šiframi 03 – *v posesti do zapadlosti*, 04 – *krediti in terjatve*, 05 – *razpoložljiva za prodajo* in 09 – *finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti.*

UP151 Varovanje poštene vrednosti – dobički iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju poštene vrednosti posameznih finančnih instrumentov

Postavka zajema dobičke poslovnega leta iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, sklenjenih za namen varovanja poštene vrednosti posameznih finančnih instrumentov ob izpolnjevanju vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39 (po posameznem izvedenem finančnem instrumentu neto pozitivne učinke iz spremembe poštene vrednosti), ki se nanašajo na postavki poročila A2405 in P2605 *Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev* ter postavki poročila A2406 in P2606 *Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 10 – i*zvedeni finančni instrumenti za varovanje poštene vrednosti (mikro).*

UP152 Varovanje denarnih tokov – dobički iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju denarnih tokov posameznih instrumentov – neuspešni del

Postavka zajema dobičke poslovnega leta iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, sklenjenih za namen varovanja denarnih tokov posameznih finančnih instrumentov ob izpolnjevanju vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39, ki se nanašajo na neuspešni del varovanja denarnih tokov posameznih finančnih instrumentov (po posameznem izvedenem finančnem instrumentu neto pozitivne učinke iz spremembe poštene vrednosti neuspešnega dela varovanja) in ki se nanašajo na postavki poročila A2405 in P2605 *Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev* ter postavki poročila A2406 in P2606 *Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 11 – i*zvedeni finančni instrumenti za varovanje denarnih tokov (mikro)*.

UP153 Varovanje denarnih tokov – realizirani dobički izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju denarnih tokov posameznih instrumentov – uspešni del

Postavka zajema realizirane dobičke poslovnega leta (prenesene iz postavke P1821 *Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z varovanjem denarnih tokov – uspešni del varovanja (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid)* in istočasno vključene z negativnim predznakom v postavko izkaza vseobsegajočega donosa VN111 Drugi IVD - *prenos dobičkov/izgub v zvezi z varovanjem denarnih tokov v poslovni izid*) iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, sklenjenih za namen varovanja denarnih tokov posameznih finančnih instrumentov ob izpolnjevanju vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39, ki se nanašajo na uspešni del varovanja denarnih tokov posameznih finančnih instrumentov in ki se nanašajo na postavki poročila A2405 in P2605 *Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev* ter postavki poročila A2406 in P2606 *Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev*, označene po šifrantu 44

Namen finančnih instrumentov in drugih postavk s šifro 11 – i*zvedeni finančni instrumenti za varovanje denarnih tokov (mikro).*

UP154 Varovanje poštene vrednosti – dobički iz spremembe poštene vrednosti varovane skupine finančnih instrumentov pred tveganjem obrestne mere

Postavka zajema dobičke poslovnega leta iz spremembe poštene vrednosti varovane skupine finančnih instrumentov v razmerju varovanja poštene vrednosti pred tveganjem spremembe obrestne mere (ob izpolnjevanju vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39), ki se nanašajo na uspešni del varovanja poštene vrednosti oziroma varovanja pred tveganjem spremembe obrestne mere teh finančnih instrumentov (po posamezni varovani skupini finančnih instrumentov tako neto pozitivne učinke iz merjenja poštene vrednosti kot tudi realizirane neto pozitivne učinke iz tega naslova) in ki se nanašajo na postavki poročila A3001 in P3001 *Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem.*

UP155 Varovanje poštene vrednosti – dobički iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju poštene vrednosti skupine finančnih instrumentov pred obrestnim tveganjem

Postavka zajema dobičke poslovnega leta iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, sklenjenih za namen varovanja poštene vrednosti skupin finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere ob izpolnjevanju vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39 (po posameznem izvedenem finančnem instrumentu neto pozitivne učinke iz spremembe poštene vrednosti), ki se nanašajo na postavki poročila A2405 in P2605 *Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev* ter postavki poročila A2406 in P2606 *Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 13 – i*zvedeni finančni instrumenti za varovanje poštene vrednosti pred tveganjem obrestne mere (makro).*

UP156 Varovanje denarnih tokov – dobički iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju denarnih tokov skupine finančnih instrumentov pred obrestnim tveganjem – neuspešni del

Postavka zajema dobičke poslovnega leta iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, sklenjenih za namen varovanja denarnih tokov skupin finančnih instrumentov pred obrestnim tveganjem ob izpolnjevanju vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39 (po posameznem izvedenem finančnem instrumentu neto pozitivne učinke iz spremembe poštene vrednosti), ki se nanašajo na neuspešni del varovanja denarnih tokov skupine finančnih instrumentov in ki se nanašajo na postavki poročila A2405 in P2605 *Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev* ter postavki poročila A2406 in P2606 *Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 14 – i*zvedeni finančni instrument za varovanje denarnih tokov pred tveganjem obrestne mere (makro)*.

UP157 Varovanje denarnih tokov – realizirani dobički izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju denarnih tokov skupine finančnih instrumentov – uspešni del

Postavka zajema realizirane dobičke poslovnega leta (prenesene iz postavke P1821 *Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z varovanjem denarnih tokov – uspešni del varovanja (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid)* in istočasno vključene z negativnim predznakom v postavko izkaza vseobsegajočega donosa VN111 *Drugi IVD - prenos dobičkov/izgub v zvezi z varovanjem denarnih tokov v poslovni izid*) iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, sklenjenih za namen varovanja denarnih tokov skupin finančnih instrumentov pred obrestnim tveganjem ob izpolnjevanju vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39 (po posameznem izvedenem finančnem instrumentu realizirane neto pozitivne učinke iz spremembe

poštene vrednosti), ki se nanašajo na postavki poročila A2405 in P2605 *Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev* ter postavki poročila A2406 in P2606 *Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 14 – i*zvedeni finančni instrument za varovanje denarnih tokov pred tveganjem obrestne mere (makro).*

2.5.1.12. Izgube iz spremembe poštene vrednosti finančnih instrumentov pri obračunavanju varovanj pred tveganji

UO150 Varovanje poštene vrednosti – izgube iz spremembe poštene vrednosti posamezno varovanih finančnih instrumentov

Postavka zajema izgube poslovnega leta iz spremembe poštene vrednosti posamezno varovanih finančnih instrumentov (ob izpolnjevanju vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39), ki se nanašajo na uspešni del varovanja poštene vrednosti (po posameznem varovanem finančnem instrumentu tako neto negativne učinke iz merjenja poštene vrednosti kot tudi realizirane neto negativne učinke iz tega naslova) posamezno varovanih bilančnih postavk poročila finančnih instrumentov, označenih po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šiframi 03 – *v posesti do zapadlosti*, 04 – *krediti in terjatve*, 05 – *razpoložljiva za prodajo* in 09 – *finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti.*

UO151 Varovanje poštene vrednosti – izgube iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju poštene vrednosti posameznih instrumentov

Postavka zajema izgube poslovnega leta iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, sklenjenih za namen varovanja poštene vrednosti posameznih finančnih instrumentov ob izpolnjevanju vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39 (po posameznem izvedenem finančnem instrumentu neto negativne učinke iz spremembe poštene vrednosti), ki se nanašajo na postavki poročila A2405 in P2605 *Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev* ter postavki poročila A2406 in P2606 *Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 10 – i*zvedeni finančni instrumenti za varovanje poštene vrednosti (mikro)*.

UO152 Varovanje denarnih tokov – izgube iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju denarnih tokov posameznih instrumentov – neuspešni del

Postavka zajema izgube poslovnega leta iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, sklenjenih za namen varovanja denarnih tokov posameznih finančnih instrumentov ob izpolnjevanju vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39, ki se nanašajo na neuspešni del varovanja denarnih tokov posameznih finančnih instrumentov (po posameznem izvedenem finančnem instrumentu neto negativne učinke iz spremembe poštene vrednosti neuspešnega dela varovanja) in ki se nanašajo na postavki poročila A2405 in P2605 *Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev* ter postavki poročila A2406 in P2606 *Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 11 – i*zvedeni finančni instrumenti za varovanje denarnih tokov (mikro)*.

UO153 Varovanje denarnih tokov – realizirane izgube izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju denarnih tokov posameznih instrumentov – uspešni del

Postavka zajema realizirane izgube poslovnega leta (prenesene iz postavke P1821 *Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z varovanjem denarnih tokov – uspešni del varovanja (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid)* in istočasno vključene s pozitivnim predznakom v postavko izkaza vseobsegajočega donosa VN111 *Drugi IVD - prenos dobičkov/izgub v zvezi z varovanjem*

denarnih tokov v poslovni izid) iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, sklenjenih za namen varovanja denarnih tokov posameznih finančnih instrumentov ob izpolnjevanju vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39, ki se nanašajo na uspešni del varovanja denarnih tokov posameznih finančnih instrumentov in ki se nanašajo na postavki poročila A2405 in P2605 *Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev* ter postavki poročila A2406 in P2606 *Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 11 – i*zvedeni finančni instrumenti za varovanje denarnih tokov (mikro).*

UO154 Varovanje poštene vrednosti – izgube iz spremembe poštene vrednosti varovane skupine finančnih instrumentov pred tveganjem obrestne mere

Postavka zajema izgube poslovnega leta iz spremembe poštene vrednosti varovane skupine finančnih instrumentov v razmerju varovanja poštene vrednosti pred tveganjem spremembe obrestne mere (ob izpolnjevanju vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39), ki se nanašajo na uspešni del varovanja poštene vrednosti oziroma varovanja pred tveganjem spremembe obrestne mere teh finančnih instrumentov (po posamezni varovani skupini finančnih instrumentov tako neto negativne učinke iz merjenja poštene vrednosti kot tudi realizirane neto negativne učinke iz tega naslova) in na postavki poročila A3001 in P3001 *Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem.*

UO155 Varovanje poštene vrednosti – izgube iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju poštene vrednosti skupine finančnih instrumentov pred obrestnim tveganjem

Postavka zajema izgube poslovnega leta iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, sklenjenih za namen varovanja poštene vrednosti skupin finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere ob izpolnjevanju vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39 (po posameznem izvedenem finančnem instrumentu neto negativne učinke iz spremembe poštene vrednosti), ki se nanašajo na postavki poročila A2405 in P2605 *Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev* ter postavki poročila A2406 in P2606 *Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 13 – i*zvedeni finančni instrumenti za varovanje poštene vrednosti pred tveganjem obrestne mere (makro).*

UO156 Varovanje denarnih tokov – izgube iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju denarnih tokov skupine finančnih instrumentov pred obrestnim tveganjem – neuspešni del

Postavka zajema izgube poslovnega leta iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, sklenjenih za namen varovanja denarnih tokov skupin finančnih instrumentov pred obrestnim tveganjem ob izpolnjevanju vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39 (po posameznem izvedenem finančnem instrumentu neto negativne učinke iz spremembe poštene vrednosti), ki se nanašajo na neuspešni del varovanja denarnih tokov skupine finančnih instrumentov in ki se nanašajo na postavki poročila A2405 in P2605 *Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev* ter postavki poročila A2406 in P2606 *Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 14 – i*zvedeni finančni instrument za varovanje denarnih tokov pred tveganjem obrestne mere (makro).*

UO157 Varovanje denarnih tokov – realizirane izgube izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju denarnih tokov skupine finančnih instrumentov – uspešni del

Postavka zajema realizirane izgube poslovnega leta (prenesene iz postavke P1821 *Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z varovanjem denarnih tokov – uspešni del varovanja (postavka, ki bo*

lahko prerazvrščena v poslovni izid) in istočasno vključene s pozitivnim predznakom v postavko izkaza vseobsegajočega donosa VN111 *Drugi IVD - prenos dobičkov/izgub v zvezi z varovanjem denarnih tokov v poslovni izid*) iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, sklenjenih za namen varovanja denarnih tokov skupin finančnih instrumentov pred obrestnim tveganjem ob izpolnjevanju vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39 (po posameznem izvedenem finančnem instrumentu realizirane neto negativne učinke iz spremembe poštene vrednosti), ki se nanašajo na postavki poročila A2405 in P2605 *Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev* ter postavki poročila A2406 in P2606 *Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 14 – i*zvedeni finančni instrument za varovanje denarnih tokov pred tveganjem obrestne mere (makro).*

2.5.1.13. Neto dobički/izgube iz tečajnih razlik

VN020 Neto dobički/izgube iz tečajnih razlik

Postavka zajema neto dobičke/izgube poslovnega leta iz tečajnih razlik od dolžniških finančnih instrumentov oziroma poslovnih terjatev in obveznosti, nastalih zaradi spremembe tečajev tujih valut in posledično spremembe evroprotivrednosti finančnih instrumentov oziroma poslovnih terjatev in obveznosti.

2.5.1.14. Dobički iz odprave pripoznanja sredstev

UP180 Dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo - opredmetena osnovna sredstva

Postavka zajema realizirane dobičke poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odtujitvi) opredmetenih osnovnih sredstev iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med prodajno ceno in knjigovodsko vrednostjo teh sredstev), ki se nanašajo na postavke poročila A1401 *Zemljišča,* A1402 *Zgradbe,* A1403 *Nepremičnine, pridobljene v finančni najem,* A1405 *Drobni inventar,* A1406 *Oprema, pridobljene v finančni najem,* A1407 *Računalniška oprema* in A1408 *Druga oprema,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo.*

UP181 Dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo - neopredmetena sredstva

Postavka zajema realizirane dobičke poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odtujitvi) neopredmetenih sredstev iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med prodajno ceno in knjigovodsko vrednostjo teh sredstev), ki se nanašajo na postavki poročila A1502 *Premoženjske pravice* in A1505 *Druga neopredmetena sredstva,* označeni po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo.*

UP182 Dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo - naložbene nepremičnine

Postavka zajema realizirane dobičke poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odtujitvi) naložbenih nepremičnin iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med prodajno ceno in knjigovodsko vrednostjo teh sredstev), ki se nanašajo na postavko poročila A2702 *Naložbene nepremičnine – zemljišča in zgradbe,* označeno po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo.*

UP183 Dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo - naložbe v družbe v skupini

Postavka zajema realizirane dobičke poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odtujitvi) naložb v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med prodajno ceno in knjigovodsko vrednostjo teh naložb), ki se nanašajo na postavke poročila A1104 *Delnice odvisnih družb,* A1105 *Delnice pridruženih družb,* A1106 *Delnice skupaj obvladovanih družb,* A1203 *Lastniški deleži v odvisne družbe,* A1204 *Lastniški deleži v pridružene družbe* in A1205 *Lastniški deleži v skupaj obvladovane družbe,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šiframa 05 – *razpoložljiva za prodajo* in 16 – *drugo.*

UP189 Dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo – druga sredstva

Postavka zajema realizirane dobičke poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odtujitvi) zalog in drugih poslovnih sredstev (ne finančnih sredstev) iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med prodajno ceno in knjigovodsko vrednostjo teh sredstev), ki niso zajeti že v postavkah poročila UP180, UP181, UP182 in UP183 in se nanašajo na postavke poročila A2917 *Terjatve za plačane davke od dohodkov pravnih oseb,* A2919 *Terjatve za plačane davke, prispevke in druge dajatve*, A2941 *Predujmi za opredmetena osnovna sredstva* in A2942 *Predujmi za druge namene* ter postavke poročila A2913 *Predujmi za neopredmetena sredstva*, A2938 *Zaloge materiala in drobnega inventarja*, A2939 *Druge zaloge* in A2940 *Zlato*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo.*

2.5.1.15. Izgube iz odprave pripoznaja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

UO180 Izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo - opredmetena osnovna sredstva

Postavka zajema realizirane izgube poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odtujitvi ali odpisu) opredmetenih osnovnih sredstev iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med knjigovodsko vrednostjo in prodajno ceno teh sredstev), ki se nanašajo na postavke poročila A1401 *Zemljišča,* A1402 *Zgradbe*, A1403 *Nepremičnine, pridobljene v finančni najem,* A1405 *Drobni inventar*, A1406 *Oprema, pridobljene v finančni najem,* A1407 *Računalniška oprema* in A1408 *Druga oprema,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo.*

UO181 Izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo - neopredmetena sredstva

Postavka zajema realizirane izgube poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odtujitvi ali odpisu) neopredmetenih sredstev iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med knjigovodsko vrednostjo in prodajno ceno teh sredstev), ki se nanašajo na postavke poročila A1502 *Premoženjske pravice* in A1505 *Druga neopredmetena sredstva,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo.*

UO182 Izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo - naložbene nepremičnine

Postavka zajema realizirane izgube poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odtujitvi ali odpisu) naložbenih nepremičnin iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med knjigovodsko vrednostjo in prodajno ceno teh sredstev), ki se nanašajo na postavko poročila A2702 *Naložbene nepremičnine – zemljišča in zgradbe,* označeno po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo.*

UO183 Izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo - naložbe v družbe v skupini

Postavka zajema realizirane izgube poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odtujitvi ali odpisu) naložb v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med knjigovodsko vrednostjo in prodajno ceno teh naložb), ki se nanašajo na postavke poročila A1104 *Delnice odvisnih družb,* A1105 *Delnice pridruženih družb,* A1106 *Delnice skupaj obvladovanih družb,* A1203 *Lastniški deleži v odvisne družbe,* A1204 *Lastniški deleži v pridružene družbe* in A1205 *Lastniški deleži v skupaj obvladovane družbe,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* šiframa 05 – *razpoložljiva za prodajo* in 16 – *drugo.*

UO189 Izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo – druga sredstva

Postavka zajema realizirane izgube poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odtujitvi in odpisu) zalog in drugih poslovnih sredstev (ne finančnih sredstev) iz izkaza finančnega položaja (tj. razliko med knjigovodsko vrednostjo in prodajno ceno teh sredstev), ki niso zajeti že v postavkah poročila UO180, UO181, UO182 in UO183 in se nanašajo na postavke poročila A2917 *Terjatve za plačane davke od dohodkov pravnih oseb,* A2919 *Terjatve za plačane davke, prispevke in druge dajatve*, A2941 *Predujmi za opredmetena osnovna sredstva* in A2942 *Predujmi za druge namene* ter postavke poročila A2913 *Predujmi za neopredmetena sredstva,* A2938 *Zaloge materiala in drobnega inventarja,* A2939 *Druge zaloge* in A2940 *Zlato,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo.*

2.5.1.16. Drugi poslovni prihodki

UP190 Prihodki od naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem

Postavka zajema prihodke poslovnega leta iz najemnin od naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem (tudi naložbenih nepremičnin, ki so bile namenjene prodaji in razporejene v skupino nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo oziroma sodijo v ustavljeni del poslovanja), ki se nanašajo na postavko poročila A2702 *Naložbene nepremičnine – zemljišča in zgradbe.*

UP191 Prihodki od opredmetenih osnovnih sredstev, danih v poslovni najem

Postavka zajema prihodke poslovnega leta iz najemnin od opredmetenih osnovnih sredstev (razen naložbenih nepremičnin), danih v poslovni najem (tudi opredmetenih osnovnih sredstev, ki so bila namenjena prodaji in razporejena v skupino nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo oziroma sodijo v ustavljeni del poslovanja).

UP199 Drugi poslovni prihodki

Postavka zajema dobičke poslovnega leta iz trgovanja z zlatom, drugimi plemenitimi kovinami in blagom ter druge poslovne prihodke poslovnega leta, ki se ne nanašajo na poslovanje s finančnimi instrumenti in ki niso zajeti že v postavkah poročila realiziranih dobičkov iz odprave pripoznanja UP181, UP182, UP183 in UP189 ter postavkah poročila UP190 *Prihodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem* in UP191 *Prihodki iz opredmetenih osnovnih sredstev, danih v poslovni najem.*

2.5.1.17. Drugi poslovni odhodki

UO190 Odhodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem

Postavka zajema odhodke oziroma stroške poslovnega leta, povezane z naložbenimi nepremičnami, danimi v poslovni najem (tudi naložbenimi nepremičninami, ki so bile namenjene prodaji in razporejene v skupino nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo oziroma sodijo v ustavljeni del poslovanja), ki se nanašajo na postavko poročila A2702 *Naložbene nepremičnine – zemljišča in zgradbe.*

UO199 Drugi poslovni odhodki

Postavka zajema izgube poslovnega leta iz trgovanja z zlatom, drugimi plemenitimi kovinami in blagom ter odhodke poslovnega leta za članarine, davek na bilančno vsoto, druge davke in dajatve ter druge odhodke poslovnega leta, ki se ne nanašajo na poslovanje s finančnimi instrumenti in ki niso zajeti že v postavkah poročila realiziranih izgub iz odprave pripoznanja UO180, UO181, UO182, UO183 in UO189 in postavki poročila UO190 *Odhodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem.*

2.5.1.18. Administrativni stroški

UO200 Stroški dela

Postavka zajema stroške poslovnega leta iz naslova obračunanih bruto plač in nadomestila bruto plač zaposlencev (vključno s prispevki in davki, ki bremenijo zaposlence), prispevke in davke iz bruto plač, ki bremenijo delodajalca ter druge prejemke zaposlencev kot so nadomestilo za prehrano, regres za letni dopust, povračilo stroškov prevoza na delo, jubilejne nagrade, odpravnine ob upokojitvi, solidarnostne pomoči in plačila za opravljene zdravstvene storitve.

UO210 Stroški reklame

Postavka zajema stroške reklame v poslovnem letu v zvezi s storitvami, ki jih banka ponuja na trgu, kot so oglaševanje v časopisu, na radiju in televiziji, propagandni letaki in prospekti, sponzorstva, oglaševanje na plakatih, storitve oglaševalskih agencij, udeležba na sejmih z namenom oglaševanja ipd.

UO211 Svetovalne, revizijske, računovodske, odvetniške, notarske in podobne storitve

Postavka zajema stroške poslovnega leta za opravljene svetovalne, revizijske, računovodske, odvetniške in notarske storitve ter druge podobne storitve, razen storitev nadzora, ki so vključene v postavko UP2015.

UO212 Stroški informacijskega sistema

Postavka zajema stroške materiala in storitev v poslovnem letu v zvezi z informacijskim sistemom, ki ne povečujejo nabavne vrednosti računalniške opreme in licenc za računalniške programe in ki se nanašajo na postavki poročila A1407 *Računalniška oprema* in A1502 *Premoženjske pravice*.

UO213 Stroški najemnin in zakupnin

Postavka zajema stroške najemnin in zakupnin v poslovnem letu v zvezi z najemom nepremičnin in opreme.

UO214 Stroški drugih storitev

Postavka zajema stroške poslovnega leta v zvezi s sejninami, komunalnimi storitvami, čiščenjem poslovnih prostorov, opravljenimi prevozi in stroške drugih storitev, ki niso zajeti že v postavkah poročila od UO200 do UO213 ter postavkah poročila od UO215 do UO219 in UO221.

UO215 Stroški vzdrževanja, upravljanja in varovanja opredmetenih osnovnih sredstev

Postavka zajema stroške poslovnega leta v zvezi z vzdrževanjem, upravljanjem in varovanjem opredmetenih osnovnih sredstev, ki ne povečujejo njihove nabavne vrednosti (vključno z opredmetenimi osnovnimi sredstvi v najemu).

UO216 Stroški poštnine in komunikacije

Postavka zajema stroške poslovnega leta v zvezi s poštnimi storitvami, telefonijo, najetimi linijami, uporabo aplikacije Reuters/Bloomberd in podobnimi storitvami.

UO217 Stroški zavarovanja

Postavka zajema stroške poslovnega leta v zvezi z zavarovanjem premoženja.

UO218 Stroški skužbenih poti

Postavka zajema stroške poslovnega leta v zvezi s službenimi potovanji.

UO219 Stroški izobraževanja in štipendiranja

Postavka zajema stroške poslovnega leta v zvezi s šolninami in izobraževanjem zaposlencev ter štipendiranjem dijakov in študentov.

UO221 Stroški nadzora

Postavka zajema stroške poslovnega leta za opravljene storitve nadzora (Evropske centralne banke, Banke Slovenije, Agencije za trg vrednostnih papirjev).

UO220 Stroški materiala

Postavka zajema stroške poslovnega leta v zvezi z energijo, strokovno literaturo, porabo pisarniškega materiala, in drugega materiala, razen stroškov materiala v zvezi vzdrževanjem informacijskega sistema, ki so zajeti že v postavki poročila UO212 *Stroški vzdrževanja informacijskega sistema.*

2.5.1.19. Amortizacija

UO300 Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev

Postavka zajema stroške poslovnega leta v zvezi z amortizacijo opredmetenih osnovnih sredstev, ki ne vključujejo izgubljene vrednosti teh sredstev zaradi njihove oslabitve ali odpisa in ki se nanašajo na postavke poročila A1402 *Zgradbe*, A1403 *Nepremičnine, pridobljene v finančni najem,* A1405 *Drobni inventar*, A1406 *Oprema, pridobljene v finančni najem,* A1407 *Računalniška oprema* in A1408 *Druga oprema,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo* .

UO301 Amortizacija neopredmetenih sredstev

Postavka zajema stroške poslovnega leta v zvezi z amortizacijo neopredmetenih sredstev, ki ne vključujejo izgubljene vrednosti teh sredstev zaradi njihove oslabitve ali odpisa in ki se nanašajo na postavke poročila A1502 *Premoženjske pravice,* A1503 *Odloženi stroški lastnega razvijanja* in A1505 *Druga neopredmetena sredstva,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo.*

UO302 Amortizacija naložbenih nepremičnin

Postavka zajema stroške poslovnega leta v zvezi z amortizacijo naložbenih nepremičnin, merjenih po modelu nabavne vrednosti, ki ne vključujejo izgubljene vrednosti teh nepremičnin zaradi njihove oslabitve ali odpisa in ki se nanašajo na postavko poročila A2702 *Naložbene nepremičnine – zemljišča in zgradbe*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo* in po šifrantu 49 *Model vrednotenja* s šifro 2 – *nabavna vrednost.*

2.5.1.20. Oblikovane rezervacije

UO400 Odhodki iz oblikovanih rezervacij za zunajbilančne obveznosti

Postavka zajema odhodke poslovnega leta iz oblikovanih rezervacij za zunajbilančne obveznosti v poslovnem letu, ki se nanašajo na postavko poročila P1001 *Rezervacije za zunajbilančne obveznosti*.

UO401 Odhodki iz oblikovanih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

Postavka zajema odhodke poslovnega leta iz oblikovanih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev v poslovnem letu, ki se nanašajo na postavki poročila P1201 *Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke* in P1205 *Drugi dolgoročni zaslužki zaposlencev*.

UO402 Odhodki iz oblikovanih rezervacij za reorganizacijo

Postavka zajema odhodke poslovnega leta iz oblikovanih rezervacij za reorganizacijo v poslovnem letu, ki se nanašajo na postavko poročila P1203 *Rezervacije za reorganizacijo*.

UO403 Odhodki iz oblikovanih rezervacij za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe

Postavka zajema odhodke poslovnega leta iz oblikovanih rezervacij za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe v poslovnem letu, ki se nanašajo na postavko poročila P1204 *Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe*.

UO409 Odhodki iz oblikovanih drugih rezervacij

Postavka zajema odhodke poslovnega leta iz oblikovanih rezervacij za kočljive pogodbe in drugih rezervacij v skladu z določbami MRS 37 v poslovnem letu, ki se nanašajo na postavko poročila P1202 *Druge rezervacije*.

2.5.1.21. Ukinjene rezervacije

UP400 Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti

Postavka zajema prihodke poslovnega leta iz ukinjenih rezervacij v poslovnem letu, ki so bile v prejšnjih poslovnih letih oblikovane za zunajbilančne obveznosti in ki se nanašajo na postavko poročila P1001 *Rezervacije za zunajbilančne obveznosti*.

UP401 Prihodki iz ukinjenih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

Postavka zajema prihodke poslovnega leta iz ukinjenih rezervacij v poslovnem letu, ki so bile v prejšnjih poslovnih letih oblikovane za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev in ki se nanašajo na postavki poročila P1201 *Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke* in P1205 *Drugi dolgoročni zaslužki zaposlencev*.

UP402 Prihodki iz ukinjenih rezervacij za reorganizacijo

Postavka zajema prihodke poslovnega leta iz ukinjenih rezervacij v poslovnem letu, ki so bile v prejšnjih poslovnih letih oblikovane za reorganizacijo in ki se nanašajo na postavko poročila P1203 *Rezervacije za reorganizacijo*.

UP403 Prihodki iz ukinjenih rezervacij za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe

Postavka zajema prihodke poslovnega leta iz ukinjenih rezervacij v poslovnem letu, ki so bile v prejšnjih poslovnih letih oblikovane za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe, ki se nanašajo na postavko poročila P1204 *Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe*.

UP409 Prihodki iz ukinjenih drugih rezervacij

Postavka zajema prihodke poslovnega leta iz ukinjenih rezervacij v poslovnem letu, ki so bile v prejšnjih poslovnih letih oblikovane za kočljive pogodbe in druge namene v skladu z določbami MRS 37, ki se nanašajo na postavko poročila P1202 *Druge rezervacije*.

2.5.1.22. Oslabitve finančnih sredstev, ki se ne merijo po pošteni vrednosti skozi poslovni izid

UO500 Oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – delnice in deleži

Postavka zajema oslabitve delnic in deležev (kapitalskih instrumentov) skupine finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, ki se merijo bodisi po pošteni vrednosti bodisi po nabavni vrednosti, upoštevanje določbe AG.81 MRS 39, v poslovnem letu, ki se nanašajo na postavke poročila A0801 *Točke/delnice skladov denarnega trga,* A0901 *Delnice investicijskih skladov vključno s točkami vzajemnih skladov, razen delnic skladov denarnega trga,* A1103 *Delnice neodvisnih družb* in A1202 *Lastniški deleži v neodvisne družbe,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 05 – *razpoložljiva za prodajo.*

UO501 Oslabitve izvedenih finančnih instrumentov, merjenih po nabavni vrednosti

Postavka zajema oslabitve izvedenih finančnih instrumentov, povezanih z dostavo nekotiziranih delnic in deležev (kapitalskih instrumentov) in merjenih po modelu nabavne vrednosti upoštevaje določbe AG.81, v poslovnem letu, ki se nanašajo na postavki poročila izvedenih finančnih sredstev P2605 *Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev* in P2606 *Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev*, označeni po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šiframa 01 – *za trgovanje* in 15 – *izvedeni finančni instrumenti za ekonomsko varovanje postavk bančne knjige* ter po šifrantu 49 *Model vrednotenja* s šifro 2 – *nabavna vrednost*.

UO503 Oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, v poslovnem letu, ki se nanašajo na postavke poročila A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev,* A0603 *Potrdila o vlogah in* A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 05 – *razpoložljiva za prodajo.* Postavka ne zajema izgub iz naslova odpisov dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, ker so le-te zajete že v postavki poročila U0101 *Realizirane izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – dolžniški vrednostni papirji.*

UO504 Oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – krediti in druga finančna sredstva

Postavka zajema oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, v poslovnem letu, ki se nanašajo na postavke poročila A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov,* A0410 *Odkupljene terjatve,* A0411 *Vloge, razen potrdil o vlogah,* A0416 *Terjatve za plačila, opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti,* A0417 *Druga finančna sredstva,* A0418 *Terjatve iz finančnega najema* in A0419 *Sindicirani krediti,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 05 – *razpoložljiva za prodajo.* Postavka ne zajema izgub iz naslova odpisov kreditov in drugih finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, ker so le-te zajete že v postavki poročila U0102 *Realizirane izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – krediti in druga finančna sredstva*.

UO505 Oslabitve finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev skupine kreditov in terjatev, v poslovnem letu, ki se nanašajo na postavke poročila A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev,* A0603 *Potrdila o vlogah* in A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 04 – *krediti in terjatve*. Postavka ne zajema izgub iz naslova odpisov dolžniških vrednostnih papirjev skupine kreditov in terjatev, ker so le-te zajete že v postavki poročila U0103 *Realizirane izgube iz finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – dolžniški vrednostni papirji*.

UO506 Oslabitve finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – krediti in druga finančna sredstva

Postavka zajema oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev, v poslovnem letu, ki se nanašajo na postavke poročila A2928 *Druge poslovne terjatve, ki ustrezajo definiciji finančnega instrumenta,* A2932 *Terjatve do kupcev* in A2943 *Terjatve do zavarovalnice iz naslova škodnih zahtevkov* ter postavke poročila A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov,* A0410 *Odkupljene terjatve,* A0411 *Vloge, razen potrdil o vlogah,* A0416 *Terjatve za plačila, opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti,* A0417 *Druga finančna sredstva,* A0418 *Terjatve iz finančnega najema,* A0419 *Sindicirani krediti,* A2601 *Čeki, poslani na unovčenje* in A2901 *Čeki*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 04 – *krediti in terjatve*. Postavka ne zajema izgub iz naslova odpisov kreditov in drugih finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev, ker so le-te zajete že v postavki poročila U0104 *Realizirane izgube iz finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – krediti in druga finančna sredstva*.

UO507 Oslabitve finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

Postavka zajema oslabitve finančnih sredstev v posesti do zapadlosti, v poslovnem letu, ki se nanašajo na postavke poročila A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov,* A0410 *Odkupljene terjatve,* A0411 *Vloge, razen potrdil o vlogah,* A0416 *Terjatve za plačila, opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti,* A0417 *Druga finančna sredstva,* A0418 *Terjatve iz finančnega najema* in A0419 *Sindicirani krediti,* A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev,* A0603 *Potrdila o vlogah in* A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 03 – *v posesti do zapadlosti*. Postavka ne zajema izgub iz naslova odpisov finančnih sredstev v posesti do zapadlosti, ker so le-te zajete že v postavki poročila U0105 *Realizirane izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti*.

2.5.1.23. Odprava oslabitev finančnih sredstev, ki se ne merijo po pošteni vrednosti skozi poslovni izid

UP503 Odprava oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema odpravo oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, v poslovnem letu, ki jih je banka oslabila v prejšnjih letih, nanašajo pa se na postavke poročila A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev,* A0603 *Potrdila o vlogah in* A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 05 – *razpoložljiva za prodajo.* Postavka ne zajema realiziranih dobičkov iz naslova poplačila dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo iz preteklih let po tem, ko so bila le-ta že odpisana, ker so ti dobički zajeti že v postavki poročila UP101 *Realizirani dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – dolžniški vrednostni papirji*.

UP504 Odprava oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – krediti in druga finančna sredstva

Postavka zajema odpravo oslabitev kreditov in drugih finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, v poslovnem letu, ki jih je banka oslabila v prejšnjih letih, nanašajo pa se na postavke poročila A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov,* A0410 *Odkupljene terjatve,* A0411 *Vloge, razen potrdil o vlogah,* A0416 *Terjatve za plačila, opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti,* A0417 *Druga finančna sredstva,* A0418 *Terjatve iz finančnega najema* in A0419 *Sindicirani krediti,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 05 – *razpoložljiva za prodajo.* Postavka ne zajema realiziranih dobičkov iz naslova poplačila kreditov in drugih finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, iz preteklih let po tem, ko so bila le-ta že

odpisana, ker so ti dobički zajeti že v postavki poročila UP102 *Realizirani dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – krediti in druga finančna sredstva*.

UP505 Odprava oslabitev finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema odpravo oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev skupine kreditov in terjatev, v poslovnem letu, ki jih je banka oslabila v prejšnjih letih, nanašajo pa se na postavke poročila A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev*, A0603 *Potrdila o vlogah* in A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 04 – *krediti in terjatve*. Postavka ne zajema realiziranih dobičkov iz naslova poplačila dolžniških vrednostnih papirjev skupine kreditov in terjatev iz preteklih let po tem, ko so bila le-ta že odpisana, ker so ti dobički zajeti že v postavki poročila UP103 *Realizirani dobički iz finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – dolžniški vrednostni papirji*.

UP506 Odprava oslabitev finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – krediti in druga finančna sredstva

Postavka zajema odpravo oslabitev kreditov in drugih finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev, v poslovnem letu, ki jih je banka oslabila v prejšnjih letih, nanašajo pa se na postavke poročila A2928 *Druge poslovne terjatve, ki ustrezajo definiciji finančnega instrumenta,* A2932 *Terjatve do kupcev* in A2943 *Terjatve do zavarovalnice iz naslova škodnih zahtevkov* ter postavke poročila A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov*, A0410 *Odkupljene terjatve*, A0411 *Vloge, razen potrdil o vlogah*, A0416 *Terjatve za plačila, opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti,* A0417 *Druga finančna sredstva,* A0418 *Terjatve iz finančnega najema,* A0419 *Sindicirani krediti,* A2601 *Čeki, poslani na unovčenje* in A2901 *Čeki*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 04 – *krediti in terjatve*. Postavka ne zajema realiziranih dobičkov iz naslova poplačila kreditov in drugih finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev iz preteklih let po tem, ko so bila le-ta že odpisana, ker so ti dobički zajeti že v postavki poročila UP104 *Realizirani dobički finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev terjatev – krediti in druga finančna sredstva*.

UP507 Odprava oslabitev finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

Postavka zajema odpravo oslabitev finančnih sredstev v posesti do zapadlosti, v poslovnem letu, ki jih je banka oslabila v prejšnjih letih, nanašajo pa se na postavke poročila A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov*, A0410 *Odkupljene terjatve*, A0411 *Vloge, razen potrdil o vlogah*, A0416 *Terjatve za plačila, opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti,* A0417 *Druga finančna sredstva,* A0418 *Terjatve iz finančnega najema* in A0419 *Sindicirani krediti,* A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev*, A0603 *Potrdila o vlogah in* A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 03 – *v posesti do zapadlosti*. Postavka ne zajema realiziranih dobičkov iz naslova poplačila finančnih sredstev v posesti do zapadlosti iz preteklih let po tem, ko so bila le-ta že odpisana, ker so ti dobički zajeti že v postavki poročila UP105 *Realizirani dobički finančnih sredstev v posesti do zapadlosti.*

2.5.1.24. Oslabitve naložb v kapital družb v skupini

UO520 Oslabitve naložb v kapital pridruženih družb

Postavka zajema oslabitve naložb v kapital pridruženih družb, izmerjenih po modelu nabavne vrednosti ali po modelu poštene vrednosti, v poslovnem letu, ki se nanašajo na postavki poročila A1105 *Delnice pridruženih družb* in A1204 *Lastniški deleži v pridružene družbe,* označeni po šifrantu

44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šiframa 05 – *razpoložljiva za prodajo* in 16 - *drugo.*

UO521 Oslabitve naložb v kapital skupaj obvladovanih družb

Postavka zajema oslabitve naložb v kapital skupaj obvladovanih družb, izmerjenih po modelu nabavne vrednosti ali po modelu poštene vrednosti, v poslovnem letu, ki se nanašajo na postavki poročila A1106 *Delnice skupaj obvladovanih družb* in A1205 *Lastniški deleži v skupaj obvladovane družbe,* označeni po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šiframa 05 – *razpoložljiva za prodajo* in 16 - *drugo.*

UO522 Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb

Postavka zajema oslabitve naložb v kapital odvisnih družb, izmerjenih po modelu nabavne vrednosti ali po modelu poštene vrednosti, v poslovnem letu, ki se nanašajo na postavki poročila A1104 *Delnice odvisnih družb* in A1203 *Lastniški deleži v odvisne družbe,* označeni po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šiframa 05 – *razpoložljiva za prodajo* in 16 - *drugo.*

2.5.1.25. Odprava oslabitev naložb v kapital družb v skupini

UP520 Odprava oslabitev naložb v kapital pridruženih družb

Postavka zajema odpravo oslabitev naložb v kapital pridruženih družb v poslovnem letu, ki se merijo po modelu nabavne vrednosti v skladu z MRS 36 in se nanašajo na postavki poročila A1105 *Delnice pridruženih družb* in A1204 *Lastniški deleži v pridružene družbe,* označeni po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo.*

UP521 Odprava oslabitev naložb v kapital skupaj obvladovanih družb

Postavka zajema odpravo oslabitev naložb v kapital skupaj obvladovanih družb v poslovnem letu, ki se merijo po modelu nabavne vrednosti v skladu z MRS 36 in se nanašajo na postavki poročila A1106 *Delnice skupaj obvladovanih družb* in A1205 *Lastniški deleži v skupaj obvladovane družbe,* označeni po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo.*

UP522 Odprava oslabitev naložb v kapital odvisnih družb

Postavka zajema odpravo oslabitev naložb v kapital odvisnih družb v poslovnem letu, ki se merijo po modelu nabavne vrednosti v skladu z MRS 36 in se nanašajo na postavki poročila A1104 *Delnice odvisnih družb* in A1203 *Lastniški deleži v odvisne družbe,* označeni po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo.*

2.5.1.26. Oslabitve drugih sredstev

UO530 Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev

Postavka zajema oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, izmerjenih po modelu nabavne vrednosti ali po modelu prevrednotenja (poštene vrednosti), v poslovnem letu, ki se nanašajo na postavke poročila A1401 *Zemljišča,* A1402 *Zgradbe,* A1403 *Nepremičnine, pridobljene v finančni najem,* A1405 *Drobni inventar,* A1406 *Oprema, pridobljene v finančni najem,* A1407 *Računalniška oprema* in A1408 *Druga oprema,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo.*

UO531 Oslabitve naložbenih nepremičnin

Postavka zajema oslabitve naložbenih nepremičnin, izmerjenih po modelu nabavne vrednosti ali po modelu poštene vrednosti, v poslovnem letu, ki se nanašajo na postavko poročila A2702 *Naložbene nepremičnine – zemljišča in zgradbe,* označeno po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo.*

UO532 Oslabitve dobrega imena

Postavka zajema oslabitve dobrega imena, izmerjene po modelu nabavne vrednosti, v poslovnem letu, ki se nanašajo na postavko poročila A1506 *Dobro ime.*

UO533 Oslabitve drugih neopredmetenih sredstev

Postavka zajema oslabitve neopredmetenih sredstev (razen dobrega imena), izmerjene po modelu nabavne vrednosti ali po modelu prevrednotenja (poštene vrednosti), v poslovnem letu, ki se nanašajo na postavki poročila A1502 *Premoženjske pravice* in A1505 *Druga neopredmetena sredstva,* označeni po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo.*

UO539 Oslabitve drugih sredstev

Postavka zajema morebitne oslabitve sredstev oziroma poslovnih terjatev, ki se ne nanašajo na poslovanje s finančnimi instrumenti in ki niso zajeti že v postavkah poročila UO530 do UO533, v poslovnem letu, ki se nanašajo na postavke poročila A2917 *Terjatve za plačane davke od dohodka pravnih oseb,* A2919 *Terjatve za plačane davke, prispevke in druge dajatve,* A2941 *Predujmi za opredmetena osnovna sredstva* in A2942 *Predujmi za druge namene* ter postavke poročila A2913 *Predujmi za neopredmetena sredstva,* A2938 *Zaloge materiala in drobnega inventarja,* A2939 *Druge zaloge* in A2940 *Zlato,* označeni po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo.*

2.5.1.27. Odprava oslabitev drugih sredstev

UP530 Odprava oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev

Postavka zajema odpravo oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev, izmerjenih po modelu nabavne vrednosti ali po modelu prevrednotenja (poštene vrednosti), v poslovnem letu, ki jih je banka oslabila v prejšnjih letih in ki se nanašajo na postavke poročila A1401 *Zemljišča,* A1402 *Zgradbe,* A1403 *Nepremičnine, pridobljene v finančni najem,* A1405 *Drobni inventar,* A1406 *Oprema, pridobljene v finančni najem,* A1407 *Računalniška oprema* in A1408 *Druga oprema,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo.*

UP531 Odprava oslabitev oziroma prihodki iz kasnejšega merjenja naložbenih nepremičnin

Postavka zajema odpravo oslabitev naložbenih nepremičnin, izmerjenih po modelu nabavne vrednosti, in prihodke iz kasnejšega merjenja naložbenih nepremičnin, izmerjene po modelu poštene vrednosti, v poslovnem letu, ki jih je banka oslabila v prejšnjih letih in ki se nanašajo na postavko poročila A2702 *Naložbene nepremičnine – zemljišča in zgradbe,* označeno po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo.*

UP533 Odprava oslabitev drugih neopredmetenih sredstev

Postavka zajema odpravo oslabitev neopredmetenih sredstev (razen dobrega imena), izmerjenih po modelu nabavne vrednosti ali po modelu prevrednotenja (poštene vrednosti), v poslovnem letu, ki jih

je banka oslabila v prejšnjih letih in ki se nanašajo na postavki poročila A1502 *Premoženjske pravice* in A1505 *Druga neopredmetena sredstva,* označeni po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo.*

UP539 Odprava oslabitev drugih sredstev

Postavka zajema odpravo oslabitev sredstev oziroma poslovnih terjatev, ki se ne nanašajo na poslovanje s finančnimi instrumenti in ki niso zajeti že v postavkah poročila UP530 do UP533, v poslovnem letu, ki se nanašajo na postavke poročila A2917 *Terjatve za plačane davke od dohodka pravnih oseb,* A2919 *Terjatve za plačane davke, prispevke in druge dajatve,* A2941 *Predujmi za opredmetena osnovna sredstva* in A2942 *Predujmi za druge namene* ter postavke poročila A2913 *Predujmi za neopredmetena sredstva,* A2938 *Zaloge materiala in drobnega inventarja,* A2939 *Druge zaloge* in A2940 *Zlato,* označeni po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo.*

2.5.1.28. Slabo ime

UP550 Slabo ime

Postavka zajema prihodke banke v poslovnem letu, nastalih ob prevzemu, združitvi ali pripojitvi družb iz primanjkljaja nabavne vrednosti prevzete družbe ali njenega dela glede na določljivo pošteno vrednost pridobljenih sredstev, zmanjšano za dolgove in prevzete oziroma pogojne obveznosti te družbe, ki jih je banka pripoznala v postavkah izkaza finančnega položaja oziroma v zunajbilančni evidenci.

2.5.1.29. Pripadajoči dobički/ izgube iz naložb v kapital družb v skupini, obračunanih po kapitalski metodi

UP560 Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi

Postavka zajema prihodke poslovnega leta iz pripadajočega deleža banke v čistem dobičku pridruženih in skupaj obvladovanih družb, ki se nanašajo na naložbe v postavkah poročila A1105 *Delnice pridruženih družb,* A1106 *Delnice skupaj obvladovanih družb,* A1204 *Lastniški deleži v pridružene družbe* in A1205 *Lastniški deleži v skupaj obvladovane družbe.*

UO560 Pripadajoče izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi

Postavka zajema izgube poslovnega leta iz pripadajočega deleža banke v čisti izgubi pridruženih in skupaj obvladovanih družb, ki se nanašajo na naložbe v postavkah poročila A1105 *Delnice pridruženih družb,* A1106 *Delnice skupaj obvladovanih družb,* A1204 *Lastniški deleži v pridružene družbe* in A1205 *Lastniški deleži v skupaj obvladovane družbe.*

2.5.1.30. Neto dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi

VN030 Neto dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi

Postavka zajema neto dobičke/izgube poslovnega leta iz merjenja bilančnih postavk (sredstev in obveznosti), ki jih je banka v skladu z določbami MSRP 5 opredelila kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo ali kot skupino sredstev za odtujitev in z njimi povezane obveznosti v posesti za prodajo in ki se nanašajo na bilančne postavke poročila, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 07 – *nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in z njimi povezane obveznosti*.

2.5.1.31. Neto dobički/izgube iz ustavljenega poslovanja

VN040 Neto dobički/izgube iz ustavljenega poslovanja

Postavka zajema neto dobičke/izgube poslovnega leta iz merjenja bilančnih postavk (sredstev in obveznosti), ki jih je banka v skladu z določbami MSRP 5 opredelila kot ustavljeno poslovanje in ki se nanašajo na bilančne postavke poročila, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 08 – *ustavljeno poslovanje*.

2.5.1.32. Neto odhodki/prihodki iz davka od dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami izkaza poslovnega izida

VN070 Odhodki iz davka od dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

Postavka zajema odhodke za med letom ocenjeni davek od dohodka pravnih oseb oziroma konec poslovnega leta odhodke za na podlagi davčnega obračuna odmerjeni davek od dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja (tj. od davčno priznanih prihodkov in odhodkov, ki se ne nanašajo na merjenje sredstev in obveznosti ustavljenega poslovanja – bilančnih postavk poročila, označenih po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 08 – *ustavljeno poslovanje*), ki se v delu rednega poslovanja nanašajo na postavko poročila P2916 *Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb*.

VN071 Neto odhodki/prihodki iz odloženega davka od dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

Postavka zajema neto odhodke/prihodke iz odloženega davka od dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja v poslovnem letu, ki ga bo treba poravnati oziroma poračunati (izterjati) v prihodnjih obdobjih glede na obdavčljive začasne razlike sredstev in obveznosti (bilančnih postavk poročila, ki po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* niso označeni s šifro 08 – ustavljeno *poslovanje*) in ki se v delu rednega poslovanja nanaša na postavki poročila A2937 *Odložene terjatve za davke* in P2929 *Odložene obveznosti za davke iz dohodka pravnih oseb.*

VN072 Odhodki iz davka od dohodka pravnih oseb iz ustavljenega poslovanja

Postavka zajema odhodke za med letom ocenjeni davek od dohodka pravnih oseb oziroma konec poslovnega leta odhodke za na podlagi davčnega obračuna odmerjeni davek od dohodka pravnih oseb iz ustavljenega poslovanja (tj. od davčno priznanih prihodkov in odhodkov, ki se nanašajo na merjenje sredstev in obveznosti ustavljenega poslovanja – bilančnih postavk poročila, označenih po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 08 – *ustavljeno poslovanje*), ki se v delu ustavljenega poslovanja nanašajo na postavko poročila P2916 *Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb*.

VN073 Neto odhodki/prihodki iz odloženega davka od dohodka pravnih oseb iz ustavljenega poslovanja

Postavka zajema neto odhodke/prihodke iz odloženega davka od dohodka pravnih oseb iz ustavljenega poslovanja v poslovnem letu, ki ga bo treba poravnati oziroma poračunati (izterjati) v prihodnjih obdobjih glede na obdavčljive začasne razlike sredstev in obveznosti ustavljenega poslovanja (bilančnih postavk poročila, označenih po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 08 – ustavljeno *poslovanje*) in ki se v delu ustavljenega poslovanja nanaša na postavki poročila A2937 *Odložene terjatve za davke* in P2929 *Odložene obveznosti za davke iz dohodka pravnih oseb.*

2.5.2. Druge postavke iz izkaza vseobsegajočega donosa

2.5.2.1. Neto dobički/izgube v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi

VN100 Drugi IVD - dobički/izgube v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid)

Postavka zajema neto dobičke/izgube poslovnega leta pred obdavčitvijo iz merjenja opredmetenih osnovnih sredstev, izmerjene po modelu prevrednotenja (poštene vrednosti) in pripoznanih v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu (postavki poročila P1818 *Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid)*), ki se nanaša na postavke poročila A1401 *Zemljišča,* A1402 *Zgradbe,* A1403 *Nepremičnine, pridobljene v finančni najem,* A1405 *Drobni inventar,* A1406 *Oprema, pridobljene v finančni najem,* A1407 *Računalniška oprema* in A1408 *Druga oprema,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo.* Postavka ne zajema dobičkov, ki so ob odpravi pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev ali ob njihovem amortiziranju preneseni iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v zadržani dobiček/izgubo.

2.5.2.2. Neto dobički/izgube v zvezi z neopredmetenimi osnovnimi sredstvi

VN101 Drugi IVD - dobički/izgube v zvezi z neopredmetenimi sredstvi (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid)

Postavka zajema neto dobičke/izgube poslovnega leta pred obdavčitvijo iz merjenja neopredmetenih sredstev (razen dobrega imena), izmerjene po modelu prevrednotenja (poštene vrednosti) in pripoznanih v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu (postavki poročila 1819 *Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z neopredmetenimi sredstvi (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid)*), ki se nanaša na postavki poročila A1502 *Premoženjske pravice* in A1505 *Druga neopredmetena sredstva,* označeni po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 16 – *drugo.* Postavka ne zajema dobičkov, ki so ob odpravi pripoznanja neopredmetenih sredstev ali ob njihovem amortiziranju preneseni iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v zadržani dobiček/izgubo.

2.5.2.3. Neto dobički/izgube v zvezi z varovanjem denarnih tokov

VN110 Drugi IVD - dobički/izgube v zvezi z varovanjem denarnih tokov, izkazani v kapitalu – uspešni del varovanja (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid)

Postavka zajema neto dobičke/izgube poslovnega leta pred obdavčitvijo iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, sklenjenih za namen varovanja denarnih tokov posameznih finančnih instrumentov ali skupine finančnih instrumentov (pred obrestnim tveganjem) ob izpolnjevanju vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39, ki so bili pripoznani v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu (postavki poročila P1821 *Akumulirani drugi vseobsegajoči donosv zvezi z varovanjem denarnih tokov – uspešni del varovanja (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid)*) in ki se nanašajo na postavki poročila A2405 in P2605 *Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev* ter postavki poročila A2406 in P2606 *Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šiframa 11 – i*zvedeni finančni instrumenti za varovanje denarnih tokov (mikro)* in 14 – *izvedeni finančni instrumenti za varovanje denarnih tokov pred tveganjem obrestne mere (makro).*

VN111 Drugi IVD - prenos dobičkov/izgub v zvezi z varovanjem denarnih tokov v poslovni izid

Postavka zajema realizirane neto dobičke/izgube poslovnega leta pred obdavčitvijo ob odpravi pripoznanja (poravnavi ali odpisu) izvedenih finančnih instrumentov, sklenjenih za namen varovanja denarnih tokov posameznih finančnih instrumentov ali skupine finančnih instrumentov (pred obrestnim tveganjem), ki jih je banka prenesla iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v poslovni izid (postavki poročila UP153 in UO153 ter UP157 in UO157 *Varovanje denarnih tokov – realizirani dobički oziroma realizirane izgube izvedenih finančnih instrumentov, namenjeni varovanju denarnih tokov* v odvisnosti od tega, ali gre za mikro ali makro varovanje) in ki se nanašajo na postavki poročila A2405 in P2605 *Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev* ter postavki poročila A2406 in P2606 *Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šiframa 11 – i*zvedeni finančni instrumenti za varovanje denarnih tokov (mikro)* in 14 – *izvedeni finančni instrumenti za varovanje denarnih tokov pred tveganjem obrestne mere (makro).*

VN112 Drugi IVD - prenos dobičkov/izgub v zvezi z varovanjem denarnih tokov h knjigovodski vrednosti varovanih postavk

Postavka zajema realizirane neto dobičke/izgube poslovnega leta pred obdavčitvijo ob odpravi pripoznanja (poravnavi ali odpisu) izvedenih finančnih instrumentov, sklenjenih za namen varovanja denarnih tokov posameznih finančnih instrumentov ali skupine finančnih instrumentov (pred obrestnim tveganjem), ki jih je banka prenesla iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa h knjigovodski vrednosti varovanih postavk – sredstev in obveznosti izkaza finančnega položaja in ki se nanašajo na postavki poročila A2405 in P2605 *Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev* ter postavki poročila A2406 in P2606 *Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šiframa 11 – i*zvedeni finančni instrumenti za varovanje denarnih tokov (mikro)* in 14 – *izvedeni finančni instrumenti za varovanje denarnih tokov pred tveganjem obrestne mere (makro).*

2.5.2.4. Neto dobički/izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo

VN120 Drugi IVD - dobički/izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo, izkazani v kapitalu – delnice in deleži (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid)

Postavka zajema neto dobičke/izgube poslovnega leta pred obdavčitvijo iz merjenja delnic in deležev, razpoložljivih za prodajo, ter naložb v kapital družb v skupini, izmerjene po modelu poštene vrednosti in pripoznane v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu (postavki poročila P1823 *Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi - RZP (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid)*), ki se nanašajo na postavke poročila lastniških finančnih sredstev A0801 *Točke/delnice skladov denarnega trga,* A0901 *Delnice investicijskih skladov vključno s točkami vzajemnih skladov, razen delnic skladov denarnega trga,* A1103 *Delnice neodvisnih družb,* A1104 *Delnice odvisnih družb,* A1105 *Delnice pridruženih družb,* A1106 *Delnice skupaj obvladovanih družb,* A1202 *Lastniški deleži v neodvisne družbe,* A1203 *Lastniški deleži v odvisne družbe,* A1204 *Lastniški deleži v pridružene družbe* in A1205 *Lastniški deleži v skupaj obvladovane družbe,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 05 – *razpoložljiva za prodajo*.

VN121 Drugi IVD - prenos dobičkov/izgub v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo v poslovni izid – delnice in deleži

Postavka zajema realizirane dobičke/izgube poslovnega leta pred obdavčitvijo ob odpravi pripoznanja (odtujitvi) delnic in deležev, razpoložljivih za prodajo, ter naložb v kapital družb v skupini, merjenih po modelu poštene vrednosti, iz izkaza finančnega položaja, ki jih je banka prenesla iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v poslovni izid med realizirane dobičke/izgube oziroma oslabitve (postavke poročila UP100 in UO100 *Realizirani dobički oziroma izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – delnice in deleži ter* UP183 in UO183 *Dobički oziroma izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodyjo – naložbe v družbe v skupini* oziroma UO500 *Oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – delnice in deleži*) in ki se nanašajo na postavke poročila lastniških finančnih sredstev A0801 *Točke/delnice skladov denarnega trga,* A0901 *Delnice investicijskih skladov vključno s točkami vzajemnih skladov, razen delnic skladov denarnega trga,* A1103 *Delnice neodvisnih družb,* A1104 *Delnice odvisnih družb,* A1105 *Delnice pridruženih družb,* A1106 *Delnice skupaj obvladovanih družb,* A1202 *Lastniški deleži v neodvisne družbe,* A1203 *Lastniški deleži v odvisne družbe,* A1204 *Lastniški deleži v pridružene družbe* in A1205 *Lastniški deleži v skupaj obvladovane družbe,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 05 – *razpoložljiva za prodajo*.

VN130 Drugi IVD - dobički/izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo, izkazani v kapitalu – dolžniški vrednostni papirji (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid)

Postavka zajema neto dobičke/izgube poslovnega leta pred obdavčitvijo iz merjenja dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, ki so bili pripoznani v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu (postavki poročila P1823 *Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi - RZP (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid)*) in ki se nanašajo na postavke poročila A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev,* A0603 *Potrdila o vlogah in* A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 05 – *razpoložljiva za prodajo.*

VN131 Drugi IVD - prenos dobičkov/izgub v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo v poslovni izid – dolžniški vrednostni papirji

Postavka zajema realizirane dobičke/izgube poslovnega leta pred obdavčitvijo ob odpravi pripoznanja (odplačilu ali odtujitvi) dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, iz izkaza finančnega položaja, ki jih je banka prenesla iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v poslovni izid med realizirane dobičke/izgube oziroma oslabitve (postavki poročila UP101 in UO101

Realizirani dobički oziroma izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – dolžniški vrednostni papirji oziroma UO503 *Oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – dolžniški vrednostni papirji*) in ki se nanašajo na postavke poročila A0602 *Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev*, A0603 *Potrdila o vlogah in* A0604 *Podrejeni dolžniški vrednostni papirji*, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 05 – *razpoložljiva za prodajo.*

VN140 Drugi IVD - dobički/izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo, izkazani v kapitalu – krediti in druga finančna sredstva (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid)

Postavka zajema neto dobičke/izgube poslovnega leta pred obdavčitvijo iz merjenja kreditov in drugih finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, ki so bili pripoznani v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu (postavki poročila P1823 *Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi - RZP (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid)*) in ki se nanašajo na postavke poročila A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov*, A0410 *Odkupljene terjatve,* A0411 *Vloge, razen potrdil o vlogah,* A0416 *Terjatve za plačila, opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti,* A0417 *Druga finančna sredstva,* A0418 *Terjatve iz finančnega najema* in A0419 *Sindicirani krediti,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 05 – *razpoložljiva za prodajo.*

VN141 Drugi IVD - prenos dobičkov/izgub v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo v poslovni izid – krediti in druga finančna sredstva

Postavka zajema realizirane dobičke/izgube poslovnega leta pred obdavčitvijo ob odpravi pripoznanja (odplačilu ali odtujitvi) kreditov in drugih finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, iz izkaza finančnega položaja, ki jih je banka prenesla iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v poslovni izid med realizirane dobičke/izgube oziroma oslabitve (postavki poročila UP102 in UO102 *Realizirani dobički oziroma izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – krediti in druga finančna sredstva* oziroma UO504 *Oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – krediti in druga finančna sredstva*) in ki se nanašajo na postavke poročila A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov*, A0410 *Odkupljene terjatve,* A0411 *Vloge, razen potrdil o vlogah,* A0416 *Terjatve za plačila, opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti,* A0417 *Druga finančna sredstva,* A0418 *Terjatve iz finančnega najema* in A0419 *Sindicirani krediti,* označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 05 – *razpoložljiva za prodajo.*

2.5.2.5. Neto dobički/izgube v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi in odtujenimi skupinami v posesti za prodajo

VN150 Drugi IVD - dobički/izgube v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid)

Postavka zajema neto dobičke/izgube poslovnega leta pred obdavčitvijo iz merjenja sredstev po modelu poštene vrednosti, opredeljenih kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo ali kot skupino sredstev za odtujitev v skladu z določbami MSRP 5, ki so bili pripoznani v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu (postavki poročila P1822 *Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid),* če ne gre za prerazporeditev dobičkov oziroma izgub iz drugih postavk akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa) in ki se nanašajo na aktivne bilančne postavke poročila, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 07 – *nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in z njimi povezane obveznosti*.

VN151 Drugi IVD - prenos dobičkov/izgub v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo v poslovni izid

Postavka zajema realizirane dobičke/izgube poslovnega leta pred obdavčitvijo, ob odpravi pripoznanja (odplačilu ali odtujitvi) sredstev, opredeljenih kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo ali kot skupino sredstev za odtujitev v skladu z določbami MSRP 5, iz izkaza finančnega položaja, ki jih je banka prenesla iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v poslovni izid (postavko poročila VN030 *Neto dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi*) in ki se nanašajo na aktivne bilančne postavke poročila, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 07 – *nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in z njimi povezane obveznosti*.

VN152 Drugi IVD - dobički/izgube v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid)

Postavka zajema neto dobičke/izgube poslovnega leta pred obdavčitvijo iz merjenja sredstev po modelu poštene vrednosti, opredeljenih kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo ali kot skupino sredstev za odtujitev v skladu z določbami MSRP 5, ki so bili pripoznani v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu (postavki poročila P1826 *Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid),* če ne gre za prerazporeditev dobičkov oziroma izgub iz drugih postavk akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa) in ki se nanašajo na aktivne bilančne postavke poročila, označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šifro 07 – *nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in z njimi povezane obveznosti*.

2.5.2.6. Drugi neto dobički/izgube drugega vseobsegajočega donosa

VN160 Drugi IVD - aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid)

Postavka zajema neto dobičke/izgube poslovnega leta pred obdavčitvijo iz merjenja pozaposlitvenih zaslužkov zaposlencev po MRS 19, ki jih je banka pripoznala v zadržanem dobičku/izgubi (kadar gre za pokojninske načrte z določenimi zaslužki).

VN170 Drugi IVD - pripadajoči dobički/izgube v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid)

Postavka zajema neto dobičke/izgube poslovnega leta pred obdavčitvijo iz pripadajočega deleža v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu pridruženih in skupaj obvladovanih družb, ki bo lahko prerazvrščen v poslovni izid teh družb, pripoznanih v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu banke (postavki poročila *P1827 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s pripadajočimi dobički/izgubami iz naložb v kapital pridruženih družb in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid*), ki se nanašajo na naložbe v kapital, obračunane po kapitalski metodi (če banki ni treba izdelovati konsolidiranih računovodskih izkazov) in zajete v postavkah poročila A1105 *Delnice pridruženih družb*, A1106 *Delnice skupaj obvladovanih družb*, A1204 *Lastniški deleži v pridružene družbe* in A1205 *Lastniški deleži v skupaj obvladovane družbe.*

VN171 Drugi IVD - pripadajoči dobički/izgube v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid)

Postavka zajema neto dobičke/izgube poslovnega leta pred obdavčitvijo iz pripadajočega deleža v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu pridruženih in skupaj obvladovanih družb, ki ne bo prerazvrščen v poslovni izid teh družb (ne pa tudi pripadajočega deleža v čistem poslovnem izidu in zadržanem dobičku/izgubi), pripoznanih v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu banke (postavki poročila *P1824 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s pripadajočimi dobički/izgubami iz naložb v kapital pridruženih družb in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid*), ki se nanašajo na naložbe v kapital, obračunane po kapitalski metodi (če banki ni treba izdelovati konsolidiranih računovodskih izkazov) in zajete v postavkah poročila A1105 *Delnice pridruženih družb*, A1106 *Delnice skupaj obvladovanih družb*, A1204 *Lastniški deleži v pridružene družbe* in A1205 *Lastniški deleži v skupaj obvladovane družbe.*

2.5.2.7. Neto odhodki/prihodki iz davka od dohodka pravnih oseb v zvezi z drugimi postavkami izkaza vseobsegajočega donosa

VN190 Drugi IVD - davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid

Postavka zajema neto odhodke/prihodke poslovnega leta iz odloženega davka od dohodka pravnih oseb, ki imajo protipostavko v postavkah poročila A2937 *Odložene terjatve za davke* in P2929 *Odložene obveznosti za davke iz dohodka pravnih oseb* in se nanašajo na izkazane dobičke/izgube poslovnega leta v postavkah drugega vseobsegajočega donosa, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid (VN110, VN111, VN112, VN120, VN130, VN140, VN121, VN131, VN141, VN150, VN151 in VN170).

VN191 Drugi IVD - davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid

Postavka zajema neto odhodke/prihodke poslovnega leta iz odloženega davka od dohodka pravnih oseb, ki imajo protipostavko v postavkah poročila A2937 *Odložene terjatve za davke* in P2929 *Odložene obveznosti za davke iz dohodka pravnih oseb* in se nanašajo na izkazane dobičke/izgube poslovnega leta v postavkah drugega vseobsegajočega donosa, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid (VN100, VN101, VN152, VN160 in VN171).

2.5.3. Postavke rekapitulacije izkaza vseobsegajočega donosa

Postavke rekapitulacije izkaza vseobsegajočega donosa, katerih šifre se začnejo z oznako RDxxx, so natančneje določene v Prilogi 1a tega navodila (*Knjigovodske postavke z obrestnimi merami*). Posamezna postavka te rekapitulacije zajema seštevek postavk izkaza vseobsegajočega donosa (s šiframi UPxxx, UOxxx in VNxxx) po vrednostnem podatku 80, opredeljenega z metodologijo v Prilogi 3 tega navodila.

3. VSEBINSKA OPREDELITEV ŠIFRANTOV IN VREDNOSTNIH PODATKOV

3.1. Šifranti

Banka vsako postavko poročil v skladu s tem navodilom razčleni na postavke oziroma poroča s šiframi iz šifrantov, ki so v matrikah označeni s "✓" (ob upoštevanju izjem, navedenih k posamezni postavki poročila iz 2. poglavja tega navodila) in ki so vsebinsko opredeljeni v nadaljevanju tega poglavja.

3.1.1. Šifranti, ki opredeljujejo tudi ključ za poročanje

1. Šifra poročila

Banka pri poročanju vsako postavko poročila označi z ustrezno šifro v odvisnosti od vrste poročila:

BS1S Knjigovodske postavke z obrestnimi merami
BS1K Parametri v zvezi s kreditnim tveganjem
BS1V Bilanca prevrednotenj s transakcijami
BDOG Dogodki v zvezi z dolžniki iz finančnih instrumentov

3. Tip poročila

Banka pri poročanju vsako postavko poročila označi s šifro tipa poročila.

Možne šifre tipa poročila so:

1 Redno poročilo banke
8 Redno poročilo podružnice v tujini

2 Zaključno poročilo banke

10 Zaključno poročilo podružnice v tujini

6 Revidirano poročilo banke
11 Revidirano poročilo podružnice v tujini

5 Posebno zaključno poročilo banke zaradi statusne spremembe
12 Posebno zaključno poročilo podružnice v tujini zaradi statusne spremembe banke

Banka popravke za predhodno že posredovana poročila za obdobja tekočega in predhodnega leta Banki Slovenije posreduje tako, da ponovno pošlje celotno poročilo, pri čemer se po posvetovanju z Banko Slovenije upošteva pomembnost napake.

26. Oznaka komitenta

Banka posle danih kreditov, vlog, naložb v vrednostne papirje in praviloma drugih finančnih sredstev, vključno z zunajbilančno evidenco, poroča po komitentih, ki jih označi sledeče:

- za *domače osebe* (*rezidente)* vpiše matično številko komitenta iz Poslovnega registra Slovenije (AJPES);
- za *tuje banke in druge tuje osebe, ki niso fizične osebe*, vpiše enolično identifikacijo iz Šifranta tujih poslovnih subjektov, ki ga za namen poročanja (enolične identifikacije tujih poslovnih subjektov pri vseh obveznikih poročanja) v skladu s tem navodilom vzdržuje Banka Slovenije;

- za *mednarodne institucije* vpiše šifro mednarodne institucije iz uradnega Šifranta mednarodnih institucij (Eurostat);
- *za domače in tuje fizične osebe, ki nimajo matične številke in ne opravljajo dejavnosti*, vpiše šifro 5980003;
- *za domače in tuje fizične osebe, ki nimajo matične številke in opravljajo dejavnost*, vpiše šifro 5000009 (kmetje) ali šifro 6000053 (osebe zaposlene v svobodnih poklicih).

Nepomembne postavke iz aktive izkaza finančnega položaja, ki jih na dan izpolnitve poročila ni mogoče razporediti na posameznega komitenta (npr. stanja na prehodnih računih), lahko banka izjemoma po tem šifrantu označi z lastno matično številko banke/podružnice v tujini.

Banka za namen poročanja sklenjenih poslov s tujimi poslovnimi osebami, ki še niso v Šifrantu tujih poslovnih subjektov Banke Slovenije, ki je dosegljiv na spletni strani Banke Slovenije, posreduje vse zahtevane podatke v zvezi s tujo poslovno osebo v skladu s tehničnimi navodili, ki so dosegljiva na spletni strani Banke Slovenije (http://www.bsi.si/porocanje.asp?MapaId=1097). Na podlagi teh podatkov se bo tuji poslovni osebi v Šifrantu tujih poslovnih subjektov dodelila oznaka komitenta. Banka Slovenije bo o dodelitvi oznake novi tuji poslovni osebi obvestila banko, ki je posredovala zahtevek za dodelitev oznake komitenta, tudi po e-mailu, najpozneje naslednji delovni dan po prejemu tega zahtevka (na dela prost dan se ta rok premakne na prvi delovni dan). Banka Slovenije v večernih urah konec vsakega delovnega dne pripravi datoteko z vsemi spremembami za tisti dan in celotno datoteko iz Šifranta tujih poslovnih subjektov. Dostop do teh datotek in Šifranta tujih poslovnih subjektov bo omogočen bankam, ki bodo z BS izmenjale digitalna potrdila.

Posebno pozornost mora banka nameniti poročanju izpostavljenosti do dolžnikov, ki so zaradi določeni razlogov prenehali poslovati. Osnovno vodilo pri urejanju analitičnih evidenc je pravno-formalna podlaga (pogodbena določila, zakonski predpis….), ki daje banki pravico izterjati dolg do relevantnega pravnega naslednika izbrisanega dolžnika. Dokler banka na tej podlagi še nima pravne podlage za izterjavo dolga od pravnega naslednika, vodi izpostavljenost v poslovnih knjigah še do izbrisanega dolžnika. V trenutku, ko banka pridobi podatke o pravnem nasledniku izbrisanega dolžnika (npr. dedič premoženja po umrlem samostojnem podjetniku), in je posledično banki pravno-formalno dana podlaga za izterjavo dolga od pravnega naslednika izbrisanega dolžnika oziroma v roku 30 dni po spremembi tega statusa/okoliščin je potrebno izpostavljenost v poslovnih knjigah preknjižiti iz izbrisanega dolžnika na njegovega pravnega naslednika. V skrajnem primeru, kadar pravnega naslednika za izbrisani poslovni subjekt ni, se zadevna izpostavljenost z vidika bonitetnega ocenjevanja obravnava kot izpostavljenost do poroka. Kadar v vlogi poroka za dani kredit poslovnemu subjektu nastopa fizična oseba, se takšna izpostavljenost v poročilu BS1S v agregatu poroča med izpostavljenostmi do fizičnih oseb. Medtem ko se zaradi obstoječe zakonske ureditve, po kateri porok ne more neposredno nastopati v vlogi kreditojemalca, ne da bi predhodno prišlo do sklenitve nove kreditne pogodbe, s katero porok ta prvotni dolg osnovnega dolžnika poplača, takšna izpostavljenost v SISBON še vedno poroča kot izpostavljenost do prvotnega dolžnika in fizična oseba še vedno nastopa kot porok.

Na spletni strani Banke Slovenije (http://www.bsi.si/porocanje.asp?MapaId=166) je objavljeno pismo bankam z oznako 38.30-0329/16-HK z dne 3. 10. 2016, ki ga banka upošteva pri urejanju analitičnih evidenc o izpostavljenostih do dolžnikov, ki so zaradi prenehanja poslovanja izbrisani iz Poslovnega registra RS.

Če pravnih naslednikov dolžnika ni oziroma jih ni mogoče identificirati ter posledično ni več podlage za izterjavo, je potrebno nastale terjatve iz poslov z izbrisanimi dolžniki odpisati.

108. Oznaka partije (ključ)

Banka za postavke finančnih sredstev, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča oznako partije, ki izhaja iz pogodbe z dolžnikom oziroma ustrezno drugo enolično oznako posla z dolžnikom po interni politiki banke, na podlagi katere je v okviru dolžnika mogoče identificirati posamezen posel in medsebojno povezati podatke v zvezi s posameznih poslom iz poročila BS1K s podatki mesečnega poročila BS1S.

Oznaka partije se zaradi sklepanja aneksov k osnovni pogodbi ne spremeni.

Za vrednostne papirje, ki nimajo ISIN kode v skladu s standardom ISO 6166 (tj. ustrezne oznake po šifrantu 109), se kot oznako po tem šifrantu obvezno vnese enolična oznaka posla o sklenjenem nakupu vrednostnih papirjev. Za vrednostne papirje z ISIN kodo oznaka po tem šifrantu ni obvezna (prazno polje).

Posle z dolžnikom po postavkah finančnih sredstev (praviloma le postavkah drugih finančnih sredstev), ki jih ni mogoče identificirati na nivoju posameznega posla oz. posamezne partije, se po tem šifrantu označi z oznako tim. "umetne" partije, ki se ne podvaja z oznakami poslov iz prvega in drugega odstavka, pri čemer mora biti takšen posel obvezno označen po šifrantu 121. *Oznaka posla, ki nima oznake partije* z oznako N.

Oznaka partije se lahko ponovi pri postavkah A0416 – Terjatve na za plačila opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti (izdane garancije) in A0417 – Druga finančna sredstva (provizije od garancij); pri kreditih odobreni oz. črpani v več valutah; pri transakcijskih računih, ki jih imajo banke pri tujih bankah; kadar je izvršen nakup svežnja vrednostnih papirjev in ga je banka po šifrantu "44. Namen finančnih sredstev" razdelila na več namenov (tj. po tem šifrantu se pojavi več zapisov hkrati).

Oznaka partije se za fizične osebe ne izpolnjuje (po šifrantu 26. *Oznaka komitenta* označeno z 5980003 ali 5000009, ali 6000053).

109. ISIN koda

Banka pri naložbah v vrednostne papirje (delnice in dolžniške vrednostne papirje), ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, vnese dvanajstmestno alfanumerično ISIN kodo v skladu s standardom ISO 6166.

Banka po tem šifrantu ne označi naložb v vrednostne papirje, ki nimajo ISIN kode (prazno polje). V tem primeru mora te naložbe po šifrantu 121. *Oznaka posla, ki nima partije* obvezno označiti z oznako P – *prava partija* in po šifrantu 108. *Oznaka partije* obvezno vnesti enolično oznako posla o sklenjenem nakupu vrednostnega papirja.

3.1.2. Šifranti, ki se nanašajo na mesečno poročanje

9. Sektor

Banka bilančne postavke poročila, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča s šiframi iz Uredbe (EU) št. 549/2013 evropskega parlamenta in sveta z dne 21. maja 2013 o Evropskem sistemu nacionalnih in regionalnih računov v Evropski uniji (ESA 2010) (Poglavje 2 Enote in skupine enot):

S.11 Nefinančne družbe
S.121 Centralna banka
S.122 Družbe, ki sprejemajo vloge, razen centralne banke
S.123 Skladi denarnega trga
S.124 Investicijski skladi, razen skladov denarnega trga
S.125 Drugi finančni posredniki, razen zavarovalnih družb in pokojninskih skladov
S.126 Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti
S.127 Lastne finančne institucije in posojilodajalci
S.128 Zavarovalne družbe
S.129 Pokojninski skladi
S.1311 Centralna država (razen skladov socialne varnosti)

S.1312 Regionalna država (razen skladov socialne varnosti)
S.1313 Lokalna država (razen skladov socialne varnosti)
S.1314 Skladi socialne varnosti
S.14 Gospodinjstva
S.15 Nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstvo

Banka za razvrstitev komitentov iz predhodnega odstavka uporabi naslednje vire:

- za razvrstitev rezidentov uporabi šifro iz Poslovnega registra Slovenije za konec preteklega meseca, ki je objavljen na spletni strani AJPES: http://www.ajpes.si/;
- za razvrstitev nerezidentov seznama monetarnih finančnih institucij Evropske unije (v nadaljevanju MFI; S.121, S.122 in S.123) za konec preteklega meseca, ki sta objavljena na spletni strani ECB: http://www.ecb.europa.eu/stats/money/mfi/general/html/monthly_list.en.html
- za razvrstitev nerezidentov EU, ki niso MFI, "Money and Banking Statistics Sector Manual", ki je objavljen na spletni strani ECB: http://www.ecb.int/pub/pdf/other/mfimarketstatisticssectormanual200703en.pdf

Banka uporabi enako sektorsko razvrstitev za domače osebe (rezidente) in tuje osebe (nerezidente).

Banka v šifro S.1312 - *regionalna država* ne vključi nobene domače institucije.

91. Sektor za namen poročanja postavk izkaza vseobsegajočega donosa

Banka postavke prihodkov in odhodkov od obresti iz izkaza vseobsegajočega donosa poroča s šiframi:

S.11 Nefinančne družbe
S.13 Država
S.121 Centralna banka
S.122 Družbe, ki sprejemajo vloge, razen centralne banke
S.DFI Druge finančne družbe
S.OST Ostali sektorji

Šifra S.13 – *država* vključuje šifre sektorjev S.1311 – *centralna država*, S.1312 – *regionalna država*, S.1313 – *lokalna država* in S.1314 – *skladi socialne varnosti*.

Šifra S.DFI – *druge finančne družbe* vključuje šifre sektorjev S.123 – *skladi denarnega trga*, S.124 – *investicijski skladi razen skladov denarnega trga*, S.125 – *drugi finančni posredniki, razen zavarovalnih družb in pokojninskih skladov,* S.126 – i*zvajalci pomožnih finančnih dejavnosti,* S.127 – *lastne finančne institucije in posojilodajalci,* S.128 – *zavarovalne družbe* in S.129 – *pokojninski skladi.*

Šifra S.OST – *ostali sektorji* vključuje šifri sektorjev S.14 – *gospodinjstva in* S.15 – *nepridobitne institucije, ki opravljajo storitev za gospodinjstva.*

Ostale šifre imajo enak pomen kot šifre sektorjev iz šifranta 9. Sektor, ki se nanašajo na poročanje postavk izkaza finančnega položaja in zunajbilančne evidence.

Banka sektorsko razvrstitev postavk izkaza vseobsegajočega donosa uporabi tako za domače osebe (rezidente) kot tudi tuje osebe (nerezidente).

Banka lahko postavke prihodkov in odhodkov, ki se nanašajo na posle s skladi denarnega trga in z družbami za izdajo elektronskega denarja (po šifrantu 55 *Vrsta institucije* označene s šiframa 3 in 6), po tem šifrantu namesto s šifro S.122 označi s šifro S.DFI (veljavno do 31.12.2013).

Od 01.01.2014 banka lahko postavke prihodkov in odhodkov, ki se nanašajo na posle z družbami za izdajo elektronskega denarja (po šifrantu 55 *Vrsta institucije* označene s šifro 6), po tem šifrantu namesto s šifro S.122 označi s šifro S.DFI.

10. Obveznik sistema obveznih rezerv

Banka pasivne bilančne postavke, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poročila poroča s šiframi:

1 Da
2 Ne
3 Da z izjemo

Šifra 1 – *da* vključuje posle z MFI, ki so obvezniki sistema obveznih rezerv držav Ekonomske in monetarne unije (v nadaljevanju: EMU) in niso navedeni med izjemami za izpolnjevanje obveznosti. Obvezniki sistema obveznih rezerv v EMU so določeni z Uredbo ECB o uporabi obveznih rezerv (ECB/2003/09 s spremembami), njihov seznam pa je objavljen na spletni strani ECB: http://www.ecb.int/stats/money/mfi/elegass/html/index.en.html.

Šifra 2 – *ne* vključuje posle s komitenti, ki niso obvezniki sistema obveznih rezerv držav EMU.

Šifra 3 – *da z izjemo* vključuje posle z MFI, ki sodijo v sistem obveznih rezerv držav EMU, vendar so navedeni med izjemami, ki so izvzete iz izpolnjevanja obveznih rezerv držav EMU.

11. Država

Banka postavke poročila, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča z dvomestnimi (alfa) šiframi držav iz standarda ISO 3166, ki je objavljen na spletni strani Mednarodne organizacije za standardizacijo:
http://www.iso.org/iso/country_codes/iso_3166_code_lists.htm.

12. Mednarodne institucije

Banka postavke poročila, ki se nanašajo na posle z mednarodnimi institucijami in ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča s šiframi iz uradnega Šifranta mednarodnih institucij (Eurostat), ki je objavljen na spletni strani Banke Slovenije: http://www.bsi.si/porocanje.asp?MapaId=797.

Banka pri poročanju poslov s komitenti, ki niso mednarodne institucije, ne izpolni tega šifranta.

13. Valuta

Banka bilančne postavke poročila, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča s trimestnimi (alfa) šiframi valut iz standarda ISO 4217, objavljenega na spletni strani
http://www.iso.org/iso/support/faqs/faqs_widely_used_standards/widely_used_standards_other/currency_codes/currency_codes_list-1.htm,
in sicer glede na knjigovodsko vrednost originalne valute posla iz izkaza finančnega položaja (tudi posla z valutno klavzulo) oziroma zunajbilančne evidence (vrednostna podatka 80 in 90). Izvedeni finančni instrumenti se v poročilu o knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami (BS1S) vedno označijo s šifro originalne valute (preračunane v domačo valuto), na katero glasi tudi njihov nazivni znesek, naveden v vrednostnem podatku 90.

92. Valuta za namen poročanja postavk izkaza vseobsegajočega donosa

Banka postavke prihodkov in odhodkov od obresti iz izkaza vseobsegajočega donosa poroča s šiframa valut:

EUR Domača valuta

ZZZ Vse tuje valute

Šifra EUR – *domača valuta* zajema prihodke/odhodke od sredstev in obveznosti iz izkaza finančnega položaja, ki v originalu glasijo na domačo valuto.

Šifra ZZZ – vse *tuje valute* zajema prihodke/odhodke od sredstev in obveznosti iz izkaza finančnega položaja, ki v originalu glasijo na tuje valute.

121. Oznaka posla, ki nima oznake partije

Banka postavke finančnih sredstev, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco označi v odvisnosti od razpoložljivosti oznake partije, ki izhaja iz pogodbe z dolžnikom oz. ustrezne druge enolične oznake posla z dolžnikom po interni politiki banke, na podlagi katere je v okviru dolžnika mogoče identificirati posamezen posel in medsebojno povezati podatke v zvezi s posameznih poslom iz poročila BS1K s podatki mesečnega poročila BS1S, z eno izmed oznak:

P Prava partija
N Ni prave partije (umetna partija)

Šifra P – *prava partija* označuje posel v okviru postavk finančnih sredstev, vključno z zunajbilančno evidenco, za katerega obstaja oznaka partije, ki izhaja iz pogodbe z dolžnikom, oziroma ustrezna druga enolična oznaka posla z dolžnikom, dodeljena s strani banke v skladu z interno politiko banke, na podlagi katere je v okviru dolžnika mogoče identificirati posamezen posel in medsebojno povezati podatke o tem poslu iz poročila BS1K s podatki mesečnega poročila BS1S. Banko to oznako posla vnese tudi kot oznako po šifrantu 108. *Oznaka partije*.

Šifra N – *ni prave partije (umetna partija)* označuje posel v okviru postavk finančnih sredstev (praviloma le postavk drugih finančnih sredstev), za katerega ne obstaja oznaka partije, ki izhaja iz pogodbe z dolžnikom, ali ustrezna druga enolična oznaka posla z dolžnikom, dodeljena s strani banke v skladu z interno politiko banke, na podlagi katere bi bilo mogoče v okviru dolžnika identificirati posamezen posel in medsebojno povezati podatke o tem poslu iz poročila BS1K s podatki iz mesečnega poročila BS1S. Banka označenemu poslu s to šifro obenem po šifrantu 108. *Oznaka partije* dodeli oznako posla, ki se ne podvaja z oznakami poslov, ki so po tem šifrantu označeni s P - *prava partija*.

Za naložbe v vrednostne papirje z ISIN kodo (tj. z ustrezno oznako po šifrantu 109) oznaka po tem šifrantu ni obvezna (prazno polje).

112. Datum sklenitve posla

Banka za postavke finančnih sredstev, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco in ki se poročajo na nivoju posameznega posla, oziroma sklenjene pogodbe z dolžnikom, vnese datum sklenitve pogodbe (sklenitev aneksov ne vpliva na ta datum). Banka tudi za nove pogodbe, ki so bile sklenjene za namen odplačila obstoječih kreditov, navede datum sklenitve te nove pogodbe.
Pri naložbah v vrednostne papirje se vnese datum pridobitve oz. nakupa vrednostnih papirjev. Za naložbe v vrednostne papirje z ISIN kodo datum sklenitve posla ni obvezen podatek.

Datum se vnese v obliki zapisa DDMMLLLL.

Banka datuma sklenitve posla ne poroča pri okvirnih kreditih, ki nimajo dogovorjene zapadlosti – avtomatskih limitih (polje je prazno).

Banka kot datum sklenitve posla pri kreditnih karticah poroča datum, ko je bila s komitentom podpisana pogodba o imetju kreditne kartice.

Banka pri poslih na vpogled (po šifrantu 14. *Originalna zapadlost* označeno s šifro 01) ne poroča datuma sklenitve.

Datuma sklenitve pri plačanih akontacijah za davek je bodisi konec meseca, na katerega se akontacija nanaša, ali pa datum, ko mora banka plačati akontacijo, tj. 10. delovni dan po preteku meseca, na katerega se akontacija davka od dohodka pravnih oseb nanaša.

Pri poslih z vrednostnimi papirji z ISIN kodo datum sklenitve posla ni obvezen podatek. Pri poslih z vrednostnimi papirji brez ISIN kode banka kot datum sklenitve posla navede datum vsakokratnega nakupa istovrstnih vrednostnih papirjev.

Banka za postavke odkupljenih terjatev, pri katerih v primeru neplačila osnovnega dolžnika nima pravice uveljavljati regresne pravice v razmerju do odstopnika terjatev, vnese datum nakupa vrednostnega papirja oz. odkupa terjatve (v šifrant 126. *Datum izdaja finančnega instrumenta* pa vključi datumom sklenitve, ki izhaja iz originalne pogodbe, ki je predmet odkupa).

131. Datum prve pogodbe s komitentom (za restrukturirane izpostavljenosti)

Banka za postavke finančnih sredstev (vključno z zunajbilančno evidenco), na nivoju posameznega posla, ki ustrezajo definiciji restrukturiranja iz 21., 22. in 23. člena Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic, oziroma iz 163. do 180. odstavka in 157. odstavka Dela 2 Priloge V Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014 (po šifrantu 100. Vrsta restrukturiranja označene z eno izmed šifer od a do f), vnese datum prve pogodbe, iz katerega izvira dolg, ki je predmet restrukturiranja (najstarejše).

Pri poslih, ki se restrukturirajo izključno na podlagi sklenjenih aneksov k pogodbam, je ta datum enak datumu sklenitve posla po šifrantu 112.

Banka datum prve pogodbe s komitentom vpisuje le pri izpostavljenostih, ki se poročajo na nivoju posameznega posla – tj. pri izpostavljenostih do poslovnih subjektov.

113. Datum zapadlosti posla

Banka za postavke naložb v dolžniške finančne instrumente, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco in ki se poročajo na nivoju posameznega posla, oziroma sklenjene pogodbe z dolžnikom, vnese datum zapadlosti pogodbe (pri poslih z obročnim odplačevanjem upošteva datum zapadlosti zadnjega obroka).

Kadar banka z dolžnikom sklene aneks k pogodbi, ki vpliva na spremembo obdobja odplačevanja posla, poroča nov datum zapadlosti.

Datum se vnese v obliki zapisa DDMMLLLL.

Banka kot datum zapadlosti posla pri kreditnih karticah poroča datum, do katerega mora biti poravnana mesečna obveznost oziroma v primeru obročnega odplačevanja po kreditni kartici datum, ko dospe v plačilo zadnji obrok.

Banka pri poslih na vpogled (po šifrantu 14. *Originalna zapadlost* označeno s šifro 01) ne poroča datuma zapadlosti.

Banka pri izstavitvi vsake fakture navede rok, v katerem mora komitent poravnati svojo obveznost. Za terjatve za plačani davek banka vnese rok izhajajoč iz zakonske podlage, ki določa, kdaj mora biti davek vrnjen. Če gre za plačane akontacije iz davka, je rok zapadlosti enak zapadlosti obveznosti iz davka, ki jo bo banka izkazala v poslovnih knjigah na podlagi izvršenega dokončnega obračuna davka (npr. za davek od dohodka pravnih oseb je rok zapadlosti 30 dni od oddaje davčnega obračuna, tj. 30. aprila vsakega leta). Datum zapadlosti avansa je datum, v katerem mora biti blago dobljeno ali

opravljena storitev, za katerega je plačan avans, ipd. Tudi zavarovalnice morajo imeti določene roke, v katerih morajo razrešiti posamezen škodni dogodek in posledično roke za izplačilo škodnih dogodkov.

126. Datum izdaje finančnega instrumenta

Banka za postavke naložb v dolžniške vrednostne papirje, ki nimajo ISIN kode v skladu s standardom ISO 6166 (tj. oznake po šifrantu 109), in odkupljene terjatve brez regresne pravice, vnese datum izdaje finančnega instrumenta.

Banka lahko (neobvezno) datum izdaje finančnega instrumenta vnese tudi za naložbe v vrednostne papirje z ISIN kodo.

Banka za postavke odkupljenih terjatev, pri katerih v primeru neplačila osnovnega dolžnika nima pravice uveljavljati regresne pravice v razmerju do odstopnika terjatev, vnese datum sklenitve posla iz osnovne pogodbe z dolžnikom, na podlagi katere je nastala terjatev, ki je predmet odkupa s strani banke.

14. Originalna zapadlost

Banka bilančne postavke poročila, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča s šiframi glede na originalno pogodbeno zapadlost:

01 Na vpogled/prenosljiva vloga
02 Čez noč
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
17 Nad 1 letom do 397 dni
27 Nad 397 dni do 2 let
18 Nad 2 leti do 3 let
28 Nad 3 leta do 4 let
38 Nad 4 leti do 5 let
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
99 Brez zapadlosti

Banka določi originalno zapadlost posameznega finančnega instrumenta na podlagi pogodbeno določenega trajanja posla s komitentom. Banka pri posameznem kreditu kot originalno zapadlost upošteva obdobje med (predvidenim) datumom koriščenja oziroma prvim možnim datumom koriščenja (pri večkratnih črpanjih prvo koriščenje) in datumom zapadlosti glavnice kredita oziroma zadnjega obroka glavnice kredita. Če je zapadlost v kreditni pogodbi opredeljena z obdobjem odplačevanja kredita (npr. kredit zapade v plačilo v 12. mesecih po črpanju kredita), je tudi originalna zapadlost za namen poročanja enaka temu obdobju (ne prišteje se obdobje, v katerem ima banka možnost črpanja kredita). Tako določena originalna zapadlost kredita iz izkaza finančnega položaja ali zunajbilančne evidence ostaja do odplačila kredita nespremenjena (tudi če je kredit že zapadel v plačilo).

Pravilo iz prejšnjega odstavka v zvezi z določanjem originalne zapadlosti po tem šifrantu velja za vse nove posle. To pomeni, da banka tudi pri poslu, katerega pogoji kreditne pogodbe se kasneje spremenijo z aneksom na način, da se obdobje odplačevanja kredita podaljša ali skrajša, originalno zapadlost opredeli na novo glede na preostalo zapadlost posla od datuma sklenitve aneksa k pogodbi.

Banka pri razporejanju sredstev in obveznosti v razrede, kot jih določa šifrant (v mesecih in letih), upošteva število dni v posameznem mesecu oziroma letu (tudi v prestopnem letu), ki je opredeljeno v internih politikah banke (sklepu o obrestnih merah). V odvisnosti od tega banka pri štetju dni za posamezen mesec/leto upošteva 30/360 dni ali pa dejansko število koledarskih dni. Banka na primer po tem šifrantu posel z originalno zapadlostjo 31 dni v prvem primeru označi s šifro 04 – *nad 1 do 3 mesecev*, v drugem primeru pa s šifro 23 – *nad 7 dni do 1 meseca*.

Šifra 01 - *na vpogled/prenosljiva vloga* vključuje sredstva ali obveznosti, ki jih lahko banka ali komitent (vlagatelj) na podlagi pogodbe zamenja v gotovino oziroma uporabi/prenese na zahtevo z uporabo nalogov za plačilo oziroma drugih instrumentov brez občutnih zamud, omejitev ali kazni (vključno s stanji na transakcijskih računih ter odobrenimi nečrpanimi in črpanimi okvirnimi krediti, ki nimajo dogovorjene zapadlosti (avtomatski limiti)).

Šifra 02 - *čez noč* vključuje sredstva ali obveznosti, ki zapadejo v plačilo naslednji delovni dan po dnevu sklenitve posla.

Šifra 13 - *do 7 dni* vključuje sredstva ali obveznosti z originalno zapadlostjo nad 1 dan do 7 dni, razen vlog čez noč, ki so označene s šifro 02.

Šifra 99 - *brez zapadlosti* vključuje sredstva ali obveznosti, ki v pogodbi nimajo določene originalne zapadlosti (npr. obveznice brez zapadlosti). Banka s to šifro nikoli ne označi okvirnih kreditov. Okvirne kredite, ki nimajo dogovorjene zapadlosti (avtomatske limite), označi s šifro 01.

Banka pri vlogah na odpoklic, ki še niso bile odpoklicane (postavka poročila P0321 *Prejete vloge, razen elektronskega denarja*) in ki nimajo pogodbeno določene zapadlosti vezave, upošteva kot originalno zapadlost obdobje od datuma prejema vloge do prvega možnega datuma po pogodbi, s katerim lahko komitent (vlagatelj) vlogo dvigne. Pri ostalih vlogah na odpoklic iz postavke P0321 upošteva kot originalno zapadlost pogodbeno dogovorjeno trajanje vloge. Banka pri postavki poročila P0201 *Odpoklicane vloge* upošteva kot originalno zapadlost pogodbeno dogovorjeno obdobje odpoklica. To pravilo banka smiselno upošteva tudi pri vlogah na odpoklic v aktivi izkaza finančnega položaja (postavka poročila A0411 *Vloge, razen potrdil o vlogah*).

Banka pri opcijskih pogodbah in izvedenih finančnih instrumentov z vgrajeno opcijo oziroma klavzulo o predčasni realizaciji pogodbe v okviru postavk izvedenih finančnih instrumentov (postavke A2405 in A2406 ter P2605 in P2606, pri opcijah po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šiframa 3 – *nakupna opcija (call option)* in 4 – *prodajna opcija (put option)*) upošteva kot originalno zapadlost obdobje od datuma sklenitve posla do zadnjega možnega datuma realizacije posla.

93. Originalna zapadlost za namen poročanja postavk izkaza vseobsegajočega donosa

Banka postavke prihodkov in odhodkov od obresti iz izkaza vseobsegajočega donosa, ki ne izvirajo iz negativne obrestne mere, poroča s šiframi glede na originalno pogodbeno zapadlost:

1 Finančni instrumenti na vpogled (vključno z vlogami čez noč)
2 Kratkoročni finančni instrumenti
3 Dolgoročni finančni instrumenti

Šifra 1 – *finančni instrumenti na vpogled (vključno z vlogami čez noč)* zajema odhodke od obresti, ki se nanašajo na finančne obveznosti na vpogled in prihodke od obresti, ki se nanašajo na vpogledne vloge pri centralni banki iz izkaza finančnega položaja (po šifrantu 14 *Originalna zapadlost* označena s šiframa 01 - *na vpogled/prenosljiva vloga* in 02 – *čez noč*).

Šifra 2 – *kratkoročni finančni instrumenti* zajema prihodke/odhodke od obresti, ki se nanašajo na kratkoročna finančna sredstva iz izkaza finančnega položaja (po šifrantu 14 *Originalna zapadlost* označena s šiframi, ki označujejo originalno zapadlost do enega leta), razen vpogledne vloge pri

centralni banki, ki so po tem šifrantu označene s šifro 1, in na kratkoročne finančne obveznosti iz izkaza finančnega položaja, ki niso zajete že pod šifro 1 (po šifrantu 14 *Originalna zapadlost* označena s šiframi, ki označujejo originalno zapadlost do enega leta, razen finančnih obveznosti na vpogled in čez noč).

Šifra 3 – *dolgoročni finančni instrumenti* zajema prihodke in odhodke od obresti, ki se nanašajo na dolgoročna finančna sredstva in obveznosti iz izkaza finančnega položaja (po šifrantu 14 *Originalna zapadlost* označena s šiframi, ki označujejo originalno zapadlost nad enim letom).

98. Originalna zapadlost glede na spremenjeno obdobje odplačevanja

Banka pri poročanju obstoječih kreditnih poslov z vidika originalne zapadlosti glede na spremenjeno obdobje odplačevanja (postavki A0408 *Krediti, razen sindiciranih kreditov* in A0419 *Sindicirani krediti*, po šifrantu 19 *Obstoječi/novi posli* označeni s šiframa 1 – *obstoječ posel* in 3 – *obstoječ in obenem nov posel*), ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, upošteva šifre iz šifranta 14 - *originalna zapadlost*.

Banka določi originalno zapadlost glede na spremenjeno obdobje odplačevanja kreditnih poslov iz izkaza finančnega položaja ali zunajbilančne evidence kot obdobje med (predvidenim) datumom koriščenja oziroma prvim možnim datumom koriščenja (pri večkratnih črpanjih prvo koriščenje) in datumom zapadlosti glavnice kredita oziroma zadnjega obroka glavnice kredita (pri poslih z obročnim odplačevanjem datumom zapadlosti zadnjega obroka), s tem da originalno zapadlost kredita spremeni, če se pogoji kreditne pogodbe spremenijo z aneksom k pogodbi na način, da se obdobje odplačevanja kredita podaljša ali skrajša (tj. banka originalno zapadlost kredita po tem šifrantu določi na novo glede na celotno obdobje trajanja kreditnega razmerja s komitentom oziroma odplačevanja kredita). Če se na primer obdobje odplačevanja pet letnega kredita podaljša za dve leti, je nova originalna zapadlost takšnega kredita sedem let (banka ga pri prvem poročanju po izvršeni spremembi pogojev kreditne pogodbe po šifrantu 19 označi kot nov posel, pri naslednjem poročanju pa že kot obstoječ posel).

V primeru, da se v obdobju trajanja kreditnega razmerja s komitentom datum zapadlosti glavnice kredita ne spremeni, je originalna zapadlost glede na spremenjeno obdobje odplačevanja po tem šifrantu enaka originalni zapadlosti po šifrantu 14.

15. Preostala zapadlost

Banka določi preostalo zapadlost posla iz izkaza finančnega položaja ali zunajbilančne evidence kot obdobje med referenčnim datumom oziroma datumom, za katerega banka izdela poročilo, in datumom zapadlosti posla (pri poslih z obročnim odplačevanjem datumom zapadlosti zadnjega obroka).

Banka pri poročanju bilančnih postavk poročila glede na preostalo zapadlost, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, upošteva šifre iz šifranta 14 - *originalna zapadlost*.

Banka pri vlogah na odpoklic, ki še niso bile odpoklicane (postavka poročila P0321 *Prejete vloge, razen elektronskega denarja*), upošteva kot preostalo zapadlost obdobje od datuma, za katerega banka izdela poročilo, do prvega možnega datuma po pogodbi, s katerim lahko komitent (vlagatelj) vlogo dvigne. Banka pri vlogah, ki so bile dejansko že odpoklicane (postavka poročila P0201 *Odpoklicane vloge*), upošteva kot preostalo zapadlost obdobje od datuma, za katerega banka izdela poročilo, do datuma, ko vloga dejansko zapade v plačilo. To pravilo banka smiselno upošteva tudi pri vlogah na odpoklic v aktivi izkaza finančnega položaja (postavka poročila A0411 *Vloge, razen potrdil o vlogah*).

Banka pri opcijskih pogodbah in izvedenih finančnih instrumentov z vgrajeno opcijo oziroma klavzulo o predčasni realizaciji pogodbe v okviru postavk izvedenih finančnih instrumentov (postavke A2405 in A2406 ter P2605 in P2606, pri opcijah po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* označene s šiframa 3 – *nakupna opcija (call option)* in 4 – *prodajna opcija (put option)*) tako kot pri drugih finančnih instrumentih s takšno opcijo upošteva kot preostalo zapadlost obdobje med referenčnim datumom do zadnjega možnega datuma realizacije posla po pogodbi, s tem da tudi

izvedene finančne instrumente označi po šifrantu 40 glede na možnost predčasne realizacije oziroma odplačila.

Banka po tem šifrantu označi tudi nove posle, pri katerih še ni prišlo do črpanja (po šifrantu 19 *Obstoječi/novi posli* označeni s šifro 5 – *nečrpan nov posel*), z izpolnjenim vrednostnim podatkom 90 *Znesek prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti*.

Banka posle, katerih glavnica je že v celoti zapadla v plačilo (pri poslih z obročnim odplačevanjem je zapadel v plačilo tudi zadnji obrok) ter odobrene nečrpane in črpane okvirne kredite, ki nimajo dogovorjene zapadlosti (avtomatski limiti), označi s šifro 01 – *na vpogled/prenosljiva vloga*.

39. Obdobje ponovne določitve obrestne mere

Banka pri poročanju finančnih instrumentov vsakokrat določi obdobje ponovne določitve obrestne mere. Pri tem izhaja iz pogodbenih določb, ki opredeljujejo obdobje določitve obrestne mere. Banka določi obdobje ponovne določitve obrestne mere kot obdobje od dneva poročanja do dneva naslednje določitve obrestne mere (pri tem se indeksi, s katerimi je indeksirana glavnica (tip indeksacije TOM ali OST) ne upoštevajo).

Banka pri poročanju bilančnih postavk poročila, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, glede na obdobje ponovne določitve obrestne mere upošteva šifre iz šifranta 14 *Originalna zapadlost*.

Banka na primer kredit, za katerega je v pogodbi dogovorjena obrestna mera šestmesečni EURIBOR + 2 odstotka in obdobje do ponovne določitve dejansko šest mesecev, v mesecu črpanja in v naslednjih dveh mesecih poroča s šifro 05 – *nad 3 do 6 mesecev*, v četrtem mesecu poročanja po črpanju kredita pa že s šifro 04 – *nad 1 do 3 mesecev*.

Kadar banka obrestno mero spreminja pogosteje kot je obdobje, na katerega glasi referenčna obrestna mera (na primer referenčna obrestna mera je šestmesečni EURIBOR, banka pa bo ponovno določila obrestno mero že čez tri mesece), označi kredit z ustrezno šifro glede na preostalo obdobje do ponovne dejanske določitve obrestne mere in ne glede na obdobje referenčne obrestne mere (tj ob prvem poročanju s šifro 04 – *nad 1 do 3 mesecev*).

Podobno banka označi tudi naložbe v vrednostne papirje in izdane vrednostne papirje (tudi tiste, ki so namenjeni trgovanju).

Banka pri poročanju poslov z nespremenljivo (fiksno) obrestno mero ne izpolni tega šifranta.

Banka nove posle, katerih glavnica je že v celoti zapadla v plačilo (pri poslih z obročnim odplačevanjem je zapadel v plačilo tudi zadnji obrok), označi s šifro 01 – *na vpogled/prenosljiva vloga*, obstoječih poslov, katerih glavnica je že v celoti zapadla v plačilo, pa po tem šifrantu ne označuje (ker so po šifrantu 38 označeni kot obrestno neobčutljivi).

16. Vrste kreditov

Banka aktivne bilančne postavke s finančnimi sredstvi, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča s šiframi:

01 Potrošniški krediti
02 Stanovanjski krediti
05 Okvirni krediti
07 Krediti in terjatve po plačilnih in kreditnih karticah z odloženim plačilom, ki se ne obrestujejo
08 Krediti in terjatve po plačilnih in kreditnih karticah, ki se obrestujejo
09 Krediti za komercialne nepremičnine
10 Drugi krediti za poslovno dejavnost
11 Podrejeni krediti

12 Povratni repo posel (reverse repo)
13 Revolving krediti za komericalne nepremičnine (velja od 1. 12. 2010)
14 Drugi revolving krediti za poslovno dejavnost (velja od 1. 12. 2010)
15 Finančna poroštva (velja od 1. 9. 2016)
99 Drugo

Šifra 01 – *potrošniški krediti* vključuje kredite, dane gospodinjstvom za namen osebne potrošnje blaga in storitev.

Šifra 02 – *stanovanjski krediti* vključuje kredite, dane gospodinjstvom za namen gradnje, prenove ali nakupa stanovanj oziroma hiš.

Šifra 05 – *okvirni krediti* vključuje debetna stanja oziroma dovoljena in nedovoljena negativna stanja na transakcijskih računih komitentov.

Šifra 07 – *krediti in terjatve po plačilnih in kreditnih karticah z odloženim plačilom, ki se ne obrestujejo* vključuje vse neobrestovane terjatve banke do komitentov iz naslova opravljenih nakupov in dvigov gotovine s plačilnimi in kreditnimi karticami.

Šifra 08 – *krediti in terjatve po plačilnih in kreditnih karticah, ki se obrestujejo* vključuje vse obrestovane terjatve banke do komitentov iz naslova opravljenih nakupov in dvigov gotovine s plačilnimi in kreditnimi karticami.

Šifra 09 – *krediti za komercialne nepremičnine* vključuje kredite, namenjene gradnji nepremičnin za namen nadaljnje prodaje.

Šifra 10 – *drugi krediti za poslovno dejavnost* vključuje kredite, dane pravnim osebam za namen financiranja poslovanja.

Šifra 11 – *podrejeni krediti* vključuje kredite, 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 CRR.

Šifra 12 – *povratni repo posel (reverse repo)* vključuje začasni nakup finančnih sredstev oziroma dane kredite na podlagi prejetih finančnih sredstev v zavarovanje, pri katerih je začasni prodajalec finančnih sredstev zadržal skoraj vsa tveganja in koristi iz lastništva začasno prodanih finančnih sredstev (ne izpolnjuje pogojev za odpravo pripoznanja teh sredstev iz izkaza finančnega položaja) in zato banka poročevalka teh finančnih sredstev ni pripoznala v svojem izkazu finančnega položaja, ampak je namesto teh po določbah 14. člena MRS 39 in pojasnila AG34 k tem členu pripoznala dani kredit.

Šifra 13 – *revolving krediti za komercialne nepremičnine* vključuje revolving kredite, namenjene gradnji nepremičnin za namen nadaljnje prodaje.

Šifra 14 – *drugi revolving krediti za poslovno dejavnost* vključuje revolving kredite, dane pravnim osebam za namen financiranja poslovanja, vendar ne v zvezi z gradnjo nepremičnin.

Šifra 15 – *finančna poroštva* označuje terjatve za izvršena plačila in pogojne zunajbilančne obveznosti iz postavke poročila A0416, nastale na osnovi izdanega finančnega poroštva, ki je opredeljeno v 9. členu MRS 39 (garancije za zagotovitev plačil, za zavarovanje vračila kreditov, za investicije, aval menic, loro garancije, za vračilo avansa, izjave za izdajo plačilne garancije, druge plačilne garancije).

Šifra 99 – *drugo* vključuje vsa druga finančna sredstva in pogojne zunajbilančne obveznosti (poroštva, ki ne ustrezajo definiciji finančnega poroštva iz 9. člena MRS 39, nekrite akreditive, menične avale, patronatske izjave in druge pogojne zunajbilančne obveznosti ter pogodbene dogovorjene okvirje/limite za te pogojne zunajbilančne obveznosti), ki niso vključene že v drugih šifrah tega šifranta.

115. Projektno financiranje

Banka postavke v zvezi s posli kreditiranja, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, označi z eno izmed šifer, v odvisnost od tega, ali gre v zadevnem primeru za projektno financiranje (posebne kreditne aranžmaje) ali ne:

1 Da
2 Ne

Šifra 1 – *da* vključuje posle kreditiranja, ki ustrezajo definiciji projektnega financiranja kot ga je opredelilo Mednarodno združenje projektnega financiranja. V skladu s to opredelitvijo se med projektno financiranje vključuje dolgoročno financiranje infrastrukture in industrijskih projektov (vključno s financiranjem nepremičninskih projektov),, katerega poplačilo temelji na denarnih tokovih, ki ga prinaša pridobljeno premoženje na osnovi projektnega financiranja (glejte tudi odgovor EBA na vprašanje pod zap. št. 2013_80, ki je dostopen na spletni strani EBA: http://www.eba.europa.eu/single-rule-book-qa).

Šifra 2 – *ne* vključuje posle kreditiranja, ki ne ustrezajo definiciji projektnega financiranja.

17. Iztržljivost finančnih instrumentov

Banka bilančne postavke s finančnimi instrumenti, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča s šiframi:

2 Neiztržljivi finančni instrumenti
3 Iztržljivi kotirajoči finančni instrumenti
4 Iztržljivi nekotirajoči finančni instrumenti

Šifra 2 – *neiztržljivi finančni instrumenti* vključuje finančne instrumente (vrednostne papirje), za katere obstajajo omejitve prenosa pravnoveljavnega lastništva instrumenta.

Šifra 3 – *iztržljivi kotirajoči finančni instrumenti* vključuje finančne instrumente (vrednostne papirje), ki kotirajo na organiziranem (sekundarnem) trgu finančnih instrumentov in za katere ne obstajajo omejitve prenosa pravnoveljavnega lastništva instrumenta.

Šifra 4 – *iztržljivi nekotirajoči finančni instrumenti* vključuje finančne instrumente (vrednostne papirje), ki ne kotirajo na organiziranem (sekundarnem) trgu finančnih instrumentov in zanje ne obstajajo omejitve prenosa pravnoveljavnega lastništva instrumenta.

Na enak način se označijo tudi začasno prodani vrednostni papirji v repo poslih in zastavljeni vrednosti papirji za obveznosti banke oziroma strank (ohranijo definicijo iztržljivosti).

117. Število dni pomembne zamude na nivoju celotne izpostavljenosti do dolžnika

Banka za aktivne bilančne postavke dolžniških finančnih instrumentov, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco o pogojnih oz. prevzetih zunajbilančnih obveznostih, vnese število dni zamude, s katero je dolžnik po stanju na dan poročanja plačeval pomembne obveznosti do banke.

Kot pomembna obveznost v zamudi se šteje vsota vseh zapadlih obveznosti posameznega dolžnika do banke najkasneje, ko ta presega 2% črpane izpostavljenosti do tega dolžnika ali 50.000 evrov, vendar ni manjša kot 200 evrov.

Črpana izpostavljenost dolžnika je seštevek črpanih zneskov po posameznih pogodbah, ki izhajajo iz izpostavljenosti v dolžniške finančne instrumente (dolžniške vrednostne papirje, kredite, vloge in druga finančna sredstva).

Dnevi zamude začnejo teči najkasneje s prvim dnem, ko vsota vseh zapadlih obveznosti presega 2% črpane izpostavljenosti do tega dolžnika ali 50.000 evrov, vendar ni manjša kot 200 evrov. Če je število dni zamude enako nič, banka vnese nič (0).

Banka število dni zamud vnese pri izpostavljenostih do poslovnih subjektov iz naslova dolžniških finančnih instrumentov, ki niso namenjeni trgovanju, neodvisno od metode merjenja (tj. tudi pri naložbah v dolžniške finančne instrumente, ki se merijo po pošteni vrednosti), ter izpostavljenostih iz naslova prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti.

Banka za namen poročanja števila dni v zamudi po šifrantu 117. uporabi kriterij pomembne obveznosti v zamudi, upoštevaje podatke o razvrščenih izpostavljenostih do dolžnika, ki so v skladu z interno politiko banke podlaga za identifikacijo neplačanih izpostavljenosti in ocenjevanje bonitete dolžnika po šifrantu 106. *Oznaka bonitete komitenta* (od A do E). Če banka za ta namen na posamični podlagi uporabi kriterij pomembne obveznosti v zamudi na podatkih bonitetne konsolidacije v skladu s poglavjem 2 Naslova II Dela I Uredbe (EU) št. 575/2013, poroča po šifrantu 117. število dni zamude, ki ga izračuna na podlagi podatkov bonitetne konsolidacije.
Banka kljub izvršenem računovodskem odpisu posamezne terjatve po 20. členu Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic, ki obenem ne predstavlja pogodbenega odpusta dolga (pri čemer postopek izterjave še teče in zato banka to terjatev poroča v stolpcu 130. *Znesek še neodplačanega dolga komitenta iz zunajbilnačne evidence*), v izkazu finančnega položaja do tega dolžnika še izkazuje tudi druge terjatve, je potrebno tudi za tako odpisane terjatve še poročati število dni zamude na nivoju dolžnika in pri tem upoštevati kriterij pomembne kreditne obveznosti v zamudi ob upoštevanju nastale zamude tudi pri tako odpisanih terjatvah. Banka mora namreč v skladu z navodilom pri vseh terjatvah oz. izpostavljenostih do istega dolžnika poročati enako število dni zamud na nivoju dolžnika po šifrantu 117. *Število dni zamude na nivoju celotne izpostavljenosti do dolžnika.*

Iz navedenega izhaja, da mora banka tudi preostali del terjatev do tega dolžnika iz bilance stanja obravnavati kot neplačane izpostavljenosti, dokler dolžnik ne poravna vseh pogodbeno dogovorjenih obveznosti, vključno z obveznostmi, ki izhajajo iz računovodsko izvršenih odpisov po 20. členu Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic, pripoznanih v zunajbilanci, oziroma je verjetno, da bo dolžnik poravnal celotno pogodbeno dogovorjeno obveznost.

118. Število dni zamude na nivoju posameznega posla (partije)

Banka za postavke naložb v dolžniške finančne instrumente, ki se poročajo na nivoju posameznega posla oziroma sklenjene pogodbe z dolžnikom, vnese število dni zamude pri plačevanju na nivoju posamezne partije (brez upoštevanja kriterija pomembne obveznosti v zamudi). Zamuda se šteje od datuma, ko dolžnik ni plačal kateregakoli zneska glavnice, obresti ali nadomestila glede na datum zapadlosti (iz amortizacijskega načrta).

Banka število dni zamud vnese pri izpostavljenostih do poslovnih subjektov iz naslova dolžniških finančnih instrumentov, ki niso namenjeni trgovanju, neodvisno od metode merjenja (tj. tudi pri naložbah v dolžniške finančne instrumente, ki se merijo po pošteni vrednosti).

Pri štetju dni zamude na nivoju posamezne partije je potrebno vedno izhajati iz pogodbeno dogovorjenih rokov odplačevanja oziroma datuma zapadlosti posameznih anuitet/obrokov iz amortizacijskega načrta za odplačevanje dolga. Pri zapiranju posameznih obrokov ob odplačevanju banka običajno uporabi FIFO metodo. Zapisano pravilo o štetju dni zamud velja tudi za odpisane terjatve po 20. členu sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (za katere postopek izterjave še teče in jih banka posledično še vodi v zunajbilančni evidenci).

Banka kljub izvršenem računovodskem odpisu posamezne terjatve po 20. členu Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic, ki obenem ne predstavlja pogodbenega odpusta dolga

(pri čemer postopek izterjave še teče in zato banka to terjatev poroča samo v vrednostnem podatku 130. *Znesek še neodplačanega dolga komitenta iz zunajbilančne evidence*) mora število dni zamud na nivoju partije šteti na način, kot da bi tudi knjigovodski dolg še obstajal – torej v tem delu ne vzame podatkov glede na zadnje stanje pred izvedbo odpisa, ampak se število dni zamud mesečno ustrezno povečuje.

18. Boniteta terjatve

Banka aktivne bilančne postavke z dolžniškimi finančnimi instrumenti, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco o pogojnih oz. prevzetih zunajbilančnih obveznostih, poroča s šiframi, ki označujejo oznako skupine glede na razvrstitev v skladu s 5. člena Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic:

A
B
C
D
E
P

Oznaka skupine se dodeli izpostavljenostim iz naslova dolžniških finančnih instrumentov (naložb v dolžniške vrednostne papirje, kredite, vloge in druga finančna sredstva), ki niso namenjeni trgovanju, neodvisno od metode merjenja, tj. tudi izpostavljenostim iz naslova dolžniških finančnih instrumentov, ki se merijo po pošteni vrednosti, ter izpostavljenostim iz naslova prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti (po šifrantu 44. *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* označene s šiframi od 02 do 08 in 16).

106. Oznaka bonitete komitenta

Banka aktivne bilančne postavke z dolžniškimi finančnimi instrumenti, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco o pogojnih oz. prevzetih zunajbilančnih obveznostih, poroča s šiframi, ki označujejo boniteto dolžnika glede na razvrstitev v skladu s 7. členom Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic:

A
B
C
D
E

Banka pri opredelitvi finančnih sredstev oziroma pogojnih in prevzetih zunajbilančnih obveznosti za namen poročanja po tem šifrantu **ne upošteva prejetih kreditnih zavarovanj**.

Oznaka skupine se dodeli dolžnikom, do katerih je banka izpostavljena iz naslova dolžniških finančnih instrumentov (naložb v dolžniške vrednostne papirje, kredite, vloge in druga finančna sredstva), ki niso namenjeni trgovanju, neodvisno od metode merjenja, tj. tudi iz naslova dolžniških finančnih instrumentov, ki se merijo po pošteni vrednosti, ter izpostavljenosti iz prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti (po šifrantu 44. *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* označene s šiframi od 02 do 08 in 16).

Oznaka bonitetne skupine dolžnika se vnese tako pri izpostavljenostih, ki jih banka slabi posamično (po šifrantu 18 *Boniteta terjatve* označene s šifro P) kot tudi pri izpostavljenostih do dolžnikov, ki jih slabi skupinsko (po šifrantu 18 *Boniteta terjatve* označene s šifro A, B, C. D ali E)). Banka razvrsti dolžnika v skupine od A do E glede na oceno njegovega finančnega položaja, njegovo zmožnost zagotavljanja zadostnega denarnega pritoka za redno izpolnjevanje obveznosti do banke, glede na njegovo izpolnjevanje obveznosti do banke v preteklosti, ter upoštevaje kriterije za posamezno

skupino kot izhajajo iz točk a) do e) drugega odstavka ter tretjega do šestega odstavka 5. člena Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic.

Po tem šifrantu banki ni potrebno označiti finančnih sredstev in prevzetih obveznosti do fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti, če banka z bonitetno oceno teh dolžnikov ne razpolaga.

119. Donosna/nedonosna izpostavljenost po Ebini definiciji

Banka aktivne bilančne postavke z dolžniškimi finančnimi instrumenti, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco o pogojnih oz. prevzetih zunajbilančnih obveznostih, poroča z eno izmed šifer, glede na status izpostavljenosti v skladu z določbami iz 145. do 183. odstavka Dela 2 Priloge V Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014, in sicer:

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

Šifra 1 – *nedonosna izpostavljenost - neplačilo z zamudo več kot 90 dni* vključuje izpostavljenosti s pomembno zamudo več kot 90 dni, ki se v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 680/2014 v obrazec F 18.00 *Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih* vključujejo v stolpec 110 in v enega izmed stolpcev 070, 080, 090 ali 100.

Šifra 2 – *nedonosna izpostavljenost - neplačilo z majhno verjetnostjo plačila* vključuje izpostavljenosti, če neplačilo sprožijo dejavniki majhne verjetnosti plačila v skladu s tretjim odstavkom 178. člena CRR (pri čemer pomembna zamuda več kot 90 dni še ni nastala), tj. izpostavljenosti, ki se v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 680/2014 v obrazec F 18.00 *Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih* vključujejo v stolpec 110 in v enega izmed stolpcev 070, 080, 090 ali 100.

Šifra 3 – *nedonosna izpostavljenost, ki še ni v položaju neplačila* vključuje nedonosne izpostavljenosti, ki niso že označene z eno izmed šifer 1 ali 2 in v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 680/2014 v obrazcu F 18.00 *Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih* predstavljajo del stolpca 060. Prav tako označujejo nedonosne izpostavljenosti, ki so že izšle iz kategorije neplačanih izpostavljenosti po 178. členu CRR, niso pa še izpolnjeni pogoji za njihov izhod iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti (samo kadar banka za oba namena nima poenotene interne politike glede kriterijev za izhod iz skupine neplačanih izpostavljenosti in skupine nedonosnih izpostavljenosti).

Šifra 4 – *donosna restrukturirana izpostavljenost na opazovanju po izhodu iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti* vključuje izpostavljenosti, 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, tj. izpostavljenosti, ki so v obrazec F 19.00 *Informacije o restrukturiranih izpostavljenostih* vključujejo v stolpec 050.

Šifra 5 – *donosna izpostavljenost* vključuje donosne izpostavljenosti, ki niso označene že s šifro 4 in v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 680/2014 v obrazcu F 18.00 *Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih* predstavljajo del stolpca 020.

Status izpostavljenosti se dodeli izpostavljenostim do dolžnikov iz naslova dolžniških finančnih instrumentov (naložb v dolžniške vrednostne papirje, kredite, vloge in druga finančna sredstva), ki niso namenjeni trgovanju, neodvisno od metode merjenja (tj. tudi izpostavljenostim iz naslova dolžniških finančnih instrumentov, ki se merijo po pošteni vrednosti), ter izpostavljenostim iz prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti.

Namen označevanja izpostavljenosti po šifrantu 119 je v identifikaciji izpostavljenosti, ki jih je banka v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 680/2014 označila kot nedonosne izpostavljenosti in v okviru le-teh kot neplačane izpostavljenosti po 178. členu CRR. Za neplačane izpostavljenosti pa je potrebno posebej označiti, po katerem kriteriju jih je banka opredelila kot neplačane:

- zamuda pomembne kreditne obveznosti nad 90 dni (šifra 1),
- majhna verjetnost, da bo dolžnik poravnal svoje kreditne obveznosti (šifra 2).

To pomeni, da mora biti seštevek označenih izpostavljenosti po šifrantu 119 s šiframa 1 ali 2 enak seštevku neplačanih izpostavljenosti po 178. členu CRR. Vse kar ne sodi v okvir definicije neplačanih izpostavljenosti po CRR (šifri 1 in 2), je označeno s šifro 3.

Z identifikacijo zamude pomembne kreditne obveznosti nad 90 dni (šifra 1) na ravni dolžnika je tesno povezana tudi definicija pomembne obveznosti v zamudi in posledično štetje dni zamude na nivoju celotne izpostavljenosti do dolžnika po šifrantu 117. V kolikor je po tem šifrantu število dni zamude večje od 90 dni, bi morala banka izpostavljenost po šifrantu 119 označiti kot nedonosno oz. neplačano zaradi pomembne zamude nad 90 dni (in posledično po šifrantih 106. *Oznaka bonitete komitenta* in 18. *Boniteta terjatve* z bonitetno skupino D ali E oziroma P). Zatorej delitev neplačanih izpostavljenosti na tiste z zamudo več kot 90 dni in tiste z majhno verjetnostjo plačila (tako pri uporabi pristopa na ravni dolžnika kot tudi pristopa na ravni posameznega posla) ne moremo enačiti s pravilom, ki velja po Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014 v obrazcu F 18.00 za razvrščanje v žepke glede na identificirano zamudo pri posameznem finančnem sredstvu, saj se zamuda za namen te razvrstitve v obrazcu F 18.00 ugotavlja na 1 EUR natančno (brez da bi se pri štetju dni zamude upošteval kriterij pomembne kreditne obveznosti v zamudi). Število dni zamude na podlagi tega kriterija pa je v poročilu BS1S razvidno z oznako po šifrantu 118.

Če banka uporablja pristop na ravni dolžnika, potem mora biti status po šifrantu 119. *Donosna/nedonosna izpostavljenost po Ebini definiciji* enak (na ravni sedemmestne matične številke po šifrantu *26. Oznaka komitenta* z enako šifro po šifrantu *9. Sektor),* z izjemo statusov 4 ali 5 (po izhodu iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti imajo v poskusni dobi samo restrukturirane izpostavljenosti oznako 4, vse ostale izpostavljenosti do tega istega dolžnika pa imajo oznako 5).

120. Datum spremembe statusa donosne/nedonosne izpostavljenost po Ebini definiciji

Banka pri postavkah naložb v dolžniške finančne instrumente, ki niso namenjena trgovanju in ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, vnese datum dodelitve statusa, opredeljenega po šifrantu 119. *Donosne/nedonosne izpostavljenosti po Ebini definiciji* (tj. nov datum vsakokrat ob spremembi statusa).

Datum se vnese v obliki zapisa DDMMLLLL.

Banka tega datuma v nobenem primeru ne poroča pri izpostavljenostih do fizičnih oseb.

Če banka uporablja pristop na ravni dolžnika, potem mora biti, upoštevaje pravilo iz zadnjega odstavka predhodnega opisa šifranta 119, datum pri vseh partijah do istega dolžnika po šifrantu 120. *Datum spremembe statusa donosne/nedonosne izpostavljenosti po Ebini definiciji* enak.

19. Obstoječi/novi posli

Banka bilančne postavke s finančnimi instrumenti, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča s šiframi:

1 Obstoječ posel
2 Nov odplačan posel
3 Obstoječ in obenem nov posel
4 Nečrpan obstoječ posel
5 Nečrpan nov posel

Šifra 1 – *obstoječ posel* vključuje obstoječ posel iz izkaza finančnega položaja in iz zunajbilančne evidence na zadnji dan referenčnega meseca, ki ni bil sklenjen ali spremenjen v referenčnem mesecu (oznaka se uporablja za črpane kredite z izpolnjenima vrednostnima podatkoma 41 in 80 in delno črpane kredite z izpolnjenimi vrednostnimi podatki 41, 80 in 90*).

Šifra 2 – *nov odplačan posel* vključuje posel, ki je bil sklenjen ali spremenjen v referenčnem mesecu, na zadnji dan referenčnega meseca pa ne obstaja več (oznaka se uporablja samo za odobrene in hkrati že odplačane kredite z izpolnjenim vrednostnim podatkom 29).

Šifra 3 – *obstoječ in obenem nov posel* vključuje posel, ki je bil sklenjen ali spremenjen v referenčnem mesecu in na zadnji dan referenčnega meseca še obstaja (oznaka se uporablja tako za črpane kredite z izpolnjenimi vrednostnimi podatki 29, 41 in 80 kot tudi za delno črpane kredite z izpolnjenimi vrednostnimi podatki 29, 41, 80 in 90*).

Šifra 4 – *nečrpan obstoječ posel* vključuje posel iz zunajbilance na zadnji dan referenčnega meseca, ki ni bil sklenjen v referenčnem mesecu (oznaka se uporablja samo za nečrpane kredite v mesecih pred referenčnim mesecem z izpolnjenim vrednostnim podatkom 90; kadar banka poroča za ta posel tudi morebitno terjatev za začetne stroške odobritve kredita oziroma opravnine, sta v višini te terjatve lahko izpolnjena tudi vrednostna podatka 80 in 84).

Šifra 5 – *nečrpan nov posel* vključuje posel, ki je bil sklenjen ali spremenjen v referenčnem mesecu in pri katerem v referenčnem mesecu še ni prišlo do črpanja (oznaka se uporablja samo za nečrpane kredite z izpolnjenima vrednostnima podatkoma 29 in 90; kadar banka poroča za ta posel tudi morebitno terjatev za začetne stroške odobritve kredita oziroma opravnine, sta v višini te terjatve lahko izpolnjena tudi vrednostna podatka 80 in 84).

Avtomatsko podaljšanja obstoječih depozitov in kreditov, do katerih je prišlo brez aktivne vloge komitenta in brez novih pogajanj o pogojih depozitne/kreditne pogodbe, vključujoč obrestno mero, se ne vključijo med nove posle.

Banka vloge na vpogled, vloge čez noč, terjatve in neizkoriščene limite po plačilnih in kreditnih karticah, črpane in odobrene nečrpane okvirne kredite in revolving kredite ter finančne instrumente, pridobljene v referenčnem mesecu s pripojitvijo družb, označi kot obstoječe posle ne glede na datum sklenitve posla, tj. s šiframa 1 in 4.

S šifro 4 banka označi tudi nečrpane okvirne kredite, limite po plačilnih karticah in revolving kredite, katerih glavnica je bila v prejšnjem obdobju poročanja v celoti že odplačana, vendar pa pogodbeno razmerje s komitenti še traja (pomeni, da lahko kasneje zopet pride do črpanja). Banka s šifro 4 označi tudi kredite iz prejšnjega stavka v primeru, če še niso odplačane obračunane obresti ali če še niso ukinjeni popravki vrednosti zaradi oslabitev teh kreditov.

Banka šifre poslov prilagodi vsak mesec. Na primer:

- kredit, ki je bil sklenjen v referenčnem mesecu, vendar še ni bil črpan, se označi s šifro 5. Izjema so odobreni nečrpani krediti za poplačilo obstoječih kreditov, ki se do črpanja ne poročajo (morebitni začetni stroški teh kreditov pa se v postavki obrestno neobčutljivih kreditov po tem šifrantu do črpanja kreditov označijo s šifro 4), temveč se kot nov posel označijo šele, ko so črpani (s šifro 3 oziroma če so v referenčnem mesecu tudi že odplačani, s šifro 2);

---

* izpolnijo se seveda vsi z navodilom zahtevani vrednostni podatki (tudi vrednostni podatki popravkov vrednosti 85 do 87, če gre za dane kredite, ki se ne merijo po pošteni vrednosti skozi poslovni izid; po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* označeni s šiframi 03 – *v posesti do zapadlosti*, 04 – *krediti in terjatve* in 05 – *razpoložljiva za prodajo*).

* izpolnijo se seveda vsi z navodilom zahtevani vrednostni podatki (tudi vrednostni podatki popravkov vrednosti 85 do 87, če gre za dane kredite, ki se ne merijo po pošteni vrednosti skozi poslovni izid; po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* označeni s šiframi 03 – *v posesti do zapadlosti*, 04 – *krediti in terjatve* in 05 – *razpoložljiva za prodajo*).

- kredit, ki je bil sklenjen pred referenčnim mesecem, črpan pa je bil pred ali v referenčnem mesecu in še ni odplačan, se označi s šifro 1;
- postavke, ki imajo izpolnjen le vrednostni podatek 130. *Znesek še neodplačanega dolga komitenta iz zunajbilančne evidence*, se označijo kot obstoječi posel (s šifro 1);
- kredit, ki je bil sklenjen in črpan v referenčnem mesecu in še ni odplačan, se označi s šifro 3;
- kredit, ki je imel mesec pred referenčnim mesecem šifro 5, v referenčnem mesecu pa še vedno ni črpan, banka poroča s šifro 4;
- sklenjeni in nikoli črpani kredit se v mesecu sklenitve označi s šifro 5, v naslednjih mesecih pa s šifro 4;
- dolžniški vrednostni papir, ki je bil kupljen na sekundarnem trgu, se v mesecu nakupa in v naslednjih mesecih označi s šifro 1, dolžniški vrednostni papir, ki je bil kupljen na primarnem trgu, pa v mesecu nakupa s šifro 3 oziroma s šifro 2, če je bil ta vrednostni papir že odplačan oziroma prodan, in v naslednjih mesecih vedno s šifro 1. Kadar banka uporablja računovodsko usmeritev pripoznanja finančnega sredstva v izkazu finančnega položaja na dan poravnave (pomeni, da ga na dan sklenitve posla o nakupu pripozna v zunajbilančni evidenci – vrednostni podatek 90), takšno finančno sredstvo do pripoznanja v izkazu finančnega položaja po tem šifrantu označi s šifro 4, če gre za finančno sredstvo, kupljeno na organiziranem oziroma sekundarnem trgu, oziroma s šifro 5, če gre za finančno sredstvo, kupljeno na primarnem trgu;
- odkupljena terjatev (kredit), za katero je v pogodbi z dolžnikom določena obrestna mera, se v mesecu odkupa in v naslednjih mesecih označi s šifro 1. Če obrestna mera v pogodbi ni določena, se odkupljena terjatev v mesecu odkupa označi s šifro 3 oziroma s šifro 2, če je bila ta terjatev že odplačana;
- neunovčena garancija se v mesecu odobritve in v naslednjih mesecih do unovčenja poroča s šifro 4, unovčena garancija pa se v mesecu unovčenja poroča s šifro 3 oziroma šifro 2, če je bila garancija že odplačana;
- odprti nekriti akreditiv (ali druga pogojna zunajbilančna obveznost) se poroča s šifro 4 (izjema je kriti akreditiv z odobrenim kreditom banke izključno za namen kritja tega akreditiva, ki se ne poroča, ker je ta pogojna zunajbilančna obveznost že zajete med odobrenimi nečrpanimi krediti), terjatev za plačila, opravljena na osnovi akreditiva, pa se v mesecu pripoznanja v izkazu finančnega položaja poroča s šifro 3 oziroma šifro 2, če je bila ta terjatev že odplačana; odprti kriti akreditiv se poroča med prejetimi vlogami po pravilu, ki velja za poročanje kreditov;
- varčevanje na obroke in varčevanje na varčevalnem računu, na katerem morajo sredstva odležati določeno obdobje, se v mesecu sklenitve pogodbe o varčevanju označi s šifro 3, v naslednjih mesecih pa s šifro 1;
- vloga na odpoklic, katere dvig je komitent že najavil na podlagi opcije oziroma pogodbeno dogovorjene klavzule z možnostjo odpoklica (postavka poročila P0201 *Odpoklicane vloge*), se po tem šifrantu ne označi.

Banka navedene primere smiselno upošteva tudi pri poročanju drugih poslov.

20. Razredi zneskov (novi posli)

Banka aktivne bilančne postavke s finančnimi sredstvi, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča s šiframi glede na pogodbeno vrednost kredita oziroma glede na nominalno vrednost dolžniškega vrednostnega papirja:

3 Do vključno 250.000 EUR
4 Nad 250.000 do vključno 1 milijon EUR
5 Nad 1 milijon EUR

Banka poroča s šiframi tega šifranta le nove posle z nefinančnimi družbami (po šifrantu 19 *Obstoječi/novi posli* označeni s šiframi 2 – *nov odplačan posel*, 3 – *obstoječ in obenem nov posel* in 5 – *nečrpan nov posel* ter po šifrantu 9 *Sektor* s šifro S.11).

21. Tip indeksacije

Banka bilančne postavke z dolžniškimi finančnimi instrumenti, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča s šiframi:

TOM Glavnica je indeksirana s TOM-om
D*** Glavnica je indeksirana z valutno oziroma devizno klavzulo (šifra tega tipa indeksacije je sestavljena iz črke D in alfa šifre valute, na katere tečaj je vezana devizna klavzula, na primer DCHF)
OST Glavnica je indeksirana z drugim indeksom
NOM Druge vrste obrestne mere, kjer ni indeksacije

Banka postavke poročila s finančnimi instrumenti, ki se ne obrestujejo (po šifrantu 38 *Obrestna občutljivost* označene s šifro 2), ne poroča po tem šifrantu (polje ni izpolnjeno), postavke poročila z obrestno mero 0 % pa poroča s šifro tipa indeksacije NOM.

22. Spremenljivost skupne obrestne mere

Banka bilančne postavke, ki se nanašajo na obrestno občutljive posle (po šifrantu 38 *Obrestna občutljivost* označeni s šifro 1 - *da*) in ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča s šiframi glede na spremenljivost skupne obrestne mere (pri čemer upošteva vse dele skupne obrestne mere, tudi TOM in druge indekse) in glede na začetno obdobje določitve obrestne mere:

01 Spremenljiva obrestna mera
04 Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje nad 5 let in do 10 let
05 Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje nad 10 let
06 Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje do 3 mesece
07 Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje od 3 mesecev do 1 leta
08 Nespremenljiva obrestna mera do zapadlosti posla
09 Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje nad 1 leto in do 3 leta
10 Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje nad 3 leta in do 5 let

Začetno obdobje določitve obrestne mere je enako v naprej določenemu časovnemu obdobju na začetku veljavnosti pogodbe, v katerem se višina obrestne mere ne bo spremenila in je krajše ali enako originalni zapadlosti kredita.

Banka posle, ki se jim (referenčna) obrestna mera spremeni šele po določenem začetnem obdobju, označi z eno izmed šifer od 04 do 07 in od 09 do 10. Posle, ki so celotno obdobje obrestovani s spremenljivo obrestno mero, označi s šifro 01. Posle, ki so celotno obdobje obrestovani z nespremenljivo obrestno mero, pa označi s šifro 08.

Ne glede na prejšnji odstavek lahko banka obstoječe posle z nespremenljivo začetno obrestno mero (po šifrantu 19 *Obstoječi/novi posli* označeni s šifro 1 – *obstoječ posel* in 4 – *nečrpan obstoječ posel*) namesto s šiframi od 04 do 07 in od 09 do 10 označi s šifro 01.

Banka obrestno mero šteje za nespremenljivo, če je definirana na enega izmed naslednjih načinov:

- natančno določena vrednost v odstotkih, npr. »10 odstotkov«,
- 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 je v pogodbi določeno, da lahko banka kadarkoli v skladu s svojo poslovno politiko spreminja referenčna obrestno mero brez predhodnega soglasja komitenta, banka to pogodbo označi po tem šifrantu s šifro 01 – *spremenljiva obrestna mera*.

Če pa je dogovorjeno, da se obrestna mera oziroma referenčna obrestna mera spremeni šele po določenem začetnem obdobju (npr. obrestna mera, ki glasi na »šestmesečni Euribor«, se prvič spremeni šele po šestih mesecih), banka tako obrestno mero po tem šifrantu označi z eno izmed šifer

od 04 do 07 ali od 09 do 10 (v navedenem primeru s šifro 07 – *nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje od 3 mesecev do 1 leta*), v naslednjih mesecih do odprave pripoznanja iz izkaza finančnega položaja, ko posel poroča že kot obstoječ posel (po šifrantu 19 Obstoječi/novi posli označeni s šifro 1 – *obstoječ posel* ali 4 – *nečrpan obstoječ posel*), pa to šifro ohrani (v konkretnem primeru šifro 07) ali pa jo nadomesti s šifro 01 – spremenljiva obrestna mera.

Devizna klavzula (D***) se ne upošteva pri določanju spremenljivosti skupne obrestne mere.

Banka poroča nove posle, ki so bili v referenčnem obdobju črpani in odplačani (po šifrantu 19 *Obstoječi/novi posli* označeni s šifro 2 – *nov odplačan posel*), s šifro 01, 06 ali 08, nove še nečrpane posle ter obstoječe in hkrati nove posle (po šifrantu 19 *Obstoječi/novi posli* označeni s šifro 5 – *nečrpan nov posel* in šifro 3 – *obstoječ in obenem nov posel*) s katerokoli šifro in obstoječe posle (po šifrantu 19 *Obstoječi/novi posli* označeni s šifro 1 – *obstoječ posel* in 4 – *nečrpan obstoječ posel*) s katerokoli šifro ali samo s šifro 01 oziroma 08.

Banka obrestne izvedene finančne instrumente poroča le s šiframa 01 in 08.

24. Vrsta referenčne obrestne mere

Banka bilančne postavke s finančnimi instrumenti, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča s šiframi glede na vrsto referenčne obrestne mere, ki je določena v pogodbi:

013 Obrestna mera LIBOR EUR 1 mesec
014 Obrestna mera LIBOR EUR 2 meseca
015 Obrestna mera LIBOR EUR 3 mesece
016 Obrestna mera LIBOR EUR 6 mesecev
017 Obrestna mera LIBOR EUR 9 mesecev
018 Obrestna mera LIBOR EUR 1 leto
019 Obrestna mera LIBOR USD 1 mesec
020 Obrestna mera LIBOR USD 2 meseca
021 Obrestna mera LIBOR USD 3 mesece
022 Obrestna mera LIBOR USD 6 mesecev
023 Obrestna mera LIBOR USD 9 mesecev
024 Obrestna mera LIBOR USD 1 leto
025 Obrestna mera LIBOR CHF 1 mesec
026 Obrestna mera LIBOR CHF 2 meseca
027 Obrestna mera LIBOR CHF 3 mesece
028 Obrestna mera LIBOR CHF 6 mesecev
029 Obrestna mera LIBOR CHF 9 mesecev
030 Obrestna mera LIBOR CHF 1 leto
031 Obrestna mera LIBOR JPY 1 mesec
032 Obrestna mera LIBOR JPY 2 meseca
033 Obrestna mera LIBOR JPY 3 mesece
034 Obrestna mera LIBOR JPY 6 mesecev
035 Obrestna mera LIBOR JPY 9 mesecev
036 Obrestna mera LIBOR JPY 1 leto
037 Obrestna mera WIBOR PLN 3 mesece
038 Tržna obrestna mera za CHF 1 mesec
039 Tržna obrestna mera za SEK 1 mesec
041 Obrestna mera ameriške konzorcijske banke AKA
042 Slovenska medbančna obrestna mera 1 mesec (SITIBOR)
043 Slovenska medbančna obrestna mera 3 mesece (SITIBOR)
044 Obrestna mera SKB banke SIOM
045 Prvovrstna obrestna mera NLB
046 Izhodiščna obrestna mera NLB
047 Izhodiščna obrestna mera Bank Austria Creditanstalt
048 Temeljna obrestna mera TOM kot navadna referenčna obrestna mera

053 Obrestna mera LIBOR AUD 6 mesecev
054 Obrestna mera LIBOR AUD 1 leto
055 Obrestna mera LIBOR CAD 6 mesecev
056 Obrestna mera LIBOR CAD 1 leto
057 Obrestna mera LIBOR GBP 6 mesecev
058 Obrestna mera LIBOR GBP 1 leto
059 Obrestna mera STIBOR SEK 6 mesecev
060 Obrestna mera STIBOR SEK 1 leto
061 Obrestna mera PRIBOR CZK 6 mesecev
062 Obrestna mera PRIBOR CZK 3 mesece
063 Obrestna mera LIBOR AUD 1 mesec
064 Obrestna mera LIBOR AUD 3 mesece
065 Obrestna mera LIBOR CAD 1 mesec
066 Obrestna mera LIBOR CAD 3 mesece
067 Obrestna mera LIBOR GBP 1 mesec
068 Obrestna mera LIBOR GBP 3 mesece
069 Tržna obrestna mera za GBP 1 mesec
072 Tržna obrestna mera za EUR 1 mesec
073 Tržna obrestna mera za EUR 6 mesecev
074 Tržna obrestna mera za USD 1 mesec
076 Obrestna mera EIB
077 Obrestna mera ECB za refinanciranje
078 Obrestna mera vezana na indeks cen delnic/obveznic
079 Obrestna mera ZIBOR HRK 3 mesece
080 Obrestna mera ZIBOR HRK 6 mesecev
081 Swap rate EUR 2 leti
082 Swap rate EUR 3 leta
085 Indeks bruto donosov 6M italijanskih ZM (GBOTG6M Index)
086 LIBOR SEK 6M
087 (EURIBOR 1M + EURIBOR 3M)/2
088 Madžarska medbančna obrestna mera BUBOR O/N
089 Obrestna mera FED FUNDS O/N
090 Obrestna mera LIBID EUR O/N
091 Obrestna mera EURIBOR 43 dni
092 Obrestna mera PRIBOR CZK 1 mesec
093 Zakonska zamudna obrestna mera
094 Obrestna mera LIBOR SEK 1 leto
095 Obrestna mera TOIS - CHF TOM Next Index Swaps
096 Obrestna mera LIBOR CHF 7 mesecev (velja od 1. 6. 2011)
097 Obrestna mera ZIBOR HRK 1 mesec (velja od 01.03.2012)
098 Obrestna mera Deutsche Bank Administered AAA rated EUR MMF (velja od 01.11.2012)
100 Obrestna mera EONIA
101 Obrestna mera EURIBOR 1 teden
102 Obrestna mera EURIBOR 1 mesec
103 Obrestna mera EURIBOR 2 mesec
104 Obrestna mera EURIBOR 3 mesec
105 Obrestna mera EURIBOR 4 mesec
106 Obrestna mera EURIBOR 6 mesec
107 Obrestna mera EURIBOR 9 mesec
108 Obrestna mera EURIBOR 1 leto
109 Obrestna mera EURIBOR 5 mesecev (velja od 1. 8. 2010)
110 Obrestna mera EURIBOR 2 tedna (velja od 1. 3. 2011)
111 Obrestna mera ECB za mejni depozit (velja od 1. 6. 2016)
112 Donos na delniški kapital izdajatelja (ROE) (velja od 1. 9. 2016)
099 Drugo

Banka strukturirane finančne instrumente, katerih donos je vezan na indeks cen delnic ali obveznic, po tem šifrantu označi s šifro 078, po šifrantu 21 pa s šifro NOM.

Banka s šifro 093 – *zakonska zamudna obrestna mera (ZOM)* označi samo tiste finančne instrumente, pri katerih je v pogodbi o sklenitvi posameznega instrumenta že v osnovi za obrestno mero določena zamudna obrestna mera. S to šifro pa ne označi finančnih sredstev, katerih glavnica je že v celoti zapadla v plačilo (finančna sredstva z zapadlo glavnico, po šifrantu 19 *Obstoječi/novi posli* označena kot obstoječi posli, se po tem šifrantu ne označujejo, finančna sredstva z zapadlo glavnico, po šifrantu 19 označena kot novi posli, pa se označujejo z referenčnimi obrestnimi merami, ki izhajajo iz pogodbe).

Banka po tem šifrantu ne poroča dolžniških finančnih instrumentov, po šifrantu 21 *Tip indeksacije* označenih s šiframa OST in TOM, in dolžniških finančnih instrumentov, ki v pogodbi nimajo določene referenčne obrestne mere. Banki po tem šifrantu ni treba označiti vpoglednih vlog, pri katerih podatek o vrsti referenčne obrestne mere ni znan (v tem primeru lahko banka celotno obrestno mero poroča kot nominalno obrestno mero in te vloge po šifrantu 21 *Tip indeksacije* označi s šifro NOM).

Banka mora Banko Slovenije pisno obvestiti o uvedbi novih referenčnih obrestnih mer.

Če določene vrste referenčne obrestne mere ni v šifrantu, mora banka o tem nemudoma pisno obvestiti Banko Slovenije, Oddelek finančne statistike na elektronski naslov fit@bsi.si. Banka do ustrezne dopolnitve šifranta, dolžniške finančne instrumente z novo referenčno obrestno mero poroča s šifro 099 *Drugo*.

Banka mora pri poročanju postavk poročila upoštevati vsakokrat veljavni šifrant, ki je objavljen na spletni strani Banke Slovenije http://www.bsi.si/porocanje.asp?MapaId=1335 .

25. Vrsta zavarovanja

Banka postavke finančnih instrumentov, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča s šiframi glede na vrsto prejetega oziroma danega zavarovanja, za katere je pogodbeno določena obveznost, da se uporabijo za primer neplačila:

01 Terjatev/obveznost ni zavarovana
02 Delnice in deleži
03 Dolžniški vrednostni papirji
05 Bančne vloge
10 Zavarovane pri zavarovalnici
15 Enote kolektivnih naložbenih podjemov
16 Nepreklicna jamstva Republike Slovenije
17 Poslovne nepremičnine
18 Stanovanjske nepremičnine
14 Drugo zavarovanje

Poročanje finančnih sredstev ter prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti

Pri poročanju aktivnih bilančnih postavk finančnih sredstev, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, imajo posamezne šifre tega šifranta naslednji pomen:

Šifra 01 – *terjatev/obveznost ni zavarovana* označuje terjatve do komitentov iz izkaza finančnega položaja, ki niso zavarovane ali so zavarovane tako, da jih banka po določbah MSRP ne upošteva oziroma jih ne bi upoštevala pri izračunu oslabitev ali poštene vrednosti finančnih sredstev (npr. zavarovanja z lastnimi menicami dolžnika).

Šifra 02 – *delnice in deleži* označuje terjatve do komitentov iz izkaza finančnega položaja in zunajbilančne evidence, ki so zavarovane z delnicami ali deleži družb in lastnimi delnicami.

Šifra 03 – *dolžniški vrednostni papirji* označuje terjatve do komitentov iz izkaza finančnega položaja in zunajbilančne evidence, ki so zavarovane z obveznicami, državnimi zakladnimi menicami, komercialnimi zapisi, blagajniškimi zapisi, potrdili o vlogah ali drugimi dolžniški vrednostnimi papirji.

Šifra 05 – *bančne vloge* označuje terjatve do komitentov iz izkaza finančnega položaja in zunajbilančne evidence, zavarovane z vlogami pri banki poročevalki in pri drugih bankah in hranilnicah.

Šifra 10 – *zavarovane pri zavarovalnici* označuje terjatve do komitentov iz izkaza finančnega položaja in zunajbilančne evidence, zavarovane pri zavarovalnici (brez polic življenjskega zavarovanja, ki so vključene pod šifro 14 tega šifranta).

Šifra 15 – e*note kolektivnih naložbenih podjemov* označuje terjatve do komitentov iz izkaza finančnega položaja in zunajbilančne evidence, ki so zavarovane z enotami kolektivnih naložbenih podjemov, tj. delnicami investicijskih družb in enotami (točkami) vzajemnih skladov.

Šifra 16 – *nepreklicna jamstva Republike Slovenije* označuje terjatve do komitentov iz izkaza finančnega položaja in zunajbilančne evidence, ki so zavarovane z nepreklicnimi garancijami oziroma jamstvi Republike Slovenije in nepreklicnimi garancijami na prvi poziv SID-a, ki so bile izdane do uveljavitve Zakona o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov (Uradni list RS, št. 2/04 in 56/08 – ZSIRB).

Šifra 17 – *poslovne nepremičnine* označuje terjatve do komitentov iz izkaza finančnega položaja in zunajbilančne evidence, zavarovane s poslovnimi nepremičninami (vključno z zemljiščem), ki jih ima komitent v lasti, ali poslovnimi nepremičninami tretjih oseb.

Šifra 18 – *stanovanjske nepremičnine* označuje terjatve do komitentov iz izkaza finančnega položaja in zunajbilančne evidence, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami (vključno z zemljiščem), ki jih ima komitent v lasti, ali stanovanjskimi nepremičninami tretjih oseb. Označuje tudi terjatve do komitentov, ki so zavarovane z zemljiščem, namenjenim izgradnji stanovanj za prodajo.

Šifra 14 – *drugo zavarovanje* označuje terjatve do komitentov iz izkaza finančnega položaja in zunajbilančne evidence, zavarovane z drugimi primernimi oblikami zavarovanja, ki jih banka skladno z določbami MSRP upošteva oziroma bi jih upoštevala pri izračunu oslabitev ali poštene vrednosti finančnih sredstev oziroma rezervacij, kot so krediti in terjatve, kreditni izvedeni finančni instrumenti, police življenjskega zavarovanja, nepreklicne garancije na prvi poziv banke, premično premoženje (avtomobili, oprema, stroji večje vrednosti), poroštva tretjih oseb, patronatske izjave, menični avali ipd, če niso vključene že v drugih šifrah tega šifranta.

Banka kot zavarovana označi le tista finančna sredstva, pri katerih je v pogodbi s stranko določeno trajanje zavarovanja do odplačila finančnega sredstva.

Če je posamezno finančno sredstvo (kredit ali druga terjatev) oziroma prevzeta in pogojna zunajbilančna obveznost zavarovana z več vrstami zavarovanj, banka poroča kombinacijo šifer za največ pet zavarovanj po dejanskem oziroma predvidenem vrstnem redu unovčljivosti oz. boljše kakovosti. Pri tem več isto vrstnih zavarovanj (ne glede na vrstni red unovčljivosti) vključi v kombinacijo šifer samo enkrat (na primer poroštva dveh tretjih oseb, ki obe jamčita banki za odplačilo kredita kreditojemalca v celotnem znesku, označi s šifro 14 samo enkrat in ne s šifro 1414).

Banka po tem šifrantu v stolpcih z vrednostnimi podatki od 58 do 68 poroča tudi vrednost za vsako vrsto prejetih zavarovanj (praviloma poštena vrednost), znesek knjigovodske vrednosti bilančnih terjatev ali dela bilančnih terjatev (pred oslabitvijo), ki so nezavarovane, oziroma znesek zavarovanja, ki presega knjigovodsko vrednost zavarovanih bilančnih terjatev (pred oslabitvijo). Pri tem postavke poročila (z enakimi vrednostmi šifrantov) z izpolnjenim vrednostnim podatkom 58 *Znesek nezavarovane terjatve (pred oslabitvijo)* (ali je ta vrednost dejansko enaka nič, ker je vrednost zavarovanja enaka knjigovodski vrednosti bilančnih terjatev (pred oslabitvijo)) označi po šifrantu 96 *Pokritost z zavarovanji* s šifro 2 – *100-odstotna ali manj kot 100-odstotna pokritost,* postavke poročila

(z enakimi vrednostmi šifrantov) z izpolnjenim vrednostnim podatkom 68 *Znesek preseženega zavarovanja nad knjigovodsko vrednostjo terjatve (pred oslabitvijo)* pa po omenjenem šifrantu s šifro 1 – *več kot 100-odstotna pokritost*.

Vrednost za vsako vrsto prejetih zavarovanj oziroma vrednostne podatke od 59 do 67 (ne pa tudi vrednostnih podatkov 58 in 68 ter posledično oznak po šifrantu 96 *Pokritost z zavarovanji*) banka poroča tudi pri odobrenih in še nečrpanih kreditih ter odplačanih novih kreditih oziroma poslih (postavke poročila A0408, A0410, A0416, A0418 in A0419, označene po šifrantu 19 *Obstoječi/novi posli* s šiframi 4 – *nečrpan obstoječ posel*, 5 – *nečrpan nov posel* in 2 – *nov odplačan posel*).

Če je s posamezno vrsto zavarovanj zavarovanih več finančnih sredstev oziroma zunajbilančnih obveznosti, banka vrednost teh zavarovanj razdeli sorazmerno na posamezno finančno sredstvo oziroma zunajbilančno obveznost, in posamezne dele te vrednosti vključi v ustrezne postavke poročila, na katere se po vsebini nanašajo.

Poročanje finančnih obveznosti

Pri poročanju pasivnih bilančnih postavk finančnih obveznosti do bank iz najetih kreditov in prejetih vlog (po šifrantu 9 Sektor označeni s šifro S.122) in finančnih obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev imata šifri tega šifranta naslednji pomen:

Šifra 01 - *terjatev/obveznost ni zavarovana* označuje obveznosti do komitentov iz izkaza finančnega položaja, ki niso zavarovane ali so zavarovane z eno izmed drugih oblik zavarovanja, razen nepreklicnega jamstva Republike Slovenije, ki je vključeno že v šifro 16 tega šifranta.

Šifra 16 – *nepreklicna jamstva Republike Slovenije* označuje finančne obveznosti do komitentov iz izkaza finančnega položaja, ki so zavarovane z nepreklicnimi garancijami oziroma jamstvi Republike Slovenije.

Banka finančne obveznosti označi s šifro 01 in 16. Pri poročanju finančnih obveznosti, po tem šifrantu označenih s šifro 16, navede tudi vrednostni podatek 64 *Znesek zavarovanja z nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije*.

27. Šifra deponenta

Banka pasivne bilančne postavke najetih kreditov, prejetih vlog in izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča po deponentih, ki jih označi sledeče:

- *za deponente, ki niso fizične osebe,* vpiše enolično šifro (največ 30 znakov), ki jo določi banka ob sklenitvi prvega posla s posameznim deponentom tako, da ima ta deponent vedno isto šifro. Banka za šifro deponenta ne sme uporabiti oznake, ki bi ob uporabi javno dostopnih šifrantov omogočila identifikacijo tega deponenta (kot so matična številka, LEI koda, davčna številka). Ko se poslovanje z deponentom zaključi, banka njegove šifre ne more dodeliti novemu deponentu;
- *za domače in tuje fizične osebe, ki nimajo matične številke in ne opravljajo dejavnosti*, vpiše šifro 5980003;
- *za domače in tuje fizične osebe, ki nimajo matične številke in opravljajo dejavnost*, vpiše šifro 5000009 (kmetje) ali šifro 6000053 (osebe zaposlene v svobodnih poklicih).

Banka lahko izdane dolžniške vrednostne papirje in potrdila o vlogah (postavke poročila P0802 *Obveznosti za izdane dolžniške vrednostne papirje, razen obveznic*, P0803 *Obveznosti za izdane obveznice* in P0804 *Obveznosti za izdana potrdila o vlogah*), za katere ne razpolaga s podatki o imetnikih, poroča s šifro PRINOSVP.

37. Opombe, pojasnila

Banka k postavkam poročila vpiše opombe oziroma dodatna pojasnila.

38. Obrestna občutljivost

Banka bilančne postavke dolžniških finančnih instrumentov, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča glede na obrestno občutljivost s šiframa:

1 Da
2 Ne

Šifra 1 – *da* vključuje finančne instrumente, ki so obrestno občutljivi (v pogodbi o sklenitvi posameznega instrumenta je obrestna mera, s katero se ta instrument obrestuje (ne vključuje zamudne obrestne mere), določena). S to šifro banka označi tudi dolžniške finančne instrumente, ki imajo v pogodbi določeno obrestno mero 0 %.

Šifra 2 – *ne* vključuje finančne instrumente, ki niso obrestno občutljivi (v pogodbi o sklenitvi posameznega instrumenta obrestna mera, s katero bi se ta instrument obrestoval, ni določena).

Banka finančne instrumente ter pogojne in prevzete zunajbilančne obveznosti, po tem šifrantu označene s šifro 2 – *ne* (na primer kredite in terjatve po plačilnih in kreditnih karticah z odloženim plačilom, ki se ne obrestujejo; pogodbeno dogovorjeni okvirni limiti s strankami brez dogovorjene obrestne mere, ki so kasneje osnova za sklepanje novih pogodb s strankami, vezanih na določeno vrsto posla – dane kredite, garancije; odobreni nečrpani krediti, pri katerih je obrestna mera pogodbeno dogovorjena šele ob črpanju, ipd.), ne označi po šifrantih in ne izpolni z vrednostnimi podatki, ki se nanašajo na obrestne mere (tj. po šifrantih 21, 22, 24 in 39 ter vrednostnih podatkih 31, 32, 33, 34, 35 in 36). To pravilo pa ne velja za poročanje izvedenih finančnih instrumentov, ki se v osnovi nanašajo na dolžniške finančne instrumente.

Banka v (obeh) postavkah poročila (razstavljenih) izvedenih finančnih instrumentov (A2405 in A2406 oziroma P2605 in P2606) označi kot obrestno občutljive (šifra 1) le obrestne izvedene finančne instrumente in valutne izvedene finančne instrumente, ki so hkrati izpostavljeni tudi obrestnemu tveganju (kot so medvalutne zamenjave), vse druge izvedene finančne instrumente (izvedene finančne instrumente, ki se nanašajo na lastniške/ dolžniške finančne instrumente ali blago) pa označi kot obrestno neobčutljive (šifra 2).

Banka vpogledne vloge (v aktivnih in pasivnih postavkah izkaza finančnega položaja) in avtomatske okvirne kredite, ki pogodbeno nimajo določene zapadlosti, v celotnem obsegu šteje med obrestno občutljive finančne instrumente, zato jih označi s šifro 1 – *da*.

Banka obstoječe bilančne posle (aktivne in pasivne bilančne postavke poročila, po šifrantu 19 označene s šifro 1), katerih glavnica je v celoti že zapadla v plačilo (pri poslih z obročnim odplačevanjem je zapadel v plačilo tudi zadnji obrok) ali je že odplačana (niso pa odplačane obračunane obresti ali še niso ukinjeni morebitni popravki vrednostni zaradi oslabitev), označi s šifro 2 – *ne*. Enako postopa tudi pri poročanju unovčenih in neunovčenih garancij oz. terjatev za plačila, opravljenih na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti (postavka A0416), ki se obrestujejo po zamudni obrestni meri.

Ne glede na prejšnji odstavek lahko banka postavke prejetih vpoglednih vlog, v katerih izkazuje samo še obračunane obresti (glavnica je že v celoti izplačana), označi kot obrestno občutljive.

Banka nove bilančne posle (aktivne in pasivne bilančne postavke poročila, po šifrantu 19 označene s šifro 3), katerih glavnica je v celoti že zapadla v plačilo ali je že odplačana (niso pa odplačane obračunane obresti ali še niso ukinjeni morebitni popravki vrednostni zaradi oslabitev), označi s šifro 1 – *da*.

40. Možnost predčasnega odpoklica

Banka bilančne postavke finančnih instrumentov, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča v odvisnosti od obstoja morebitne pogodbene določbe o predčasnem odplačilu oziroma odpoklicu posameznega finančnega instrumenta s šiframa:

1 Da
2 Ne

Šifra 1 – *da* vključuje finančne instrumente , pri katerih je v pogodbi s komitentom določena klavzula (vgrajena opcija) o predčasnem odplačilu (dvigu sredstev) oziroma odpoklicu finančnega instrumenta (na primer vloge ali kredita) in pri katerih komitent te opcije še ni najavil oziroma izkoristil, pri čemer je možnost predčasnega odplačila kredita oziroma dviga sredstev zaradi izjemnih okoliščin (npr. smrti, nesreče, izselitve iz države) izvzeta.

Šifra 2 – *ne* vključuje finančne instrumente, pri katerih v pogodbi s komitentom ni klavzule (vgrajena opcija) o predčasnem odplačilu (dvigu sredstev) oziroma odpoklicu finančnega instrumenta.

Banka pri postavkah finančnih instrumentov, pri katerih so komitenti opcijo glede predčasnega odpoklica najavili oziroma izkoristili, spremeni vrednost šifranta 15 *Preostala zapadlost* glede na datum zapadlosti po najavljeni oziroma izkoriščeni opciji in če gre v navedenem primeru za vloge, spremeni tudi šifro postavke iz P0321 *Prejete vloge* v P0201 *Odpoklicane vloge*. Na primer vloge, pri katerih mora komitent po letu neprekinjenega varčevanja dvig sredstev najaviti vsaj 3 mesece pred želenim datumom dviga, na dan najave dviga po šifrantu 15 *Preostala zapadlost* označi s šifro 04 - *nad 1 do 3 mesecev* (pred najavo dviga s šifro 06 - *nad 6 mesecev do 1 leta*), pozneje pa s šifro v odvisnosti od preostalega števila dni do najavljenega datuma dviga sredstev.

V primeru, ko je možnost predčasnega odpoklica prejetih vlog izvršena le deloma (komitent ne odpokliče celotnega zneska, temveč le njegov del), banka prejeto vlogo poroča v dveh delih, tj. v postavki P0321 *Prejete vloge* in postavki P0201 *Odpoklicane vloge*.

42. Odvisna družba po MSRP

Banka bilančne postavke, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, in postavke izkaza vseobsegajočega donosa poroča glede na izpolnjevanje določb o obvladovanju družb iz 5. do 18. člena MSRP 10 s šiframa:

1 Da
2 Ne

Šifra 1 – *da* vključuje posle z odvisnimi družbami, če je banka neposredno ali posredno prek drugih odvisnih družb v razmerju teh družb v nadrejenem položaju s praviloma več kot 50 odstotkov glasovalnih pravic in/ali so izpolnjena ustrezna druga sodila glede obvladovanja teh družb po določbah iz 5. do 18. člena MSRP 10.

Šifra 2 – *ne* vključuje posle z drugimi družbami, ki niso vključene pod šifro 1.

43. Razpoložljivost premoženja

Banka aktivne bilančne postavke poroča glede na (ne)razpoložljivost s šiframi:

01 Predmet listinjenja
02 Začasno prodana finančna sredstva (repo),
03 V skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije
04 Zastavljena sredstva za obveznosti banke
05 Zastavljena sredstva banke za obveznosti komitentov
99 Prosto razpoložljivo premoženje

Šifra 01 – *predmet listinjenja* vključuje finančna sredstva banke, ki so predmet listinjenja, pri katerem je banka zadržala skoraj vsa tveganja in koristi iz lastništva listinjenih finančnih sredstev, oziroma gre za finančna sredstva, v zvezi s katerimi je banka v izkazu finančnega položaja pripoznala obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja po določbah 15. do 37. člena MRS 39 (postavka poročila P3702 Finančne obveznosti iz listinjenja).

Šifra 02 – *začasno prodana finančna sredstva (repo)* se označi finančna sredstva, pri katerih je banka zadržala skoraj vsa tveganja in koristi iz lastništva začasno prodanih finančnih sredstev in zato po določbah 15. do 37. člena MRS 39 oziroma točke a) napotka AG40 k MRS 39 ne izpolnjuje pogojev za odpravo pripoznanja teh sredstev iz izkaza finančnega položaja.

Šifra 03 – *v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije* se označi finančna sredstva, ki jih je banka po določbah o primernosti za zavarovanje Splošnih pogojev o izvajanju okvira denarne politike (objavljenih na spletni strani http://www.bsi.si/zakoni-in-predpisi.asp?MapaId=963) vključila v sklad finančnega premoženja za namen zavarovanja obveznosti banke do Banke Slovenije za najete kredite in za druge instrumente denarne politike.
Banka vso premoženje (prosto in zastavljeno) v skladu finančnega premoženja Banke Slovenije označi s šifro 03.

Šifra 04 – *zastavljena sredstva za obveznosti banke* se označi sredstva, ki jih je banka zastavila kot zavarovanje za najete kredite in druge obveznosti banke. Banka na primer s to šifro označi likvidna finančna sredstva za izplačilo zajamčenih vlog po Sklepu o sistemu jamstva za vloge (Uradni list RS, 97/10, 26/12, 75/12 in 29/13), kritno premoženje za izdane hipotekarne in komunalne obveznice, zastavljene nepremičnine in premičnine, zastavljena finančna sredstva, prodane terjatve z regresno pravico, ki po določbah 15. do 37. člena MRS 39 oziroma točke e) napotka AG40 k MRS 39 ne izpolnjuje pogojev za odpravo pripoznanja. Banka s to šifro ne označi finančnih sredstev, ki jih poroča že pod šifro 03 tega šifranta.

Šifra 05 – *zastavljena sredstva banke za obveznosti komitentov* se označi sredstva, ki jih je banka zastavila za obveznosti strank, kot so zastavljene nepremičnine in premičnine, zastavljena finančna sredstva in drugo premoženje banke. S to šifro banka poroča tudi finančna sredstva, ki jih je banka po določbah o primernosti za zavarovanje Splošnih pogojev o izvajanju okvira denarne politike vključila v sklad finančnega premoženja za namen zavarovanja obveznosti njenih strank (npr. bank članic bančne skupine, kateri banka poročevalka pripada) do Banke Slovenije za najete kredite in za druge instrumente denarne politike.

Šifra 99 – *prosto razpoložljivo premoženje* vključuje prosto razpoložljivo premoženje banke, ki ni označeno že z eno izmed šifer od 01 do 05 tega šifranta. Za prosto razpoložljivo premoženje se štejejo tudi finančna sredstva v jamstvenem skladu KDD, sredstva, ki se vključujejo v izpolnjevanje obvezne rezerve, vloge v različnih plačilnih sistemih (jamstvena shema SEPA EKP, IKP, CORE in B2B), ki jih ni mogoče povezati s konkretnim virom obremenitve (obveznostjo banke oz. še nečrpanim virom financiranja) , naložbe v sklad za reševanje bank in naložbe v vrednostne papirje, ki so namenjene zagotavljanju likvidnih sredstev, potrebnih za eventualno vplačilo dodatnih denarnih sredstev v sklad za reševanje bank po Sklepu o likvidnih naložbah za namen sklada za reševanje bank (Uradni list RS, št. 6/15).
Banka v primeru delne obremenitve kateregakoli sredstva, po tem šifrantu označi celotno sredstvo kot obremenjeno (finančno sredstvo vključno z obrestmi), tj. z eno izmed šifer od 01 do 05.

44. Namen finančnih instrumentov in drugih postavk

Banka postavke poročila, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča glede na to, v katero skupino je banka po določbah MSRP razporedila finančne instrumente v izkazu finančnega položaja, s šiframi:

01 Za trgovanje
02 Pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid

03 V posesti do zapadlosti
04 Krediti in terjatve
05 Razpoložljiva za prodajo
07 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in z njimi povezane obveznosti
08 Ustavljeno poslovanje
09 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti
10 Izvedeni finančni instrumenti za varovanje poštene vrednosti (mikro)
11 Izvedeni finančni instrumenti za varovanje denarnih tokov (mikro)
13 Izvedeni finančni instrumenti za varovanje poštene vrednosti pred tveganjem obrestne mere (makro)
14 Izvedeni finančni instrumenti za varovanje denarnih tokov pred tveganjem obrestne mere (makro)
15 Izvedeni finančni instrumenti za ekonomsko varovanje postavk bančne knjige
16 Drugo

Šifra 01 – *za trgovanje* vključuje izvedene finančne instrumente, ki niso namenjeni varovanju pred tveganjem, in neizvedene finančne instrumente, ki jih je banka po določbah 9. člena MRS 39 v izkazu finančnega položaja razporedila v skupino finančnih sredstev ali finančnih obveznosti, ki so namenjeni trgovanju. Banka s to šifro označi tudi zlato, druge plemenite kovine in blago, ki so namenjeni trgovanju (postavki poročila A2939 in A2940).

Šifra 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid* vključuje neizvedene finančne instrumente (vključno z delnicami oziroma naložbami v kapital družb v skupini), ki jih je banka po določbah 9., 11A. in 12. člena MRS 39 ob začetnem pripoznanju v izkazu finančnega položaja razporedila v skupino finančnih sredstev ali finančnih obveznosti, ki so opredeljena/e (označena/e) za merjenje po pošteni vrednosti skozi poslovni izid in niso namenjeni trgovanju.

Šifra 03 – *v posesti do zapadlosti* vključuje neizvedena finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo v plačilo (dolžniške instrumente), ki jih je banka zaradi nedvoumne namere in zmožnosti posedovanja do zapadlosti po določbah 9. člena MRS 39 razporedila v skupino finančnih sredstev v posesti do zapadlosti.

Šifra 04 – *krediti in terjatve* vključuje neizvedena finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo v plačilo (dolžniške instrumente), ki ne kotirajo na delujočem trgu in ki jih je banka po določbah 9. člena MRS 39 razporedila v skupino krediti in terjatve. Ta skupina praviloma vključuje tudi gotovino in vloge pri centralnih bankah (postavke poročila od A0101 do A0301 in A0411).

Šifra 05 – *razpoložljiva za prodajo* vključuje neizpeljana finančna sredstva (lastniške ali dolžniške instrumente), ki jih je banka po določbah 9. člena MRS 39 razporedila v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, in ne v eno izmed skupin, označenih s šiframi od 01 do 04 tega šifranta. Banka s to šifro označi tudi delnice oziroma naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, ki jih meri kot finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, po nabavni vrednosti ali pošteni vrednosti skozi akumulirani drugi vseobsegajoči donos v skladu z MRS 39 (postavke poročila A1104 do A1106 in A1203 do A1205).

Šifra 07 – *nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in z njimi povezane obveznosti* vključuje bilančne postavke, ki jih je banka v skladu z določbami MSRP 5 opredelila kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (na primer opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena sredstva, naložbene nepremičnine, naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb) ali kot skupino za odtujitev in z njo povezane obveznosti v posesti za prodajo (npr. aktivne in pasivne postavke izkaza finančnega položaja podružnice, ki jo banka nameni za prodajo).

Šifra 08 – *ustavljeno poslovanje* vključuje bilančne postavke, ki se nanašajo na del banke, katerega poslovanje je ustavljeno, in ki jih banka obravnava po določbah 32. člena MSRP 5.

Šifra 09 – *finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti* vključuje neizvedene finančne obveznosti z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo v plačilo (dolžniške finančne

instrumente kot so krediti, vloge in izdani dolžniški vrednostni papirji), ki jih je banka po določbah 9. člena MRS 39 razporedila v skupino finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti.

Šifra 10 – *izvedeni finančni instrumenti za varovanje poštene vrednosti (mikro)* vključuje izvedene finančne instrumente, ki jih je banka po določbah 88. člena MRS 39 ob začetnem pripoznanju označila kot izvedene finančne instrumente za namen varovanja pred tveganjem spremembe poštene vrednosti posamezno varovanih postavk, katerih poštena vrednost bo po pričakovanju pobotala spremembo poštene vrednosti teh varovanih postavk. Banka na primer s to šifro označi klasično zamenjavo obrestnih mer, sklenjeno za namen varovanja najetega kredita z nespremenljivo obrestno mero, s katero po vsebini nespremenljivo obrestno mero tega kredita zamenja v spremenljivo obrestno mero.

Šifra 11 – *izvedeni finančni instrumenti za varovanje denarnih tokov (mikro)* vključuje izvedene finančne instrumente, ki jih je banka po določbah 88. člena MRS 39 ob začetnem pripoznanju označila kot izvedene finančne instrumente za namen varovanja bodočih denarnih tokov, katerih denarni tokovi bodo po pričakovanju pobotali spremembo denarnih tokov varovanih postavk. Banka na primer s to šifro označi klasično zamenjavo obrestnih mer, sklenjeno za namen varovanja prejete vloge s spremenljivo obrestno mero, s katero po vsebini spremenljivo obrestno mero te vloge zamenja v nespremenljivo obrestno mero.

Šifra 13 – *izvedeni finančni instrumenti za varovanje poštene vrednosti pred tveganjem obrestne mere (makro)* vključuje izvedene finančne instrumente, ki jih je banka po določbah 88. člena MRS 39 ob začetnem pripoznanju označila kot izvedene finančne instrumente za namen varovanja poštene vrednosti skupine dolžniških instrumentov pred obrestnim tveganjem, katerih poštena vrednost bo po pričakovanju pobotala spremembo poštene vrednosti te skupine instrumentov (pripoznane v postavki izkaza finančnega položaja A3001, če je sprememba poštene vrednost skupine varovanih dolžniških instrumentov pozitivna, in P3001, če je sprememba poštene vrednosti skupine varovanih dolžniških instrumentov negativna).

Šifra 14 – *izvedeni finančni instrumenti za varovanje denarnih tokov pred tveganjem obrestne mere (makro)* vključuje izvedene finančne instrumente, ki jih je banka po določbah 88. člena MRS 39 ob začetnem pripoznanju označila kot izvedene finančne instrumente za namen varovanja bodočih denarnih tokov skupine dolžniških instrumentov pred obrestnim tveganjem, katerih denarni tokovi bodo po pričakovanju pobotali spremembo denarnih tokov te skupine dolžniških instrumentov.

Šifra 15 – *izvedeni finančni instrumenti za ekonomsko varovanje postavk bančne knjige* vključuje izvedene finančne instrumente, ki jih je banka ob začetnem pripoznanju označila kot izvedene finančne instrumente za namen varovanja postavk bančne knjige pred tveganjem in ki ne izpolnjujejo vseh sodil za obračunavanje varovanja pred tveganji po MRS 39. Banka smiselno upošteva določbe točke a) 88. člena MRS 39.

Šifra 16 – *drugo* vključuje bilančne postavke poročila, ki se ne nanašajo na finančne instrumente in niso vključene že v eno izmed šifer od 01 do 15 tega šifranta, kot so opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva, uporabljena za lastno dejavnost, naložbene nepremičnine, dane v poslovni najem, zlato, ki ni namenjeno trgovanju, in zaloge. Banka s to šifro označi tudi delnice oziroma naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, ki jih meri po nabavni vrednosti v skladu z MRS 36 (postavke poročila A1104 do A1106 in A1203 do A1205).

110. Portfelj po CRR

Banka aktivne bilančne postavke finančnih sredstev, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, označi z eno izmed šifer, v odvisnosti od razvrstitve v trgovalno ali netrgovalno knjigo po CRR:

1 Trgovalna knjiga
2 Netrgovalna knjiga

Šifra 1 – *trgovalna knjiga* vključuje postavke finančnih sredstev, ki jih je banka v skladu z določbami od 102. do 106. člena CRR razporedila v trgovalno knjigo.

Šifra 2 – *netrgovalna knjiga* vključuje druge postavke finančnih sredstev, ki po tem šifrantu niso označene s šifro 1.

114. Vrste izvedenih finančnih instrumentov

Banka bilančne postavke izvedenih finančnih instrumentov (postavke A2405, A2406, P2605 in P2606), ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča glede na vrsto izvedenih finančnih instrumentov s šiframi:

1 Terminska pogodba (futures)
2 Terminski posel (forward)
3 Nakupna opcija (call option)
4 Prodajna opcija (put option)
5 Zamenjava (swap)
7 Opcija na zamenjavo (swaption) do realizacije (velja od 1. 12. 2010)
6 Drugi izvedeni finančni instrument

Šifra 1 – t*erminska pogodba (futures)* vključuje standardizirano pogodbo o nakupu ali prodaji standardne količine in kakovosti natančno opisanega sredstva (valute, borzni indeksi, dolžniški in lastniški instrumenti, surovine, kmetijski pridelki ipd.) na določen, standardiziran dan v prihodnosti, dobavljenega na določeno mesto po vnaprej določeni ceni, s katero se (praviloma) trguje na borzi. Banka s to šifro označi tudi sintetične posle.

Šifra 2 – *terminski posel (forward)* vključuje nestandardizirano pogodbo oziroma zavezujoč dogovor med banko in njenim komitentom o nakupu oziroma prodaji določenega sredstva (valute, dolžniških ali lastniških papirjev ipd.) po vnaprej določeni ceni z rokom izvršitve v prihodnosti, ki po določbah 28. člena MRS 39 ne izpolnjuje pogojev za pripoznanje običajnega nakupa ali prodaje sredstva. Banka na primer s to šifro označi valutni forward, forward za nakup/prodajo vrednostnih papirjev, obrestni forward in dogovor o terminski obrestni meri (Forward Rate Agreement).

Šifra 3 – *nakupna opcija (call option)* vključuje opcijsko pogodbo, po kateri ima banka pravico, ne pa obvezo na določen dan ali v določenem obdobju v prihodnosti kupiti določeno sredstvo (tujo valuto, dolžniki ali lastniški instrument ipd.), po vnaprej določeni ceni kot so valutne opcije, obrestne opcije, opcije na dolžniške ali lastniške finančne instrumente. Banka s to šifro označi tudi opcijsko pogodbo, v kateri se banka kot izdajatelj opcije zaveže, da bo na določen dan ali v določenem obdobju v prihodnosti prodala določeno sredstvo po vnaprej določeni ceni imetniku opcije, če jo bo k temu pozval imetnik opcije.

Šifra 4 – *prodajna opcija (put option)* vključuje opcijsko pogodbo, po kateri ima banka pravico, ne pa obvezo na določen dan ali v določenem obdobju v prihodnosti prodati določeno sredstvo (tujo valuto, dolžniki ali lastniški instrument ipd.), po vnaprej določeni ceni kot so valutne opcije, obrestne opcije, opcije na dolžniške ali lastniške finančne instrumente. Banka s to šifro označi tudi opcijsko pogodbo, v kateri se banka kot izdajatelj prodajne opcije zaveže, da bo na določen dan ali v določenem obdobju v prihodnosti kupila določeno sredstvo po vnaprej določeni ceni od imetnika opcije, če jo bo k temu pozval imetnik opcije.

Šifra 5 – *zamenjava (swap)* vključuje nestandardizirano pogodbo oziroma zavezujoč dogovor med banko in njenim komitentom o promptni (spot) in terminski zamenjavi določenih sredstev po vnaprej določeni ceni kot so valutna zamenjava (Currency Swap), klasična zamenjava obrestnih mer (Interest Rate Swap), medvalutna zamenjava (Cross Currency Swap).

Šifra 7 – *opcija na zamenjavo (swaption) do realizacije* vključuje opcijsko pogodbo, po kateri ima banka pravico, ne pa obvezo, na določen dan ali v določenem obdobju v prihodnosti skleniti točno določen instrument zamenjave, po vnaprej dogovorjenih pogojih. Banka s to šifro označi tudi opcijsko pogodbo, v kateri se kot izdajatelj opcije zaveže, da bo na določen dan ali v določenem obdobju v prihodnosti sklenila točno določen instrument zamenjave po vnaprej dogovorjenih pogojih, če jo bo k

temu pozval imetnik opcije. Če banka kasneje s komitentom po opcijski pogodbi posel zamenjave s komitentom dejansko sklene (oz. se opcijska pogodba realizira), ta posel od datume sklenitve poroča kot zamenjavo (swap) (šifra posla se po tem šifrantu spremeni iz 7 na 5) na način, ki se sicer zahteva za poročanje zamenjav.

Šifra 6 – *drugi izvedeni finančni instrument* vključuje izvedeni finančni instrument ali vgrajeni izvedeni finančni instrument, ločen od osnovne pogodbe, po določbah 9. člena MRS 39, ki ni že vključen v eno izmed šifer tega šifranta.

Banka za namen poročanja obrestno ovratnico razstavi na obrestno dno in obrestno kapico ter vsako izmed teh po tem šifrantu označi s šifro v odvisnosti od tega, ali gre za nakupno opcijo (šifra 3) ali prodajno opcijo (šifra 4).

46. Vrste tveganja

Banka bilančne postavke izvedenih finančnih instrumentov (postavke A2405, A2406, P2605 in P2606), ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, in z njimi povezane postavke izkaza vseobsegajočega donosa poroča glede na vrsto tveganja, ki mu je izpostavljen posamezen izvedeni finančni instrument, s šiframi:

1 Tveganje spremembe obrestne mere
2 Tveganje spremembe cene delnic in deležev
3 Valutno tveganje
4 Kreditno tveganje
5 Tveganje spremembe cene blaga
6 Drugo

Šifra 1 – *tveganje spremembe obrestne mere* vključuje izvedene finančne instrumente, ki so izpostavljeni tveganju spremembe obrestne mere.

Šifra 2 – *tveganje spremembe cene delnic in deležev* vključuje izvedene finančne instrumente, ki so izpostavljeni tveganju spremembe cene delnic ali lastniških deležev.

Šifra 3 – *valutno tveganje* vključuje izvedene finančne instrumente, ki so izpostavljeni tveganju spremembe tečajev tujih valut.

Šifra 4 – *kreditno tveganje* vključuje izvedene finančne instrumente, ki so izpostavljeni kreditnemu tveganju.

Šifra 5 – *tveganje spremembe cene blaga* vključuje izvedene finančne instrumente, ki so izpostavljeni tveganju spremembe cene blaga.

Šifra 6 – *drugo* vključuje izvedene finančne instrumente, ki so izpostavljeni več kot eni vrsti tveganj in ga banka po določbah 76. člena MRS 39 ne more razstaviti glede na izpostavljenost posameznim tveganjem po šifrah 1 do 5 tega šifranta oziroma ga ne more opredeliti glede na tveganje, ki po izvedenem finančnem instrumentu prevladuje (glejte tudi določbe postavke A2405 oziroma P2605 o razstavljanju izvedenih finančnih instrumentov za namen poročanja v poglavju 2 tega navodila).

Banka izvedene finančne instrumente, ki so hkrati izpostavljeni valutnemu tveganju in tveganju spremembe obrestne mere, po tem šifrantu označi s šifro 3 – *valutno tveganje*.

116. Strukturiran finančni instrument

Banka bilančne postavke finančnih instrumentov, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča s šiframi:

1 Da s 100-odstotnim in več odstotnim zajamčenim izplačilom
2 Da z manj kot 100-odstotnim zajamčenim izplačilom
3 Finančni instrument ni strukturiran

Šifra 1 – *s 100-odstotnim in več odstotnim zajamčenim izplačilom* se označi, če je po pogodbenem določilu zajamčeno izplačilo strukturiranega finančnega instrumenta ob zapadlosti enako ali večje od začetnega vložka oziroma nominalne vrednosti strukturiranega finančnega instrumenta.

Šifra 2 – *da z manj kot 100-odstotnim zajamčenim izplačilom* se označi, če je po pogodbenem določilu zajamčeno izplačilo strukturiranega finančnega instrumenta ob zapadlosti nižje od začetnega vložka oziroma nominalne vrednosti strukturiranega finančnega instrumenta.

Šifra 3 – *finančni instrument ni strukturiran* se označi, če ne gre za strukturirani finančni instrument oziroma finančni instrument z vgrajenim izvedenim finančnim instrumentom.

Banka s šifro 1 in 2 tega šifranta označi strukturirane finančne instrumente, ki se po določbah 11., 11A. in 12. člena MRS 39 računovodijo kot celoviti strukturirani finančni instrumenti (skupaj z vgrajenim izvedenim finančnim instrumentom), ob začetnem pripoznanju razvrščeni v skupino finančnih instrumentov, označenih za merjenje po pošteni vrednosti skozi poslovni izid (po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* označeni s šifro 02 – *pripoznani (označeni) po pošteni vrednosti skozi poslovni izid*) oziroma v skupino finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju (po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* označeni s šifro 01 – *za trgovanje*, ali se vgrajeni izvedeni finančni instrumenti računovodijo ločeno od osnovnih finančnih instrumentov, v katere so vgrajeni. Če se ti dve vrsti instrumentov računovodita ločeno, banka s šifro 1 ali 2 označi vse instrumente, tako vgrajene izvedene finančne instrumente kot tudi osnovne finančne instrumente (obveznico, depozit, kredit). Primeri strukturiranih finančnih instrumentov so obveznice z delniško opcijo, delniški certifikati, garantirani certifikati, diskontni certifikati, bonus certifikati, indeksni certifikati, basket certifikati, certifikati s finančnim vzvodom.

48. Povezane družbe po statistični definiciji

Banka bilančne postavke finančnih instrumentov, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča s šiframi:

1 Kapitalsko povezana družba - tuja naložba v Sloveniji
2 Kapitalsko povezana družba - naložba v tujini
3 Kapitalsko nepovezana družba

Šifra 1 – *kapitalsko povezana družba* pomeni neposredno udeležbo tuje družbe v kapitalu banke poročevalke, ki znaša 10 odstotkov ali več.

Šifra 2 – *kapitalsko povezana družba* pomeni neposredno udeležbo banke poročevalke v kapitalu tuje družbe, ki znaša 10 odstotkov ali več.

Šifra 3 – *kapitalsko nepovezana družba* pomeni, da medsebojne udeležbe v kapitalu ni ali da je nižja od 10 odstotkov.

Banka s tem šifrantom označi postavke finančnih sredstev in obveznosti (kredite, vloge in dolžniške vrednostne papirje) do tujine.

49. Model vrednotenja

Banka aktivne bilančne postavke opredmetenih osnovnih sredstev in nekaterih neopredmetenih sredstev, naložbenih nepremičnin, lastniških finančnih sredstev (delnic in lastniških deležev) in izvedenih finančnih instrumentov, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, ter nekatere z njimi povezane postavke izkaza vseobsegajočega donosa poroča s šiframa:

1 Poštena vrednost
2 Nabavna vrednost

Šifra 1 – *poštena vrednost* vključuje sredstva, merjena po modelu poštene vrednosti.

Šifra 2 – *nabavna vrednost* vključuje sredstva, merjena po modelu nabavne vrednosti.

53. Povezane osebe (stranke) po ZTFI

Banka, ki opravlja investicijske storitve po ZTFI, postavke poročila komisijskega poslovanja iz posredovanja, izvrševanja naročil in gospodarjenja s finančnimi instrumenti za račun strank poroča s šiframa:

1 Da
2 Ne

Šifra 1 – *da* označuje komitenta, ki je povezana stranka.

Šifra 2 – *ne* označuje komitenta, ki ni povezana stranka.

Za namen poročanja po tem šifrantu se za povezane stranke štejejo:

- člani uprave in nadzornega sveta banke oziroma drugega organa vodenja in nadzora banke ter njihovi ožji družinski člani;
- odvisni borznoposredniški zastopnik po 21. členu ZTFI in njegovi ožji družinski člani ter v primeru, da je borznoposredniški zastopnik pravna oseba, člani organa vodenja in nadzora te pravne osebe ter njihovi ožji družinski člani;
- zaposleni v banki in v odvisnem borznoposredniškem zastopniku, ki neposredno sodelujejo v procesu opravljanja investicijskih storitev in poslov, in drugi zaposleni, ki opravljajo posamezna dejanja iz 1. do 5. točke prvega odstavka 238. člena ZTFI;
- fizične osebe, ki se neposredno ukvarjajo z izvajanjem storitev za banko ali za njene odvisne borznoposredniške zastopnike na podlagi dogovora o zunanjem izvajanju investicijskih storitev in poslov;
- druge fizične osebe, katerih storitve so na voljo banki ali so pod nadzorom banke ali njenega odvisnega borznoposredniškega zastopnika v zvezi z opravljanjem investicijskih storitev in poslov.

Za nepovezane stranke pa se štejejo vse druge osebe, ki nimajo vpliva niti na vodenje oziroma nadzor banke niti neposredno ne opravljajo investicijskih storitev in poslov oziroma dejanj iz 1. do 5. točke prvega odstavka 238. člena ZTFI.

54. Delitev sektorja S.14

Banka bilančne postavke poročila, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča s šiframa:

1 Samostojni podjetnik
2 Druga fizična oseba, ki opravlja dejavnost
9 Drugo

Šifra 1 – *samostojni podjetnik* označuje fizično osebo, ki s svojim lastnim premoženjem organizira podjetje in na trgu samostojno opravlja pridobitno dejavnost ter za svoje obveznosti odgovarja z vsem svojim premoženjem (s sredstvi podjetja in lastnimi sredstvi).

Šifra 2 – *druga fizična oseba, ki opravlja dejavnost* označuje fizično osebo, ki ni registrirana kot samostojni podjetnik in samostojno opravlja dejavnost kot sta npr. kmet in oseba, zaposlena v svobodnem poklicu.

Šifra 9 – *drugo* označuje osebo, ki ni samostojni podjetnik ali druga fizična oseba, ki opravlja dejavnost.

Banka po tem šifrantu poroča le bilančne postavke poročila s šifro S.14 - *gospodinjstva* po šifrantu 9 *Sektor*.

55. Vrsta institucije

Banka bilančne postavke finančnih instrumentov, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča s šiframa:

1 Kreditna institucija
2 Pravna oseba s posebnim namenom listinjenja
3 Sklad denarnega trga
4 Osrednja klirinška hiša (CCP = Central counterparty clearing house)
6 Družba za izdajo elektronskega denarja (velja od 01. 12. 2010)
5 Drugo

Šifra 1 – *kreditna institucija* označuje banko in hranilnico kot sta opredeljeni v 4. členu ZBan-2. Seznam za države EU je objavljen na spletni strani ECB
http://www.ecb.europa.eu/stats/money/mfi/general/html/monthly_list.en.html

Šifra 2 – *pravna oseba s posebnim namenom listinjenja* označuje pravno osebo kot je opredeljena v 66. točki prvega odstavka 4. člena CRR. Seznam za države EU je objavljen na spletni strani ECB http://www.ecb.europa.eu/stats/money/mfi/html/index.en.html.

Šifra 3 – *skladi denarnega trga* označuje odprte ali zaprte vzajemne sklade/družbe, ki investirajo predvsem v bančne vloge, instrumente denarnega trga, v točke/delnice skladov denarnega trga ali v druge prenosne vrednostne papirje s preostalo zapadlostjo do vključno enega leta in ki dosegajo stopnjo donosa, približno enako obrestnim meram instrumentov denarnega trga. Seznam za države EU je objavljen na spletni strani ECB
http://www.ecb.europa.eu/stats/money/mfi/general/html/monthly_list.en.html.

Šifra 4 – *osrednja klirinška hiša* označuje pravne osebe iz sektorjev S.125, S.126 in S.127 (od 01.01.2014) (S.123 in S.124 – do 31.12.2013), ki sodelujejo predvsem pri poslih podobnih repojem (repo in povratni repo) tako, da repo posel ne poteka več neposredno med dvema udeležencema na trgu, temveč med enim udeležencem in CCP ter med CCP in drugim udeležencem. Zato se repo posli med MFI, ki vključujejo CCP, v bilanci stanja ne izkazujejo več kot posli med MFI, temveč se uvrščajo med posle z drugimi finančnimi posredniki, ki vključujejo CCP. Seznam CCP držav EU je objavljen na spletni strani ECB
http://mifiddatabase.esma.europa.eu/Index.aspx?sectionlinks_id=24&language=0&pageName=CENTRAL_COUNTERPARTIES_Display&subsection_id=0

Šifra 6 – *družba za izdajo elektronskega denarja* označuje družbo za izdajo elektronskega denarja kot je opredeljena v 137. členu ZPlaSS.

Šifra 5 – *drugo* označuje investicijske sklade in druge pravne osebe iz sektorjev 125, S.126 in S.127 (od 01.01.2014) (S.123 in S.124 – do 31.12.2013), ki niso vključeni v šifre od 1 do 4 in 6.

Banka po tem šifrantu poroča le bilančne postavke poročila, po šifrantu 9 *Sektor* označene s šiframi S.122 - *druge denarne finančne ustanove*, S.123 - *drugi finančni posredniki razen zavarovalnic in pokojninskih skladov* in S.124 - e*note, ki opravljajo pomožne finančne dejavnosti*, ne glede na to, ali se nanašajo na posle z domačimi ali tujimi pravnimi osebami (velja do 31.12.2013).

Banka po tem šifrantu od 01.01.2014 poroča le bilančne postavke poročila, po šifrantu 9 *Sektor* označene s šiframi S.122 – *družbe, ki sprejemajo vloge, razen centralne banke*, S.123 – *skladi denarnega trga*, S.124 – *investicijski skladi razen skladov denarnega trga*, S.125 – *drugi finančni posredniki, razen zavarovalnih družb in pokojninskih skladov*, S.126 – *izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti* in S.127 – *lastne finančne institucije in posojilodajalci,* ne glede na to, ali se nanašajo na posle z domačimi ali tujimi pravnimi osebami.

96. Pokritost z zavarovanji

Banka bilančne postavke finančnih sredstev A0408, A0410, A0416, A0418 in A0419, označene po šifrantu 19 *Obstoječi/novi posli* s šiframa 1 – *obstoječ posel* in 3 – *obstoječ in obenem nov posel* (in označene tudi po šifrantu 25 *Vrsta zavarovanj*), označi z eno izmed šifer:

1 Več kot 100-odstotna pokritost
2 100-odstotna ali manj kot 100-odstotna pokritost

Šifra 1 – *več kot 100-odstotna pokritost* vključuje finančna sredstva, katerih vrednost zavarovanj presega knjigovodsko vrednost bilančne terjatve (pred oslabitvijo), tj. finančna sredstva z izpolnjenim vrednostnim podatkom 68. *Znesek preseženega zavarovanja nad knjigovodsko vrednostjo terjatve (pred oslabitvijo).*

Šifra 2 – *100-odstotna ali manj kot 100-odstotna pokritost* vključuje nezavarovana finančna sredstva in finančna sredstva, katerih vrednost zavarovanj je nižja ali enaka knjigovodski vrednosti bilančnih terjatev (pred oslabitvijo), tj. finančna sredstva z izpolnjenim vrednostnim podatkom 58. *Znesek nezavarovane terjatve (pred oslabitvijo).*

97. Vključitev poštene vrednosti (IFI)

Banka postavke poročila z valutnimi promptnimi (spot) posli in izvedenimi finančnimi instrumenti (postavke A2405 – A2408 in P2605 – P2608) poroča z eno izmed šifer:

1 Da
2 Ne

Šifra 1 – *da* označuje valutne promptne (spot) posle in izvedene finančne instrumente oziroma del teh instrumentov, ki vključujejo tudi pošteno vrednost oziroma knjigovodsko vrednost iz izkaza finančnega položaja, tj. postavke poročila teh instrumentov z izpolnjenima vrednostnima podatkoma 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* (tudi če je le-ta dejansko enak vrednosti 0) in 90 *Znesek prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti*.

Šifra 2 – *ne* označuje del valutnih promptnih (spot) poslov in izvedenih finančnih instrumentov, ki ne vključujejo poštene vrednosti oziroma knjigovodske vrednosti iz izkaza finančnega položaja, tj. postavke poročila teh instrumentov z neizpolnjenim vrednostnim podatkom 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* in izpolnjenim vrednostnim podatkom 90 *Znesek prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti*.

99. Povezana oseba v skupini po CRR (po pravilu konsolidacije na najvišjem nivoju)

Banka bilančne postavke, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča glede na razmerje komitenta do povezanih družb v skupini, ki so vključene v konsolidacijo na najvišjem nivoju na podlagi CRR, s šiframi:

1 Odvisna družba
2 Skupaj obvladovana družba
3 Nadrejena družba ali druga družba v skupini (sestre, vnukinje)
4 Nepovezana družba

Šifra 1 – odvisna družba vključuje posle iz izkaza finančnega položaja in zunajbilančne evidence, ki jih je banka poročevalka sklenila s svojimi odvisnimi družbami (hčerami ali vnukinjami), ki se vključujejo v konsolidaciji po CRR.

Šifra 2 – skupaj obvladovana družba vključuje posle iz izkaza finančnega položaja in zunajbilančne evidence, ki jih je banka poročevalka sklenila s skupaj obvladovanimi družbami, ki se v sorazmernem delu obvladovanja vključujejo v konsolidaciji po CRR.

Šifra 3 – nadrejena družba ali druga družba v skupini (sestra, vnukinja) vključuje posle iz izkaza finančnega položaja in zunajbilančne evidence, ki jih je (odvisna) banka poročevalka sklenila z nadrejeno banko ali drugimi družbami v skupini (sestrami), ki se vključujejo v konsolidaciji na najvišjem nivoju po CRR.

Šifra 4 – nepovezana družba vključuje posle iz izkaza finančnega položaja in zunajbilančne evidence, ki niso označene z eno izmed šifer od 1 do 3.

Banka po tem šifrantu označi finančna sredstva in obveznosti (vloge, kredite in dolžniške vrednostne papirje).

107. Interni odnosi znotraj družbe (v razmerju do posojilodajalca)

Banka bilančne postavke, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, ter postavke izkaza vseobsegajočega donosa poroča glede na razmerje banke do svoje podružnice v tujini, s šiframi:

1 Podružnica v tujini
2 Matična družba podružnice
3 Ni povezave

S šifro 1 in 2 se označi komitent samo v primerih, ko banka kreditira svojo podružnico in obratno, kadar podružnica kreditira svojo matično družbo.

Šifra 1 – *podružnica v tujini* vključuje posle iz izkaza finančnega položaja in zunajbilančne evidence, ki jih je banka poročevalka sklenila s svojimi podružnicami v tujini, ter z njimi povezane prihodke in odhodke iz izkaza vseobsegajočega donosa.

Šifra 2 – *matična družba podružnice* vključuje posle iz izkaza finančnega položaja in zunajbilančne evidence, ki jih je tuja podružnica sklenila s svojo matično družbo oz. banko poročevalko, ter z njimi povezane prihodke in odhodke iz izkaza vseobsegajočega donosa.

Šifra 3 – *ni povezave* vključuje posle iz izkaza finančnega položaja in zunajbilančne evidence ter z njimi povezane prihodke in odhodke iz izkaza vseobsegajočega donosa, ki niso označene s šifro 1 ali 2.

Pred označevanjem relevantnih bilančnih postavk in postavk izkaza vseobsegajočega donosa po tem šifrantu mora banka interne odnose znotraj družbe obvezno uskladiti!

100. Vrsta restrukturiranja

Banka aktivne bilančne postavke dolžniških finančnih instrumentov, ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča glede na vrsto restrukturiranja s šiframi:

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 zavarovanj) za delno ali celotno poplačila terjatev
f Druge aktivnosti
N Ni restrukturirano

V primeru, da pri restuktiriranju izpostavljenosti nastopi kombinacija več vrst restrukturiranja, banka poroča kombinacijo oznak za relevantne vrste restrukturirnja po vrstnem redu iz prejšnjega odstavka (npr. restrukturirano finančno sredstvo z delnim odpisom, s podaljšanjem roka za vračilo in z znižanjem obrestne mere banka poroča z oznako "abc").

Za namen označevanja po tem šifrantu banka upošteva definicijo in pravila označevanja restrukturiranih izpostavljenosti, ki je opredeljena v 21., 22. in 23. členu Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic, oziroma od 163. do 180. odstavka in 157. odstavku Dela 2 Priloge V Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014.

Ne glede na prejšnji odstavek banka po tem šifrantu označi s šifro d tudi naložbe v delnice in lastniške deleže družb, ki jih je kot upnica pridobila v procesu lastniškega prestrukturiranja družb s konverzijo bančnih terjatev v kapital teh družb.

Postavke poročila se glede na vrsto restrukturiranja v poročilu predmet označevanja, 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.

123. Datum zadnjega restrukturiranja

Banka pri restrukturiranem finančnem sredstvu, vključno z nečrpanim delom iz zunajbilančne evidence, vnese datum, ko je zadnjič restrukturirala finančno sredstvo, upoštevaje definicijo restrukturiranega finančnega sredstva iz prvega odstavka 21. člena sklepa oziroma iz 163. do 182. odstavka Dela 2 Priloge V Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014. Če ta datum ni znan, se lahko vnese zadnji dan meseca, v katerem je bilo finančno sredstvo zadnjič restrukturirano.

Datum se vnese v obliki zapisa DDMMLLLL. Ta datum se ne vnese (polje je prazno), če finančno sredstvo še ni bilo restrukturirano, kar posledično pomeni, da je po šifrantu 100. *Vrsta restrukturiranja* označeno s šifro "N".

Banka datum zadnjega restrukturiranja vpisuje pri izpostavljenostih, ki se poročajo na nivoju posameznega posla – tj. pri izpostavljenostih do poslovnih subjektov.

101. Vrsta dolžniškega vrednostnega papirja

Banka postavke poročila z naložbami v dolžniške vrednostne papirje (postavki A0602 in A0604), ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, poroča z eno izmed šifer:

1 Obveznica
2 Drug dolžniški instrument

Šifra 1 – *obveznica* označuje vrsto naložbe v dolžniške instrumente, ki so izdani v obliki obveznic. ,

Šifra 2 – drug dolžniški instrument označuje druge naložbe v dolžniške vrednostne papirje, ki niso vključene že pod šifro 1.

111. Število lotov

Banka pri naložbah v vrednostne papirje (delnice in dolžniške vrednostne papirje), ki vključuje tudi zunajbilančno evidenco, vnese število lotov oz. število istovrstnih vrednostnih papirjev.

3.1.3. Šifranti, ki se nanašajo na četrtletno poročanje

416. Vrsta izpostavljenosti do fizičnih oseb

Banka izpostavljenosti do fizičnih oseb, ki se v skladu z določbami iz poglavja 4 tega navodila v poročilu BS1K ne poročajo na nivoju posameznega posla, označi glede na vrsto izpostavljenosti z eno izmed šifer:

2 Stanovanjski krediti
3 Drugo

Šifra 2 – *stanovanjski krediti* vključuje kredite, dane fizičnim osebam, ki se v poročilu BS1S po šifrantu 16 *Vrste kreditov* označujejo s šifro 02 – *stanovanjski krediti*, tj. kredite, dane fizičnim osebam za namen gradnje, prenove ali nakupa stanovanj oziroma hiš.

Šifra 3 – *drugo* vključuje druge (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti do fizičnih oseb, ki niso vključene pod šifro 02.

417. Donosna/nedonosna izpostavljenost do fizične osebe po Ebini definiciji

Banka (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti do fizičnih oseb poroča glede na status v skladu z določbami iz 145. do 183. odstavka Dela 2 Priloge V Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014, in sicer:

1 Nedonosna izpostavljenost
2 Donosna izpostavljenost

Šifra 1 – *nedonosna izpostavljenost* vključuje izpostavljenosti do fizičnih oseb, ki so v poročilu BS1S po šifrantu 119 *Donosna/nedonosna izpostavljenost po Ebini definiciji* označene z eno izmed šifer od 1 do 3 (kot nedonosne izpostavljenosti).

Šifra 2 – *donosna izpostavljenost* vključuje izpostavljenosti do fizičnih oseb, ki so v poročilu BS1S po šifrantu 119 *Donosna/nedonosna izpostavljenost po Ebini definiciji* označene s šifro 4 ali 5 (kot donosne izpostavljenosti).

3.1.4. Šifranti, ki se nanašajo na mesečno poročanje o dogodkih

501. Datum dogodka

Banka v posameznih postavkah poročila BDOG označi datum nastanka dogodka (tj. datum dokončnega odpisa oz. pogodbenega odpusta dolga komitentu).

3.2. Vrednostni podatki

3.2.1. Vrednostni podatki, ki se nanašajo na mesečno poročanje

Banka pri vsaki postavki poročila, označeni z ustreznimi šiframi po šifrantih, poroča vrednostne podatke, ki so v matrikah označeni s ☑ in ki so vsebinsko opredeljeni v nadaljevanju tega poglavja.

29. Pogodbeni znesek

Banka nove posle in posle, sklenjene po uveljavitvi tega navodila, ki se poročajo na nivoju posamezne partije, poroča po pogodbeni vrednosti.

Banka pri sklenjenih poslih v tuji valuti za preračun pogodbenega zneska v domačo valuto uporabi referenčni tečaj ECB na dan sklenitve posla.

Banka na primer kot pogodbeni znesek poroča:

- za dane in najete kredite (postavke poročila A0408, A0419, P0401, P0512, P0602, P3701 in P3702), ki so bili odobreni ali odobreni in že črpani v zadnjem (referenčnem) mesecu, znesek odobrenih kreditov (izjema so odobreni nečrpani krediti za poplačilo obstoječih kreditov s strani istih komitentov, ki jih banka do črpanja v izogib poročanju dvojne izpostavljenosti v poročilo ne vključi);
- za dane in najete kredite v tranšah (postavke poročila A0408, A0419, P0401 in P0512) znesek celotnega odobrenega kredita (seštevek zneskov posameznih tranš);
- za dolžniške vrednostne papirje njihovo nominalno vrednost;
- za vloge (postavke poročila od P0316 do P0322, od P0402 do P0403 in P0601) znesek vezanih sredstev iz pogodbe;
- za varčevanje celotni znesek varčevanja oziroma če celotni znesek ni znan vnaprej, znesek pologa ob sklenitvi varčevanja.

31. Realna oziroma nominalna obrestna mera (novi posli)

Banka pri poročanju novih poslov s krediti in vlogami (po šifrantu 19 *Obstoječi/novi posli* označeni s šiframi 2 – *nov odplačan posel,* 3 – *obstoječ in obenem nov posel* in 5 – *nečrpan nov posel*) navede (letno) realno oziroma nominalno obrestno mero v odstotkih s pozitivnim ali negativnim predznakom, v odvisnosti od tega, ali ta obrestna mera povečuje ali zmanjšuje referenčno obrestno mero.

Kadar banka v obdobju, za katerega poroča, sklene več novih poslov, za katere se po tem navodilu, ne zahteva poročanje na nivoju partije, z enakimi vrednostmi šifrantov, za realno oziroma nominalno obrestno mero navede tehtano povprečje realnih oziroma nominalnih obrestnih mer posameznih poslov, pri čemer se kot utež jemlje pogodbeni znesek.

Za posle, pri katerih je obrestna mera sestavljena iz spremenljive obrestne mere (indeksacije ali referenčne obrestne mere) in realne obrestne mere, banka po tem šifrantu poroča samo realno obrestno mero. Za posle z nominalno obrestno mero banka poroča celotno nominalno obrestno mero.

Banka pri poročanju strukturiranih kreditov in vlog, pri katerih je ob zajamčenem izplačilu glavnice obrestna mera vezana na indeks cen delnic ali dolžniških vrednostnih papirjev, v ta vrednostni podatek vključi minimalno zajamčeno obrestno mero, če pa ta ni določena, v ta vrednostni podatek vključi vrednost 0.

32. Subvencionirana obrestna mera (novi posli)

Banka pri poročanju novih poslov z danimi krediti (po šifrantu 19 *Obstoječi/novi posli* označeni s šiframi 2 – *nov odplačan posel,* 3 – *obstoječ in obenem nov posel* in 5 – *nečrpan nov posel*) navede subvencionirano (letno) obrestno mero v odstotkih.

Kadar banka v obdobju, za katerega poroča, sklene več novih poslov s fizičnimi osebami z enakimi vrednostmi šifrantov, za subvencionirano obrestno mero navede tehtano povprečje subvencioniranih obrestnih mer posameznih poslov, pri čemer se kot utež jemlje pogodbeni znesek.

Za subvencionirano obrestno mero iz prvega odstavka se šteje obrestna mera, na podlagi katere se obračunajo obresti, ki jih namesto kreditojemalca plača banki druga pravna oseba (na primer trgovsko podjetje za kreditiranje kupcev avtomobilov ali Obrtna-podjetniška zbornica Slovenije za kreditiranje investicij samostojnih podjetnikov ipd.).

33. Skupna obrestna mera (novi posli)

Banka pri poročanju novih poslov z danimi krediti in vlogami (po šifrantu 19 *Obstoječi/novi posli* označeni s šiframi 2 – *nov odplačan posel,* 3 – *obstoječ in obenem nov posel* in 5 – *nečrpan nov posel*) navede skupno obrestno mero v odstotkih.

Kadar banka v obdobju, za katerega poroča, sklene več novih poslov s fizičnimi osebami z enakimi vrednostmi šifrantov ali posamezne posle, ki se obrestujejo po več različnih obrestnih merah, za skupno obrestno mero navede tehtano povprečje skupnih obrestnih mer posameznih poslov, pri čemer kot utež upošteva pogodbeni znesek. Kadar pa sklene posel, ki se obrestuje po različnih obrestnih merah, skupno obrestno mero izračuna kot tehtano povprečje vseh pogodbeno dogovorjenih obrestnih mer, pri čemer kot utež uporabi zneske posla za posamezno obrestno mero.

V skupno obrestno mero iz prvega odstavka banka vključi vse elemente pogodbene obrestne mere kot so realni del obrestne mere, TOM, marža, referenčna obrestna mera in subvencionirani del obrestne mere, na podlagi katere se obračunajo obresti, ki jih namesto kreditojemalca plača banki druga pravna oseba, ne vključi pa valutne oziroma devizne klavzule. Skupna obrestna mera odraža obrestno mero, na podlagi katere obveznik poročanja prejme obresti v primeru danega kredita ali jih plača v primeru vloge.

Banka pri izračunu tega vrednostnega podatka za strukturirane kredite in vloge, pri katerih je ob zajamčenem izplačilu glavnice obrestna mera vezana na indeks cen delnic ali dolžniških vrednostnih papirjev, upošteva pogodbeno dogovorjeno minimalno zajamčeno obrestno mero, če ta ni določena, pa obrestno mero z vrednostjo 0.

34. Anualizirana obrestna mera AAR (obstoječi posli)

Banka pri poročanju obstoječih poslov (po šifrantu 19 *Obstoječi/novi posli* označeni s šiframi 1 – *obstoječ posel,* 3 – *obstoječ in obenem nov posel* in 4 – *nečrpan obstoječ posel*) in obrestnih izvedenih finančnih instrumentih (v postavkah poročila A2405, A2406, P2605 in P2606, po šifrantu 46 *Vrste tveganja* označenih s šifro 1 – *tveganje spremembe obrestne mere*), navede na letno raven prevedeno skupno obrestno mero (AAR) v odstotkih.

Banka pri obrestnih opcijah kot skupno obrestno mero upošteva razliko med dogovorjeno fiksno obrestno mero in tržno/spremenljivo obrestno mero oziroma obratno, v odvisnosti od vrste opcije.

Banka pri obstoječih poslih in obrestnih izvedenih finančnih instrumentih, za katere se po tem navodilu ne zahteva poročanje na nivoju partije, z enakimi vrednostmi šifrantov za AAR poroča tehtano povprečje AAR posameznih poslov, pri čemer se kot utež pri obstoječih bilančnih poslih (po šifrantu 19 označeni s šiframa 1 in 3) upošteva znesek nominalne vrednosti (vrednostni podatek 41), zmanjšan za zapadli del glavnice pred oslabitvijo (vrednostni podatek 57), pri obrestnih izvedenih

finančnih instrumentih in obstoječih zunajbilančnih poslih (po šifrantu 19 označeni s šifro 4) pa znesek iz zunajbilačne evidence (vrednostni podatek 90 *Znesek prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti*).

Banka izračuna AAR iz prvega odstavka po naslednji formuli:

$$AAR = \left(1 + \frac{OM_p}{n}\right)^n - 1$$

AAR anualizirana obrestna mera (AAR),
OM_p skupna obrestna mera na leto,
n število kapitalizacijskih obdobij za dolžniški finančni instrument na leto glede na frekvenco odplačil obresti

Za naložbe v dolžniške vrednostne papirje s premijo oziroma diskontom banka izračuna AAR po naslednji formuli:

$$\text{AAR} = \frac{\left(1 + \frac{OM_p}{n}\right)^n - 1}{(1 + premija / diskont)}$$

V primeru anticipativnega načina obračuna obresti banka predhodno izračuna obrestno mero, ki je primerljiva z dekurzivno obrestno mero, po formuli:

$$\text{skupna obrestna mera}_{\text{prilagojena}} = \frac{100 * \text{OM}}{100 - \text{OM}}$$

Banka pri izračunu AAR v skupno obrestno mero (OM_p) vključi vse elemente pogodbene obrestne mere kot so realni del obrestne mere, TOM, maržo, referenčno obrestno mero in subvencionirani del obrestne mere, na podlagi katere se obračunajo obresti, ki jih namesto kreditojemalca plača banki druga pravna oseba, ne vključi pa valutne oziroma devizne klavzule in zamudne obrestne mere. Skupna obrestna mera posameznega obstoječega posla je lahko zaradi elementa pogodbene obrestne mere, ki se nanaša na spremenljivo obrestno mero, pri določenem obstoječem poslu iz obdobja v obdobje različna.

Banka za namen poročanja iz prvega odstavka pri izračunu AAR kot število kapitalizacijskih obdobij finančnega instrumenta (vloge ali kredita) *n*, upošteva frekvenco obrestnih plačil na leto in ne frekvence odplačil glavnice. Banka na primer za spremenljivko n upošteva naslednje vrednosti:

0,5, če gre za dvoletna plačila obresti;
1, če gre za letna plačila obresti;
2, če gre za polletna plačila obresti;
4, če gre za četrtletna plačila obresti;
12, če gre za mesečna plačila obresti, in tako naprej.

Banka za izračun AAR uporabi standardno leto s 365-imi dnevi.

Banka izračun AAR izvede le, če se pri obračunu obresti obstoječih poslov uporablja proporcionalna oziroma relativna obrestna mera. Če se pri obračunu obresti obstoječih poslov uporablja konformna obrestna mera, je AAR enaka skupni obrestni meri.

Pri odkupih terjatev, kjer je obrestna mera določena v osnovni terjatvi, diskont, ki je dosežen pri odkupu terjatve, ne vpliva na izračun AAR, temveč se poroča AAR, ki izhaja iz osnovnega dogovora

med prvotnim kreditodajalcem in njegovim komitentom. Takšen odkup terjatve se ob sklenitvi pogodbe o odkupu poroča kot obstoječ posel.

Če banka odkupi terjatev, ki se po osnovni pogodbi ne obrestuje, v izračun AAR upošteva obrestno mero oziroma diskont, ki ga je banka zaračunala za odkup. Takšen odkup terjatve se v referenčnem mesecu sklenitve pogodbe o odkupu poroča kot nov posel (vrednostni podatek 34 se ne izpolni, ampak se izpolni vrednostni podatek 35), v naslednjih mesecih pa kot obstoječi posel.

Premija, ki ni znana ob sklenitvi posla oziroma finančnega instrumenta (na primer premija za zvestobo), se vključi v izračun AAR za obstoječe posle takrat, ko je premija realizirana. Če premijo plača tretja oseba, se le-ta ne upošteva pri izračunu AAR (na primer premije nove stanovanjske varčevalne sheme).

Banka pri izračunu tega vrednostnega podatka za strukturirane finančne instrumente, pri katerih je ob zajamčenem izplačilu glavnice obrestna mera vezana na indeks cen delnic ali dolžniških vrednostnih papirjev, upošteva pogodbeno dogovorjeno minimalno zajamčeno obrestno mero, če ta ni določena, pa obrestno mero z vrednostjo 0.

35. Anualizirana obrestna mera AAR (novi posli)

Banka pri poročanju novih poslov (po šifrantu 19 *Obstoječi/novi posli* označeni s šiframi 2 – *nov odplačan posel,* 3 – *obstoječ in obenem nov posel* in 5 – *nečrpan nov posel*) navede na letno raven prevedeno skupno obrestno mero novih poslov (v odstotkih).

Kadar banka v obdobju, za katerega poroča, sklene več novih poslov, za katere se po tem navodilu ne zahteva poročanje na nivoju partije, z enakimi vrednostmi šifrantov, za AAR navede tehtano povprečje AAR posameznih poslov, pri čemer kot utež jemlje pogodbeni znesek.

Banka za namen poročanja pri izračunu AAR smiselno upošteva določbe šifranta 34 *Anualizirana obrestna mera AAR (obstoječi posli)*.

Banka izračun AAR izvede le, če se pri obračunu obresti novih poslov uporablja proporcionalna oziroma relativna obrestna mera. Če se pri obračunu obresti novih poslov uporablja konformna obrestna mera, je AAR enaka skupni obrestni meri po šifrantu 33 *Skupna obrestna mera (novi posli)*.

Banka pri izračunu tega vrednostnega podatka za strukturirane finančne instrumente, pri katerih je ob zajamčenem izplačilu glavnice obrestna mera vezana na indeks cen delnic ali dolžniških vrednostnih papirjev, upošteva pogodbeno dogovorjeno minimalno zajamčeno obrestno mero, če ta ni določena, pa obrestno mero z vrednostjo 0.

Banka pri odkupu terjatve, ki se po osnovni pogodbi ne obrestuje, v izračun AAR upošteva obrestno mero oziroma diskont, ki ga je banka zaračunala za odkup.

36. Letna odstotna stopnja stroškov APRC (novi posli)

Banka pri poročanju novih poslov s krediti (po šifrantu 19 *Obstoječi/novi posli* označeni s šiframi 2 – *nov odplačan posel,* 3 – *obstoječ in obenem nov posel* in 5 – *nečrpan nov posel*), ki so po šifrantu 16 *Vrste kreditov* označeni s šiframa 01 – *potrošniški krediti* in 02 – *stanovanjski krediti* navede letno odstotno stopnjo stroškov oziroma efektivno obrestno mero – EOM (v odstotkih).

Kadar banka v obdobju, za katerega poroča, sklene več novih poslov s fizičnimi osebami z enakimi vrednostmi šifrantov, za APRC navede tehtano povprečje APRC posameznih poslov, pri čemer kot utež jemlje pogodbeni znesek.

Banka izračuna APRC po formuli iz prvega odstavka 23. člena Zakona o potrošniških kreditih (Uradni list RS, št. 59/10 in 77/11; v nadaljevanju ZPotK-1) in sicer:

$$\sum_{k=1}^{m} \frac{C_k}{\left(1+\frac{APRC}{100}\right)^{t_k}} = \sum_{l=1}^{m'} \frac{D_l}{\left(1+\frac{APRC}{100}\right)^{s_l}}$$

kjer je:

APRC	je letna odstotna stopnja stroškov, ki izenači sedanjo vrednost vseh črpanj kredita s sedanjo vrednostjo vseh odplačil in stroškov (pri izračunu mora banka upoštevati vse določbe iz 22. člena ter drugega in tretjega odstavka 23. člena ZPotK-1);
m	zaporedna številka zadnjega črpanja oziroma število vseh črpanj, tranš, če se kredit črpa postopoma; drugače je $m = 1$;
k	zaporedna številka črpanja, pri čemer je $1 \leq k \leq m$;
C_k	znesek k-tega črpanja
t_k	trajanje časovnega presledka, izraženo v letih ali delih leta, med datumom prvega črpanja in datumom vsakega posameznega naslednjega črpanja, pri čemer je $t_1 = 0$;
m'	zaporedna številka zadnjega plačila kredita, obresti ali stroškov oziroma skupno število vseh plačil;
l	zaporedna številka plačila kredita, obresti ali stroškov;
D_l	znesek posameznega plačila kredita, obresti ali stroškov;
s_l	trajanje časovnega presledka, izraženo v letih ali delih leta, med datumom prvega črpanja in datumom vsakega posameznega plačila kredita, obresti ali stroškov;
Σ	vsota.

Kadar vrednosti (spremenljive) obrestne mere ob odobritvi kredita niso znane, banka pri izračunu APRC ob izračunu posameznega plačanega zneska (D_l) predpostavi, da obrestne mere, ki veljajo ob sklenitvi kredita, veljajo celotno obdobje do odplačila kredita.

Izračunana APRC je praviloma večja (ali enaka) AAR, saj poleg obrestnih komponent, ki so vključene že v AAR, vključuje tudi ostale stroške. Predvsem je potrebno paziti pri subvencioniranem delu obrestne mere, ki mora biti tudi vključen v izračun APRC (tako kot v primeru AAR in skupne obrestne mere).

V primeru spremembe obstoječega kredita, ki se šteje za nov kredit, je t_k trajanje časovnega presledka, ki se nanaša na aneks. Prejete zneske C_k predstavljajo tisti zneski, na katere se aneks k osnovni kreditni pogodbi nanaša. Kot stroški se upoštevajo le tisti, ki so posledica sklenitve aneksa.

Banka pri izračunu tega vrednostnega podatka za strukturirane kredite in vloge, pri katerih je ob zajamčenem izplačilu glavnice obrestna mera vezana na indeks cen delnic ali dolžniških vrednostnih papirjev, upošteva pogodbeno dogovorjeno minimalno zajamčeno obrestno mero, če ta ni določena, pa obrestno mero z vrednostjo 0.

41. Znesek po nominalni vrednosti

Banka obstoječe posle s finančnimi instrumenti iz izkaza finančnega položaja (po šifrantu 19 *Obstoječi/novi posli* označeni s šiframa 1 – *obstoječ posel* in 3 – *obstoječ in obenem nov posel*) poroča po nominalni vrednosti na zadnji dan v mesecu, za katerega poroča.

Banka pri poročanju obstoječih poslov kot nominalno vrednost za posamezni finančni instrument upošteva znesek glavnice, ki jo dolžnik po pogodbi dolguje upniku:

- za kredite neodplačana glavnica, v katero niso vključene provizije in drugi stroški, obračunane obresti, razen obresti, ki se pripisujejo glavnici (povečujejo glavnico) in se zato štejejo kot sestavni del nominalne vrednosti;
- za odkupljene terjatve neodplačana glavnica, v katero poleg morebitnih sestavnih delov terjatve iz predhodne alinee ni vključen diskont;

- za vloge vložena sredstva, v katera niso vključene obračunane obresti,
- za dolžniške vrednostne papirje nominalna vrednost.

Banka pri poročanju postavk s finančnimi instrumenti, ki se merijo po odplačni vrednosti (označeni po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šiframi 03 – *v posesti do zapadlosti*, 04 – *krediti in terjatve* ter 09 – *finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti*), kot nominalno vrednost posameznega finančnega instrumenta navede znesek vrednostnega podatka 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke*. Izjema so dolžniški finančni instrumenti, pri katerih vrednostni podatek 80 vključuje tudi začetne stroške, ki povečujejo prvotno nabavno vrednost teh finančnih instrumentov, ter premijo ali diskont (razliko med nabavno in nominalno vrednostjo finančnega instrumenta).

Banka v bilanci prevrednotenj s transakcijami ta vrednostni podatek prevrednotenj poroča s pozitivnim ali negativnim predznakom.

51. Znesek neto transakcij za statistiko finančnih računov

Banka poroča neto transakcije, ki predstavljajo razliko med povečanji in zmanjšanji v posameznem finančnem instrumentu (neto promet, ki vključuje tudi obresti). Neto transakcija se ne izračunava kot razlika dveh zaporednih stanj v izkazu finančnega položaja.

Banka neto transakcijo izračuna s pomočjo formule:

Neto transakcija = povečanje – zmanjšanje (po posameznem finančnem instrumentu), pri čemer se:

- kot povečanje v finančnem instrumentu upošteva nabavna vrednost ob pridobitvi oz. pripoznanju instrumenta v izkazu finančnega položaja. Kot povečanja se ne upoštevajo vrednosti iz naslova prevrednotenja instrumenta in vrednosti finančnih instrumentov, pridobljenih ob pripojitvi družb;
- kot zmanjšanje v finančnem instrumentu upošteva prodajno vrednost ob odtujitvi instrumenta, ki predstavlja knjigovodsko vrednost zmanjšanja instrumenta z vključenimi morebitnimi realiziranimi spremembami vrednosti instrumenta zaradi prevrednotenja ob odtujitvi instrumenta. Praviloma je potrebno za ugotavljanje vrednosti zmanjšanja instrumenta upoštevati tudi postavke izkaza poslovnega izida, ki se nanašajo na realizirane dobičke in izgube iz odprave pripoznanja finančnega instrumenta (npr. realizirani dobički od prodaje vrednostnega papirja ali plačanih obresti od obrestnih izvedenih finančnih instrumentov).

Pri finančnih instrumentih, s katerimi se ne trguje (krediti, vloge, gotovina, ipd.), se realizirane vrednostne spremembe ob odpravi pripoznanja praviloma pojavijo le zaradi vpliva deviznega tečaja v primeru, kadar se ta instrument v originalu glasi na tujo valuto.

V znesek neto transakcij se vključujejo tudi transakcije v obrestih (izhajajoč iz vrednostnih podatkov 82 in 83), ki se izračunajo kot razlika med natečenimi (razmejenimi in obračunanimi) obrestmi in izplačanimi obrestmi.

Provizije in ostali stroški, povezani z izvedbo transakcije, se praviloma ne vključujejo v neto transakcije. Pri postavkah, kjer se poroča vrednostni podatek 52, se v znesek neto transakcij (vrednostni podatek 51) provizij in ostalih stroškov ne vključuje. Kjer pa se vrednostni podatek 52 ne izpolnjuje, je znesek provizij in ostalih stroškov potrebno vključiti v izračun neto transakcij samo, če so vključeni tudi v vrednostni podatek 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke*.

Sprememba originalne zapadlosti zaradi podaljševanja pogodb z aneksi (na primer, ko se posamezen posel spremeni iz kratkoročnega v dolgoročnega in obratno) ali prenosa med računi (na primer iz transakcijskega na varčevalni in obratno) se odrazi v neto transakcijah.

Spremembe stanj so lahko vrednostne in druge spremembe samo v naslednjih primerih: tečajne razlike, razlike v tržni ceni vrednostnih papirjev, spremembe v sektorizaciji posameznega subjekta, odpisi, statusne spremembe (pripojitve, združitve,…), sprememba metodologije, spremembe izhajajoč

iz popravkov poročil (glede na predhodno obdobje), spremembe v sestavinah kapitala, ki niso osnovni kapital ali kapitalske rezerve.

Kot transakcije v izvedenih finančnih instrumentih in valutnih promptnih (spot) poslih banka navede neto povečanja oziroma zmanjšanja, ki so posledica poravnave s komitentom, v odvisnosti od predznaka njihove poštene vrednosti oziroma knjigovodske vrednosti v izkazu finančnega položaja banke (vrednostni podatek 80 v poročilu knjigovodskih postavk z obrestnimi merami – BS1S), tj v primeru pozitivne poštene vrednosti (ali je le ta enaka nič) se le-ti izkazujejo v postavkah od A2405 do A2408, v primeru negativne poštene vrednosti pa v postavkah od P2605 do P2608. Ne glede na prejšnji stavek lahko banka transakcije v izvedenih finančnih instrumentih in valutnih promptnih poslih poroča v celoti samo v aktivnih postavkah poročila (A2405 do A2408) ali samo v pasivnih postavkah poročila (P2605 do P2608). Prav tako lahko banka transakcije v valutnih zamenjavah poroča v celoti v ustrezni postavki poročila izvedenih finančnih instrumentov (A2405 in A2406 oziroma P2605 in P2606), tj. tudi transakcije v spot delu valutne zamenjave, ki se sicer poročajo v postavkah valutnih promptnih (spot) poslov (A2407 in A2408 oziroma P2607 in P2608).

Banka pri poročanju transakcij v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti in valutnimi promptnimi posli upošteva pravilo: "V obdobju pripoznavanja (posedovanja) posameznega finančnega instrumenta je seštevek prevrednotenj (sprememb poštene vrednosti) tega instrumenta, upoštevaje tudi realizirane dobičke in izgube (pri obrestnih izvedenih finančnih instrumentih tudi iz obresti), enak seštevku izvršenih transakcij". V aktivni bilančni postavki poročila (A2405 do A2408) se v obdobju pripoznavanja neto negativna vrednostna sprememba odrazi v neto transakcijah s pozitivnim predznakom, neto pozitivna vrednostna sprememba pa z negativnim predznakom v transakcijah. V pasivni bilančni postavki poročila (P2605 do P2608) se v obdobju pripoznavanja neto negativna vrednostna sprememba odrazi v neto transakcijah z negativnim predznakom, neto pozitivna vrednostna sprememba pa s pozitivnim predznakom v transakcijah.

Kot transakcije v kapitalu (postavki poročila P1301 *Navadne delnice,* P1302 *Prednostne delnice* in P3303 *Osnovni kapital, ki se nanaša na delnice zaposlencev (po MSRP 2)*) se upoštevajo spremembe v osnovnem kapitalu družbe in kapitalskih rezervah ter spremembe v lastništvu banke. Vrednost transakcije mora biti enaka dejanski vrednosti sklenjenega posla. Spremembe v ostalih sestavinah kapitala se ne upoštevajo v transakcijah.
V primeru, da banka poroča samo znesek neto transakcij (oziroma poroča neto transakcije ločeno v posebni vrstici in ne v isti vrstici kot poroča znesek prevrednotenja), ne izpolni šifranta 15 in 39, medtem ko ostale šifrante izpolnjuje po zahtevah iz matrike.

Banka znesek neto transakcij poroča s pozitivnim ali negativnim predznakom.

52. Znesek po tržni vrednosti za statistiko finančnih računov

Banka za navedene razčlenitve oziroma kombinacije zahtevanih šifer navede znesek stanja po tržni vrednosti.

Banka pri naložbah v lastniške finančne instrumente (postavke poročila od A1103 do A1205) in odkupljenih lastnih delnicah (postavki poročila P3201 in P3202) v ta vrednostni podatek navede naslednje vrednosti:

- za delnice, ki kotirajo na borzi, tržno (borzno) vrednost na dan preseka,
- za delnice, ki ne kotirajo, in druge lastniške finančne instrumente, v kateri banka naložbi, pošteno oziroma knjigovodsko vrednost iz izkaza finančnega položaja družbe, v kateri ima banka naložbo.

Pri postavkah kapitala (postavke poročila P1301 *Navadne delnice,* P1302 *Prednostne delnice* in P3303 *Osnovni kapital, ki se nanaša na delnice zaposlencev (po MSRP 2)*) banka navede naslednje vrednosti:

- za delnice, ki kotirajo na borzi, tržno (borzno) vrednost na dan preseka,
- za delnice, ki ne kotirajo, celotno vrednost kapitala (ki se nanaša na postavke od P1301 do vključno P1827). Celotna vrednost kapitala se razdeli po sektorjih in državah proporcionalno glede na strukturo osnovnega kapitala.

Vrednostne papirje z diskontom ali premijo (izdane vrednostne papirje in naložbe v vrednostne papirje), s katerimi se na borzi ne trguje, banka poroča po knjigovodski vrednosti (z vključenim diskontom/premijo). Vrednostne papirje z diskontom ali premijo, s katerimi se na borzi trguje, pa banka poroča po tržni vrednosti.

Upoštevati je potrebno tudi natečene obresti (obračunane in razmejene). Provizije in ostali stroški, povezani z izvedbo posla, pa se ne vključujejo.

Pri sklenjenih spot poslih za nakup finančnih sredstev banka navede spremembo poštene vrednosti teh finančnih sredstev (ki se nanaša na obdobje od dneva sklenitve promptnih poslov do zadnjega dne v mesecu, za katerega banka izdela poročilo), ki je enaka vrednostnemu podatku 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke*. Ne glede na prejšnji stavek banki tega vrednostnega podatka pri sklenjenih spot poslih za nakup finančnih sredstev ni treba posebej navajati.

Pri izvedenih finančnih instrumentih , ki so vključeni v dve postavki poročila hkrati (postavki poročila A2405 in A2406 ali P2605 in P2606), banka v vrednostnem podatku 52 navede pošteno vrednost le v eni postavki poročila, tj. postavki poročila, v kateri izpolni tudi vrednostni podatek 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* (glejte tudi opis postavk A2405 in P2605 v poglavju 2 tega navodila). Pri izvedenih finančnih instrumentih, označenih po šifrantu 49 *Model vrednotenja* s šifro 1 – *poštena* vrednost, je ta vrednost enaka vrednosti vrednostnega podatka 80.

Pri postavkah poročila, po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* označenih s šiframi 01, 02, 05 in od 10 do 15, mora biti knjigovodska vrednost oziroma seštevek vrednostnih podatkov z zap. št. od 80 do 87 enak vrednostnemu podatku 52 *Znesek po tržni vrednosti za statistiko finančnih računov,* razen pri finančnih instrumentih, za katere banka oceni, da nimajo več delujočega trga in da trenutna cena teh instrumentov na organiziranem trgu ne odraža več njihove dejanske poštene vrednosti ter jih zato meri in računovodi po modelu poštene vrednosti.

Banka znesek po tržni vrednosti poroča s pozitivnim predznakom.

57. Znesek zapadlega dela finančnega sredstva - glavnice

Banka pri poročanju finančnih sredstev, ki imajo določeno zapadlost (od A0408 do A0604, A2601 in A2901), in morebitnih nedovoljenih prekoračitev po pogodbah o avtomatskih okvirnih kreditih brez določene zapadlosti, navede znesek zapadlega neplačanega dela postavke v višini bruto knjigovodske vrednosti iz poslovnih knjig banke poročevalke, tj. znesek zapadle glavnice pred oslabitvijo, ki je sicer že vključen tudi v vrednostni podatek 80.

125. Znesek zapadlega dela finančnega sredstva - drugo

Banka pri poročanju finančnih sredstev, ki imajo določeno zapadlost (od A0408 do A0604, A2601 in A2901), in morebitnih nedovoljenih prekoračitev po pogodbah o avtomatskih okvirnih kreditih brez določene zapadlosti, navede seštevek zneska zapadlega neplačanega dela obresti (del vrednostnega podatka 82), zneska morebitnih nadomestil, povezanih z zadevnim finančnim sredstvom, ki še ni vključen v vrednostni podatek 57 (del vrednostnega podatka 80), ter zneska izključenih prihodkov, ki se nanašajo na zapadli del teh obresti in nadomestil (del vrednostnega podatka 88).

58. Znesek nezavarovane terjatve (pred oslabitvijo)

Banka pri poročanju aktivnih bilančnih postavk poročila (A0408, A0410, A0416, A0418 in A0419) navede znesek knjigovodske vrednosti bilančnih terjatev ali dela bilančnih terjatev (pred oslabitvijo), ki niso zavarovane ali so zavarovane tako, da jih banka po določbah MSRP ne upošteva oziroma jih ne bi upoštevala pri izračunu oslabitev ali poštene vrednosti finančnih sredstev. Znesek nezavarovane terjatve je razlika med knjigovodsko vrednostjo terjatve (pred oslabitvijo) oziroma seštevkom vrednostnih podatkov od 80 do 84 in seštevkom vrednostnih podatkov od 59 do 67 ali je ta razlika

dejansko enaka nič (vrednost prejetih zavarovanj je enaka knjigovodski vrednosti zavarovane bilančne terjatve (pred oslabitvijo)).

Banka finančna sredstva z izpolnjenim vrednostnim podatkov 58 (vrednostni podatek 68 ni izpolnjen) po šifrantu 96 *Pokritost z zavarovanji* označi s šifro 2 – *100-odstotna ali manj kot 100-odstotna pokritost*.

59. Znesek zavarovanja z delnicami in deleži

Banka pri poročanju aktivnih bilančnih postavk poročila (A0408, A0410, A0416 in A0419), ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco (odobrene nečrpane kredite), navede pošteno vrednost prejetih zavarovanj v delnicah in deležih.

60. Znesek zavarovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji

Banka pri poročanju aktivnih bilančnih postavk poročila (A0408, A0410, A0416 in A0419), ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco, navede pošteno vrednost prejetih zavarovanj v dolžniških vrednostnih papirjih.

61. Znesek zavarovanja z bančnimi vlogami

Banka pri poročanju aktivnih bilančnih postavk poročila (A0408, A0410, A0416 in A0419), ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco (odobrene nečrpane kredite), navede knjigovodsko vrednost prejetih zavarovanj v vlogah, ki jih ima komitent pri banki poročevalki ali drugih bankah in hranilnicah.

62. Znesek terjatev, zavarovanih pri zavarovalnici

Banka pri poročanju aktivnih bilančnih postavk poročila (A0408, A0410, A0416 in A0419), ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco (odobrene nečrpane kredite), navede knjigovodsko vrednost terjatev ali dela terjatev (pred oslabitvijo) in odobrenih nečrpanih kreditov, ki so zavarovane pri zavarovalnici (brez polic zavarovanja, ki so vključene v vrednostnem podatku 67 *Znesek zavarovanja z drugimi oblikami zavarovanja*.

63. Znesek zavarovanja z enotami kolektivnih naložbenih podjemov

Banka pri poročanju aktivnih bilančnih postavk poročila (A0408, A0410, A0416 in A0419), ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco (odobrene nečrpane kredite), navede pošteno vrednost prejetih zavarovanj v enotah kolektivnih naložbenih podjemov, tj. delnicah investicijskih družb in enotah (točkah) vzajemnih skladov.

64. Znesek zavarovanja z nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije

Banka pri poročanju aktivnih bilančnih postavk poročila (A0408, A0410, A0416 in A0419), ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco (odobrene nečrpane kredite), navede knjigovodsko vrednost prejetih zavarovanj v nepreklicnih garancijah/jamstvih Republike Slovenije in nepreklicnih garancijah na prvi poziv SID-a, ki so bile izdane do uveljavitve Zakona o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov, oziroma vrednost, ki jo izdajatelji teh jamstev s pogodbo jamčijo osnovnim dolžnikom za izplačilo banki poročevalki za primer neizpolnitve njihovih pogodbenih obveznosti oziroma ob unovčenju jamstva.

Banka ta vrednostni podatek navede tudi pri poročanju pasivnih bilančnih postavk finančnih obveznosti do bank iz najetih kreditov in prejetih vlog (po šifrantu 9 Sektor označeni s šifro S.122) in finančnih obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev (postavke poročila P0321, P0401, P0512, od P0802 do P0804), po šifrantu 25 *Vrsta zavarovanja* označenih s šifro 16 – *nepreklicna jamstva Republike Slovenije*.

65. Znesek zavarovanja s poslovnimi nepremičninami

Banka pri poročanju aktivnih bilančnih postavk poročila (A0408, A0410, A0416, A0418 in A0419), ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco (odobrene nečrpane kredite), navede pošteno vrednost prejetih zavarovanj v poslovnih nepremičninah (vključno z zemljiščem).

66. Znesek zavarovanja s stanovanjskimi nepremičninami

Banka pri poročanju aktivnih bilančnih postavk poročila (A0408, A0410, A0416, A0418 in A0419), ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco (odobrene nečrpane kredite), navede pošteno vrednost prejetih zavarovanj v stanovanjskih nepremičninah (vključno z zemljiščem).

67. Znesek zavarovanja z drugimi oblikami zavarovanja

Banka pri poročanju aktivnih bilančnih postavk poročila (A0408, A0410, A0416, A0418 in A0419), ki vključujejo tudi zunajbilančno evidenco (odobrene nečrpane kredite), navede pošteno oziroma knjigovodsko vrednost prejetih zavarovanj v drugih oblikah kot so krediti in terjatve, kreditni izvedeni finančni instrumenti, police življenjskega zavarovanja, nepreklicne garancije na prvi poziv banke, premično premoženje, poroštva tretjih oseb, patronatske izjave, menični avali ipd, ki jih banka po določbah MSRP upošteva oziroma bi jih upoštevala pri izračunu oslabitev ali poštene vrednosti finančnih sredstev oziroma rezervacij, če niso vključene že v vrednostnih podatkih z zap. številkami od 59 do 66.

68. Znesek preseženega zavarovanja nad knjigovodsko vrednostjo terjatve (pred oslabitvijo)

Banka pri poročanju aktivnih bilančnih postavk poročila (A0408, A0410, A0416, A0418 in A0419) navede znesek zavarovanja, ki presega knjigovodsko vrednost bilančne terjatve (pred oslabitvijo), oziroma razliko (ki je večja od vrednosti 0) med seštevkom vrednostnih podatkov z zap. številkami od 59 do 67 in knjigovodsko vrednostjo terjatve (pred oslabitvijo), vključeno v vrednostne podatke z zap. številkami od 80 do 84.

Banka finančna sredstva z izpolnjenim vrednostnim podatkov 68 (vrednostni podatek 58 ni izpolnjen) po šifrantu 96 *Pokritost z zavarovanji* označi s šifro 1 – *več kot 100-odstotna pokritost*.

80. Znesek knjigovodske vrednosti postavke

Poročanje v knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami

Banka pri poročanju finančnih instrumentov, za katere se zahteva tudi poročanje vrednostnih podatkov od 81 do 87, v vrednostni podatek 80 navede knjigovodsko vrednost finančnih instrumentov brez predhodno navedenih vrednostnih podatkov.

Banka pri finančnih instrumentih v vrednostni podatek 80 navede naslednje vrednosti:

- pri kreditih, merjenih po odplačni vrednosti, vrednost še neodplačane glavnice pred oslabitvijo brez začetnih stroškov pripoznanja in obresti ter popravkov vrednosti, pri odkupljenih terjatvah pa tudi brez diskonta;

- pri drugih dolžniških finančnih sredstvih, merjenih po odplačni vrednosti, vrednost še neodplačane glavnice (pri vrednostnih papirjih le-ta vključuje tudi premijo ali diskont) vključno z začetnimi stroški oziroma borzno provizijo, če povečujejo vrednost glavnice, brez obresti in popravkov vrednosti;
- pri finančnih obveznostih, merjenih po odplačni vrednosti, vrednost še neodplačane glavnice (pri izdanih vrednostnih papirjih le-ta vključuje tudi premijo ali diskont), brez obresti in pri najetih kreditih tudi brez začetnih stroškov, ki znižujejo vrednost glavnice;
- pri lastniških finančnih instrumentih nabavno oziroma pošteno vrednost finančnih instrumentov. Pri lastniških finančnih instrumentih, razpoložljivih za prodajo, banka navede knjigovodsko vrednost brez popravkov vrednosti zaradi oslabitve skozi poslovni izid;
- pri finančnih instrumentih, ki niso lastniški finančni instrumenti in ki se merijo po pošteni vrednosti skozi poslovni izid (po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* označeni s šiframi 01, 02 in od 10 do 15), pošteno vrednost (brez obresti). Pri valutnih spot poslih in izvedenih finančnih instrumentih, ki so vključeni v dve postavki poročila hkrati, banka vključi pošteno vrednost oziroma knjigovodsko vrednost tega instrumenta iz izkaza finančnega položaja (vključno z morebitnimi obrestmi) le v eno postavko poročila na način, ki je določen v opisu postavk A2405 do A2408 oziroma P2605 do P2608 poglavja 2 tega navodila, in to postavko poročila po šifrantu 97 *Vključitev poštene vrednosti (IFI)* označi s šifro 1 – *da* (s to šifro banka označi tudi obrestne opcije, ki so sicer vključene le v eni postavki poročila). Pri dolžniških finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, banka navede knjigovodsko vrednost brez obresti in brez popravkov vrednosti zaradi oslabitve skozi poslovni izid;
- pri nekratkoročnih sredstvih v posesti za prodajo in v ustavljenem poslovanju ter z njimi povezanimi obveznostmi, knjigovodsko vrednost brez obresti.

Banka pri poročanju drugih sredstev in obveznosti, postavk izkaza vseobsegajočega donosa, kapitala in komisijske podbilance, za katere se ne zahteva poročanje vrednostnih podatkov od 81 do 87, v vrednostni podatek 80 vključi celotno knjigovodsko vrednost postavk po MSRP in drugih predpisih iz poslovnih knjig. Pri opredmetenih osnovnih sredstvih in neopredmetenih sredstvih v ta vrednostni podatek vključi tudi popravke vrednosti zaradi amortiziranja in popravke vrednosti zaradi oslabitev ali spremembe vrednosti zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti.

Banka pri sklenjenih promptnih (spot) poslih o nakupu finančnih sredstev, pri katerih je banka izbrala računovodsko usmeritev pripoznavanja v izkazu finančnega položaja na dan poravnave (na dan sklenitve posla jih pripozna v zunajbilanci – vrednostni podatek 90 *Znesek prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti* s pozitivnim predznakom), v aktivnih bilančnih postavkah poročila finančnih instrumentov (na primer vrednostnih papirjev) poroča vrednostni podatek 80 le v znesku spremembe poštene vrednosti finančnega sredstva od dneva sklenitve posla o nakupu do zadnjega dne v mesecu, za katerega banka izdela poročilo, s pozitivnim ali negativnim predznakom.

Banka pri poročanju postavk rekapitulacije izkaza finančnega položaja, katerih šifra se začne z oznako RSxxx, ta vrednostni podatek poroča s predznakom v odvisnosti od predznaka seštevka ustreznih vrednostnih podatkov postavk izkaza finančnega položaja ali zunajbilančne evidence (s šiframi Axxxx ali Pxxxx), na katere se nanaša (glejte tudi poglavje 7 in Prilogo 3 tega navodila).

Banka pri poročanju postavk izkaza vseobsegajočega donosa ta vrednostni podatek poroča za poslovno leto oziroma obdobje od 1. januarja do zadnjega dne v mesecu, na katerega se poročilo nanaša (v nadaljevanju poslovno leto), z naslednjimi predznaki:

- postavke prihodkov/dobičkov, katerih šifra se začne z oznako UPxxx, praviloma s pozitivnim predznakom,
- postavke odhodkov/izgub, katerih šifra se začne z oznako UOxxx, praviloma z negativnim predznakom,
- postavke neto (pobotanih) dobičkov/izgub, katerih šifra se začne z oznako VNxxx, v odvisnosti od predznaka, tj. neto dobičke s pozitivnim predznakom, neto izgube pa z negativnim predznakom,
- postavke rekapitulacije izkaza vseobsegajočega donosa, katerih šifra se začne z oznako RDxxx, s predznakom v odvisnosti od predznaka seštevka postavk izkaza vseobsegajočega donosa (z

oznakami UPxxx, UOxxx in VNxxx), na katere se nanaša (glejte tudi poglavje 7 in Prilogo 3 tega navodila).

Če se v poslovnem letu zaradi statusne spremembe komitenta oz. sklenjenega posla s komitentom na postavkah izkaza finančnega položaja spremeni oznaka po posameznem šifrantu, ki posredno vpliva tudi na ustrezno označevanje postavk izkaza vseobsegajočega donosa, se v postavkah izkaza vseobsegajočega donosa učinki, ki izvirajo iz teh postavk izkaza finančnega položaja, obravnavajo od spremembe do spremembe. Če se na primer spremeni status komitenta po šifrantu 42 *Odvisna družba po MSRP* iz neodvisne družbe na odvisno družbo, se po tem šifrantu za vse sklenjene posle s tem komitentom oznaka po tem šifrantu ustrezno spremeni. Posledično se učinki, ki izvirajo iz teh poslov v postavkah izkaza vseobsegajočega donosa po tem šifrantu od 1. 1. do datuma statusne spremembe označijo kot posli z neodvisnimi družbami, od datuma spremembe do 31. 12. tekočega leta pa kot posli z odvisnimi družbami.

Poročanje v bilanci prevrednotenj s transakcijami

Banka v bilanci prevrednotenj s transakcijami v tem vrednostnem podatku poroča vrednostne spremembe - prevrednotenja v obravnavanem obdobju na način, ki je natančneje opredeljen v poglavju 6 tega navodila.

Banka v bilanci prevrednotenj s transakcijami ta vrednostni podatek prevrednotenj poroča s pozitivnim ali negativnim predznakom.

81. Znesek diskonta pri odkupljenih terjatvah

Banka pri poročanju odkupljenih terjatev (postavka A0410), ki se merijo po odplačni vrednosti (po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* označenih s šiframa 03 – *v posesti do zapadlosti* in 04 – *krediti in terjatve*), navede znesek diskonta, ki vključuje obresti in morebitne provizije, zaračunane komitentom ob sklepanju poslov glede odkupov terjatev.

Banka v knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami znesek po tem vrednostnem podatku poroča z negativnim predznakom.

82. Znesek obračunanih obresti

Banka pri poročanju dolžniških finančnih instrumentov (kreditov, vlog, vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov) in drugih terjatev oziroma obveznosti navede znesek neplačanih obresti, ki se po pogodbi ne pripisujejo h glavnici in se plačujejo posebej neodvisno od glavnice (tudi morebitne zamudne obresti), in ki jih je banka obračunala v obdobju od začetnega pripoznanja finančnega instrumenta ali druge terjatve oziroma obveznosti do zadnjega dne obdobja, za katero banka poroča.

Banka v bilanci prevrednotenj s transakcijami ta vrednostni podatek prevrednotenj poroča z negativnim predznakom (glede na to, da se med vrednostne spremembe obresti vključujejo samo odpisi obresti).

83. Znesek razmejenih obresti

Banka pri poročanju dolžniških finančnih instrumentov (kreditov, vlog, vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov) navede znesek vnaprej vračunanih obresti, ki se po pogodbi ne plačujejo mesečno in še niso dospele v plačilo ter se nanašajo na obdobje, za katero banka poroča.

Banka v bilanci prevrednotenj s transakcijami ta vrednostni podatek prevrednotenj poroča z negativnim predznakom (glede na to, da se med vrednostne spremembe obresti vključujejo samo odpisi obresti).

84. Znesek stroškov ob začetnem pripoznanju finančnih instrumentov

Banka pri poročanju finančnih instrumentov, ki se ne merijo po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, upoštevaje določbe 43. člena MRS 39 navede znesek knjigovodske vrednosti stroškov in provizij, ki jih je banka prejela od svojih komitentov ob začetnem pripoznanju finančnih sredstev ali plačala svojim upnikom ob začetnem pripoznanju finančnih obveznosti kot so stroški odobritve kreditov in podobni stroški (ki še niso z amortizirani / poračunani v okviru obrestnih prihodkov/odhodkov v poslovnem izidu). Znesek vključuje tudi vnaprej plačane subvencionirane obresti kreditojemalcem s strani tretjih oseb (na primer trgovskih podjetij ali države). Znesek ne vključuje stroškov ob začetnem pripoznanju odkupljenih terjatev, ki so že vključeni v znesek po šifrantu 81 *Znesek diskonta pri odkupljenih terjatvah* in stroškov, ki povečujejo nabavno vrednost finančnega instrumenta.

Banka v knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami znesek po tem vrednostnem podatku poroča z negativnim predznakom.

85. Znesek popravkov vrednosti zaradi posamičnih oslabitev finančnih sredstev

Banka pri poročanju finančnih sredstev, ki se ne merijo po pošteni vrednosti skozi poslovni izid (finančna sredstva, po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* označena s šiframi 03 – *v posesti do zapadlosti*, 04 – *krediti in terjatve*, 05 – *razpoložljiva za prodajo* in 16 – *drugo*, ter finančna sredstva v postavkah poročila A2928, A2932, A2941, A2942 in A2943), navede znesek popravkov vrednosti zaradi posamičnih oslabitev, ki jih je banka v skladu z določbami o oslabljenosti in neudenarljivosti finančnih sredstev v 58. do 70. členu MRS 39 pripoznala pri posamičnem ocenjevanju finančnih sredstev. Banka v ta vrednostni podatek vključi tudi popravke vrednosti zaradi oslabitev obresti skozi poslovni izid, ki se nanašajo na ta finančna sredstva in ki so bile v preteklih letih že vključene v poslovni izid (ne pa tudi popravke vrednosti na obresti tekočega leta oziroma t. im. "izključene prihodke").

Banka v knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami znesek po tem vrednostnem podatku poroča z negativnim predznakom.

86. Znesek popravkov vrednosti zaradi skupinskih oslabitev finančnih sredstev z nepristranskimi dokazi za oslabitev

Banka pri poročanju finančnih sredstev, ki se ne merijo po pošteni vrednosti skozi poslovni izid (finančna sredstva, po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* označena s šiframi 03 – *v posesti do zapadlosti*, 04 – *krediti in terjatve*, 05 – *razpoložljiva za prodajo* in 16 – *drugo*, ter finančna sredstva v postavkah poročila A2928, A2932, A2941, A2942 in A2943), navede znesek popravkov vrednosti zaradi skupinskih oslabitev finančnih sredstev z nepristranskimi dokazi za oslabitev, ki jih je banka v skladu z določbami o oslabljenosti in neudenarljivosti finančnih sredstev v 58. do 70. členu MRS 39 pripoznala pri skupinskem ocenjevanju finančnih sredstev z nepristranskimi dokazi za oslabitev. Banka v ta vrednostni podatek vključi tudi popravke vrednosti zaradi oslabitev obresti skozi poslovni izid, ki se nanašajo na ta finančna sredstva in ki so bile v preteklih letih že vključene v poslovni izid (ne pa tudi popravke vrednosti na obresti tekočega leta oziroma t. im. "izključene prihodke").

Banka v knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami znesek po tem vrednostnem podatku poroča z negativnim predznakom.

87. Znesek popravkov vrednosti zaradi skupinskih oslabitev finančnih sredstev brez nepristranskih dokazov za oslabitev

Banka pri poročanju finančnih sredstev, ki se ne merijo po pošteni vrednosti skozi poslovni izid (finančna sredstva, po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* označena s šiframi

03 – *v posesti do zapadlosti*, 04 – *krediti in terjatve*, 05 – *razpoložljiva za prodajo* in 16 – *drugo*, ter finančna sredstva v postavkah poročila A2928, A2932, A2941, A2942 in A2943), navede znesek popravkov vrednosti zaradi skupinskih oslabitev brez nepristranskih dokazov za oslabitev, ki jih je banka v skladu z določbami o oslabljenosti in neudenarljivosti finančnih sredstev v 58. do 70. členu MRS 39 ter v pojasnilu k tem členom AG90 pripoznala pri skupinskem ocenjevanju finančnih sredstev brez nepristranskih dokazov za oslabitev.

Banka v knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami znesek po tem vrednostnem podatku poroča z negativnim predznakom.

88. Znesek izključenih prihodkov

Banka pri postavkah naložb v dolžniške finančne instrumente (kreditih, vlogah, vrednostnih papirjih in drugih finančnih sredstvih), ki se merijo po odplačni vrednosti (po šifrantu 44. *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* označene s šiframa 03 – *v posesti do zapadlosti* in 04 – *krediti in terjatve*) ali po pošteni vrednosti prek drugega akumuliranega vseobsegajočega donosa (po šifrantu 44. označene s šifro 05 – *razpoložljiva za prodajo*), poroča znesek neplačanih obresti in vnaprej vračunanih obresti, ki jih v skladu z določbo iz AG93 MRS 39 ni vključila v izkaz poslovnega izida (tim. znesek izključenih prihodkov, ki se nanašajo na oslabljeni del finančnih sredstev in ki v osnovi znižujejo obresti v vrednostnih podatkih 82 in 83 ter pripisane obresti v vrednostnem podatku 80).

Banka v vrednostni podatek 88 vključi celoten znesek še neodplačanih obresti (pripisanih, obračunanih in razmejenih), ki nimajo protipostavke med obrestnimi prihodki, tj. znesek obresti, ki v poročilu BS1S v osnovi znižuje obresti v vrednostnih podatkih 82 in 83 ter pripisane obresti v vrednostnem podatku 80).

Banka v knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami znesek po tem vrednostnem podatku poroča praviloma z negativnim predznakom.

90. Znesek prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti

Banka pri poročanju finančnih instrumentov navede znesek prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti ter (netvegane) zunajbilančne terjatve v zvezi z realizacijo posla nasprotne stranke in sicer:

- pri danih in najetih kreditih (razen tistih, ki so bili odobreni za poplačilo obstoječih kreditov) pogodbeni znesek odobrenih in še nečrpanih kreditov, kreditnih linij in limitov;
- pri danih vlogah pogodbeno dogovorjeni znesek vezanih sredstev;
- pri valutnih promptnih (spot) poslih in izvedenih finančnih instrumentih nazivni znesek (notional amount) iz pogodbe, na katerega glasi promptni posel oziroma izvedeni finančni instrument. Za namen poročanja banka te finančne instrumente (ne pa tudi obrestne opcije) razstavi na nazivni vrednosti v valutah, ki sta osnova za poravnavo v obdobju trajanja oziroma ob zapadlosti teh instrumentov in vsako od teh vrednosti z ustreznimi parametri vključi v svojo postavko poročila, njihovo pošteno vrednost (vrednostni podatek 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke*) in tržno vrednost (vrednostni podatek 52 *Znesek po tržni vrednosti za statistiko finančnih računov)* pa vključi le v eno izmed teh postavk poročila na način, ki je določen v postavkah A2407 in P2607 ter A2405 in P2605 poglavja 2 tega navodila;
- pri finančnih sredstvih za sklenjene in še neporavnane promptne (spot) posle o nakupu finančnih sredstev (z izjemo promptnih poslov za nakup tuje valute), na dan sklenitve posla pripoznanih v zunajbilanci, pogodbeno dogovorjeno nakupno ceno teh finančnih sredstev s pozitivnim predznakom (za te posle banka poroča vrednostni podatek 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* zgolj v višini spremembe poštene vrednosti finančnih sredstev (s pozitivnim ali negativnim predznakom) od dneva sklenitve posla o nakupu do zadnjega dne v mesecu, za katerega banka izdela poročilo);
- pri finančnih sredstvih za sklenjene in še neporavnane promptne (spot) posle o prodaji finančnih sredstev (z izjemo promptnih poslov za prodajo tuje valute), na dan sklenitve posla pripoznanih v

zunajbilanci, pogodbeno dogovorjeno prodajno ceno teh finančnih sredstev z negativnim predznakom;
- pri izdanih dolžniških vrednostnih papirjih, izdanih delnicah in kapitalskih instrumentih nominalno vrednost neprodanih oziroma nevplačanih izdanih finančnih instrumentov.

Pri novih poslih kreditov in vlog, ki so bili v referenčnem mesecu sklenjeni (odobreni), vendar še niso bili črpani (po šifrantu 19 *Obstoječi/novi posli* označeni s šifro 5 – *nečrpan nov posel*), je ta vrednostni podatek enak vrednostnemu podatku 29.

129. Znesek izkazanih rezervacij po MSRP

Banka pri postavkah danih kreditov in drugih finančnih sredstev, ki vključujejo tudi pogojne in prevzete zunajbilančne obveznosti, poroča znesek oblikovanih rezervacij iz izkaza finančnega položaja v skladu z MRS 37 in Sklepom o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic, ki se nanašajo na te pogojne in prevzete zunajbilančne obveznosti.

Banka v knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami znesek po tem vrednostnem podatku poroča z negativnim predznakom.

130. Znesek še neodplačanega dolga komitenta iz zunajbilančne evidence

Banka pri poročanju odpisov, izvršenih na podlagi drugega in drugega (a) odstavka 20. člena Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic, v okviru aktivnih bilančnih postavk poročila v zvezi s finančnimi sredstvi (v poročilu BS1S) navede stanje/znesek še neodplačanega dolga iz zunajbilančne evidence, ki se nanaša na odpisane naložbe v dolžniške finančne instrumente (dolžniške vrednostne papirje, kredite, vloge in druga finančna sredstva), pri katerih pogodbeno dogovorjene pravice denarnih tokov še niso potekle in v zvezi s katerimi postopek izterjave v banki pravno-formalno še ni zaključen. Banka znesek odpisanega dolga poslovnim subjektom iz prejšnjega stavka poroča na nivoju posameznega posla, znesek odpisanega dolga fizičnim osebam pa agregirano z relevantnimi oznakami po šifrantu 26. *Oznaka komitenta*.

132. Znesek neodplačanega dolga

Banka pri poročanju aktivnih bilančnih postavk z dolžniškimi finančnimi instrumenti (krediti, vlogami, dolžniškimi vrednostnimi papirji in drugimi finančnimi instrumenti) in drugimi terjatvami navede znesek neodplačanega dolga komitenta, ki ga dolguje v skladu s pogodbeno dogovorjenimi pogoji odplačevanja, tj. z upoštevanjem pravila, po katerem se izračunava neodplačani dolg komitenta 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), vključno z izključenimi prihodki, tj. seštevek dela vrednostnega podatka 80 (brez eventualne prilagoditve vrednosti na pošteno vrednost ali prilagoditve vrednosti v razmerju varovanja) in vrednostnih podatkov 82 in 83, povečanega za vrednostni podatek 88.

Banka ta znesek poroča tudi pri aktivnih in pasivnih postavkah z izvedenimi finančnimi instrumenti. V tem primeru je vrednost neodplačanega dolga enaka znesku, ki bi ga moral dolžnik poravnati banki ali obratno (banka dolžniku) v skladu s pogodbo, če bi se poravnava izvedla na datum, za katerega banka poroča. Ta znesek pa ni nujno enak znesku poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta, ker lahko slednji vključuje npr. tudi prilagoditev vrednosti zaradi kreditnega tveganja.

Znesek neodplačanega dolga se nanaša le na bilančni del izpostavljenosti in ne vključuje neodplačanega dela dolga, ki se nanaša na odpisani dolg po drugem ali drugem (a) odstavku 20. člena Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (slednji je namreč že vključen v vrednostni podatek 130. Znesek še neodplačanega dolga komitenta iz zunajbilančne evidence).

Ta znesek se ne poroča pri odloženih davkih (postavka poročila A2937) in pri vnaprej plačanih izdatkih, ki se nanašajo na daljše časovno obdobje od enega meseca in ki se evidentirajo med odloženimi odhodki oz. odloženimi stroški (postavki poročila A2206, A2207). Odloženi odhodki in odloženi davki so računovodska kategorija, zato jih banke v okviru poročila BS1S ne poročajo na ravni partije."

Znesek neodplačanega dolga se ne poroča za fizične osebe, ki so po šifrantu 26. *Oznaka komitenta* označeni z 5980003, 5000009 ali 6000053.

124. Kreditna nadomestitvena vrednost izvedenega finančnega instrumenta

Banka za izvedene finančne instrumente (postavke poročila A2405 in A2406 ter P2605 in P2606) iz Priloge II 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. 648/2014 (Uradni list EU, št. 176/2013) (v nadaljevanju: Uredba (EU) št. 575/2013) poroča višino kreditne nadomestitvene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta, tj. izpostavljenosti, izračunane v skladu z eno izmed metod, določenih v Oddelkih od 2 do 6, Poglavja 6, Naslova 2, Dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 in zmanjšane za morebitno pozitivno pošteno (knjigovodsko) vrednost iz vrednostnega podatka 80.

Glede na to, da so ti posli v poročilo BS1S vključeni v dve postavki poročila hkrati, banka pri teh poslih vključi **kreditno nadomestitveno vrednost le v eno postavko poročila** po pravilu, ki je za poročanje vrednostnih podatkov določen v opisu postavk A2405 in A2406 oziroma P2605 do P2608 poglavja 2 tega navodila, tj, v postavko poročila, ki je po šifrantu 97 *Vključitev poštene vrednosti (IFI)* označena s šifro 1 – *da*.

94. Vrednost delte

Banka pri poročanju opcij, sklenjenih za namen varovanja pozicij bančne knjige, pri katerih nastopa v vlogi kupca (označene po šifrantu 44 *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk* s šiframi od 10 do 15 in po šifrantu 114 *Vrste izvedenih finančnih instrumentov* s šiframa 3 – *nakupna opcija,* 4 – *prodajna opcija* in 7 – *opcija na zamenjavo (swaption) do realizacije*), v skladu s 329. členom CRR navede vrednost delte na dve decimalni mesti natančno.

3.2.2. Vrednostni podatki, ki se nanašajo na četrtletno poročanje

Banka z vrednostnimi podatki s četrtletno frekvenco poročanja opremi vse izpostavljenosti iz dolžniških finančnih instrumentov (naložb v dolžniške vrednostne papirje, kredite, vloge in druga finančna sredstva), ki niso namenjeni trgovanju, neodvisno od metode merjenja (tj. tudi izpostavljenosti iz dolžniških finančnih instrumentov, ki se merijo po pošteni vrednosti) in izpostavljenosti iz prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti (po šifrantu 44. Namen finančnih instrumentov in drugih postavk označene s šiframi od 02 do 08 in 16).

Ne glede na prejšnji odstavek banki vrednostnih podatkov s četrtletno frekvenco poročanja ni potrebno poročati pri izvedenih finančnih instrumentih in nepomembnih izpostavljenostih, ki so v mesečnem poročilu BS1S vključeni v postavkah poročila drugih finančnih sredstev (A0417, A2601, A2901, A2928, A2932 in A2943) in ki po Šifrantu 108. Oznaka partije v povezavi s šifrantom 121. Oznaka posla, ki nima oznake partije, nimajo opredeljene prave partije.

Banka poroča v BS1K vrednosti parametrov iz stolpcev 400 do 402 v vrstici na nivoju komitenta. Vsi ostali parametri iz stolpcev 403 do 415 se v BS1K poročajo v vrstici na nivoju posameznega posla.

Banka za izpostavljenosti do fizičnih oseb vrednostne podatke s četrtletno frekvenco poročanja poroča agregirano na nivoju donosnih in nedonosnih stanovanjskih kreditov ter donosnih in nedonosnih ostalih izpostavljenosti. Banka agregira po skupinah komitentov

5980003, 5000009,6000053, z oznako postavke A0408. Pri vsaki skupini fizičnih oseb so možni 4 zapisi. Način izračuna posameznih parametrov za namen poročanja v BS1K, je naveden v okviru navodil posameznega parametra. V primerih, kjer banka za namen poročanja v BS1K izračunava uteženo povprečje določenega parametra iz Smernic za izračun stopnje neplačila in stopnje izgube (v nadaljevanju Smernice), le-tega izračuna tako, da posamezne uteži, določene v okviru posameznega parametra, pomnoži s pripadajočimi stopnjami oziroma vrednostmi zadevnega parametra ter tako izračunane utežene vrednosti sešteje.

Banke podatke poročajo v % na dve decimalni mesti natančno. Vsi podatki, razen VP 415, se poročajo v obsegu od 0,00 do 100,00, vrednost VP 415 je navzgor omejena s 100,00, navzdol pa ni omejena - lahko je tudi negativna, vendar so negativne vrednosti bolj izjema kot pravilo.

Če banka po poslu v BS1S poroča izpolnjen samo vrednostni podatek 130. *Znesek še neodplačanega dolga komitenta iz zumajbilančne evidence* (odpisana finančna sredstva na podlagi 20. člena Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic, tj. za finančna sredstva, v zvezi s katerimi postopek izterjave še teče) (pogodbeno dogovorjene pravice iz denarnih tokov še niso potekle), potem tega posla ne vključi v poročilo BS1K.

400. Verjetnost neplačila (PD) (na nivoju komitenta)

Podatek o oceni PD poročajo samo banke, ki so pridobile dovoljenje za uporabo pristopa IRB za namen izračuna kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

Banka poroča podatek o oceni PD, ki ga uporablja za notranje namene, na najbolj razdrobljenem nivoju, tj. na nivoju bonitetnega razreda. Pri neplačnikih oziroma neplačanih izpostavljenostih je vrednost PD enaka 100%.

Ne glede na navedeno, banka pri izpostavljenostih do fizičnih oseb iz tretjega odstavka poglavja 3.2.2. tega navodila poroča z izpostavljenostjo tehtano povprečno vrednost PD v skladu z navodili v stolpcu 010 obrazca C 08.01 Dela 2 Priloge II Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014 za donosne izpostavljenosti v skupini stanovanjski krediti in za donosne izpostavljenosti v skupini ostale izpostavljenosti. Za nedonosne izpostavljenosti banka poroča PD, ki je enak 100%.

401. Stopnja neplačila (na nivoju komitenta)

Banka stopnjo neplačila izračuna kot razmerje med številom dolžnikov oziroma izpostavljenosti, ki so v enoletnem časovnem obdobju postali neplačniki oziroma neplačane izpostavljenosti in številom vseh dolžnikov oziroma izpostavljenosti, ki na začetku opazovanega obdobja niso bili v položaju neplačila.

Banka poroča podatek o stopnji neplačila, ki jo uporablja za notranje namene, na najbolj razdrobljenem nivoju, tj. na nivoju bonitetnega razreda. Banka izračuna stopnjo neplačila v skladu z enačbo (4.1) Smernic Banke Slovenije za izračun stopnje neplačila in stopnje izgube. Pri neplačnikih oziroma neplačanih izpostavljenostih je stopnja neplačila enaka 100%.

Ne glede na navedeno, banka pri izpostavljenostih do fizičnih oseb iz tretjega odstavka poglavja 3.2.2 tega navodila izračunava stopnjo neplačila v skladu z enačbo (4.2) Smernic, ločeno za skupino stanovanjski krediti in skupino ostale izpostavljenosti na sledeč način:

a) če ima banka neplačilo opredeljeno na ravni dolžnika in je le-ta v položaju neplačila, se v skupini stanovanjskih kreditov in/ali v skupini ostalih izpostavljenosti to neplačilo šteje enkrat, ne glede na to ali ima dolžnik v določeni skupini več izpostavljenosti,

b) če ima banka neplačilo opredeljeno na ravni izpostavljenosti in je/so določena/e izpostavljenosti v položaju neplačila, se v skupini stanovanjskih kreditov in/ali v skupini ostalih izpostavljenosti neplačilo šteje na vsaki izpostavljenosti, ki je v položaju neplačila.

Banka poroča tako izračunano stopnjo neplačila samo za izpostavljenosti v skupini stanovanjski krediti in skupini ostale izpostavljenosti, ki niso v položaju neplačila. Za neplačane izpostavljenosti banka poroča stopnjo neplačila, ki je enaka 100%.

402. Z izpostavljenostjo tehtana stopnja neplačila (na nivoju komitenta oziroma izpostavljenosti)

Banka z izpostavljenostjo tehtano stopnjo neplačila izračuna kot razmerje med vrednostjo izpostavljenosti dolžnikov oziroma izpostavljenosti, ki so v enoletnem časovnem obdobju postali neplačniki oziroma neplačane izpostavljenosti in vrednostjo izpostavljenosti vseh dolžnikov oziroma izpostavljenosti, ki na začetku opazovanega obdobja niso bili v položaju neplačila.

Banka poroča podatek o z izpostavljenostjo tehtani stopnji neplačila, ki jo uporablja za notranje namene, na najbolj razdrobljenem nivoju, tj. na nivoju bonitetnega razreda. Banka izračuna z izpostavljenostjo tehtano stopnjo neplačila v skladu z enačbo (4.4) Smernic. Pri neplačnikih oziroma neplačanih izpostavljenostih je z izpostavljenostjo tehtana stopnja neplačila enaka 100%.

Ne glede na navedeno, banka pri izpostavljenostih do fizičnih oseb iz tretjega odstavka poglavja 3.2.2 tega navodila izračunava stopnjo neplačila v skladu z enačbo (4.5) Smernic ločeno za skupino stanovanjski krediti in skupino ostale izpostavljenosti na sledeč način:

a) če ima banka neplačilo opredeljeno na ravni dolžnika in je le-ta v položaju neplačila, se v skupini stanovanjskih kreditov in/ali v skupini ostalih izpostavljenosti to neplačilo šteje enkrat, ne glede na to ali ima dolžnik v določeni skupini več izpostavljenosti,

b) če ima banka neplačilo opredeljeno na ravni izpostavljenosti in so določene izpostavljenosti v položaju neplačila, se v skupini stanovanjskih kreditov in/ali v skupini ostalih izpostavljenosti neplačilo šteje na vsaki izpostavljenosti, ki je v položaju neplačila.

Banka poroča tako izračunano stopnjo neplačila samo za izpostavljenosti v skupini stanovanjski krediti in skupini ostale izpostavljenosti, ki niso v položaju neplačila. Za neplačane izpostavljenosti banka poroča z izpostavljenostjo tehtano stopnjo neplačila, ki je enaka 100%.

403. Izguba ob neplačilu (LGD) (na nivoju posla)

Podatek o oceni LGD poročajo samo banke, ki so pridobile dovoljenje za uporabo lastnih ocen LGD za namen izračuna kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

Banka poroča podatek o oceni LGD, ki jo uporablja za notranje namene, na najbolj razdrobljenem nivoju.

Ne glede na navedeno banka pri izpostavljenostih do fizičnih oseb iz tretjega odstavka poglavja 3.2.2. tega navodila poroča z izpostavljenostjo tehtano povprečno vrednost LGD v skladu z navodili v stolpcu 230 obrazca C 08.01 Dela 2 Priloge II Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014, ločeno za skupino stanovanjskih kreditov in ločeno za skupino ostalih izpostavljenosti.

404. Stopnja izgube (StIj) (na nivoju posla)

Banka stopnjo izgube izračuna kot razmerje med izgubo na izpostavljenosti in vrednostjo te izpostavljenosti, pri čemer izguba vključuje izpostavljenost, zmanjšano za tržno vrednost zavarovanja z upoštevanjem stopnje prilagoditve vrednosti zavarovanja in stopnjo poplačila za nezavarovano izpostavljenost.

Banka poroča podatek o stopnji izgube, izračunani v skladu z enačbo (5.14) Smernic za posamezno izpostavljenost z uporabo vrednosti parametrov, ki jih banka za notranje namene uporablja na najbolj razdrobljeni ravni.

Ne glede na navedeno, banka pri izpostavljenostih do fizičnih oseb iz tretjega odstavka poglavja 3.2.2. tega navodila poroča stopnjo izgube v skladu z enačbo (5.15) Smernic, ločeno za skupino stanovanjski krediti in ločeno za skupino ostale izpostavljenosti..

405. Dejanski konverzijski faktor (CFp) (na nivoju posla)

Banka dejanski konverzijski faktor (CFp) izračuna kot razmerje med črpanim zneskom zunajbilančne postavke ob nastopu dogodka neplačila (ali, kjer je primerno, pred ali po nastanku dogodka neplačila) in nečrpanim zneskom zunajbilančne postavke eno leto pred datumom nastanka dogodka neplačila.

Banka poroča podatek o CFp, izračunanim v skladu z enačbo (3.2) Smernic ali v skladu z drugim odstavkom 3. poglavja zadevnih Smernic za posamezno vrsto zunajbilančne postavke.

Ne glede na navedeno, banka pri izpostavljenostih do fizičnih oseb iz tretjega odstavka poglavja 3.2.2. tega navodila poroča CFp ločeno za skupino stanovanjski krediti in skupino ostale izpostavljenosti z uporabo enačbe (3.2) iz Smernic. V kolikor ima banka v okviru skupine stanovanjski krediti in skupine ostale izpostavljenosti več različnih CFp za različne vrste zunajbilančnih postavk, potem izračuna skupni CFp:

- z uporabo enačbe (3.2), kjer p pomeni različne vrste zunajbilančnih postavk, ali
- kot uteženo povprečje teh različnih CFp, kjer je utež enaka razmerju med vsoto nečrpanih zneskov p-te vrste zunajbilančne postavke (v t-1) in vsoto nečrpanih zneskov vseh vrst zunajbilančnih postavk (v t-1) v tej skupini.

Banka, ki ne razpolaga z nepristransko oceno CFp, poroča zadevni faktor v skladu z drugim odstavkom 3. poglavja Smernic. V kolikor ima banka v okviru skupine stanovanjski krediti in skupine ostale izpostavljenosti več različnih stopenj konverzijskih faktorjev glede na različne vrste zunajbilančnih postavk, potem banka izračuna skupni konverzijski faktor, kot uteženo povprečje teh konverzijskih faktorjev, kjer je utež tveganja enaka razmerju med vsoto nečrpanih zneskov zunajbilančnih postavk po stanju na zadnji dan četrtletja, za katerega banka poroča v okviru posamezne stopnje konverzijskega faktorja in vsoto vseh nečrpanih zneskov zunajbilančnih postavk po stanju na zadnji dan četrtletja, za katerega banka poroča v tej skupini.

Banka v poročilu izpostavljenosti, za katero:

- ima izračunan konverzijski faktor (CF) v skladu s Smernicami o izračunu stopnje neplačila in stopnje izgube, v stolpcu 405 dodeli ustrezen CF, ne glede na to ali je na referenčni datum poročanja (po stanju na dan) stanje zunajbilančne obveznosti enako 0,

- ne izračunava CF-ja, ker zadevna izpostavljenost oziroma produkt po svojih značilnostih ne sodi med zunajbilančne produkte, v stolpcu 405 poroča vrednost 99. Za posle oziroma produkte, ki po svojih značilnostih niso zunajbilančni produkti, vendar imajo na referenčni datum poročanja zunajbilančno izpostavljenost, ki je zgolj začasne narave, banka pri izračunu stopnje izgube takšno zunajbilančno obveznost obravnava, kot da je že v celoti črpana.

406. do 414. Stopnja prilagoditve vrednosti zavarovanja (HCp) (na nivoju posla)

Banka stopnjo prilagoditve vrednosti zavarovanja (HCp) izračuna kot razliko med številom ena (1) ter razmerjem med vrednostjo unovčenega zavarovanja, ki je banki na voljo za poplačilo izpostavljenosti, zmanjšanim za posredne in neposredne stroške, povezane s postopkom unovčevanja tega zavarovanja, in tržno vrednostjo zavarovanja ob datumu nastanka neplačila.

Banka poroča podatek o HCp za posamezne vrste zavarovanj, s katerimi je zavarovana posamezna izpostavljenost, pri čemer upošteva pomembnost zavarovanj iz poglavja 5.1.1 Smernic. Pri vrstah

zavarovanj v stolpcih 406 do 414, s katerimi posamezna izpostavljenost ni zavarovana, banka poroča prazno polje.

Banka v stolpcih 406 do 414 poroča naslednje vrednosti HCp po posameznih vrstah zavarovanj p, s katerimi je zavarovana posamezna izpostavljenost:

a) za zavarovanja, ki so za banko pomembna in so hkrati navedena v stolpcih od 406 do 414: izračunano vrednost HCp v skladu z enačbami (5.2) ali (5.4) ali (5.5) zadevnih Smernic,
b) za zavarovanja, ki zanjo niso pomembna in so hkrati navedena v stolpcih 406 do 414: vrednost HCp v višini 95%,
c) za zavarovanja, ki za banko niso pomembna in zavarovanja, ki zanjo so pomembna in, ki v obeh primerih niso navedena v stolpcih 406 do 414: izračunano vrednost HCp v skladu s pravil prve ali druge alineje zadnjega odstavka pojasnil stolpca 406 do 414,
d) za nepreklicna jamstva RS: 0%.

Banka poroča zavarovanja iz točke c) tretjega odstavka pojasnil stolpca 406 do 414 v stolpcu 414 (zavarovanje z drugimi oblikami zavarovanj) na način, kot je določen v tej točki.

Banka poroča HCp v stolpcu 406 in 407 samo za tiste vrednostne papirje, s katerimi se trguje na borzi, kot je navedeno v poglavju 5.1.1 Smernic. HCp za ostale vrednostne papirje in deleže banka poroča v stolpcu 414 na način, kot je določen v točki c) tretjega odstavka pojasnil stolpca 406 do 414.

Ne glede na navedeno, banka pri izpostavljenostih do fizičnih oseb iz tretjega odstavka poglavja 3.2.2. tega navodila poroča HCp ločeno za skupino stanovanjski krediti in skupino ostale izpostavljenosti z uporabo enačb (5.2) ali (5.4) ali (5.5) iz Smernic. V kolikor ima banka v okviru skupine stanovanjski krediti in skupine ostale izpostavljenosti več različnih HCp za različne vrste zavarovanj, potem izračuna skupni HCp posebej za skupino stanovanjski krediti in skupino ostale izpostavljenosti:

- z uporabo enačb (5.2) ali (5.4) ali (5.5), kjer *p* pomeni različne vrste zavarovanj, ali
- kot uteženo povprečje teh različnih HC_p, kjer je utež enaka razmerju med vsoto tržnih vrednosti *p*-te vrste zavarovanja (v *t*=0) in vsoto tržnih vrednosti vseh zavarovanj (v *t*=0) v tej skupini.

Skupni HCp banka poroča v stolpcu 414 (zavarovanje z drugimi oblikami zavarovanj).

415. Stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost (SPnezk) (na nivoju posla)

Banka stopnjo poplačila za nezavarovano izpostavljenost (SPnezk) izračuna kot razmerje med poplačili iz naslova denarnih tokov, ki ne izhajajo iz unovčenja zavarovanja, zmanjšanim za posredne in neposredne stroške, povezane z izterjavo izpostavljenosti, in vrednostjo izpostavljenosti ob datumu nastanka neplačila.

Banka poroča podatek o SPnezk za posamezno skupino dolžnikov oziroma skupino izpostavljenosti, ki jo uporablja za notranje namene na najbolj razdrobljeni ravni, izračunano v skladu z enačbami (5.7) ali (5.8) ali (5.10) ali (5.11) ali (5.13) Smernic.

Ne glede na navedeno, banka pri izpostavljenostih do fizičnih oseb iz tretjega odstavka poglavja 3.2.2. tega navodila poroča SPnezk ločeno za skupino stanovanjskih kreditov in skupino ostalih izpostavljenosti z uporabo enačb (5.7) ali (5.8) ali (5.10) ali (5.11) ali (5.13). V kolikor banka izračunava SPnezk po skupinah dolžnikov/izpostavljenosti, ki se razlikujejo od skupin stanovanjski krediti in ostale izpostavljenosti, potem izračuna skupni SPnezk :

- z uporabo enačb (5.7) ali (5.8) ali (5.10) ali (5.11) ali (5.13), kjer k predstavlja skupino stanovanjski krediti ali skupino ostale izpostavljenosti, ali
  - kot uteženo povprečje teh različnih SPnezk, kjer je utež enaka razmerju med vsoto izpostavljenosti k-te skupine izpostavljenosti ali dolžnikov (v t=0) in vsoto vseh izpostavljenosti (v t=0) v tej skupini.

3.2.3. Vrednostni podatki, ki se nanašajo na mesečno poročanje dogodkov

500. Znesek dokončnega odpisa

Banka pri poročanju dokončnih odpisov oz. pogodbeno dogovorjenih odpustov dolga poslovnim subjektom (**v poročilu BDOG**), ki izhajajo iz naložb v dolžniške finančne instrumente, navede znesek še neodplačanega dolga komitenta na nivoju posameznega posla, ki je predmet dokončnega odpisa v opazovanem (referenčnem) mesecu.

4. POROČANJE ČETRTLETNIH PODATKOV (BS1K)

Banka posreduje poročilo BS1K o parametrih v zvezi s kreditnim tveganjem po stanju na zadnji dan vsakega četrtletja za vse izpostavljenosti iz naložb v dolžniške finančne instrumente (naložb v dolžniške vrednostne papirje, kredite, vloge in druga finančna sredstva), ki niso namenjeni trgovanju, neodvisno od metode merjenja, in prevzetih/pogojnih zunajbilančnih obveznosti, po šifrantih in vrednostnih podatkih, ki so opredeljeni v Prilogi 1b tega navodila.

Ne glede na prejšnji odstavek banki vrednostnih podatkov s četrtletno frekvenco poročanja ni potrebno poročati pri izvedenih finančnih instrumentih in nepomembnih izpostavljenostih, ki so v mesečnem poročilu BS1S vključeni v postavkah poročila drugih finančnih sredstev (A0417, A2601, A2901, A2928, A2932 in A2943) in ki po Šifrantu 108. *Oznaka partije* v povezavi s šifrantom 121. *Oznaka posla, ki nima oznake partije* nimajo opredeljene prave partije.

Vsaka postavka poročila BS1K, na nivoju posameznega posla, mora biti opredeljena s ključem oz. z oznakami po šifrantih, s pomočjo katerih je mogoče v Banki Slovenije povezati podatke tega poročila s podatki poročila BS1S za isti referenčni datum (četrtletje).
Ključ za poročanje postavk poročila BS1K, na nivoju posameznega posla, sestavljajo oznake po naslednjih šifrantih iz poglavja 3.1.1. tega navodila po prioritetnem vrstnem redu:

Matična številka poročevalca
Referenčni datum poročila
Matična številka družbe (posojilodajalca), za katero se poroča
1. *Šifra poročila*
3. *Tip poročila*
26. *Oznaka komitenta*
108. *Oznaka partije*
109. *ISIN koda*

Četrtletno se poročajo naslednji podatki za namen spremljanja kreditnega tveganja:

- v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente ter pogojnimi in prevzetimi zunajbilančnimi obveznostmi podatki o izgubah ob neplačilu, stopnjah izgube, dejanskih konverzijskih faktorjih, stopnjah prilagoditve vrednosti zavarovanj in stopnjah poplačila za nezavarovane izpostavljenosti;
- v zvezi z dolžniki iz naslova izpostavljenosti iz prejšnje alineje podatki o verjetnosti neplačila (PD), stopnji neplačila in z izpostavljenostjo tehtani stopnji neplačila.

Ne glede na predhodne določbe tega poglavja se izpostavljenosti do fizičnih oseb poročajo agregirano (v največ 4 zapisih za posamezno matično številko komitenta), z relevantnimi oznakami po šifrantu 26. *Oznaka komitenta*, in z opredelitvami glede na vrsto izpostavljenosti po šifrantu 416 *(stanovanjski kredit/drugo)* in glede na status izpostavljenosti po šifrantu 417*(donosna/nedonosna).*

5. POROČANJE MESEČNIH PODATKOV O DOGODKIH V ZVEZI Z DOLŽNIKI FINANČNIH INSTRUMENTOV (BDOG)

Banka posreduje poročilo BDOG o dogodkih v zvezi z dolžniki iz finančnih instrumentov, ki so se zgodili v mesecu, za katerega banka poroča. Banka med te dogodke na nivoju posla vključi tim. dokončne odpise oz. pogodbene odpuste dolga poslovnim subjektom, po šifrantih in vrednostnih podatkih, ki so opredeljeni v Prilogi 1c tega navodila. Banka v poročilo vključi le odpise, izvršene zaradi nezmožnosti odplačevanja dolga. V ta okvir na primer ne sodijo izvršeni odpisi terjatev do poslovnih subjektov, nastalih zaradi zlorabe plačilnih in kreditnih kartic ali parskih izravnav.

Banka v to poročilo ne vključi dogodkov, ki se nanašajo na sklenjene posle s fizičnimi osebami, ki ne opravljajo samostojne dejavnosti in nimajo matične številke.

Med odpise dolga štejemo odpise, ki so bili pogodbeno dogovorjeni in tudi vse izvršene dokončne odpise dolgov, pri katerih je postopek izterjave pravno-formalno zaključen in je nastal zaradi nezmožnosti odplačevanja dolga, ne pa tudi nastale odhodke pri prodaji nedonosnih kreditov in terjatev.

Vsaka postavka poročila BDOG, mora biti opredeljena s ključem oz. z oznakami po šifrantih, s pomočjo katerih je mogoče v Banki Slovenije povezati dogodke tega poročila s podatki poročila BS1S za prejšnji referenčni mesec.

Ključ za poročanje postavk poročila BDOG, na nivoju posameznega posla, sestavljajo oznake po naslednjih šifrantih iz poglavja 3.1.1. tega navodila po prioritetnem vrstnem redu:

Matična številka poročevalca
Referenčni datum poročila
Matična številka družbe (posojilodajalca), za katero se poroča
1. *Šifra poročila*
3. *Tip poročila*
26. *Oznaka komitenta*
108. *Oznaka partije*
109. *ISIN koda*

Banka v poročilo BDOG vključi naslednje podatke v zvezi z odpisi oz. pogodbeno dogovorjenimi odpusti dolga poslovnim subjektom:

- datum dokončnega odpisa (po šifrantu 501. *Datum dogodka*);
- znesek dokončnega odpisa (v vrednostnem podatku 500. *Znesek dokončnega odpisa*) oz. pogodbeno dogovorjenega odpusta dolga;
- oznaka valute (po šifrantu 13. *Valuta*).

6. POSEBNOSTI PRI POROČANJU PODATKOV O PREVREDNOTENJIH (BS1V)

Vrednostna sprememba (prevrednotenje) predstavlja znesek spremembe stanja postavke v obravnavanem obdobju, ki ni posledica niti transakcij, niti prerazporeditev, niti tečajnih razlik.

V matriki prevrednotenj s transakcijami vsi zahtevani zneski pomenijo znesek prevrednotenj, razen zneska neto transakcij in zneskov zavarovanj.

Kot prevrednotenje se pri postavkah poročila, ki po opredelitvi ECB sodijo med kredite (postavke poročila od A0201 do A0419), upoštevajo samo odpisi kreditov v obravnavanem mesecu. Oblikovane oslabitve in natečene obresti se ne upoštevajo kot vrednostna sprememba.

Pri kreditih predstavlja prevrednotenje v referenčnem mesecu tako direktne odpise kreditov v obravnavanem mesecu kot tudi odpise kreditov, za katere so bili v prejšnjih obdobjih že oblikovani popravki vrednosti zaradi oslabitev. Na primer: Prvo obdobje (januar): oblikovan popravek vrednosti na kredit je 60 odstotkov - to ne predstavlja prevrednotenja. Drugo obdobje (februar): kredit se dokončno odpiše, razlika (naslednjih 40 odstotkov kredita) in predhodno oblikovani popravek vrednosti kredita (60 odstotkov kredita) predstavlja podatek prevrednotenja v februarju.

Banka pri kreditih, merjenih po pošteni vrednosti, učinkov iz spremembe poštene vrednosti ne upošteva med prevrednotenji obdobja, v katerem pride do spremembe poštene vrednosti, temveč jih v celoti upošteva med prevrednotenji obdobja, v katerem je izvršen morebiten odpis kredita.

Poročanje prevrednotenj za naložbe v dolžniške vrednostne papirje:
Za tržne dolžniške vrednostne papirje (po šifrantu 17 *Iztržljivost finančnih instrumentov* označeni s šiframa 3 in 4) mora banka pri poročanju prevrednotenj upoštevati knjigovodsko vrednost (vrednostni podatek 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke*), ki jo poroča v poročilu o knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami, za netržne dolžniške vrednostne papirje (po šifrantu 17 *Iztržljivost finančnih instrumentov* označeni s šifro 2) pa nominalno vrednost iz poročila o knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami (vrednostni podatek 41 *Nominalna vrednost*). V poročilu prevrednotenj s transakcijami se za tržne dolžniške vrednostne papirje izpolni vrednostni podatek 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke*, za netržne dolžniške vrednostne papirje pa vrednostni podatek 41 *Nominalna vrednost*. Podatke prevrednotenj iz naslova obresti za dolžniške vrednostne papirje (vrednostni podatek 82, 83) se poroča po zahtevah iz matrike, pri čemer se v vrednostna podatka 82 in 83 kot vrednostna sprememba vključijo le odpisi obresti (z negativnim predznakom). Za tržne dolžniške vrednostne papirje banka v matriki prevrednotenj s transakcijami pri poročanju podatkov prevrednotenj (vrednostni podatek 80) ne izpolni šifranta 15 *Preostala zapadlost* in 39 *Obdobje ponovne določitve obrestne mere*.

Za finančne instrumente, ki niso posebej opredeljeni v tem poglavju, se kot vrednostna sprememba (prevrednotenje) upošteva prevrednotenje zaradi spremembe poštene vrednosti v obravnavanem mesecu, v mesecu odtujitve pripoznanja pa tudi morebitno razliko med knjigovodsko vrednostjo in prodajno ceno finančnega instrumenta (slednje velja za vse odtujene finančne instrumente).

Pri izvedenih finančnih instrumentih (postavke poročila A2405 do A2408 in P2605 do P2608) banka poroča spremembe njihove poštene vrednosti, ki niso posledica transakcij. Banka lahko vrednostne spremembe izvedenih finančnih instrumentov in valutnih promptnih (spot) poslov poroča v celoti samo v aktivnih postavkah poročila (A2405 do A2408) ali samo v pasivnih postavkah poročila (P2605 do P2608). Prav tako lahko banka vrednostne spremembe valutnih zamenjav poroča v celoti v ustrezni postavki poročila izvedenih finančnih instrumentov (A2405 in A2406 oziroma P2605 in P2606), tj. tudi vrednostne spremembe spot del valutne zamenjave, ki se sicer poročajo v postavkah valutnih promptnih (spot) poslov (A2407 in A2408 oziroma P2607 in P2608).

Pri prevrednotenju osnovnih sredstev (postavke poročila od A1401 do A1506) se kot vrednostna sprememba (prevrednotenje) zajemajo popravki vrednosti zaradi okrepitve in oslabitve (računi pri posameznih poslih na aktivi) in amortizacija v obravnavanem mesecu.

Banka poroča tudi prevrednotenja finančnih instrumentov, ki jih ni več v poročilu o knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami na referenčni datum, pri čemer za te finančne instrumente navede že poročane vrednosti šifrantov v predhodnem mesecu, razen pri poročanju preostale zapadlosti po šifrantu 15 in obdobja ponovne določitve obrestne mere po šifrantu 39, po katerih te postavke označi s šifro 01 – *na vpogled/prenosljiva vloga*.

Pri izpolnjevanju zneskov zavarovanj v bilanci prevrednotenj s transakcijami (64 *Znesek zavarovanj z nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije,* 65 *Znesek zavarovanja s poslovnimi nepremičninami* in 66 *Znesek zavarovanja s stanovanjskimi nepremičninami*) banka navede pošteno vrednost prejetih zavarovanj iz teh naslovov, kot velja za poročanje v poročilu o knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami.

Banka povečanj na posameznih bilančnih postavkah poročila, nastalih zaradi pripojitve družbe, ne upošteva kot vrednostno spremembo.

Banka mora predhodno uravnotežiti (zbilancirati) aktivne in pasivne postavke prevrednotenj, ki jih poroča po vrednostnih podatkih od zap. št. 41, 80, 82 in 83. Banke prevrednotenja za namen uravnoteženja poroča v protipostavkah poročila od P1818 do P1827 *Akumulirani drugi vseobsegajoči donos,* P1701 *Čisti dobiček poslovnega leta* oziroma P1702 *Čista izguba poslovnega leta,* P1603 *Prehodno nerazporejeni čisti dobiček/izguba prejšnjega leta* in P1601 *Zadržani dobiček/izguba*. Ne glede na prejšnji stavek lahko banka protipostavke učinkov vrednotenja posameznih finančnih instrumentov, pripoznanih v izkazu poslovnega izida združi in poroča v postavki, kjer izkazuje poslovni izid tekočega leta, tj. v postavki P1701 oz. P1702 (ločevanje na postavke P1701 oz. P1702, P1603 in P1601 ni obvezno).

7. REKAPITULACIJI IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA IN IZKAZA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

Banka izdela rekapitulacijo izkaza finančnega položaja in rekapitulacijo izkaza vseobsegajočega donosa na podlagi knjigovodskih stanj iz poročila BS1S in na podlagi metodologije, ki je v Prilogi 3 tega navodila.

Posamezne oznake v metodologiji tega navodila imajo enak pomen, kakor je opredeljeno v 2. in 3. poglavju tega navodila:

- petmestne šifre, ki se začnejo z oznako "A" ali "P ter z oznakami "UP", "UO" in "VN", so postavke poročila iz poglavja 2;
- 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.44 (03) pomeni, da se zadevna postavka poročila vključi v posamezno vrstico rekapitulacije le, če je po šifrantu 44 Namen finančnih instrumentov in drugih postavk označena s šifro 03 – *v posesti do zapadlosti*). Kadar je v oklepaju pred šifro naveden znak " ≠ " (ni enako), to pomeni, da se zadevna postavka poročila vključi v posamezno vrstico rekapitulacije z vsemi verjetnimi šiframi po navedenem šifrantu, razen šifre oziroma šifer v oklepaju;
- oznaka "vred" predstavlja vrednostne podatke iz poglavja 3.2, naštete vrednosti za to oznako pa posamezne vrednostne podatke oziroma knjigovodska stanja postavk poročila (na primer vred: 80 predstavlja vrednostni podatek 80 *Znesek knjigovodske vrednosti postavke*);
- 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.

Banka rekapitulaciji iz prvega odstavka tega poglavja izdela na najnižjem nivoju oštevilčenih vrstic v metodologiji, pri čemer v posamezno vrstico sešteje vse naštete postavke poročila te vrstice z ustreznimi šiframi in vrednostnimi podatki ter ta seštevek vključi v postavko poročila BS1S, katere naziv vsebinsko ustreza temu seštevku. Postavke poročila, ki se nanašajo na rekapitulaciji, so označene s petmestno šifro, ki se začnejo z oznako »RS«, če se nanašajo na postavke rekapitulacije izkaza finančnega položaja, in »RD«, če se nanašajo na postavke rekapitulacije izkaza vseobsegajočega donosa.

8. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

Z dnem uveljavitve tega navodila prenehata veljati Navodilo za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 15. marec 2016 in Navodilo o dopolnitvah in spremembah Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 29. junija 2016 (objavljena na spletni strani Banke Slovenije).

To navodilo začne veljati naslednji dan po objavi na spletni strani .

Banka popravke že posredovanih poročil posreduje Banki Slovenije:

- za obdobje od septembra 2016 do januarja 2017 v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 15. marec 2016 in dopolnitvijo tega navodila z dne 29. junija 2016;
- za obdobje od novembra 2015 do avgusta 2016 v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 7. julija 2015;
- za obdobje od januarja 2014 do vključno oktobra 2015 v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 8. oktobra 2012 in dopolnitvijo tega navodila z dne 2. decembra 2013 in 2. septembra 2014;
- za obdobje od novembra 2012 do vključno decembra 2013 v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 8. oktobra 2012 in dopolnitvijo tega navodila z dne 2. decembra 2013;
- za obdobja od decembra 2011 do vključno oktobra 2012 še v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 12. decembra 2011 in dopolnitvijo tega navodila z dne 5. marca 2012;
- za obdobja od decembra 2010 do vključno novembra 2011 še v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 3. decembra 2010;
- za obdobja od junija do novembra 2010 še v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 24. marca 2010 in spremembo Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 15. aprila 2010;
- za obdobja pred junijem 2010 v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij N-1 (Uradni list RS, št. 6/06 in 39/08).

Ljubljana, dne 15. februar 2017

Boštjan Jazbec l. r.
guverner

KAZALO

1. SPLOŠNE DOLOČBE 1

1.1. VSEBINA IN NAMEN NAVODILA 1
1.2. OBLIKA IN POGOSTOST POSREDOVANJA POROČIL 1
1.3. NAČIN POSREDOVANJA POROČIL 4
1.4. ROKI ZA POSREDOVANJE POROČIL 4
1.5. HRAMBA POROČIL 5

2. VSEBINSKA OPREDELITEV POSTAVK POROČILA 6

2.1. SPLOŠNO O POSTAVKAH POROČILA 6
2.2. AKTIVNE BILANČNE POSTAVKE POROČILA 9
A0101 Gotovina 9
A0201 Poravnalni račun pri centralni banki 9
A0301 Obvezna rezerva pri centralni banki 9
A0408 Krediti, razen sindiciranih kreditov 9
A0410 Odkupljene terjatve 9
A0411 Vloge, razen potrdil o vlogah 10
A0416 Terjatve za plačila, opravljena na osnovi danih jamstev in akreditivov ter drugih pogojnih obveznosti 10
A0417 Druga finančna sredstva 10
A0418 Terjatve iz finančnega najema 11
A0419 Sindicirani krediti 11
A0602 Dolžniški vrednostni papirji, razen podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev 11
A0603 Potrdila o vlogah 12
A0604 Podrejeni dolžniški vrednostni papirji 12
A0801 Točke/delnice skladov denarnega trga 12
A0901 Delnice investicijskih skladov vključno s točkami vzajemnih skladov, razen delnic skladov denarnega trga 12
A1103 Delnice neodvisnih družb 12
A1104 Delnice odvisnih družb 13
A1105 Delnice pridruženih družb 13
A1106 Delnice skupaj obvladovanih družb 13
A1202 Lastniški deleži v neodvisne družbe 13
A1203 Lastniški deleži v odvisne družbe 14
A1204 Lastniški deleži v pridružene družbe 14
A1205 Lastniški deleži v skupaj obvladovane družbe 14
A1401 Zemljišča 14
A1402 Zgradbe 14
A1403 Nepremičnine, pridobljene v finančni najem 15
A1405 Drobni inventar 15
A1406 Oprema, pridobljena v finančni najem 15
A1407 Računalniška oprema 16
A1408 Druga oprema 16
A1502 Premoženjske pravice 16
A1503 Odloženi stroški lastnega razvijanja 16
A1505 Druga neopredmetena sredstva 17
A1506 Dobro ime 17
A2206 Vnaprej plačani in odloženi stroški oziroma odhodki, razen vnaprej plačanih zavarovalnih premij 17
A2207 Odloženi odhodki iz vnaprej plačanih zavarovalnih premij 17
A2405 Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev 18
A2406 Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev 24
A2407 Promptni posli z nakupom tujih valut 25
A2601 Čeki, poslani na unovčenje 26
A2702 Naložbene nepremičnine – zemljišča in zgradbe 27

A2901 Čeki....27
A2913 Predujmi za neopredmetena sredstva....27
A2917 Terjatve za plačane davke od dohodkov pravnih oseb....27
A2919 Terjatve za plačane davke, prispevke in druge dajatve....27
A2928 Druge poslovne terjatve, ki ustrezajo definiciji finančnega instrumenta....28
A2932 Terjatve do kupcev....28
A2937 Odložene terjatve za davke....28
A2938 Zaloge materiala in drobnega inventarja....28
A2939 Druge zaloge....28
A2940 Zlato....28
A2941 Predujmi za opredmetena osnovna sredstva....29
A2942 Predujmi za druge namene....29
A2943 Terjatve do zavarovalnic iz naslova škodnih zahtevkov....29
A3001 Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem....29
2.3. PASIVNE BILANČNE POSTAVKE POROČILA....30
P0201 Odpoklicane vloge....30
P0316 Varstveni depoziti podružnice tuje banke....30
P0320 Vloge za stanovanjsko varčevanje....30
P0321 Prejete vloge, razen elektronskega denarja....30
P0322 Prejete vloge - elektronski denar....31
P0401 Najeti krediti....31
P0402 Obveznosti iz kartičnega poslovanja....31
P0403 Druge finančne obveznosti....31
P0512 Obveznosti iz naslova sindiciranih kreditov....32
P0601 Podrejene obveznosti - vloge....32
P0602 Podrejene obveznosti – krediti....32
P0802 Obveznosti za izdane dolžniške vrednostne papirje, razen obveznic....32
P0803 Obveznosti za izdane obveznice....33
P0804 Obveznosti za izdana potrdila o vlogah....33
P0901 Podrejene obveznosti - dolžniški vrednostni papirji....33
P1001 Rezervacije za zunajbilančne obveznosti....33
P1201 Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke....33
P1202 Druge rezervacije....34
P1203 Rezervacije za reorganizacijo....34
P1204 Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe....34
P1205 Drugi dolgoročni zaslužki zaposlencev....34
P1301 Navadne delnice....34
P1302 Prednostne delnice....34
P1401 Vplačila, ki presegajo nominalne zneske vplačanih delnic (vplačani presežek kapitala)....35
P1403 Zneski iz poenostavljenega zmanjšanja osnovnega kapitala z umikom delnic....35
P1404 Kapitalske rezerve nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala....35
P1501 Zakonske rezerve....35
P1502 Rezerve za lastne delnice....35
P1503 Statutarne rezerve....35
P1504 Druge rezerve iz dobička....36
P1601 Zadržani dobiček/ izguba....36
P1603 Prehodno nerazporejeni čisti dobiček/izguba prejšnjega leta....36
P1701 Čisti dobiček poslovnega leta....36
P1702 Čista izguba poslovnega leta....37
P1818 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid)....37
P1819 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z neopredmetenimi sredstvi (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid)....37
P1821 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z varovanjem denarnih tokov – uspešni del varovanja (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid)....37
P1822 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi, v posesti za prodajo (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid)....38

P1823 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi – RZP (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid) 38
P1824 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s pripadajočimi dobički/izgubami iz naložb v kapital pridruženih družb in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid) 38
P1825 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid) ... 39
P1826 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z nekratk. sredstvi v posesti za prodajo (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid) 39
P1827 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s pripadajočimi dobički/izgubami iz naložb v kapital pridruženih družb in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid) 39
P2511 Vnaprej vračunani odhodki 39
P2512 Vnaprej plačani in odloženi prihodki 40
P2605 Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev 40
P2606 Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev 46
P2607 Promptni posli z nakupom tujih valut 47
P2608 Promptni posli s prodajo tujih valut 48
P2902 Prejeti predujmi 48
P2912 Obveznosti do dobaviteljev 48
P2916 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb 49
P2917 Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve 49
P2925 Druge poslovne obveznosti, ki ustrezajo definiciji finančnega instrumenta 49
P2929 Odložene obveznosti za davke iz dohodka pravnih oseb 49
P2930 Obveznosti za neizvršena izplačila 49
P2931 Obveznosti za plače, nadomestila plač ter prispevke in davke iz plač 49
P2932 Obveznosti za nagrade zaposlenim iz dobička (bruto, vključno z davki in prispevki) 49
P2933 Obveznosti iz udeležbe v dobičku - bruto dividenda (vključno z davki in prispevki) 50
P3001 Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem 50
P3101 Obveznosti za izročitev izposojenih lastniških finančnih instrumentov 50
P3102 Obveznosti za izročitev izposojenih dolžniških finančnih instrumentov 50
P3201 Odkupljene lastne delnice – prednostne 50
P3202 Odkupljene lastne delnice – navadne 50
P3301 Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti 51
P3302 Drugi izdani kapitalski instrumenti 51
P3303 Osnovni kapital, ki se nanaša na delnice zaposlencev (po MSRP 2) 51
P3304 Vplačani presežek kapitala, ki se nanaša na delnice zaposlencev (po MSRP 2) 51
P3401 Med letom izplačane dividende 51
P3701 Krediti na podlagi začasne prodaje finančnih sredstev (repo) 51
P3702 Finančne obveznosti iz listinjenja 52
2.4. POSTAVKE POROČILA IZ POSLOVANJA ZA RAČUN STRANK 53
2.4.1. Postavke poročila iz sprejemanja in posredovanja, izvrševanja naročil in gospodarjenja s finančnimi instrumenti za račun strank 53
KA100 Denarna sredstva strank na posebnem poravnalnem računu Banke Slovenije iz posredovanja in izvrševanja naročil pri poslih s finančnimi instrumenti 53
KP100 Računi strank - obveznosti do strank iz posredovanja in izvrševanja naročil pri poslih s finančnimi instrumenti 53
KA101 Denarna sredstva strank na posebnem poravnalnem računu Banke Slovenije iz posredovanja pri poslih s finančnimi instrumenti 53
KA102 Denarna sredstva strank na računih poslovnih bank iz posredovanja pri poslih s finančnimi instrumenti 53
KA103 Terjatve do strank iz posredovanja pri poslih s finančnimi instrumenti 53
KA104 Terjatve do kupcev finančnih instrumentov oziroma drugih poravnalnih sistemov iz posredovanja za račun strank 54
KP101 Računi strank - obveznosti do strank iz posredovanja pri poslih s finančnimi instrumenti 54
KP102 Obveznosti do dobaviteljev finančnih instrumentov oziroma drugih poravnalnih sistemov iz posredovanja pri nakupu finančnih instrumentov za račun strank 54

KP104 Obveznosti do banke za opravnine iz posredovanja pri poslih s finančnimi instrumenti za račun strank 54
KP105 Obveznosti do banke za najete kredite oziroma založena sredstva pri posredovanju poslov s finančnimi instrumenti za račun strank 54
KA106 Denarna sredstva strank na posebnem poravnalnem računu Banke Slovenije iz izvrševanja naročil poslov s finančnimi instrumenti 54
KA107 Denarna sredstva strank na računih poslovnih bank iz izvrševanja naročil poslov s finančnimi instrumenti....55
KA108 Terjatve do strank iz izvrševanja naročil poslov s finančnimi instrumenti....55
KA109 Terjatve do kupcev finančnih instrumentov oziroma drugih poravnalnih sistemov iz izvrševanja naročil prodaje finančnih instrumentov za račun strank....55
KA110 Terjatve do poravnalnega računa KDD iz izvrševanja naročil prodaje finančnih instrumentov za račun strank....55
KP106 Računi strank - obveznosti do strank iz izvrševanja naročil poslov s finančnimi instrumenti 55
KP107 Obveznosti do dobaviteljev finančnih instrumentov oziroma drugih poravnalnih sistemov iz izvrševanja naročil nakupa finančnih instrumentov za račun strank 55
KP108 Obveznosti do poravnalnega računa KDD iz izvrševanja naročil nakupa finančnih instrumentov za račun strank....55
KP109 Obveznosti do banke za opravnine iz izvrševanja naročil poslov s finančnimi instrumenti za račun strank 56
KP110 Obveznosti do banke za najete kredite oziroma založena sredstva pri izvrševanju naročil poslov s finančnimi instrumenti za račun strank 56
KA111 Denarna sredstva strank na posebnem poravnalnem računu Banke Slovenije iz gospodarjenja s finančnimi instrumenti....56
KA112 Denarna sredstva strank na računih poslovnih bank iz gospodarjenja s finančnimi instrumenti....56
KA113 Terjatve do strank iz gospodarjenja s finančnimi instrumenti 56
KA114 Terjatve do kupcev finančnih instrumentov oziroma drugih poravnalnih sistemov iz gospodarjenja za račun strank....56
KA115 Terjatve do poravnalnega računa KDD iz gospodarjenja za prodane finančne instrumente za račun strank 57
KP111 Računi strank - obveznosti do strank iz gospodarjenja s finančnimi instrumenti 57
KP112 Obveznosti do dobaviteljev finančnih instrumentov oziroma drugih poravnalnih sistemov iz gospodarjenja s finančnimi instrumenti za račun strank....57
KP113 Obveznosti do poravnalnega računa KDD iz gospodarjenja pri nakupu finančnih instrumentov za račun strank....57
KP114 Obveznosti do banke za opravnine iz gospodarjenja s finančnimi instrumenti za račun strank 57
KP115 Obveznosti do banke za najete kredite oziroma založena sredstva pri gospodarjenju s finančnimi instrumenti za račun strank 57
2.4.2. Postavke poročila iz skrbniških poslov....58
KA201 Denarna sredstva strank na posebnem poravnalnem računu Banke Slovenije iz skrbniških poslov 58
KA202 Denarna sredstva strank na računih poslovnih bank iz skrbniških poslov....58
KA203 Terjatve do izdajateljev lastniških finančnih instrumentov iz skrbniških poslov za račun tujih oseb 58
KA204 Terjatve do izdajateljev dolžniških finančnih instrumentov iz skrbniških poslov za račun tujih oseb 58
KA205 Terjatve do izdajateljev izvedenih finančnih instrumentov iz skrbniških poslov za račun tujih oseb 58
KA206 Terjatve do izdajateljev lastniških finančnih instrumentov iz skrbniških poslov za račun domačih oseb....58
KA207 Terjatve do izdajateljev dolžniških finančnih instrumentov iz skrbniških poslov za račun domačih oseb....58
KA208 Terjatve do izdajateljev izvedenih finančnih instrumentov iz skrbniških poslov za račun domačih oseb....58

KA209 Terjatve do kupcev finančnih instrumentov oziroma drugih poravnalnih sistemov iz skrbniških poslov za račun strank 59
KA210 Terjatve do poravnalnega računa KDD iz skrbniških poslov pri prodaji finančnih instrumentov za račun strank 59
KP201 Skrbniški računi tujih oseb 59
KP202 Skrbniški računi borzno posredniških družb za sredstva tujih oseb 59
KP203 Skrbniški računi domačih oseb 59
KP204 Skrbniški računi borzno posredniških družb za sredstva domačih oseb 59
KP205 Obveznosti do dobaviteljev finančnih instrumentov oziroma drugih poravnalnih sistemov iz skrbniških poslov za račun strank 59
KP206 Obveznosti do poravnalnega računa KDD iz skrbniških poslov za račun strank 59
KP207 Obveznosti do banke za opravnine iz skrbniških poslov za račun strank 60
KP208 Obveznosti do banke za najete kredite oziroma založena sredstva pri skrbniških poslih za račun strank 60
2.4.3. Postavke poročila iz poravnalnega poslovanja s KDD 60
KA301 Denarna sredstva strank in banke iz poravnalnega poslovanja s finančnimi instrumenti 60
KA302 Terjatve do banke oziroma do poravnalnega računa za opravljene nakupe finančnih instrumentov za račun banke 60
KA303 Terjatve do strank oziroma do posebnega poravnalnega računa za opravljene nakupe finančnih instrumentov za račun strank 60
KA304 Neto terjatve do KDD iz opravljenih nakupov in prodaj finančnih instrumentov 60
KP301 Obveznosti do banke oziroma do poravnalnega računa za opravljene prodaje finančnih instrumentov za račun banke 61
KP302 Obveznosti do strank oziroma do posebnega poravnalnega računa za opravljene prodaje finančnih instrumentov za račun strank 61
KP303 Neto obveznosti do KDD iz opravljenih prodaj in nakupov finančnih instrumentov 61
2.4.4. Postavke poročila iz drugih poslov za račun strank 61
KA401 Denarna sredstva strank iz drugih poslov za račun strank 61
KA402 Terjatve iz drugih poslov za račun strank 61
KP401 Obveznosti iz drugih poslov za račun strank 61
KP402 Obveznosti do banke za opravnine iz opravljanja drugih poslov za račun strank 62
KP403 Obveznosti do banke za najete kredite oziroma založena sredstva pri opravljanju drugih poslov za račun strank 62
2.5. POSTAVKE POROČILA IZ IZKAZA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA 63
2.5.1. Postavke izkaza poslovnega izida 63
UP001 Prihodki od obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju – izvedeni finančni instrumenti 63
UP002 Prihodki od obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju – dolžniški vrednostni papirji 63
UP003 Prihodki od obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju – krediti in druga finančna sredstva 63
UP004 Prihodki od obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid – dolžniški vrednostni papirji 63
UP005 Prihodki od obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid – krediti in druga finančna sredstva 63
UP006 Prihodki od obresti iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju 64
UP007 Prihodki od obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – dolžniški vrednostni papirji 64
UP008 Prihodki od obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – krediti in druga finančna sredstva 64
UP009 Prihodki od obresti iz finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – dolžniški vrednostni papirji 64
UP010 Prihodki od obresti iz finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – krediti in druga finančna sredstva 64
UP011 Prihodki od obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti – dolžniški vrednostni papirji 65
UP012 Prihodki od obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti – krediti in druga finančna sredstva 65

UP013 Prihodki od obresti iz vpoglednih vlog pri bankah....65
UP019 Prihodki od obresti iz drugih sredstev....65
UP020 Prihodki od obresti iz finančnih obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere....65
UO001 Odhodki za obresti od finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju - izvedeni finančni instrumenti....65
UO002 Odhodki za obresti od finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju – (neizvedene) finančne obveznosti....66
UO003 Odhodki za obresti od finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid – izdani dolžniški vrednostni papirji....66
UO004 Odhodki za obresti od finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid – vloge in krediti....66
UO005 Odhodki za obresti od finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid – izdani podrejeni dolžniški vrednostni papirji....66
UO006 Odhodki za obresti od finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid – podrejene vloge in krediti....66
UO007 Odhodki za obresti od izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju....67
UO008 Odhodki za obresti od finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti – izdani dolžniški vrednostni papirji....67
UO009 Odhodki za obresti od finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti – vloge, krediti in druge finančne obveznosti....67
UO010 Odhodki za obresti od finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti – izdani podrejeni dolžniški vrednostni papirji....67
UO011 Odhodki za obresti od finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti – podrejene vloge in krediti....68
UO019 Odhodki za obresti od drugih obveznosti....68
UO020 Odhodki za obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere....68
UP040 Prihodki od dividend iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju....68
UP041 Prihodki od dividend iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid 68
UP042 Prihodki od dividend iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo....68
UP043 Prihodki od dividend iz naložb v kapital družb v skupini....69
UP050 Prihodki od opravnin iz sprejemanja in posredovanja naročil s finančnimi instrumenti za račun strank....69
UP051 Prihodki od opravnin iz izvrševanja naročil s finančnimi instrumenti za račun strank....69
UP052 Prihodki od opravnin iz gospodarjenja s finančnimi instrumenti za račun strank....69
UP053 Prihodki od opravnin iz opravljanja investicijskega svetovanja....69
UP054 Prihodki od opravnin iz izvedbe prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa....69
UP055 Prihodki od opravnin iz izvedbe prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa....70
UP056 Prihodki od opravnin iz upravljanja večstranskih sistemov trgovanja....70
UP057 Prihodki od opravnin iz vodenja računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank in opravljanja skrbniških poslov po ZTFI....70
UP058 Prihodki od opravnin iz opravljanja drugih pomožnih investicijskih storitev....70
UP065 Prihodki od opravnin iz opravljanja plačilnih storitev – vodenje transakcijskih računov...70
UP066 Prihodki od opravnin iz opravljanja plačilnih storitev – izvrševanje kreditnih plačil....70
UP067 Prihodki od opravnin iz opravljanja plačilnih storitev – izvrševanje debetnih plačil....70
UP068 Prihodki od opravnin iz opravljanja plačilnih storitev – dvigi gotovine na bankomatih....71
UP069 Prihodki od opravnin iz opravljanja plačilnih storitev – kartično poslovanje z imetniki kartic 71
UP070 Prihodki od opravnin iz opravljanja plačilnih storitev – kartično poslovanje s trgovci....71
UP072 Prihodki od opravnin iz naslova opravljanja drugih storitev v zvezi s plačevanjem....71
UP073 Prihodki od opravnin iz kreditnih poslov....71
UP074 Prihodki od opravnin iz danih jamstev....71
UP075 Prihodki od opravnin iz shranjevanja stvari in vrednosti ter oddajanja sefov....72
UP080 Prihodki od opravnin iz posredovanja pri sklepanju kreditnih in drugih poslov....72
UP081 Prihodki od opravnin iz posredovanja pri prodaji zavarovalnih polic....72
UP082 Prihodki od opravnin iz upravljanja pokojninskih skladov....72

UP083 Prihodki od opravnin iz opravljanja skrbniških storitev po drugih zakonih.....72
UP084 Prihodki od opravnin iz storitev upravljanja plačilnih sistemov in drugih dodatnih finančnih storitev.....72
UO050 Odhodki za opravnine KDD in njej podobnih organizacij 73
UO051 Odhodki za opravnine borze vrednostnih papirjev in njej podobnih organizacij 73
UO052 Odhodki za opravnine od opravljenih posredniških in komisijskih poslov oziroma poslov za račun banke.....73
UO053 Odhodki za opravnine od opravljenih skrbniških storitev 73
UO054 Odhodki za opravnine od opravljenih plačilnih storitev v zvezi s kartičnim poslovanjem 73
UO055 Odhodki za opravnine od opravljenih drugih storitev v zvezi s plačevanjem 73
UO056 Odhodki za opravnine od prejetih jamstev 73
UO059 Odhodki za opravnine od opravljenih drugih storitev 74
UP100 Realizirani dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – delnice in deleži.....74
UP101 Realizirani dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – dolžniški vrednostni papirji.....74
UP102 Realizirani dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – krediti in druga finančna sredstva 74
UP103 Realizirani dobički iz finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – dolžniški vrednostni papirji.....74
UP104 Realizirani dobički iz finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – krediti in druga finančna sredstva 75
UP105 Realizirani dobički iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti 75
UP109 Realizirani dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti.....75
UO100 Realizirane izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – delnice in deleži.....76
UO101 Realizirane izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – dolžniški vrednostni papirji.....76
UO102 Realizirane izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – krediti in druga finančna sredstva 76
UO103 Realizirane izgube iz finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – dolžniški vrednostni papirji.....76
UO104 Realizirane izgube finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – krediti in druga finančna sredstva 77
UO105 Realizirane izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti 77
UO109 Realizirane izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti.....77
VN001 Neto dobički/izgube iz trgovanja z delnicami 77
VN002 Neto dobički/izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji.....78
VN003 Neto dobički/izgube iz trgovanja s krediti in drugimi finančnimi sredstvi.....78
VN004 Neto dobički/izgube pri nakupu in prodaji tujih valut.....78
VN005 Neto dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju.....78
VN009 Neto dobički/izgube iz finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju.....78
UP120 Dobički iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid - delnice in deleži neodvisnih družb.....79
UP121 Dobički iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid - delnice in deleži družb v skupini.....79
UP122 Dobički iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid - dolžniški vrednostni papirji 79
UP123 Dobički iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid – krediti in druga finančna sredstva 79
UP124 Dobički iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi lastnega kreditnega tveganja – prejete vloge in krediti.....80
UP125 Dobički iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi drugih razlogov – prejete vloge in krediti.....80
UP126 Dobički iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi lastnega kreditnega tveganja – izdani dolžniški vrednostni papirji.....80
UP127 Dobički iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi drugih razlogov – izdani dolžniški vrednostni papirji 80

UP128 Dobički iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi lastnega kreditnega tveganja – podrejene obveznosti 81
UP129 Dobički iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi drugih razlogov – podrejene obveznosti 81
UO120 Izgube iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid - delnice in deleži neodvisnih družb 81
UO121 Izgube iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid - delnice in deleži družb v skupini 81
UO122 Izgube iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid - dolžniški vrednostni papirji 81
UO123 Izgube iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid – krediti in druga finančna sredstva 82
UO124 Izgube iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi lastnega kreditnega tveganja – prejete vloge in krediti 82
UO125 Izgube iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi drugih razlogov – prejete vloge in krediti 82
UO126 Izgube iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi lastnega kreditnega tveganja – izdani dolžniški vrednostni papirji 83
UO127Izgube iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi drugih razlogov – izdani dolžniški vrednostni papirji 83
UO128Izgube iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi lastnega kreditnega tveganja – podrejene obveznosti 83
UO129Izgube iz spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, zaradi drugih razlogov – podrejene obveznosti 83
UP150 Varovanje poštene vrednosti – dobički iz spremembe poštene vrednosti posamezno varovanih finančnih instrumentov 84
UP151 Varovanje poštene vrednosti – dobički iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju poštene vrednosti posameznih finančnih instrumentov 84
UP152 Varovanje denarnih tokov – dobički iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju denarnih tokov posameznih instrumentov – neuspešni del.84
UP153 Varovanje denarnih tokov – realizirani dobički izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju denarnih tokov posameznih instrumentov – uspešni del.....84
UP154 Varovanje poštene vrednosti – dobički iz spremembe poštene vrednosti varovane skupine finančnih instrumentov pred tveganjem obrestne mere 85
UP155 Varovanje poštene vrednosti – dobički iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju poštene vrednosti skupine finančnih instrumentov pred obrestnim tveganjem 85
UP156 Varovanje denarnih tokov – dobički iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju denarnih tokov skupine finančnih instrumentov pred obrestnim tveganjem – neuspešni del 85
UP157 Varovanje denarnih tokov – realizirani dobički izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju denarnih tokov skupine finančnih instrumentov – uspešni del 85
UO150 Varovanje poštene vrednosti – izgube iz spremembe poštene vrednosti posamezno varovanih finančnih instrumentov 86
UO151 Varovanje poštene vrednosti – izgube iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju poštene vrednosti posameznih instrumentov 86
UO152 Varovanje denarnih tokov – izgube iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju denarnih tokov posameznih instrumentov – neuspešni del..86
UO153 Varovanje denarnih tokov – realizirane izgube izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju denarnih tokov posameznih instrumentov – uspešni del.....86
UO154 Varovanje poštene vrednosti – izgube iz spremembe poštene vrednosti varovane skupine finančnih instrumentov pred tveganjem obrestne mere 87
UO155 Varovanje poštene vrednosti – izgube iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju poštene vrednosti skupine finančnih instrumentov pred obrestnim tveganjem 87

UO156 Varovanje denarnih tokov – izgube iz spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju denarnih tokov skupine finančnih instrumentov pred obrestnim tveganjem – neuspešni del 87
UO157 Varovanje denarnih tokov – realizirane izgube izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju denarnih tokov skupine finančnih instrumentov – uspešni del 87
VN020 Neto dobički/izgube iz tečajnih razlik 88
UP180 Dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo - opredmetena osnovna sredstva 88
UP181 Dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo - neopredmetena sredstva 88
UP182 Dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo - naložbene nepremičnine 88
UP183 Dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo - naložbe v družbe v skupini 89
UP189 Dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo – druga sredstva 89
UO180 Izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo - opredmetena osnovna sredstva 89
UO181 Izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo - neopredmetena sredstva 89
UO182 Izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo - naložbene nepremičnine 89
UO183 Izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo - naložbe v družbe v skupini 90
UO189 Izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo – druga sredstva 90
UP190 Prihodki od naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem 90
UP191 Prihodki od opredmetenih osnovnih sredstev, danih v poslovni najem 90
UP199 Drugi poslovni prihodki 90
UO190 Odhodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem 91
UO199 Drugi poslovni odhodki 91
UO200 Stroški dela 91
UO210 Stroški reklame 91
UO211 Svetovalne, revizijske, računovodske, odvetniške, notarske in podobne storitve 91
UO212 Stroški informacijskega sistema 91
UO213 Stroški najemnin in zakupnin 92
UO214 Stroški drugih storitev 92
UO215 Stroški vzdrževanja, upravljanja in varovanja opredmetenih osnovnih sredstev 92
UO216 Stroški poštnine in komunikacije 92
UO217 Stroški zavarovanja 92
UO218 Stroški skužbenih poti 92
UO219 Stroški izobraževanja in štipendiranja 92
UO221 Stroški nadzora 92
UO220 Stroški materiala 92
UO300 Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev 93
UO301 Amortizacija neopredmetenih sredstev 93
UO302 Amortizacija naložbenih nepremičnin 93
UO400 Odhodki iz oblikovanih rezervacij za zunajbilančne obveznosti 93
UO401 Odhodki iz oblikovanih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev 93
UO402 Odhodki iz oblikovanih rezervacij za reorganizacijo 93
UO403 Odhodki iz oblikovanih rezervacij za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe 93
UO409 Odhodki iz oblikovanih drugih rezervacij 94
UP400 Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti 94
UP401 Prihodki iz ukinjenih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev 94
UP402 Prihodki iz ukinjenih rezervacij za reorganizacijo 94
UP403 Prihodki iz ukinjenih rezervacij za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe 94
UP409 Prihodki iz ukinjenih drugih rezervacij 94
UO500 Oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – delnice in deleži 95

UO501 Oslabitve izvedenih finančnih instrumentov, merjenih po nabavni vrednosti 95
UO503 Oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – dolžniški vrednostni papirji 95
UO504 Oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – krediti in druga finančna sredstva 95
UO505 Oslabitve finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – dolžniški vrednostni papirji ..95
UO506 Oslabitve finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – krediti in druga finančna sredstva 96
UO507 Oslabitve finančnih sredstev v posesti do zapadlosti 96
UP503 Odprava oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – dolžniški vrednostni papirji 96
UP504 Odprava oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo – krediti in druga finančna sredstva 96
UP505 Odprava oslabitev finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – dolžniški vrednostni papirji 97
UP506 Odprava oslabitev finančnih sredstev skupine kreditov in terjatev – krediti in druga finančna sredstva 97
UP507 Odprava oslabitev finančnih sredstev v posesti do zapadlosti 97
UO520 Oslabitve naložb v kapital pridruženih družb 97
UO521 Oslabitve naložb v kapital skupaj obvladovanih družb 98
UO522 Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb 98
UP520 Odprava oslabitev naložb v kapital pridruženih družb 98
UP521 Odprava oslabitev naložb v kapital skupaj obvladovanih družb 98
UP522 Odprava oslabitev naložb v kapital odvisnih družb 98
UO530 Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev 98
UO531 Oslabitve naložbenih nepremičnin 99
UO532 Oslabitve dobrega imena 99
UO533 Oslabitve drugih neopredmetenih sredstev 99
UO539 Oslabitve drugih sredstev 99
UP530 Odprava oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev 99
UP531 Odprava oslabitev oziroma prihodki iz kasnejšega merjenja naložbenih nepremičnin 99
UP533 Odprava oslabitev drugih neopredmetenih sredstev 99
UP539 Odprava oslabitev drugih sredstev 100
UP550 Slabo ime 100
UP560 Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi 100
UO560 Pripadajoče izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi 100
VN030 Neto dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi 101
VN040 Neto dobički/izgube iz ustavljenega poslovanja 101
VN070 Odhodki iz davka od dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja 101
VN071 Neto odhodki/prihodki iz odloženega davka od dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja 101
VN072 Odhodki iz davka od dohodka pravnih oseb iz ustavljenega poslovanja 101
VN073 Neto odhodki/prihodki iz odloženega davka od dohodka pravnih oseb iz ustavljenega poslovanja 102
2.5.2. Druge postavke iz izkaza vseobsegajočega donosa 102
VN100 Drugi IVD - dobički/izgube v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid) 102
VN101 Drugi IVD - dobički/izgube v zvezi z neopredmetenimi sredstvi (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid) 102
VN110 Drugi IVD - dobički/izgube v zvezi z varovanjem denarnih tokov, izkazani v kapitalu – uspešni del varovanja (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid) 103
VN111 Drugi IVD - prenos dobičkov/izgub v zvezi z varovanjem denarnih tokov v poslovni izid 103
VN112 Drugi IVD - prenos dobičkov/izgub v zvezi z varovanjem denarnih tokov h knjigovodski vrednosti varovanih postavk 103

VN120 Drugi IVD - dobički/izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo, izkazani v kapitalu – delnice in deleži (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid) 104
VN121 Drugi IVD - prenos dobičkov/izgub v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo v poslovni izid – delnice in deleži 104
VN130 Drugi IVD - dobički/izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo, izkazani v kapitalu – dolžniški vrednostni papirji (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid) 104
VN131 Drugi IVD - prenos dobičkov/izgub v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo v poslovni izid – dolžniški vrednostni papirji 104
VN140 Drugi IVD - dobički/izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo, izkazani v kapitalu – krediti in druga finančna sredstva (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid) 105
VN141 Drugi IVD - prenos dobičkov/izgub v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo v poslovni izid – krediti in druga finančna sredstva 105
VN150 Drugi IVD - dobički/izgube v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid) 105
VN151 Drugi IVD - prenos dobičkov/izgub v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo v poslovni izid 106
VN152 Drugi IVD - dobički/izgube v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid) 106
VN160 Drugi IVD - aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid) 106
VN170 Drugi IVD - pripadajoči dobički/izgube v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi (postavka, ki bo lahko prerazvrščena v poslovni izid) 106
VN171 Drugi IVD - pripadajoči dobički/izgube v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi (postavka, ki ne bo prerazvrščena v poslovni izid) 107
VN190 Drugi IVD - davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid 107
VN191 Drugi IVD - davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid 107
2.5.3. Postavke rekapitulacije izkaza vseobsegajočega donosa 107
3.1. ŠIFRANTI 108
3.1.1. Šifranti, ki opredeljujejo tudi ključ za poročanje 108
1. Šifra poročila 108
26. Oznaka komitenta 108
108. Oznaka partije (ključ) 109
109. ISIN koda 110
3.1.2. Šifranti, ki se nanašajo na mesečno poročanje 110
9. Sektor 110
91. Sektor za namen poročanja postavk izkaza vseobsegajočega donosa 111
10. Obveznik sistema obveznih rezerv 112
11. Država 112
12. Mednarodne institucije 112
13. Valuta 112
92. Valuta za namen poročanja postavk izkaza vseobsegajočega donosa 112
121. Oznaka posla, ki nima oznake partije 113
112. Datum sklenitve posla 113
131. Datum prve pogodbe s komitentom (za restrukturirane izpostavljenosti) 114
113. Datum zapadlosti posla 114
126. Datum izdaje finančnega instrumenta 115
14. Originalna zapadlost 115
93. Originalna zapadlost za namen poročanja postavk izkaza vseobsegajočega donosa 116
98. Originalna zapadlost glede na spremenjeno obdobje odplačevanja 117
15. Preostala zapadlost 117
39. Obdobje ponovne določitve obrestne mere 118
16. Vrste kreditov 118

115. Projektno financiranje....120
17. Iztržljivost finančnih instrumentov....120
117. Število dni pomembne zamude na nivoju celotne izpostavljenosti do dolžnika....120
118. Število dni zamude na nivoju posameznega posla (partije)....121
18. Boniteta terjatve....122
106. Oznaka bonitete komitenta....122
119. Donosna/nedonosna izpostavljenost po Ebini definiciji....123
120. Datum spremembe statusa donosne/nedonosne izpostavljenost po Ebini definiciji....124
19. Obstoječi/novi posli....124
20. Razredi zneskov (novi posli)....126
21. Tip indeksacije....126
22. Spremenljivost skupne obrestne mere....127
24. Vrsta referenčne obrestne mere....128
25. Vrsta zavarovanja....130
27. Šifra deponenta....132
37. Opombe, pojasnila....133
38. Obrestna občutljivost....133
40. Možnost predčasnega odpoklica....134
42. Odvisna družba po MSRP....134
43. Razpoložljivost premoženja....134
44. Namen finančnih instrumentov in drugih postavk....135
110. Portfelj po CRR....137
114. Vrste izvedenih finančnih instrumentov....138
46. Vrste tveganja....139
116. Strukturiran finančni instrument....139
48. Povezane družbe po statistični definiciji....140
49. Model vrednotenja....140
53. Povezane osebe (stranke) po ZTFI....141
54. Delitev sektorja S.14....141
55. Vrsta institucije....142
96. Pokritost z zavarovanji....143
97. Vključitev poštene vrednosti (IFI)....143
99. Povezana oseba v skupini po CRR (po pravilu konsolidacije na najvišjem nivoju)....143
107. Interni odnosi znotraj družbe (v razmerju do posojilodajalca)....144
100. Vrsta restrukturiranja....144
123. Datum zadnjega restrukturiranja....145
101. Vrsta dolžniškega vrednostnega papirja....145
111. Število lotov....146
3.1.3. Šifranti, ki se nanašajo na četrtletno poročanje....146
416. Vrsta izpostavljenosti do fizičnih oseb....146
417. Donosna/nedonosna izpostavljenost do fizične osebe po Ebini definiciji....146
3.1.4. Šifranti, ki se nanašajo na mesečno poročanje o dogodkih....146
501. Datum dogodka....146
3.2. VREDNOSTNI PODATKI....147
3.2.1. Vrednostni podatki, ki se nanašajo na mesečno poročanje....147
29. Pogodbeni znesek....147
31. Realna oziroma nominalna obrestna mera (novi posli)....147
32. Subvencionirana obrestna mera (novi posli)....148
33. Skupna obrestna mera (novi posli)....148
34. Anualizirana obrestna mera AAR (obstoječi posli)....148
35. Anualizirana obrestna mera AAR (novi posli)....150
36. Letna odstotna stopnja stroškov APRC (novi posli)....150
41. Znesek po nominalni vrednosti....151
51. Znesek neto transakcij za statistiko finančnih računov....152
52. Znesek po tržni vrednosti za statistiko finančnih računov....153
57. Znesek zapadlega dela finančnega sredstva - glavnice....154
125. Znesek zapadlega dela finančnega sredstva - drugo....154
58. Znesek nezavarovane terjatve (pred oslabitvijo)....154

59. Znesek zavarovanja z delnicami in deleži 155
60. Znesek zavarovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji 155
61. Znesek zavarovanja z bančnimi vlogami 155
62. Znesek terjatev, zavarovanih pri zavarovalnici 155
63. Znesek zavarovanja z enotami kolektivnih naložbenih podjemov 155
64. Znesek zavarovanja z nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije 155
65. Znesek zavarovanja s poslovnimi nepremičninami 156
66. Znesek zavarovanja s stanovanjskimi nepremičninami 156
67. Znesek zavarovanja z drugimi oblikami zavarovanja 156
68. Znesek preseženega zavarovanja nad knjigovodsko vrednostjo terjatve (pred oslabitvijo) 156
80. Znesek knjigovodske vrednosti postavke 156
81. Znesek diskonta pri odkupljenih terjatvah 158
82. Znesek obračunanih obresti 158
83. Znesek razmejenih obresti 158
84. Znesek stroškov ob začetnem pripoznanju finančnih instrumentov 159
85. Znesek popravkov vrednosti zaradi posamičnih oslabitev finančnih sredstev 159
86. Znesek popravkov vrednosti zaradi skupinskih oslabitev finančnih sredstev z nepristranskimi dokazi za oslabitev 159
87. Znesek popravkov vrednosti zaradi skupinskih oslabitev finančnih sredstev brez nepristranskih dokazov za oslabitev 159
88. Znesek izključenih prihodkov 160
90. Znesek prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti 160
129. Znesek izkazanih rezervacij po MSRP 161
130. Znesek še neodplačanega dolga komitenta iz zunajbilančne evidence 161
132. Znesek neodplačanega dolga 161
124. Kreditna nadomestitvena vrednost izvedenega finančnega instrumenta 162
94. Vrednost delte 162
3.2.2. Vrednostni podatki, ki se nanašajo na četrtletno poročanje 162
400. Verjetnost neplačila (PD) (na nivoju komitenta) 163
401. Stopnja neplačila (na nivoju komitenta) 163
402. Z izpostavljenostjo tehtana stopnja neplačila (na nivoju komitenta oziroma izpostavljenosti) 164
403. Izguba ob neplačilu (LGD) (na nivoju posla) 164
404. Stopnja izgube (StIj) (na nivoju posla) 164
405. Dejanski konverzijski faktor (CFp) (na nivoju posla) 165
406. do 414. Stopnja prilagoditve vrednosti zavarovanja (HCp) (na nivoju posla) 165
415. Stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost (SPnezk) (na nivoju posla) 166
3.2.3. Vrednostni podatki, ki se nanašajo na mesečno poročanje dogodkov 167

4. POROČANJE ČETRTLETNIH PODATKOV (BS1K) 168

5. POROČANJE MESEČNIH PODATKOV O DOGODKIH V ZVEZI Z DOLŽNIKI FINANČNIH INSTRUMENTOV (BDOG) 169

6. POSEBNOSTI PRI POROČANJU PODATKOV O PREVREDNOTENJIH (BS1V) 170

7. REKAPITULACIJI IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA IN IZKAZA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA 172

8. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE 173