

Priloga 1

METODOLOGIJA ZA IZRAČUN KAZALNIKOV POSLOVANJA

1. **Bilančna vsota** = seštevek stanj od zap. št. A.I. do A.XIV. ali od P.I. do P.XVIII. po metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja iz priloge REKAPITULACIJA k Navodilu o poročanju MFI (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, 164, 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, 164, 82, 83, 85, 86

A0416 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)), (S.14 + Š.54(9))))), **vred:** 80, 164, 82, 83, 85, 86

A0602, A0603, A0604 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1))))), Š.17(2), Š.44(≠01), **vred:** 80, 164, 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, 164, 82, 83, 84, 85, 86

A0410 + Š.9(S.14), Š.44(≠01), Š.54(9), **vred:** 80, 164, 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** = 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 REKAPITULACIJA k Navodilu o poročanju MFI (v nadaljevanju: metodologije izkaza poslovnega izida)

- 8. Čisti neobrestni prihodki** = seštevek stanj zap. št.: 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., in IX. ter postavke VN040 iz zap. št. XIII. po metodologiji izkaza poslovnega izida

- 9. Stroški dela, splošni in administrativni stroški** = seštevek 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 »REKAPITULACIJA« k Navodilu o poročanju MFI (v nadaljnjem besedilu: 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 poslovalnic** (stanje na koncu poslovnega leta)
- 17. Število zaposlenih** (stanje na koncu poslovnega leta)
- 18. Število delničarjev** (stanje na koncu poslovnega leta)
- 19. Število delnic** (stanje na koncu poslovnega leta)
- 20. 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. 19 te metodologije
- 21. Knjigovodska vrednost delnice** = celotni kapital iz kazalnika št. 4 te metodologije/(število delnic iz kazalnika št. 19 te metodologije minus število lastnih delnic)
- 22. 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. 2021/451 z dne 17. decembra 2020 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov za uporabo Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij in razveljavitvi Izvedbene uredbe (EU) št. 680/2014 (UL L št. 97 z dne 19. 3. 2021, str. 1), zadnjič popravljena s Popravkom Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 2021/451 z dne 17. decembra 2020 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov za uporabo Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij in razveljavitvi Izvedbene uredbe (EU) št. 680/2014 (UL L št. 136 z dne 21. 4. 2021, str. 328); v nadaljnjem besedilu: Izvedbena uredba Komisije (EU) 2021/451
- 23. Količnik temeljnega kapitala** = količnik temeljnega kapitala iz zap. št. 3 obrazca C 03.00 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2021/451
- 24. Količnik skupnega kapitala** = količnik skupnega kapitala iz zap. št. 5 obrazca C 03.00 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2021/451

25. 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 z izjemo finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ustreza opredelitvi za namen izpolnjevanja stolpca 0060 tabele F18.0 *Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih* iz prilog III in V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2021/451, **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, 164
- + šifrirane postavke poročila iz zap. št. A.V.3., A.VI.2. + Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 81, 82, 83, 84, 164, 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 z izjemo finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ustreza opredelitvi za namen izpolnjevanja stolpca 0010 tabele F18.0 *Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih* iz prilog III in V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2021/451, **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, 164
- + šifrirane postavke poročila iz zap. št. A.V.3., A.VI.2. + Š.119(4, 5), vred: 80, 81, 82, 83, 84, 164, 90

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) 2021/451, z izjemo finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

26. Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)

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, 164
 - A0408, A0417, A0418, A0419** + Š.44(09, 18), Š.119(1, 2, 3, 7), vred: 80, 82, 83, 84, 164
 - A0410** + Š.44(09, 18), Š.119(1, 2, 3, 7), vred: 80, 81, 82, 83, 164
 - A0416** + Š.44(09, 18), Š.119(1, 2, 3, 7), vred: 80, 82, 83, 164
 - 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, 164
 - A0411** + Š.9(S.121), Š.14(≠01, ≠02), Š.44(09, 18), Š.119(1, 2, 3, 7), vred: 80, 82, 83, 164
 - 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, 164
 - 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, 164
 - A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), vred: 80, 82, 83, 84, 164
 - A0410 + Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), vred: 80, 81, 82, 83, 164
 - A0416 + Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), vred: 80, 82, 83, 164
 - 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, 164
 - A0411 + Š.9(S.121), Š.14(≠01, ≠02), Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), vred: 80, 82, 83, 164
 - A0411 + Š.9((S.122 + Š.55(1)) + Š.14(≠01, ≠02))), Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), vred: 80, 82, 83, 164
 - 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) 2021/451, z izjemo finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

27. Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)

Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah) = seštevek bruto knjigovodske vrednosti postavk poročila iz metodologije izkaza finančnega položaja:

- + stanja na računih pri centralni banki 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, 164
 - 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

- + druge vloge na vpogled 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, 164
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
- + 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, 164
A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(09, 18), Š.119(1, 2, 3, 7), vred: 80, 82, 83, 84, 164
A0410 + Š.44(09, 18), Š.119(1, 2, 3, 7), vred: 80, 81, 82, 83, 164
A0416 + Š.44(09, 18), Š.119(1, 2, 3, 7), vred: 80, 82, 83, 164
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, 164
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(≠01, ≠02), Š.44(09, 18), Š.119(1, 2, 3, 7), vred: 80, 82, 83, 164
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, 164
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 (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah) = 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:

- + stanja na računih pri centralni banki 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, 164
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(01, 02), Š.44(02, 17), Š.119(4, 5), vred: 80, 82, 83
- + druge vloge na vpogled 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, 164
A0411 + Š.9(S.122), Š.14(01, 02), Š.44(02, 17), Š.55(1), Š.119(4, 5), vred: 80, 82, 83

- + 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, 164
A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 84, 164
A0410 + Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 81, 82, 83, 164
A0416 + Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 164
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, 164
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(≠01, ≠02), Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 164
A0411 + Š.9((S.122 + Š.55(1)) + Š.14(≠01, ≠02))), Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 164
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 I Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2021/451, z izjemo finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

28. Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)

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 0150 tabele F18.0 Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih (za postavke kreditov in drugih finančnih sredstev)** iz priloge III in V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2021/451:

- + 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** (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah) iz števca kazalnika št. 26 te metodologije

29. Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)

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 0150 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) 2021/451:

- + stanja na računih pri centralni banki 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
 - A0411 + Š.9(S.121), Š.14(01, 02), Š.44(02, 17), Š.119(1, 2, 3, 7), vred: 89
- + druge vloge na vpogled 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
 - A0411 + Š.9(S.122), Š.14(01,02), Š.44(02, 17), Š.55(1), Š.119(1, 2, 3, 7), vred: 89
- + 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** (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah) iz števca kazalnika št. 27 te metodologije

30. Prejeta zavarovanja/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)

Prejeta zavarovanja = vsota manjših od vrednosti (a) ali (b), izračunanih na ravni posamezne izpostavljenosti iz metodologije izkaza finančnega položaja za šifrirane postavke nedonosnih kreditov in terjatev iz števca kazalnika št. 26 te metodologije:

- (a) 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);
- (b) vsota vrednosti:
- bruto knjigovodska vrednost posamezne izpostavljenosti iz števca kazalnika št. 26 te metodologije, na katero se zavarovanje nanaša;
 - popravek oziroma prilagoditev vrednosti (negativna vrednost) za posamezno izpostavljenost iz števca kazalnika št. 28 te metodologije.

Izračunani znesek prejetega zavarovanja se upošteva največ do višine knjigovodske vrednosti posamezne bilančne izpostavljenosti iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev ter vsebinsko ustreza opredelitvi pokritja knjigovodske vrednosti nedonosnih izpostavljenosti z vrednostjo prejetih zavarovanj **iz stolpcev 0200 in 0210 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) 2021/451.

Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah) = seštevek bruto knjigovodske vrednosti iz števca kazalnika št. 26 te metodologije

31. 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

32. 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

33. 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

34. 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.

35. 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.

36. 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

37. Količnik likvidnostnega kritja

Količnik likvidnostnega kritja (izražen v %) se izračuna kot enostavno povprečje količnikov likvidnostnega kritja na zadnji koledarski dan 12 mesecev v posameznem poslovnem letu.

Vrednost se izračuna kot enostavno povprečje vrednosti iz vrstice 0030 obrazca C76.00 – *Likvidnostno kritje – izračuni* Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2021/451, ki jih je banka poročala na zadnji koledarski dan posameznega meseca v posameznem poslovnem letu.

38. Količnik neto stabilnega financiranja = vrednost količnika iz vrstice 0220 stolpca 0040 obrazca C84.00 – *Povzetek za NSFR* iz Priloge XII k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2021/451.

39. Količnik finančnega vzvoda = vrednost količnika iz vrstice 0340 obrazca C47.00 – *Izračun količnika finančnega vzvoda (LRCalc)* iz Priloge X k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2021/451.
