

PRILOGA 1 k Navodilu o poročanju SID banki (Poroštva RS po ZDLGPE) (POR-PS- II/20)

Verzija 2.0, datum objave 18.11.2020

SPECIFIKACIJA POLJ ZA POROČANJE

Opis podatkov in navodilo za izpolnjevanje

- I. Podatki mesečnih prijav »PS-03« kreditov v poroštveno shemo ZDLGPE
- II. Podatki poročila »PS-04« o stanju glavnih kreditov v poroštveni shemi ZDLGPE

- I. Podatki mesečnih prijav »PS-03« kreditov v poroštveno shemo ZDLGPE

Zap. št. podatka	Naziv podatka	Opis podatka	Obveznost podatka M- obvezen (Mandatory) O- opcijski
1	Datum poročila	Stanje na dan (zadnjega koledarskega dne v mesecu).	M
2	Datum poročanja	Datum pošiljanja poročila banke poročevalke.	M
3	Davčna številka banke	Davčna številka banke poročevalke.	M
4	Davčna številka kreditojemalca	Davčna številka kreditojemalca.	M
5	KMG- MID prejemnika (iz RKG)	Polje se izpolni le v primeru, če je kreditojemalec pridobil številko iz Registra kmetijskih gospodarstev (RKG), ki je osrednja zbirka podatkov Ministrstva za kmetijstvo, gozdarstvo in prehrano RS (MKGP). KMG-MID je enolična in neponovljiva 9 mestna identifikacijska številka kmetijskega gospodarstva.	O

PRILOGA 1 k Navodilu o poročanju SID banki (Poroštva RS po ZDLGPE) (POR-PS- II/20)

Verzija 2.0, datum objave 18.11.2020

6	Velikost podjetja	<p>Velikost podjetja se v skladu z Uredbo Komisije (EU) št. 651/2014 opredeli iz nabora vrednosti:</p> <table border="1" data-bbox="781 440 1760 561"> <thead> <tr> <th>Vrednost</th> <th>Opis</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>MSP (mikro, majhno ali srednje podjetje)</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Veliko podjetje</td> </tr> </tbody> </table> <p>Gre za podjetja, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji. Podjetje je vsaka pravna ali fizična oseba, ki se ukvarja z gospodarsko dejavnostjo, ne glede na njeno pravno obliko. To vključuje tudi samozaposlene osebe in družinska podjetja, ki se ukvarjajo z obrtjo ali drugimi dejavnostmi, ter partnerska podjetja ali združenja, ki se redno ukvarjajo z gospodarsko dejavnostjo.</p> <p>Vrsto podjetja določajo število zaposlenih in najvišje finančne vrednosti. Kategorijo mikro, malih in srednjih podjetij (v nadaljnjem besedilu: MSP) sestavljajo podjetja, ki imajo manj kot 250 zaposlenih ter letni promet, ki ne presega 50 milijonov EUR in/ali letno bilančno vsoto, ki ne presega 43 milijonov EUR. V kategoriji MSP se malo podjetje opredeljuje kot tisto, ki ima manj kot 50 zaposlenih in ima letni promet in/ali letno bilančno vsoto, ki ne presega 10 milijonov EUR. V kategoriji MSP se mikro podjetje opredeljuje kot tisto, ki ima manj kot 10 zaposlenih in ima letni promet in/ali letno bilančno vsoto, ki ne presega 2 milijonov EUR.</p>	Vrednost	Opis	1	MSP (mikro, majhno ali srednje podjetje)	2	Veliko podjetje	M		
Vrednost	Opis										
1	MSP (mikro, majhno ali srednje podjetje)										
2	Veliko podjetje										
7	Namen kredita	<p>Namen kredita se opredeli iz nabora vrednosti (Šifrant 144-Namen po AnaCredit):</p> <table border="1" data-bbox="781 1061 1760 1232"> <thead> <tr> <th>Vrednost</th> <th>Opis</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>04</td> <td>Financiranje dolga. (Refinanciranje obveznosti iz kreditne pogodbe od 12.03.2020 dalje)</td> </tr> <tr> <td>07</td> <td>Investicije v osnovna sredstva</td> </tr> <tr> <td>08</td> <td>Obratna sredstva</td> </tr> </tbody> </table> <p>Skladno s c) točko prvega odstavka 5. člena ZDLGPE: kredit je namenjen izključno financiranju osnovne dejavnosti kreditojemalca, in sicer financiranju novih ali dokončanju že začetih naložb (investicij), financiranju obratnega kapitala ali financiranju poplačila obveznosti iz kreditnih pogodb, ki so bile sklenjene v obdobju od 12. 03. 2020 do uveljavitve tega zakona in izpolnjujejo pogoje po zakonu.</p>	Vrednost	Opis	04	Financiranje dolga. (Refinanciranje obveznosti iz kreditne pogodbe od 12.03.2020 dalje)	07	Investicije v osnovna sredstva	08	Obratna sredstva	M
Vrednost	Opis										
04	Financiranje dolga. (Refinanciranje obveznosti iz kreditne pogodbe od 12.03.2020 dalje)										
07	Investicije v osnovna sredstva										
08	Obratna sredstva										

PRILOGA 1 k Navodilu o poročanju SID banki (Poroštva RS po ZDLGPE) (POR-PS- II/20)

Verzija 2.0, datum objave 18.11.2020

8	Št. kreditne pogodbe, ki se poplačuje	V primeru, da je v predhodnem polju namen kredita izbran kot "Poplačilo obveznosti iz kreditne pogodbe od 12.03.2020 dalje" se v tem polju poroča številka kreditne pogodbe, ki se poplačuje.	O	
9	Št. kreditne pogodbe	Številka osnovne kreditne pogodbe, kot jo vodi banka v svojih sistemih.	M	
10	Pogodbeni znesek v EUR	Pogodbeni znesek glavnice kredita v EUR. Če je originalna pogodbeni valuta ne-EUR, se preračuna v EUR na dan sklenitve kreditne pogodbe.	M	
11	Valuta	Privzeta vrednost je EUR.	M	
12	Odstotek poroštva RS	Odstotek poroštva RS glede na velikost podjetja (70 % za Veliko podjetje in 80 % za MSP). Odstotek poroštva se opredeli iz nabora vrednosti:	M	
		Vrednost		Opis
		70		70 % (Veliko podjetje)
		80	80 % (MSP)	
13	Perioda odplačila glavnice	Perioda odplačila glavnice se opredeli iz nabora vrednosti (Šifrant 142-Pogostost plačil):	M	
		Vrednost		Opis
		01		Mesečno
		02		Četrtletno
		03		Polletno
		04		Letno
		05		Glavnica pri zadnjem obroku (bullet)
		07	Drugo	
14	Datum odobritve	Datum, ko je pristojni organ odločanja v banki odobril sklenitev kreditne pogodbe pod pogoji, ki so določeni v ZDLGPE (običajno je to datum sklepa kreditnega ali drugega odbora banke ali pristojnih oseb).	M	
15	Datum sklenitve kreditne pogodbe	Datum sklenitve kreditne pogodbe. Kreditne pogodbe so lahko sklenjene po 12. 03. 2020 in najkasneje do 30. 06. 2021.	M	
16	Skrajni datum za črpanje	Skrajni datum črpanja sredstev kredita, kot dogovorjen v kreditni pogodbi. Do poteka skrajnega datuma za črpanje se kot osnova za obračun premije upošteva zajamčena pogodbeni glavnica, po poteku skrajnega datuma za črpanje pa bo osnova za obračun premije upoštevana poročana neodplačana glavnica, v delu za katerega jamči RS.	M	

PRILOGA 1 k Navodilu o poročanju SID banki (Poroštva RS po ZDLGPE) (POR-PS- II/20)

Verzija 2.0, datum objave 18.11.2020

17	Datum zapadlosti prvega obroka glavnice	Datum zapadlosti prvega obroka glavnice.	M																											
18	Datum končne zapadlosti kredita	Datum končne zapadlosti zadnjega obroka po kreditni pogodbi. Ročnost kredita po zakonu ne presega petih let. Upošteva se od datuma sklenitve kreditne pogodbe.	M																											
19	Tip obrestne mere	Tip obrestne mere se opredeli iz nabora vrednosti (Šifrant 22-Spremenljivost obrestne mere) za poročanje BS1S npr. 01,04,...	M																											
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>Vrednost</th> <th>Opis OM</th> <th>Opis za MF</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>01</td> <td>Spremenljiva obrestna mera</td> <td>Variabilna</td> </tr> <tr> <td>04</td> <td>Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje nad 5 let in do 10 let</td> <td>Fiksna</td> </tr> <tr> <td>05</td> <td>Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje nad 10 let</td> <td>Fiksna</td> </tr> <tr> <td>06</td> <td>Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje do 3 mesece</td> <td>Fiksna</td> </tr> <tr> <td>07</td> <td>Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje od 3 mesecev do 1 leta</td> <td>Fiksna</td> </tr> <tr> <td>08</td> <td>Nespremenljiva obrestna mera do zapadlosti posla</td> <td>Fiksna</td> </tr> <tr> <td>09</td> <td>Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje nad 1 leto in do 3 leta</td> <td>Fiksna</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje nad 3 leta in do 5 let</td> <td>Fiksna</td> </tr> </tbody> </table>		Vrednost	Opis OM	Opis za MF	01	Spremenljiva obrestna mera	Variabilna	04	Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje nad 5 let in do 10 let	Fiksna	05	Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje nad 10 let	Fiksna	06	Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje do 3 mesece	Fiksna	07	Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje od 3 mesecev do 1 leta	Fiksna	08	Nespremenljiva obrestna mera do zapadlosti posla	Fiksna	09	Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje nad 1 leto in do 3 leta	Fiksna	10	Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje nad 3 leta in do 5 let	Fiksna
		Vrednost		Opis OM	Opis za MF																									
		01		Spremenljiva obrestna mera	Variabilna																									
		04		Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje nad 5 let in do 10 let	Fiksna																									
		05		Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje nad 10 let	Fiksna																									
		06		Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje do 3 mesece	Fiksna																									
		07		Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje od 3 mesecev do 1 leta	Fiksna																									
		08		Nespremenljiva obrestna mera do zapadlosti posla	Fiksna																									
		09		Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje nad 1 leto in do 3 leta	Fiksna																									
10	Nespremenljiva začetna obrestna mera za obdobje nad 3 leta in do 5 let	Fiksna																												
20	Vrsta referenčne obrestne mere	V primeru, da je v polju »Tip obrestne mere« izbrana vrednost 01-Spremenljiva obrestna mera, se v tem polju izbere vrsta referenčne obrestne mere. Opredeli se vrednost iz nabora (Šifrant 24-Vrsta referenčne obrestne mere) za poročanje BS1S.	O																											
21	Obrestna mera oz. pribitek nad variabilno obrestno mero v %	Odstotek obrestne mere, kot je dogovorjen v kreditni pogodbi. V kolikor je obrestna mera sestavljena iz referenčne obrestne mere plus pribitek, se v tem polju navede odstotek pribitka nad referenčno obrestno mero.	M																											
22	Hipotetična obrestna mera oz. pribitek nad variabilno obrestno mero v %	Odstotek hipotetične obrestne mere oziroma pribitka nad referenčno obrestno mero tega kredita brez vseh kreditnih zavarovanj.	M																											

PRILOGA 1 k Navodilu o poročanju SID banki (Poroštva RS po ZDLGPE) (POR-PS- II/20)

Verzija 2.0, datum objave 18.11.2020

23	Ocena verjetnosti neplačila	Podatek je poročan v odstotku. Za verjetnost neplačila se za potrebe tega poročanja uporablja letna kumulativna verjetnost neplačila, ki jo banka uporablja oziroma bi jo uporabila pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub v skladu z MSRP 9 za izpostavljenosti po kreditni pogodbi, ki so odobrene po pogojih ZDLGPE.	M
24	Storno	Status zapisa. Če je polje prazno se podatek zapiše, če je označeno »S« pomeni brisanje oziroma storno. »S« pomeni storniranje že poslanega zapisa. Banka poroča »S« (storno) v primerih, ko: - je pomotoma poslala zapis, ali želi kredit izločiti iz poroštvene sheme, - želi sporočiti popravek kateregakoli polja v že poslanem zapisu / vrstici (stornira in pošlje nov zapis).	

PRILOGA 1 k Navodilu o poročanju SID banki (Poroštva RS po ZDLGPE) (POR-PS- II/20)

Verzija 2.0, datum objave 18.11.2020

II. Podatki poročila »PS-04« o stanju glavnice kreditov v poroštveni shemi ZDLGPE

Zap. št. podatka	Naziv podatka	Opis podatka	Obveznost podatka M- obvezen (Mandatory) O- opcijski
1	Datum poročila	Stanje na dan (31.12.).	M
2	Datum poročanja	Datum pošiljanja poročila banke poročevalke.	M
3	Davčna številka banke	Davčna številka banke poročevalke.	M
4	Davčna številka kreditojemalca	Davčna številka kreditojemalca.	M
5	Številka kreditne pogodbe	Številka osnovne kreditne pogodbe, kot jo je banka prijavila v poroštveno shemo.	M
6	Znesek neodplačane glavnice kredita v EUR	Znesek neodplačane glavnice (v EUR) po kreditni pogodbi, ki sta jo banka in kreditojemalec sklenila po pogojih ZDLGPE. Predstavlja stanje neodplačanih obveznosti iz naslova glavnice kredita na datum poročila.	M
7	Ocena verjetnosti neplačila	Podatek je poročan v odstotku, na dve decimalni mesti. Za verjetnost neplačila se za potrebe tega poročanja uporablja letna kumulativna verjetnost neplačila, ki jo banka uporablja oziroma bi jo uporabila pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub v skladu z MSRP 9 za izpostavljenosti kreditov.	M
8	Storno	Status zapisa. Če je polje prazno se podatek zapiše, če je označeno s »S« pomeni brisanje oziroma storno. »S« pomeni storniranje že poslanega zapisa. Banka poroča »S« (storno) v primerih, ko: - je pomotoma poslala zapis ali želi izločiti kredit iz poroštvene sheme, - želi sporočiti popravek kateregakoli polja v že poslanem zapisu / vrstici (stornira in pošlje nov zapis).	O