



2026-01-1548

Na podlagi 4. točke prvega odstavka 136. člena in devetega odstavka 11. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 15/26) ter tretjega odstavka 13. člena in prvega odstavka 31. člena v povezavi s 55. členom Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo, 59/11, 55/17 in 15/26 – ZBan-4) izdaja Svet Banke Slovenije

Sklep o poročanju monetarnih finančnih institucij

1. člen (splošna določba)

(1) Ta sklep določa obveznost poročanja podatkov monetarnih finančnih institucij Banki Slovenije v skladu z zahtevami Evropskega sistema centralnih bank (ESCB) in drugimi potrebami Banke Slovenije, vključno s potrebami nadzora bančnega poslovanja, izvajanja makrobonitetnega nadzora in analize finančne stabilnosti, ki vključujejo:

1. finančne informacije v zvezi z računovodskimi izkazi;
2. podrobnejše podatke iz pogodb o sklenjenih poslih, vključno z obrestnimi merami;
3. podatke o tveganih aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavkah ter razvrstitvi finančnih sredstev in prevzetih/pogojnih obveznosti po zunajbilančnih postavkah in drugih parametrih v zvezi s kreditnim tveganjem;
4. podatke za statistiko finančnih računov;
5. podatke o prevrednotenju finančnih instrumentov in o transakcijah s finančnimi instrumenti;
6. podrobne podatke o kreditih, ki jih banka servisira za račun tretjih oseb;
7. podatke o karakteristikah novih kreditov fizičnim osebam in podatke o zaključku poslov s temi krediti;
8. podatke o nedonosnih in drugih izpostavljenostih do fizičnih oseb;
9. podatke o imetjih vrednostnih papirjev po skupinah v skladu z merili iz Uredbe (EU) št. 1011/2012 Evropske centralne banke z dne 17. oktobra 2012 o statistiki imetij vrednostnih papirjev (ECB/2012/24; UL L št. 305 z dne 1. 11. 2012, str. 6), zadnjič spremenjene z Uredbo Evropske centralne banke (EU) 2018/318 z dne 22. februarja 2018 o spremembi Uredbe (EU) št. 1011/2012 o statistiki imetij vrednostnih papirjev (ECB/2018/7; UL L št. 62 z dne 5. 3. 2018, str. 4) (v nadaljnjem besedilu: Uredba (EU) št. 1011/2012 (ECB/2012/24)).

(2) S tem sklepom se določajo obveznosti poročanja monetarnih finančnih institucij, ki so povezane z:

1. Uredbo Evropske centralne banke (EU) 2016/867 z dne 18. maja 2016 o zbiranju podrobnih podatkov o kreditih in kreditnem tveganju (ECB 2016/13; UL L št. 144 z dne 1. 6. 2016, str. 44; v nadaljnjem besedilu: Uredba AnaCredit);
2. Priporočilom Evropskega odbora za sistemska tveganja z dne 31. oktobra 2016 o odpravljanju vrzeli v podatkih o nepremičninah (ESRB/2016/14; UL C št. 31 z dne 31. 1. 2017, str. 1), zadnjič spremenjenim s Priporočilom o spremembi Priporočila ESRB/2016/14 o odpravljanju vrzeli v podatkih o nepremičninah z dne 21. marca 2019 (ESRB/2019/3; UL C št. 271 z dne 13. 8. 2019, str. 1);
3. Uredbo (EU) št. 1011/2012 (ECB/2012/24);
4. Uredbo Evropske centralne banke (EU) 2021/379 z dne 22. januarja 2021 o postavkah bilance stanja kreditnih institucij in sektorja denarnih finančnih institucij (ECB/2021/2; UL L št. 73/2021 z dne 3. 3. 2021, str. 1);

5. Uredbo (EU) št. 1072/2013 Evropske centralne banke z dne 24. septembra 2013 o statistiki obrestnih mer, ki jih uporabljajo denarne finančne institucije (prenovitev) (ECB/2013/34; UL L št. 297 z dne 7. 11. 2013, str. 51), zadnjič spremenjeno z Uredbo (EU) št. 756/2014 Evropske centralne banke z dne 8. julija 2014 o spremembi Uredbe (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34) o statistiki obrestnih mer, ki jih uporabljajo denarne finančne institucije (ECB/2014/30; UL L št. 205 z dne 12. 7. 2014, str. 14);

6. Smernico Evropske centralne banke (EU) 2021/830 z dne 26. marca 2021 o statistiki postavk bilance stanja in statistiki obrestnih mer denarnih finančnih institucij (ECB/2021/11; UL L št. 208 z dne 11. 6. 2021, str. 1), zadnjič spremenjeno s Smernico Evropske centralne banke (EU) 2022/67 z dne 6. januarja 2022 o spremembi Smernice (EU) 2021/830 o statistiki postavk bilance stanja in statistiki obrestnih mer denarnih finančnih institucij (ECB/2022/1; UL L št. 11 z dne 18. 1. 2022, str. 56).

2. člen

(obvezniki poročanja)

(1) Obvezniki poročanja v skladu s tem sklepom so monetarne finančne institucije (MFI), ki za namene poročanja obsegajo naslednje institucije oziroma opravljajo dejavnosti:

1. banke s sedežem v Republiki Sloveniji, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih storitev;

2. hranilnice s sedežem v Republiki Sloveniji, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih storitev;

3. kreditne družbe s sedežem v Republiki Sloveniji, ki so pridobile dovoljenje Banke Slovenije v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo,

4. podružnice iz tretjih držav, ki so pridobile dovoljenje Banke Slovenije za podružnice iz tretjih držav v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo;

5. družbe za izdajo elektronskega denarja s sedežem v Republiki Sloveniji, ki za opravljanje storitev izdaje elektronskega denarja pridobijo dovoljenje Banke Slovenije in katerih glavna dejavnost je finančno posredništvo v obliki izdajanja elektronskega denarja;

6. družbe za izdajo elektronskega denarja držav članic Evropske unije, ki so pridobile dovoljenje pristojnega nadzornega organa države članice za izdajanje elektronskega denarja in so priglasile izdajanje elektronskega denarja v Republiki Sloveniji in katerih glavna dejavnost je finančno posredništvo v obliki izdajanja elektronskega denarja;

7. podružnice družb za izdajo elektronskega denarja tretjih držav, ki so pridobile dovoljenje Banke Slovenije in so v skladu z zakonom, ki ureja izdajanje elektronskega denarja, ustanovile podružnico v Republiki Sloveniji, ter katerih glavna dejavnost je finančno posredništvo v obliki izdajanja elektronskega denarja;

8. banka, ki jo je Svet ECB določil kot del dejanske poročevalske populacije in je bila s strani Banke Slovenije uradno obveščena o obveznostih poročanja o imetjih vrednostnih papirjev po skupinah v skladu z merili iz Uredbe (EU) št. 1011/2012 (ECB/2012/24).

(2) Obvezniki poročanja v skladu s tem sklepom so tudi skladi denarnega trga, ki sodijo v bančno skupino iz 8. točke prejšnjega odstavka. Za namen tega sklepa so skladi denarnega trga vzajemni skladi, katerih točke so po likvidnosti bližnji substituti za vloge in ki investirajo predvsem v instrumente denarnega trga in/ali v delnice/točke skladov denarnega trga in/ali v druge prenosne dolžniške instrumente s preostalo zapadlostjo do vključno enega leta in/ali v bančne vloge in/ali dosegaajo stopnjo donosa, ki se približuje obrestnim meram instrumentov denarnega trga.

3. člen

(obveznost poročanja podatkov)

(1) Obvezniki poročanja iz prejšnjega člena zagotavljajo podatke iz prvega odstavka prvega člena tega sklepa z naslednjimi poročili:

1. knjigovodske postavke z obrestnimi merami (poročilo BS1S), ki vključujejo finančne informacije v zvezi z računovodskimi izkazi in podrobnejše podatke iz pogodb o sklenjenih poslih po stanju konec vsakega meseca;

2. parametri v zvezi s kreditnim tveganjem in zneski poplačil (poročilo BS1K), ki se nanašajo na naložbe v dolžniške finančne instrumente in prevzete/pogojne zunajbilančne obveznosti ter na dolžnike po teh instrumentih, po stanju konec vsakega četrtertletja;

3. dogodki v zvezi z dolžniki iz finančnih instrumentov (poročilo BDOG) na ravni posameznega posla, nastali v referenčnem mesecu, ki niso vključeni v poročilo BS1S;

4. poročilo o prevrednotenju finančnih instrumentov in o transakcijah s finančnimi instrumenti (poročilo BS1V), ki vključuje podatke o prevrednotenju finančnih instrumentov in o transakcijah s finančnimi instrumenti, izvršenih v referenčnem mesecu;

5. kreditni posli, ki jih banka servisira za račun tretjih oseb (poročilo BS1KP), po stanju konec vsakega meseca;

6. relacijska tabela solidarnih obveznosti (poročilo BSSOL), ki natančneje opredeljuje odgovornosti solidarnih obveznikov, po stanju konec vsakega meseca;

7. tabela zavarovanj (poročilo BSZAV), ki jih kreditodajalec prejme v zavarovanje izpostavljenosti, poročenih na ravni posamezne pogodbe, po stanju konec vsakega meseca;

8. relacijska tabela alokacije vrednosti zavarovanj (poročilo BS1VZ), ki posamezno pogodbo opremi s podatki o prejetih zavarovanjih, po stanju konec vsakega meseca;

9. relacijska tabela povezanih oseb (poročilo BSPOV), ki opredeljuje razmerja med pravnimi osebami, po stanju konec vsakega meseca;

10. poročilo o karakteristikah novih kreditov fizičnim osebam (poročilo BSMAP) za posle, sklenjene v referenčnem četrtertletju;

11. poročilo o nedonosnih in drugih izpostavljenostih do fizičnih oseb za potrebe makrobonitetnega nadzora (poročilo BSZAM) po stanju konec vsakega četrtertletja;

12. poročilo o zaključku poslov s fizičnimi osebami (poročilo BSZAK) za posle, zaključene v referenčnem četrtertletju;

13. poročilo o imetjih vrednostnih papirjev (poročilo SHSG) za izbrane bančne skupine po stanju konec vsakega četrtertletja.

(2) Obvezniki poročanja iz 1. do 4. točke prvega odstavka prejšnjega člena poleg poročil iz prejšnjega odstavka zagotovijo Banki Slovenije na zahtevo tudi dodatne podatke o tujih poslovnih subjektih, ki so rezidenti druge države članice poročevalke na podlagi Uredbe AnaCredit in Uredbe (EU) št. 1011/2012 (ECB/2012/24), z vnosom v aplikacijo Register tujih poslovnih subjektov, ki ga vodi Banka Slovenije v skladu z zakonom, ki ureja centralni kreditni register.

4. člen **(izdaja navodila)**

Guverner Banke Slovenije izda navodilo za izvajanje tega sklepa.

5. člen **(prenehanje veljavnosti predpisov)**

(1) Z dnem uveljavitve tega sklepa preneha veljati Sklep o poročanju monetarnih finančnih institucij (Uradni list RS, št. 184/21 in 15/26 – ZBan-4), ki pa se uporablja do začetka uporabe tega sklepa.

(2) Z dnem uveljavitve tega sklepa preneha veljati Navodilo za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij (Uradni list RS, št. 195/21, 38/22 in 112/22), ki pa se uporablja še za referenčna obdobja do vključno 31. decembra 2026.

6. člen **(začetek veljavnosti in uporabe)**

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se prične 1. januarja 2027.

Št. 015/2026

Ljubljana, dne 2. junija 2026

EDA 2026-5023912000-0016

Primož Dolenc
predsednik
Sveta Banke Slovenije