

Na podlagi tretjega odstavka 29. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo in 59/11) 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, 50/15) izdaja guverner Banke Slovenije

NAVODILO

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

1.

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

Banka za namen izdelave izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa za objavo v letnem poročilu smiselno upošteva Metodologijo za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja in rekapitulacije izkaza vseobsegajočega donosa iz Priloge 3 Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 7. julija 2015, objavljenega na spletni strani Banke Slovenije <http://www.bsi.si/porocanje.asp?MapaId=166>.

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 iz 2. in 3. poglavja ter priloge 1 Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 7. julija 2015, objavljenega 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 podpisu, uporabljati pa se začne s 1. novembrom 2015.

5.

Do začetka uporabe tega navodila se uporabljata navodilo za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic z dne 10. decembra 2013 in navodilo o spremembi Navodila za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic z dne 9. decembra 2014, ki sta objavljena na spletni strani Banke Slovenije.

6.

Navodilo je dostopno na spletni strani Banke Slovenije <http://www.bsi.si/zakoni-in-predpisi.asp?MapaId=503>.

Ljubljana, dne 7. julija 2015

Boštjan Jazbec
guverner

METODOLOGIJA ZA IZRAČUN KAZALNIKOV POSLOVANJA

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

2. **Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti** = seštevek postavk poročila po metodologiji izkaza finančnega položaja (zap. št. P.IV.2, P.IV.4):

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.IV.2, P.IV.4 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, merjenih po odplačni vrednosti** = zap. št. A.V.3 po metodologiji izkaza finančnega položaja

- a. **pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost** = zap. št. A.V.3 po metodologiji izkaza finančnega položaja minus prebivalstvo (točka 3.b.)

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

A0408, A0418 + Š.9(S.14), Š.44(04), Š.54(9), **vred:** 80, 82, 83, 84, 85, 86, 87

A0410 + Š.9(S.14), Š.44(04), Š.54(9), **vred:** 80, 81, 82, 83, 85, 86, 87

4. **Celotni kapital** = seštevek stanj od zap. št. P.XIII. do P.XX. 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. **Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije** = seštevek postavk poročila vključenih v zap. št. A.I., A.IV., A.V., A.VI., A.XV. (vrednostni podatki od 85 do 87) in P.IX. (vrednostni podatek 80) po metodologiji izkaza finančnega položaja.

6. **Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)** = seštevek stanj od zap.št. B.1. do B.4. po metodologiji izkaza finančnega položaja
7. **Čiste obresti** = zap. št. I.1. po metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza poslovnega izida iz Priloge 3 Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij (v nadaljevanju metodologije izkaza poslovnega izida)
8. **Čisti neobrestni prihodki** = seštevek stanj zap. št. in postavke poročila po metodologiji izkaza poslovnega izida: I.2, I.3, I.4, I.5, I.6, I.7, I.8, I.9, I.10, VI., VII., VIII. in VN040
9. **Stroški dela, splošni in administrativni stroški** = zap. št. II. po metodologiji izkaza poslovnega izida
10. **Amortizacija** = zap. št. III. po metodologiji izkaza poslovnega izida
11. **Oslabitve in rezervacije** = zap. št. IV. in V. po metodologiji izkaza poslovnega izida
12. **Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja** = seštevek stanj zap. št. IX. + 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. X. + postavk poročila VN072 in VN073 po metodologiji izkaza poslovnega izida
14. **Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo** = seštevek stanj zap. št. 3.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 4.1, 4.2, 4.3 in 4.4 po metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza vseobsegajočega donosa Priloge 3 Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij (v nadaljevanju metodologije izkaza vseobsegajočega donosa)
15. **Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa** = zap. št. 3.6 in 4.5 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.XIII. po metodologiji izkaza finančnega položaja / število delnic iz kazalnika št. 18 te metodologije

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

21. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala = Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala iz zap. št. 1 obrazca C 03.00 Priloge I Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (Uradni list EU, št. 191/2014 in 48/2015; v nadaljevanju Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014).

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

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

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

Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti = znesek izkazanih oslabitev oz. rezervacij po MSRP iz stolpca 16 obrazca RAZ-1, ki je priloga Navodila za izvajanje Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, 50/15; v nadaljevanju RAZ-1).

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

25. 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.XVI. po metodologiji izkaza finančnega položaja) po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta) / število mesecev

26. 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, VI., VII., VIII. in VN040

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

27. 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. XIII. po metodologiji izkaza poslovnega izida

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

28. 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. IX. + postavke poročila VN040 po metodologiji izkaza poslovnega izida

Povprečni lastniški kapital = (seštevek stanj od zap. št. P.XIII. do P.XX. 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.

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

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

Povprečni lastniški kapital = (seštevek stanj od zap. št. P.XIII. do P.XX. 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.

30. Operativni stroški / Povprečna aktiva

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

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

31. Likvidna sredstva / Kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja, merjene po odplačni vrednosti

Likvidna sredstva = Povprečna likvidna sredstva = seštevek naslednjih postavk prvega razreda (0 - 30 dni) iz obrazca KL-1 oziroma Poročila o količnikih likvidnosti banke, ki je priloga k Sklepu o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 50/15):

Gotovina v blagajni in čeki (A010)
+ Imetja na računih pri Banki Slovenije (A020)
+ Terjatve do tujih bank in hranilnic na vpogled (A032)
+ Blagajniški zapisi Banke Slovenije (A060)
+ Vrednostni papirji RS (A070)
+ Tuji tržni vrednostni papirji bonitete najmanj BBB (A081)
po stanju na zadnji delovni dan posameznih mesecev in decembra prejšnjega poslovnega leta / število mesecev

Kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja, merjene po odplačni vrednosti = Povprečne kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja = seštevek postavk poročila po metodologiji izkaza finančnega položaja (del zap. št. P.IV.2, del P.IV.4, del P.IV.5 in del P.IV.7):

P0201, P0321 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1))))), Š.44(09), Š.14(01,02,13,23,04,05,06), **vred:** 80, 82, 83

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

P0401, P0512 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1))))), Š.44(09), Š.14(13,23,04,05,06), **vred:** 80, 82, 83, 84

P0802, P0803, P0804 + Š.44(09), Š.14(01,02,13,23,04,05,06), **vred:** 80, 82, 83

P3701, P3702 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1))))), Š.44(09), Š.14(13,23,04,05,06), **vred:** 80, 82, 83, 84

P0403 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1))))), Š.44(09), Š.14(01,02,13,23,04,05,06), **vred:** 80, 82, 83

P0402 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1))))), Š.14(01,02,13,23,04,05,06), **vred:** 80, 82, 83

P2930 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1))))), Š.14(01,02,13,23,04,05,06), **vred:** 80, 82

P2933 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1))))), Š.14(01,02,13,23,04,05,06), **vred:** 80

P2912, P2925 + Š.9(≠ (S.121, S.122)), **vred:** 80, 82

P2511, P2931, P2932 + Š.9(≠ (S.121, S.122)), **vred:** 80

32. Likvidna sredstva / Povprečna aktiva

Likvidna sredstva = Povprečna likvidna sredstva = seštevek naslednjih postavk prvega razreda (0 - 30 dni) iz obrazca KL-1 oziroma Poročila o količnikih likvidnosti banke, ki je priloga k Sklepu o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije bank in hranilnic:

Gotovina v blagajni in čeki (A010)
+ Imetja na računih pri Banki Slovenije (A020)
+ Terjatve do tujih bank in hranilnic na vpogled (A032)
+ Blagajniški zapisi Banke Slovenije (A060)
+ Vrednostni papirji RS (A070)
+ Tuji tržni vrednostni papirji bonitete najmanj BBB (A081)
po stanju na zadnji delovni dan posameznih mesecev in decembra prejšnjega poslovnega leta / število mesecev

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