

METODOLOGIJA ZA IZRAČUN KAZALCEV:

1. **Bilančna vsota** – zaporedna št. 34. oz. 81. iz bilance stanja
2. **Skupni znesek vlog nebančnega sektorja** P.IV.1.4, P.IV.1.5, P.IV.1.6, P.IV.2.3, P.IV.2.4, P.V.2
 - a. **pravnih in drugih oseb** P.IV.1.4, P.IV.1.5, P.IV.1.6, P.IV.2.3, P.IV.2.4, P.V.2 minus prebivalstvo (točka 2.b.)
 - b. **prebivalstva** 8170, 8173, 8271, 8279, 7270, 7271, 7278, 8770, 8771, 8772, 8773, 8778, 7470, 7472, 7474, 9270, 9271, 7670, 7671.
3. **Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju** A.V.2
 - a. **pravnim in drugim osebam** A.V.2 minus prebivalstvo (točka 3.b.)
 - b. **prebivalstvu** 4170, 4179, 4270, 4279, 3270, 3279, 5170, 5179, 5270, 5273, 5279, 5580, 5583, 5584, 5587, 3470, 3479.

4. **Celotni kapital** + P.XIII.+ P.XIV. + P.XV. + P.XVI. + P.XVII. - P.XVIII. +/- P.XIX. - P.XX

Postavka P.XIX. se obravnava na sledeči način:

P.XIX.1 Čisti dobiček/izguba poslovnega leta minus račun 171 (oz. ocenjeni davek od dohodka pravnih oseb za opazovano obdobje) za stanja med letom, po stanju na zadnji dan v letu se upošteva stanje P.XIX.2.

Podružnica tuje banke izkazuje namesto celotnega kapitala stanje varstvenega depozita na računu 7724 iz postavke P.IV.1.3.2.1 in računu 9282 iz postavke P.IV.1.3.1.1.

5. **Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije** E., P.IX.

6. **Obseg zunajbilančnega poslovanja** B.1. do B.4.

7. **Čiste obresti** = **Čiste obresti iz zap. I.1. izkaza poslovnega izida**

8. **Čisti neobrestni prihodki** =

Postavke iz izkaza poslovnega izida:

- + Prihodki iz dividend zap.2
- + Prihodki iz opravnin (provizij) zap. 3.1
- + Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida zap. 4.1
- + Dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju (računi 6604, 6605, 6606, 6608, 6600, 6601, 6602, 6603, 6609, 6607)
- + Dobički iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida zap. 6.1
- + Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji (računi 6691, 6692, 6693, 6695, 6696, 6690, 6694)
- + Dobički iz tečajnih razlik zap. 8.1
- + Dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo zap. 9.1
- + Drugi poslovni dobički zap. 10.1

- + Slabo ime zap. VI.
- + Dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi (račun 661)
- + Dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi (račun 6890)
- + Dobički iz ustavljenega poslovanja (račun 6891)
- Odhodki za opravnine (provizije) zap. 3.2
- Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida zap. 4.2
- Izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju (računi 6204, 6205, 6206, 6208, 6200, 6201, 6202, 6203, 6209, 6207)
- Izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida zap. 6.2
- Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji (računi 6291, 6292, 6293, 6295, 6296, 6290, 6294)
- Izgube iz tečajnih razlik zap. 8.2
- Izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo zap. 9.2
- Druge poslovne izgube zap. 10.2
- Izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi (račun 621)
- Izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi (račun 6490)
- Izgube iz ustavljenega poslovanja (račun 6491)

9. Stroški dela, splošni in administrativni stroški = zap. II. iz izkaza poslovnega izida

10. Amortizacija = zap. III. iz izkaza poslovnega izida

11. Oslabitve in rezervacije =

- + Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (računi 6470, 6471, 6476, 6479)
- + Oslabitve drugih sredstev (računi 6460, 6461, 6462, 6463, 6464, 6469)
- + Odhodki za oblikovane rezervacije (računi 6450, 6451, 6452, 6453, 6454, 6459)
- Odprava oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (računi 6811, 6816, 6819)
- Odprava oslabitev drugih sredstev (računi 6820, 6821, 6823, 6824, 6829)
- Prihodki iz ukinjenih rezervacij (računi 6850, 6851, 6852, 6853, 6854, 6859)

12. Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja = zap. IX. + Dobički/izgube iz ustavljenega poslovanja (računa 6491 in 6891) iz izkaza poslovnega izida

13. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustavljenega poslovanja = zap. X. + računa 6921 in 6923 iz izkaza poslovnega izida

14. Število zaposlenih (stanje na koncu leta)

15. Število delničarjev (stanje na koncu leta)

16. Število delnic (stanje na koncu leta)

17. Nominalna vrednost delnice (P.XIII. deljeno s številom delnic iz točke 16)

18. Knjigovodska vrednost delnice = Celotni kapital iz točke 4. / (Število delnic iz točke 16 minus število lastnih delnic)

19. Kapitalska ustreznost = **Kapital / Tehtana tvegana aktiva**

Kapital = Dodatni podatki iz obr. KAP-3 zap. VII.

Tehtana tvegana
aktiva = Dodatni podatki iz obr. KAP-3 zap. IV.+V.
iz Sklepa o kapitalski ustreznosti bank in hranilnic

V primeru, da je banka dolžna izpolnjevati kapitalske zahteve za tržna tveganja, pa je banka dolžna vključiti kazalec

Kapital = Dodatni podatki iz obr. KAP-trg2 zap. VIII.

Tehtana tvegana
aktiva = Dodatni podatki iz obr. KAP-trg2 zap. IV.+V.+VI.
iz Sklepa o kapitalski ustreznosti bank in hranilnic

20. Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti / razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne postavke

Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti = Znesek potrebnih oslabeitev oz. rezervacij po MSRP iz stolpca 15 obrazca RAZ-1.

Razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne postavke = Skupaj znesek postavk za razvrstitev iz stolpca 10 obrazca RAZ-1.

21. Obrestna marža = **Čiste obresti / Povprečna aktiva**

Čiste obresti = Čiste obresti iz zap. I.1. izkaza poslovnega izida

Povprečna aktiva =
Seštevek aktive (skupaj sredstva) po mesecih + december preteklega leta / število mesecev

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

Čiste obresti = Čiste obresti iz zap. I.1. izkaza poslovnega izida

Čisti neobrestni prihodki = Postavke iz izkaza poslovnega izida:
+ Prihodki iz dividend zap.2
+ Prihodki iz opravnin (provizij) zap. 3.1

- + Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida zap. 4.1
- + Dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju (računi 6604, 6605, 6606, 6608, 6600, 6601, 6602, 6603, 6609, 6607)
- + Dobički iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida zap. 6.1
- + Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji (računi 6691, 6692, 6693, 6695, 6696, 6690, 6694)
- + Dobički iz tečajnih razlik zap. 8.1
- + Dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo zap. 9.1
- + Drugi poslovni dobički zap. 10.1
- + Slabo ime zap.VI.
- + Dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi (račun 661)
- + Dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi (račun 6890)
- + Dobički iz ustavljenega poslovanja (račun 6891)
- Odhodki za opravnine (provizije) zap. 3.2
- Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida zap. 4.2
- Izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju (računi 6204, 6205, 6206, 6208, 6200, 6201, 6202, 6203, 6209, 6207)
- Izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida zap. 6.2
- Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji (računi 6291, 6292, 6293, 6295, 6296, 6290, 6294)
- Izgube iz tečajnih razlik zap. 8.2
- Izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo zap. 9.2
- Druge poslovne izgube zap. 10.2
- Izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi (račun 621)
- Izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi (račun 6490)
- Izgube iz ustavljenega poslovanja (račun 6491)

Povprečna aktiva =

Seštevek aktive (skupaj sredstva) po mesecih + december preteklega leta/število mesecev

23. Donos na aktivo pred obdavčitvijo = Dobiček ali izguba iz rednega in ustavljenega poslovanja / Povprečna aktiva

Dobiček ali izguba iz rednega in ustavljenega poslovanja =

Dobiček/izguba iz rednega poslovanja iz zap. IX. + Dobički/izgube iz ustavljenega poslovanja (računa 6491 in 6891) iz izkaza poslovnega izida

Povprečna aktiva =

Seštevek aktive (skupaj sredstva) po mesecih + december preteklega leta/število mesecev

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

Dobiček ali izguba iz rednega in ustavljenega poslovanja =

Dobiček/izguba iz rednega poslovanja iz zap. IX. + Dobički/izgube iz ustavljenega poslovanja (računa 6491 in 6891) iz izkaza poslovnega izida

Povprečni lastniški kapital =

+ Osnovni kapital (P.XIII)

+ Kapitalske rezerve (P.XIV.)

+ Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti (P.XV.)

+ Presežek iz prevrednotenja (P.XVI.)

+ Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom) (P. XVII.)

+ Čisti dobiček/izguba poslovnega leta (P.XIX.1) minus račun 171 (oz. ocenjeni davek od dohodka pravnih oseb za opazovano obdobje) za stanja med letom, po stanju na zadnji dan v letu se upošteva stanje P.XIX.2.

- Lastni deleži (P.XVIII.)

- Med letom izplačane dividende (P.XX.)

po mesecih + december preteklega leta/število mesecev

Podružnica tuje banke izkazuje namesto povprečnega lastniškega kapitala povprečno stanje varstvenega depozita na računu 7724 iz postavke P.IV.1.3.2.1 in računu 9282 iz postavke P.IV.1.3.1.1.

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

Čisti dobiček ali izguba poslovnega leta =

Čisti dobiček/izguba poslovnega leta iz zap. XIII. izkaza poslovnega izida

Povprečni lastniški kapital =

+ Osnovni kapital (P.XIII)

+ Kapitalske rezerve (P.XIV.)

+ Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti (P.XV.)

+ Presežek iz prevrednotenja (P.XVI.)

+ Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom) (P. XVII.)

+ Čisti dobiček / izguba poslovnega leta (P.XIX.1) minus račun 171 (oz. ocenjeni davek od dohodka pravnih oseb za opazovano obdobje) za stanja med letom, po stanju na zadnji dan v letu se upošteva stanje P.XIX.2.

- Lastni deleži (P.XVIII.)

- Med letom izplačane dividende (P.XX.)

po mesecih + december preteklega leta/število mesecev

Podružnica tuje banke izkazuje namesto povprečnega lastniškega kapitala povprečno stanje varstvenega depozita na računu 7724 iz postavke P.IV.1.3.2.1 in računu 9282 iz postavke P.IV.1.3.1.1.

26. Operativni stroški / Povprečna aktiva

Operativni stroški =

+ Administrativni stroški iz zap. II. izkaza poslovnega izida

+ Amortizacija iz zap. III. izkaza poslovnega izida

Povprečna aktiva =

Seštevek aktive (skupaj sredstva) po mesecih + december preteklega leta/število mesecev

27. Likvidna sredstva / Kratkoročne vloge do nebančnega sektorja

Likvidna sredstva = Povprečna likvidna sredstva =

+ Denar v blagajni in stanje na računih pri CB (A.I.)

+ Seštevek računov 1340, 1342, 1350 iz postavke A.II.3

+ Seštevek računov 1110, 1112, 1119, 3100, 3101, 3104, 3109 iz postavke A.V.1.1.2.

+ Seštevek računov 1111, 1113, 1118, 3102, 3105, 3107 iz postavke A.V.1.1.3

po mesecih + december preteklega leta/število mesecev

Kratkoročne vloge do nebančnega sektorja = Povprečne kratkoročne vloge do nebančnega sektorja =

+ Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – vloge na vpogled strank, ki niso banke (P.IV.1.4.)

+ Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – kratkoročne vloge strank, ki niso banke (P.IV.1.5)

+ Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – kratkoročni krediti strank, ki niso banke (P.IV.2.3)

+ Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – obveznosti za izdane kratkoročne vrednostne papirje (P.IV.3.1.1)

+ Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – obveznosti za izdana kratkoročna potrdila o vlogah (P.IV.3.2.1)

+ Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja – kratkoročne finančne obveznosti do strank, ki niso banke (P.V.2.1)

+ Izvedeni finančni instrumenti za trgovanje (razlika med postavko P.II.1 in postavko A.II.1, v kolikor P.II.1 izkazuje višje stanje kot A.II.1)

po mesecih + december preteklega leta/število mesecev

28. Likvidna sredstva / Povprečna aktiva

Likvidna sredstva = Povprečna likvidna sredstva =

+ Denar v blagajni in stanje na računih pri CB (A.I.)

+ Seštevek računov 1340, 1342, 1350 iz postavke A.II.3

+ Seštevek računov 1110, 1112, 1119, 3100, 3101, 3104, 3109 iz postavke A.V.1.1.2.

+ Seštevek računov 1111, 1113, 1118, 3102, 3105, 3107 iz postavke A.V.1.1.3

po mesecih + december preteklega leta/število mesecev

Povprečna aktiva =

Seštevek aktive (skupaj sredstva) po mesecih + december preteklega leta/število mesecev