

(neuradno prečiščeno besedilo)

- Navodilo za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic z dne 3. decembra 2019 (objavljeno 9. decembra 2019)
- Obvestilo o začetku uporabe določb iz 4. točke Navodila za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic z dne 3. decembra 2019 (objavljeno 29. maja 2020)

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 in 73/19) 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 k Navodilu za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 3. decembra 2019, ki je objavljeno 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 k Navodilu za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 3. decembra 2019, ki je objavljeno 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, uporabljati pa se začne po uveljavitvi in uporabi tehničnih standardov za nadzorniško poročanje, ki jih sprejme Evropska komisija v skladu z 99. členom Uredbe (EU) št. 575/2013, z izjemo metodologije za izračun kazalnikov v prilogi pod zap. št. 5, 24, 25 in 26 in 27, ki se uporabi že pri izračunu kazalnikov za namen vključitve v letno poročilo in konsolidirano letno poročilo za poslovno leto 2019. Ne glede na prejšnji stavek se v primeru odločitve banke za zgodnejšo uporabo sheme izkaza poslovnega izida, ki je priloga k Sklepu o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS št. 69/17 in 73/19), smiselno že upošteva tudi metodologija za izdelavo rekapitulacije izkaza vseobsegajočega donosa iz prve točke tega navodila.

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 26. septembra 2018, ki je objavljeno na spletni strani Banke Slovenije <https://www.bsi.si/financna-stabilnost/predpisi/seznam-predpisov/razkritja-revizija-in-poslovne-knjige>. Ne glede na prejšnji stavek se z izjemami iz prejšnje točke navodilo z dne 26. septembra 2018 še uporablja pri sestavljanju letnega poročila in konsolidiranega letnega poročila za konec poslovnega leta 2019 in relevantna obdobja ob statusnih spremembah do vključno 29. junija 2020.

6.

Guverner na spletni strani Banke Slovenije objavi obvestilo o začetku uporabe določb iz 4. točke tega navodila.

7.

Navodilo je dostopno na spletni strani Banke Slovenije.

Ljubljana, dne 3. decembra 2019

mag. Boštjan Vasle l. r.
guverner

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 k Navodilu 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.V., A.VI., A.XIII. in A.XIV.1. 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 (od 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 k Navodilu 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., I.12., IV., VII., VIII., IX. in VN040

- 9. Stroški dela, splošni in administrativni stroški** = zap. št. II. in IIa. 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 k Navodilu 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 k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanji 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. 2018/1627 z dne 9. oktobra 2018 (UL L, št. 281 z dne 9. novembra 2018, 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 k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014
23. **Količnik skupnega kapitala** = količnik skupnega kapitala iz zap. št. 5 obrazca C 03.00 Priloge I k Izvedbeni uredbi 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 F18.0 Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih** iz prilog III in V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, **brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo:**

- + 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
- + 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

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 F18.0** *Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih* iz prilog III in V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014 **brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo:**

- + 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
- + 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

Banka za namen izračuna tega kazalnika upošteva opredelitev bruto knjigovodske vrednosti izpostavljenosti iz dolžniških finančnih instrumentov iz 34. odstavka Priloge V k Izvedbeni uredbi 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:

- + krediti in druga finančna sredstva, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo):
A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(02, 17) + Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83 minus 89
A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(02, 17), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83 minus 89
A0411 + Š.9(S.123, S.124, S.125, S.126, S.127), Š.44(02, 17), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83 minus 89
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
A0411 + Š.9((S.122 + Š.55(1)) + Š.14(≠01, ≠02))), Š.44(02, 17), 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
A2928, A2932 + Š.44(02, 17), 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 (brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo):
A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(09, 18) + 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
A0410 + Š.44(09, 18), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 81, 82, 83
A0416 + Š.44(09, 18), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83
A0411 + Š.9(S.123, S.124, S.125, S.126, S.127), Š.44(09, 18), 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
A0411 + Š.9((S.122 + Š.55(1)) + Š.14(≠01, ≠02))), Š.44(09, 18), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82, 83
A2601, A2901 + Š.44(09), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 80, 82
A2928, A2932 + Š.44(09), 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:

- + krediti in druga finančna sredstva, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo):
A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(02, 17) + Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83
A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(02, 17), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83
A0411 + Š.9(S.123, S.124, S.125, S.126, S.127), Š.44(02, 17), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(≠01, ≠02), Š.44(02, 17), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83
A0411 + Š.9((S.122 + Š.55(1)) + Š.14(≠01, ≠02))), Š.44(02, 17), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83

A0410 + Š.44(02, 17), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 81, 82, 83
A2928, A2932 + Š.44(02, 17),), 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 (brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo):

A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(09, 18) + 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
A0410 + Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 81, 82, 83
A0416 + Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83
A0411 + Š.9(S.123, S.124, S.125, S.126, S.127), Š.44(09, 18), 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
A0411 + Š.9((S.122 + Š.55(1)) + Š.14(≠01, ≠02))), Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83
A2601, A2901 + Š.44(09), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82
A2928, A2932 + Š.44(09), 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 Dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, v odvisnosti od skupine finančnih sredstev po MSRP 9.

26. Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva

Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube = seštevek popravkov oziroma prilagoditev vrednosti za kreditne izgube postavk poročila iz metodologije izkaza finančnega položaja, ki načelno ustreza opredelitvi za namen izpolnjevanja **stolpca 150 tabele F18.0 Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih (za postavke kreditov in drugih finančnih sredstev)** iz prilog III in V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014:

- + krediti in druga finančna sredstva, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo):

A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(02, 17) + Š.119(1,2,3,7), **vred:** 89
A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(02, 17), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 89
A0411 + Š.9(S.123, S.124, S.125, S.126, S.127), Š.44(02, 17), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 89
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(≠01, ≠02), Š.44(02, 17), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 89
A0411 + Š.9((S.122 + Š.55(1)) + Š.14(≠01, ≠02))), Š.44(02, 17), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 89
A0410 + Š.44(02, 17), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 89
A2928, A2932 + Š.44(02, 17),), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 89

- + krediti in druga finančna sredstva, ki se merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo):

A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(09, 18) + Š.119(1,2,3,7), **vred:** 85, 86
A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(09, 18), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 85, 86
A0410 + Š.44(09, 18), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 85, 86
A0416 + Š.44(09, 18), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 85, 86
A0411 + Š.9(S.123, S.124, S.125, S.126, S.127), Š.44(09, 18), 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

A0411 + Š.9((S.122 + Š.55(1)) + Š.14(≠01, ≠02))), Š.44(09, 18), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 85, 86

A2601, A2901 + Š.44(09), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 85, 86

A2928, A2932 + Š.44(09), Š.119(1,2,3,7), **vred:** 85, 86

Nedonosni krediti in druga finančna sredstva = seštevek bruto knjigovodske vrednosti **nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev** iz kazalnika št. 25 te metodologije

27. Prejeta zavarovanja / nedonosni krediti in druga finančna sredstva

Prejeta zavarovanja = seštevek naslednjih izračunov pozitivnih vrednosti na ravni posamezne izpostavljenosti iz metodologije izkaza finančnega položaja za šifrirane postavke nedonosnih kreditov in terjatev iz števca kazalnika št. 25 te metodologije, ki vsebinsko ustreza opredelitvi pokritja knjigovodske vrednosti nedonosnih izpostavljenosti z vrednostjo prejetih zavarovanj **iz stolpcev 200 in 210 tabele F18.0** *Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih (za postavke krediti in druga finančna sredstva)* iz Priloge III in navodila za izpolnjevanje te tabele iz Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014:

- + vrednost primernih prejetih zavarovanj za posamezno izpostavljenost (za izpostavljenosti do poslovnih subjektov vred. 900 iz relacijske tabele BS1VZ; za izpostavljenosti do fizičnih oseb (v poročilu BS1S po šifrantu 26. *Oznaka komitenta* označene s šiframi 5980003, 5000009, 6000053) seštevek vred. od 59 do 67 in 69 do 76 iz poročila BS1S, 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 oziroma prilagoditev vrednosti oziroma minus rezervacije za kreditne izgube za posamezno izpostavljenost iz števca kazalnika št. 26 te metodologije.

Izračunani znesek prejetega zavarovanja se upošteva največ do višine knjigovodske vrednosti posamezne bilančne izpostavljenosti iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev.

Nedonosni krediti in druga finančna sredstva = seštevek bruto knjigovodske vrednosti iz števca kazalnika št. 25 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., I.12., 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., IIa. 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 četrtnetlje poslovnega leta (januar–marec, april–junij, julij–september, oktober–december), za katerega banka sestavlja letno poročilo.

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

35. Likvidnostni blažilnik

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

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

36. Neto likvidnostni odlivi

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

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

Obvestilo o začetku uporabe določb iz 4. točke Navodila za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic z dne 3. decembra 2019, ki je bilo objavljeno 29. maja 2020, vsebuje naslednjo določbo:

»Določbe iz 4. točke Navodila za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic z dne 3. decembra 2019, objavljenega na spletni strani Banke Slovenije, ki se nanašajo na:

- metodologijo za izračun kazalnikov poslovanja iz priloge tega navodila, z izjemo kazalnikov poslovanja, označenih z zap. št. 5, 24, 25, 26 in 27 ter
- metodologijo za izdelavo rekapitulacije izkaza vseobsegajočega donosa iz Priloge 3 k Navodilu za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 3. decembra 2019, ki je objavljena na spletni strani Banke Slovenije,

se začnejo uporabljati s 1. junijem 2020.«

Ljubljana, dne 26. maja 2020

Boštjan Vasle l. r.
Guverner