

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

(neuradno prečiščeno besedilo)

- osnovno besedilo navodila (v uporabi od 28. 9. 2018)
- dopolnitev navodila (v uporabi od 31. 12. 2018)

Na podlagi tretjega odstavka 29. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo, 59/11 in 55/17) ter prvega, drugega in tretjega odstavka 7. člena in šestega odstavka 14. člena Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 69/17) izdaja guverner Banke Slovenije

NAVODILO

za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic

1.

To navodilo podrobneje določa metodologijo za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter metodologijo za izračun kazalnikov, ki jih banke in hranilnice prikažejo v letnem poročilu.

Banka za namen izdelave izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa za objavo v letnem poročilu smiselno upošteva Metodologijo za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja in rekapitulacije izkaza vseobsegajočega donosa iz Priloge 3 Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 12. 7. 2018 in njegove dopolnitve z dne 26. 9. 2018, ki sta objavljena na spletni strani Banke Slovenije <https://www.bsi.si/porocanje/porocanje-banki-slovenije/porocila/porocanje-monetarnih-financnih-institucij>.

Metodologija za izračun kazalnikov je priloga in sestavni del tega navodila.

2.

Metodologije iz prve točke tega navodila temeljijo na vsebinski opredelitvi postavk, šifrantov in vrednostnih podatkov poročila o knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami in relacijske tabele alokacije vrednosti zavarovanj iz poglavij 2, 3 in 8.3 ter Prilog 1a, 6 in 7 Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 12. 7. 2018 in njegove dopolnitve z dne 26. 9. 2018, ki sta objavljena na spletni strani Banke Slovenije.

3.

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

4.

To navodilo začne veljati naslednji dan po objavi.

5.

Z uveljavitvijo tega navodila preneha veljati Navodilo za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic z dne 5. decembra 2017, ki je objavljeno na spletni strani Banke Slovenije.

6.

Navodilo je dostopno na spletni strani Banke Slovenije <https://www.bsi.si/financna-stabilnost/predpisi/seznam-predpisov/razkritja-revizija-in-poslovne-knjige>.

Ljubljana, dne 26. septembra 2018

Dr. Primož Dolenc l.r.
namestnik guvernerja

Navodilo o dopolnitvi Navodila za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic z dne 28. januarja 2019 vsebuje naslednjo končno določbo:

»2.

To navodilo začne veljati naslednji dan po objavi, prvič pa se uporabi že pri izračunu kazalnikov poslovanja za namen vključitve v letno poročilo za poslovno leto 2018.«.

METODOLOGIJA ZA IZRAČUN KAZALNIKOV POSLOVANJA

1. **Bilančna vsota** = seštevek stanj od zap. št. A.I. do A.XIV. oziroma od P.I. do P.XVIII. po metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja iz Priloge 3 Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih informacij (v nadaljevanju metodologije izkaza finančnega položaja)

2. **Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti** = seštevek postavk poročila po metodologiji izkaza finančnega položaja (zap. št. P.III.1.2. in P.III.1.4., brez vlog z lastnostmi podrejenih obveznosti):

P0201, P0321 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1))))), Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83

P0322 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1))))), **vred:** 80, 82, 83

P0320 + Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83

P0401, P0512 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1))))), Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83, 84

P3701, P3702 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1))))), Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83, 84

a. **pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost** = seštevek postavk poročila iz zap. št. P.III.1.2. in P.III.1.4., brez vlog z lastnostmi podrejenih obveznosti (postavk poročila P0601 in P0602) po metodologiji izkaza finančnega položaja minus prebivalstvo (točka 2.b.)

b. **prebivalstva** = seštevek postavk poročila iz metodologije izkaza finančnega položaja:

P0201, P0321 + Š.9(S.14), Š.44(09), Š.54(9), **vred:** 80, 82, 83

P0322 + Š.9(S.14), Š.54(9), **vred:** 80, 82, 83

P0320 + Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83

3. **Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju** (ki niso v posesti za trgovanje) = del A.III.3, del A.IV.2., del A.V.3. in A.VI.2.2. po metodologiji izkaza finančnega položaja

a. **pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost** = seštevek postavk poročila iz metodologije izkaza finančnega položaja:

A0408, A0418, A0419 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)), (S.14 + Š.54(9))))), Š.44(≠01), **vred:** 80, 82, 83, 84, 85, 86

A0410 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)), (S.14 + Š.54(9))))), Š.44(≠01), **vred:** 80, 81, 82, 83, 85, 86

A0411 + Š.9(S.123, S.124, S.125, S.126, S.127), **vred:** 80, 82, 83, 85, 86

A0416 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)), (S.14 + Š.54(9))))), **vred:** 80, 82, 83, 85, 86

A0602, A0603, A0604 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1))))), Š.17(2), Š.44(≠01), **vred:** 80, 82, 83, 85, 86

b. **prebivalstvu** = seštevek postavk poročila iz metodologije izkaza finančnega položaja:

A0408, A0418 + Š.9(S.14), Š.44(≠01), Š.54(9), **vred:** 80, 82, 83, 84, 85, 86

A0410 + Š.9(S.14), Š.44(≠01), Š.54(9), **vred:** 80, 81, 82, 83, 85, 86

- 4. Celotni kapital** = seštevek stanj od zap. št. P.X. do XVIII. po metodologiji izkaza finančnega položaja

Podružnica tuje banke izkazuje namesto celotnega kapitala stanje varstvenega depozita na postavki poročila P0316 iz metodologije izkaza finančnega položaja.

- 5. Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube**

= seštevek vrednostnih podatkov 85, 86 in 129 po postavkah poročila iz zap. št. A.I., A.III., A.IV., A.V., A.VI., A.XIII. in A.XIV. metodologije izkaza finančnega položaja

+ seštevek vrednostnega podatka 89 iz metodologije izkaza finančnega položaja za postavke poročila nedonosnih finančnih sredstev, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, iz zap. št. A.III.2., A.III.3., A.IV. in A.XIV. (Š.119=1, 2, 3, 7)

- 6. Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)** = seštevek stanj od zap.št. B.1. do B.4. po metodologiji izkaza finančnega položaja

- 7. Čiste obresti** = zap. št. I.1. po metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza poslovnega izida iz Priloge 3 Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij (v nadaljevanju metodologije izkaza poslovnega izida)

- 8. Čisti neobrestni prihodki** = seštevek stanj zap. št. in postavke poročila po metodologiji izkaza poslovnega izida: I.2., I.3., I.4., I.5., I.6., I.7., I.8., I.9., I.10., I.11., IV., VII., VIII., IX. in VN040

- 9. Stroški dela, splošni in administrativni stroški** = zap. št. II. po metodologiji izkaza poslovnega izida

- 10. Amortizacija** = zap. št. III. po metodologiji izkaza poslovnega izida

- 11. Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)** = del zap. št. V. in VI.1. po metodologiji izkaza poslovnega izida

- 12. Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja** = seštevek stanj zap. št. X. + postavke poročila VN040 po metodologiji izkaza poslovnega izida

- 13. Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja** = seštevek stanj zap. št. XI. + postavk poročila VN072 in VN073 po metodologiji izkaza poslovnega izida

- 14. Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo** = seštevek stanj zap. št. od 3.1 do 3.8 ter 4.1, 4.2, 4.3, 4.4 in 4.5 po metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza vseobsegajočega donosa Priloge 3 Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij (v nadaljevanju metodologije izkaza vseobsegajočega donosa)

15. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa = seštevek stanj zap. št. 3.9 in 4.6 po metodologiji izkaza vseobsegajočega donosa

16. Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)

17. Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)

18. Število delnic (stanje na koncu poslovnega leta)

19. Nominalna vrednost delnice oziroma pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu = zap. št. P.X. po metodologiji izkaza finančnega položaja / število delnic iz kazalnika št. 18 te metodologije

20. Knjigovodska vrednost delnice = celotni kapital iz kazalnika št. 4 te metodologije / (število delnic iz kazalnika št. 18 te metodologije minus število lastnih delnic)

21. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala = Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala iz zap. št. 1 obrazca C 03.00 Priloge I Izvedbene uredbe 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 (UL L, št. 191 z dne 28. junija 2014, str. 1), zadnjič spremenjene z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 2017/1443 z dne 29. junija 2017 (UL L, št. 213 z dne 17. avgusta 2017, str. 1)); v nadaljevanju Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014).

22. Količnik temeljnega kapitala = Količnik temeljnega kapitala iz zap. št. 3 obrazca C 03.00 Priloge I Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014.

23. Količnik skupnega kapitala = Količnik skupnega kapitala iz zap. št. 5 obrazca C 03.00 Priloge I Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014.

24. Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti

Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti = seštevek bruto knjigovodske vrednosti postavk poročila iz metodologije izkaza finančnega položaja, ki načelno ustreza opredelitvi za namen izpolnjevanja stolpca 060 tabele F. 18 *Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih* iz Priloge III in V Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014:

+ postavke poročila iz zap. št. A.I.2.:

A0201, A0301 + Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83

A0411 + Š.9(S.121), Š.14(01, 02), Š.44(09, 18), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83, 90

A0411 + Š.9(S.121), Š.14(01, 02), Š.44 (02, 17), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83, minus 89, 90

- + postavke poročila iz zap. št. A.I.3.:
A0411 + Š.9(S.122), Š.14(01,02), Š.44(09, 18), Š.55(1), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83 90
A0411 + Š.9(S.122), Š.14(01,02), Š.44(02, 17), Š.55(1), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83, minus 89, 90
- + šifrirane postavke poročila iz zap. št. A.III.2., A.IV.1 + Š.119(1,2,3,7), **vred.** 80, 81, 82, 83, minus 89
- + šifrirane postavke poročila iz zap. št. A.III.3., A.IV.2 + Š.119(1,2,3,7), **vred.** 80, 81, 82, 83, minus 89, 90
- + šifrirane postavke poročila iz zap. št. A.V.2., A.VI.1. + Š.119(1,2,3,7), **vred.** 80, 81, 82, 83, 84
- + šifrirane postavke poročila iz zap. št. A.V.3., A.VI.2. + Š.119(1,2,3,7), **vred.** 80, 81, 82, 83, 84, 90
- + postavke poročila iz zap. št. A.XIII:
A2913, A2941, A2942 + Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80
- + postavke poročila iz zap. št. A.XIV. v zvezi s finančnimi sredstvi, ki se merijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali po odplačni vrednosti:
A0602, A0603, A0604 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5) + Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83
A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83, 84, 90
A0410 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 81, 82, 83, 90
A0411, A0416 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83, 90
A2601, A2901 + Š.44(07, 08), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82
- + postavke poročila iz zap. št. A.XIV. v zvezi s finančnimi sredstvi, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
A0602, A0603, A0604 + Š.44(07, 08), Š.49(3) + Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83, minus 89
A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(07, 08), Š.49(3), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83, minus 89, 90
A0410 + Š.44(07, 08), Š.49(3), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83, minus 89, 90
A0411, A0416 + Š.44(07, 08), Š.49(3), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83, minus 89, 90

Razvrščene (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti = seštevek bruto knjigovodske vrednosti nedonosnih izpostavljenosti, ki se upošteva v števcu tega kazalnika, povečan za seštevek bruto knjigovodske vrednosti postavk poročila v zvezi z donosnimi izpostavljenostmi iz metodologije izkaza finančnega položaja, ki načelno ustreza opredelitvi za namen izpolnjevanja stolpca **010** **tabele F. 18** *Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih* iz Prilog III in V Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014:

- + postavke poročila iz zap. št. A.I.2.:
A0201, A0301 + Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(01, 02), Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 90
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(01, 02), Š.44 (02, 17), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 90

- + postavke poročila iz zap. št. A.I.3:
A0411 + Š.9(S.122), Š.14(01,02), Š.44(09, 18), Š.55(1), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 90
A0411 + Š.9(S.122), Š.14(01,02), Š.44(02, 17), Š.55(1), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 90
- + šifrirane postavke poročila iz zap. št. A.III.2., A.IV.1 + Š.119(4, 5), **vred.** 80, 81, 82, 83
- + šifrirane postavke poročila iz zap. št. A.III.3., A.IV.2 + Š.119(4, 5), **vred.** 80, 81, 82, 83, 90
- + šifrirane postavke poročila iz zap. št. A.V.2., A.VI.1. + Š.119(4, 5), **vred.** 80, 81, 82, 83, 84
- + šifrirane postavke poročila iz zap. št. A.V.3., A.VI.2. + Š.119(4, 5), **vred.** 80, 81, 82, 83, 84, 90
- + postavke poročila iz zap. št.A.XIII:
A2913, A2941, A2942 + Š.119(4, 5), **vred:** 80
- + postavke poročila iz zap. št. A.XIV. v zvezi s finančnimi sredstvi, ki se merijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali po odplačni vrednosti:
A0602, A0603, A0604 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5) + Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83
A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 84, 90
A0410 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 81, 82, 83, 90
A0411, A0416 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 90
A2601, A2901 + Š.44(07, 08), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82
- + postavke poročila iz zap. št. A.XIV. v zvezi s finančnimi sredstvi, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
A0602, A0603, A0604 + Š.44(07, 08), Š.49(3) + Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83
A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(07, 08), Š.49(3), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 90
A0410 + Š.44(07, 08), Š.49(3), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 90
A0411, A0416 + Š.44(07, 08), Š.49(3), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 90

Banka za namen izračuna tega kazalnika upošteva opredelitev bruto knjigovodske vrednosti izpostavljenosti iz dolžniških finančnih instrumentov iz 34. odstavka Priloge V Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014, v odvisnosti od skupine finančnih sredstev po MSRP 9.

25. Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva

Nedonosni krediti in druga finančna sredstva = seštevek bruto knjigovodske vrednosti postavk poročila iz metodologije izkaza finančnega položaja:

- + stanje na poravnalnem računu in obvezna rezerva pri centralni banki:
A0201, A0301 + Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83
- + krediti in druga finančna sredstva, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida:
A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(02, 17) + Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83, minus 89

A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(07, 08), Š.49(3) + Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83, minus 89

A0408, A0411, A0417, A0418, A0419 + Š.44(02, 17), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83, minus 89

A0408, A0411, A0417, A0418, A0419 + Š.44(07, 08), Š.49 (3), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83, minus 89

A0410 + Š.44(02, 17), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 81, 82, 83, minus 89

A0410 + Š.44(07, 08), Š.49(3), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 81, 82, 83, minus 89

A2928, A2932 + Š.44(02, 17), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, minus 89

A2928, A2932 + Š.44(07, 08), Š.49(3), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, minus 89

+ krediti in druga finančna sredstva, ki se merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa:

A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(09, 18) + Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83

A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(07, 08), Š.49 (4,5) + Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83

A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(09, 18), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83, 84

A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83, 84

A0410 + Š.44(09, 18), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 81, 82, 83

A0410 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 81, 82, 83

A0411, A0416 + Š.44(09, 18), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83

A0411, A0416 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83

A2601, A2901 + Š.44(07, 08, 09), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82

A2928, A2932 + Š.44(09), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82

A2928, A2932 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82

Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva = seštevek bruto knjigovodske vrednosti nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev, ki se upošteva v števcu tega kazalnika, povečan za seštevek bruto knjigovodske vrednosti postavk poročila v zvezi z donosnimi krediti in drugimi finančnimi sredstvi iz metodologije izkaza finančnega položaja:

+ stanje na poravnalnem računu in obvezna rezerva pri centralni banki:

A0201, A0301 + Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83

+ krediti in druga finančna sredstva, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida:

A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(02, 17) + Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83

A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(07, 08), Š.49 (3) + Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83

A0408, A0411, A0417, A0418, A0419 + Š.44(02, 17), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83

A0408, A0411, A0417, A0418, A0419 + Š.44(07, 08), Š.49 (3), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83

A0410 + Š.44(02, 17), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 81, 82, 83

A0410 + Š.44(07, 08), Š.49 (3), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 81, 82, 83

A2928, A2932 + Š.44(02, 17), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82

A2928, A2932 + Š.44(07, 08), Š.49 (3), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82

+ krediti in druga finančna sredstva, ki se merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa:

A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(09, 18) + Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83

A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(07, 08), Š.49 (4,5) + Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83

A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 84

A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 84
A0410 + Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 81, 82, 83
A0410 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 81, 82, 83
A0411, A0416 + Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83
A0411, A0416 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83
A2601, A2901 + Š.44(07, 08, 09), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82
A2928, A2932 + Š.44(09), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82
A2928, A2932 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82

Banka za namen izračuna tega kazalnika upošteva opredelitev bruto knjigovodske vrednosti izpostavljenosti iz dolžniških finančnih instrumentov iz 34. odstavka Priloge V Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014, v odvisnosti od skupine finančnih sredstev po MSRP 9.

26. Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti

Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube = seštevek popravkov oz. prilagoditev vrednosti in rezervacij za kreditne izgube postavk poročila iz metodologije izkaza finančnega položaja, ki načelno ustreza opredelitvi za namen izpolnjevanja stolpca **150** **tabele F. 18** *Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih* Prilog III in V Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014:

- + postavke poročila iz zap. št. A.I.2.:
A0201, A0301 + Š.119(1,2,3,7), **vred:** 85, 86
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(01, 02), Š.44(09, 18), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 85, 86, 129
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(01, 02), Š.44 (02, 17), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 89, 129
- + postavke poročila iz zap. št. A.I.3:
A0411 + Š.9(S.122), Š.14(01,02), Š.44(09, 18), Š.55(1), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 85, 86, 129
A0411 + Š.9(S.122), Š.14(01,02), Š.44(02, 17), Š.55(1), Š.119(1,2,3), **vred:** 89, 129
- + šifrirane postavke poročila iz zap. št. A.III.2., A.IV.1 + Š.119(1,2,3,7), **vred:** 89
- + šifrirane postavke poročila iz zap. št. A.III.3., A.IV.2 + Š.119(1,2,3,7), **vred:** 89, 129
- + šifrirane postavke poročila iz zap. št. A.V.2., A.VI.1. + Š.119(1,2,3,7), **vred:** 85, 86
- + šifrirane postavke poročila iz zap. št. A.V.3., A.VI.2. + Š.119(1,2,3,7), **vred:** 85, 86, 129
- + postavke poročila iz zap. št.A.XIII:
A2913, A2941, A2942 + Š.119(1,2,3,7), **vred:** 85, 86
- + postavke poročila iz zap. št. A.XIV. v zvezi s finančnimi sredstvi, ki se merijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali po odplačni vrednosti:
A0602, A0603, A0604 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5) + Š.119(1,2,3,7), **vred:** 85, 86
A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 85, 86, 129
A0410 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 85, 86, 129
A0411, A0416 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 85, 86, 129
A2601, A2901 + Š.44(07, 08), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 85, 86

- + postavke poročila iz zap. št. A.XIV. v zvezi s finančnimi sredstvi, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
A0602, A0603, A0604 + Š.44(07, 08), Š.49(3) + Š.119(1,2,3,7), **vred:** 89
A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(07, 08), Š.49(3), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 89, 129
A0410 + Š.44(07, 08), Š.49(3), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 89, 129
A0411, A0416 + Š.44(07, 08), Š.49(3), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 89, 129

Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) **izpostavljenosti kreditnemu tveganju** = seštevek bruto knjigovodske vrednosti iz kazalnika št. 24 te metodologije.

27. Prejeta zavarovanja / nedonosne izpostavljenosti

Prejeta zavarovanja = seštevek naslednjih izračunov pozitivnih vrednosti na nivoju posamezne izpostavljenosti iz metodologije izkaza finančnega položaja za šifrirane postavke nedonosnih bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti iz števca kazalnika št. 24 te metodologije, ki vsebinsko ustreza opredelitvi pokritja knjigovodske vrednosti nedonosnih izpostavljenosti z vrednostjo prejetih zavarovanj **iz stolpcev 200 in 210 tabele F. 18 Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih** Priloge III in navodila za izpolnjevanje tega obrazca iz Priloge V Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014:

- + vrednost primernih prejetih zavarovanj za posamezno izpostavljenost (seštevek vred. 59 do 67 **ter 69 do 76** za zavarovanja, ki se smejo upoštevati)
- **minus** bruto knjigovodska vrednost posamezne izpostavljenosti iz števca kazalnika št. 24 te metodologije, na katero se zavarovanje nanaša,
- **minus** popravek oz. prilagoditev vrednosti oz. minus rezervacije za kreditne izgube za posamezno izpostavljenost iz števca kazalnika št. 26 te metodologije

Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) **izpostavljenosti kreditnemu tveganju** = seštevek bruto knjigovodske vrednosti iz števca kazalnika št. 24 te metodologije.

28. Obrestna marža = Čiste obresti / Povprečna aktiva

Čiste obresti = zap. št. I.1. po metodologiji izkaza poslovnega izida

Povprečna aktiva = (seštevek aktive (seštevek stanj od zap. št. A.I. do A.XIV. po metodologiji izkaza finančnega položaja) po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta) / število mesecev

29. Marža finančnega posredništva = (čiste obresti + čisti neobrestni prihodki) / povprečna aktiva

Čiste obresti = zap. št. I.1. po metodologiji izkaza poslovnega izida

Čisti neobrestni prihodki = seštevek stanj zap. št. in postavke poročila po metodologiji izkaza poslovnega izida: I.2, I.3, I.4, I.5, I.6, I.7, I.8, I.9, I.10, I.11., IV., VII., VIII., IX. in VN040

Povprečna aktiva = (seštevek aktive (seštevek stanj od zap. št. A.I. do A.XIV. po metodologiji izkaza finančnega položaja) po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta) / število mesecev

30. Donos na aktivo po obdavčitvi = Dobiček ali izguba iz rednega in ustavljenega poslovanja po obdavčitvi / Povprečna aktiva

Dobiček ali izguba iz rednega in ustavljenega poslovanja = zap. št. XIV. po metodologiji izkaza poslovnega izida

Povprečna aktiva = (seštevek aktive (seštevek stanj od zap. št. A.I. do A.XIV. po metodologiji izkaza finančnega položaja) po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta) / število mesecev

31. Donos na kapital pred obdavčitvijo = Dobiček ali izguba iz rednega in ustavljenega poslovanja / Povprečni lastniški kapital

Dobiček ali izguba iz rednega in ustavljenega poslovanja = seštevek stanj zap. št. X. + postavke poročila VN040 po metodologiji izkaza poslovnega izida

Povprečni lastniški kapital = (seštevek stanj od zap. št. P.X. do XVIII. po metodologiji izkaza finančnega položaja po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta) / število mesecev

Podružnica tuje banke izkazuje namesto povprečnega lastniškega kapitala povprečno stanje varstvenega depozita na postavki poročila P0316 iz metodologije izkaza finančnega položaja.

32. Donos na kapital po obdavčitvi = Čisti dobiček ali izguba poslovnega leta / Povprečni lastniški kapital

Čisti dobiček ali izguba poslovnega leta = zap. št. XIV. po metodologiji izkaza poslovnega izida

Povprečni lastniški kapital = (seštevek stanj od zap. št. P.X. do XVIII. po metodologiji izkaza finančnega položaja po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta) / število mesecev

Podružnica tuje banke izkazuje namesto povprečnega lastniškega kapitala povprečno stanje varstvenega depozita na postavki poročila P0316 iz metodologije izkaza finančnega položaja.

33. Operativni stroški / Povprečna aktiva

Operativni stroški = seštevek administrativnih stroškov in amortizacije iz zap. št. II. in III. po metodologiji izkaza poslovnega izida

Povprečna aktiva = (seštevek aktive (seštevek stanj od zap. št. A.I. do A.XIV. po metodologiji izkaza finančnega položaja) po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta) / število mesecev

34. Količnik likvidnostnega kritja

Količnik likvidnostnega kritja (izražen v %) se izračuna za vsako četrletje poslovnega leta (januar–marec, april–junij, julij–september, oktober–december), za katerega banka sestavlja letno poročilo.

Vrednost za vsako četrletje se izračuna kot enostavno povprečje vrednosti iz vrstice 030 stolpca 010 obrazca C76.00 – *Likvidnostno kritje – izračuni* Priloge XXIV Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014, ki jih je banka poročala na zadnji koledarski dan posameznega meseca za obdobje zadnjih 12 mesecev pred iztekom vsakega četrletja (na primer povprečna vrednost za obdobje januar–marec se nanaša na poročila za obdobje od konec aprila preteklega leta do konec marca tekočega leta).

35. Likvidnostni blažilnik

Likvidnostni blažilnik se izračuna za vsako četrletje poslovnega leta (januar–marec, april–junij, julij–september, oktober–december), za katerega banka sestavlja letno poročilo.

Vrednost za vsako četrletje se izračuna kot enostavno povprečje vrednosti iz vrstice 010 stolpca 010 obrazca C76.00 – *Likvidnostno kritje – izračuni* Priloge XXIV Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014, ki jih je banka poročala na zadnji koledarski dan posameznega meseca za obdobje zadnjih 12 mesecev pred iztekom vsakega četrletja (na primer povprečna vrednost za obdobje januar–marec se nanaša na poročila za obdobje od konec aprila preteklega leta do konec marca tekočega leta).

36. Neto likvidnostni odlivi

Neto likvidnostni odlivi se izračunajo za vsako četrletje poslovnega leta (januar–marec, april–junij, julij–september, oktober–december), za katerega banka sestavlja letno poročilo.

Vrednost za vsako četrletje se izračuna kot enostavno povprečje vrednosti iz vrstice 020 stolpca 010 obrazca C76.00 – *Likvidnostno kritje – izračuni* Priloge XXIV Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014, ki jih je banka poročala na zadnji koledarski dan posameznega meseca za obdobje zadnjih 12 mesecev pred iztekom vsakega četrletja (na primer povprečna vrednost za obdobje januar–marec se nanaša na poročila za obdobje od konec aprila preteklega leta do konec marca tekočega leta).