

SPECIFIKACIJE

Naročnik	SID banka, d.d., Ljubljana Ulica Josipine Turnograjske 6 1000 Ljubljana
Oznaka javnega naročila	JN 149/2021
Predmet javnega naročila	Nakup, implementacija, prilagoditev in vzdrževanje jedrnega informacijskega sistema za SID banko

DODATNI OPIS

Predmet javnega naročila je programska oprema za podporo jedrnega informacijskega sistema za SID banko (v nadaljevanju CORE) za naslednja poslovna področja:

a) Specifična bančna področja (6):

- kreditno in garancijsko poslovanje;
- zavarovanja;
 - o obvezen del – vrednotenje in knjiženje;
 - o spremljava (opcijsko);
- depoziti in drugi posli zadolževanja;
- zakladništvo;
- plačilni promet
- skupni šifranti in podatki (master data management);

b) Ostala področja (3)

- glavna knjiga;
- saldakonti (opcijsko)
- osnovna sredstva (opcijsko).

in so sedaj podprti v spodaj navedenih aplikacijah:

- Credes,
- Taurus,
- Swiftarhiv in Portal likvidnosti,
- Glavna knjiga,
- Skupni šifranti in podatki,
- Vasco programi: GKW – glavna knjiga, OSW – osnovna sredstva, FAW – fakturiranje.

Te tehnične specifikacije so informativne narave in se lahko spreminjajo tekom pogajanj, namenjene so seznanitvi ponudnikov z okvirno vsebino tehničnih zahtev naročnika. Ne glede na to mora ponujena programska rešitev že v prvi fazi zagotavljati vsaj minimalen obseg funkcionalnost (kot navedeno v dokumentu »POC in zahtevane funkcionalnosti.xlsx) in po predstavitvi POC v obsegu, kot je naveden pod poglavjem III. Primeri za POC prejeti vsaj 50 točk od 90 točk. Podrobnejša določitev posamezne funkcionalnosti bo sicer predmet pogajanj v drugi fazi postopka konkurenčnega dialoga.

Uporabljene kratice in njihov pomen:

ATP - advanced threat protection

AD - Microsoft Active Directory

BI - Business intelligence

CORE - jedrni informacijski sistem banke

COBIT - Control Objectives for IT, metodologija
CMS - content management system
DDV - Davek na dodano vrednost
DNS - Domain name system
DHCP - Dynamic Host Configuration Protocol
DMZ - demilitarized zone
DWH - datawarehouse
ECB - Evropska Centralna Banka
ESX - VMware ESXi (ESX) enterprise-class, type-1 hypervisor razvit pri VMware
FAW – fakturiranje
GK – glavna knjiga
GKW – glavna knjiga (Vasco)
IKT - Informacijsko komunikacijska tehnologija
IPI - Izkaz poslovnega izida
IOP - Izpis odprtih postavk
KL - Količnik likvidnosti
KPI - Key Performance Indicators (indikator učinkovitosti procesa)
LDAPS - Lightweight Directory Access Protocol over SSL/TLS
LDAP - Lightweight Directory Access Protocol
POC - Proof Of Concept
PPDFT – postopki v zvezi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma
MRS - Mednarodni računovodski standardi
MRS 12 - Davek iz dobička
MRS 16 - Opredmetena osnovna sredstva (nepremičnine, naprave in oprema)
MRS 19 - Zasluzki zaposlencev
MRS 27 - Ločeni računovodski izkazi
MRS 28 - Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige
MRS 36 - Oslabitev sredstev
MRS 37 - Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva
MRS 38 - Neopredmetena sredstva
MRS 39 - Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje
MRS 40 - Naložbene nepremičnine
MSRP - Mednarodni standardi računovodskega poročanja
MSRP 13 - Merjenje poštene vrednosti
MSRP 15 - Prihodki iz pogodb s kupci
MSRP 5 - Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje
MSRP 9 - Finančni instrumenti
MSRP 10 - Konsolidirani računovodski izkazi
MSRP 16 - Najemi
NTP - Network Time protocol

PE - Poslovna enota

POCI - Kupljeno ali izdano finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (Purchased or Originated Credit-Impaired Assets)

PVU - Processor Value Unit

SAN – Storage Area Network

SAS - Serial Attached SCSI

SIEM - Security information and event management

SLA - Service level agreement

SPPI - Izključno plačilo glavnice in obresti (Solely Payments of Principal and Interest)

SMS - short message service

SMTP - Simple Mail Transfer Protocol

SRM – Site Recovery Manager

SSD - Solid State Disk

SWIFT - The Society for Worldwide Interbank Financial

UAT - User Acceptance Testing

WAF - WEB Application firewall

Ponudba mora vključevati naslednje storitve:

1. implementacija standardne funkcionalnosti rešitve CORE za navedena poslovna področja;
2. raziskava, analiza, načrtovanje, razvoj, implementacija dodatnih funkcionalnosti, ki jih zahteva banka, če tega standardna rešitev ne omogoča;
3. testiranje celotne rešitve po poslovnih področjih;
4. izobraževanje poslovnih uporabnikov;
5. izobraževanje drugih uporabnikov banke (IT, tehnologi);
6. priprava in dostava uporabniške in tehnične dokumentacije;
7. migracija;
8. baza podatkov (master data);
9. povezava rešitve CORE z drugimi deli informacijskega sistema SID banke;
10. prenos v produkcijo;
11. priprava načrta za izvedbo projekta;
12. priprava načrta sodelovanja in strukture ekip na projektu po fazah na ravni človek/dan, vključno s profilom članov ekipe SID (vloge, odgovornosti, trajanje sodelovanja);
13. priprava in izvajanje metodologije vodenja projekta in upravljanje s tveganji projekta;
14. projektno vodenje projektne ekipe in koordinacija projekta, ki vključuje vodenje in koordiniranje po vnaprej pripravljenem in usklajenem terminskem in akcijskem načrtu, ki vključuje vse deležnike projekta.;
15. priprava specifikacij tehničnih predpogojev za zahtevano optimalno delovanje sistema (strojna oprema, programska oprema, licence, drugo);
16. vzdrževanje za obdobje 4 leta, vključno z vsemi zakonskimi spremembami v času rednega vzdrževanja;

Rešitev CORE mora podpirati:

- obstoječo poslovno strategija, poslanstvo, vizijo in strateške smernice banke;
- obstoječo poslovno funkcionalnost in obvezno dodatno funkcionalnost;
- skladnost s pravnimi okviri;
- skladnost z mednarodnimi standardi informacijske varnosti;
- zakonske zahteve, opredeljene s smernicami / predpisi regulatornih organov v Sloveniji in EU (ECB, Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev, Finančna uprava Republike Slovenije, European Banking Authority);
- skladnost z Mednarodni standardi računovodskega poročanja;
- skupne metodologije, okvir in IT standardi;
- najboljše prakse v bančništvu in IT industriji;
- večkanalni in multiplatformni integracijski pristop;
- možnosti novih digitalnih tehnologij za pripravo dodatnih poročil in upravljanje s poročili z uporabo BI orodij;
- prilagodljiv procesni tok.

Rešitev CORE mora biti:

- integrirana (edini vir podatkov za vse aplikacije, ki so vključeni v proces, od prve točke vnosa do zadnjega uporabnika);
- integriran prenos plačilnih nalogov na plačilne kanale (integracija s SWIFT, RTGS (Real Time Gross Settlement) in SEPA EURO (Single Euro Payment Area));
- centralizirana (IT storitve ponuja in nadzira Oddelek za informatiko, ki je hkrati osrednja komunikacijska točka);
- prilagodljiva (enostavno se prilagodi spremembam s parametriziranim sistemom za določene lastnosti izdelka in procesa). Parametrizacijski podatki morajo podpirati začetni datum, končni datum in podatke o lastniku;
- zanesljiva - potek parametrizacije mora biti jasen, z možnostjo vnosa začetnega in končnega datuma in vsakega drugega datuma spremembe;
- v realnem času (takojšnja posodobitev podatkov ob vnosu, ena vstopna točka, izogibanje napakam, optimizacija procesa);
- razvita za preprečevanje / zmanjševanje operativnih napak in manipulacije s podatki;
- ponujati orodja za upravljanje in za razvoj napovednih modelov, simulacij in poročil o odločanju na podlagi BI;
- minimalno omogočati obstoječe KPI;
- podpirati procesne tokove in spremembe procesov;
- podpirati spremembo podatkov z DMS, DWH data lake in drugimi.

Rešitev CORE mora zagotavljati preglede, podatke in poizvedbe, ki nudijo:

- podatke na najbolj podrobni ravni;
- Podatke, združene s katerikoli parametrom kot npr. vrste produktov, vrste plasmajev, organizacijske enote, časovno obdobje, regija, itd.

Rešitev CORE mora omogočati spremljanje vseh poslovnih dogodkov (funkcionalnosti), ki jih je potrebno zabeležiti v aplikaciji CORE. CORE mora omogočati evidentiranje, knjiženje, spremljanje in nadzor vseh postavk po vseh poslovnih dogodkih za bilančne in zunajbilančne evidence.

Ponudnik mora dokazati jasno strategijo za nadaljnji razvoj CORE v skladu z:

- prihodnjim pravnim in regulativnim okvirjem;
- novimi tehnologijami;
- bančnimi trendi.

Ponudnik mora predstaviti vnaprej določene podatkovne modele (MDM - Master Data Management), privzete vrednosti za vse parametrizacije in priporočene procesne tokove.

Ponudnik mora predstaviti in dokumentirati rešitve za POC, ki so opisani za vsako funkcionalno poslovno področje. V kolikor v okviru POC niso popisani podatki, lahko ponudnik pripravi predstavitev na svojih izbranih podatkih.

Ponudnik mora predlagati uporabo standardnih funkcij in funkcionalnosti na vseh zahtevanih področjih, če je to ustrezno. Banka bo spremenila obstoječe poslovne procese in postopke na vseh poslovnih področjih, kjer bo CORE lahko podpiral standardne potrebe banke.

Ponudnik bo moral oceniti, navesti in opisati vse predlagane prilagoditve, ki so potrebne, z naslednjimi informacijami glede na prilagoditev:

- funkcionalni opis;
- potrebno število človek/dni;
- cena;
- pristop in merila za podporo in vzdrževanje (ali bo funkcionalnost postala del standardnega paketa oz. bo ostala specifična za banko, v tem primeru tudi opis upravljanja z novimi verzijami CORE).

I. Vsebinske specifikacije

CORE mora bit skladen vsaj z veljavnimi predpisi na poslovnih področjih, ki jih obsega CORE:

- Zakon o Slovenski izvozni in razvojni banki (ZSIRB);
- Zakon o bančništvu (ZBan-2);
- Zakon o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov (ZZFMGP);
- Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-1);
- Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1);
- Zakon o centralnem kreditnem registru (ZCKR) in izvedbeni predpisi;
- Zakon o prevzemih (ZPre-1);
- Zakon o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (ZFPPIPP);
- Zakon o izvršbi in zavarovanjih (ZIZ);
- Zakon o trgu finančnih instrumentov (ZTFI-1);
- Uredba (EU) št. 600/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o trgih finančnih instrumentov in spremembi Uredbe št. 648/2012 (uredba MiFIR);
- Uredba (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 4. julija 2012 o izvedenih finančnih instrumentih OTC, centralnih nasprotnih strankah in repozitorijih sklenjenih poslov (uredba EMIR);
- Uredba (EU) 2015/2365 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2015 o preglednosti poslov financiranja z vrednostnimi papirji in ponovne uporabe ter spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (uredba SFTR);
- Uredba (EU) št. 596/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o zlorabi trga ter razveljavitvi Direktive 2003/6/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter direktiv Komisije 2003/124/ES, 2003/125/ES in 2004/72/ES (uredba o zlorabi trga);
- Uredba o izvajanju Uredbe (EU) o trgih finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 76/2017);
- Uredba o postopku, merilih in načinih dodeljevanja sredstev za spodbujanje razvojnih programov in prednostnih nalog (Uradni list RS, št. 56/11);
- Uredba (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;
- Uredba (EU) 2019/876 evropskega parlamenta in sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi s količnikom finančnega vzvoda, količnikom neto stabilnega financiranja, zahtevami glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, kreditnim tveganjem nasprotne stranke, tržnim tveganjem, izpostavljenostmi do centralnih nasprotnih strank, izpostavljenostmi do

- kolektivnih naložbenih podjetij, velikimi izpostavljenostmi, zahtevami glede poročanja in razkritja ter Uredbe (EU) št. 648/2012;
- Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta;
 - Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES;
 - Mednarodni standardi računovodskega poročanja, uveljavljeni v Evropski uniji;
 - Slovenska načela prestrukturiranja dolgov v gospodarstvu;
 - Smernice za prestrukturiranje mikro, majhnih in srednjih podjetij;
 - Sklep Banke Slovenije o poročanju posameznih dejstev in okoliščin bank in hranilnic;
 - Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice;
 - Sklep Agencije za trg vrednostnih papirjev o informacijah in pomembnih deležih;
 - Sklep o ocenjevanju kreditnih izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic;
 - Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic;
 - Sklep o poročanju monetarnih finančnih institucij;
 - Navodilo za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij;
 - Zakon o davku na finančne storitve (ZDFS);
 - Zakon o davku na dodano vrednost (ZDDV-1);
 - Pravilnik o izvajanju Zakona o davku na dodano vrednost;
 - Pravilnik o vsebini, obliki, načinu in rokih za predložitev izpisa podatkov iz elektronsko vodenih poslovnih knjig in evidenc;

CORE mora omogočati spremljavo vsaj naslednjih KPI:

a) Strateški kazalniki

- Povprečna obrestna marža celotne aktive in pasive;
- Delež likvidnih sredstev v bilanci nad 20%, razen v stresnih makro-finančnih razmerah;
- Stanje poslov financiranja (bilanca in izvenbilanca);
- Povprečna obrestna marža novih posojil;

b) Procesni kazalniki

- Povprečen čas izvedbe procesa kreditiranja;
- Št. / vrednosti terjatev, ki v roku dveh/treh let po odobritvi postanejo NPL;
- Točkovni model merjenja uspešnosti upravljanja Oddelka za zakladništvo
- Število popravkov knjiženj po zaključku meseca za Oddelek za računovodstvo;
- Pravočasna implementacija regulatornih sprememb;

CORE mora omogočati podporo za količino podatkov glede na pretekli in sedanji obseg poslov po poslih:

Aplikacija / modul	Št. aktivnih poslov	Št. novih poslov v 2020	Št. knjižb 2020	Št. knjižb na jan. 2021
CREDES	1282	407	321.607	16.535
TAURUS	446	203	560.776	53.061
Glavna knjiga	-	-	138.501	11.155
Vasco GKW Glavna knjiga	-	2.747	20.763	1.343
Vasco FAW Fakturiranje	-	92	-	-
Vasco OSK Osnovna sredstva	3.443	379	1.001	86

Število plačil po vrsti MT nalogov v mesecu decembru 2020:

Smer	MT	količina	Smer	MT	količina
from_swift	012	142	to_swift	103	89
from_swift	094	26	to_swift	199	1162
from_swift	103	1161	to_swift	202	59
from_swift	199	4	to_swift	540	6
from_swift	202	46	Skupaj		1316
from_swift	204	1			
from_swift	299	2			
from_swift	544	6			
from_swift	548	6			
from_swift	671	34			
from_swift	900	303			
from_swift	910	22			
from_swift	940	22			
from_swift	950	183			
from_swift	999	1			
Skupaj		1959			

A. Krediti in garancije

Banka ponuja naslednje aktivne posle:

a) Krediti:

- krediti gospodarstvu in državnim skladom;
- krediti občinam;
- krediti bankam;
- krediti za izvozno financiranje;
- sindicirani krediti, kjer banka nastopa kot agent;
- sindicirani krediti, kjer banka nastopa kot udeleženka;
- pogodbe o udeležbi.

b) Odkup terjatev:

- odkup terjatev brez regresne pravice;
- odkup terjatev z regresno pravico;
- sindiciran odkup terjatev brez regresne pravice (z večkratnim črpanjem, banka ali agent ali udeleženka).

c) Garancije:

- plačilne, storitvene garancije;
- plačilne, storitvene garancije - sindicirane (banka ali agent ali udeleženska);
- pogodbe o udeležbi;
- portfeljske garancije.

Banka za spremljavo procesa sklepanja poslov kreditov in garancij in komunikacijo s komitenti pri teh poslih uporablja ločeno aplikacijo. Ti posli se bodo prenesli v CORE v eni od faz obravnave vloge komitenta.

Vrste funkcionalnosti, ki jih mora programska rešitev CORE ponujati za posle kreditov in garancij so naslednje:

- Amortizacijski načrt (dejanski in informativni)
- Evidentiranje in overjanje pogodbe (kontrola dveh parov oči)
- Evidentiranje in overjanje aneksa (kontrola dveh parov oči)
- Ažuriranje dokumentov
- Črpanje kredita
- Priprava plačilnih nalogov
- Vrednotenje po EOM
- Izračun EOM
- Evidentiranje preplačil
- Evidentiranje zunajbilance
- Evidentiranje zneska za vračilo državne pomoči
- Obračun obresti na znesek za vračilo državne pomoči
- Evidentiranje izravnav
- Informativni izračun obresti
- IOP obrazci
- Avtomatsko knjiženje prilivov
- Knjiženje v skladu z MSRP 9
- Konsolidacija pogodb
- Konverzija v kapital
- Menjava kontne verige
- Menjava organizacijskih enot
- Menjava skrbnikov
- Obračun rednih obresti
- Obračun stroškov in nadomestil
- Obračun pripadajočih davkov (obstoječa: DDV, davek na finančne storitve)
- Obračun zamudnih obresti
- Odpisi
- Opomniki na pogodbah
- Podpora sindiciranim kreditom
- Sočasen prenos v Glavno knjigo
- Pričakovani prilivi
- Izračun učinka za modification
- Razmejevanje odmika za modification
- Razmejevanje opravnin
- Razmejevanje diskonta
- Restrukturiranja
- Slabe naložbe
- Ročna temeljnica
- Ročni obračun obresti
- Ročni vnos prometa
- Evidentiranje % oslabitev
- Evidentiranje bonitetne ocene
- Evidentiranje klasifikacije MSRP
- Izračun poštene vrednosti

- Izračun odplačne vrednosti
- Evidentiranje skupine oslabitev
- Spreminjanje zapadlosti dokumentov
- Avtomatske stornacije poslovnih dogodkov in knjižb
- Tečajne razlike
- Unovčevanja zavarovanj
- Zapiranje pogodbe
- Povezava na zavarovanja
- Izdaja garancije
- Unovčevanje garancije
- Zastava kreditov v Sklad finančnega premoženja pri Banki Slovenije
- Hedge povezava
- Določitev statusa donosen/nedonosen (performing/non-performing) na nivoju komitentu
- Izračun števila dni pomembnih zamud na nivoju pogodbe
- Izračun števila dni pomembnih zamud na nivoju komitenta
- Izračun števila dni navadnih zamud na nivoju pogodbe
- Izračun števila dni navadnih zamud na nivoju komitenta
- Status izpostavljenosti
- Donosna/nedonosna izpostavljenost po EBA definiciji
- Opominjevalni postopek
- Prenos dokumentov v dokumentni sistem
- Izpisi obračunov, obvestil komitentom v angleškem jeziku
- Podpisovanje in pošiljanje dokumentov komitentom

Regulatorna poročila:

Banka je vključena v sistem izmenjave informacij v okviru centralnega kreditnega registra, ki ga upravlja Banka Slovenije. Sistem izmenjave informacij je ločen na:

- zbirko podatkov o zadolženosti fizičnih oseb – SISBON: Banka je dolžna poročati matične podatke, aktivne posle in poslovne dogodke teh poslov, za vse poroke na kreditnih poslih takoj, ko so podatki na voljo v transakcijski aplikaciji skladno s priročnikom Banke Slovenije za pošiljanje podatkov v sistem SISBON.
- zbirko podatkov o zadolženosti poslovnih subjektov – SISBIZ: Banka je dolžna poročati matične podatke pravnih subjektov, njihove aktivne posle in poslovne dogodke teh poslov, takoj ko so podatki na voljo v transakcijskih aplikacijah skladno s priročnikom Banke Slovenije za pošiljanje podatkov v sistem SISBIZ.

B. Zavarovanja

CORE mora podpirati različne vrste zavarovanja in sicer prejeta in dana zavarovanja. CORE mora omogočiti povezavo zavarovanj z enim ali več posli (povezava mnogo na mnogo, aktivni in pasivni posli). Osnovna rešitev mora omogočati odprtje nove vrste zavarovanja, spremljanje življenjskega cikla zavarovanja za vse standardne faze, odvisno od vrste zavarovanja, evidentiranje zavarovanja, vrednotenje zavarovanja, aktiviranje / unovčenje zavarovanja.

Možne vrste zavarovanja so:

- Menice/zadolžnice
- Zastava depozita pri drugi kreditni instituciji
- Zastava depozita pri SID banki
- Zavarovanje izvedenih finančnih instrumentov z depozitom
- Portfeljske garancije
- Vrednostni papirji
- Nepremičnine

- Premičnine
- Druge pravice (patent, znamka, model, programska koda)
- Kapitalski delež
- Terjatve
- Poroštvo, pristop k dolgu in garancija
- Zavarovalna polica Republike Slovenije
- Vinkulacije
- Asignacije
- druge vrste zavarovanj po potrebi.

Vrste funkcionalnosti so:

- Evidentiranje zavarovanja
- Overjanje vnosa
- Sprememba vrste zavarovanja
- Sprememba statusa zavarovanja
- Vrednotenje zavarovanja
- Pričakovani prilivi / ločevanje vrste priliva (povezano z zavarovanji, a ni le za namene unovčevanja zavarovanja)
- Unovčevanje zavarovanja
- Poziv in pridobitev nadomestne menice
- Evidentiranje vinkulacije
- Povezava vinkulacije na ustrezno zavarovanje
- Spremljava ustreznosti in popolnosti dokumentacije
- Evidentiranje asignacije
- Povezava asignacije na ustrezno zavarovanje
- Vračilo zavarovanja in razknjižba
- Priprava opomnikov
- Knjiženje vrednosti
- Sočasen prenos v glavno knjigo
- Zapiranje

C. Zakladništvo

Okvirno proces zakladništva poteka v treh fazah, in sicer odločanje o poslih, sklepanje poslov, poravnava poslov. Sklepanje poslov se večinoma izvaja preko trgovalnih platform Bloomberg, preko elektronskih sporočil ali preko snemanih telefonskih linij. Posli z Banko Slovenije potekajo v okviru spletne aplikacije eAvkcije. Pred vsako izvedbo posla je potrebno opraviti preverjanje osebnih pooblastil, limitov izpostavljenosti, zagotoviti podatke o vrednostnem papirju in vnos poslovnega partnerja, SPPI test, PPDFT postopki. Po sklenitvi posla se posel evidentira v aplikacijah, dokumentnem sistemu (zaključnica), portal likvidnost (najava denarnega toka). Proces zakladništva se izvaja na enak način za SID banko, posojilne sklade, Sklad skladov, varnostne rezerve.

V okviru obstoječe aplikacije se izvajajo tudi evidence in izračuni za potrebe varovanja obrestnega tveganja po računovodski metodi Hedge Accounting (Fair Value / Cash Flow Hedge). Želimo imeti avtomatizirano in integrirano zakladniško aplikacijo z limitnim sistemom, sistemom osebnih pooblastil, postopkom PPDFT in SPPI testi.

Obstoječi posli zakladništva:

- sklepanje depozitov;
- sklepanje depozitov na odpoklic;
- sklepanje kreditnih linij denarnega trga s podjetji;
- sklepanje poslov, v katerih je nasprotna stranka Banka Slovenije (operacije Banke Slovenije, TLTRO-III);
- nakupi in prodaje vrednostnih papirjev (komercialni zapisi, obveznice, delnice, skladi);

- nakupi in prodaje potrdil o vlogi;
- nakupi in prodaje tujih valut;
- sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi inštrumenti (interest rate swap, cross-currency swap, FX forward).

Potencialni novi instrumenti:

- obrestne opcije (floor, cap);
- strukturirane obrestne zamenjave;
- FX Swaps;
- REPO posli;
- strukturirani finančni instrumenti (obveznice s strukturiranimi kuponi, vgrajenimi opcijami, CLN);
- kreditne zamenjave (credit default swaps).

Banka trenutno uporablja naslednje inštrumente/posle:

- Blagajniški zapis
- Emisijski kuponi
- Delnica
- Investicijski kupon
- Točka alternativnih skladov
- Lastniški delež
- Medvalutna obrestna zamenjava
- Menica
- Obrestna zamenjava
- Obveznica
- Potrdilo o vlogi
- Terminalska pogodba na valuto
- Spot valutna zamenjava

Banka trenutno uporablja naslednje hedge povezave (--> nakazuje spremembo obrestne mere):

VAROVANI INŠTRUMENT	INŠTRUMENT ZA VAROVANJE	ZAMENJAVA OBRESTNE MERE
Izdana obveznica/ Kredit pasiva	IRS	FIX-->VAR
Obveznica / Kredit aktiva	IRS	FIX-->VAR
Izdana obveznica/ Kredit pasiva	IRS	VAR-->FIX
Izdana obveznica/ Kredit pasiva v tuji valuti	CCIRS	FIX-->VAR
Izdana obveznica/ Kredit pasiva v tuji valuti	CCIRS	VAR-->VAR
Obveznica / Kredit aktiva v tuji valuti	CCIRS	FIX-->VAR
Obveznica / Kredit aktiva v tuji valuti	CCIRS	VAR-->VAR
Izdana obveznica/ Kredit pasiva v tuji valuti	FX SWAP	FIX-->VAR
Izdana obveznica/ Kredit pasiva v tuji valuti	FX SWAP	VAR-->VAR
Obveznica / Kredit aktiva v tuji valuti	FX SWAP	FIX-->VAR
Obveznica / Kredit aktiva v tuji valuti	FX SWAP	VAR-->VAR

Vrste funkcionalnosti, ki jih mora CORE minimalno ponujati za posle zakladništva so naslednje:

- a) Sklepanje posla:
- Preverjanje limitov izpostavljenosti kreditnemu tveganju
 - Preverjanje ostalih limitov (strukturnih, statutarnih)
 - Preverjanje pooblastil za sklepanje poslov

- Odobritev višjega vodstva v primeru prenizkih pooblastil za sklenitev posla
 - Vnos novega partnerja
 - Vnos nove naložbe
 - SPPI test (prvi nakup dolžniških instrumentov)
 - Preverjanje stanja v Skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije (pred prodajo)
 - PPDFT postopki pred sklenitvijo posla
 - Izvršitev posla (vnos naročila v Bloomberg)
 - Potrditveni mail sklenjenega posla
 - Priprava podatkov za poročanje
 - Evidentiranje posla
 - Evidentiranje zaključnice v dokumentni sistem in potrditev
 - Evidentiranje posla v portal likvidnosti (najava denarnega toka) in potrditev najave s strani Oddelka za zakladništvo
 - Izračun P&L
- b) Preverjanje in knjiženje posla:
- Prejem zaključnice s strani Oddelka za zakladništvo
 - Preverjanje limitov izpostavljenosti kreditnemu tveganju
 - Preverjanje pooblastil za sklepanje poslov
 - Pregled in kontrola vnosa posla
 - Preverjanje število zaloge naložbe v primeru prodaje
 - Kontrola zaključnice z zaključnico nasprotne stranke
 - Kontrola in usklajevanje inštrukcij nasprotne stranke
 - Priprava potrdila o sklenjenem poslu (MT300 za valutne zamenjave)
 - Pregled SPPI testa (v primeru nove naložbe)
 - Potrditev skladnost posla
 - Priprava in pošiljanje poravnalnih inštrukcij skrbniški banki
 - Priprava plačilnega naloga
 - Kuponi obresti in glavnice
 - Dividende
 - Korporativne akcije (Razdelitev, Združitev, Preimenovanje, Renominacija)
 - Denarne poravnave
 - Predujmi za neizdane finančne instrumente (knjiženje terjatev)
 - Pregled tečajev naložb
 - Pregled obrestnih mer za vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov
 - Oslabitev dolžniških finančnih instrumentov
 - Vrednotenje (kontrola EOM pri nakupu)
 - Vodenje FIFO vrste za vsako naložbo in računovodsko kategorijo posebej v okviru izbranega portfelja (stranka/sklad)
 - Avtomatske stornacije poslov in vrednotenj z upoštevanjem FIFO vrste
 - Št. lotov naložbe
 - Izračun poštene vrednosti
 - Izračun nabavne vrednosti
 - Izračun odplačne vrednosti
 - Izračun prilagojene poštene vrednosti
 - Evidentiranje oznaka skupine oslabitev (Stage)
 - Evidentiranje oslabitev
 - Davčna stopnja v %
 - Izračun odloženih davkov
 - Izračun EOM
 - Povprečna EOM
 - Tečajne razlike
 - Izračun uspešnosti varovanja (hedge povezave)
 - Izračun prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA - credit value adjustment)

- Menjava organizacijskih enot
- Uvrščanje/izločanje naložb v/iz Sklada finančnega premoženja pri Banki Slovenije
- Vrednost Sklada finančnega premoženja pri Banki Slovenije
- Vrednotenje in knjiženje stanja Sklada finančnega premoženja pri Banki Slovenije
- Izvenbilančna terjatev/obveznost za naložbe
- Sočasen prenos v Glavno knjigo
- Prejeta zavarovanja (obravnavano tudi v sklopu zavarovanj)
- Dana zavarovanja (obravnavano tudi v sklopu zavarovanj)

Uvrščanje/izločanje naložb v/iz Sklada finančnega premoženja pri Banki Slovenije:

a) Tržno finančno premoženje:

- Priprava zaključnice o uvrstitvi/izločitvi iz Sklada
- Prejem zaključnice
- Kontrola pravnega vnosa
- Kontrola stanja naložbe, ki se uvršča v Sklad
- Kontrola višina premoženja pred izločitvijo
- Priprava in pošiljanje poravnalnih inštrukcij skrbniški banki
- Priprava in pošiljanje poravnalnih inštrukcij Banki Slovenije (MT540/542)
- Obvestilo Banke Slovenije, da je bilo uspešno posredovano v sistem (MT548)
- Obvestilo Banke Slovenije, da je bilo uspešno poravnano (MT544/546)

b) Netržno finančno premoženje

- Priprava seznama potencialno primernih aktivnih kreditov za uvrstitev v Sklad
- Priprava zaključnice o uvrstitvi/izločitvi iz Sklada
- Prejem zaključnice
- Pregled izpolnjevanja pogojev primernosti pogodbe
- Priprava amortizacijskega načrta kredita
- Priprava in pošiljanje inštrukcij Banki Slovenije za vpis/izbris v register (MT598-100/MT598-200)
- Obvestilo Banke Slovenije o uspešnem vpisu/izbrisu (MT598-101/MT598-201)
- Vpis/Izbris v register se vpiše v aplikacije (datum, ID)
- Priprava in pošiljanje inštrukcij Banki Slovenije za vpis/izbris maksimalne zastavne pravice (MT598-300/MT598-400)
- Posredovanje dokumentacije Banki Slovenije
- Obvestilo Banke Slovenije o uspešni zastavi/sprostitvi zastave (MT598-301/MT598-401)
- Vpis/Izbris zastavne pravice v aplikacije

Regulatorna poročila:

- Poročilo za ARM (poročanje o poslih s finančnimi instrumenti): ATVP (MIFID/MIFIR)
- Poročilo o številu nepotrjenih transakcij in podatkov glede reševanja sporov s strani finančnih nasprotnih strank: ATVP (EMIR)
- Poročanje o stanju in transakcijah z izvedenimi finančnimi instrumenti: DTCC DATA REPOSITORY (IRELAND) PLC (EMIR)
- Poročilo o poslih z vrednostnimi papirji (VRP): Banka Slovenije
- Količnik likvidnosti – KL: Banka Slovenije

D. Depoziti in drugi posli zadolževanja

SID banka občasno najema posojila, ki pomenijo splošni vir (nimajo namenskosti) – do sedaj se je tako zadolževala s tremi vrstami instrumentov:

- zadolžnice (nem. Schuldscheindarlehen so posebna vrsta kreditov, ki je značilna za nemško govoreči trg);
- nenamensko posojilo;
- zadolžitev pri ECB (operacije ODR in TLTRO).

Pri zadolžnicah in nenamenskih posojilih skrbnik posla v SID banki ter nasprotna stranka v poslu skupaj pripravita oz. uskladita pogodbeno dokumentacijo, v kateri so navedene vse podrobne značilnosti posojila, ki so podlaga za vnos v aplikacijo.

Zadolževanje pri ECB je zelo standardne narave, ima manj parametrov kot zadolžnice in nenamensko posojilo ter se podatki o zadolžitvi vnesejo v aplikacije, od tam se avtomatsko prenesejo v dokumentni sistem, kjer se kreira zaključnica o sklenjenem poslu. V interne aplikacije vnese podatke skrbnik posla iz Oddelka za zakladništvo, podatki o vnosu se preverijo z dvojno kontrolo vnosa.

SID banka lahko obveznosti iz nenamenskih zadolžitev predčasno odplača v celoti ali delno, če je to predvideno v pogodbeni dokumentaciji oziroma se o tem SID banka dogovori z upniki naknadno. Tudi v tem primeru je potreben ustrezen vnos v interno aplikacijo, da se evidentira ustrezno znižanje neodplačane glavnice oz. se posel v celoti zaključi, če gre za odplačilo posojila v celoti.

V primeru zadolževanja pri posebnih tujih ali mednarodnih institucijah SID banka pripravi vlogo za pridobitev sredstev za financiranje in jo po elektronski pošti posreduje na posebno tujo ali mednarodno institucijo (EIB, CEB, KfW ..). Posredovani dokument skrbnik uvozi v sistem kot vlogo. Po prejemu odobritve s strani posebne tuje ali mednarodne institucije, skrbnik pripravi predlog o zadolžitvi, ki ga posreduje na ustrezen odbor v banki in po potrebi na nadzorni svet. Možna sta dva različna postopka: nov posel o zadolžitvi in sprememba pogojev zadolžitve (dodatek h pogodbi).

Za namen izvajanja ukrepa finančnega inženiringa Republika Slovenija lahko SID banki dodeli povratna sredstva v obliki posojila. Zato sredstva državnega proračuna pomenijo dolgoročno zadolžitev SID banke pri Republiki Sloveniji. Pogodba med SID banko in Republiko Slovenijo poleg posojila ureja tudi pravice in obveznosti pogodbenih strank glede izvajanja ukrepa finančnega inženiringa. Predpogoj za izvedbo zadolžitve je soglasje Vlade Republike Slovenije h ključnim elementom ukrepa finančnega inženiringa in interna soglasja vseh pristojnih odborov SID banke in po potrebi tudi nadzornega sveta. Podobno velja tudi naknadno v primeru spremembe katerekoli sestavine pogodbe med SID banko in Republiko Slovenije. Spremembe se dogovarjajo z dodatkom h pogodbi. Posebnosti izvajanja ukrepa finančnega inženiringa pri SID banki so opisane v poglavju II Posebnosti razvojne banke (glej podpoglavje C Posojilni skladi).

Posojilo sklada skladov banka pridobi iz sredstev ESI skladov. Sklad skladov pomeni premoženje, s katerim upravlja SID banka na podlagi Sporazuma o financiranju za operacijo FI 2014-2020 in/ali Sporazuma o financiranju za operacijo FI COVID-19 in ki kot tako predstavlja prispevek Operativnega programa za izvajanje kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020 za izvajanje več finančnih instrumentov. SID banka to premoženje vodi na posebnem podračunu, na katerem SID banka glede na določbe sporazumov nima lastninske pravice. Sklad skladov s sredstvi razpolaga v okviru več podskladov glede na vključene tematske cilje. SID banka kot upravljavec sklada skladov sredstva do končnih prejemnikov plasira bodisi preko finančnih posrednikov bodisi sama kot izvajalec finančnih instrumentov in portfeljskih garancij za finančne institucije. Sredstva ESI skladov se pri izvajanju finančnih instrumentov komplementarno dopolnjujejo s sredstvi drugih javnih in zasebnih investitorjev.

Banka občasno izdaja vrednostne papirje (do sedaj so bili to komercialni zapisi, nematerializirane obveznice in registrirane obveznice). Postopek izdaje vrednostnega papirja vodi izbrani svetovalec/organizator (ali sindikat organizatorjev), SID banka v postopku sodeluje. SID banka izdaja vrednostne papirje samo za lasten račun. Ob izdaji vrednostnega papirja zaposleni v Oddelku za zakladništvo vnese v aplikacijo vse potrebne podatke o izdanem vrednostnem papirju. Oddelek za zaledje in plačilni promet preveri podatke o vnosu in spremlja posel do zapadlosti. Sredstva, ki jih SID banka pridobi z izdajo vrednostnega papirja so načeloma splošni/nenamenski vir, razen če vrednostni papir nosi posebno oznako (npr. zelena obveznica; v tem primeru so sredstva namenjena točno določenim kategorijam naložb).

SID banka lahko obveznosti iz vrednostnega papirja predčasno odplača v celoti ali delno, če je to predvideno v pogodbeni dokumentaciji oziroma se o tem SID banka dogovori z imetniki vrednostnih papirjev naknadno. Tudi v tem primeru je potreben ustrezen vnos v interno aplikacijo, da se evidentira ustrezno znižanje števila obstoječih vrednostnih papirjev.

CORE rešitev mora omogočati podporo za različne vrste depozita po ročnost, valuti, kot npr. dani depoziti, prejeti depoziti; v domači in tuji valuti; depoziti na odpoklic; in interni depoziti med računi Sklada skladov.

Banka trenutno uporablja naslednje posle:

a) Instrumenti dolgoročnega zadolževanja (razen vrednostnih papirjev):

- Izdana obveznica
- Izdano potrdilo o vlogi
- Zadolžnica
- Nenamensko posojilo
- TLTRO (Operacija Eurosistema: Targeted longer-term refinancing operations)
- Namensko posojilo posebnih tujih ali mednarodnih institucij
- Posojilo Republike Slovenije
- Posojilo sklada skladov

b) Depoziti

- dani depoziti (plasmaji) in prejeti depoziti (najem);
- depoziti na odpoklic;
- interni depoziti med računi Sklada skladov;
- operacije Eurosistema (Banka Slovenije): mejni depozit, vezani depozit, posojilo čez dan, mejno posojilo, operacije glavnega refinanciranja, operacije dolgoročnejšega refinanciranja

c) Kreditne linije (aktiva ali pasiva)

Vrste funkcionalnosti, ki jih mora CORE minimalno ponujati za posle depozitov in drugih pasivnih poslov:

- Preverjanje limitov izpostavljenosti kreditnemu tveganju
- Preverjanje pooblastil za sklepanje poslov
- Preverjanje ostalih limitov (strukturnih, statutarnih)
- Odobritev višjega vodstva v primeru prenizkih pooblastil za sklenitev posla
- Postopki PPDFT
- SPPI test (dani depoziti, kreditne linije)
- Vnos posla/dodatka (sklenitev, izdaja, poplačilo, odkup)
- Evidentiranje posla v portal likvidnosti (najava denarnega toka) in potrditev najave s strani Oddelka za zakladništvo
- Podatki o obveznici in izdaji
- Hedge povezava
- Amortizacijski načrt
- Ažuriranje dokumentov
- Črpanje kredita
- Črpanje internega kredita (posojilni sklad)
- Izračun EOM
- Evidentiranje zunajbilance
- Evidentiranje in overjanje pogodbe (kontrola dveh parov oči)
- Evidentiranje in overjanje aneksa (kontrola dveh parov oči)
- Evidentiranje izravnava
- Odpisi
- Informativni izračun obresti

- IOP obrazci
- Knjiženje prilivov
- Knjiženje v skladu z MSRP 9
- Konsolidacija pogodb
- Menjava kontne verige
- Menjava organizacijskih enot
- Menjava skrbnikov
- Obračun rednih obresti
- Obračun stroškov in nadomestil
- Obračun zamudnih obresti
- Izračun učinka za modification
- Razmejevanje odmika za modification
- Opomniki za pogodbe
- Sočasen prenos temeljnic v Glavno knjigo
- Poštena vrednost
- Nabavna vrednost
- Odplačna vrednost
- Prilagojena poštena vrednost
- Evidentiranje in razmejevanje odmika za hedge accounting
- Razmejene opravnine
- Ročna temeljnica
- Ročni obračun obresti
- Ročni vnos prometa
- Spreminjanje zapadlosti dokumentov
- Evidentiranje % oslabitev (dani depoziti, kreditne linije)
- Evidentiranje skupine oslabitev (dani depoziti, kreditne linije)
- Evidentiranje bonitetne ocene (dani depoziti, kreditne linije)
- Evidentiranje klasifikacije MSRP
- Potrdilo za nasprotno stranko (MT320)
- Plačilni nalogi
- Stornacije
- Tečajne razlike
- Zapiranje pogodbe
- Zavarovanje pasive (obravnavano tudi v sklopu zavarovanj)
- Spremljava pogodbenih zavez
- Knjiženje rezultata Posojilnih skladov
- Knjiženje rezultata Sklada skladov
- Prenos dokumentov v dokumentni sistem
- Izpisi obračunov, obvestil komitentom v angleškem jeziku
- Podpisovanje in pošiljanje dokumentov komitentom
- FATCA status
- CRS status

Regulatorna poročila:

- Poročilo FATCA: Finančna uprava Republike Slovenije
- Poročilo CRS: Finančna uprava Republike Slovenije
- Medbančni depoziti: Banka Slovenije

E. Plačilni promet

SID banka izvaja plačilni promet samo za svoje posle in za posle, ki jih sklepa za tuj račun (komisijski posli). SID banka ne nudi storitev plačilnega prometa svojim komitentom. SID banka je članica sistema TARGET2-Slovenija in ima odprt t.i. poravnalni račun pri Banki Slovenije. Sistem TARGET2 SID banki zagotavlja bruto poravnavo plačil v eurih v realnem času s poravnavo v centralnobančnem denarju. SID banka trenutno ni vključena v sistema T2S in TIPS in ne v katere koli druge sisteme za bruto poravnavo.

SID banka dostopa do plačilnega sistema TARGET2 preko SWIFTNet omrežja. SID banka je članica S.W.I.F.T. SCRL, kjer ima odprto poslovno identifikacijsko kodo SIDRSI22 (za testno okolje SIDRSI20). Banka do omrežja dostopa indirektno preko service bureau.

V SID banki dostopamo do SWIFTNet omrežja preko aplikacij, ki jih ponuja SWIFT (SWIFTNet FIN, SWIFTNet InterAct, SWIFTNet FileAct, SWIFTNet WebAccess (prej SWIFTNet Browse), SWIFTNet RMA). V teh aplikacijah tudi kreiramo vsa plačilna in druga sporočila. Za namen izpisov in arhiva imamo v SID banki razvito interno rešitev Swiftarhiv, ki omogoča arhiviranje vseh prejetih in oddanih sporočil, kreiranje izpiskov za vse podračune v banki (posojilni skladi, Sklad skladov) in prerazporejanje plačilnih sporočil med temi podračuni. V Swiftarhivu je integrirana tudi spremljava limita do Banke Slovenije iz naslova izpostavljenosti denarnih sredstev na poravnalnem računu.

Za namen poslovanja v drugih valutah, izvajanja plačil izven sistema TARGET2 in izvajanja plačil za posle, ki jih banka dela v tujem imenu in za tuj račun, ima banka odprtih več računov pri drugih poslovnih bankah. Z večino bankami posluje preko SWIFTNet omrežja, z nekaterimi pa preko elektronske banke Corporate E-Bank, ponudnika HALCOM d.d.

Vsak predviden odliv/priliv mora biti zaradi upravljanja z likvidnostjo vnaprej napovedan v Oddelek za zakladništvo. Denarni tokovi, ki izvirajo iz obstoječih poslov (zapadlosti obveznic, redna odplačila glavnice in obresti iz naslova kreditov) se iz obstoječih aplikacij generirajo avtomatsko, ostale denarne tokove pa morajo skrbniki ročno vnesti v interno aplikacijo. Po potrditvi napovedanega priliva/odliva s strani skrbnika v Oddelku za zakladništvo, se prenesejo v on-line prikaz kratkoročne likvidnosti.

Ker je SID banka članica plačilnega sistema TARGET2-Slovenija, je pristopila k Projektu konsolidacije T2-T2S Eurosystema (T2-T2S Consolidation project). Vzpostavitev projekta zahteva Banka Slovenije, kot upravljavka slovenske komponente TARGET2, zaradi načina uvajanja sprememb in big-bang migracije, saj morajo vsi udeleženci zagotavljati enako stopnjo pripravljenosti. Migracija je predvidena za 21.11.2022. SID banka aktivno sodeluje v projektu Konsolidacije T2-T2S in mora zagotavljati izpolnjevanje vseh mejnikov, ki jih je določila ECB.

Faze procesa / funkcionalnosti:

- Zbiranje podatkov o predvidenih prilivih in odlivih na račune
- Potrjevanje najav (predvidenih prilivov in odlivov na račune) denarnih tokov
- Priprava plačilnih nalogov
- Potrjevanje odlivov - plačilnih nalogov
- Interni prenosi med računi
- Priprava odlivnega sporočila v SWIFT
- Avtorizacija odlivnega sporočila v SWIFT
- Pošiljanje odlivnega sporočila v sistem SWIFT
- Priprava odlivnega sporočila v Halcom E-banki
- Avtorizacija odlivnega sporočila v Halcom E-banki
- Pošiljanje odlivnega sporočila v sistem Halcom E-banki
- Nadzor nad odlivnimi sporočili
- Usmerjanje prilivov na račune banke
- Izmenjava RMA ključev
- Vzpostavitev ali sprememba kreditne linije pri Eurosystemu
- Črpanje/vračilo posojila čez dan pri Eurosystemu

- Knjiženje plačilnih nalogov
- Zapiranje prehodnih kontov v Glavni knjigi
- Kontrola prehodnih kontov
- Preverjanje plačnika obveznosti na kreditnih in garancijskih poslih
- Evidentiranje računov banke in stanja na računih
- Izpolnjevanje obveznih rezerv
 - o Kontrola pravilnosti izračuna
 - o Kontrola pravilnosti vnosov v interni kalkulator
 - o Potrditev predlaganega ukrepa za izpolnitev obvezne rezerve (najem, plasma)
- Obračun obresti na poravnalnem računu

Regulatorna poročila:

- Universal confirmation: SWIFT
- Poročilo o plačilnem prometu s tujino (PPT): Banka Slovenije

Informacijska varnost:

- Standardi Eurosistema (Self-certification arrangement for TARGET2 participants
- Security requirements and self-certification statement)
- Standardi SWIFT Customer Security Programme (CSP)

F. Glavna knjiga

Glavna knjiga SID banke je zbir finančnih podatkov vseh analitičnih knjigovodskih evidenc in neposrednih vnosov poslovnih dogodkov v glavno knjigo. Banka vodi glavno knjigo po načelu dvostavnega knjigovodstva in po sistemu notnih računov kontnega okvira. Banka notne račune kontnega okvira dodatno členi, skladno s svojimi potrebami.

Podatki glavne knjige SID banke, se ob upoštevanju določil in zahtev ZSIRB, ZZFMGP in sporazumov o financiranju za operacijo »Finančni instrumenti 2014 – 2020« in »COVID-19 FI« evidentirajo in vodijo v ločenih poslovnih enotah in ločenih stroškovnih mestih. Poslovne enote v SID banki predstavljajo najvišji nivo evidentiranja poslovnih dogodkov in vodenja knjigovodskih evidenc.

Poslovanje iz lastnih virov SID banke, ki ga banka opravlja v skladu z ZSIRB, se vodi na PE 100. Lastni viri SID banke vključujejo kapital, rezervacije in dolgove, ki so zavarovani s poroštvom Republike Slovenije in premoženjem SID banke ter drugo neobrestovano pasivo. Sredstva vključujejo denarna sredstva, kredite, vrednostne papirje, finančne naložbe v kapital družb v skupini, opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena sredstva in druga sredstva. SID banka v svojem imenu in za svoj račun na PE 100 vodi tudi posle v okviru posojilnih skladov, ki jih je vzpostavila skupaj z Republiko Slovenije. Ker je potrebno za vsak posojilni sklad mesečno ugotavljati njegov rezultat poslovanja, so ločene evidence zagotovljene z vzpostavitvijo posebnih stroškovnih mest. Vir financiranja za posojilne sklade je sestavljen iz vira Republike Slovenije in lastnih virov SID banke. Za potrebe zagotavljanja pravilnega prikaza bilanc posameznega posojilnega sklada in hkrati za zagotavljanje pravilnega prikaza bilanc SID banke, je vzpostavljena ločena poslovna enota PE 500 za interno evidenco virov financiranja, ki jih SID banka zagotavlja v posojilne sklade. Za pravilno izkazovanje računovodskih izkazov posojilnih skladov se upoštevajo poslovni dogodki evidentirani v okviru PE 100 in PE 500, pri izdelavi računovodskih izkazov SID banke pa se poslovnih dogodkov v okviru PE 500 ne upošteva.

SID banka v skladu z ZZFMGP opravlja posle v imenu in za račun Republike Slovenije, ki jih vodi na PE 200. Pri tem SID banka kot pooblaščenca izvozno – kreditna agencija izvaja predvsem zavarovanje kratkoročnih izvoznih kreditov pred nekomercialnimi in drugi nemarketabilnimi riziki, zavarovanje investicij pred nekomercialnimi riziki in zavarovanje srednjeročnih izvoznih kreditov pred komercialnimi in/ali nekomercialnimi

riziki. Posli v imenu in za račun države se v poslovnih knjigah vodijo na posebnih kontih določenih za vodenje poslov v tujem imenu in za tuj račun.

SID banka izvaja posle v okviru Sklada skladov na podlagi Sporazumov o financiranju za operacijo »Finančni instrumenti 2014 - 2020« in »COVID-19 FI«, ki ju je sklenila z Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo. V sporazumih je SID banka določena kot upravljavec Sklada skladov in navedene posle opravlja v svojem imenu in za račun države. Določene finančne instrumente Sklada skladov lahko banka neposredno izvaja tudi sama in tako nastopa v dveh vlogah, kot upravljavec sklada in kot finančni posrednik. Za zagotavljanje ločene evidence in priprave ločenih računovodskih izkazov, se vsi posli, ki se nanašajo na vlogo SID banke kot upravljavca Sklada skladov evidentirajo v poslovnih knjigah v okviru ločenih poslovnih enot PE 600 - Finančni instrumenti 2014 – 2020 in PE 610 – COVID-19 FI in na posebnih stroškovnih mestih. Za knjiženje poslov v svojem imenu in za račun države se uporabljajo posebni konti. Podatki v Glavni knjigi se vodijo na nivoju poslovne enote, konta, stroškovnega mesta in stroškovnega nosilca. Po stroškovnih nosilcih se vodijo in spremljajo le stroški materiala in storitev. Za namen kontrole podatkov in priprave poročil glavna knjiga omogoča izpise na vseh nivojih in v različnih kombinacijah poslovnih enot, kontov, stroškovnih mest in stroškovnih nosilcev.

V glavni knjigi se del poslovnih dogodkov evidentira po poslovnih partnerjih. Za spremljanje, vodenje in kontrolo podatkov po poslovnih partnerjih so v glavni knjigi na voljo analitični pregledi podatkov po poslovnem partnerju in pregled ter izpis odprtih postavk. Glavna knjiga izvaja avtomatsko zapiranje posamičnega komitenta glede na vezni dokument, hkrati pa omogoča tudi ročno zapiranje postavk.

Evidence glavne knjige se vodijo v domači in tuji valuti s protivrednostjo v domači valuti. V glavni knjigi se obračunavajo mesečne tečajne razlike za konte v tuji valuti za poslovne dogodke nastale neposredno v glavni knjigi in za analitične evidence, ki ne bodo vključene neposredno v Core. Za poslovne dogodke prevzete iz analitičnih evidenc se morajo tečajne razlike obračunavati v analitični evidenci.

Pri neposrednem vnosu poslovnih dogodkov v glavno knjigo in pri prevzemu podatkov iz analitičnih evidenc glavna knjiga izvaja nabor sistemskih kontrol.

SID banka v skladu z zakonskimi in podzakonskimi akti ter internimi navodili pripravlja dnevna, mesečna in letna poročila. Ker se podatki po oddaji poročil ne smejo več spreminjati, glavna knjiga s pomočjo nastavitve časovne blokade omeji knjiženje za nazaj. Z nastavitvijo maksimalnega števila dni za knjiženje se omeji knjiženje za datum obdobja ali obdobje knjiženja.

V skladu z ZGD-1 je potrebno glavno knjigo letno zaključiti. Z avtomatsko obdelavo v glavni knjigi se na koncu poslovnega leta po posameznih poslovnih enotah zaprejo konti prihodkov in odhodkov. Po knjiženju zaključnih knjižb in po zaključku revidiranja računovodskih izkazov, se izvede obdelava formiranja otvoritvenih knjižb v glavni knjigi za novo poslovno leto in arhiviranje glavne knjige preteklega poslovnega leta. Po končanem postopku zaključevanja glavne knjige, podatkov preteklega poslovnega leta ni več mogoče spreminjati ali dodajati. V knjigovodske podatke preteklega poslovnega leta je možen le vpogled.

Glavna knjiga v CORE bo v celoti zamenjala obstoječo aplikacijo in bo edina Glavna knjiga za vse posle banke.

Faze procesa / funkcionalnosti:

- Vsak poslovni dogodek mora biti mogoče evidentirati in zabeležiti v analitiki in sintetiki banke za vsako vrsto zneska in vsako fazo življenjskega cikla produkta / storitve. CORE mora omogočati parametrizirane vnose produktov, poslovnih dogodkov, faze procesa in računov.
- Vsak zapis mora vsebovati vir knjiženja, številko paketa ali temeljnice, poslovno enoto in analitične podatke konto, stroškovno mesto, datum knjiženja, datum obdobja ali obdobje, znesek v breme ali dobro in za knjižbe v tuji valuti, oznako valute in znesek tuje valute v breme ali dobro in njegovo protivrednost v breme ali dobro in druge podatke, kadar so pomembni za posamično knjižbo kot so stroškovni nosilec, poslovni partner, datum dokumenta, datum zapadlosti, številko dokumenta, številko za zapiranje ali veza in opis poslovnega dogodka.

- Beleženje uporabnika na posameznem zapisu.
- Vodenje računovodskih evidenc na nivojih poslovna enota, konto, stroškovno mesto in stroškovni nosilci.
- Vsi poslovni dogodki se evidentirajo z datumom knjiženja, datumom obdobja ali obdobje in datumom dokumenta, glede na vrsto poslovnega dogodka tudi z datumom zapadlosti.
- Nastavitev časovne blokade in s tem omejitev knjiženja za nazaj. Z nastavitvijo maksimalnega števila dni za knjiženje se omeji knjiženje za datum obdobja ali obdobje.
- Avtomatsko številčenje temeljnic po posameznih virih.
- Ročni vnos poslovnih dogodkov v aplikacijo z možnostjo evidentiranja po poslovnih partnerjih in vpisom poslovnega partnerja na konte prihodkov in odhodkov.
- Uvoz pripravljene temeljnice iz excela.
- Kreiranje avtomatsko storno temeljnice.
- Kopiranje knjižene temeljnice.
- Ročni vnos poslovnih dogodkov brez izvajanja kontrol oz. z omejenimi sistemskimi kontrolami.
- Avtomatski prevzem podatkov iz analitičnih knjigovodskih evidenc z možnostjo ročnega proženja.
- Izvajanje sistemskih kontrol pri ročnem vnosu poslovnih dogodkov (npr. blokada na obstoj konta, stroškovnega mesta, poslovnega partnerja, opozorilo na obstoj stroškovnega nosilca, blokada na napačno stran knjiženja in datumsko kontrolo datuma obdobja ali obdobja zaradi časovne blokade in s tem omejitev knjiženja za nazaj) in prevzemu podatkov iz analitičnih evidenc (npr. na obstoj konta, aktivnost konta, stran knjiženja, pravilnost protivrednosti v domači valuti za tujo valuto s preračunom glede na tečajno listo ter datumsko kontrolo datuma obdobja ali obdobja zaradi časovne blokade in s tem omejitev knjiženja za nazaj).
- Avtomatski prenos prometa za izbrano obdobje med poslovnimi enotami, konti, stroškovnimi mesti ali poslovnimi partnerji s pomočjo »prekontiranja«.
- Vodenje glavne knjige v domači in tuji valuti s protivrednostjo v domači valuti.
- Avtomatsko zapiranje poslovnih dogodkov po poslovnih partnerjih z možnostjo ročnega zapiranja.
- Pregled konto kartic z možnostjo vpogleda na protiknjižbe in celotne temeljnice na kateri je poknjižena izbrana knjižba.
- Iskanje knjižb in paketov knjižb.
- Pregled bruto bilance in z izbiro konta takojšen vpogled na konto kartico izbranega konta.
- Avtomatski obračun davka na finančne storitve, izračun in priprava obrazca Davek na finančne storitve, oddaja poročila direktno na e-Davke in kreiranje datoteke.
- Oblikovanje internih poročil na nivoju poslovne enote, konta in stroškovnega mesta.
- Zapiranje prihodkov in odhodkov po posameznih poslovnih enotah in stroškovnih mestih.
- Priprava otvoritvenih stanj po posameznih poslovnih enotah in stroškovnih mestih.
- Priprava podatkov za podatkovno skladišče (DWH) ob vsakem knjiženju/zapisu v glavno knjigo.
- Avtomatska kontrola usklajenosti stanj v analitičnih aplikacijah in glavni knjigi.
- Vodenje glavne knjige za več gospodarskih družb.
- Obračun tečajnih razlik z avtomatskim knjiženjem na konte tuje valute ter konte odhodkov in prihodkov tečajnih razlik.
- Izvajanje kontrole in potrjevanje ročnih temeljnic v glavni knjigi.
- Oslabitve v skladu z MSRP 9.

Računovodska obravnava postavk

		Postavka izkaza	Standard	Izkazovanje in vrednotenje	IPI	Izkaz vseobsegajočega donosa	Posebnosti
A.	1.	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	MSRP 9	Postavka zajema imetja bankovcev in kovancev v domačem in tujem denarju, ki so v obtoku in v splošni rabi za izvrševanje plačil, sredstva pri centralni banki za poravnavo transakcij v plačilnem sistemu in sredstva obvezne rezerve, vložena sredstva pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah.	V izkazu poslovnega izida izkazujemo prihodke/odhodke (v primeru negativne o. m.) od obresti ter tečajne razlike. Za izračun tečajnih razlik upošteva določbe MRS 21.		Banka vodi blagajno le za potrebe izplačila stroškov manjših vrednosti. Vse spremembe v zvezi z gotovino (vplačila, izplačila, blagajniški viški in primanjkljaji) morajo biti dnevno evidentirane na kontih glavne knjige.
A.	2.	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	MSRP 9, MSRP 13	Med finančna sredstva v posesti za trgovanje banka uvršča tiste izvedene finančne instrumente, ki jih sicer uporablja za varovanje drugih bilančnih postavk, vendar ne izpolnjujejo vseh pogojev, da bi jih lahko uvrstila med izvedene finančne instrumente namenjene varovanju. Finančni instrumenti se tako ob začetnem pripoznanju kot tudi kasneje v izkazu finančnega položaja merijo po pošteni vrednosti. Poštene vrednosti so v izkazu finančnega položaja v primeru pozitivnega vrednotenja izkazane na sredstvih oziroma na obveznostih, če je vrednotenje negativno.	V izkazu poslovnega izida izkazujemo obresti, učinke iz merjenja po pošteni vrednosti kot tudi realizirane učinke teh izvedenih finančnih instrumentov (postavka čisti dobički/izgube iz fin. sr. in obv. v posesti za trgovanje).		Banka trenutno ne izkazuje tovrstnih sredstev.

A.	3.	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	MSRP 9, MSRP 13	Finančna sredstva, ki niso merjena po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se merijo po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Banka v to postavko razporeja tista dolžniška finančna sredstva, ki jih sicer upravlja v okviru poslovnega modela 1 (v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov) in poslovnega modela 2 (v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov in prodaje), vendar zaradi značilnosti pogodbenih denarnih tokov SPPI test ni bil prestan ter tiste finančne instrumente, ki ne ustrezajo definiciji lastniškega instrumenta v skladu z MRS 32. V to kategorijo se uvrščajo tudi tisti lastniški instrumenti, za katere banka ni sprejela odločitve o merjenju po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Finančni instrumenti se tako ob začetnem pripoznanju kot tudi kasneje v izkazu finančnega položaja merijo po pošteni vrednosti.	V izkazu poslovnega izida izkazujemo prihodke od obresti, prihodke od opravnin, dividende in realizirane dobičke/izgube ter nerealizirane dobičke/izgube (učinki merjenja). Realizirani/nerealizirani dobički/izgube so izkazani v postavki čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje.		
A.	4.	Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	MSRP 9, MSRP 13	Med finančna sredstva, označena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida bi banka uvrstila dolžniške finančne instrumente, ki so sicer SPPI test uspešno prestali, vendar so bili ob začetnem pripoznanju opredeljeni kot instrumenti varovanja, v kolikor takšna razvrstitev pomembno zmanjša ali odpravi računovodska neskladja, do katerih bi sicer prišlo zaradi različnega vrednotenja. Finančni instrumenti se tako ob začetnem pripoznanju kot tudi kasneje v izkazu finančnega položaja merijo po pošteni vrednosti.	V izkazu poslovnega izida izkazujemo prihodke od obresti, prihodke od opravnin in realizirane dobičke/izgube ter nerealizirane dobičke/izgube (učinki merjenja). Realizirani/nerealizirani dobički/izgube so izkazani v postavki čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		Banka trenutno ne izkazuje tovrstnih sredstev.

A.	5.	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	MSRP 9, MSRP 13	Finančno sredstvo se meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, če gre za finančno sredstvo v okviru poslovnega modela 2, katerega cilj je pridobivanje denarnih tokov in prodaja ter iz pogodbenih določil izhajajo izplačila datumsko določenih denarnih tokov, ki so zgolj plačila glavnice in obresti na neodplačano glavnico. V to kategorijo banka vključuje dolžniške vrednostne papirje ter v posamičnih primerih tudi lastniške vrednostne papirje, kadar standardi dovoljujejo opcijo takšnega merjenja. Ob začetnem pripoznanju se finančni instrumenti v izkazu finančnega položaja pripoznajo po pošteni vrednosti, ki ji je potrebno prišteti tudi transakcijske stroške, ki neposredno izhajajo iz pridobitve instrumenta, kasneje se instrumenti merijo po pošteni vrednosti.	V izkazu poslovnega izida izkazujemo obresti, tečajne razlike, dividende, oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev ter realizirane dobičke/izgube ob odpravi pripoznanja (odplačilu ali odtujitvi) dolžniških vrednostnih papirjev. Oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev so izkazane v postavki oslabitve, realizirani dobički/izgube so izkazani v postavki čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Postavka zajema tudi realizirane dobičke iz naslova poplačil dolžniških vrednostnih papirjev po tem, ko so bili le-ti že odpisani.	Dobički in izgube, razen pričakovanih kreditnih izgub (oslabitev) in tečajnih razlik, se pri dolžniških finančnih instrumentih pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu, dokler ni pripoznanje odpravljeno. Ob odpravi pripoznanja dolžniškega finančnega instrumenta se kumulativni dobiček ali izguba pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, prerazporedi v izkaz poslovnega izida. Pri kapitalskih instrumentih se dobički/izgube, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu ob odpravi pripoznanja ne prerazvrstijo v izkaz poslovnega izida.	
A.	6.	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	MSRP 9, MSRP 15	Finančna sredstva se merijo po odplačni vrednosti, če gre za sredstva v okviru poslovnega modela 1, katerega cilj je pridobivanje pogodbenih denarnih tokov in iz pogodbenih določil izhajajo izplačila datumsko določenih denarnih tokov, ki so zgolj plačila glavnice in obresti na neodplačano glavnico. V to kategorijo	V izkazu poslovnega izida izkazujemo obresti, opravnine, tečajne razlike, druge poslovne prihodke, oslabitve in realizirane dobičke/izgube ob odpravi pripoznanja (odplačilu, odtujitvi ali odpisu) iz izkaza finančnega položaja.		
	-	- dolžniški vrednostni papirji					
		- krediti bankam					
		- krediti strankam, ki niso banke					

		- druga finančna sredstva		<p>banka uvršča kredite in druga finančna sredstva (npr. terjatve do kupcev ipd.) ter tiste dolžniške vrednostne papirje, za katere je opredelila, da jih ne namerava prodati. Finančna sredstva se po začetnem pripoznanju merijo po odplačni vrednosti po metodi efektivne obrestne mere. Izkazana so v višini neodplačane glavnice, povečane za neodplačane obresti in nadomestila ter zmanjšane za znesek oslabitve. Za namen izračuna oslabitev so finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, razvrščena v:</p> <ul style="list-style-type: none"> - skupino 1 (fin. sr. pri katerih še ni nastalo pomembno povečanje kreditnega tveganja in za katera se popravki vrednosti za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju), - skupino 2 (fin. sr. pri katerih se je kreditno tveganje v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega banka ocenjuje, pomembno povečalo. Popravki vrednosti oz. rezervacije za kreditne izgube se izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja fin. sr.) - skupino 3 (fin. sr. pri katerih obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi oziroma je prišlo do nastanka dogodka neplačila dolžnika. Oslabitve se izračunavajo z upoštevanjem vseh možnih izgub, ki se pričakujejo v celotni življenjski dobi finančnega sredstva.) 	Realizirane dobičke/izgube ob odpravi pripoznanja izkažemo v postavki čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Kadar banka prejme plačilo iz naslova obresti, ki so bile iz izkaza finančnega položaja predhodno odpisane, jih v izkazu poslovnega izida evidentira med prihodki iz odprave oslabitev.	
A.	7.	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	MRS 39	<p>Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju, vključujejo izvedene finančne instrumente, ki izpolnjujejo pogoje za računovodsko obravnavanje varovanj pred tveganji. Banka za računovodsko obravnavo varovanj pred tveganji izkorišča možnost upoštevanja MRS 39 in za te instrumente še ni aplicirala MSRP 9. Finančni inst. so v izkazu finančnega položaja pripoznani po pošteni vrednosti. V izkazu finančnega položaja so pripoznani kot sredstvo ob pozitivni pošteni vrednosti oziroma kot</p>	V izkazu poslovnega izida iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju pripoznamo obresti ter spremembe poštene vrednosti, <u>Varovanje poštene vr. pred tveganjem</u> : Ob uspešnem varovanju se spremembe poštene vrednosti instrumentov za varovanje pred tveganjem pripoznajo v	Varovanje denarnih tokov pred tveganjem: Del spremembe poštene vr. instrumenta za varovanje, ki je opredeljen kot uspešno varovanje se pripozna neposredno v kapitalu (v drugem vseobsegajočem donosu). Kumulativni dobiček ali izguba iz instrumenta za varovanje pred tveganjem,

				<p>obveznost, če je njihova poštena vrednost negativna.</p>	<p>IPI v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji. Če se varovana postavka meri po nabavni vrednosti, se za dobiček ali izgubo pri varovani postavki, ki ga/jo je mogoče pripisati varovanemu tveganju, prilagodi knjigovodska vrednost varovane postavke, hkrati se dobiček ali izguba pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji. Če je pred tveganjem varovana postavka finančno sredstvo, merjeno po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se dobiček ali izguba, pripisljiva varovanemu tveganju, pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji in ne v izkazu drugega vseobsegajočega donosa.</p> <p><u>Varovanje denarnih tokov pred tveganjem:</u> Del spremembe poštene vrednosti, ki je opredeljen kot neuspešno varovanje pred tveganjem se takoj pripozna v IPI v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganjem.</p>	<p>ki je pripoznan/a neposredno v kapitalu (v drugem vseobsegajočem donosu) iz obdobja, ko je bilo varovanje pred tveganjem uspešno, se prerazvrsti v poslovni izid v istem obdobju, v katerem napovedani denarni tokovi, varovani pred tveganjem, vplivajo na poslovni izid. Če se ne pričakuje več, da se bo predvideni posel uresničil, se z njim povezani nabrani dobiček ali izguba, ki je bil/a pripoznan/a neposredno v kapitalu (v drugem vseobsegajočem donosu), takoj prenese v izkaz poslovnega izida.</p>
--	--	--	--	-------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

A.	8.	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	MRS 39	Postavka zajema prilagoditev vrednosti iz naslova spremembe poštene vrednosti varovane skupine finančnih sredstev 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 sredstvom in ki se v skladu z 89A. členom MRS 39 razkrivajo v eni sami vrstični postavki med sredstvi izkaza finančnega položaja.			Banka trenutno ne izkazuje tovrstnih sredstev.
A.	9.	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	MSRP 10, MRS 27, MRS 28	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb se v ločenih računovodskih izkazih pripoznajo po nabavni vrednosti (naložbeni metodi). Trenutno banka v tej postavki izkazuje naložbi v skupaj obvladovani družbi (skupni podvig), ki pa sta 100 odstotno oslajljeni.	V izkazu poslovnega izida pripoznamo dividende, oslajbitve naložb in morebitno odpravo oslajbitvev, pripadajoče dobičke/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb obračunanih po kapitalski metodi ter realizirane dobičke/izgube poslovnega leta ob odpravi pripoznanja (odtujitvi) naložb v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe, ki se pred odpravo pripoznanja niso obravnavale kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo po MSRP 5.		
A.	10.	Opredmetena sredstva					
-	-	- opredmetena osnovna sredstva	MSRP16, MRS 16, MRS 36	Opredmetena osnovna sredstva vključujejo nepremičnine, opremo in drobni inventar. Po začetnem pripoznanju uporabljamo model nabavne vrednosti, po katerem izkazujemo osnovna sredstva po njihovi nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek in morebitno nabrano izgubo zaradi oslajbitve. Uporablja se metoda enakomernega časovnega amortiziranja.	V izkazu poslovnega izida izkazujemo stroške amortizacije, oslajbitve in odpravo oslajbitvev opredmetenih osnovnih sredstev ter realizirane dobičke/izgube ob odpravi pripoznanja (odtujitvi ali odpisu), ki se izračunajo kot razlika med čisto iztržljivo vrednostjo ob odtujitvi in njihovo knjigovodsko vrednostjo. Ti dobički ali izgube se izkazujejo v postavki čisti dobički/izgube iz odprave		

					pripoznanja nefinančnih sredstev.		
-	-	- naložbene nepremičnine	MRS 40	Naložbene nepremičnine so opredmetena osnovna sredstva, ki se ne uporabljajo neposredno za opravljanje svoje dejavnosti, temveč se jih poseduje z namenom dajanja v poslovni najem ali povečanja vrednosti dolgoročne naložbe.			Banka trenutno ne izkazuje tovrstnih sredstev.
A.	11.	Neopredmetena sredstva	MRS 38, MRS 36	Neopredmetena sredstva obsegajo naložbe v računalniške programe in premoženjske pravice. Dobo koristnosti neopredmetenega sredstva ocenjujemo kot končno. Po začetnem pripoznanju uporabljamo model nabavne vrednosti, po katerem izkazujemo osnovna sredstva po njihovi nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek in morebitno nabrano izgubo zaradi oslabitve. Uporablja se metoda enakomernega časovnega amortiziranja.	V izkazu poslovnega izida izkazujemo stroške amortizacije, oslabitve in odpravo oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev ter realizirane dobičke/izgube ob odpravi pripoznanja (odtuitvi ali odpisu), ki se izračunajo kot razlika med čisto iztržljivo vrednostjo ob odtuitvi in njihovo knjigovodsko vrednostjo. Ti dobički ali izgube se izkazujejo v postavki čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev.		
A.	12.	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb - terjatve za davek	MRS 12	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).			

		- odložene terjatve za davek		<p>Postavka zajema odložene terjatve za davek iz dohodka pravnih oseb, ki bodo poračunane v davčnih obračunih prihodnjih obdobj, 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 odbitnečasne 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. Najpomembnejšečasne razlike izvirajo iz vrednotenja finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.</p>	<p>V izkazu poslovnega izida izkazujemo 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 obdavčljivečasne razlike sredstev in obveznosti.</p>	<p>V drugem vseobsegajočem donosu izkažemo odložene davke, ki so povezani z vrednotenjem finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.</p>	
A.	13.	Druga sredstva		<p>Druga sredstva vključujejo terjatve za predujme, terjatve za refundacije boleznin in invalidnin, terjatve za plačane akontacije drugih davkov, terjatve za vstopni davek na dodano vrednost, presežek sredstev iz notranjih razmerij in poslov po pooblastilu ter usredstvene aktivne časovne razmejitve brez obresti. Druga sredstva se pripoznajo v zneskih, ki izhajajo iz ustreznih listin, ob predpostavki, da bodo poplačana. Na bilančni datum se na različne načine preverja poštena, to je nadomestljiva vrednost za druga sredstva. Če obstajajo nepristranski dokazi, da je pri drugih sredstvih, izkazanih po odplačni vrednosti, prišlo do izgube zaradi oslavitve, se ta izkaže med oslavitvami v zvezi z drugimi sredstvi, knjigovodska vrednost drugih sredstev pa se zmanjša s preračunom na kontu popravka vrednosti.</p>			

A.	14.	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	MSRP 5	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so tista, katerih knjigovodska vrednost bo poravnana predvsem s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo. Ta pogoj je izpolnjen le tedaj, kadar je prodaja zelo verjetna in je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju. Nekratkoročno sredstvo je prerazporejeno v omenjeno skupino v primeru, če obstaja pisno izražena namera lastnika, da bo sredstvo prodal ter da je priložena časovnica poteka postopkov prodaje. Prodaja mora biti izpeljana v roku enega leta od razvrstitve sredstva. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo se vodijo po knjigovodski vrednosti pred razvrstitvijo ali poštene vrednosti, znižani za stroške prodaje, po tisti, ki je nižja.	V izkazu poslovnega izida izkazujemo realizirane dobičke/izgube iz odprave pripoznanja (odtujitve) naložb v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe, ki so se pred odpravo pripoznanja obravnavale kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo po MSRP 5 ter 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.		Banka trenutno ne izkazuje tovrstnih obveznosti.
P.	1.	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	MSRP 9, MSRP 13	Med finančne obveznosti v posesti za trgovanje banka uvršča tiste izvedene finančne instrumente, ki jih sicer uporablja za varovanje drugih bilančnih postavk, vendar ne izpolnjujejo vseh pogojev, da bi jih lahko uvrstila med izvedene finančne instrumente namenjene varovanju. Finančni instrumenti se tako ob začetnem pripoznanju kot tudi kasneje v izkazu finančnega položaja merijo po poštenu vrednosti. Poštene vrednosti so v izkazu finančnega položaja v primeru pozitivnega vrednotenja izkazane na sredstvih oziroma na obveznostih, če je vrednotenje negativno.	V izkazu poslovnega izida izkazujemo obresti ter učinke iz merjenja po poštenu vrednosti kot tudi realizirane učinke teh izvedenih finančnih instrumentov (postavka čisti dobički/izgube iz fin. sr. in obv. v posesti za trgovanje).		Banka trenutno ne izkazuje tovrstnih obveznosti.
P.	2.	Finančne obveznosti, določene za merjenje po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	MSRP 9, MSRP 13	Banka se ob začetnem pripoznanju lahko nepreklicno odloči, da bo finančno obveznost merila po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, če to odpravi ali bistveno zmanjša nedoslednost pri merjenju ali pripoznavanju, ki bi sicer izhajala iz merjenja obveznosti oziroma pripoznavanja z njimi povezanih dobičkov ali izgub na različnih podlagah. Finančni instrumenti se tako ob začetnem pripoznanju kot tudi	V izkazu poslovnega izida izkazujemo prihodke od obresti, prihodke od opravnin in realizirane dobičke/izgube ter nerealizirane dobičke/izgube (učinki merjenja). Realizirani/nerealizirani dobički/izgube so izkazani v postavki čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in	Če je finančna obveznost določena za merjenje po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, je pri merjenju potrebno ločiti učinek spremembe poštene vrednosti, ki je posledica spremembe lastnega kreditnega tveganja in letega pripoznati v drugem vseobsegajočem donosu in	Banka trenutno ne izkazuje tovrstnih obveznosti.

				kasneje v izkazu finančnega položaja merijo po pošteni vrednosti.	obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	ne v izkazu poslovnega izida.	
P.	3.	<p>Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti</p> <ul style="list-style-type: none"> - vloge bank in centralnih bank - vloge strank, ki niso banke - krediti bank in centralnih bank - krediti strank, ki niso banke - dolžniški vrednostni papirji - druge finančne obveznosti 	MSRP 9	<p>Ob začetnem pripoznanju se finančne obveznosti merijo po pošteni vrednosti, ki ji je potrebno prišteti tudi transakcijske stroške, ki neposredno izhajajo iz izdaje finančne obveznosti. Finančne obveznosti se kasneje merijo po odplačni vrednosti. Krediti se izkazujejo po odplačni vrednosti, katero predstavlja začetna vrednost glavnice, zmanjšana za morebitna odplačila, povečana za obračunane obresti obdobja ter morebitne odhodke iz opravnin ob najemu kreditov.</p> <p>Dolžniške vrednostne papirje banka izdaja doma in na mednarodnih kapitalskih trgih. Na začetku jih pripozna po pošteni vrednosti, ki je praviloma enaka prodajni vrednosti. Stroški prodaje so dodatni stroški, pripisljivi neposredno pridobitvi in povečujejo prodajno vrednost. Ob začetnem pripoznanju se za dolžniške vrednostne papirje (obveznice) izračuna odplačna vrednost po metodi efektivne obrestne mere, ki odhodke enakomerno porazdeli v vsem obdobju pripoznavanja dolžniškega instrumenta, to je od prodaje do zapadlosti v plačilo – izračun na podlagi donosnosti do dospelja.</p> <p>Med drugimi finančnimi obveznostmi banka izkazuje vnaprej vračunane odhodke, obveznosti do dobaviteljev, obveznosti za plače, nadomestila plač ter prispevke in davke iz plač ter druge poslovne obveznosti, ki ustrezajo definiciji finančnega instrumenta.</p>	<p>V izkazu poslovnega izida izkazujemo stroške, obresti, tečajne razlike ter realizirane dobičke/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti (tj. razliko med knjigovodsko vrednostjo in odplačilom finančnih obveznosti).</p>		<p>V IPI postavki čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida banka izkazuje tudi dobičke/izgube iz poslovanja štirih posojilnih skladov, ki jih je oblikovala skupaj z MGRT. Pripozna jih na osnovi pogodbeno dogovorjene klavzule kritja prvih izgub (first loss): negativni rezultat skladov se primarno pokriva iz prednostne udeležbe MGRT v tveganjih posojilnih skladov z zmanjševanjem obveznosti do MGRT, ki jo izkazuje med finančnimi obveznostmi, merjenimi po odplačni vrednosti. V isti postavki izkazuje tudi dobičke/izgube iz naslova izvajanja finančnih instrumentov Sklada skladov in Sklada skladov COVID-19, ki se pokrivajo z zmanjševanjem obveznosti do MGRT, ki jo izkazuje med finančnimi obveznostmi, merjenimi po odplačni vrednosti.</p>

P.	4.	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	MRS 39	<p>Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju, vključujejo izvedene finančne instrumente, ki izpolnjujejo pogoje za računovodsko obravnavanje varovanj pred tveganji. Banka za računovodsko obravnavo varovanj pred tveganji izkorišča možnost upoštevanja MRS 39 in za te instrumente še ni aplicirala MSRP 9. Finančni inst. so v izkazu finančnega položaja pripoznani po pošteni vrednosti. V izkazu finančnega položaja so pripoznani kot sredstvo ob pozitivni pošteni vrednosti oziroma kot obveznost, če je njihova poštena vrednost negativna.</p>	<p>V izkazu poslovnega izida iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju pripoznamo obresti ter spremembe poštene vrednosti, <u>Varovanje poštene vr. pred tveganjem</u>: Ob uspešnem varovanju se spremembe poštene vrednosti instrumentov za varovanje pred tveganjem pripoznajo v IPI v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji. Če se varovana postavka meri po nabavni vrednosti, se za dobiček ali izgubo pri varovani postavki, ki ga/jo je mogoče pripisati varovanemu tveganju, prilagodi knjigovodska vrednost varovane postavke, hkrati se dobiček ali izguba pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji. Če je pred tveganjem varovana postavka finančno sredstvo, merjeno po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se dobiček ali izguba, pripisljiva varovanemu tveganju, pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji in ne v izkazu drugega vseobsegajočega donosa. <u>Varovanje denarnih tokov pred tveganjem</u>: Del spremembe poštene vrednosti, ki je opredeljen kot neuspešno varovanje pred tveganjem se</p>	<p>Varovanje denarnih tokov pred tveganjem: Del spremembe poštene vr. instrumenta za varovanje, ki je opredeljen kot uspešno varovanje se pripozna neposredno v kapitalu (v drugem vseobsegajočem donosu). Kumulativni dobiček ali izguba iz instrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je pripoznan/a neposredno v kapitalu (v drugem vseobsegajočem donosu) iz obdobja, ko je bilo varovanje pred tveganjem uspešno, se prerazvrsti v poslovni izid v istem obdobju, v katerem napovedani denarni tokovi, varovani pred tveganjem, vplivajo na poslovni izid. Če se ne pričakuje več, da se bo predvideni posel uresničil, se z njim povezani nabrani dobiček ali izguba, ki je bil/a pripoznan/a neposredno v kapitalu (v drugem vseobsegajočem donosu), takoj prenese v izkaz poslovnega izida.</p>	
----	----	----------------------------------------------------	--------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

					takoj pripozna v IPI v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganjem.	
P.	5.	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	MRS 39	Postavka zajema prilagoditev vrednosti iz naslova spremembe poštene vrednosti varovane skupine finančnih obveznosti 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 in ki se v skladu z 89A. členom MRS 39 razkrivajo v eni sami vrstični postavki med finančnimi obveznostmi izkaza finančnega položaja.		Banka trenutno ne izkazuje tovrstnih obveznosti.

P.	6.	Rezervacije	MRS 37, MSRP 9, MRS 19	Rezervacije se pripoznajo, če ima banka zaradi preteklega dogodka sedanjo obvezo (pravno ali posredno) in je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi, ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti. Rezervacije banke vključujejo rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev in rezervacije za zunajbilančne obveznosti.	Odhodki/prihodki iz naslova oblikovanja/odprave rezervacij.		
P.	7.	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb - obveznosti za davek	MRS 12	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, če še niso bile poravnane.	V izkazu poslovnega izida izkazujemo 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.		
		- odložene obveznosti za davek		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 obdobj (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.	V izkazu poslovnega izida izkazujemo 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.	V drugem vseobsegajočem donosu izkažemo odložene davke, ki so povezani z vrednotenjem finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.	

P.	8.	Druge obveznosti		Med druge obveznosti so vključene obveznosti iz naslova vnaprej plačanih in odloženih prihodkov, obveznosti za davke in prejeti predujmi. Ob začetnem pripoznavanju se obveznosti ovrednotijo z zneski, ki izhajajo iz ustreznih listin o njihovem nastanku, ki pri poslovnih dolgovi dokazujejo prejem proizvoda, storitve, opravljeno delo oziroma obračunan strošek, odhodek ali delež v izkazu poslovnega izida. Obveznosti se lahko kasneje neposredno povečajo ali zmanjšajo, če je bilo opravljeno plačilo ali je bila izvršena drugačna poravnava na osnovi sporazuma z upniki.	V izkazu poslovnega izida izkazujemo morebitne zamudne obresti ter odhodke za davke.		
P.	9.	Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	MSRP 5	Vključujejo 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).			Banka trenutno ne izkazuje tovrstnih obveznosti.
P.	13.	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	MRS 39, MSRP 9	Postavka zajema: - uspešni del varovanja v zvezi z varovanjem denarnih tokov; - akumulirane dobičke/izgube iz merjenja naložb v lastniške instrumente (delnice in deleže v kapitalu družb) ter naložb v kapital družb v skupini, izmerjene po modelu poštene vrednosti; - akumulirane dobičke/izgube iz spremembe poštene vrednosti naložb v dolžniške finančne instrumente (kredite, dolžniške vrednostne papirje in druga finančna sredstva). Postavka je zmanjšana/povečana za morebitni odloženi davek.			
1. v primeru izkazov v imenu in za račun Republike Slovenije se postavke vrednotijo kot je opisano zgoraj, razen zavarovalnih poslov, kjer se uporabi načelo plačane realizacije.							
2. v primeru izkazov v svojem imenu in za račun Republike Slovenije se postavke vrednotijo po MSRP-jih.							

Regulatorna poročila:

- Računovodski izkazi: Izkaz finančnega položaja, Izkaz poslovnega izida, Izkaz vseobsegajočega donosa
- Obrazec Davek na finančne storitve: Finančna uprava Republike Slovenije

G. Saldakonti in Fakturiranje

V SID banki aplikacijo Saldakonti uporabljamo kot pomožno poslovno knjigo, ki je namenjena vnosu in knjiženju poslovnih dogodkov, ki se nanašajo na terjatve do kupcev in obveznosti do dobaviteljev ter njihovo poravnavo, razne preglede in izpise po poslovnih partnerjih za potrebe notranjih in zunanjih uporabnikov in vodenje evidenc DDV.

Aplikacija Fakturiranje je namenjena pripravi izhodnih računov za opravljene storitve ali prodajo osnovnih sredstev na osnovi sklenjene pogodbe.

Faze procesa / funkcionalnosti:

- Vsak zapis mora vsebovati vir knjiženja, številko paketa ali temeljnice, poslovno enoto in analitične podatke: konto, stroškovno mesto, datum knjiženja, datum obdobja ali obdobje, znesek v breme ali dobro in za knjižbe v tuji valuti, oznako valute in znesek tuje valute v breme ali dobro in njegovo protivrednost v breme ali dobro in druge podatke, ki so pomembni za posamično knjižbo kot so poslovni partner, stroškovni nosilec, datum dokumenta, datum zapadlosti, številka dokumenta, številka za zapiranje ali veza, opis poslovnega dogodka in dodatno opisno polje.
- Beleženje uporabnika na posameznem zapisu.
- Vsi poslovni dogodki se evidentirajo z datumom knjiženja, datumom obdobja ali obdobje in datumom dokumenta, pri vzpostavitvi terjatve do kupcev ali obveznosti do dobaviteljev se obvezno evidentira tudi datum zapadlosti, datum prejema knjigovodske listine in datum za DDV knjigo.
- Nastavitev časovne blokade in s tem omejitev knjiženja za nazaj. Z nastavitvijo maksimalnega števila dni za knjiženje se omeji knjiženje za datum obdobja ali obdobje.
- Nastavitev časovne blokade za DDV obdobje.
- Fakturiranje, izdelava izhodnega računa
 - avtomatsko številčenje izhodnih računov;
 - možnost izdelave izhodnega računa, dobropisa, predračuna;
 - obračun popusta za posamezno postavko ali celoten račun;
 - obračun zamudnih obresti za zamujena plačila in izdelava opomina za neplačane račune;
 - elektronska likvidacija, priprava in posredovanje e- računa;
 - kopiranje podatkov že izdelanega izhodnega računa;
 - povezava tipa davka in klavzule za DDV glede na storitev iz šifrantu ter vrsto kupca (domači/EU/tretje države/zavezanec/nezavezanec);
 - priprava knjižb izhodnega računa na podlagi kontirnih matrik;
 - prenos meta podatkov v dokumentni sistem;
 - prenos knjižb v aplikacijo saldakonti.
- Avtomatsko številčenje temeljnic po posameznih virih.
- Ročni vnos poslovnih dogodkov.
- Uvoz pripravljene temeljnice iz excela.
- Prezem knjižb iz ostalih programov (npr. Fakturiranje - izhodni računi).
- Kreiranje avtomatske storno knjižene temeljnice.
- Kopiranje že knjižene temeljnice.
- Prezem meta podatkov in »pdf« računa iz dokumentnega sistema in posredovanje podatka o datumu plačila računa v dokumentni sistem.
- Hkrati s knjiženjem terjatev do kupcev in obveznosti do dobaviteljev tudi knjiženje v knjige DDV.

- Beleženje poslovnega partnerja na konte prihodkov in odhodkov.
- Delitev knjižb po stroškovnih mestih ali stroškovnih nosilcev s pomočjo ključa.
- Priprava avtomatske temeljnice za razmejene stroške.
- Avtomatska priprava plačilnega naloga za domače in tuje dobavitelje hkrati s knjiženjem v aplikaciji saldakonti in možnostjo nastavitve pravil za oblikovanje reference. Možnost združevanja plačilnih nalogov istega dobavitelja v en plačilni nalog, kreiranje specifikacije plačila, ki se ga preko elektronske pošte posreduje dobavitelju in pri knjiženju bančnega izpiska avtomatsko zapiranje po posameznih dokumentih glede na kreirano specifikacijo.
- Shranitev nedokončanih knjižb za kasnejšo nadaljnjo obdelavo.
- Posredovanje plačilnih nalogov v elektronsko banko.
- Elektronski prevzem bančnega izpiska iz elektronske banke in nastavitve pravil za avtomatsko kontiranje in zapiranje prejetih in izdanih računov.
- Izvajanje sistemskih kontrol pri vnosu poslovnih dogodkov na parametre opredeljene v aplikaciji ali šifrantih (npr. kontrola datuma obdobja in s tem omejitev knjiženja za nazaj, datumska omejitev za obdobje DDV, blokada na obstoj ali veljavnost, konta, stroškovnega mesta, poslovnega partnerja, poslovne enote, stroškovnega mesta ali napačno stran knjiženja).
- Avtomatski prenos knjižb prometa za izbrano obdobje med poslovnimi enotami, konti, stroškovnimi mesti in poslovnimi partnerji »prekontiranje«.
- Avtomatsko zapiranje poslovnih dogodkov po poslovnih partnerjih na nivoju dokumenta in možnostjo ročnega zapiranja.
- Obračun DDV
 - nastavitve pravil za avtomatsko knjiženje na konte terjatev in obveznosti za DDV glede na izbran tip obdavčitve, možnost ločene nastavitve avtomatskega knjiženja DDV za posle v lastnem imenu in posle v lastnem imenu za tuj račun;
 - vodenje davčne knjige prejetih in izdanih računov;
 - avtomatsko polnjenje o oproščenih transakcijah iz drugih analitičnih aplikacij;
 - možnost ročnega vnosa v davčne knjige;
 - izračun obrazca obrazec DDV-O in avtomatska kontrola knjižb na kontih davka in davka v knjigah za DDV;
 - izdelava rekapitulacijskega poročila RP-O in avtomatska kontrola dobav blaga in storitev znotraj skupnosti s knjigo prejetih računov;
 - izdelava poročila o dobavah (76.a člen);
 - oddaja DDV poročil direktno na e-Davke in kreiranje datoteke;
 - kreiranje avtomatske temeljnice za DDV;
 - avtomatsko zapiranje kontov terjatev in obveznosti za DDV po posameznem dokumentu/računu;
 - obračun spremenjenega odbitnega deleža DDV-ja za prejete račune;
 - datoteka »txt« knjige prejetih in knjige izdanih računov v predpisani strukturi s strani finančne uprave.
- Obračun tečajnih razlik na nivoju dokumenta z avtomatskim knjiženjem na konte tuje valute ter konte odhodkov in prihodkov tečajnih razlik.
- Obračun stotinskih izravnav.
- Iskanje knjižb s pogoji po različnih parametrih.
- Pregled konto kartic z možnostjo pregleda protiknjižbe, DDV knjižbe ali celotne temeljnice za izbrano knjižbo.
- Izpis konto kartic, izpis odprtih postavk, IOP obrazec (pregled na ekran, »pdf«, excel).
- Pregled dnevnika knjiženja.
- Oblikovanje interni poročil na nivoju poslovne enote, konta in stroškovnega mesta.
- Prenos podatkov v glavno knjigo na zbirnem nivoju glede na vrsto prometa.
- Priprava podatkov za podatkovno skladišče ob vsakem knjiženju/zapisu v aplikaciji saldakonti.

- Avtomatska priprava knjižb za vračunane stroške (opcijsko).
- Oslabitev v skladu z MSRP 9
- Avtomatska kontrola usklajenosti stanj analitične aplikacije in glavne knjige.
- Izvajanje kontrol in potrjevanje knjižb »kontrola štirih oči«.
- Zaključek leta s pripravo otvoritvenih stanj.

Regulatorna poročila:

- Obrazec DDV-O: Finančna uprava Republike Slovenije
- Rekapitulacijsko poročilo RP-O: Finančna uprava Republike Slovenije
- Poročilo o dobavah (76.a člen): Finančna uprava Republike Slovenije
- Poročilo o storitveni menjavi in delu blagovne menjave ter o tekočih/kapitalskih transferih z nerezidenti
– BST: Banka Slovenije

H. Osnovna sredstva in drobní inventar

Aplikacija je namenjena vodenju poslovnih dogodkov povezanih z opredmetenimi osnovnimi sredstvi, drobnim inventarjem in neopredmetenimi osnovnimi sredstvi (npr. nabava, amortizacija, izločitev, prevrednotenje in prerazporeditev osnovnih sredstev), spremljanju evidenc ter pripravi pregledov in izpisov za potrebe notranjih in zunanjih (revizija) uporabnikov ter za namen inventure. Vodenje osnovnih sredstev poteka v skladu z MSRPji.

Zahtevane funkcionalnosti:

- a) Spremljava poslovnih dogodkov na posameznem opredmetenem osnovnem sredstvu, drobnem inventarju ali neopredmetenem sredstvu (v nadaljevanju: osnovnem sredstvu) po nahajališču, stroškovnem mestu in kontu:
- vnos novega osnovnega sredstva (možnost vnosa več istovrstnih osnovnih sredstev z enim vnosom in vnos novega osnovnega sredstva iz že obstoječe inventarne številke) pri čemer mora biti zagotovljena možnost vnosa dobavitelja in številke prejetega računa;
 - nadgradnja na obstoječem osnovnem sredstvu pri čemer mora biti zagotovljena možnost vnosa dobavitelja in številke prejetega računa;
 - odtujitev osnovnega sredstva zaradi odpisa ali prodaje;
 - oslabitev in odprava oslabitev osnovnega sredstva;
 - obračun amortizacije po dnevih (z uporabo linearne metode), pri čemer se izvaja obračun začasne (mesečne) amortizacije in obračun končne (letne) amortizacije s pripisom na osnovno sredstvo, glede na odstotek amortizacije določen v šifrantu amortizacijskih skupin ter z upoštevanjem sprememb zaradi oslabitve ali odprave oslabitve osnovnega sredstva in prenosov med stroškovnimi mesti, obračun amortizacije za pretekle mesece v kolikor se osnovno sredstvo aktivira z datumom za nazaj ter možnost knjiženja amortizacije posameznega osnovnega sredstva na različna stroškovna mesta (razdelitev po ključih);
 - vodenje evidence amortizacije za davčne namene po stopnjah določenih v skladu z veljavno zakonodajo (ZDDPO-2);
 - prenos med nahajališči ali stroškovnimi mesti;
 - avtomatiziran popravek vstopnega DDV v primeru spremembe odstotka odbitnega deleža DDV;
 - ločene uporabniške pravice pri vnosu v register osnovnih sredstev za skrbnike osnovnih sredstev (omogočen vnos novih osnovnih sredstev in nadgradnja obstoječih, izpis prevzemnih zapisnikov in obrazcev za reverz, prenos med nahajališči in stroškovnimi mesti) in skrbnika registra osnovnih sredstev (evidentiranje vseh zgoraj navedenih poslovnih dogodkov v zvezi z osnovnimi sredstvi);
- b) Kreiranje in izpis temeljnic za knjiženje na konte glavne knjige na nivoju poslovne enote, stroškovnega mesta in konta ter avtomatski prenos v glavno knjigo ali priprava datoteke za uvoz v glavno knjigo.

c) Pregledi in izpisi:

- izpis prevzemnega zapisnika in reverza;
- pregled in izpis registra osnovnih sredstev (xls, pdf) po različnih parametrih na točno določen datum ter hitro in pregledno iskanje po registru (iskanje po več kriterijih – šifra osnovnega sredstva, naziv, konto, nahajališče, stroškovno mesto, datum nabave, datum izločitve, amortizacijska skupina,...);
- različni dnevnik (izpisi po vrstah prometa oz. poslovnih dogodkov);
- kartica osnovnega sredstva (z možnostjo upoštevanja začasne amortizacije);
- obračun izločenih osnovnih sredstev;
- obračunane amortizacije za sredstva v uporabi, ter za izločena sredstva;
- predračun amortizacije obstoječih osnovnih sredstev v prihodnjih obdobjih;
- pregled sredstev na reverzu;
- spremljava poslovne in davčne amortizacije po posameznem osnovnem sredstvu;
- pregled zgodovine sprememb;
- nastavljivi izpisi.

d) Inventura:

- izpis popisnih listov z možnostjo prirejanja po lastnih željah;
- priprava datotek za popis osnovnih sredstev s čitalcem črtne kode;
- uvoz rezultatov popisa v register za nadaljnjo obdelavo in avtomatsko knjiženje inventurnih viškov, mankov in izločitev ter prenosov med nahajališči.

e) Opcijsko:

- priprava obrazcev po statističnih šifrah za namen poročanja Statističnemu uradu Republike Slovenije;
- vodenje osnovnih sredstev v skladu z MSRP 16 Najemi.

II. Posebnosti razvojne banke

A. SEGIP

SEGIP je program lastniškega in kvazi lastniškega financiranja slovenskih podjetij, ki so v fazi rasti (izjemoma tudi v zgodnejših fazah razvoja).

Podane so trdne zaveze po katerih v SEGIP vplača SID banka 50 mio EUR in EIF 50 mio EUR. Iz 50 mio EUR zaveze SID banke se krijejo stroški izvajanja SEGIP in lastniško ter kvazi lastniško financiranje podjetij. Slednje se izvaja v 3 oblikah aktivnosti:

- Naložbe v sklade zasebnega kapitala po odprtem razpisu (»Primary Fund Investment – open call«) – pri tej vrsti financiranja gre za naložbe v deleže oz. enote skladov zasebnega kapitala¹ v primarnih izdajah po načelu »vnaprejšnjega vplačila«; ti skladi se v naložbeni politiki zavežejo vlagati v slovenska podjetja; gre za vse sklade (tako slovenske kot tuje), ki jih upravljajo upravljavci, katere je EIF prepoznal kot primerne;
- Naložbe v sklade zasebnega kapitala po zaprtem razpisu (»Primary Fund Investment – Closed call«) – gre za enako vrsto financiranja kot po prejšnji alineji, s to razliko, da gre za naložbe zgolj v slovenske sklade zasebnega kapitala, ki pa se zavežejo vlagati predvsem v slovenska podjetja;
- So-investiranje (»Co-investment«) – pri so-investiranju se skupaj z EIF vplačajo sredstva v delnice oz. deleže ustanovljenega podjetja (SPV) za izvedbo lastniškega in kvazi lastniškega financiranja v eno ali več slovenskih podjetij, skupaj s skladi zasebnega kapitala.

SID banka je po pogodbi pooblastila EIF, da sprejema investicijske odločitve in izvaja vplačila sredstev (lastnih in sredstev SID banke) v naložbe v KNP, SID banka pa ima možnost veta glede naložbenih predlogov. EIF naložbenje sredstev SID banke izvaja v svojem imenu, zato je pravni lastnik, SID banka pa ekonomski upravičenec iz naložb. Vplačevanje sredstev SID banke v naložbe v KNP poteka preko fiduciarnega računa, s

¹ Gre za sklade, ki so po EU regulativi obravnavani kot kolektivni naložbeni podjemi (KNP)

katerim upravlja EIF. V analitičnih aplikacijah banka spremlja izpostavljenost do KNP, vendar želi imeti tudi podatke o naložbah v končne upravičence sredstev programa.

Glavne faze procesa SEGIP:

- prejem, presoja in odobritev naložbenih predlogov/poslov posredovanih s strani EIF ter kasnejše evidentiranje odobrenih naložbenih poslov (naložb v KNP) v knjigah SID banke preko odlivov na fiduciarnem računu,
- prejem zahtevkov za vplačilo sredstev SID banke na fiduciarni račun in izvršitev nakazila sredstev na fiduciarni račun,
- spremljanje prilivov/odlivov na fiduciarnem računu,
- spremljanje naložb v KNP (vrednotenje naložb v KNP (možnost ločenega vrednotenja po posameznih krogih vplačil, možnost povprečnega vrednotenja na celoten portfelj vplačil za določeno naložbo; izključitev avtomatskega vrednotenja novih vnosov/vplačil v sklad), poročanje zunanjim institucijam, spremljanje izpostavljenosti, izračun vpliva na kapital, priprava poročil za upravo in nadzorni svet, ...),
- možnost naknadnega evidentiranja dogodkov v povezavi s povečanjem/zmanjšanjem poštene vrednosti o pripoznanju naložbenega posla in ob odtujitvi naložbenega posla (naknadna korekcija prodajne cene),
- izhod iz naložb v KNP in s tem povezano evidentiranje v analitičnih evidencah banke.

B. Sklad skladov (FOF)

Posojilo sklada skladov banka pridobi iz sredstev ESI skladov. Sklad skladov pomeni premoženje, s katerim upravlja SID banka na podlagi Sporazuma o financiranju za operacijo FI 2014-2020 in/ali Sporazuma o financiranju za operacijo FI COVID-19 in ki kot tako predstavlja prispevek Operativnega programa za izvajanje kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020 za izvajanje več finančnih instrumentov. SID banka to premoženje vodi na posebnem podračunu, na katerem SID banka glede na določbe sporazumov nima lastninske pravice. Sklad skladov s sredstvi razpolaga v okviru več podskladov glede na vključene tematske cilje. SID banka kot upravljavec sklada skladov sredstva do končnih prejemnikov plasira bodisi preko finančnih posrednikov bodisi sama kot izvajalec finančnih instrumentov in portfeljskih garancij za finančne institucije. Sredstva ESI skladov se pri izvajanju finančnih instrumentov komplementarno dopolnjujejo s sredstvi drugih javnih in zasebnih investitorjev.

Proces	Core Da/Ne	Funkcionalnost
Izbor upravljalca Sklada skladov	Ne	
Podpis Sporazuma o financiranju	Da	Evidentiranje pogodbe / Evidentiranje zunajbilance
Črpanje sredstev upravljalca	Da	Evidentiranje priliva/ Evidentiranje zunajbilance
Izbor finančnih posrednikov preko razpisa	Ne	
Podpis Okvirnega finančnega sporazuma o financiranju	Da	Evidentiranje pogodbe/ Evidentiranje zunajbilance
Nakazilo sredstev finančnim posrednikom	Da	Evidentiranje odliva/ Evidentiranje zunajbilance
Podpis dodatka k Sporazumu o financiranju	Da	Evidentiranje dodatka

Likvidnostne prerazdelitve v okviru prednostnih naložb pri Sporazumu o financiranju	Da	Evidentiranje "interni depozitov" v okviru prednostnih naložb, kohezijskih regij
Likvidnostne prerazdelitve pri finančnih posrednikih	Da	Knjiženje likvidnostnih prerazdelitev
Provizija za upravljanje (SID banka kot upravljalec)	Da	
Provizija za uspešnost (SID banka kot upravljalec)	Da	
Provizija za upravljanje (SID banka kot finančni posrednik)	Da	
Provizija za uspešnost (SID banka kot finančni posrednik)	Da	
Provizija za upravljanje (ostali finančni posredniki)	Da	
Provizija za uspešnost (ostali finančni posredniki)	Ne	
Neposredno izvajanje finančnih instrumentov s strani SID banke	Da	
Izbor finančnih institucij za izvajanje portfeljski garancij	Ne	
Podpis pogodbe o udeležbi brez financiranja (portfeljske garancije)	Da	Evidentiranje pogodbe
Sprostitev jamstvene kvote	Da	Evidentiranje zunajbilance
Vključitev/izključitev kreditov v jamstvo	Da	Evidentiranje zunajbilance, evidentiranje zavarovanj
Unovčitev jamstva	Da	Izplačilo jamstva, evidentiranje zunajbilance
Poročanje finančnih posrednikov - računovodsko poročilo	Da	Evidentiranje odmikov, kontrola upravljalske provizije
Poročanje finančnih institucij	Da	Evidentiranje odmikov
Priprava računovodskega poročila SID banke	Da	Evidentiranje odmikov, priprava poročila
Razmejitev obresti od stanja na podračunu	Da	
Obračun obresti od stanja na podračunu	Da	
Poravnava obresti od stanja na podračunu	Da	
Ugotavljanje rezultata Sklada skladov	Da	

C. Posojilni skladi

Posojilni sklad je dopustna oblika izvajanja ukrepa finančnega inženiringa skladno z javno-finančno regulativo, ki velja za proračunske uporabnike. Ukrep finančnega inženiringa pomeni ukrep finančne podpore, s katerim

država zagotavlja povratna sredstva iz državnega proračuna, ki se povečajo z drugimi javnimi ali zasebnimi sredstvi in se izvaja s kombinacijo različnih finančnih instrumentov, z namenom doseganja enega ali več specifičnih ciljev razvojnega programa in imajo značaj povratnih sredstev.

SID banka ukrep finančnega inženiringa ne izvaja kot agent Republike Slovenije, ampak ga izvaja v svojem imenu in za svoj račun ter mora o tem redno poročati pristojnemu ministrstvu. Zato mora SID banka za vsak posamezni posojilni sklad voditi ločene računovodske evidence, na način, kot da bi se vsak posojilni sklad opravljal v pravno samostojni organizaciji.

Za izvajanje ukrepa finančnega inženiringa SID banka poleg sredstev državnega proračuna zagotavlja tudi druga lastna sredstva. V okviru ukrepa finančnega inženiringa SID banka zagotavlja npr. ugodne kredite za končne prejemnike. Sredstva, ki se vračajo iz odplačnih kreditov SID banka ponovno uporabi za financiranje končnih prejemnikov. Glede finančnih sredstev posojilnega sklada, ki v nekem trenutku niso nakazana končnim prejemnikom (v nadaljevanju: prosta sredstva) je predpisan način njihovega upravljanja. Vsa prosta sredstva posameznega posojilnega sklada: denar, depoziti, naložbe, ... se morajo voditi ločeno od ostalih sredstev banke.

Proces	Core Da/Ne	Funkcionalnosti
Spremljavo prve porabe sredstev posojilnega sklada	Da	Pogodba o posojilu Republike Slovenije določa obseg poslov prve porabe sredstev posojilnega sklada. Dokler v posojilnem skladu prva poraba ni zaključena, banka spremlja obseg odobrenih in črpanih poslov posojilnega sklada, dokler niso izvedena vsa črpanja v obsegu dogovorjene prve porabe. V kolikor do črpanja odobrenih poslov ne pride, je potrebno nečrpana posojila nadomestiti z drugimi posojili, vključno z morebitnimi že izvedenimi posojili (ali ustreznega deleža le-teh) iz druge porabe, preden se nadaljuje s plasiranjem v okviru druge porabe.
Posojanje SID banke posojilnemu skladu	Da	SID banka nakazuje lastna sredstva v posojilni sklad do višine, določene v pogodbi o posojilu Republike Slovenije. V ta namen SID banka uporablja druge vire dolgoročnega zadolževanja. Strukturo teh sredstev se določi na ravni finančnega programa. Skrbnik na dan črpanja danega kredita iz posojilnega sklada, pripravi interni nalog za prenos sredstev SID banke v posojilni sklad s specifikacijo virov financiranja črpanega danega kredita. Specifikacija se pripravi na podlagi strukture financiranja, kakor je določena na ravni finančnega programa. Interni nalog iz predhodnega odstavka potrjuje Oddelek za zakladništvo. Na podlagi potrjenega internega naloga se sredstva prenesejo na poseben podračun posojilnega sklada.
Obračunavanje nadomestila za upravljanje posojilnega sklada	Da	SID banki za upravljanje posojilnega sklada pripada upravljavska provizija. Osnovo za izračun provizije predstavljajo krediti, ki so bili sklenjeni v okviru sklada. Provizija se obračunava kvartalno.
Ugotavljanje rezultata posojilnega sklada	Da	Skladno s pogodbo o posojilu Republike Slovenije se obveznost SID banke do Republike Slovenije spremeni za rezultat posojilnega sklada. Računovodstvo mesečno na podlagi podatkov o poslovanju posameznega posojilnega sklada izračuna rezultat posojilnega sklada. Rezultat posojilnega sklada se v analitični evidenci poknjiži na posamezno pogodbo o posojilu Republike Slovenije.

Spremljava potenciala za replasiranje sredstev posojilnega sklada	Ne	SID banka nove naložbene posla v okviru ponovne porabe sredstev, ki se vrnejo iz kreditov posojilnega sklada, odobrava glede na razpoložljivi potencial za replasiranje. Za namen spremljave dopustnega obsega novih kreditov iz naslova ponovne porabe SID banka mesečno izračunava razpoložljivi potencial za replasiranje na podlagi mesečnih računovodskih izkazov in drugih podatkov in ga poroča pristojnemu organu odločanja.
-------------------------------------------------------------------	----	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Principi knjiženja posojilnih skladov:

SID banka izvaja posle v okviru posojilnih skladov v svojem imenu in za svoj račun in se vključujejo v bilanco SID banke. Uporabljajo se isti konti za knjiženje, kot za ostale bančne posle. Skladno s pogodbo z Republiko Slovenijo mora SID banka zagotavljati ločeno računovodsko evidenco za vsak posojilni sklad posebej, kar SID banka zagotavlja preko oblikovanja ločenih stroškovnih mest.

Ker je potrebno zaradi zagotavljanja pravilnega prikaza bilanc posameznega posojilnega sklada in hkrati za zagotavljanje pravilnega prikaza bilanc banke evidentirati tudi vire sredstev (in z njimi povezane odhodke in prihodke), ki jih v posojilni sklad daje SID banka, se za ta namen vzpostavi ločena poslovna enota (PE 500). SID vir se v posojilni sklad daje kot t.i. interni kredit in se knjiži v okviru te poslovne enote (PE 500). V okviru PE 500 se knjiži tudi upravljavska provizija.

Obveznost do Republike Slovenije iz naslova vložka v posojilne sklade se knjiži po odplačni vrednosti. Na podlagi dogovorjene first loss klavzule, se mesečno ugotavlja rezultat vsakega posojilnega sklada in vrednoti / prilagaja obveznost do Republike Slovenije. Za vrednotenje obveznosti se vzpostavi ločen analitični konto.

D. Državna pomoč

Državna pomoč je prednost iz državnih sredstev, ki izkrivlja ali bi lahko izkrivljala konkurenco z dajanjem prednosti posameznim podjetjem ali proizvodnji posameznega blaga/storitve.

Proces	Core Da/Ne	Posebnosti
Izračun državne pomoči (Kalkulator)	Ne	
Evidentiranje državne pomoči	Da	Prenos podatkov: vrsta državne pomoči, višina, Vrsta OM za izračun obresti pri nezakoniti/zlorabljeni pomoči
Poročanje državne pomoči	Ne	
Izračun nezakonite/zlorabljene državne pomoči	Ne	V primeru, da se v nadzoru namenske porabe ugotovi, da je bila komitentu dodeljena nezakonita državna pomoč oz., da je prišlo do zlorabe državne pomoči, se od komitenta zahteva vračilo nezakonite oz. zlorabljene pomoči. V kolikor komitent zavrne vračilo pomoči, pride do odpoklica kredita. Poleg celotnega kredita, mora komitent vrniti tudi nezakonito/zlorabljeno državno pomoč skupaj s pripadajočimi obrestmi. V kalkulatorju se izračuna višina nezakonite/zlorabljene državne pomoči. Komitent se posreduje obvestilo.

Evidentiranje zneska za vračilo državne pomoči	Da	Skrbnik posreduje naročilo za evidentiranje nezakonite / zlorabljenе državne pomoči preko dokumentnega sistema, na podlagi potrjenega poročila o nadzoru namenske porabe. V aplikaciji se evidentira znesek za vračilo državne pomoči na datum naročila in obračuna obresti na znesek za vračilo državne pomoči. Trenutno se znesek za vračilo državne pomoči in obresti evidentirajo kot obresti, v Core potrebujemo ločeno evidenco, saj je prioriteta zapiranja različna (najprej stroški, nato nadomestila, nato zamudne obresti, nato pogodbene obresti, nato glavnic in vse druge zapadle neplačane terjatve, kamor sodi tudi znesek za vračilo državne pomoči).
Obračun obresti na znesek za vračilo državne pomoči	Da	Višina obrestne mere se določi tako, da se k izhodiščni obrestni meri, veljavni v obdobju posameznega nakazila do vračila nezakonite pomoči/zlorabljenе pomoči oz. do začetka insolventnega postopka, doda 100 bazičnih točk. Pri izračunu obresti se veljavna obrestna mera prvič določi glede na datum posameznega črpanja. Nato pa se obrestna mera vsakega 01.01. na novo določi (glede na objavljene izhodiščne obrestne mere). Hkrati se izračunane obresti preteklega leta pripišejo osnovi, ki predstavlja novo osnovo tekočega leta (obrestno obrestni račun). Obrestna mera je lahko določena tudi v pogodbi npr. zakonska zamudna obrestna mera. Obresti se obračunavajo mesečno na zadnji dan posameznega meseca. Pri štetju dni se upošteva prvi dan, ne pa tudi zadnji dan. Metoda obračuna je zapisana v pogodbi.

III. Primeri za POC

Za POC mora ponudnik izbrati in pripraviti izmed naslednjih primerov po posameznih področjih, ki so navedeni v tem poglavju pod posameznimi podpoglavji. Naročnik bo kandidatu priznal usposobljenost v kolikor bo po predstavitvi POC v obsegu, kot je naveden v tem poglavju prejel 50 od skupaj 90 možnih točk. Navodila glede izbora POC in točkovanja so podrobneje opisana v dokumentu »POC in zahtevane funkcionalnosti.xlsx«.

A. Krediti in garancije ter Zavarovanja

1. Dolgoročni kredit v EUR

Parametri pogodbe:

- Pogodbeni znesek: 800.000,00 EUR
- Datum podpisa pogodbe: 11.06.2020
- Datum zapadlosti pogodbe: 11.06.2030
- Datum črpanja: 17.6.2020 (300.000,00), 15.07.2020, (500.000,00)
- Perioda odplačila glavnice: 1M
- Zapadlost prvega obroka: 10.02.2021. Če pride zapadlost obroka na nedelovni dan, se zapadlost prestavi na predhodni delovni dan.
- Obrestna mera: 6M Euribor (zero floor) + 2,5%.
- Perioda referenčne obrestne mere: 6M, vezana na datum črpanja.
- Tip obračuna: linearni, dejansko/360. Pri obračunu se prvi dan upošteva, zadnji dan ne.
- Perioda obračuna: mesečno koledarsko (01.07.2020, 01.08.2020...)
- Zapadlost obračuna: 10. v mesecu, če je nedelovni dan, se zapadlost prestavi na predhodni delovni dan.

- Penalna obrestna mera: 1 %. Redna obrestna mera se poviša za 1% v primeru zamude pri plačilu obresti, stroškov, glavnice.
- Strošek: odobritev 0,5% od pogodbenega zneska, za nečrpan znesek 0,35% p.a. od nečrpanega zneska kredita.
- Zavarovanje: kredit je zavarovan s poroštvom. Višina zavarovanja se usklajuje s stanjem na kreditni pogodbi.

Prikaz željenih funkcionalnosti:

Evidentiranje pogodbe, črpanje pogodbe (nakazilo stranki, ki ni kreditojemalec, kreiranje MT naloga), moratorij, amortizacijski načrt (delni), obračun obresti za eno leto, prikaz odplačil/prilivov (različne vrste prilivov), prikaz prometa, prikaz zapadlih obveznosti (npr. obrok 10.02.2021 je plačal 15.02.2021), obračun zamudnih obresti, prikaz usklajevanja vrednosti zavarovanja s stanjem kredita, prikaz vira iz pasivne pogodbe (povezava med pogodbami na aktivih s pogodbami na pasivi), prikaz knjiženja skladno z MSRP 9 (trije primeri: kredit vrednoten po odplačni vrednosti, skupina 1, % slabitev 5%; kredit vrednoten po pošteni vrednosti; kredit s poslabšano kreditno kakovostjo ob pripoznanju-POCI).

Stranka je 01.03.2021 delno predčasno odplačala kredit v višini 200.000,00 EUR (obroki se zapirajo sorazmerno). Želimo videti, kako se predčasno vračilo evidentira. Na dan 20.03.2021 je stranka napovedala predčasno vračilo v celoti, ki ga bo izvedla 25.03.2021 (prikaz informativnega zneska za plačilo, evidentiranje predčasnega priliva). Želimo videti postopek zaključevanja pogodb in zavarovanj na pogodbi.

2. Dolgoročni revolving kredit v USD

Parametri pogodbe:

- Pogodbeni znesek: 1.000.000,00 USD
- Datum podpisa pogodbe: 12.06.2020
- Datum zapadlosti pogodbe: 30.06.2021
- Datum črpanja: 18.6.2020 (600.000,00), 22.06.2020 (400.000,00)
- Perioda odplačila glavnice: ob zapadlosti
- Zapadlost prvega obroka: 30.06.2021.
- Obrestna mera: 6M USDLIBOR + 1,0%.
- Perioda referenčne obrestne mere: 6M, vezana na datum črpanja.
- Tip obračuna: linearni, dejansko/360. Pri obračunu se prvi dan upošteva, zadnji dan ne.
- Perioda obračuna: 1M (18.07.2020, 18.08.2020...).
- Zapadlost obračuna: 10. v mesecu, če je nedelovni dan, se zapadlost prestavi na predhodni delovni dan.
- Penalna obrestna mera: 1 %. Redna obrestna mera se poviša za 1% v primeru zamude pri plačilu obresti.
- Strošek: odobritve 1.000,00 USD.
- Zavarovanja: menica, depozit, nepremičnine.
- Kredit je vrednoten po odplačni vrednosti, skupina 1.

Prikaz željenih funkcionalnosti:

Evidentiranje pogodbe, črpanje pogodbe (nakazilo in priprava MT naloga), obračun stroška, obračun obresti za eno leto, prikaz prilivov in ponovnih črpanj, prikaz prometa, prikaz zapadlih obveznosti, tečajne razlike, prikaz postopka unovčevanja zavarovanj, prikaz odpisa (zunajbilančni, dokončen odpis).

3. Dolgoročni kredit v EUR - dodatek sprememba obrestne mere

Parametri pogodbe:

- Pogodbeni znesek: 1.000.000,00 EUR
- Datum podpisa pogodbe: 11.06.2020
- Datum zapadlosti pogodbe: 11.06.2030

- Datum črpanja: 17.6.2020 (1.000.000,00)
- Perioda odplačila glavnice: 1M
- Zapadlost prvega obroka: 10.02.2021. Če pride zapadlost obroka na nedelovni dan, se zapadlost prestavi na predhodni delovni dan.
- Obrestna mera: 6M Euribor (zero floor) + 1,0%.
- Perioda referenčne obrestne mere: 6M, vezana na datum črpanja.
- Tip obračuna: linearni, dejansko/360. Pri obračunu se prvi dan upošteva, zadnji dan ne.
- Perioda obračuna: mesečno koledarsko (01.07.2020, 01.08.2020...)
- Zapadlost obračuna: 10. v mesecu, če je nedelovni dan, se zapadlost prestavi na predhodni delovni dan.
- Penalna obrestna mera: 1 %. Redna obrestna mera se poviša za 1% v primeru zamude pri plačilu obresti, stroškov, glavnice.
- Strošek: odobritev 0,1% od pogodbenega zneska, strošek vodenja 0,01% od stanja glavnice-kvartalni obračun, strošek aneksa 500 EUR.
- Kredit je vrednoten po odplačni vrednosti.

Prikaz željenih funkcionalnosti:

Evidentiranje pogodbe, črpanje pogodbe, moratorij, amortizacijski načrt, EOM, obračun obresti za eno leto, prikaz odplačil/prilivov, prikaz prometa.

K pogodbi je bil sklenjen dodatek dne 08.01.2021, ki povišuje obrestno mero na 6M Euribor (zero floor) +1,35%. Videti želimo evidentiranje dodatka, izvedbo presoje za MSPR9 (modification, derecognition), izračun in knjiženje modification, razmejevanje modification, zaključevanje pogodbe ob poplačilu.

4. Dolgoročni kredit v EUR - reprogram in stečaj

Parametri pogodbe:

- Pogodbeni znesek: 320.000,00 EUR
- Odplačevanje glavnice: mesečno 10-ega v mesecu. Če pride zapadlost obroka na nedelovni dan, se zapadlost prestavi na predhodni delovni dan.
- Prvi obrok zapade: 10.11.2022
- Datum zapadlosti pogodbe: 05.10.2028
- Obrestna mera: 6M Euribor (zero floor) + 3,72%
- Perioda referenčne obrestne mere: 6M, vezana na datum črpanja.
- Tip obračuna: linearni, dejansko/360. Pri obračunu se prvi dan upošteva, zadnji dan ne.
- Perioda obračuna: mesečno koledarsko
- Zapadlost obračuna: 10. v mesecu, če je nedelovni dan, se zapadlost prestavi na predhodni delovni dan.
- Penalna obrestna mera: 1 %. Redna obrestna mera se poviša za 1% v primeru zamude pri plačilu obresti, stroškov, glavnice.
- Kredit vrednoten po odplačni vrednosti, skupina 3, % slabitev 85,66%.

Stanje po pogodbi na 13.11.2020 kot prikazano spodaj (ob upoštevanju, da so obresti poknjžene do 01.11.2020):

Zapade	PSTP	Stanje EUR			
10.11.2022	GLAV	4.444,44			
09.12.2022	GLAV	4.444,44			
10.01.2023	GLAV	4.444,44			
⋮	⋮	⋮			
10.08.2028	GLAV	4.444,44			
08.09.2028	GLAV	4.444,44			
05.10.2028	GLAV	4.444,76			
	GLAV skupaj	320.000,00	Zapade	PSTP	Stanje EUR
10.05.2019	OBSK	1.178,67	08.05.2020	OBSK	1.258,67
10.06.2019	OBSK	1.300,62	10.06.2020	OBSK	1.291,74
10.07.2019	OBSK	1.258,67	10.07.2020	OBSK	1.258,67
09.08.2019	OBSK	1.300,62	10.08.2020	OBSK	1.300,62
10.09.2019	OBSK	1.300,62	10.09.2020	OBSK	1.300,62
10.10.2019	OBSK	1.258,67	09.10.2020	OBSK	1.258,67
08.11.2019	OBSK	1.300,62	10.11.2020	OBSK	1.300,62
10.12.2019	OBSK	1.258,67		OBRESTI skupaj	8.969,61
10.01.2020	OBSK	1.300,62	08.05.2020	OBZA	10,67
10.02.2020	OBSK	1.300,62	10.06.2020	OBZA	11,02
10.03.2020	OBSK	1.216,71	10.07.2020	OBZA	10,67
09.04.2020	OBSK	1.300,62	10.08.2020	OBZA	11,02
	OBRESTI skupaj	15.275,73	10.09.2020	OBZA	11,02
10.12.2019	OBZA	11,38	09.10.2020	OBZA	10,67
10.01.2020	OBZA	11,02	10.11.2020	OBZA	11,02
10.02.2020	OBZA	11,02		ZAMUDNE OBRESTI skupaj	76,09
10.03.2020	OBZA	10,31		Skupaj stanje 05.11.2020	344.376,18
09.04.2020	OBZA	11,02			
	ZAMUDNE OBRESTI skupaj	54,75			
	Skupaj stanje 31.03.2020	335.330,48			

Prikaz željenih funkcionalnosti

Dne 05.11.2020 se podpiše Reprogram z datumom učinkovanja od 01.04.2020. Reprogram določa, da celotno stanje neodplačanih obveznosti na dan 31.03.2020 postane nova glavnica.

- Odplačevanje glavnice: mesečno 10-ega v mesecu. Če pride zapadlost obroka na nedelovni dan, se zapadlost prestavi na predhodni delovni dan.
- Prvi obrok zapade: 10.04.2021
- Datum zapadlosti pogodbe: 10.03.2028
- Obrestna mera: 6M Euribor (zero floor) + 1,15%
- Nadomestilo za spremembo: 500 EUR, zapadlost 8 dni od datuma obračuna

Ostali parametri po pogodbi se ne spremenijo.

Evidentiranje in knjiženje reprograma – sprememba matičnih podatkov in izvedba knjižb. Nov amortizacijski načrt. Vnos restrukturiranja. MSRP 9 – evidentira se derecognition. Po novem gre za kredit s poslabšano kreditno kvaliteto – POCI. Sprememba % slabitev na 78,12%. Izračun pomembne zamude glede na EBA Smernice o uporabi opredelitve neplačila.

- Dne 10.03.2021 objavljen stečaj.
- Dne 12.10.2021 zaključen stečajni postopek.
- Dne 27.10.2021 pravnomočno zaključen stečajni postopek.

Prikaz evidentiranja sprememb in knjižb od reprograma pa do zaključka stečaja.

5. Sindiciran kredit - banka agent

Parametri pogodbe:

- Pogodbeni znesek: 20.000.000,00 EUR
- Banka agent: delež 30%
- Banka 1: 25%
- Banka 2: 35%
- Banka 3: 10%
- Datum podpisa pogodbe: 20.07.2020
- Datum zapadlosti pogodbe: 22.07.2030
- Datum črpanja: 30.7.2020 (10.000.000,00), 10.08.2020, (10.000.000,00)
- Perioda odplačila glavnice: 6M
- Zapadlost prvega obroka: 30.07.2024. Če pride zapadlost obroka na nedelovni dan, se zapadlost prestavi na naslednji delovni dan.
- Obrestna mera : 6M Euribor (zero floor) + 1,5%.
- Perioda referenčne obrestne mere: 6M, vezana na datum črpanja.
- Tip obračuna: linearni, dejansko/360. Pri obračunu se prvi dan upošteva, zadnji dan ne.
- Perioda obračuna: polletno (30.01.2021, 30.07.2021...)
- Zapadlost obračuna: 8 dni od datum obračuna, če je nedelovni dan, se zapadlost prestavi na naslednji delovni dan.
- Penalna obrestna mera: 1 %. Redna obrestna mera se poviša za 1% v primeru zamude pri plačilu obresti.
- Strošek: odobritev 0,1% od pogodbenega zneska.

Prikaz željenih funkcionalnosti:

Evidentiranje pogodbe, priprava obvestil o črpanju za ostale soudeležence, črpanje kredita, obračun stroškov za vse soudeležence na kreditu, amortizacijski načrt (načrt za banko kot agenta kot tudi za ostale soudeležence), obračun obresti (za banko kot agenta kot tudi za ostale soudeležence), knjiženje prilivov, priprava nalogov za prenakazila soudeležencem, priprava obvestil soudeležencem ob vračilu kredita.

6. Odkup terjatev

Parametri pogodbe:

- Pogodbeni znesek: 227.685,00 EUR
- Datum podpisa pogodbe: 14.08.2020
- Datum zapadlosti pogodbe: 30.09.2022
- Datum črpanja: 15.10.2020
- Perioda odplačila glavnice: 6M
- Zapadlost prvega obroka: 31.03.2021. Če pride zapadlost obroka na nedelovni dan, se zapadlost prestavi na predhodni delovni dan.
- Stopnja diskonta: 2,25%
- Strošek: nadomestilo za obravnavo 2.500,00 EUR

Prikaz željenih funkcionalnosti:

Evidentiranje pogodbe, obračun diskonta (ddv), obračun nadomestila za obravnavno, črpanje, knjiženje prilivov, razmejevanje diskonta.

V kolikor imajo, bi radi videli podporo za sindiciran odkup terjatev z več črpanji (kot agent).

7. Garancija

Parametri pogodbe:

- Znesek: 10.000.000,00 EUR

- Datum pogodbe : 13.04.2018
- Datum veljave: 26.07.2018
- Datum zapadlosti: 26.07.2023
- Namen garancije: plačilna
- Strošek: nadomestilo za izdajo 0,1% od pogodbenega zneska, nadomestilo za prevzeti riziko 0,7% (mesečno). Strošek zapade v plačilo 8 dni od obračuna, v primeru da je zapadlost na nedelovni dan, se zapadlost prestavi na predhodni delovni dan.

Prikaz željenih funkcionalnosti:

Evidentiranje pogodbe, knjiženje zunajbilance, zmanjševanje garancije glede na stanje kredita, obračun stroškov, obračun zamudnih obresti, unovčitev garancije (delna).

Upoštevajte, da je bilo nadomestilo za izdajo plačano z 10 dnevno zamudo.

8. FOF - neposredno financiranje

Produkt FOF neposredno financiranje ima to posebnost, da ima pogodba dva vira (vir SID, vir EKP), vsak del (vir) pogodbe vodimo na svoji organizacijski enoti. Vsak vir pogodbe ima svojo obrestno mero (EKP vir je lahko obrestovan po obrestni meri 0 %). Vsako črpanje se hkrati izvede iz obeh virov kot eno nakazilo. Komitent dobi en amortizacijski načrt in en obračun obresti na katerem sta prikazana oba vira (tudi del, ki je npr. obrestovan po obrestni meri 0 %). Posebnost je tudi pri obračunu nadomestil, ki lahko pripadajo enemu viru ali pa se sorazmerno deli na oba vira. Tudi v tem primeru komitent dobi en obračun. V primeru zamude s plačilom se pogodbeno obrestna mera poviša na obeh virih. Plačila se ustrezno delijo po virih. Vsak vir ima lahko različen odstotek oslabitev.

Parametri pogodbe

- Pogodbeni znesek: 2.700.000,00 EUR (62,5 % pogodbenega zneska ima vir EKP, 37,5 % pogodbenega zneska ima vir SID)
- Datum podpisa pogodbe: 18.07.2019
- Datum zapadlosti pogodbe: 18.07.2044
- Datum črpanja: 19.7.2019
- Perioda odplačila glavnice: 6M
- Zapadlost prvega obroka: 15.01.2020. Če pride zapadlost obroka na nedelovni dan, se zapadlost prestavi na predhodni delovni dan.
- Obrestna mera za vir SID: 6M Euribor (zero floor) + 0,77 %
- Obrestna mera za vir EKP: 0 %
- Perioda referenčne obrestne mere: 6M, vezana na datum črpanja.
- Tip obračuna: linearni, dejansko/360. Pri obračunu se prvi dan upošteva, zadnji da ne.
- Perioda obračuna: 6M koledarsko (01.01.2020, 01.07.2020...)
- Zapadlost obračuna: 15. v mesecu, če je nedelovni dan, se zapadlost prestavi na predhodni delovni dan.
- Penalna obrestna mera: 1 % za oba vira. Redna obrestna mera se poviša za 1 % v primeru zamude pri plačilu obresti, stroškov, glavnice.
- Strošek: odobritev 0,5 % od pogodbenega zneska (deli se med oba vira), za spremembo 500 EUR (pripada samo viru SID).

Prikaz željenih funkcionalnosti

Evidentiranje pogodbe, črpanje pogodbe, amortizacijski načrt, obračun obresti za dve leti (razmejene, redne), prikaz prometa za dve leti.

Upoštevajte, da je bil prvi obračun obresti plačan 22.01.2020 in prvi obrok glavnice 30.01.2020.

9. Dolgoročni kredit v EUR – dve obrestni meri

Parametri pogodbe:

- Pogodbeni znesek: 500.000,00 EUR
- Datum podpisa pogodbe: 06.01.2021
- Datum zapadlosti pogodbe: 36 mesecev od podpisa pogodbe. Če pride zapadlost obroka na nedelovni dan, se zapadlost prestavi na predhodni delovni dan.
- Rok za črpanje: 28.02.2021
- Datum črpanja: 11.02.2021 (495.500,00 EUR)
- Perioda odplačila glavnice: 1M, zadnji delovni dan v mesecu
- Zapadlost prvega obroka: 31.03.2021
- Obrestna mera: 1M Euribor (zero floor) + 1% z zapadlostjo 10 delovni dan v naslednjem mesecu ter 1M Euribor (zero floor) + 3% z zapadlostjo na končno zapadlost pogodbe
- Perioda referenčne obrestne mere: 1M, prvič se določi ob črpanju in nato se določi na novo z vsakim obdobjem (za vsak obračun obresti)
- Tip obračuna: linearni, dejansko/360. Pri obračunu se prvi dan upošteva, zadnji dan ne.
- Perioda obračuna: mesečno na zadnji delovni dan v mesecu
- Penalna obrestna mera: 1 %. Redna obrestna mera se poveča za 1% v primeru zamude pri plačilu obresti, stroškov, glavnice.
- Strošek: odobritev 0,5% od pogodbenega zneska, zapadlost nadomestila 8 dni od datuma obračuna (obračuna se na datum podpisa pogodbe)

Prikaz željenih funkcionalnosti

Evidentiranje pogodbe, črpanje pogodbe, moratorij, amortizacijski načrt. Obračun stroška in razmejevanje opravnin. Stranka poravna strošek ob zapadlosti. Prikaz knjižb. Ukinitvev nečrpanega zneska po poteku roka za črpanje. Obračun obresti za eno leto, prikaz prometa. Prikaz dokumentov generiranih za stranko. Prikaz informativnega načrta – odplačevanja glavnice in obresti (napoved likvidnosti). Prikaz knjiženja skladno z MSRP 9 (kredit vrednoten po odplačni vrednosti, stage 1, % slabitev 13%).

10. Dolgoročni kredit v EUR – odpoklic pogodbe in zavarovanje s poroštvom (dodaten dogovor)

Parametri pogodbe:

- Pogodba je bila v celoti črpana in delno poplačana.
- Stanje glavnice na dan 30.09.2020: 1.000.000,00 EUR
- Datum zapadlosti pogodbe: 25.08.2022
- Perioda odplačila glavnice: 1M, 10-ega v mesecu. Če pride zapadlost obroka na nedelovni dan, se zapadlost prestavi na predhodni delovni dan.
- Obrestna mera: 6M Euribor + 2,5%
- Perioda referenčne obrestne mere: 6M, spreminja se vsakega 01.04. in 01.10. v letu (brez prilagajanja delovnim dnevom)
- Tip obračuna: linearni, dejansko/dejansko. Pri obračunu se prvi dan upošteva, zadnji dan ne.
- Perioda obračuna: mesečno koledarsko (01.07.2020, 01.08.2020...)
- Zapadlost obračuna: 10. v mesecu, če je nedelovni dan, se zapadlost prestavi na predhodni delovni dan.
- Penalna obrestna mera: 1 %. Redna obrestna mera se poveča za 1% v primeru zamude pri plačilu obresti, stroškov, glavnice.
- Zakonska zamudna obrestna mera.
- Zavarovanje po pogodbi: 2 poroka – fizični osebi – porok A v višini 50.000,00 EUR, porok B v višini 30.000,00 EUR.

Prikaz željenih funkcionalnosti:

Amortizacijski načrt od 30.09.2020 dalje. Stranka v letu 2020 redno poravnava obveznosti. V letu 2021 ne plačuje nič več. Obračun obresti za eno leto od 30.09.2020 dalje. Prikaz obračuna rednih obresti (vključitev penalnih obresti) ter zamudnih obresti. Prikaz knjižb na zavarovanju (poroštvo) – vezano na stanje po pogodbi.

Dne 05.07.2021 se izvrši odpoklic pogodbe – prikaz knjiženja.

V oktobru 2021 se z vsakim izmed porokov sklene poseben dogovor, po katerem bosta mesečno (10-ega v mesecu z začetkom v novembru 2021) odplačevala vnaprej določen znesek. Porok A bo mesečno plačeval 3.000,00 EUR (do skupne višine 30.000,00 EUR, preostalemu znesku poroštva se odpovemo). Porok B bo mesečno plačeval 2.500,00 EUR (do skupne višine 25.000,00 EUR, preostalemu znesku poroštva se odpovemo).

Prikaz evidentiranja te spremembe na pogodbi in zavarovanjih. Prikaz knjiženja prilivov porokov – predpostavka, da poroka pravočasno poravnata svoje obveznosti.

11. Zavarovanje z nepremičnino

a) nepremičnina zastavljena po več kreditnih pogodbah (KP), različna mesta vpisa SID banke (nepr. 718 in 1019)

KP 1: stanje glavnice 884.912,30 EUR
parcele zastavljene SID banki na 1. mestu

Parc.št./ID stavbe/ID dela	Cenitvena vrednost vložka	Povezava s predhodnimi vpisi
parcela B	244.562,50	
parcela C	1.790.505,40	

KP 2, glavnica 600.000,00 EUR

vložek	Parc.št./ID stavbe/ID dela	Cenitvena vrednost vložka	Povezava s predhodnimi vpisi
1	parcela A	39.455,00	1
2	parcela B	244.562,50	2
3	parcela C	1.790.505,40	2, 3

predhodni vpis	Vrsta vpisa	V korist Naziv stranke	Znesek	Povezava na vložek
1	vknjižena hipoteka	000000 hipotekarni upnik 1	32.025,00	1
2	vknjižena hipoteka	000592 SID banka	884.912,30	2, 3
3	vknjižena hipoteka	000000 hipotekarni upnik 2	1.827,21	3

Pri predhodnih vpisih se upošteva indeks (zahtevano razmerje) 150 za druge hipotekarne upnike in 100 za predhodni vpis SID banke

Potrebno prikazati, na kakšen način se knjiži zavarovanje po obeh kreditnih pogodbah

b) cenitev narejena za celoten sklop, na posameznih delih so različne hipoteke (nepr. 428)

vrednost cenitve skupaj = 1.718.000,00 EUR

Parc.št.	Cenitvena vrednost vložka
524 497/11	
524 497/16	

Potrebno narediti prikaz načina porazdelitve vrednosti po posameznih delih (vrednost vsake parcele).

c) prikaz vrednotenja zavarovanja (nepr. 1075)

št. parcele	m ²	delež %	vrednost €
230/19	1.637	33%	624.366 €
230/29	2.170	43%	827.657 €
230/28	1.094	22%	417.261 €
230/27	19	0%	7.247 €
230/26	69	1%	26.317 €
SKUPAJ	4.989	100%	1.902.849 €

Na parcelah 230/19 in 230/28 je vpisana hipoteka banke X v višini 319.565,20 EUR (indeks 150).

Prikazati je potrebno vrednost zavarovanja za knjiženje.

B. Zakladništvo

1. Nakup obveznice

Prikaz željenih funkcij

- Sklenitev posla
- Prezem zaključnice o poslu od Oddelka za zakladništvo
- Priprava plačilnega naloga
- Priprava poravnalnih inštrukcij za skrbniško banko
- Knjiženje posla
- Vrednotenje po pošteni vrednosti in odplačni vrednosti, knjiženje odloženega davka, itd.
- Knjiženje plačila (denarne poravnave)
- Poročanje ATVP po Mifid

2. Vpis obveznice v Sklad finančnega premoženja pri Banki Slovenije

Prikaz željenih funkcij

- Priprava zaključnice za vpis obveznice v Sklad
- Prezem zaključnice za vpis v Sklad od Oddelka za zakladništvo
- Priprava poravnalnih inštrukcij za skrbniško banko
- Priprava in pošiljanje poravnalnih inštrukcij Banki Slovenije (MT540/542)
- Prikaz stanja obveznice
- Knjiženje dnevni vrednosti Sklada

3. Obrestna zamenjava in depozit kot zavarovanje Obrestne zamenjave

Prikaz željenih funkcij:

- Sklenitev posla
- Prezem zaključnice o poslu od Oddelka za zakladništvo
- Knjiženje posla
- Vrednotenje po pošteni vrednosti in izračun izpostavljenosti
- Izračun potrebnega zavarovanja z depozitom

- Priprava plačilnega naloga oz. prejem zavarovanja
- Obračun in izplačilo obresti za obrestno zamenjavo
- Priprava plačilnega naloga
- Poravnava obresti

Parametri depozita

- Pogodbeni znesek: ni določen
- Za zavarovanje IFI dajemo/prejemamo depozit. Ko vrednost IFI-ja preseže mejno vrednost (250.000 EUR), prejmemo/damo depozit.
- Prvo nakazilo: SID nakaže nasprotni stranki 10.03.2021 (250.000,00 EUR)
- Drugo nakazilo: SID nakaže nasprotni stranki 12.03.2021 (280.000,00 EUR)
- Tretje nakazilo: nasprotna stranka nakaže SID 15.03.2021 (300.000,00 EUR)
- Četrto nakazilo: SID nakaže nasprotni stranki 22.03.2021 (250.000,00 EUR)
- Peto nakazilo: nasprotna stranka nakaže SID 25.03.2021 (500.000,00 EUR)
- Obrestna mera: €STR
- Tip obračuna: linearni, dejansko/360. Pri obračunu se prvi dan upošteva, zadnji dan ne.
- Perioda obračuna: mesečno koledarsko (01.04.2021, 01.05.2021...)
- Zapadlost obračuna: 3 delovni dan v mesecu (obresti obračunane za obdobje od 01.04.2021 do 01.05.2021 so izplačane 05.05.2021)

Prikaz željenih funkcij depozita

- Evidentiranje zavarovanja
- Izračun vrednosti obrestne zamenjave (exposure) in izračun depozita
- Knjiženje nakazil oz. vračil
- Obračun in izplačilo obresti depozita
- Prikaz knjiženja skladno z MSRP 9 (vrednotenje po odplačni vrednosti, stage 1, % slabitev 0,01%)

C. Depoziti in drugi posli zadolževanja

1. Izdaja obveznic in varovanje z obrestno zamenjavo s predčasnim odkupom obveznic

Prikaz željenih funkcij:

- Izdaja 5-letne obveznice, kjer banka plačuje obresti po fiksni obrestni meri.
- Ob izdaji 5-letne obveznice sklenitev 5-letne obrestne zamenjave, kjer banka prejema obresti po fiksni obrestni meri in plačuje obresti po variabilni obrestni meri.
- Ob izdaji 5-letne obveznice in sklenitvi 5-letne obrestne zamenjave, vzpostavitev varovalnega razmerja »hedge accounting – Fair Value Hedge« v skladu z računovodskimi standardi.
- 1 leto po sklenitvi zgornjih pogodb in varovanega razmerja prikaz vrednotenja obrestne zamenjave, vrednotenja varovane postavke po prilagojeni pošteni vrednosti (upoštevanje netvegane obrestne mere) in prikaz rezultatov učinkovitosti vzpostavljenega varovanega razmerja »hedge accounting – Fair Value hedge« v skladu z računovodskimi standardi.
- 2 leti po sklenitvi zgornjih pogodb in varovanega razmerja, predčasni odkup 50 % nominalne vrednosti izdane obveznice in predčasno razdiranje 50% nominalne vrednosti 5-letne obrestne zamenjave. Prikaz učinkov.

2. Depozit na odpoklic – pripis obresti h glavnici

Parametri pogodbe

- Pogodbeni znesek: ni določen
- Prvo nakazilo: 10.03.2021 (1.000.000,00 EUR)

- Drugo nakazilo: 15.04.2021 (800.000,00 EUR)
- Prvi odpoklic: obvestilo poslano 22.04.2021 (500.000,00 EUR)
- Drugi odpoklic (zneska v celoti): obvestilo poslano 20.05.2021 (1.300.000,00 EUR + obresti)
- Ponovno nakazilo: 01.07.2021 (2.000.000,00 EUR)
- Obrestna mera: fiksna 0,05% p.a.
- Tip obračuna: linearni, dejansko/360. Pri obračunu se prvi dan upošteva, zadnji dan ne.
- Perioda obračuna: mesečno koledarsko (01.04.2021, 01.05.2021...)

Prikaz željenih funkcij

- Sklenitev danega depozita z 31-dnevnim odpovednim rokom – evidentiranje.
- Izvedba nakazila.
- Obračun obresti.
- Delni odpoklic.
- Odpoklic preostalega zneska v celoti.
- Ponovno nakazilo po sklenjenem dogovoru.
- Prikaz knjiženja skladno z MSRP 9 (vrednotenje po odplačni vrednosti, stage 1, % slabitev 0,10%).
- Prikaz kreiranja MT sporočil za depozite.

3. Depozit na odpoklic – mesečno izplačilo obresti

Parametri pogodbe:

- Pogodbeni znesek: ni določen
- Prvo nakazilo: 10.03.2021 (1.000.000,00 EUR)
- Drugo nakazilo: 15.04.2021 (800.000,00 EUR)
- Prvi odpoklic: obvestilo poslano 22.04.2021 (500.000,00 EUR)
- Drugi odpoklic (zneska v celoti): obvestilo poslano 20.05.2021 (1.300.000,00 EUR)
- Ponovno nakazilo: 01.07.2021 (2.000.000,00 EUR)
- Obrestna mera: fiksna – do 01.04.2021 v višini 0,01% p.a., od 01.04.2021 dalje 0,001% p.a.
- Tip obračuna: linearni, dejansko/360. Pri obračunu se prvi dan upošteva, zadnji dan ne.
- Perioda obračuna: mesečno koledarsko (01.04.2021, 01.05.2021...)
- Zapadlost obračuna: zadnji delovni dan v mesecu (obresti obračunane za obdobje od 01.04.2021 do 01.05.2021 so izplačane 30.04.2021)

Prikaz željenih funkcij

- Sklenitev danega depozita z 31-dnevnim odpovednim rokom – evidentiranje.
- Izvedba nakazila.
- Obračun in izplačilo obresti.
- Delni odpoklic.
- Odpoklic preostalega zneska v celoti.
- Ponovno nakazilo po sklenjenem dogovoru.
- Prikaz knjiženja skladno z MSRP 9 (vrednotenje po odplačni vrednosti, stage 1, % slabitev 0,15%).

4. Namensko dolgoročno posojilo v EUR

Parametri pogodbe

- Pogodbeni znesek: 50.000.000,00 EUR
- Datum podpisa pogodbe: 28.09.2016
- Rok za črpanje: 24 mesecev od datuma podpisa pogodbe

- Obrestna mera in zapadlost ob sklenitvi pogodbe nista znana
- Nadomestilo za odobritev: 40.000,00 EUR
- Nadomestilo za nečrpani znesek: se prične obračunavati od datuma, ki je 12 mesecev od podpisa pogodbe in do datum poteka roka za črpanje; 0,10% p.a.; obračun zapada v plačilo 20.01., 20.04., 20.07. in 20.10. oz. na datum poteka roka za črpanje; če pride zapadlost na nedelovni dan, se zapadlost prestavi na naslednji delovni dan v istem mesecu, drugače pa na predhodni delovni dan

Prvo črpanje:

- Datum črpanja: 23.12.2016 (25.000.000,00 EUR)
- Perioda odplačila glavnice: 6M
- Zapadlost prvega obroka: 23.12.2020; če pride zapadlost na nedelovni dan, se zapadlost prestavi na naslednji delovni dan v istem mesecu, drugače pa na predhodni delovni dan
- Obrestna mera: 0,80%
- Tip obračuna: linearni, dejansko/360. Pri obračunu se prvi dan upošteva, zadnji dan ne
- Perioda obračuna: 6M, vezana na datum črpanja; se prilagaja delovnim dnevom na enak način kot zapadlost obračuna
- Zapadlost obračuna: zadnji dan obrestnega obdobja, če pride zapadlost na nedelovni dan, se zapadlost prestavi na naslednji delovni dan v istem mesecu, drugače pa na predhodni delovni dan

Drugo črpanje:

- Datum črpanja: 05.12.2018 (25.000.000,00 EUR)
- Perioda odplačila glavnice: 6M
- Zapadlost prvega obroka: 05.12.2022; če pride zapadlost na nedelovni dan, se zapadlost prestavi na naslednji delovni dan v istem mesecu, drugače pa na predhodni delovni dan
- Obrestna mera: 6M Euribor + 0,612%; zero floor na skupno obrestno mero
- Perioda referenčne obrestne mere: 6M, vezana na datum črpanja; se prilagaja delovnim dnevom na enak način kot zapadlost obračuna
- Tip obračuna: linearni, dejansko/360. Pri obračunu se prvi dan upošteva, zadnji dan ne.
- Perioda obračuna: 6M, vezana na datum črpanja; se prilagaja delovnim dnevom na enak način kot zapadlost obračuna
- Zapadlost obračuna: zadnji dan obrestnega obdobja, če pride zapadlost na nedelovni dan, se zapadlost prestavi na naslednji delovni dan v istem mesecu, drugače pa na predhodni delovni dan

Prikaz željenih funkcij

- Evidentiranje pogodbe.
- Obračun nadomestil (za odobritev in za nečrpani znesek).
- Razmejevanje opravnin.
- Črpanje pogodbe, moratorij, amortizacijski načrt.
- Obračun obresti za eno leto.
- Prikaz prometa – črpanje, obresti, odplačilo glavnice, obračun nadomestil.
- Prikaz informativnega načrta – odplačevanja glavnice in obresti (napoved likvidnosti).
- Dano zavarovanje
- Tekom pogodbe se zamenja stranka (npr. prodaja naš dolg drugemu) – nova stranka ima drugačen SKIS (npr. iz S.122 na S.11) – prikaz menjave stranke in predvidoma kontne verige.
- Prikaz roka za črpanje.

D. Plačilni promet

1. Zbiranje podatkov o predvidenih prilivih in odlivih na račune in potrjevanje najav denarnih tokov

Skrbnik kreditne pogodbe najavi črpanje po sklenjeni kreditni pogodbi: datum, komitent, znesek, vir sredstev, račun banke, št. pogodbe, opomba. Informacijo o najavi odliva dobi skrbnik v Oddelku za zakladništvo, ki preveri razpoložljivost sredstev na predviden dan odliva in najavo odliva potrdi. V primeru spremembe (popravka, izbrisa) najave s strani poslovnega skrbnika mora Oddelek za zakladništvo to spremembo ponovno potrditi.

Po potrditvi se najava zabeleži med predvidene odlive za ta dan.

Želimo videti, kako trgovec v Oddelku za zakladništvo lahko spremlja real-time denarne tokove, v katere so vključeni tako avtomatsko generirani prilivi/odlivi ter ročno najavljeni s strani posameznih organizacijskih enot in potrjeni s strani Oddelka za zakladništvo.

2. Evidentiranje računov banke in stanja na računih

Želimo videti, kako se v analitični aplikaciji vodi poravnalni račun banke in njegove lastnosti: trenutno stanje, začetno jutranje stanje, obrestna mera sredstev na računu, limiti (glede na pasivo, do Banke Slovenije ipd.). Omogočen naj bo pregled realiziranih denarnih tokov, ločeni prilivi in odlivi, možnosti sortiranja ali iskanja (po datumu, komitentu ipd).

Po sklenjeni kreditni pogodbi dobimo priliv na poravnalni račun: zapiranje terjatev po kreditni pogodbi, povečanje stanja na poravnalnem računu, knjiženje na prehodni račun in zapiranje prehodnih kontov v glavni knjigi.

Mesečno se izvede razmejitev obresti. Konec obrestnega obdobja (obdobje obveznih rezerv) se obračunajo obresti od stanja na poravnalnem računu: izpis obresti, knjiženje obresti po posameznih poslovnih enotah in stroškovnih mestih banke. Obresti se zapirajo z direktno bremenitvijo (MT204), ki jo izvede Banka Slovenije.

3. Ročni vnos plačilnega naloga

Prikaz željenih funkcij:

- Ročni vnos odliva
- Verifikacija naloga
- Knjiženje naloga (kdaj se izvede knjiženje naloga)
- Pregled vnesenih, verificiranih in knjiženih nalogov

E. Glavna knjiga

- 1. Ročni vnos knjižb v glavno knjigo.*
- 2. Prezem/zapis podatkov iz analitičnih aplikacij.*
- 3. Obračun tečajnih razlik.*
- 4. Oblikovanje in izpis lastnih poročil.*
- 5. Zapiranje kontov prihodkov in odhodkov.*
- 6. Zaključek leta/reorganizacija.*
- 7. Izpis paketov/temeljnic zapisanih v glavni knjigi.*
- 8. Izpis analitične konto kartice.*
- 9. Izpis vseh knjižb.*
- 10. Izpis odprtih postavk.*
- 11. Izpis bruto bilance.*
- 12. Pregled analitične konto kartice.*
- 13. Pregled bruto bilance.*

F. Saldakonti in Fakturiranje

1. *Kreiranje izhodnega računa*
2. *Knjiženje prejetega računa in priprava plačilnega naloga*
3. *Elektronski prevzem bančnega izpiska iz elektronske banke, knjiženje in zapiranje prejetih ter izdanih računov*
4. *Obračun tečajnih razlik*
5. *Izpis analitične konto kartice, IOP*
6. *Pregled davčnih knjig prejetih in izdanih računov*
7. *Kreiranje DDV poročil*
8. *Avtomatska kontrola usklajenosti stanj analitične aplikacije in glavne knjige*

G. Osnovna sredstva in drobni inventar

1. *vnos novega osnovnega sredstva;*
2. *vnos nadgradnje osnovnega sredstva;*
3. *izločitev osnovnega sredstva;*
4. *obračun amortizacije;*
5. *popravek vstopnega DDV zaradi spremembe odbitnega deleža DDV.*

H. I. Skupni šifranti in podatki (master data management)

1. *vrste poslovnih partnerjev*
2. *parametri na poslovnem partnerju*
3. *Katalog izdelkov*
4. *vrste vrednosti kredita (npr. glavnica, redne obresti, zamudne obresti, ...)*
5. *vrste vrednosti depozita*
6. *vrste vrednosti naložbe*
7. *faze kreditnega procesa (pogodba, odobritev, črpanje, odplačilo, predčasno odplačilo,...)*
8. *modeli knjiženja aktivnih kreditov*
9. *modeli knjiženja pasivnih kreditov*
10. *modeli knjiženja depozitov*
11. *modeli knjiženja naložb*
12. *matični podatki za poslovne partnerje - banke*
13. *parametrizacija izpisa / poročila*
14. *vrste zavarovanja*
15. *vrste limitov*
16. *vrste izpostavljenosti*
17. *vrste obrestnih mer*
18. *vrste tečajev valut, naložb*
19. *kontni načrt*
20. *stroškovna mesta*
21. *organizacijska struktura*
22. *Vrste SWIFT sporočil*
23. *GDPR in anonimizacija podatkov (ponudnik lahko prikaže kakršno koli rešitev skladno z 21. členom ZVOP)*
24. *model določanja prioritet bonitetnih ocen komitentov*

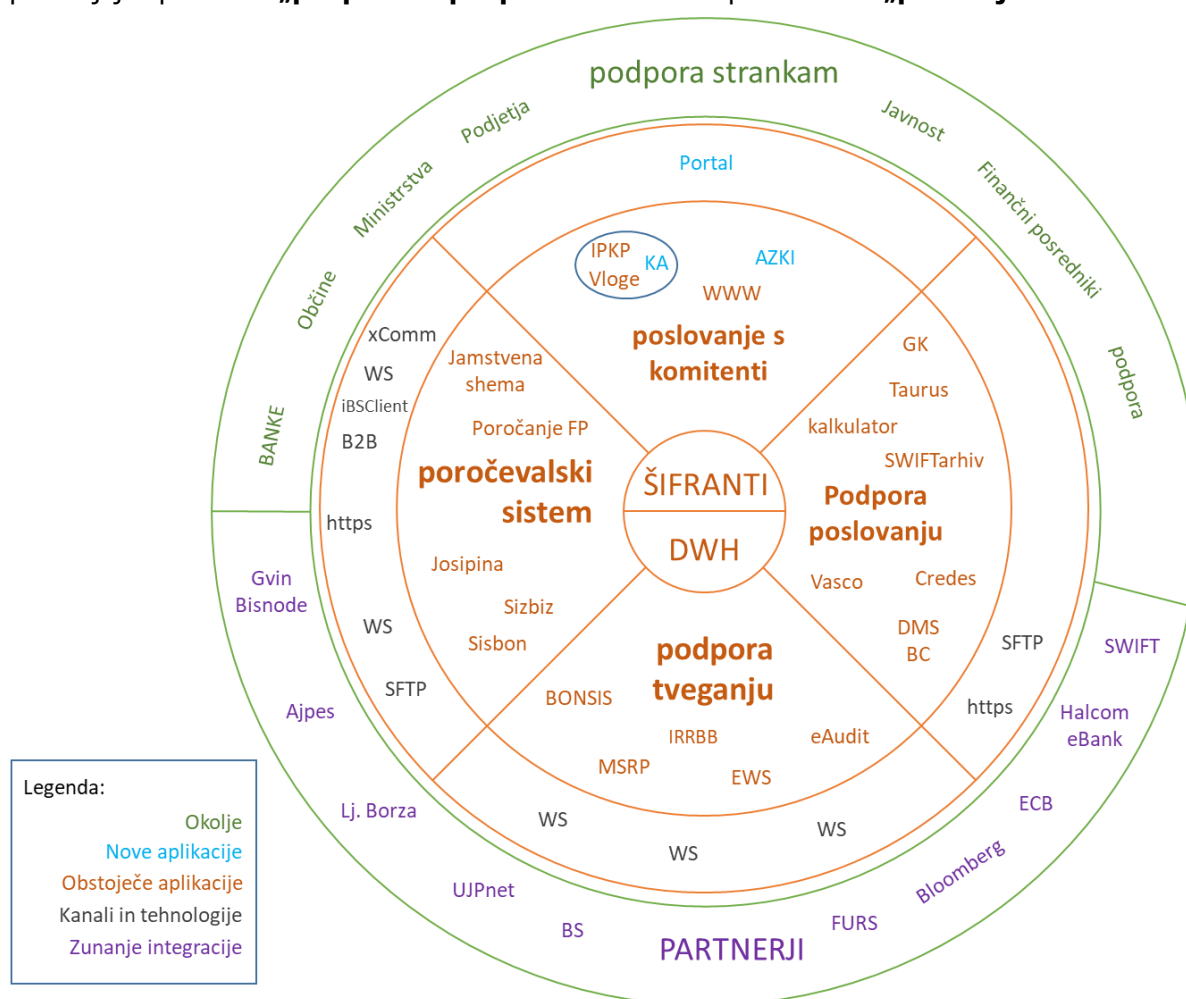
IV. Tehnične specifikacije

1. Obstoječi informacijski sistem naročnika

Shema prikazuje zgradbo jedrnega sistema, kjer so v osrednjem delu šifranti in DWH podatki za poročanje. Okoljske aplikacije delimo na štiri glavne sklope, ki so:

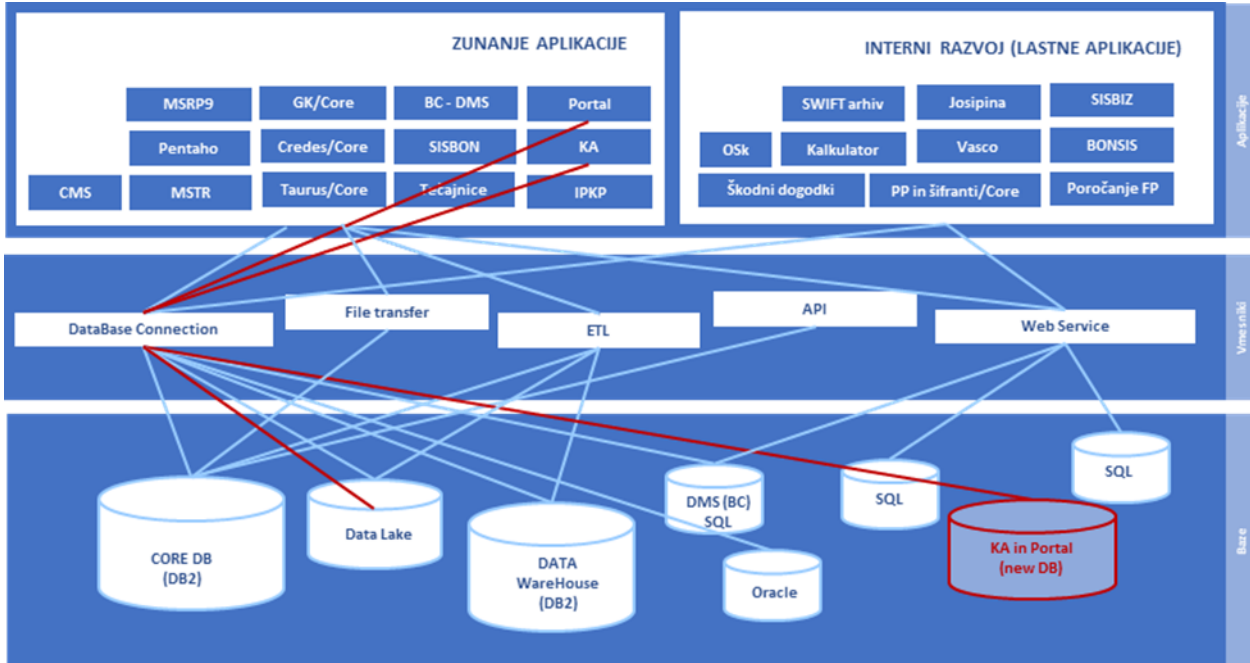
- Poslovanje s komitenti,
- Podpora poslovanju,
- Poročevalski sistem in
- Podpora tveganju.

V sklopu vsakega so navedene aplikacije, ki predstavljajo posamezne aplikativne module in tvorijo aplikativno podporo kot celoto. Aplikativni moduli so povezani z integracijskimi gradniki, API vmesniki ter drugimi kanali, ki povezujejo aplikativno „**podpora za podporo**“ strankam in povezave do „**partnerjev**“.



2. Opis bančnih integracij

Shema na spodnji sliki prikazuje relacije obstoječih aplikativnih gradnikov bančnega sistema, kjer modre povezave prikazujejo obstoječe integracijske povezave, rdeče pa nove predvidene povezave za podporo programski rešitvi nove kreditne aplikacije in portala, glede na obstoječi jedrni informacijski sistem.



3. Popis integracij

V spodnjem popisu integracij so navedene trenutne integracije na katere bo po naši oceni vplivala vzpostavitev nove programske rešitve. Upoštewane so do sedaj evidentirane potrebe pri razvoju nove kreditne aplikacije in portala, v času projekta pa bi lahko nastale nove potrebe po integracijah, ki bi jih želeli izvesti v sklopu projekta.

Integracije so popisane v relacijah INTERNE in ZUNANJE. Interne integracije so tiste, ki povezujejo notranje module oz. gradnike aplikacij, zunanje pa tiste, ki se povezujejo z zunanjimi informacijskimi viri obstoječega sistema.

Integracije so popisane po naslednjih kriterijih:

- Obstoječa integracija: Stanje kot je »As – Is«, smer od vira do cilja posamezne integracije;
- Načrtovana integracija: Novo stanje na relaciji novega CORE od vira do cilja;
- VIR: predstavlja izvor podatkov posamezne integracije;
- CILJ: predstavlja gradnik kamor so podatki namenjeni;
- Status: predstavlja oceno ali se integracija nadomešča glede na obstoječo, ali se opušča, ker je le ta izdelana znotraj jedrne aplikativne podpore, ali pa je nova, ker ne obstaja ali pa se trenutno izvaja ročno;
- TIP: opisuje ali gre za povezovanje z internimi ali zunanjimi viri;
- VELIKOST: je ocena števila atributov v posamezni integraciji;
- ZAHTEVNOST: je ocena kompleksnosti same integracije.

4. Notranje integracije

Obstoječa integracija	Načrtovana integracija	VIR	CILJ	STATUS	TIP	VELIKOST (Št. atributov)	ZAHTEVNOST
CREDES → DWH (nočne obdelave)	CORE → DWH (nočne obdelave)	CREDES	DWH	NADOMESTI	INTERNO	> 100	KOMPLEKSNO
CREDES → DWH (med dnevom)	CORE → DWH (med dnevom)	CREDES	DWH	NADOMESTI	INTERNO	< 30	ENOSTAVNO
BC → CREDES	NKA → CORE	BC	CREDES	NADOMESTI	INTERNO	NADOMESTI Z NKA CORE	
CREDES → BC	CORE → BC	CREDES	BC	NADOMESTI	INTERNO	< 50	MANJ KOMPLEKSNO
CREDES → IPKP	CORE → NKA	CREDES	IPKP	NADOMESTI	INTERNO	NADOMESTI Z CORE NKA	
IPKP → CREDES	NKA → CORE	IPKP	CREDES	NADOMESTI	INTERNO	NADOMESTI Z NKA CORE	
SKUPNI ŠIFRANTI → CREDES		SKUPNI ŠIFRANTI	CREDES	OPUSTI	INTERNO	INTEGRACIJA JE DEL CORE- A	
IFRS9 → CREDES	IFRS9 → CORE	IFRS9	CREDES	NADOMESTI	INTERNO	< 50	MANJ KOMPLEKSNO
IFRS9 → GK	IFRS9 → CORE	IFRS9	GK	NADOMESTI	INTERNO	< 50	MANJ KOMPLEKSNO
IFRS9 → TAURUS	IFRS9 → CORE	IFRS9	TAURUS	NADOMESTI	INTERNO	< 50	MANJ KOMPLEKSNO
CREDES → DWH → TAURUS		DWH	TAURUS	OPUSTI	INTERNO	INTEGRACIJA JE DEL CORE- A	
SWIFTARHIV → CREDES		SWIFTARH IV	CREDES	OPUSTI	INTERNO	INTEGRACIJA JE DEL CORE- A	
SWIFTARHIV → TAURUS		SWIFTARH IV	TAURUS	OPUSTI	INTERNO	INTEGRACIJA JE DEL CORE- A	
	CORE → NKA	CORE	NKA	NOVA	INTERNO	> 100	KOMPLEKSNO
	NKA → CORE	NKA	CORE	NOVA	INTERNO	> 100	KOMPLEKSNO
	CORE → PORTAL	CORE	PORTAL	NOVA	INTERNO	> 100	KOMPLEKSNO
CREDES → Poročanje FP	CORE → Poročanje FP	CREDES	Poročanj e FP	NADOMESTI	INTERNO	<50	MANJ KOMPLEKSNO

Obstoječa integracija	Načrtovana integracija	VIR	CILJ	STATUS	TIP	VELIKOST (Št. atributov)	ZAHTEVNOST
CREDES → SIEM	CORE → SIEM	CREDES	SIEM	NADOMESTI	INTERNO		
GK → SIEM	CORE → SIEM	GK	SIEM	NADOMESTI	INTERNO		
TAURUS → SIEM	CORE → SIEM	TAURUS	SIEM	NADOMESTI	INTERNO		
ADMINUS → CREDES		ADMINUS	CREDES	OPUSTI	INTERNO	INTEGRACIJA JE DEL CORE-A	
ADMINUS → GK		ADMINUS	GK	OPUSTI	INTERNO	INTEGRACIJA JE DEL CORE-A	
GK → DWH (sprotni prenos)	CORE → DWH (sprotni prenos)	GK	DWH	NADOMESTI	INTERNO	>100	KOMPLEKSNO
GK → CREDES (KL - Količnik likvidnosti)		GK	KL	OPUSTI	INTERNO	INTEGRACIJA JE DEL CORE-A	
CREDES → GK		CREDES	GK	OPUSTI	INTERNO	INTEGRACIJA JE DEL CORE-A	
TAURUS → GK		TAURUS	GK	OPUSTI	INTERNO	INTEGRACIJA JE DEL CORE-A	
VASCO PLAČE → GK	VASCO PLAČE → CORE	VASCO PLAČE	GK	NADOMESTI	INTERNO	<50	MANJ KOMPLEKSNO
SKUPNI ŠIFRANTI → GK		GK	SKUPNI	OPUSTI	INTERNO	INTEGRACIJA JE DEL CORE-A	
BC → GK		BC	GK	OPUSTI	INTERNO	INTEGRACIJA JE DEL CORE-A	
	DWH → CORE	DWH	CORE	NOVA	INTERNO	> 100	KOMPLEKSNO
TAURUS → DWH (nočne obdelave)	CORE → DWH (nočne obdelave)	TAURUS	DWH	NADOMESTI	INTERNO	> 100	KOMPLEKSNO
TAURUS → CREDES (KL - Količnik likvidnosti)		TAURUS	CREDES	OPUSTI	INTERNO	INTEGRACIJA JE DEL CORE-A	
SKUPNI ŠIFRANTI → TAURUS		SKUPNI ŠIFRANTI	TAURUS	OPUSTI	INTERNO	INTEGRACIJA JE DEL CORE-A	
TAURUS → DWH → IFRS9	CORE → DWH → IFRS9	TAURUS	IFRS9	NADOMESTI	INTERNO	< 50	MANJ KOMPLEKSNO
VASCO → BC	CORE → BC	VASCO	BC	NADOMESTI	INTERNO	> 100	KOMPLEKSNO
VASCO SA → DWH	CORE → DWH	VASCO	DWH	NADOMESTI	INTERNO	> 100	KOMPLEKSNO

Obstoječa integracija	Načrtovana integracija	VIR	CILJ	STATUS	TIP	VELIKOST (Št. atributov)	ZAHTEVNOST
VASCO OS → LN		VASCO OS	LN	OPUSTI	INTERNO	INTEGRACIJA JE DEL CORE-A	
VASCO F → BC	CORE → BC	VASCO F	BC	NADOMESTI	INTERNO	<50	MANJ KOMPLESNO
VASCO F → VASCO SA		VASCO F	VASCO SA	OPUSTI	INTERNO	INTEGRACIJA JE DEL CORE-A	
LN → GK		LN	GK	OPUSTI	INTERNO	INTEGRACIJA JE DEL CORE-A	
SKUPNI ŠIFRANTI → VASCO PLAČE	CORE → VASCO PLAČE	SKUPNI ŠIFRANTI	VASCO PLAČE	NADOMESTI	INTERNO	< 100	MANJ KOMPLESNO
BC → VASCO SA	BC → CORE	BC	VASCO SA	NADOMESTI	INTERNO	< 50	MANJ KOMPLESNO
IFRS9 → VASCO SA	IFRS9 → CORE	IFRS9	VASCO SA	NADOMESTI	INTERNO	< 50	MANJ KOMPLESNO
	CORE → SKUPNI ŠIFRANTI + PARTNERJI + SKUPNI PODATKI	CORE	SKUPNI ŠIFRANTI + PARTNERJI + SKUPNI PODATKI	NOVA	INTERNO	> 100	KOMPLESNO
	KONTAKTNE OSEBE → CORE	KONTAKTNE OSEBE	CORE	NOVA	INTERNO	<50	MANJ KOMPLESNO

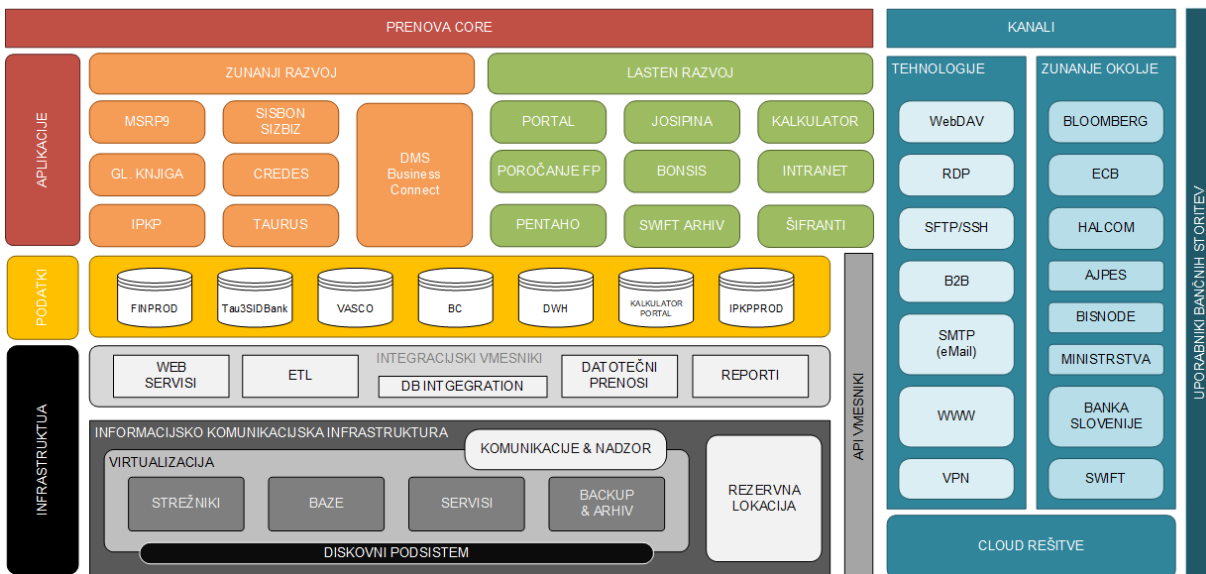
5. Zunanje integracije

Obstoječa integracija	Nova integracija	VIR	CILJ	STATUS	TIP	VELIKOST (Št. atributov)	ZAHTEVNOST
CREDES → SWIFT	CORE → SWIFT	CREDES	SWIFT	NADOMESTI	ZUNANJI	> 100	KOMPLEKSNO
SWIFT → CREDES	SWIFT → CORE	SWIFT	CORE	NADOMESTI	ZUNANJI	> 100	KOMPLEKSNO
SWIFTARHIV → BS	CORE → BS	SWIFTARHIV	BS	NADOMESTI	ZUNANJI	< 50	MANJ KOMPLEKSNO
SWIFT → SWIFTARHIV		SWIFT	SWIFTARHIV	OPUSTI	ZUNANJI	> 100	KOMPLEKSNO
TAURUS → SWIFT	CORE → SWIFT	TAURUS	SWIFT Alliance	NADOMESTI	ZUNANJI	< 50	MANJ KOMPLEKSNO
	AJPES BLOKADE TRR → CORE	AJPES BLOKADE TRR	CORE	NOVA	ZUNANJI	< 20	ENOSTAVNO
PP → BLOKADE TRR	PP → CORE	PP	CORE	NADOMESTI	INTERNO	<20	ENOSTAVNO
DWH → SISBIZ (BS)	CORE → SISBIZ (BS)	DWH → CORE	BS(SISBIZ)	NADOMESTI	ZUNANJI	> 100	KOMPLEKSNO
CREDES → SISBON (BS)	CORE → SISBON (BS)	CREDES	BS(SISBON)	NADOMESTI	INTERNO	> 100	KOMPLEKSNO
CREDES → KL - Količnik likvidnosti (BS)	CORE → KL - Količnik likvidnosti (BS)	CREDES	BS(KL)	NADOMESTI	ZUNANJI	> 100	KOMPLEKSNO
HALCOM (eBanka) → VASCO SA	HALCOM (eBanka) → CORE	HALCOM	VASCO SA	NADOMESTI	ZUNANJI	< 50	MANJ KOMPLEKSNO
VASCO SA → HALCOM (eBanka)	CORE → HALCOM (eBanka)	VASCO SA	HALCOM	NADOMESTI	ZUNANJI	> 100	KOMPLEKSNO
VASCO → FURS EDAVKI	CORE → FURS EDAVKI	VASCO	FURS EDAVKI	NADOMESTI	ZUNANJI	< 30	MANJ KOMPLEKSNO
GK → FURS EDAVKI	CORE → FURS EDAVKI	GK	FURS EDAVKI	NADOMESTI	ZUNANJI	< 30	MANJ KOMPLEKSNO
GVIN (bisnode) → SID	GVIN → CORE	GVIN	CORE	NOVA	ZUNANJI		
AJPES → SID	AJPES → CORE	AJPES	CORE	NOVA	ZUNANJI		
Lj Borza → SID	Lj Borza → SID	Lj Borza	CORE	NOVA	ZUNANJI		
UJPnet → SID	UJPnet → SID	UJPnet	CORE	NOVA	ZUNANJI		
Banka Slovenije → SID mesečna tečajnica BS	Banka Slovenije → CORE	Banka	CORE	NOVA	ZUNANJI		

FURS → SID	FURS → CORE	FURS	CORE	NOVA	ZUNANJI		
Bloomberg → SID	Bloomberg → CORE	Bloomberg	CORE	NOVA	ZUNANJI		
ECB → SID referenčni tečajji ECB	ECB → CORE	ECB	CORE	NOVA	ZUNANJI		
BC → ERAČUN	CORE → ERAČUN	CORE	ERAČUN	NOVA	ZUNANJI		

6. Arhitekturni model

Arhitekturni shematični prikaz na spodnji sliki prikazuje arhitekturo gradnikov obstoječega informacijskega sistema glede na kupljene in lastne rešitve ter povezavo z ostalimi nivoji informacijskega sistema banke.



Podatkovno skladišče (DWH) v banki predstavlja zbir vseh podatkov o poslih banke, ki jih banka trenutno vodi v aplikacijah Credex, Taurus, GK, šifranti, BONISIS, MSRP9, AJPES, tečajnice in jih potrebuje za interno poročanje, pripravo obvestil uporabnikom v banki in regulatorno poročanje. V podatkovno skladišče se podatki pripravljajo dnevno, tvori se zgodovina podatkov, vezana na računovodske pravilnike in zahteve za računovodsko evidentiranje in poročanje »za nazaj«. Granulacija podatka je enaka granulaciji na viru – najmanjši nivo je posamezen poslovni dogodek na nivoju transakcije, načrtovani denarni tok, na nivoju posla spremljamo lastnosti posla in vodimo zgodovino sprememb na nivoju posameznega posla. Z uvajanjem novih aplikacij banka načrtuje večjo ažurnost podatkov, osveževanje podatkov večkrat dnevno, na osnovi priprave sprememb na viru, s ciljem zagotavljati podatke za poročila real time in kjer je to mogoče, za izmenjavo podatkov med aplikacijami.

7. Tehnični opis in glavne značilnosti infrastrukture banke

Na nivoju tehnološke infrastrukture produkcijsko okolje je le-ta postavljena na zagotavljanju visoke razpoložljivosti z možnostjo zagotavljanja brezprekinitvenega delovanja in razpoložljivostjo 99,5% za kritične informacijske sisteme banke. Produkcijsko okolje je postavljeno z visoko razpoložljivostjo za brezprekinitveno poslovanje na virtualiziranem okolju (Vmware). Virtualna infrastruktura je sestavljena z ESX² strežnikov

² ESX Vmware
ePRO® ver. 3.1

primarne in rezervne lokacije, SAN³ omrežju in diskovnim sistemom z SSD⁴ in SAS⁵ diski. Replikacija med podatkovnima centroma se izvaja z VMware SRM⁶ tehnologijo, ki omogoča asinhrono replikacijo virtualnih strežnikov na drugo lokacijo. Hkratno se izvaja tudi replikacija podatkov z uporabo sistema Veeam Data Domain, kjer se prenašajo varnostne kopije za pomembne in kritične infrastrukture.

8. Opis podatkovnih centrov

SID banka ima vzpostavljena dva podatkovna centra. Primarni podatkovni center izvaja vse aktivne poslovne procese banke. Rezervni podatkovni center je od primarnega oddaljen več kot 50km s stalno replikacijo podatkov za pomembno in kritično infrastrukturo.

9. Strojna oprema in arhitektura

a) Opis strežniškega okolje, ki ga banka uporablja

Banka zagotavlja razpoložljivost z VMware virtualno infrastrukturo, ki jo sestavljajo naslednji gradniki:

- SAN Diskovno polje s hitrimi SAS in SSD diski,
- SAN omrežje za diskovno infrastrukturo,
- Komunikacijsko omrežje,
- host strežniki za podporo virtualizaciji v HA cluster postavitvi,
- Windows domena – AD z vlogami (LDAPS, DNS, DHCP in NTP),
- Poštni strežnik (SMTP),
- WEB servis posrednik za SMS sporočanje.

Virtualne strežnike se replicira na rezervno lokacijo in varuje v zaščitene skupinah virtualnih strežnikov z VMware Site Recovery Manager (SRM) ter varnostnimi kopijami Veeam Data Domain.

- Segmentacija omrežja se praviloma deli na (Zunanje, Notranje in demilitarizirano (DMZ) področje);
- Varnostna zaščita IKT je urejena z ATP napredno zaščito pred grožnjami;
- Vsi strežniki so vključeni v sistem za zaznavanje varnostnih dogodkov – SIEM Q-radar;
- Banka ima vzpostavljen nadzorni sistem CheckMK za spremljanje SLA in pravilnosti delovanja ter zaznavanja odstopanj in napak na sistemu in komunikacijah.

b) Sistemska programska oprema

Banka uporablja in ima licencirane oz. podprto naslednjo standardno sistemsko programsko opremo, ki se uporablja:

1. Strežniki:

- Microsoft Windows Server 2019 in novejši;
- Linux SUSE 15 (banka plačuje letni pavšal za vzdrževanje SUSE),
- VMware ESXi 6.7,

2. Delovne postaje:

- Microsoft Windows 10 enterprise (LTSC in LTSC),
- Microsoft Office 2019 / 365 (Teams),

3. Baze:

- Microsoft SQL server (naročnik uporablja licence MS SQL Standard verzije na virtualiziranem okolju),

³ SAN – Storage Area Network

⁴ SSD - Solid State Disk

⁵ SAS - Serial Attached SCSI

⁶ SRM – Site Recovery Manager

- IBM DB2 (banka uporablja licence IBM DB2, tipa PVU Advanced Enterprise Server per/CPU na virtualiziranem okolju).

c) Segmentacija omrežja

Banka deli komunikacijsko omrežje na

- notranje (za kritično infrastrukturo),
- demilitarizirano (DMZ) področje (pol varno območje),
- zunanje (zunanji viri – internet).

d) Varnostne požarne pregrade

Banka uporablja TrendMicro varnostno zaščito za splet in elektronsko pošto.

Centralna požarna pregrada je tipa next generation.

e) Virtualizacija

Virtualno infrastrukturo sestavljajo naslednji gradniki:

- Centralno diskovno polje proizvajalca HP;
- SAN omrežje za diskovno infrastrukturo;
- Komunikacijsko omrežje, ki ga sestavlja Cisco aktivna oprema;
- Host (ESX) strežniki za gostovanje virtualne infrastrukture v HA postavitvi;
- Windows domenska infrastruktura z vlogami: AD, LDAP, DNS, DHCP, CA, NTP,...;
- Vmware Virtual center;
- Vmware SRM (site recovery manager) in
- Veeam DataDomain za varnostno kopiranje.

Virtualno infrastrukturo primarne lokacije sestavlja cluster z:

- 72 vCPU skupne kapacitete 158 GHz;
- 2,25 TB pomnilnika od tega 1/3 prostega in
- 67 TB diskovne kapacitete na SAN diskih z vključenim »disk provisioning vmware«, od tega prostega 20TB

f) Strežniki (zbirke podatkov - baze)

Banka ima baze tipa DB2, Microsoft SQL ter nekatere druge podporne ali namenske aplikativne baze, kot so (Oracle ASFU, MariaDB, Firebird,...). Osrednja baza za core in DWH je IBM DB2. Za podporo lastnem razvoju ter nekaterim zunanjim rešitvam pa se uporablja še Microsoft SQL.

Popis nekaterih strežniških sistemov ključne infrastrukture banke je prikazan v spodnji tabeli. Banka ima skupaj 155 virtualnih strežnikov, od tega je 60 strežnikov sestavni del kritične infrastrukture za podporo poslovanju.

FUNKCIJA	OPERACIJSKI SISTEM	TIP	Opombe
Domenski strežnik AD	Windows	Virtualni	Banka ima več domenskih strežnikov
Produkcijski SQL strežnik za DMS	Windows	Virtualni	database

Špica Time & Space, Aplikacija Vasco		Windows	Virtualni	App + database
DB2 baza		Linux	Virtualni	database
Microsoft Exchange DAG cluster	Node 1	Windows	Virtualni	Active
	Node 2			Active
Firewall Master 1		Vendor specific	Fizični	Active
Firewall Master 2				Standy
Firewall DRC			Appliance	Active
ESX 6.7 Server 1		Vmware ESX	Fizični	Primarna lokacija
ESX 6.7 Server 2			Fizični	
ESX 6.7 Server 3			Fizični	
ESX 6.5 Server 1		Vmware ESX	Fizični	Rezervna lokacija
ESX 6.5 Server 2			Fizični	
ESX 6.5 Server 3			Fizični	
HelpDesk za zunanje		Linux	Virtual	Ticketing sistem (ITSM)
Microstrategy Reporting Suit		Windows	Virtual	
Pentaho Community		Linux	Virtual	ETL
DWH DB2		Linux	Fizični	database
DMS (dokumentni sistem)		Windows	Virtual	BC
VeeamBackup		Windows	Fizični	Backup
EMC SourceOne		Windows	Fizični	Arhiviranje
Microsoft SCCM		Windows	Virtual	Deployment
Bonsis DB2		Linux	Virtual	database
MSRP		Linux	Virtual	
Taurus		Windows	Virtual	Oracle 11g ASFU License

10. Postavitvena pravila

IKT gradniki, do katerih dostopajo zunanji uporabniki (komitenti), se nameščajo v varnostnem omrežju (DMZ - omrežni segment za požarne pregrade in segmentu stikala za porazdelitev bremen, proxy & WAF) – t.j.

FrontEnd strežniški segment po principu uporabe reverse proxy. Moduli, do katerih dostopajo zaposleni oz. notranji uporabniki banke, se nameščajo v LAN omrežje, znotraj komunikacijskega omrežja banke. BackEnd strežniki (Aplikativni in bazni) segment se prav tako nahaja v LAN omrežju.

Okolja, ki se uporabljajo so:

- RAZVOJ (razvojno okolje v bančnem okolju za interni in/ali zunanji razvoj);
- TEST (testno okolje za preverjanje razvitih rešitev in potrjevanje izdaj);
- PRED PRODUKCIJA in
- PRODUKCIJA (produkcijsko okolje).

V produkcijo se namešča verzija izrecno po uspešno izvedenim in potrjenim potrditvenim testom in z izjavo naročnika, da je bil test uspešno opravljen. Potrditveni test na produkciji, sestoji najmanj iz naslednjega preverjanja:

- da je bila namestitev opravljena v skladu z zahtevkom oz. tehnološkimi navodili,
- da je aplikacija deluje v skladu s funkcionalnimi pričakovanji,
- da je aplikacija varnostno in performančno ustrezna.

11. Obremenitveni test in varnostno testiranje

Pred predajo informacijskega sistema v produkcijsko okolje se mora izvesti obremenitveni preizkus, ki se izvaja skupaj z vsemi ključnimi deležniki, strokovnjaki in z orodji, ki so ustrezni za uspešno izveden obremenitveni test. Pred izvedbo obremenitvenega testa je potrebno pripraviti scenarije in podatke za testiranje. Obremenitveni testi se izvajajo z v naprej pripravljenimi programskimi rešitvami, ki preverjajo tehnično in funkcionalno delovanje po predvidenim scenariju. Pred pričetkom uporabe produkcijskega okolja bo naročnik izvedel varnostni pregled pripravljene rešitve in vzpostavljenega okolja (vključno s sistemom), da se zagotovi ustrezno informacijsko varnost skladno z dobrimi praksami, priporočili in standardi kot so OWASP, ISO27001/27002, NIST, CIS, ipd.

a) Informacijska varnost in skladnost z zakonodajo

Aplikativna podpora v razvojnem delu je izdelana z upoštevanjem vseh dobrih praks in ustreznih rešitev, ki zagotavljajo visoko stopnjo informacijske varnosti. Informacijski sistem je skladen z zakonodajo in s standardom ISO 27001 in 27002 v poglavjih, ki se nanašajo/navezujejo na informacijsko varnost in revizijske sledi.

b) Revizijske sledi

Aplikativna podpora v svojem razvoju mora zagotoviti v delih, kjer se obdelujejo osebni podatki ali finančni podatki ali podatki varnostnih shem (pravic dostopa) ustrezne revizijske sledi. Revizijske sledi morajo biti po vsebini, hrambi in sistemu nadzora (skupaj z varnostno shemo in povezanimi postopki) ustrezne, tako da držijo kot dokazni material pred pravosodnimi organi. Aplikativna podpora mora omogočati z ustreznim orodjem možnost pregleda in izpisa poročil za revizijske notranje in zunanje kontrole. Revizijska sled je skladna z zakonodajo predvsem ZVOP-1 (GDPR) in načelom opredelitve revizijske sledi: »Revizijska sled je podroben dokumentiran popis kateregakoli procesa od sprožitve pobude začetka procesa do njegovega zaključka. Zajema listine in druge podlage, ki omogočajo sledljivost in vidni pregled nad celotnim procesom izvedbe ter omogoča zadostitev potrebam nadzora in revidiranja, ko se s shranjenimi dokumenti dokazuje potek, pravilnost in celovitost izvajanja operacije«. Aplikativna podpora mora zagotavljati vse zakonske elemente varovanja osebnih podatkov, kot so maskiranje, psevdonimizacija in/ali anonimizacija podatkov, možnost izbrisa podatkov skladno z ZVOP-1 ter GDPR, opredelitev razloga za vpogledovanje in/ali obdelavo osebnih podatkov. Pripravljene morajo biti procedure (skripte in postopki) za pripravo testnih podatkov in

anonimizacijo teh na razvojnem, testnem in pred produkcijskih okoljih. Postopki za pripravo testnih podatkov naj vključujejo avtomatizirane skripte za prepis.

12. Dogovor o zagotavljanju ustrezne kakovosti storitve (SLA)

Predmet dogovora je zagotavljanje ustreznega nivoja kakovosti storitve izvajanja vzdrževanja in dodatnih razvojnih storitev programske opreme za podporo CORE , vključno z vsemi regulatornimi spremembami ter razkritij v obdobju veljavnosti pogodbe.

Osnova za ta dogovor je veljavna pogodba med naročnikom in izvajalcem.

STORITVE VZDRŽEVANJA PROGRAMSKE OPREME ZA PODORO CORE

Programska oprema za podporo CORE se razume, da vključuje vse elemente ki jih je dobavitelj implementiral, standardni del CORE rešitve, prilagojeni del CORE rešitve (prilagoditve in integracije), migracijo in vsi vmesniki.

Storitve vzdrževanja programske opreme za podporo CORE zajemajo:

- odkrivanje in odpravljanje napak v implementirani programski opremi za podporo CORE (vključno z varnostnimi ranljivostmi), ter odpravljanje posledic teh napak,
- odpravljanje napak v programski opremi za podporo CORE, zaradi katerih je uporabnikom delo onemogočeno,
- odpravljanje napak v programski opremi za podporo CORE, zaradi katerih se ne more izvajati določenih opravil, ki pa se lahko opravijo na drug programsko podprt način,
- odpravljanje napak v programski opremi za podporo CORE, zaradi katerih le-ta ne deluje na pravičen, pričakovan oziroma specificiran način,
- izvajanje mesečnega preventivnega pregleda delovanja opreme (aplikacija, baza) in diagnosticiranje morebitnih napak,
- storitve, ki so potrebne za zagotavljanje nemotenega delovanja programske opreme za podporo CORE za zagotovitev operativnosti in ažurnosti podatkov naročnika ter takšno dopolnjevanje in prilagajanje, zaradi katerega se ne menjajo bistveni principi in projektne rešitve za delovanje sistema oziroma potekov obdelav, ter podatkovnega modela,
- storitve dopolnjevanja in prilagajanja rešitev, ki izvirajo iz sprememb veljavne zakonodaje, še zlasti bančne regulative in računovodskih predpisov vključno z vsemi regulatornimi spremembami poročanja ter spremembami na področju razkritij,
- storitve dopolnjevanja in prilagajanja rešitev z novimi poslovnim potrebama Banke,
- storitve dopolnjevanja in izdelave tehnične in uporabniške dokumentacije,
- zahtevnejše vzdrževanje relacijske baze (npr. optimizacija baze, migracija baze),
- storitve rednega izboljševanja rešitev skladno s povečanjem obdelovane količine podatkov z namenom doseganja zahtevanih odzivnih časov,
- pomoč pri uporabi programske opreme za podporo CORE.

Izvajalec mora izvajati naloge, ki v tej dokumentaciji niso posebej določene, vendar so nujno potrebne za delovanje celovitega sistema programske opreme za podporo CORE.

ODZIVNI ČASI, SPREJEM IN ODDAJA ZAHTEVKOV ZA INTERVENCIJE

Izvajalec se obvezuje, da bo za intervencije iz naslova predmeta javnega naročila zagotavljal naslednje odzivne čase:

Resnost zastoja	Odzivni čas	Čas, v katerem se izvajalec zavezuje odpraviti zastoj oziroma napako
a) Kritični ali resni zastoj - napaka A	V roku ene (1) ure	V roku 4 ur

b) Občutni zastoj- Napaka B	V roku štirih (4) ur	Do konca naslednjega delovnega dne
c) Mali ali zanemarljiv zastoj- Napaka C	V roku štiriindvajset (24) ur	Po dogovoru, vendar ne več kot tri (3) delovne dni

Kritični zastoj je zastoj zaradi napake, ki onemogoča nujno delovanje programske opreme za podporo CORE, ne glede na vzrok.

Občutni zastoj je zastoj zaradi napake ali napaka, ki povzroča motnje v delovanju programske opreme za podporo CORE ne glede na vzrok, pa te motnje na poslovanje naročnika ali odnos do komitentov ali do regulatornih institucij, ki jim je naročnik zavezan poročati na podlagi podatkov iz programske rešitve, neposredno ne vplivajo.

Zanemarljiv zastoj je vsak drug zastoj zaradi napake ali napaka, ki ne vpliva na redno delo s programsko opremo za podporo CORE , onemogoča pa polno funkcionalnost programske opreme za podporo CORE.

Resnost zastoja naročnik opredeli ob prijavi po lastni presoji na osnovi zgoraj navedenih kriterijev.

Odzivni čas na prijavo zastoja je tisti čas, ki preteče od prejema naročnikove prijave zastoja po protokolu komunikacije z naročnikom prek elektronske aplikacije za oddajo zahtevkov do trenutka, ko izvajalec začne z reševanjem zastoja. Čas prevzema v reševanje se zabeleži v elektronski aplikaciji za oddajo zahtevkov. Odzivni čas je odvisen od resnosti zastoja. Reševanje kritičnega zastoja izvajalec izvaja dokler zastoj ni odpravljen ali stanje ni sanirano.

Prijava kritičnega zastoja je mogoča tudi po telefonu s strani za to pooblaščenih oseb na strani naročnika. V takem primeru mora biti pisna zahteva z navedbo časa prijave in prevzema zastoja posredovana naknadno v elektronsko aplikacijo za oddajo zahtevkov. Izvajalec za ta namen posreduje telefonske številke, na katerih bo zagotavljal stalni odziv tudi izven rednega delovnega časa.

Čas, v katerem se izvajalec zavezuje zastoj ali napako odpraviti, teče od prevzema naročnikove prijave v reševanje s strani izvajalca do odprave napake.

Če izvajalec oceni, da je zastoj ali napaka takšna, da je ne bo mogoče odpraviti v zahtevanem času, to nemudoma oziroma najkasneje v času, ki je določen za odpravo zastoja, pisno sporoči naročniku, z obrazložitvijo ter predlogom, v kolikšnem času je zastoj možno odpraviti. Naročnik izvajalcu predlog pisno potrdi ali zavrne. Zavrneni predlog mora naročnik obrazložiti.

Zahteve za vzdrževanje bo izvajalec sprejemal v rednem delovnem času (od ponedeljka do petka od 8:00 do 17:00), upoštevajoč koledar praznikov kot ga določajo slovenski predpisi.

V primeru, da naročnik prijavi zastoj zunaj rednega delovnega časa, se šteje, da je izvajalec prejel prijavo ob 8:00 prvi delovni dan po dnevu oddaje prijave, razen v primeru kritičnega zastoja, ki ga naročnik lahko prijavi izven delovnega časa.

Zastoje, ki niso kritični, oziroma jih je možno odpravljati naknadno brez večjih posledic, se odpravlja v rednem delovnem času.

NADZOR NAD KVALITETO STORITVE

Nadzor nad ustreznostjo kvalitete storitve naročnik izvaja na način, da prek opredeljenih kvalitativnih ali kvantitativnih parametrov določa zadovoljivo raven storitve.

A. Parametri nadzora kakovosti storitve pri storitvah vzdrževanja so:

- Število prijavljenih zastojev in napak v vzdrževanem sistemu v opazovanem obdobju enega leta.
- Število ponovitev testiranj, izvedenih s strani naročnika v času, ko izvajalec sporoči naročniku, da je zastoj odpravljen do trenutka, ko vzdrževani sistem ponovno pravilno deluje (tj. do ponovne vzpostavitve) in dejanski čas potreben za testiranje glede na oceno.
- Za vsak posamezni zastoj naročnik spremlja naslednje parametre glede spoštovanja odzivnih časov in časov, ko se izvajalec zavezuje zastoj oziroma napako odpraviti (rok za odpravo zastoja oz. napake):
 - Spremlja se, ali se izvajalec na sporočene zastoje in stopnjo kritičnosti zastoja odziva znotraj dogovorjenega odzivnega časa, na način da se:
 - spremlja čas naročnikove prijave zastoja in čas dejanskega odziva (prevzema v reševanje s strani izvajalca) ter ugotavlja trajanje odziva,
 - spremlja število ur zamud pri odzivanju na sporočene zastoje.
 - Spremlja se pogostnost zamujanja pri odzivnih rokih za posamezno kategorijo zastoja v opazovanem obdobju enega (1) leta.

Resnost zastoja	Odzivni čas	Datum, ura naročnikove prijave zastoja	Datum, ura prevzema v reševanje	Trajanje odziva v urah	Št. ur zamud pri odzivnem času
Kritični ali resni zastoj	1 ura				
Občuten zastoj	4 ure				
Mali ali zanemarljiv zastoj	24 ur				

- Spremlja se, ali izvajalec za sporočene zastoje in stopnjo kritičnosti zastoja odpravi napako v času, ko se zavezuje zastoj oz. napako odpraviti, na način da se:
 - spremlja čas naročnikove prijave zastoja, dejanski čas odprave napake ter ugotavlja trajanje reševanja - koliko dejanskega časa izvajalec potrebuje za odpravo zastoja glede na resnost zastoja,
 - spremlja število ur zamud glede na postavljen rok za odpravo pri reševanju oz. odpravi zastoja.
- Spremlja se pogostost zamud pri času, v katerem se je izvajalec zavezal odpraviti zastoj ali napako, za posamezno kategorijo zastoja v opazovanem obdobju enega leta.

Resnost zastoja	Rok za odpravo zastoja oz. napake	Datum, ura naročnikove prijave zastoja	Datum, ura odprave zastoja/napake	Trajanje reševanja - porabljen čas v urah za odpravo zastoja/napake	Št. ur zamud pri reševanju
Kritični ali resni zastoj	4 ure				
Občuten zastoj	Do konca naslednjega delovnega dne od dneva prijave.				
Mali ali zanemarljiv zastoj	Po dogovoru, vendar ne več kot tri (3) delovne dni od dneva prijave.				

- B. Parametri nadzora kakovosti storitve pri razširitvi programske opreme (nadgradnje) so:
1. Število realiziranih naročil za dodelave in nadgradnje v opazovanem obdobju glede na število oddanih naročil za nadgradnje.
 2. Spremlja se, ali izvajalec pri izvedbi naročila glede na zahtevnost naročila spoštuje v ponudbi dogovorjene roke, na način da se:
 - a. spremlja dejanski čas, ki ga izvajalec potrebuje za izvedbo naročila ob kriteriju zahtevnosti: manj zahtevno, zahtevno, zelo zahtevno naročilo.
 - b. Zahtevnost naročila oz. nadgradnje določita naročnik in izvajalec v ponudbi.
 - c. spremlja število realiziranih dni zamud pri posameznem naročilu glede na roke, dogovorjene v ponudbi izvajalca,
 - d. spremlja se odstopanje med ocenjeno količino potrebnih del in dejansko porabljenemu obračunano količino del,
 - e. spremljajo se odzivni časi rešitev,
 - f. spremlja se število ponovitev pregledovanja in dopolnitev dokumentacije rešitve.
 3. Spremlja se število najdenih napak v postopku testiranja pri posamezni novo naročeni nadgradnji, merjeno s številom ponovitev testiranj in odstopanjem med ocenjeno količino potrebnega časa za izvajanje testiranja rešitve in dejansko porabljenim časom za testiranje, opravljenih s strani naročnika, do prenosa v produkcijo.
 4. Spremlja se pogostost zamujanja pri rokih, glede na kategorijo zahtevnosti naročila v opazovanem obdobju enega leta.

Zahtevnost naročila	Datum začetka – po ponudbi	Datum predaje v test – po ponudbi	Datum predaje v test - dejanski	Ocenjen čas za izdelavo v dnevih - po ponudbi	Dejansko porabljen čas v dnevih	Št. dni zamud	Število ponovitev v testiranj
Manj zahtevno							
Zahtevno							
Zelo zahtevno							

Manj zahtevna naročila so tista naročila, kjer je ocenjen čas za izvedbo krajši od pet (5) človek dni (40 ur).

Zahtevna naročila so tista naročila, kjer je ocenjen čas za izvedbo od šest (6) človek dni do dvajset (20) človek dni (160 ur).

Zelo zahtevna naročila so tista naročila, kjer je ocenjen čas za izvedbo daljši od enaindvajset (21) človek dni (168 ur).

Izvajalec je skladno z SLA naročniku dolžan pravočasno in sproti, poročati o poteku dejanskega izvajanja storitev po zgoraj opredeljenih parametrih.

GARANCIJSKI ROK IN DOKUMENTACIJA

Izvajalec nove rešitve iz naslova predmeta javnega naročila prevzame v vzdrževanje po podpisu primopredajnega zapisnika. Ob primopredaji rešitve je izvajalec dolžan naročniku izročiti ažurno pripadajočo tehnično in uporabniško dokumentacijo o programski opremi za podporo CORE. Dokumentacija vsebuje poleg standarde še vse dopolnitve in prilagoditve izdelane za naročnika.

Za nove rešitve, ki se vgradijo v programsko opremo za podporo CORE in za odpravo napak, izvajalec nudi dvanajst (12) mesečni garancijski rok.

Izvajalec v času garancije odpravlja morebitne napake na rešitvah programske opreme za podporo CORE na svoje stroške.

UPRAVLJANJE SPREMEMB PROGRAMSKE OPREME

Razvoj in testiranje

Razvoj in testiranje novih rešitev (tudi popravki obstoječih rešitev) na predmetu pogodbe potekajo v skladu s spodnjim protokolom upravljanja sprememb:

- naročnik zajame uporabniške zahteve in pripravi specifikacijo;
- specifikacija se uskladi z izvajalcem. Usklajena specifikacija je podlaga za pripravo ponudbe;
- ko je ponudba potrjena s strani naročnika, sledi razvoj in testiranje programske opreme s strani izvajalca v razvojnem okolju;
- izvajalec prek elektronske aplikacije za oddajo zahtevkov obvesti naročnika o zaključku razvoja in ga obvesti o prenosu rešitve na testno okolje;
- sledi testiranje v testnem okolju naročnika;
- v kolikor je testiranje uspešno, tehnolog naročnika v elektronski aplikaciji za oddajo zahtevkov poda zahtevek oddelku za informatiko naročnika za prenos novih rešitev na produkcijsko okolje;
- vse spremembe vseh okolij razvoja, testa, predprodukcije in produkcije se vodijo preko sistemom za verzioniranje in beleženje sprememb (kot je GITlab ali SVN).

Določanje prioritet

Vsa komunikacija in posredovanje dokumentacije se vrši prek elektronske aplikacije za oddajo zahtevkov. Glede prioritet reševanja zahtevkov se stranki dogovorita sproti preko elektronske aplikacije za oddajo zahtevkov.

Prioritete nalogam se lahko po potrebi spremenijo, v kolikor gre za naloge, ki predstavljajo zastoj na produkciji. Spremembe prioritet se potrjujejo na vodstvenih sestankih projekta, ki morajo biti odobrene s strani naročnika in pisno zapisano in potrjeno v zapisniku.

Regresijsko testiranje

Izvajalec se obvezuje, da bo pred predajo rešitve iz naslova predmeta javnega naročila izvedel regresijsko testiranje osnovnih funkcionalnosti rešitve, ki mora poleg testnih primerov, ki pokrivajo novo funkcionalnost, pokrivati še testne primere za tiste funkcionalnosti, na katere spremenjena rešitev vpliva. Izvedbo testa izvajalec potrdi z obvestilom naročniku v elektronski aplikaciji za oddajo zahtevkov ob predaji rešitve naročniku v testiranje.

Integracijsko testiranje

Ponudnik izvede in dokumentira integracijsko testiranje, ki se izvede za testiranja programske opreme, tako da se uporablja za testiranje posameznih komponent programske opreme ali enot kode za preverjanje interakcije med različnimi komponentami programske opreme in odkrivanje napak v vmesnikih. Komponente se preskušajo kot ena skupina ali so organizirane v iterativni obliki. Po izvedbi integracijskega testiranja komponent so na voljo za testiranje sistema.

Stres test

Obremenitveni test se izvede na strežniški infrastrukturi, ki je namenjena za pred produkcijsko in produkcijsko delovanje. Pred predajo informacijskega sistema v produkcijsko okolje se mora izvesti obremenitveni preizkus, ki se izvaja skupaj z vsemi ključnimi deležniki, strokovnjaki in z orodji, ki so ustrezni za uspešno izveden obremenitveni test. Pred izvedbo obremenitvenega testa je potrebno pripraviti scenarije in podatke za

testiranje. Obremenitveni testi se izvajajo z v naprej pripravljenimi programskimi rešitvami, ki preverjajo tehnično in funkcionalno delovanje po predvidenim scenariju.

OPIS IN NAČIN NAROČANJA DODATNIH RAZVOJNIH STORITEV / RAZŠIRITEV PROGRAMSKE OPREME

Med dodatne razvojne storitve sodijo storitve dopolnjevanja rešitev z novimi funkcionalnostmi, skladno z zahtevami uporabnikov in notranje revizije na strani naročnika, če ne gre za spremembe veljavne zakonodaje, še zlasti bančne regulative in računovodskih predpisov vključno z vsemi regulatornimi spremembami poročanja ter spremembami na področju razkritij (op. spremembe na podlagi veljavne zakonodaje so vključene v vzdrževanje).

Naročnik bo za vsako posamezno naročilo dodatne razvojne storitve povabil izvajalca, s katerim je sklenil pogodbo, k oddaji ponudbe za izvedbo posameznega naročila. Naročnik bo prek elektronske aplikacije za oddajo zahtev izvajalcu oddal povpraševanje. V povabilu bo naročnik opredelil predmet naročila, vsebino, zahtevnost naročila ter rok izvedbe in rok za prejem ponudbe.

Izvajalec bo ponudbo posredoval prek elektronske aplikacije za oddajo zahtev. Iz ponudbe bodo razvidni specifikacija storitev s cenami na enoto ter skupna ponudbena cena in rok izvedbe. Naročnik poleg stroškov urnih postavk ne bo priznaval nobenih dodatnih stroškov povezanih z določenim naročilom (npr. kilometrina, dnevnice ipd.).

Šele potrditev ponudbe posameznega naročila v elektronski aplikaciji za oddajo zahtev se šteje za oddajo posameznega naročila, na podlagi katerega mora izvajalec izvesti predmetno naročilo. S tem dejanjem naročnika postane ponudba izbranega izvajalca za posamezno naročilo sestavni del dokumentacije tega posla.

Posamezna naročila smejo naročati pooblaščen osebe naročnika ali skrbnik/ica pogodbe.

Vsako posamezno naročilo bo izvajalec izvedel v rokih, ki jih bo naročnik potrdil ob potrditvi ponudbe.

NEPREKINJENO POSLOVANJE

Izvajalec mora zagotavljati razpoložljivosti svoje storitve v primeru nepredvidenih dogodkov z namenom zagotovitve neprekinjenega poslovanja.

OPIS PONUJENE REŠITVE
(POMEMBNO: ponudnik mora predložiti opise iz tega poglavja v ponudbi)

Ponudnik mora sam pripraviti dokument v katerem opiše ponujeno rešitev in **mora** v svoji ponudbi predložiti:

1. Opise ponujene programske rešitve vključno s terminskim planom in akcijskim načrtom izvedbe projekta, ki vključuje vse aktivnosti od faze popisa, načrtovanja, izgradnje systemskega in aplikativnega okolja, testiranja, migracije rešitve ter podatkov. Opise načina implementacije ponujenih standardnih funkcionalnosti CORE programske rešitve za navedena poslovna področja, kjer ponudnik predloži podprte funkcionalnosti z jasno specifikacijo funkcionalnosti, ki so standardne (vključene v CORE sistem) in ostale, ki se specificirajo z za vsako specifiko ločeno ceno in opisi podpore po poslovnim področjem, kot so:
 - a. krediti in garancije,
 - b. zavarovanja,
 - c. depoziti in drugi posli zadolževanja,
 - d. glavna knjiga,
 - e. zakladništvo,
 - f. plačilni promet,
 - g. skupni šifranti in podatki (master data management),
 - h. saldakonti (opcijsko),
 - i. osnovna sredstva (opcijsko).
2. Opis predloga programske rešitve in implementacije dodatnih funkcionalnosti, ki jih naročnik zahteva in jih standardna rešitev CORE ne podpira ter vključuje jasno specifikacijo in opis funkcionalnosti za zahtevane prilagoditve z načinom preverjanja cen potrebnih prilagoditev glede na področja:
 - a. krediti in garancije,
 - b. zavarovanja,
 - c. depoziti in drugi posli zadolževanja,
 - d. glavna knjiga,
 - e. zakladništvo,
 - f. plačilni promet,
 - g. skupni šifranti in podatki (master data management),
 - h. saldakonti (opcijsko),
 - i. osnovna sredstva (opcijsko).
3. Metodologijo in način preverjanja testiranja celovite rešitve glede na poslovna področja.
4. Metodologijo in način zagotavljanja izobraževanja za poslovne in IT uporabnike glede na predvideno število slušateljev:
 - a. krediti in garancije 30 slušateljev,
 - b. zavarovanja 15 slušateljev,
 - c. depoziti in drugi posli zadolževanja 20 slušateljev,
 - d. glavna knjiga 15 slušateljev,
 - e. zakladništvo 15 slušateljev,
 - f. plačilni promet 15 slušateljev,
 - g. skupni šifranti in podatki (master data management) 30 slušateljev,
 - h. saldakonti (če je ponujeno) 10 slušateljev,
 - i. osnovna sredstva (če je ponujeno) 10 slušateljev.
5. Ponudnik mora v ponudi opredeliti predlog izvedbe POC (proof of concept) rešitve za vsako navedeno področje, glede na primere, ki jih je izbral naročnik za posamezno poslovno področje. Predlogi POC, ki jih je ponudnik označil v dokumentu »POC in zahtevane funkcionalnosti.xlsx se predstavijo na delavnicah za vrednotenje in ocenjevanje predlaganih rešitev.

6. Metodologijo in način zagotavljanja izobraževanja za IT kader (tehnologe, programerje, systemske analitike in administratorje sistema in baz):
 - a. razvojno / tehnološko specifična izobraževanja 10 slušateljev,
 - b. sistemsko tehnična izobraževanja 8 slušateljev.
7. Pripravo in predajo uporabniške in tehnične dokumentacije s podrobnimi opisi na dejanskih primerih.
8. Migracijo z opredeljenimi fazami, mejniki, metodologijo ter predpogoji z izvedbo.
9. Statično bazo (master data) s strukturo podatkov, načinom polnjenja podatkov in vzdrževanja (uporabniške pravice in dostopi) ter primeri kot je vzdrževanje »exposure parametra«, vzdrževanje limita po vrstah od skupinskih do posameznega zaposlenega.
10. Metodologijo, način, predpogoje in preverjanje integracij s CORE programsko rešitvijo vključno z ostalimi deli celovitega bančnega okolja ter jasno specificirano ceno.
11. Metodologijo, način, predpogoje in preverjanje prenosa v produkcijo.
12. Plan izvedbe projekta
13. načrt sodelovanja in struktura ekip na projektu po fazah na ravni človeka dneva, vključno s profilom članov ekipe naročnika (vloge, odgovornosti, trajanje sodelovanja).
14. metodologija vodenja projektov, obvladovanje projektnih tveganj, vodja projektov ponudnika mora biti certificiran in imeti izkušnje pri vodenju vsaj 3 projektov implementacije rešitev CORE v bankah.
15. navedba tehničnih predpogojev za zahtevano optimalno delovanje sistema (strojna in programska oprema, potrebne licence ter ostalo potrebno za izvedbo projekta).
16. metodologija in način izvajanja vzdrževanja za obdobje 4 let, ki vključuje vse regulativne spremembe v rednem vzdrževanju.
17. metodologijo, organizacijo in način vzpostavitve podpore za naročnika, ključne kazalnike uspešnosti, poročanje in metodologijo za podporo banki
19. popis ostalih funkcionalnosti, ki jih ponujena informacijska rešitev ponuja in so vključene v rešitev CORE;
20. popis drugih standardnih rešitev, ki jih rešitev CORE ponudnika omogoča in ki jih banka lahko naknadno naroči:
 - modul za front office za zakladništvo
 - modul za obvladovanje tveganj

Opis tehničnih specifikacij ponujene rešitve

Ponudnik mora sam pripraviti dokument v katerem opiše ponujeno rešitev in **mora** v svoji ponudbi predložiti:

Ponudnik mora ponujeno rešitev CORE opisati glede vseh gradnikov, ki jih ponuja ter predložiti opis umestitve novega jedrnega (CORE) sistema v bančno okolje. Ponudnik mora sam pripraviti dokument v katerem opiše rešitev in opis rešitve mora obsegati najmanj opise in sheme nove arhitekture v pogledu:

- Aplikativnega nivoja (Application layer),
- Tehnični nivo (Technical layer),
- Integracijski nivo (Integracije vključno z DWH),
- Podatkovni nivo (Podatkovni nivo vključno z DWH),

Za vse navedene opise in sheme je potrebno podati tudi informacije za obdelave oziroma integracije, kot prikazano v tabeli.

Naziv integracije	Čas/Datum proženja	Interval/pogostost	Čas trajanja	Faze izvajanja	Procedure
Primer	{EoD/EoW/EoM/EoY}	Vsako uro	5 minut	PRE/POST SCRIPT	

Spodnja tabela prikazuje popis pomembnejših obstoječih sistemskih integracij, ki se izvajajo v določenih intervalih kot opravila z urnikom (system / database job).

Naziv integracije	Interval/pogostost	Čas trajanja
eRačun	Dnevno	manj kot minuta
FURS zajem	Tedensko	manj kot minuta
LASTNIŠKE POVEZAVE PROD	Dnevno	manj kot minuta
TRR blokade	Tedensko	manj kot minuta
stečaji	Tedensko	manj kot minuta
stečaji	Dnevno	manj kot minuta
Tečajna lista	Dnevno	manj kot minuta
Tečajnice - ECB	Dnevno	manj kot minuta
Tečajnice - EKSO	Dnevno	manj kot minuta
Tečajnice - Ljubljanska borza	Dnevno	manj kot minuta
Prenos IPKP -> DWH	Dnevno	manj kot minuta
komitenti brez TRR	Mesečno	manj kot minuta
Polnjenje TOB	Dnevno	170 min
Polnjenje Bonitetni sistemi	Dnevno	20 min
Polnjenje Credes	Dnevno	90 min
Polnjenje Glavna knjiga	Dnevno	10 min
Polnjenje Jamstvene sheme	Dnevno	20 min
Polnjenje Poslovni partnerji	Dnevno	20 min
Polnjenje Restrukturiranje FS	Dnevno	10 min
Polnjenje Reprocesiranje	Dnevno	90 min
Polnjenje Sisbiz	Dnevno	10 min
Polnjenje Skupni podatki	Dnevno	15 min
Polnjenje Skupni sifranti	Dnevno	10 min
Polnjenje Taurus	Dnevno	50 min
Procesiranje bonitete	Dnevno	
Procesiranje izpostavljenost	Dnevno	
Procesiranje kontrole IFP RAZ	Dnevno	
PB - Priprava podatkov v model PB/FOF	Ročno	10 min
PB - Priprava zbira za PB/FOF	Ročno	10 min
PB - podatki za aplikacijo FP (posredno financiranje)	Ročno	1 min
PB - podatki za aplikacijo FP (neposredno financiranje)	Ročno	1 min
Polnjenje - ECBA in BS1S / BS1K	Ročno	5 min
Polnjenje - ECBD	Ročno	5 min
Polnjenje - ECBKP	Ročno	5 min
Polnjenje - ECBPOV in ECBZAV	Ročno	5 min
Polnjenje - ECBV in BS1V	Ročno	5 min
Polnjenje - FINREP/COREP/LCR	Ročno	5 min
Polnjenje - TPM	Ročno	5 min
JOSIPINA	Ročno	5 min
Ajpes - PROD	Dnevno/Tedensko/Mesečno	od 5 minut do 2 uri
EWS - Uvoz	Tedensko	manj kot minuta
iCAS	Dnevno	manj kot minuta

iCAS Mesečno	Dnevno	manj kot minuta
IRRB Krivulje - PROD	Dnevno	manj kot minuta
OUSN Uvoz	Tedensko	manj kot minuta
TRR Blokade - PROD	Dnevno/Mesečno	5 minut
CalculatorIntegration		Manj kot minuto
BusinessPartnerSyncWebService		Manj kot minuto
CodeRegisterSyncWebService		Manj kot minuto
BonSISBonitete		Manj kot minuto
IPKPBonitete		Manj kot minuto
BonSISNarocila		Manj kot minuto
CreditApplicationRelated		do 3 minute
IntegrationService		Manj kot minuto
SWIFT ARHIV	dnevno	
Tokovi Likvidnosti	dnevno	
Bloomberg	2x dnevno	20 minut
AjpesArhiviranje (Modul2)	dnevno	10 minut
VASCO - Prenos šifrantov - Partnerji	Ročno iz aplikacije	par minut
VASCO - Prenos šifrantov - TRR	Ročno iz aplikacije	par minut
VASCO - Prenos šifrantov - Konto	Ročno iz aplikacije	par minut
VASCO - Prenos šifrantov - Poslovne enote	Ročno iz aplikacije	par minut
VASCO - Prenos šifrantov - Stroškovna mesta	Ročno iz aplikacije	par minut
VASCO - Prenos šifrantov - Stroškovni nosilci	Ročno iz aplikacije	par minut
VASCO - Prenos šifrantov - Kontne verige	Ročno iz aplikacije	par minut
VASCO - Prenos šifrantov - Tečaji	Ročno iz aplikacije	par minut
VASCO - Izvoz knjižb za DWH	Ročno iz aplikacije	par minut

Ponujena rešitev mora imeti opis in način upravljanja z uporabniki in uporabniškimi dostopi ter upravljanjem s pravicami (users, groups, roles). Uporabniške pravice morajo biti integrirane z Microsoft Windows AD (LDAP). Opis mora imeti predloženo tabelo s pravicami / rolami glede na aplikativne sklope glede na posamezne uporabnike in/ali skupine uporabnikov.

Ponudnik v opis rešitve vključi tudi opise in navedbe po poglavjih:

- Splošen opis,
- Informacijski viri,
- Podroben popis strežnika (tehnični viri),
- Informacijska varnost,
- Varnostno kopiranje,
- Avtentikacija in uporabniške nastavitve,
- Tehnologije integracij,
- komunikacijske poti,
- Programski sklopi,
- Licence,
- Programske spremembe.

Kot navedeno v predlogi spodaj.

Splošen opis

{Opis vsebino in obseg dokumenta}

Informacijski viri

{Opišemo in zarišemo kako je sistem vključen v informacijski sistem, katere IT vire zagotavljamo ter na kakšen način so odvisni }

Vključimo popis potrebnih strežniških virov, kot je:

- IME_STREŽNIKA – {opis in namen strežnika},
- {če je več strežnikov, dopolni seznam in za vsak strežnik naredi novo točko in pripadajoče pod točke}

Podroben popis strežnika (tehnični viri)

{Opis strežnika in njegovih lastnosti}

Lastnosti strežnika (popiše se za vsak posamezen strežnik, ki je del rešitve):

Opis	Definicija (vm / fizičen)	Opomba
Tip strežnika		
Namen strežnika		
IT okolje (DMZ/INSIDE/OUTSIDE)		
Operacijski sistem		
Potrebni sistemski servisi oz prog. oprema		
Odvisni servisi (potrebni za delovanje platforme)		
Posebnosti mrežna konfiguracija (npr.: LACP, redundanca, LB)		
Strojni viri (CPU/MEM/DISK)		
Visoka razpoložljivost (da/ne)		
Zahtevan ali ocenjen RTO		

Informacijska varnost

{Kateri elementi informacijske varnosti bodo lahko vključeni in kako. V tabeli se zapišejo priporočeni dogodki, ki jih lahko posredujemo v centrali SIEM /qadar) za zaznavanje varnostnih dogodkov in/ali v AUDIT revizijsko sled}

Sistemski dogodki	Opis, vir, trigger, interval	Ocena količine EPS (event/sec)

Aplikativni dogodki	Opis, trigger ali interval	Posebnosti ali je predmet GDPR,...

Varnostno kopiranje

{ zapiše se priporočilo za izvajanje varnostnih kopij, interval, če je potrebno }

Rotacija	Interval / pogostost	Opis/opomba
Dnevni backup		
Tedenski backup		
Mesečni backup		
Letni backup		
Trajni backup		

Avtentikacija in uporabniške nastavitve

{Opiše se način upravljanja z uporabniškimi dostopi in dodeljevanjem pravic glede na aplikativne module. Možnost integracije z zunanjim IDM in avtomatizacijo s kadrovskim informacijskim sistemom}

Tehnologije integracij

{v kolikor rešitev / strežnik potrebuje komunikacijo z drugimi viri, se navede po katerih protokolih in kako je predvidena izmenjava podatkov }

Primeri: SAMBA/CIFS, NFS, SFTP / SCP / SSH, WS – Client, WS – Server, DB-LINK, ...

Komunikacijske poti

Vsak strežnik mora imeti popisane komunikacijske poti v smeri na ven in do strežnika

{popiše se servise, porte in vrata na katerih strežnik posluša ter vse komunikacijske poti, ki jih strežnik vzpostavlja }

Source	PROTO / PORT	Destination	Opis

Programski sklopi

{opišemo pomembne lastnosti in delovanje programskih sklopov ter vse odvisne systemske vire in konfiguracije, v tabeli popišemo programsko opremo, kje jo zagotavljamo ter od česa je odvisno delovanje}

Programska oprema	Servis ali strežnik	Viri in odvisnost

--	--	--

Popišejo se predvidene licence programske opreme (tudi če je odprtokodna LGPL,...)

Licence

Licenca	Namen	Vrsta licenciranja	Količine

Programske spremembe

{opiše se način upravljanja s spremembami, programsko kodo, sistemskimi in aplikativnimi popravki, deployment / priprave izdaj oz. verzij, izvajanja s programskimi spremembami in posodobitvami, katera orodja so potrebna ter katere tehnike in metode se uporabljajo}

II. A Licence za programsko rešitev in za sistemsko programsko opremo za podporo CORE

Naročnik zagotovi potrebne licence za operacijski sistem Windows ali Linux in virtualizacijo (VMware), ponudnik pa mora zagotoviti in v ceni programske rešitve upoštevati vse druge potrebne licence za delovanje rešitve. Vse licence morajo biti specificirane za vsako vrsto in tip licenciranja, ki jih ponujena rešitev opisuje.

Podrobna specifikacija in število licenc bo potrjena pred pričetkom prehoda v produkcijsko okolje. Pričakovano število licenc je:

- do 255 končnih uporabnikov naročnika,
- do skupno 25 IT tehnologov,
- do skupno 3 DBA skrbnike,
- do skupno 5 sistemskih analitikov,
- do skupno 5 sistemskih inženirjev oz. skrbnikov sistema.

Z vidika strežniških virov pa so omejitve vezane na virtualizirano platformo, kjer infrastruktura enega data centra ima:

- 6 socket CPU (3 host x 2 socket CPU),
- skupaj do 128 vCPU (možno je maskiranje CPU),
- skupaj do 4 TB in
- skupaj 67 TB diskovne kapacitete na SAN diskih v prikazanih LUN diskih velikosti 4TB in največjo velikostjo 2TB virtualnega diska za posamezen strežnik.

V kolikor so sistemske ali licenčne zahteve za optimalno sestavo ponujenega sistema, mora ponudnik predstaviti natančno arhitekturo strežniškega okolja vključno z licenčnim modelom licenciranja glede na predlagano rešitev.

II. B Storitve razvoja programske opreme za podporo CORE zajemajo:

- izdelavo delujoče in preverjene programske rešitve na strežniški strani (testno, predprodukcijsko in produkcijsko okolje) in na strani odjemalcev (Windows),
- namestitev in konfiguracija operacijskega sistema, podatkovne zbirke ter druge potrebne programske opreme na strežnik/e,
- izdelava in predaja dokumentacije (navodila za instalacijo in konfiguracijo sistema, podatkovne sheme ter uporabniška navodila),

- testiranja in zagon sistema v produkcijo (funkcionalno delovanje, sintaktično/semantično pravilnost vnesenih podatkov, uporabnostno in varnostno testiranje),
- migracijo podatkov in rešitve,
- vzpostavitev MD, šifrantov in podatkovnih tokov (data flow),
- integracijo in izdelavo kompletnega sloja vmesnikov (integration layer).

Naročnik od ponudnika zahteva, da bo v obdobju do zaključka implementacije programske rešitve zagotovil projektne vodje, ki bo vodil in koordiniral delovno skupino na strani ponudnika, izvajal nadzor nad izvedenimi aktivnostmi in roki, kot sta se jih dogovorila ponudnik in naročnik, ter obdobjno in ob izvedenih mejnikih pripravljati poročila za naročnika.

II. C Storitve vzdrževanja programske opreme za podporo CORE zajemajo:

- vzdrževanje in dograjevanje ter odpravljanje napak za dobo trajanja pogodbe (podrobnejši opis v Dogovoru o zagotavljanju ustrežne kakovosti storitve (SLA), STORITVE VZDRŽEVANJA PROGRAMSKE OPREME ZA PODORO CORE),

II. D Arhitektura programske rešitve, integracije podatkov/podatkovni vmesniki

Ponudnik v ponudbi glede programske rešitve opiše:

- CORE arhitekturo, vse komponente, ki minimalno pokriva:
 - aplikacije in aplikativne module,
 - tehnološko arhitekturo z vsemi podrobnimi specifikacijami in minimalnim tehnološkimi zahtevami,
 - podatkovno arhitekturo,
 - tehnološke zahteve za produkcijsko okolje,
 - tehnološke zahteve za predprodukcijsko okolje,
 - tehnološke zahteve za razvojno okolje,
 - tehnološke zahteve za testno okolje,
 - tehnološke zahteve za stres (integracijski test),
 - opise uporabniških vmesnikov,
 - integracijski sloj z načinom in razmejitvijo informacij,
 - spisek poročil iz programske rešitve s kratkim opisom,
 - koncept uporabniških pravic, način upravljanja pooblastil dostopov in pooblastil na nivoju posamezne vloge (role),
 - nabor in opis kontrol, vgrajenih v programsko opremo (npr. pri vnosu podatkov, izračunih ipd.),
 - pravila upravljanja integracijskega/sistemskega in uporabniškega testiranja (angl. »test management«),
 - pravila upravljanja z verzijami (angl. »release management«) vključno s frekvenco novih verzij ter ali je mogoče implementacijo vmesnih verzij preskočiti, itd,
 - upravljanje s spremembami in procesov,
 - podporo uporabnikom (help desk), proces delovanja, organiziranja odprave napak in eskalacije problemov v organizaciji.

II. E Varnost, celovitost in razpoložljivost

Celotna programska rešitev ter izbrane posamezne sistemske in programske komponente morajo biti robustne in zaščitene pred varnostnimi vdori in zlorabami. Zagotovljena mora biti razpoložljivost, celovitost in zaupnost podatkov programske rešitve. Podatki programske rešitve smejo biti dostopni le pooblaščenim osebam naročnika (preverjanje in beleženje dostopa in uporabe podatkov vključno s spremembami uporabniških pravic tj. revizijska sled; pri vpogledu v osebne podatke mora uporabnik programske rešitve

navesti razlog za vpogled, kar se mora tudi zabeležiti v revizijski sledi). Naročnik si pridružuje izvajati vsaj enkrat letno varnostni in/ali revizijski pregled rešitve in opraviti penetracijski test pred vključitvijo rešitve ali večjih sprememb v produkcijo.

Rešitev informacijskega bančnega jedra – (CORE) mora biti robustna in stabilna, omogočati mora razširitev v vse dimenzije, biti fleksibilna za vključevanje novih tehnologij in rešitev, zagotavljati varno in brezhibno delovanje in jo je možno upravljati v realnem času brez prekinitve delovanja, kar velja tako za aplikativne kot sistemske nadgradnje in razširitve.

Novi bančni CORE sistem je uravnotežen in urejen sistem, s ključnimi informacijskimi podporami za zagotavljanje lastnosti po naslednjih varnostnih principih:

- Zaupnost (Confidentiality) – Zaupnost pomeni, da informacija ni razkrita neavtoriziranim posameznikom, entitetam ali procesom.
- Integriteta (Integrity) – Integriteta pomeni, da se ohranja točnost podatkov. To pomeni, da se podatkov ne da spreminjati ne avtoriziran način.
- Dostopnost (Availability) - Dostopnost pomeni, da so podatki dostopno vedno kadar se jih potrebuje.
- Preverljivosti (Verifiability) – aktivnosti v informacijskem sistemu so lahko preverljive in je zagotovljena nedvoumna spremljava sprememb.
- Pristnosti (Authenticity) – uporabniška identiteta je preverljiva in potrjena v vsakem trenutku/času.
- Zanesljivost (Reliability) – rezultati so pričakovani in verodostojni za zaščito banke pred kakršnimkoli tveganji kot so:
 - Izguba integritete (nepooblaščno ali netočno menjavanje ali izguba informacij),
 - Izguba razpoložljivosti (ogrožanje rednega poslovanja, operativna učinkovitost itd.)
 - Izguba zaupnosti (nepooblaščno, namerno ali nenamerno razkritje podatkov),

Rešitev mora biti ne glede na vrsto odjemalca (fat / thin client) vzpostavljena na varen način, tako da zagotavlja komunikacije s strežniki programske rešitve po varnem protokolu oz. zaščitenim najmanj z TLS/SSL tehnologijo.

II. F Strojna oprema

Ponudnik mora v svoji ponudbi navesti arhitekturo rešitve, tehnologije, način integracije s SID IKT okoljem in minimalne zahteve, ki jih mora izpolnjevati strežniška oprema (npr. procesorska moč, spomin, prostor na disku) za nemoteno in učinkovito uporabo programske rešitve z vsem zahtevanimi funkcionalnostmi.

Ponudnik v ponudbi predloži opis minimalnih zahtev (ponudnikova priloga ponudbe), kot predhodno opisano.

Največja razpoložljivost naročnikovega okolja je omejena z virtualnim strežniškim okoljem, ki obsega in ima razpoložljivih do največ 1/3 navedenih virov:

- 72 vCPU skupne kapacitete 158 GHz (trenutna obremenitev 1/2 % vseh razpoložljivih CPU);
- 2,25 TB pomnilnika od tega 1/3 prostega in
- 67 TB diskovne kapacitete na SAN diskih z vključenim »disk provisioning vmware«, od tega prostega 20TB.

Sistem je razširljiv za dodatne host (ESX strežnike) za kar je potrebno ustrezno dokupiti licence. Diskovno polje je razširljiv z vzpostavitvijo dodatnega SAN diskovnega sistema.

II. G Testiranje

Ponudnik bo v sodelovanju z naročnikom na lokaciji naročnika pripravil in vzpostavil testno (UAT), pred-produkcijsko in produkcijsko okolje za ponujeno programsko rešitev. Nabor vsebinskih zahtev bo naročnik pred prehodom programske opreme v produkcijo preverjal s testom programske rešitve.

Izvajalec programske rešitve mora predložiti metodologijo testiranja, testne scenarije in koncept izvedbe testiranja v UAT (testnem) okolju.

Testni primeri scenarija testiranja izvajalec pripravi skupaj z naročnikom, ki skupaj definirata pričakovane in robne primere za izvedbo celovitega testa.

Kriteriji za uspešno izvedeno testiranje in potrditev pravilnosti delovanje modula ali programske rešitve (na posamezen modul ali izdajo) so:

- 0 (nič) % uspešnosti, če je ugotovljen kritični ali resni zastoj - Napaka A
- 10 (deset) % uspešnosti, če je ugotovljen občutni zastoj - Napaka B
- 90 (devetdeset) % uspešnosti, če je ugotovljen mali ali zanemarljiv zastoj - Napaka C
- 100 (sto) % uspešnosti, če ni napak - Napake ni

II. H Performančne zmogljivosti

Programska oprema mora zagotavljati sočasen dostop vseh uporabnikov z različnimi uporabniškimi dostopi in pravicami.

Izvajalec je dolžan programsko kodo in bazne objekte optimizirati. Vse rešitve, ki se na podlagi testiranja izkažejo kot neoptimalne z vidika časa izvajanja oz. časa odziva, mora izvajalec odpraviti pred izročitvijo programske opreme v produkcijo. Enako velja tudi za vse posege v obdobju garancije in vzdrževanja. Za pravilno in nemoteno delovanje veljajo poslovna merila neprekinjenega in pravočasnega delovanja posameznih delov aplikaciji in modulov.

Nova verzija programske rešitve mora ohraniti najmanj performančne zmogljivosti stanja programske rešitve pred nadgradnjo.

II. I Dobavni roki

Vzpostavitev celotnega sistema v skladu s poslovno/funkcionalno specifikacijo v produkcijsko okolje se predvideva v 15 mesecih od podpisa pogodbe.

Pričakovane faze preverjanja so

- faza izobraževanja za IT in tehnološki CORE team izobraževanje,
- faza pregleda (discovery),
- faza načrtovanja (design),
- faza razvoja (development),
- faza nameščanja (deploy),
- faza testiranja (Test/UAT),
- faza izobraževanja poslovnega dela,
- faza migracije (Migration),
- faza zagona (Go live),
- faza garancijskega in po produkcijskega vzdrževanja.

Naročnik pričakuje dele rešitve CORE najmanj po poslovnih področjih ali delih po obsegu projekta, ki ga predlaga ponudnik kot optimalen glede na predhodne rešitve.

Ponudniki oddajo v ponudbi predviden terminski plan s podrobnejšim akcijskim načrtom, ovrednotenim s potrebnimi resursi izvajalca in naročnika, kjer upoštevajo najmanj mejnike projekta kot so:

- Podpis pogodbe,
- Dobava programske in/ali strojne opreme,
- Vzpostavitev UAT okolja in pričetek testiranja s strani naročnika za vsako fazo v prej navedenih alinejah,
- Prenos in zagon produkcijskega okolja.

2. KADRI ⁷

Ime		
Priimek		
Predvidena vloga pri poslu		
Zaposlen pri		
Državljanstvo		
Delovne izkušnje v letih		
Skupno	Pri ponudniku	Na razpisanem področju
Izobrazba		
Ustanova (datum od – datum do)	Pridobljena stopnja(e) ali diploma(e):	
Specializirana izobrazba (certifikati, potrdila)	Posebna znanja in izkušnje	
Poznavanje področij⁸		
Strokovno poznavanje področja	Odgovor (da/ne)	
Specifična bančna področja (6)		
kreditno in garancijsko poslovanje		
zavarovanja		
depoziti in drugi posli zadolževanja		
zakladništvo		
plačilni promet		
skupni šifranti in podatki		
Ostala področja (3)		
glavna knjiga		

⁷ Ponudnik za vsakega člana ekipe pripravi ločen obrazec.

⁸ Ponudnik mora zagotoviti vsaj enega člana ekipe z zahtevanim strokovnim poznavanjem posamičnega področja.

saldakonti				
osnovna sredstva				
Poznavanje slovenske in evropske bančne regulative				
strokovno poznavanje slovenske in evropske bančne regulative, vključno z EBA smernicami				
Znanje jezikov Označite sposobnost na lestvici od 1 do 5 (1 – odlično; 5 – osnovno)				
Jezik	Branje	Govorno sporazumevanje	Pisanje	
Osebne reference				
Naročnik projekta	Naziv projekta	Vrednost projekta v EUR brez DDV	Vloga kadra pri projektu	Datum pričetka in končanja del na projektu
Opis projekta				

3. REFERENCE

REFERENČNO POTRDILO (ZA PONUDNIKA, iz točke 7.C.1 Navodil ponudnikom)

Navodilo: ponudnik obrazec razmnoži glede na število referenc

Naročnik referenčnega posla (naziv in naslov)	
Ime referenčnega posla	
Izvajalec referenčnega posla	
Ime in priimek kadra, ki je izvajal posel (če se referenca nanaša (tudi) na kader)	
Vloga kadra, ki je izvajal posel (če se referenca nanaša (tudi) na kader, npr. vodja projekta, poslovni analitik, arhitekt sistema...)	
Realizirana vrednost storitev po pogodbi z naročnikom v zadnjih treh letih	
Partnerji pri referenčnem poslu (če je šlo za skupni posel)	
Delež izvajalca od skupne vrednosti posla v EUR brez DDV, če je bil udeležen v skupnem poslu (v % ali v EUR brez DDV)	
Opis posla iz katerega je razvidno izpolnjevanje pogoja (npr. izvedene aktivnosti, opravljene storitve, arhitektura, tehnologija, naziv CORE rešitve, količina ipd.)	
Datum začetka in končanja posla	
Kontaktna oseba pri naročniku referenčnega posla, ki lahko potrdi referenco	Ime in priimek: E-pošta: Telefon:
Žig in podpis kontaktne osebe pri naročniku	

Zastopnik/pooblaščen predstavnik ponudnika izjavljam, da ponujeno blago/vse storitve v celoti ustreza/jo zgoraj navedenim opisom.

V/na _____, dne _____

Ime in priimek: _____