

Priloga 1

METODOLOGIJA ZA IZRAČUN KAZALNIKOV POSLOVANJA

1. **Bilančna vsota** = seštevek postavk z zap. št. A.I. do A.XIV. ali od P.I. do P.XVIII. metodologije za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja iz priloge REKAPITULACIJA k Navodilu o poročanju MFI (v nadaljnjem besedilu: metodologija izkaza finančnega položaja)

2. **Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti** = seštevek postavk poročila BS1S iz postavk z zap. št. P.III.1.2. in P.III.1.4. metodologije izkaza finančnega položaja, 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** = skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti, minus skupni znesek vlog prebivalstva iz točke 2.b. te priloge

- b. **prebivalstva** = seštevek postavk poročila BS1S:

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 postavk z zap. št. A.III.3., del A.IV.2., del A.V.3. in A.VI.2.2. metodologije izkaza finančnega položaja

- a. **pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost** = seštevek postavk poročila BS1S:

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 BS1S:

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 postavk z zap. št. P.X. do P.XVIII. metodologije izkaza finančnega položaja

Podružnica banke tretje države predstavi namesto celotnega kapitala stanje varstvenega depozita na postavki P0316 poročila BS1S.

- 5. Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube** = seštevek popravkov oziroma prilagoditev vrednosti in rezervacij za kreditne izgube iz postavk metodologije izkaza finančnega položaja:

- + postavke finančnih sredstev, ki se merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, iz postavk z zap. št. A.I., A.V., A.VI., A.XIII. in A.XIV.1., **vred:** 85, 86, 129
- + postavke nedonosnih finančnih sredstev, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, iz postavk z zap. št. A.III.2., A.III.3., A.IV. in A.XIV. + Š.119 (1, 2, 3, 7), **vred:** 89

- 6. Obseg zunajbilančnega poslovanja** = seštevek postavk z zap. št. B.1. do B.4. metodologije izkaza finančnega položaja

- 7. Čiste obresti** = postavka z zap. št. I.1. metodologije za izdelavo rekapitulacije izkaza poslovnega izida iz Priloge REKAPITULACIJA k Navodilu o poročanju MFI (v nadaljnjem besedilu: metodologija izkaza poslovnega izida)

- 8. Čisti neobrestni prihodki** = seštevek postavk z 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 poročila BS1S iz zap. št. XIII. metodologije izkaza poslovnega izida

- 9. Čisti prihodek** = seštevek postavk z zap. št. I.1.1., I.2., I.3.1., I.12.1., VII., VIII. in IX. ter seštevek postavk z zap. št. I.4., I.5., I.6., I.7., I.8., I.9., I.10., I.11 in IV. metodologije izkaza poslovnega izida. Postavki VIII. in IX. ter seštevek postavk z zap. št. I.4., I.5., I.6., I.7., I.8., I.9., I.10., I.11 in IV. se zajamejo samo v primeru, če je vrednost posamezne izmed postavk VIII., IX. oziroma navedenega seštevka iz prejšnjega stavka pozitivna.

- 10. Stroški dela, splošni in administrativni stroški** = seštevek postavk z zap. št. II. in IIa. metodologije izkaza poslovnega izida

- 11. Amortizacija** = postavka z zap. št. III. metodologije izkaza poslovnega izida

- 12. Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)** = seštevek postavk metodologije izkaza poslovnega izida:

- + postavke poročila BS1S iz postavke z zap. št. V:
UO400, UP400, vred: 80
- + postavka z zap. št. VI.1

- 13. Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja** = seštevek postavke z zap. št. X. in postavke VN040 poročila BS1S iz postavke z zap. št. XIII. metodologije izkaza poslovnega izida
- 14. Davek od dohodka iz rednega in ustavljenega poslovanja** = seštevek postavke z zap. št. XI. in postavk VN072 in VN073 poročila BS1S iz postavke z zap. št. XIII. metodologije izkaza poslovnega izida
- 15. Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo** = seštevek postavk z zap. št. 3.1 do 3.8 ter 4.1 do 4.5 metodologije za izdelavo rekapitulacije izkaza vseobsegajočega donosa iz Priloge »REKAPITULACIJA« k Navodilu o poročanju MFI (v nadaljnjem besedilu: metodologija izkaza vseobsegajočega donosa)
- 16. Davek od dohodka iz drugega vseobsegajočega donosa** = seštevek postavk z zap. št. 3.9 in 4.6 metodologije izkaza vseobsegajočega donosa
- 17. Število poslovalnic** (stanje na koncu poslovnega leta)
- 18. Število zaposlenih** (stanje na koncu poslovnega leta)
- 19. Število delničarjev** (stanje na koncu poslovnega leta)
- 20. Število delnic** (stanje na koncu poslovnega leta)
- 21. Nominalna vrednost delnice oziroma pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu** = postavka z zap. št. P.X. metodologije izkaza finančnega položaja / število delnic iz kazalnika št. 20 te metodologije
- 22. Knjigovodska vrednost delnice** = celotni kapital iz kazalnika št. 4 te metodologije / (število delnic iz kazalnika št. 20 te metodologije minus število lastnih delnic)
- 23. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala** = količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala iz vrstice 0010 predloge C 03.00 iz oddelka 1 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 2024/3117
- 24. Količnik temeljnega kapitala** = količnik temeljnega kapitala iz vrstice 0030 predloge C 03.00 iz oddelka 1 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/3117
- 25. Količnik skupnega kapitala** = količnik skupnega kapitala iz vrstice 0050 predloge C 03.00 iz oddelka 1 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/3117

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

Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti = seštevek bruto knjigovodske vrednosti postavk poročila BS1S iz metodologije izkaza finančnega položaja, brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo:

- + postavke poročila BS1S iz postavke z 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 BS1S iz postavke z 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
- + postavke z zap. št. A.III.2., A.IV.1. + Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 81, 82, 83, minus 89
- + postavke z zap. št. A.III.3., A.IV.2. + Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 81, 82, 83, minus 89
- + postavke z zap. št. A.V.2., A.VI.1. + Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 81, 82, 83, 84, 164
- + postavke z 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 BS1S v zvezi z donosnimi izpostavljenostmi iz metodologije izkaza finančnega položaja, brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo:

- + postavke poročila BS1S iz postavke z 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 BS1S iz postavke z 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
- + postavke z zap. št. A.III.2., A.IV.1. + Š.119(4, 5), **vred:** 80, 81, 82, 83
- + postavke z zap. št. A.III.3., A.IV.2. + Š.119(4, 5), **vred:** 80, 81, 82, 83
- + postavke z zap. št. A.V.2., A.VI.1. + Š.119(4, 5), **vred:** 80, 81, 82, 83, 84, 164
- + postavke z 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 34. odstavka Dela 1 Navodila EBA za izpolnjevanje predlog iz

oddelka 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/3117, z izjemo finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, pri katerih se v bruto knjigovodsko vrednost za namen tega kazalnika upošteva tudi njihova akumulirana sprememba poštene vrednosti, povečana za oslabitve (vrednostni podatek 164 iz Navodila o poročanju MFI).

27. 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 BS1S 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 BS1S 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 34. odstavka Dela 1 Navodila EBA za izpolnjevanje predlog iz oddelka 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/3117, z izjemo finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, pri katerih se v bruto knjigovodsko vrednost za namen tega kazalnika upošteva tudi njihova akumulirana sprememba poštene vrednosti, povečana za oslabitve (vrednostni podatek 164 iz Navodila o poročanju MFI).

28. 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 BS1S iz metodologije izkaza finančnega položaja:

- + stanja na računih pri centralni banki iz postavke z 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 postavke z 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 BS1S v zvezi z donosnimi krediti in drugimi finančnimi sredstvi iz metodologije izkaza finančnega položaja:

- + stanja na računih pri centralni banki iz postavke z 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 postavke z 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 34. odstavka Dela 1 Navodila EBA za izpolnjevanje predlog iz oddelka 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/3117, z izjemo finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, pri katerih se v bruto knjigovodsko vrednost za namen tega kazalnika upošteva tudi njihova akumulirana sprememba poštene vrednosti, povečana za oslabitve (vrednostni podatek 164 iz Navodila o poročanju MFI).

29. 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 BS1S 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: 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. 27 te metodologije

30. 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 BS1S v zvezi z nedonosnimi izpostavljenostmi iz metodologije izkaza finančnega položaja:

- + stanja na računih pri centralni banki iz postavke z 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 postavke z 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. 28 te metodologije

31. 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 postavke nedonosnih kreditov in terjatev iz števca kazalnika št. 27 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. 27 te metodologije, na katero se zavarovanje nanaša;
 - popravek oziroma prilagoditev vrednosti (negativna vrednost) za posamezno izpostavljenost iz števca kazalnika št. 29 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 (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah) = seštevek bruto knjigovodske vrednosti iz števca kazalnika št. 27 te metodologije

32. Obrestna marža = čiste obresti / povprečna aktiva

Čiste obresti = postavka z zap. št. I.1. metodologije izkaza poslovnega izida

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

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

Čiste obresti = postavka z zap. št. I.1. metodologije izkaza poslovnega izida

Čisti neobrestni prihodki = seštevek postavk z 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 poročila BS1S iz postavke z zap. št. XIII. metodologije izkaza poslovnega izida

Povprečna aktiva = vrednost iz imenovalca kazalnika št. 32 te metodologije.

34. 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 = postavka z zap. št. XIV. metodologije izkaza poslovnega izida

Povprečna aktiva = vrednost iz imenovalca kazalnika št. 32 te metodologije.

35. 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 postavke z zap. št. X. in postavke VN040 poročila BS1S iz postavke z zap. št. XIII. metodologije izkaza poslovnega izida

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

Podružnica banke tretje države predstavi namesto povprečnega lastniškega kapitala povprečno stanje varstvenega depozita na postavki P0316 poročila BS1S iz postavke z zap. št. P.III.1.1. metodologije izkaza finančnega položaja.

36. Donos na kapital po obdavčitvi = čisti dobiček ali izguba poslovnega leta / povprečni lastniški kapital

Čisti dobiček ali izguba poslovnega leta = postavka z zap. št. XIV. metodologije izkaza poslovnega izida

Povprečni lastniški kapital = vrednost iz imenovalca kazalnika št. 35 te metodologije

37. Operativni stroški / povprečna aktiva

Operativni stroški = seštevek administrativnih stroškov in amortizacije iz postavk z zap. št. II., IIa. in III. metodologije izkaza poslovnega izida

Povprečna aktiva = vrednost iz imenovalca kazalnika št. 32 te metodologije

38. 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 predloge C76.00 – *Likvidnostno kritje – izračuni* iz oddelka 10 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/3117, ki jih je banka poročala na zadnji koledarski dan posameznega meseca v posameznem poslovnem letu.

- 39. Količnik neto stabilnega financiranja** = vrednost količnika iz vrstice 0220 stolpca 0040 predloge C84.00 – *Povzetek za NSFR* iz oddelka 7 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/3117
- 40. Količnik finančnega vzvoda** = vrednost količnika iz vrstice 0340 predloge C47.00 – *Izračun količnika finančnega vzvoda (LRCalc)* iz oddelka 6 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/3117
-