

SKUPINA SID BANKA

**RAZKRITJA PO 3. STEBRU BASELSKIH
STANDARDOV 31. 12. 2025**



Firma: **SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d. d., Ljubljana**
Skrajšana firma: SID banka, d. d., Ljubljana
Sedež: Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana
Matična številka: 5665493
Davčna številka: 82155135
Identifikacijska št. za DDV: SI82155135
IBAN: SI56 3800 0380 0000 039
SWIFT: SIDRSI22
GIIN: 66S1E.99999.SL.705
LEI: 549300BZ3GKOJ13V6F87
Spletna stran: www.sid.si
E-pošta: info@sid.si
Varen elektronski predal: sid@vep.si
Telefon: +386 (1) 200 75 00
Facebook: www.facebook.com/sid.banka/
LinkedIn: www.linkedin.com/company/sid---slovenska-izvozna-in-razvojna-banka-d.d.-ljubljana/
YouTube: www.youtube.com/channel/UCK_2pY_T0EiC4PGF36sZJqA

KAZALO

1	Uvod	1
2	Izjava o ustreznih notranjih postopkih in kontrolah	2
3	Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti	3
3.1	Predloga s ključnimi metrikami (EU KM1).....	3
3.2	Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju (EU OV1).....	6
3.3	Informacije o procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (EU OVC).....	6
4	Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj	8
4.1	Strnjena izjava upravljalnega organa o pristopu Skupine SID banka k uresničevanju nagnjenosti k prevzemanju tveganj.....	8
4.2	Struktura in organizacija funkcije upravljanja tveganj.....	14
4.3	Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj.....	21
4.4	Upravljanje tveganj.....	22
4.4.1	Kreditno tveganje.....	24
4.4.2	Likvidnostno tveganje.....	32
4.4.3	Obrestno tveganje.....	36
4.4.4	Valutno tveganje.....	39
4.4.5	Operativno tveganje.....	40
4.4.6	Upravljanje kapitala.....	43
4.5	Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa.....	44
4.6	Politika izbora članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, večšine in izkušnje.....	44
4.7	Politika glede raznolikosti v zvezi s člani upravljalnega organa.....	46
4.8	Ali je institucija ustanovila ločeno komisijo za tveganja in kolikokrat se je komisija za tveganja sestala?.....	46
5	Razkritje področja uporabe	47
5.1	Predloga EU LI1 – Razlike med obsegom konsolidacije za računovodske namene in obsegom bonitetne konsolidacije ter vzporejanje kategorij iz računovodskih izkazov s kategorijami regulativnega tveganja.....	47
5.2	Predloga EU LI2 – Glavni viri razlik med regulativnimi zneski izpostavljenosti in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih.....	48
5.3	Predloga EU LI3 – Pregled razlik v obsegih konsolidacije (po posameznih subjektih).....	48
6	Razkritja o kapitalu	49
6.1	Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala.....	49
6.2	Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih.....	51
6.3	Predloga EU CCA – Glavne značilnosti instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti.....	52
7	Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov	53
7.1	Predloga EU CCyB1 – Geografska razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika.....	53
7.2	Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika.....	54
8	Razkritje količnika finančnega vzvoda	55
8.1	Predloga EU LR1 – LRSum: povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda.....	55
8.2	Predloga EU LR2 – LRCom: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda.....	55
8.3	Predloga EU LR3 – LRSpI: razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti).....	56
8.4	Kvalitativne informacije o količniku finančnega vzvoda.....	56

9	Razkritje likvidnostnih zahtev	57
9.1	Upravljanje likvidnostnega tveganja.....	57
9.2	Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR	63
9.3	Kvalitativne informacije o LCR.....	64
9.4	Predloga EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja	65
10	Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti ter razkritje kreditne kakovosti	69
10.1	Opis metod, ki se uporabljajo za določanje splošnih in posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja.....	69
10.2	Predloga EU CR1 – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije	74
10.3	Predloga EU CR1-A – Zapadlost izpostavljenosti	76
10.4	Predloga EU CR2 – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih ..	76
10.5	Predloga EU CQ1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti	77
10.6	Predloga EU CQ3 – Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti.....	78
10.7	Predloga EU CQ4 – Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih	79
10.8	Predloga EU CQ5 – Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah.....	80
11	Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja	81
11.1	Predloga EU CR3 – Pregled tehnik CRM: razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja.....	81
12	Razkritje uporabe standardiziranega pristopa	82
12.1	Predloga EU CR4 – Standardizirani pristop: izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM	82
12.2	Predloga EU CR5 – Standardizirani pristop.....	83
13	Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke	84
13.1	Predloga EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR po pristopu.....	84
13.2	Predloga EU CCR3 – Standardizirani pristop: izpostavljenosti CCR glede na regulativno kategorijo izpostavljenosti in uteži tveganja	84
13.3	Predloga EU CCR5 – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti CRR.....	84
14	Razkritje uporabe standardiziranega pristopa in notranjih modelov za tržno tveganje	85
15	Razkritje operativnega tveganja	86
15.1	Predloga EU OR2 – Kazalnik poslovanja, komponente in podkomponente	86
15.2	Predloga EU OR3 – Kapitalske zahteve in zneski izpostavljenosti tveganju za operativno tveganje.....	86
16	Razkritje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi	87
16.1	Predloga EU IRRBB1 – Obrestna tveganja dejavnosti iz netrgovalne knjige	87
16.2	Opis, kako institucija opredeli IRRBB za namen nadzora nad tveganji in merjenja tveganj	87
16.3	Opis splošnih strategij institucije za upravljanje in zmanjševanje IRRBB	88
16.4	Pogostost izračuna mer IRRBB institucije in opis posebnih mer, ki jih institucija uporablja za oceno svoje občutljivosti na IRRBB.....	88
16.5	Opis stresnih scenarijev za obrestne mere, ki jih institucije uporabljajo za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti in čistih prihodkov od obresti	89
16.6	Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se razlikujejo od predpostavk, uporabljenih za razkritje v predlogi EU IRRBB1	89
16.7	Podroben opis tega, kako institucija svojo IRRBB varuje pred tveganjem, ter s tem povezana računovodska rešitev	89
16.8	Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se uporabljajo za mere IRRBB v predlogi EU IRRBB1.....	89
16.9	Pojasnitev pomena mer IRRBB in njihovih pomembnih sprememb od prejšnjih razkritij	90

16.10	Razkritje povprečnega in najdaljšega roka za prilagoditev obrestnih mer za nezapadle vloge.....	90
17	Razkritje politike prejemkov.....	91
17.1	Kvalitativne informacije o politiki prejemkov.....	91
18	Razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev.....	96
18.1	Predloga EU AE1 – Obremenjena in neobremenjena sredstva.....	96
18.2	Predloga EU AE2 – Prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji.....	97
18.3	Predloga EU AE3 – Viri obremenitve.....	97
19	Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj.....	98
19.1	Kvalitativne informacije o okoljskem tveganju.....	98
19.2	Kvalitativne informacije o socialnem tveganju.....	102
19.3	Kvalitativne informacije o upravljavskem tveganju.....	104
19.4	Predloga 1 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: kreditna kakovost izpostavljenosti po sektorjih, emisijah in preostali zapadlosti.....	105
19.5	Predloga 2 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: krediti, zavarovani z nepremičninami – energijska učinkovitost zavarovanja s premoženjem.....	111
19.6	Predloga 3 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: mere usklajenosti.....	112
19.7	Predloga 4 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti do 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij.....	112
19.8	Predloga 5 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega fizičnega tveganja v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti, ki so predmet fizičnega tveganja.....	113
20	Obveznost poročanja razkritij v skladu z Uredbo CRR.....	115
	Seznam uporabljenih kratic in izrazov.....	124

1 Uvod

Razkritja po tretjem stebru baselskih standardov Skupine SID banka (v nadaljevanju: Skupina SID ali Skupina) so pripravljena v skladu z določbami dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja z vsemi spremembami in dopolnitvami Uredbe CRR ter Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2024/3172 z dne 29. novembra 2024 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov za uporabo Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z javnim razkritjem informacij iz dela 8, naslova II in III, navedene uredbe s strani institucij (v nadaljevanju: Izvedbena uredba 2024/3172).

SID banka, kot obvladujoča družba Skupine, ima status druge sistemsko pomembne banke (DSPI). To pomeni, da se v skladu s točko (b) člena 4(146) Uredbe CRR obravnava kot velika institucija. SID banka je izdala obveznice, ki so sprejete v trgovanje na reguliranem trgu, zaradi česar je Skupina SID zavezana razkritjem v obsegu in pogostosti, kot jih določa člen 433(a) Uredbe CRR.

Od 30. 9. 2025 je SID banka v skladu z Uredbo CRR zavezana k izpolnjevanju regulativnih zahtev na podlagi svojega konsolidiranega položaja. Primerjalni podatki za obdobja pred 30. 9. 2025 se nanašajo na razkritja na posamični podlagi, za SID banko, kot so bila predstavljena v preteklih poročanjih.

V Skupino SID banka sta za namen bonitetne konsolidacije, poleg SID banke (SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d. d., Ljubljana), vključeni tudi odvisni družbi, ki sta po pridobitvi vseh potrebnih dovoljenj začeli delovati konec septembra oziroma v začetku oktobra 2025:

- Naziv družbe: SID Kapital, d. o. o.

Sedež družbe: Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana

Matična številka: 9812385000

Osnovni kapital: 70.000.000 EUR

Dejavnost: Dejavnost holdingov – 64.210

Ustanovitev: 18. 12. 2024

Delež SID banke v kapitalu družbe: 100 %

- Naziv družbe: SID Upravljanje premoženja, d. o. o.

Sedež družbe: Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana

Matična številka: 9909869000

Osnovni kapital: 1.000.000 EUR

Dejavnost: Druge pomožne dejavnosti za finančne storitve, razen za zavarovalništvo in pokojninske sklade – 66.190

Ustanovitev: 23. 4. 2025

Družba je v 100-odstotni lasti SID Kapital, d. o. o.

V nadaljevanju so predstavljena razkritja iz dela 8 Uredbe CRR. Podroben pregled obveznosti poročanja razkritij, pomembnost posameznih razkritij za Skupino in mesto objave posameznega razkritja so razvidni s seznama v poglavju 20.

Skupina zahtevane podatke in informacije razkriva na predlogah, predpisanih z Izvedbeno uredbo 2024/3172. V skladu s členom 432 Uredbe CRR niso razkrite določene vrstice ali stolpci v posamezni predlogi, ki za Skupino niso relevantni. Iz razloga poslovne skrivnosti ali zaupnosti informacij Skupina ni opustila nobenih informacij. Kvantitativna razkritja v posameznih predlogah so usklajena s podatki v poročilih, poslanih nadzorni instituciji.

Kvantitativna razkritja prejemkov (predloge EU REM1, EU REM2, EU REM3, EU REM4 in EU REM5) bodo objavljena v ločenem dokumentu po zaključenem procesu dodelitve variabilnih prejemkov za leto 2025.

Vsi zneski v razkritjih so v tisoč EUR.

Razkritja za prejšnja obdobja so objavljena na spletni strani SID banke (www.sid.si).

2 Izjava o ustreznih notranjih postopkih in kontrolah

V skladu s členom 431(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba CRR) uprava, ki jo predstavljata

Borut Jamnik, predsednik uprave, in mag. Stanka Šarc Majdič, članica uprave,

s podpisom te izjave potrjuje, da ima Skupina SID banka vzpostavljene ustrezne formalne politike in notranje postopke, sisteme ter kontrole, s katerimi se zagotavlja ustreznost podatkov v razkritjih.

Ljubljana, 25. 3. 2026

mag. Stanka Šarc Majdič
članica uprave



Borut Jamnik
predsednik uprave



3 Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

3.1 Predloga s ključnimi metrikami (EU KM1)

(člen 447(a) do (g) in člen 438(b) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e
		31. 12. 2025	30. 9. 2025	30. 6. 2025	31. 3. 2025	31. 12. 2024
	Razpoložljivi kapital (zneski)					
1	Navadni lastniški temeljni kapital	497.203	507.797	503.883	499.600	493.100
2	Temeljni kapital	497.203	507.797	503.883	499.600	493.100
3	Skupni kapital	497.203	507.797	503.883	499.600	493.100
	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti					
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.522.390	1.534.160	1.554.334	1.497.967	1.606.417
4a	Skupna izpostavljenost tveganju pred uporabo izstopnega praga	1.522.390	1.534.160	1.554.334	1.497.967	
	Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	32,66 %	33,10 %	32,42 %	33,35 %	30,70 %
5b	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	32,66 %	33,10 %	32,42 %	33,35 %	
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	32,66 %	33,10 %	32,42 %	33,35 %	30,70 %
6b	Količnik temeljnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	32,66 %	33,10 %	32,42 %	33,35 %	
7	Količnik skupnega kapitala (%)	32,66 %	33,10 %	32,42 %	33,35 %	30,70 %
7b	Količnik skupnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	32,66 %	33,10 %	32,42 %	33,35 %	
	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
EU-7d	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	2,25 %	2,25 %	2,25 %	2,25 %	2,25 %
EU-7e	Od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,27 %	1,27 %	1,27 %	1,27 %	1,27 %
EU-7f	Od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,69 %	1,69 %	1,69 %	1,69 %	1,69 %
EU-7g	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10,25 %	10,25 %	10,25 %	10,25 %	10,25 %
	Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU-8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0,92 %	0,92 %	0,92 %	0,91 %	0,50 %
EU-9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Blažilnik za globalne sistemske pomembne institucije (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-10a	Blažilnik za druge sistemske pomembne institucije (%)	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,25 %
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	3,92 %	3,92 %	3,92 %	3,91 %	3,25 %

		a	b	c	d	e
		31. 12. 2025	30. 9. 2025	30. 6. 2025	31. 3. 2025	31. 12. 2024
EU-11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	14,17 %	14,17 %	14,17 %	14,16 %	13,50 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	22,41 %	22,85 %	22,17 %	23,10 %	20,45 %
Količnik finančnega vzvoda						
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.709.687	2.756.531	3.117.125	2.847.906	2.920.373
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	18,35 %	18,42 %	16,16 %	17,54 %	16,88 %
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)						
EU-14a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-14b	Od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)						
EU-14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	542.769	462.633	780.257	534.045	546.966
EU-16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	29.412	32.803	380.415	24.923	22.480
EU-16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	56.803	34.404	11.522	36.066	9.398
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	7.353	8.201	368.893	6.231	13.083
17	LCR (%)	7.382 %	5.641 %	212 %	8.571 %	4.181 %
Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)						
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	2.176.145	2.331.460	2.295.558	2.249.456	2.434.732
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	1.437.735	1.470.635	1.484.705	1.496.999	1.513.969
20	NSFR (%)	151,36 %	158,53 %	154,61 %	150,26 %	160,82 %

Količnik skupnega kapitala na dan 31. 12. 2025 znaša 32,66 odstotka (30. 9. 2025: 33,10 odstotka) in se je zmanjšal za 0,44 odstotne točke predvsem zaradi zmanjšanja razpoložljivega kapitala. Ključni razlog za znižanje kapitala je oblikovanje visokega zneska oslabitev in rezervacij v izkazu poslovnega izida za leto 2025, kar je povzročilo dodatni odbitek od kapitala za odhodke iz naslova oblikovanih oslabitev in rezervacij v višini 12.355 tisoč EUR.

Količnik skupnega kapitala se je na letni ravni povečal za 1,96 odstotne točke zaradi povečanja navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1) ter

zmanjšanja skupne izpostavljenosti tveganjem (REA). Višji kapital je zlasti posledica povečanja akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa zaradi pozitivne spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ter dobička leta 2024, ki je bil po potrditvi na skupščini banke razporejen med druge rezerve.

Poleg količnika skupne kapitalske zahteve (OCR), ki na dan 31. 12. 2025 znaša 14,17 odstotka, mora Skupina izpolnjevati še kapitalsko zahtevo iz smernic glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G) v višini 1,75 odstotka. Skupna kapitalska

zahteva (OCR + P2G) tako na dan 31. 12. 2025 znaša 15,92 odstotka in je precej nižja od količnika skupnega kapitala.

Količnik finančnega vzvoda na dan 31. 12. 2025 znaša 18,35 odstotka (30. 9. 2025: 18,42 odstotka) in je precej višji od regulatorno zahtevanega skupnega količnika finančnega vzvoda (3 odstotke).

Količnik likvidnostnega kritja (LCR) na dan 31. 12. 2025 znaša 7.382 odstotkov (30. 9. 2025: 5.641 odstotkov). Količnik je zaradi specifične vloge SID banke kot razvojne institucije skozi čas precej volatilen (pojasnilo v poglavju 9).

Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) na dan 31. 12. 2025 znaša 151,36 odstotka (30. 9. 2025: 158,53 odstotka).



3.2 Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju (EU OV1)

(člen 438(d) Uredbe CRR)

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalске zahteve
		a	b	c
		31. 12. 2025	30. 9. 2025	31. 12. 2025
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1.424.516	1.454.421	113.961
2	Od tega po standardiziranem pristopu	1.424.516	1.454.421	113.961
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	7.954	8.334	636
9	Od tega drugo CCR	7.954	8.334	636
10	Tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja – tveganje CVA	7.954	8.334	636
EU 10c	Od tega po poenostavljenem pristopu	7.954	8.334	636
24	Operativno tveganje	81.966	63.071	6.557
25	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	13.846	14.093	1.108
29	Skupaj (1+6+10+24)	1.522.390	1.534.160	121.791

Skupina izračunava kapitalске zahteve za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke po standardiziranem pristopu, skladno z določbami poglavja 2 naslova II dela 3 Uredbe CRR.

Kapitalske zahteve za operativno tveganje so izračunane v skladu s členi od 312 do 314 Uredbe CRR.

Obseg bilančnih in zunajbilančnih poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti ne presega 10 odstotkov bilančne vsote in 300 milijonov EUR, tako da so izpolnjeni pogoji iz člena 273(a) CRR za uporabo poenostavljenega pristopa za izračun kapitalске zahteve za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA), kot je navedeno v 385. členu CRR.

3.3 Informacije o procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (EU OVC)

(člen 438(a) Uredbe CRR)

Profil tveganosti, ki je izid postopkov ugotavljanja, opredelitve pomembnosti in merjenja tveganj, je zbir za SID banko pomembnih tveganj, ki jih banka prevzema ali jih bo prevzemala v okviru poslovanja, ter je količinsko opredeljen s kapitalsko potrebo.

Profil tveganosti je osnova za celovit proces upravljanja tveganj, načrtovanje postopkov notranjega revidiranja in skladnosti poslovanja ter izvajanje neposrednega nadzora Banke Slovenije.

Izid ugotavljanja profila tveganosti pred koncem leta 2025 ne odstopa pomembneje od profila v preteklem letu. Banka med

ugotovljenimi tveganji šteje kreditno tveganje kot najpomembnejše tveganje banke.

SID banka je ali bo v skladu s poslovno strategijo izpostavljena naslednjim pomembnim tveganjem:

- kreditno tveganje;
- tržna tveganja netrgovalne knjige (brez IRRBB);
- obrestno tveganje netrgovalne knjige (IRRBB);
- likvidnostno tveganje;
- operativno tveganje;
- poslovno/strateško tveganje.

V okviru kreditnega tveganja so bile v letu 2025 opredeljene štiri pomembne podvrste kreditnega tveganja, ki ostajajo enake tudi v letu 2026:

- tveganje neplačila;
- tveganje koncentracije;
- deželno tveganje;
- tveganje udeležbe.

Metrike za merjenje posameznih podkategorij kreditnega tveganja so:

- pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB);
- Herfindahl-Hirschmanov indeks za merjenje panožne koncentracije;
- simulacija Monte Carlo IRB za merjenje posamične koncentracije.

V okviru tržnih tveganj netrgovalne knjige (brez IRRBB) so bile v letu 2025 opredeljene 3 pomembne podkategorije tveganj:

- tveganje spremembe kreditnega razmika netrgovalne knjige (CSRBB);
- tveganje dejanskih skritih izgub portfelja DVP AC;
- tveganje prevrednotenja naložb v lastniške finančne instrumente.

V sklopu obrestnega tveganja netrgovalne knjige (IRRBB) je Skupina v letu 2025 opredelila vse 4 podkategorije tveganj kot pomembne:

- IRRBB mera EVE;
- IRRBB mera NII;
- IRRBB skupna mera EVE in NII;
- IRRBB mera EVE za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Obrestno tveganje netrgovalne knjige (IRRBB) in tveganje spremembe kreditnega razmika (CSRBB) se merita v skladu s sprejeto interno metodologijo, ki temelji na Smernicah EBA o upravljanju obrestnega tveganja in tveganja

kreditnega razmika, ki izhajata iz dejavnosti iz netrgovalne knjige. Podrobnejša razkritja so vključena v poglavju 4.4.3 Obrestno tveganje.

V okviru operativnih tveganj je Skupina v letu 2025 spremljala sedem pomembnih podvrst tveganja: notranja goljufija, zunanja goljufija, prakse v zvezi z zaposlovanjem in varnostjo pri delu, stranke, produkti in poslovna praksa, škoda na premičnem in nepremičnem premoženju, poslovne motnje in izpadi sistemov ter izvedba, dostava in upravljanje procesov. Metrika za merjenje operativnih tveganj je kapitalska zahteva za operativna tveganja za 1. steber.

V okviru poslovnega/strateškega tveganja je banka v letu 2025 opredelila kot pomembna vse tri podvrste tveganj :

- tveganje zunanjega dejavnika – regulatorno okolje;
- tveganje dobičkonosnosti;
- strateško tveganje, pri čemer se učinki strateškega tveganja izkazujejo skozi preostala tveganja.

Metrike za merjenje poslovnega/strateškega tveganja so v skladu s sprejeto interno metodologijo.

V skupno oceno notranjih kapitalskih potreb je vključena tudi ocena iz integralnega obremenitvenega preizkusa, če je zadevna ocena višja od kapitalske potrebe. V integralni obremenitveni preizkus je banka vključila tudi dejavnike tveganj ESG. SID banka četrletno izračunava notranjo oceno kapitalskih potreb in preverja primernost ravni kapitala. Izide obravnava odbor za upravljanje z bilanco in tveganji, v okviru poročila o tveganjih pa tudi upravljalni organ SID banke. Najmanj enkrat na leto upravljalni organ potrjuje izide profila tveganosti banke in proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

4 Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj

4.1 Strnjena izjava upravljalnega organa o pristopu Skupine SID banka k uresničevanju nagnjenosti k prevzemanju tveganj

(člen 435(1)(f) Uredbe CRR)

V skladu s 435. členom, prvim odstavkom, točko (f) Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR), 17. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter 2. členom Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3172, upravljalni organ izdaja strnjeno izjavo o upravljanju tveganj. Strnjena izjava predstavlja kvalitativni del okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj (angl. *Risk Appetite Framework – RAF*), ki ga dopolnjuje količinski del v obliki kazalnikov. Kazalniki so pretežno vezani na kapital, likvidnost ter druge ključne finančne in nefinančne omejitve Skupine SID banka. Nagnjenost k prevzemanju tveganj odraža obstoječo kulturo tveganj, poslovna načela ter strateške usmeritve Skupine na področju upravljanja tveganj.

SID banka je specializirana spodbujevalna, izvozna in razvojna banka s pooblastilom za izvajanje k trgu dopolnilnih dolgoročnih finančnih storitev na različnih, po Zakonu o Slovenski izvozni in razvojni banki (ZSIRB) določenih področjih, pomembnih za spodbujanje konkurenčnosti slovenskega gospodarstva in trajnostni razvoj Republike Slovenije. Med dejavnostmi, ki jih izvaja SID banka, sta temeljni dopolnjevanje ponudbe poslovnih bank in odpravljanje pomanjkljivosti na področju tržnih vrzeli, ki nastanejo, kadar na trgu ni ustrezne ponudbe finančnih in zavarovalnih storitev, ki bi ustrezale povpraševanju, zlasti na področju malih in srednje velikih podjetij, razvojnih, okoljevarstvenih, krožnih, infrastrukturnih in energetskih projektov, ter spodbujanja internacionalizacije podjetij, po spremembah Zakona o Slovenski izvozni in razvojni banki (ZSIRB) pa tudi cikličnih vrzeli.

SID banka je kot razvojna banka po ZSIRB dolžna v celoti upoštevati zakon, ki ureja bančništvo, razen v delih, ki so izrecno navedeni. Gre za posebnosti pri oceni velikih izpostavljenosti in kapitalskih zahtev, ustanavljanju podružnic banke, glede obveznosti izdelave načrta sanacije in uporabe določbe o zajamčenih vlogah, saj SID banka ne sme sprejemati depozitov od javnosti, razen s ponudbo javnosti, ki se glasi na vplačilo dolžniških vrednostnih papirjev, katerih izdajatelj je SID banka. Dodatne omejitve pri poslovanju so določene z ZSIRB oziroma s pravili o državnih pomočeh, ki veljajo v EU in SID banki med drugim nalagajo, da opravlja finančne storitve le v segmentih, kjer nastajajo oziroma so ugotovljene tržne vrzeli, oziroma ne sme konkurirati drugim poslovnim bankam. Dalje mora biti namen financiranja SID banke skladen z nameni, določenimi z zakonom. SID banka prav tako ne sme financirati podjetij, ki ustrezajo definiciji podjetja v težavah. Te in druge predpisane zahteve banka in njen upravljalni organ upoštevata pri sprejemanju in uresničevanju poslovnih ciljev, strategij in politik.

SID banka je v letu 2025 zaključila proces izčlenitve dejavnosti lastniškega financiranja. V zadnjem trimesečju sta v celoti začeli poslovati novi odvisni družbi SID Kapital, d. o. o., in SID Upravljanje premoženja, d. o. o., na kateri so bile prenesene aktivnosti upravljanja in izvajanja lastniških naložb. Izčlenitev je bila izvedena v okviru predhodno pridobljenih soglasij in dovoljenj nadzornih institucij. Nova struktura omogoča preglednejše, specializirano in učinkovitejše izvajanje lastniškega financiranja ter krepitev investicijskega delovanja Skupine SID banka.

Banka je na dan 31. 12. 2025 zavezana k izpolnjevanju kapitalskih zahtev na podlagi svojega konsolidiranega položaja. V bonitetno konsolidacijo sta poleg SID banke vključeni odvisni družbi SID Kapital in SID Upravljanje premoženja.

Upravljanje tveganj v Skupini SID banka poteka na posamični in konsolidirani ravni. Odvisne družbe pretežno sledijo postopkom SID banke za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj. Ocena profila tveganosti Skupine SID banka, vključno z oceno ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) in notranje likvidnosti (ILAAP), določanje nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter potrjevanje strategije in politik upravljanja tveganj se izvajajo na ravni celotne Skupine.

V procesu izdelave profila tveganosti Skupine, ki ga potrdi upravljalni organ, se najmanj enkrat na leto celovito ugotovi skupna raven tveganj ter ravni in vrste posameznih pomembnih tveganj. Pri ocenjevanju ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) upravljalni organ najmanj enkrat na leto potrjuje interno oceno kapitalskih potreb in razpoložljivega kapitala za kritje izgub ob morebitnem uresničenju prevzetih tveganj.

Banka opredeli sposobnost prevzemanja tveganj Skupine kot največjo raven tveganj, ki jo še lahko prevzame, ob upoštevanju razpoložljivega kapitala, likvidnosti in drugih omejitev (ukrepi obvladovanja in nadziranja tveganj, izidi obremenitvenih preizkusov in druge omejitve). Banka opredeli sposobnost prevzemanja tveganj Skupine kot višjega izmed normativnega in ekonomskega vidika, pri čemer je ekonomski vidik proces ICAAP in normativni vidik proces SREP.

Ocenjena sposobnost za prevzemanje tveganj se upošteva pri pripravi poslovne strategije in poslovnih ciljev ter nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Profil tveganosti Skupine SID banka je predstavljen v okviru poglavja Upravljanje tveganj v računovodskem poročilu, Upravljanje kapitala. Upravljalni organ najmanj enkrat na leto potrjuje tudi proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP), v katerem Skupina celovito ocenjuje vzpostavljene sisteme za upravljanje likvidnostnega tveganja, vključno z oceno likvidnostnega tveganja v povezavi s profilom tveganosti in poslovno strategijo Banke.

Upravljalni organ nagnjenost k prevzemanju tveganj, ob upoštevanju sposobnosti prevzemanja tveganj, opredeli najmanj enkrat na leto, in sicer v okviru sprejemanja letnega operativnega načrta, s čimer je zagotovljena prilagoditev nagnjenosti k prevzemanju tveganj na morebitne spremembe v poslovnem modelu in aktualni poslovni strategiji. Banka opredeli nagnjenost k prevzemanju tveganj Skupine kot seštevek profila ICAAP, učinka spremembe poslovnega načrta in blažilnikov. Blažilnike praviloma predstavljajo učinki obremenitvenega preizkušanja.

Skupina SID banka ima v okviru upravljanja tveganj vzpostavljen okvir obremenitvenega preizkušanja, ki je del vnaprejšnjega ugotavljanja tveganj in ranljivosti. Okvir obremenitvenega preizkušanja vključuje vse pomembne vrste tveganj, tudi tista na področju ESG.

Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj upošteva vsa pomembna tveganja, ugotovljena v procesu ugotavljanja tveganj, ter se odraža v od upravljalnega organa potrjenih pragovih nagnjenosti k prevzemanju tveganj, vključno z določenimi mejnimi vrednostmi, postavljenimi ob upoštevanju načrtovanih aktivnosti Skupine, pa tudi v limitih znotraj politik prevzemanja in upravljanja posameznih tveganj ter drugih internih aktih Skupine.

Pri kazalnikih nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki imajo predpisane regulativne vrednosti in/ali omejitve, ima Skupina določene enake ali strožje vrednosti in/ali omejitve. Pragovi zgodnjega opozarjanja in pragovi pod drugo ravno kategorij tveganj so opozorilni ter omogočajo upravljalnemu organu pravočasno prepoznavanje odklonov in sprejemanje ustreznih popravilnih ukrepov, ko se vrednosti kazalnikov približujejo opredeljenemu pragu nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Skupina ima vzpostavljen mehanizem stopnjevanja ukrepov, ki vključuje četrletno poročanje vrednosti kazalnikov pristojnim organom, hkrati pa je določen strukturiran postopek za pripravo in izvajanje ukrepov v primeru preseganja vrednosti ali omejitev teh kazalnikov. V skladu z razkritji po Uredbi CRR so v nadaljevanju predstavljene vrednosti kazalnikov nagnjenosti k prevzemanju tveganj za Skupino na prvi

ravni okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj in pragovi. Uresničene so bile naslednje vrednosti teh kazalnikov konec leta 2025:

- količnik skupnega kapitala (TCR): 32,7 odstotka (prag 17,2 odstotka);
- količnik finančnega vzvoda (LR): 18,4 odstotka (prag 13,8 odstotka);
- količnik likvidnostnega kritja (LCR): 7.382 odstotkov (prag 112 odstotkov);
- količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR): 151,4 odstotka (prag 118 odstotkov).

Obseg prevzemanja tveganj dopolnjuje sklop notranjih politik upravljanja posameznih vrst tveganj, prek katerih Banka prenaša (stopniči) pragove nagnjenosti k prevzemanju tveganj Skupine v operativne omejitve za ustrezno usmerjanje poslovanja. V politikah upravljanja tveganj in notranjih pravilnikih so opredeljeni limiti za obvladovanje kreditnih tveganj, tržnih tveganj netrgovalne knjige in likvidnostnega tveganja, vključno s postopki obravnave prekoračitve limitov in obveščanja uprave.

Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj se četrletno spremlja in obravnava na upravljalnem organu SID banke.

Skupina SID banka je v letu 2025 vsa ugotovljena pomembna tveganja upravljala znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj, razen v okviru drugih opozorilnih kazalnikov nagnjenosti k prevzemanju tveganj, kjer so bili preseženi pragovi v okviru kreditnega tveganja. Odstopanja so bila pravočasno obravnavana v skladu z internimi postopki in pravili.

Skupina SID banka pri omejevanju izpostavljenosti kreditnemu tveganju pri vseh vrstah poslov najprej upošteva regulativne limite po veljavni bančni zakonodaji glede izpostavljenosti do posamezne stranke ali skupin povezanih strank. Dodatno je prevzemanje kreditnega tveganja omejeno s statutom SID banke, pragovi nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja na različnih ravneh razdrobljenosti kreditnega portfelja in notranjimi limiti izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Za obvladovanje kreditnega tveganja, ki izvira iz naložb za uravnavanje likvidnosti Banke, so z notranjimi akti določeni limiti izpostavljenosti do posameznih oseb, če osebe tvorijo skupino povezanih strank, pa tudi limit skupine in limit posamezne osebe. Skupina pri upravljanju teh naložb sledi politiki nalaganja presežne likvidnosti v visokokakovostne in likvidne finančne instrumente. Kreditno tveganje pri izvajanju naložb za uravnavanje likvidnosti banke se obvladuje z omejitvami izpostavljenosti glede na bonitetno oceno, sedež, vrsto izdajatelja in tip instrumenta, pri čemer se z namenom omejevanja okoljskih tveganj ne dovoljujejo nakupi vrednostnih papirjev izdajateljev, katerih osnovna dejavnost se uvršča v sektor fosilnih goriv. Pri kreditnih poslih limiti niso določeni vnaprej in v splošnem, temveč se kreditna sposobnost opredeli ob obravnavi posameznega naložbenega posla glede na izračun možnosti zadolževanja stranke. Pooblastila za odobravanje poslov so opredeljena z notranjimi akti in statutom SID banke glede na vrednost naložbe in obstoječo izpostavljenost. Za celotni portfelj je z notranjimi akti določen tudi način ugotavljanja in merjenja tveganja koncentracije. Dodatno se z notranjimi postopki pri odobravanju kreditov in s postavljenim limitom na skupno izpostavljenost zagotavljata ustrezen nadzor nad vsemi posli s finančnim vzvodom in njihova skladnost z okvirjem nagnjenosti Skupine k prevzemanju tveganj. Banka v okviru upravljanja kreditnega tveganja redno spremlja finančni položaj dolžnika in preverja ustreznost njegove razvrstitve v določen bonitetni razred ter oblikuje popravke vrednosti in rezervacije za kreditne izgube, preverja izpolnjevanje finančnih in drugih pogodbenih zavez ter presoja ustreznost in višino zavarovanj. Banka ima vzpostavljen sistem zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS), ki na podlagi notranje določenih količinskih in kvalitativnih kazalnikov ter opredeljenih sprožitvenih ravni razvršča dolžnike v različne stopnje kreditnega tveganja. Sistem omogoča zgodnje prepoznavanje poslabšanja kreditne kakovosti in pravočasno ukrepanje z namenom zmanjševanja verjetnosti prehoda dolžnika med neplačnike. Banka sistem zgodnjega opozarjanja nenehno nadgrajuje in izboljšuje. V letu 2025 je tako uvedla dodatne kazalnike za prepoznavanje morebitnih težav dolžnikov

pri odplačevanju obveznosti, optimizirala procesne korake ter dodatno okrepila informacijsko podporo, kar prispeva k večji učinkovitosti upravljanja kreditnega tveganja.

Največji vpliv na poslabšanje kakovosti kreditnega portfelja Skupine SID banka v letu 2025 je imelo povečanje obsega nedonosnih kreditov. Poslabšanje finančnega položaja nekaterih večjih dolžnikov iz segmenta predelovalnih dejavnosti, zlasti iz jeklarske in avtomobilske industrije, je privedlo do njihove prerazvrstitve med nedonosne izpostavljenosti. To je vplivalo na znatno povečanje popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube. Zaradi prerazvrstitev v nedonosne izpostavljenosti se je znižal delež izpostavljenosti, razvrščenih v skupino 2. Delež nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev v razvrščenih kreditih in drugih finančnih sredstvih Skupine se je zvišal in je konec leta 2025 znašal 9,9 odstotka (konec 2024: 4,3 odstotka), prav tako se je zvišal delež nedonosnih bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti v razvrščenih bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti Skupine ter je konec leta 2025 znašal 5,7 odstotka (konec 2024: 2,3 odstotka). Stopnja pokritja nedonosnih izpostavljenosti Skupine je konec leta 2025 znašala 52,8 odstotka (konec leta 2024: 49,6 odstotka).

Skupina je v letu 2025 nadgradila metodologijo za izračun izgube ob neplačilu v delu, ki se nanaša na upoštevanje makroekonomskih napovedi. Popravki vrednosti in rezervacije za kreditne izgube so se iz tega naslova povečali za 1.254 tisoč EUR.

Na področju kreditnega tveganja sta bila v letu 2025 presežena pragova nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki se nanašata na druge kazalnike kreditnega tveganja. Presežena sta bila kazalnika delež nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev v razvrščenih kreditih in drugih finančnih sredstvih Skupine ter kazalnik delež nedonosnih bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti v razvrščenih bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti. Do presejanja je prišlo zaradi realizacije neplačil večjih izpostavljenosti in njihove prerazvrstitve med nedonosne izpostavljenosti. Pomemben delež izpostavljenosti, ki so prešle med nedonosne, izhaja iz kreditov, odobrenih v okviru posojilnih skladov, vzpostavljenih skupaj z MGTŠ in MZI, za katere veljajo pogodbeno dogovorjene klavzule kritja prvih izgub (angl. *first loss*). Zaradi tega se negativni rezultati posojilnih skladov primarno pokrivajo iz prednostne udeležbe MGTŠ in MZI, kar pomeni, da povečanje popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube nima vpliva na poslovni izid do višine dogovorjene prve izgube. V okviru izvedenih ukrepov je bil sprejet Načrt gibanja in upravljanja nedonosnih izpostavljenosti, ki ga je upravljalni organ potrdil v okviru sprejete Strategije upravljanja tveganj za leto 2026. Skupina ohranja stabilen kapitalski položaj in še naprej zagotavlja ustrezno raven notranjega kapitala za pokrivanje izgub iz kreditnega tveganja.

SID banka bo tudi v letu 2026 nadaljevala z visoko kakovostjo upravljanja kreditnega tveganja ter v skladu z najboljšimi bančnimi praksami nadgrajevala orodja za ocenjevanje kreditnih tveganj in svoj sistem zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS).

Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj je določen tudi za obvladovanje obrestnih in tržnih tveganj netrgovalne knjige. Banka je pri poslovanju v letu 2025 prevzemala obrestno in tržno tveganje v skladu s sprejeto nagnjenostjo k prevzemanju tveganj Skupine. Za obrestno tveganje v netrgovalni knjigi (IRRBB) so določeni pragovi za zmanjšanje neto obrestnih prihodkov in za izgubo ekonomske vrednosti lastniškega kapitala Banke, ki so določeni strožje, kot to določajo bančni predpisi. Banka redno meri izpostavljenost tveganju spremembe kreditnega razmika (CSRBB) za dolžniške vrednostne papirje v netrgovalni knjigi, in sicer za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in po odplačni vrednosti, ter izdane dolžniške vrednostne papirje. Neto izpostavljenost valutnemu tveganju Skupine je nizka in znotraj interno postavljenih okvirov ter ne presega regulatorno predpisane meje za izračun kapitalске zahteve za valutno tveganje.

Okvir upravljanja likvidnostnega tveganja vključuje redno izvajanje procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) in vzpostavljen sistem limitov za obvladovanje likvidnostnega tveganja, pri

čemer so limiti strožji od regulativno predpisanih. Upravljalni organ letno obravnava in potrjuje izide procesa ILAAP, ki vključujejo oceno likvidnostnih potreb in razpoložljive likvidnosti v okviru rednega poslovanja ter za primer zaostrenih razmer. Likvidnostni položaj Banke organi odločanja redno preverjajo s spremljanjem različnih kazalnikov, tudi v povezavi z doseganjem načrtovanih ciljev. Banka redno načrtuje in spremlja denarne tokove, preverja svoj likvidnostni položaj in ustreznost, tudi ob upoštevanju notranje določenih likvidnostnih obremenitvenih scenarijev, ki vključujejo tudi dejavnike tveganj ESG. Prav tako ima Banka izdelan načrt upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah, vzpostavljen sistem zgodnjega opozarjanja v primeru morebitnih neugodnih gibanj na finančnih trgih ter vzpostavljeno redno izvajanje likvidnostnih simulacij v povezavi s finančnim načrtom za prihodnja obdobja v osnovnem in obremenitvenem scenariju. Redno ocenjevanje ustreznosti financiranja se preverja tudi v okviru priprave finančnega načrta, ki ga za naslednja tri poslovna leta vsako leto potrdi upravljalni organ. V strukturi likvidnostnega blažilnika imajo dolžniški vrednostni papirji pomemben delež. Pri njihovem nalaganju Banka zasleduje načelo varnosti in previdnosti ter upošteva tržno likvidnost in kreditno kakovost izbranih instrumentov, kar se odraža v visokem deležu likvidnih dolžniških vrednostnih papirjev, primernih za zastavo pri centralni banki. Spremljava portfelja dolžniških vrednostnih papirjev z vidika dejavnikov tveganj ESG zagotavlja Banki skladnost s trajnostnimi cilji.

Likvidnostni položaj Skupine SID banka je bil v letu 2025 še naprej močan, kar se odraža v vrednostih ključnih likvidnostnih količnikov, ki so se gibale visoko nad regulativnimi omejitvami in znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Skupina ohranja visok likvidnostni blažilnik, kar izhaja iz njene razvojne vloge in potrebe po stalni pripravljenosti za izvajanje interventnih nalog. Visoka raven likvidnostnega blažilnika v kombinaciji z nizkimi neto odlivi zagotavlja, da količnik likvidnostnega kritja ostaja na ustrezno visoki ravni, njegova dinamika pa je izrazitejša zaradi strukturnih značilnosti poslovnega modela. Količnik neto stabilnega financiranja se prav tako ohranja na visoki ravni, kar potrjuje stabilno strukturno likvidnost Skupine. K temu odločilno prispevajo pretežno dolgoročni dolžniški viri financiranja in visoka raven kapitala, ki skupaj zagotavljajo zanesljivo podporo nadaljnjemu razvojnemu delovanju Banke.

V podporo takšnemu likvidnostnemu položaju je Skupina v letu 2025 vzdrževala ustrezno višino, kakovost in strukturo likvidnih sredstev za pokrivanje pričakovanih in nepričakovanih likvidnostnih odlivov ter za zagotavljanje nemotenega poslovanja in ustreznega likvidnostnega položaja tako v osnovnem scenariju kot v primeru zaostrenih likvidnostnih razmer. Banka bi ob uresničitvi najstrožjega neugodnega kombiniranega scenarija v takšnih razmerah ohranila likvidnostno vzdržnost več kot dvanajst mesecev. Tudi v letu 2026 bo pri upravljanju likvidnih sredstev sledila konservativni in preudarni naložbeni strategiji, tveganje refinanciranja pa bo obvladovala z novim dolgoročnim zadolževanjem, kar ji bo omogočilo ustrezne vire financiranja za izvajanje njenih mandatov.

Okoljska, družbena in upravljavska (ESG) tveganja so vključena v celosten okvir upravljanja tveganj, kjer predstavljajo enega od dejavnikov tveganj, ki se integrirajo v obstoječe vrste tveganj. V okviru nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja Banka upošteva tudi dejavnike tveganj ESG, kjer ima določen gibljivi limit za skupno izpostavljenost do najbolj tveganih strank. Presozo z vidika dejavnikov tveganj ESG Banka izvaja tudi na ravni posameznega kreditojemalca nad določeno izpostavljenostjo. Za spremljanje podnebnih in okoljskih kazalnikov uspešnosti je Banka določila tudi strateški kazalnik, ki meri povprečno ESG oceno novih kreditov. Ta kazalnik ne sme biti nižji od povprečne ESG ocene izpostavljenosti iz preteklega leta, s čimer Skupina zagotavlja napredek na področju trajnostnega kreditiranja.

Banka je v svoje bonitetne ocene že vključila interne ocene ESG ter vzpostavila strukturiran nabor trajnostnih funkcij in procesnih nalog. Določeni so bili tudi njihovi nosilci, ob tem pa je bila ustrezno spremenjena organiziranost Banke, in sicer tako, da odraža primerno razmerje vlog med posameznimi

oddelki pri izvajanju teh nalog. Organizacijska struktura je tako prilagojena učinkovitemu obvladovanju dejavnikov tveganj ESG, pri čemer Banka upošteva svoj profil tveganosti in načela treh obrambnih linij.

V letu 2026 bo v okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj vključen tudi kazalnik izpostavljenosti do podjetij, ki so izključena iz referenčnih indeksov EU, usklajenih s Pariškim sporazumom. Kazalnik meri izpostavljenost portfelja do podjetij, ki so izključena iz »EU Paris-aligned Benchmarks« zaradi neizpolnjevanja trajnostnih meril (npr. dejavnosti, ki niso skladne s cilji Pariškega sporazuma). Namen je zagotoviti pregled nad skladnostjo portfelja z okoljskimi cilji EU ter zmanjšati tveganja, povezana s podnebnimi spremembami in regulativnimi zahtevami. Banka tudi zagotavlja, da so limiti tveganj, opredeljeni v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj in umeščeni v okvir upravljanja tveganj, skladni z elementi in cilji načrta zelenega prehoda.

Banka težje merljiva tveganja, kot so nekatere podvrste operativnega tveganja, tj. tveganje skladnosti, modelsko tveganje, kibernetsko tveganje, tveganje zunanjega izvajanja, pravno tveganje, tveganje upravljanja človeških virov, tveganje ugleda, tveganje pranja denarja in financiranja terorizma ter drugih neetičnih praks poslovanja, obvladuje s kvalitativnimi ukrepi obvladovanja tveganj oziroma mehanizmi notranjih kontrol. Nagnjenost Skupine SID banka k prevzemanju težje merljivih tveganj je nizka, s poudarkom, da banka pri prevzemanju tovrstnih tveganj posebej pazi na to, da čim manj vplivajo na poslovanje banke. Obvladovanje teh tveganj poteka zlasti s postavljenimi notranjimi pravili, sistemi IKT za preprečevanje in zaznavo kibernetskih incidentov ter nadzori nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov Skupine ter dodatnim nadzorom od neodvisnih funkcij in služb notranjih nadzorov. Banka pri izdelavi profila tveganosti težje merljiva tveganja Skupine, razen strateškega tveganja, količinsko opredeli.

Poslovno-strateško tveganje Skupine SID banka je v letu 2025 ostalo zmerno povišano, predvsem zaradi negotovih makroekonomskih razmer, geopolitičnih trenj ter upočasnjevanja gospodarske rasti, kar se je odražalo v zadržanem in nepredvidljivem povpraševanju predvsem po investicijskem financiranju ter povišanem tveganju dobičkonosnosti. Izrazitejše proticiklično delovanje v letu 2025 ni bilo potrebno, zato je bila dejavnost Skupine pretežno razvojno usmerjena, pri čemer ostajajo tržne vrzeli zlasti na področju financiranja MSP, zasebnih investicij, raziskav in razvoja, inovacij ter zelenega prehoda. Banka strateško tveganje Skupine obvladuje s sistematičnim spremljanjem uresničevanja strategije, posodabljanjem strategije upravljanja tveganj ter pravočasnim prilagajanjem ukrepov na vodstveni ravni. V decembru 2025 sprejeta Strategija razvoja SID banke za obdobje 2026–2028 predstavlja odziv na navedena tveganja in predvideva nadaljnjo prilagoditev poslovnega modela z vzporednim razvojnim in proticikličnim delovanjem, razvojem lastniškega in posrednega financiranja, aktivacijo novih posojilnih skladov, vključitvijo v novo finančno perspektivo EKP, zasledovanjem mandatnih ciljev tudi z zakladniškimi posli, nadgradnjo posrednega financiranja in novo obliko financiranja stanovanjskega področja.

Ljubljana, 25. 3. 2026

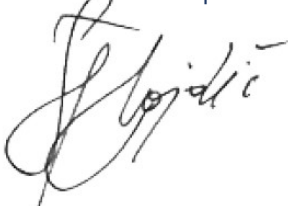
Uprava SID banke, d.d., Ljubljana

Nadzorni svet

mag. Stanka Šarc Majdič
članica uprave

Borut Jamnik
predsednik uprave

Matija Šenk
predsednik nadzornega sveta

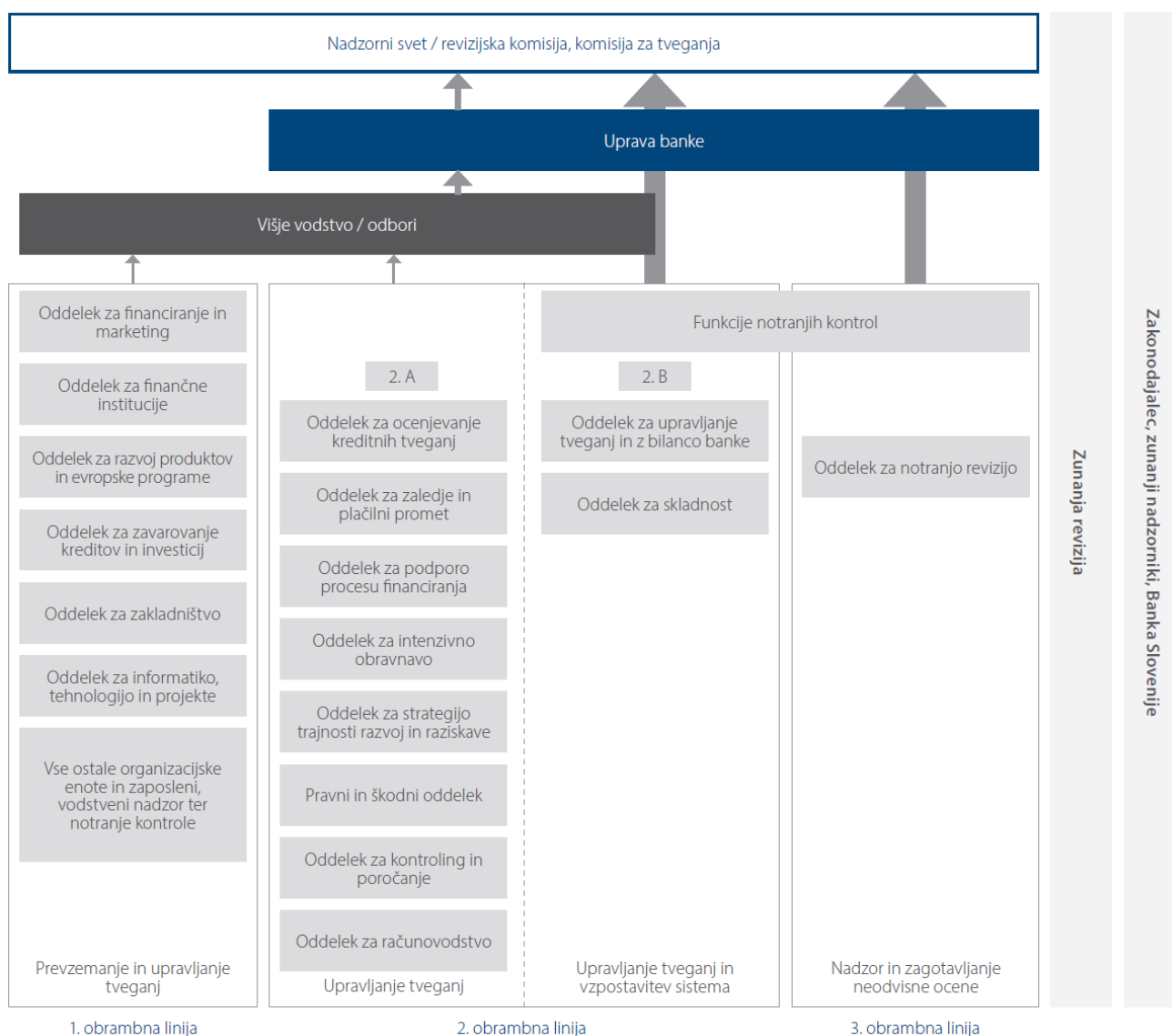


4.2 Struktura in organizacija funkcije upravljanja tveganj

(člen 435(1)(b) Uredbe CRR)

Proces upravljanja tveganj je vzpostavljen znotraj celotne organizacijske strukture in procesov Skupine SID banka ter omogoča doseganje poslovnih ciljev ob hkratnem zagotavljanju varnega in skladnega poslovanja. Pri izvajanju ukrepov prevzemanja in obvladovanja tveganj je ključni cilj krepitev zavedanja o tveganjih na vseh ravneh delovanja Skupine, kar se odraža v vsakodnevni poslovnih odločitvah in ravnanju zaposlenih. Tako se spodbuja in krepi kultura upravljanja tveganj oziroma raven standardov in vrednot Skupine SID banka. Organizacijska struktura, tj. sistem treh obrambnih linij upravljanja tveganj,

omogoča, da ugotovi vsa (pomembna) tveganja, ki jim je Skupina izpostavljena, ter pridobi zagotovila, da je izpostavljenost tveganjem skladna s sprejeto nagnjenostjo k prevzemanju tveganj in drugimi omejitvami. Naveden sistem z natančno opredeljenimi notranjimi razmerji glede odgovornosti pomeni zagotovilo, da so pridobljeni podatki o vseh poznanih in novih tveganjih, o višini izpostavljenosti tveganjem in kontrolnem okolju ustrezni, ter tako upravi in nadzornemu svetu ter drugim organom odločanja omogoča, da sprejemajo ustrezne odločitve.



Razmejitev vlog in odgovornosti v procesu upravljanja tveganj

Upravljalni organ (uprava in nadzorni svet) ima ključno vlogo v sistemu upravljanja tveganj, čeprav ni del posamezne obrambne linije. Odgovoren je za usklajenost poslovnih ciljev in strategije Skupine SID banka s strategijo ter politikami prevzemanja in upravljanja tveganj ter za zagotavljanje učinkovite ureditve notranjega upravljanja, sorazmerno z naravo, obsegom in zapletenostjo tveganj. Upravljalni organ redno obravnava vse pomembne vrste tveganj, vključno s tveganji, ki izhajajo iz makroekonomskega okolja in razvojne vloge Skupine SID banka.

Pristojnosti upravljalnega organa vključujejo ocenjevanje profila tveganosti, določanje nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter potrjevanje strategije in politik upravljanja tveganj. Te usmeritve določajo okvir za prevzemanje tveganj ter postopke in orodja za njihovo obvladovanje. Upravljalni organ je redno in celovito seznanjen s poročili o tveganjih, ki vključujejo pregled izpostavljenosti ključnim tveganjem in oceno prihodnjih trendov, ter obravnava rezultate procesov ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in notranje likvidnosti.

Uprava nekatere pristojnosti upravljanja tveganj ustrezno prenaša na organe odločanja (odbore), funkcijo upravljanja tveganj in druge organizacijske enote.

Pri izvajanju nadzornih nalog nadzorni svet deluje tudi preko komisije za tveganja in revizijske komisije, ki spremljata ustreznost strategije upravljanja tveganj, učinkovitost notranjih kontrol ter delovanje sistema notranjega upravljanja.

Koncept **treh obrambnih linij** je z namenom učinkovitega upravljanja tveganj zasnovan na naslednji način:

- **Prva obrambna linija** obsega poslovne in druge organizacijske enote, ki prevzemajo tveganja v okviru izvajanja poslovnih procesov. Te enote so odgovorne za

prepoznavanje, upravljanje in obvladovanje tveganj pri svojem delu ter za izvajanje notranjih kontrol, nadzornih ukrepov in omejitev, določenih s politikami Skupine SID banka.

- **Drugo obrambno linijo** sestavljajo funkcije, pristojne za spremljanje, ocenjevanje in poročanje o tveganjih. Vključuje oddelke, ki upravljajo tveganja na ravni posameznih izpostavljenosti, ter obvezne funkcije notranjih kontrol, zlasti funkcijo upravljanja tveganj (vključno z neodvisno funkcijo informacijske varnosti) in funkcijo skladnosti. Te funkcije vzpostavljajo celovit sistem upravljanja tveganj, skrbijo za njegovo dosledno izvajanje ter spremljajo skladnost poslovanja s predpisi in notranjimi akti.
- **Tretjo obrambno linijo** predstavlja notranja revizija, ki kot neodvisna in objektivna funkcija presoja ustreznost in učinkovitost sistema upravljanja tveganj, notranjih kontrol in notranjega upravljanja ter s svojimi ugotovitvami prispeva k izboljšavam poslovanja in doseganju ciljev Skupine SID banka. Pri svojem delu uporablja sistematičen in na tveganjih temelječ pristop ter redno poroča upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu.

Poslovni oddelki delujejo v okviru prve obrambne linije in prepoznavajo tveganja na svojem poslovnem področju. Ti oddelki so nosilci izvrševanja strategije in politik upravljanja tveganj ter so pristojni za aktivnosti upravljanja tveganj, kot izhaja iz politik upravljanja posameznih tveganj. Ključne naloge na področju upravljanja tveganj so:

- opozarjanje na morebitna povečanja izpostavljenosti;
- predlaganje ukrepov za zmanjšanje tveganj;
- predlaganje ukrepov za spremembo poslovne politike v skladu s pristojnostmi.

Oddelek za ocenjevanje kreditnih tveganj, ki deluje v okviru divizije za tveganja, sodeluje pri vzpostavljanju sistema upravljanja kreditnih tveganj ter upravlja kreditno tveganje na ravni posamezne izpostavljenosti in/ali skupin povezanih dolžnikov.

Na podlagi kreditnega predloga in spremljajoče dokumentacije je med drugim odgovoren za kritično presojo projekcij bodočega poslovanja, kreditne sposobnosti in zmožnosti razdolževanja ter za določanje pogodbenih finančnih zavez in oceno ustreznosti predlaganih zavarovanj. V okviru pregleda poslovanja stranka potrdi tudi bonitetno oceno. Svoje ugotovitve povzame v mnenju OOKT k naložbenemu poslu, v katerem izpostavi kreditna tveganja, opredeli morebitne dodatne pogoje ter poda mnenje k naložbi (pozitivno/negativno).

Oddelek je pristojen za upravljanje sistema letnih pregledov, v okviru katerega skrbi za redno letno posodabljanje bonitetnih ocen. Odgovoren je tudi za razvoj in skrbništvo sistema zgodnjega opozarjanja (EWS) ter za upravljanje sistema spremljave pogodbenih in finančnih zavez ter za sodelovanje pri njunem izvajanju.

Oddelek za intenzivno obravnavo v okviru divizije tveganja sodeluje pri upravljanju kreditnega tveganja na ravni posamezne izpostavljenosti, pri čemer je pristojen za upravljanje naložb v intenzivni obravnavi, vključno z ocenjevanjem kreditnega tveganja ter spremljanjem stanja teh naložb in spremljavo strank, ki ne izpolnjujejo redno svojih pogodbenih obveznosti.

Oddelek za podporo procesu financiranja sodeluje pri upravljanju kreditnega tveganja na ravni posamezne izpostavljenosti. Zadolžen je za pripravo pogodbe/dodatka in druge pogodbene dokumentacije naložbenega posla, za izvajanje aktivnosti, vezane na preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, tveganja prevar in omejevalne ukrepe, za ustanovitev, evidentiranje, knjiženje in spremljavo zavarovanj, za spremljavo izpolnjevanja finančnih in drugih pogodbenih zavez, vključno z vplivom fizičnih tveganj ESG na zavarovanja in zavez ESG, za izvajanje nadzora namenske porabe poslov neposrednega in posrednega financiranja ter poslov financiranja iz sredstev evropske kohezijske politike.

Oddelek za zaledje in plačilni promet sodeluje pri spremljavi valutnega in likvidnostnega tveganja ter kreditnega tveganja pri poslih zakladništva v skladu z interno postavljenimi limiti. Poleg tega izvaja plačilni promet za potrebe banke in poslov po pooblastilu Republike Slovenije, vodi analitične evidence poslov financiranja, poslov iz sredstev evropske kohezijske politike, poslov zadolževanja in zakladniškega poslovanja ter sodeluje pri izvajanju poroštenih in jamstvenih shem.

Mehanizmi notranjih kontrol

Mehanizmi notranjih kontrol, katerih delovanje se vzpostavlja za vse poslovne procese sorazmerno s pomembnostjo in tveganostjo posameznega poslovnega procesa, vključujejo:

- notranje kontrole izvedbe organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov;
- funkcije notranjih kontrol (funkcija upravljanja tveganja, ki vključuje tudi neodvisno funkcijo informacijske varnosti, oddelek za skladnost in oddelek za notranjo revizijo), ki so funkcionalno in organizacijsko ločene od drugih funkcij banke ter neposredno podrejene upravi banke.

Namen notranjih kontrol je zagotoviti sistematičen nadzor nad vsemi pomembnimi tveganji ter neodvisno in objektivno oceno učinkovitosti in skladnosti glede ureditve notranjega upravljanja na podlagi pregledovanja in ocenjevanja ustreznosti strategije in politik tveganj, procesov, postopkov in metodologij upravljanja tveganj skupine ter poročanja o tveganjih.

Funkcija upravljanja tveganj je organizacijsko ločena od poslovnih enot, ki prevzemajo tveganja, in ima osrednjo vlogo pri oblikovanju strategije ter politik upravljanja tveganj. V okviru te funkcije se izvajajo identifikacija in merjenje tveganj, obremenitveno preizkušanje, določanje kapitalskih in likvidnostnih potreb ter spremljanje izpostavljenosti tveganjem na agregatni ravni Skupine SID banka. Funkcija

upravljanja tveganj redno poroča upravi ter nadzornemu svetu in njegovim komisijam.

Sestavni del funkcije upravljanja tveganj je tudi **funkcija informacijske varnosti**, ki upravlja informacijska in kibernetiska tveganja, zagotavlja skladnost z relevantnimi predpisi in standardi ter nadzira obravnavo varnostnih incidentov. Upravljalnemu organu redno poroča o tveganjih, neskladnostih in razvoju novih groženj na tem področju.

Funkcija skladnosti deluje kot samostojna in neodvisna enota druge obrambne linije. Njene naloge so prepoznavanje, spremljanje in poročanje upravljalnemu organu o tveganjih s področja skladnosti, ki vključujejo regulatorno tveganje, tveganje neetičnega delovanja, korupcije in nasprotja interesov, tveganje prevar, tveganje kršitve varstva podatkov in zasebnosti, tveganje ugleda in tveganje korporativne skladnosti. Sodeluje v postopkih ocenjevanja primernosti in sposobnosti nosilcev ključnih funkcij ter v preiskavah sumov kršitev in zaščiti prijaviteljev. V okviru funkcije skladnosti delujejo pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, pooblaščenec za omejevalne ukrepe ter pooblaščenec za varstvo osebnih podatkov.

Oddelek za upravljanje tveganj in z bilanco banke v okviru funkcije upravljanja tveganj vzpostavlja sistem upravljanja tveganj in upravlja tveganja na ravni Skupine. Pristojen je za pripravo strategije in politik prevzemanja in upravljanja tveganj, ki jim je Skupina izpostavljena pri poslovanju. Prav tako je pristojen za pripravo nagnjenosti k prevzemanju tveganj, obremenitveno preizkušanje, identifikacijo tveganj, izračunavanje interne ocene kapitalskih potreb in ustreznega notranjega kapitala, pripravo načrta aktivnosti za upravljanje posameznih tveganj, analize za pripravo predlogov o optimalni strukturi finančnih virov, sodelovanje pri pripravi predlogov za potrebe strateškega načrtovanja bilance, presojo tveganj zunanjih izvajalcev, analize tveganj pri uvedbi novih produktov ter

za izvajanje procesa ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti. Pomembna vloga oddelka je tudi priprava zunanjih in notranjih poročil zaradi nadzora, spremljave in informiranja o vseh vrstah tveganj na ravni Skupine, pri čemer ni neposredno vključen v kreditni proces oziroma v presojanje posameznih kreditnih poslov.

S 1. januarjem 2026 je bila z reorganizacijo banke izvedena razdelitev Oddelka za upravljanje tveganj in z bilanco banke na dva samostojna oddelka, in sicer na Oddelek za upravljanje kreditnega tveganja ter Oddelek za upravljanje nekreditnih tveganj in informacijsko varnost. Aktivnosti, povezane z upravljanjem sredstev in obveznosti (ALM), so bile v okviru reorganizacije prenesene z Oddelka za upravljanje tveganj in z bilanco banke na Oddelek za zakladništvo.

Oddelek za skladnost (OSk) spremlja naslednja tveganja skladnosti (regulatorno tveganje, tveganje neetičnega delovanja, korupcije, nasprotja interesov, tveganje prevar, tveganje kršitve varstva podatkov in zasebnosti, tveganje ugleda ter korporativno skladnost). Znotraj oddelka, z direktno poročevalsko linijo do upravljalnega organa, delujejo pooblaščenec za PPDFT, pooblaščenec za OU in pooblaščenec za varstvo osebnih podatkov ter pooblaščenec za skladnost. Direktor oddelka je član komisije za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa. Zaposleni na oddelku sodelujejo v postopkih ocenjevanja primernosti in sposobnosti nosilcev ključnih funkcij in postopkih preiskav sumov kršitev. Vsi zaposleni na oddelku so s strani uprave pooblaščenca za izvajanje funkcije zaupnika skladno z Zakonom o zaščiti prijaviteljev. Oddelek je pristojen tudi za obravnavo pritožb deležnikov banke. Skupina ima ničelno toleranco do prevar oziroma vodi politiko ničelne tolerance do zaznanih sumov prevar. Zaposlenim in vsem deležnikom Skupine omogoča, da prijavijo sume kršitev predpisov/sume škodljivega ravnanja zaposlenih in tretjih oseb. Pri preiskovanju prevar ima vzpostavljene postopke, s katerimi se ščiti identiteta prijavitelja, če ta želi ostati

anonimen, in ki onemogočajo kakršnekoli povračilne ukrepe zoper prijavitelja. Pritožbe in prijave se obravnavajo skladno s pravili stroke, s poudarkom na možnosti izboljšanja odnosa z deležniki na eni strani ter notranjih kontrol in postopkov v banki na drugi strani.

Delo oddelka poteka v skladu z letnim programom dela, ki ga sprejme uprava v soglasju z nadzornim svetom in vključuje redne preglede skladnosti, izvajanje drugostopenjskih kontrol, naloge svetovanja upravi in nadzornemu svetu ter izvajanje izobraževanja za zaposlene in nadzorni svet.

Direktorju oddelka je omogočeno neposredno komuniciranje z nadzornim svetom oziroma posvetovalnimi organi nadzornega sveta (komisija za tveganja, revizijska komisija, komisija za imenovanja in prejemke).

Oddelek je v letu 2025 prejel tri prijave sumov kršitev. Nobeden od prijavljenih sumov kršitev v postopku preiskave ni bil potrjen, so bili pa predlagani ukrepi za izboljšanje internega delovanja. Nadalje je OSk med letom obravnaval več naznanitev sumov prevar s strani zunanjih deležnikov in zoper posamezne storilce, na strani katerih so bili podani razlogi za sum storitve kaznivega dejanja, podal tudi kazenske ovadbe. Na podlagi preteklih izkušenj iz prakse in upoštevanje programe financiranja je banka v letu 2025 prenovila indikatorje prevar. Njihova zaznava je lahko razlog za zavrnitev posla ali za začetek postopka preiskave suma prevare. S tem banka nadgrajuje vzpostavljeno močno kontrolno okolje ter izvaja mehanizme za čim zgodnejše odkrivanje indikatorjev prevar in odzivanje nanje, saj ima banka sprejeto ničelno toleranco do prevar oziroma vodi politiko ničelne tolerance do zaznanih sumov prevar. Večji poudarek je bil v letu 2025 dan tudi pripravi novih oziroma posodobitvi obstoječih internih aktov in postopkov v banki. Med drugimi je bil sprejet prenovljen Kodeks etičnih vrednot in strokovnih standardov, spremenjen akt s področja korupcije in dopolnjen akt s področja uravnavanja nasprotja interesov. Metodologija za ocenjevanje tveganj skladnosti je bila prav tako predmet prenove. V letu 2025

je OSk okrepil tudi svojo izobraževalno vlogo, zlasti na področju PPDFT in OU, glavna svetovanja pa je tako kot v letu 2024 povezana z vprašanji tveganja ugleda, uravnavanja nasprotja interesov ter uvajanjem novih produktov banke.

Oddelek za notranjo revizijo je organiziran kot neodvisna kontrolna funkcija in samostojna organizacijska enota, neposredno podrejena upravi banke ter funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih organizacijskih delov banke.

Oddelek deluje v skladu z ZBan-3, Globalnimi standardi notranjega revidiranja, Kodeksom etike IIA in poklicne etike notranjih revizorjev ter kodeksom načel pri notranjem revidiranju. Delovanje oddelka za notranjo revizijo in postopki izvajanja notranje revizijske dejavnosti so opredeljeni v Listini o delovanju oddelka za notranjo revizijo in v Priročniku notranjega revidiranja.

Namen delovanja oddelka za notranjo revizijo je podajanje neodvisne in nepristranske ocene o učinkovitosti in kakovosti upravljanja tveganj in notranjih kontrol ter ureditvi notranjega upravljanja, s tem pa s svojim sistematičnim, discipliniranim pristopom k ocenjevanju dodajati vrednost, prispevati k izboljšanju delovanja ter doseganju ciljev banke in skupine. Oddelek svoje poslanstvo uresničuje z izvajanjem rednih in izrednih revizij ter hitrih poslov podajanja neodvisnih ocen ter formalnih in neformalnih storitev svetovanja, pri čemer se osredotoča na najbolj tvegana področja, ki jih določi v okviru načrtovanja svojega dela. Letni in strateški načrt dela temeljita na profilu tveganosti banke in skupine, interni metodologiji načrtovanja revizijskih pregledov, planu dela funkcije skladnosti funkcije, funkcije informacijske varnosti, morebitnih zahtevah/priporočilih drugih zunanjih dajalcev zagotovil, strateškem načrtu banke in skupine, letnem operativnem načrtu banke in skupine, strokovni presoji in zahtevah regulatorja za obvezno revidiranje posameznih področij poslovanja banke in skupine, vse s ciljem revizijskega pokritja najbolj tveganih področij delovanja banke in skupine ter obdobja

pokritja tudi manj tveganih oziroma še nepregledanih področij. Oba načrta sta del enega dokumenta, ki ga sprejme uprava v soglasju z nadzornim svetom.

V letnem načrtu dela oddelka za notranjo revizijo za leto 2025 je bilo predvidenih enajst obsežnih in kompleksnih revizijskih pregledov, od katerih jih je bilo deset uspešno zaključenih, eden pa še poteka in bo zaključen v tekočem koledarskem letu. S tem je oddelek za notranjo revizijo v letu 2025 uspešno izpolnil vse kriterije svojega delovanja.

Notranja revizija je v manjšem obsegu tudi v letu 2025 izvajala formalne in neformalne storitve svetovanja, in sicer predvsem na področju korporativnega upravljanja in organizacije, tveganja skladnosti, upravljanja sistema skrbništva vključno z vidikom javnega naročanja ter priprave dokumentov vzpostavitve odvisnih družb SID banke; hkrati pa tudi koordinirala izvajanje dveh pregledov s strani Banke Slovenije.

Pomembno pozornost je oddelek za notranjo revizijo namenjal tudi poteku realizacije priporočil (posebej je treba omeniti področje IKT, delno tudi skladnosti) in v tem okviru nosilcem revizijskih priporočil in kjer je bilo potrebno, nudil ustrezno strokovno pomoč, upoštevajoč svojo neodvisno vlogo.

Oddelek za notranjo revizijo je o svojem delovanju, ugotovitvah in poteku realizacije priporočil poročal letno in četrletno upravi banke, revizijski komisiji in nadzornemu svetu banke. Uprava banke je obravnavala tudi vsa poročila o posameznih izvedenih notranjih revizijah in formalnih revizijskih poslih.

V letu 2025 so bile na oddelku za notranjo revizijo zaposlene štiri osebe, od teh ena oseba za polovični delovni čas. Vsi zaposleni imajo poleg drugih licenc tudi strokovne licence oziroma strokovne nazive za opravljanje nalog notranjega revidiranja in so bili deležni vseh strokovnih izobraževanj, na katera so bili napoteni in predvideni v finančnem načrtu oddelka, potrjenem s strani uprave in nadzornega sveta.

Bistvene značilnosti prevzemanja in upravljanja tveganj

Skupina SID banka prevzema tveganja v okviru sprejetega skupnega obsega nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki jih je še pripravljena prevzeti za uresničevanje strateških poslovnih ciljev, ob upoštevanju sposobnosti za prevzemanje tveganj ter strategije in politik prevzemanja in upravljanja tveganj Skupine.

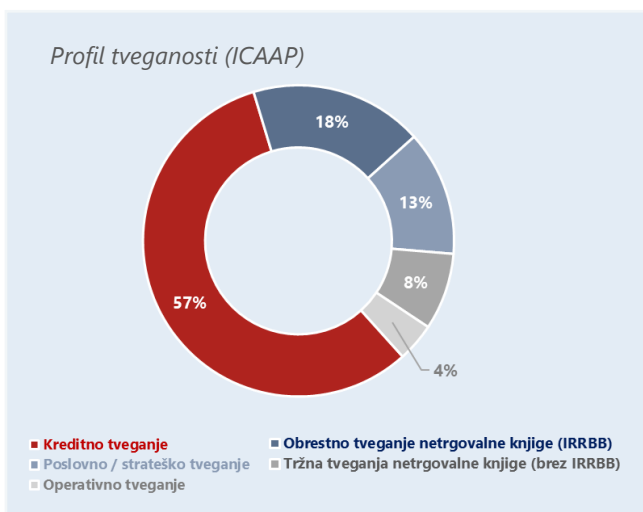
Celovit in prevzetim tveganjem prilagojen proces ocenjevanja sposobnosti in nagnjenosti prevzemanja tveganj se izvaja najmanj enkrat na leto ter o tem poroča upravljalnemu organu in tako zagotavlja ohranjanje prevzetih tveganj v mejah sposobnosti za prevzemanje tveganj. Ocenjena sposobnost za prevzemanje tveganj se upošteva pri pripravi poslovne strategije in poslovnih ciljev ter določanju nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Upravljalni organ redno spremlja kazalnike nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Na področju upravljanja tveganj ima Skupina SID banka izdelano strategijo ter politike prevzemanja in upravljanja tveganj, ki opredeljujejo postopke ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja vseh vrst tveganj, ki jim je Skupina pri poslovanju izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena. Dokumenti upoštevajo veljavno zakonodajo ter predpise s področja upravljanja tveganj ter posebnosti banke, ki izvirajo iz statusa pooblaščenice institucije po ZSIRB. Strategija upravljanja tveganj ter politike prevzemanja in upravljanja tveganj se posodablja najmanj enkrat na leto, pri čemer se upošteva ustrezna usklajenost poslovnih ciljev oziroma poslovne strategije s strategijo ter politikami prevzemanja in upravljanja tveganj.

Profil tveganosti Skupine SID banka, ki je izid postopkov ugotavljanja, opredelitve pomembnosti in merjenja tveganj, je zbir pomembnih tveganj, ki jih Skupina prevzema ali jih bo prevzemala v okviru poslovanja, ter je količinsko opredeljen s kapitalno potrebo. Letno ocenjevanje profila tveganosti je osnova za celovit proces upravljanja tveganj, ocenjevanje ustreznega notranjega kapitala in ustrezne notranje likvidnosti, načrtovanje postopkov notranjega revidiranja in skladnosti poslovanja ter izvajanje neposrednega nadzora Banke Slovenije.

Najpomembnejša tveganja, ki jim je konec leta 2025 izpostavljena Skupina SID banka, so zlasti:

- kreditno tveganje,
- operativno tveganje,
- tržna tveganja netrgovalne knjige (brez IRRBB),
- obrestno tveganje netrgovalne knjige (IRRBB) in
- poslovno/strateško tveganje.



Banka na podlagi lastnih in nadzorniških scenarijev izvaja obremenitvene preizkuse na ravni Skupine. Na podlagi izidov teh preizkusov lahko opredeli kapitalski in likvidnostni položaj Skupine v prihodnosti ter morebitne ukrepe za zagotovitev kapitalne in likvidnostne ustreznosti. Okvir integralnega obremenitvenega preizkušanja je vzpostavljen za Skupino, ki ga redno nadgrajuje. Obremenitveni preizkus se upošteva najmanj pri pregledovanju in načrtovanju nagnjenosti Skupine k prevzemanju tveganj ter sposobnosti prevzemanja tveganj, določanju limitov tveganj, načrtovanju kapitala in likvidnosti ter v okviru drugih procesov ICAAP in ILAAP.

Skupina SID banka za izračun minimalne kapitalne zahteve za kreditno tveganje uporablja standardizirani pristop. Kapitalne zahteve za operativno tveganje se izračunavajo v skladu s členi 311a do 315 Uredbe CRR. Skupina nima trgovalne knjige. Izpostavljenost valutnemu tveganju je nizka in praviloma ne presega regulatorno predpisane meje za izračun kapitalne zahteve za valutno tveganje.

Prejemki zaposlenih, ki lahko v okviru pristojnosti ali delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti, so oblikovani tako, da zaposlenih ne spodbujajo k neodgovornemu prevzemanju nesorazmerno velikih tveganj oziroma tveganj, ki bi presejala sposobnost za prevzemanje tveganj.

4.3 Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj

(člen 435(1)(e) Uredbe CRR)

V skladu s 435. členom (prvi odstavek, točka e) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR) upravljalni organ, ki ga predstavljata:

uprava: Borut Jamnik, predsednik uprave, in mag. Stanka Šarc Majdič, članica uprave;

ter nadzorni svet: Matija Šenk, predsednik nadzornega sveta,

s podpisom te izjave potrjuje ustreznost ureditve upravljanja tveganj v Skupini SID banka, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu tveganosti in poslovni strategiji banke.

Skupina SID banka ima vzpostavljen koncept treh obrambnih linij z namenom učinkovitega upravljanja tveganj. Ureditve oziroma funkcija upravljanja tveganj se uvršča v drugo obrambno linijo in je v organizacijski shemi banke umeščena v divizijo za tveganja ter organizacijsko ločena od poslovnih enot, ki prevzemajo tveganja. Funkcija upravljanja tveganj sodeluje pri pripravi strategije upravljanja tveganj in pri vseh pomembnih odločitvah glede upravljanja tveganj Skupine. Vodja funkcije upravljanja tveganj je neposredno podrejen članu uprave banke, odgovornemu za upravljanje tveganj. S tem sta zagotovljena ustrezno uresničevanje ureditve upravljanja tveganj na ravni dnevnih aktivnosti banke ter redno obveščanje uprave in drugih organov odločanja banke. Prav tako je vodji funkcije upravljanja tveganj zagotovljeno redno sodelovanje na sejah nadzornega sveta, v delu, ki se nanaša na problematiko tveganj, in na sejah komisije za tveganja, s čimer se zagotavlja redno neodvisno seznanjanje komisije za tveganja in nadzornega sveta o tveganjih, ki jim je banka izpostavljena.

Funkciji upravljanja tveganj je zagotovljen neposreden dostop do predsednika nadzornega sveta in predsednika komisije za tveganja za obveščanje v primeru specifičnega razvoja tveganj, ki vplivajo ali bi lahko vplivala na profil tveganosti banke. Ureditve procesa upravljanja tveganj, vključno s procesom ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in ustrezne notranje likvidnosti, banki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje identificiranih tveganj ustrezajo profilu tveganosti in poslovni strategiji Skupine SID banka.

Ne glede na to je upravljalni organ banke (uprava in nadzorni svet) v celoti pristojen in odgovoren za opredelitev in sprejetje ureditve upravljanja tveganj ter redno pregledovanje njegove ustreznosti, vključno z zagotavljanjem posodabljanja v odvisnosti od vplivov dejavnikov notranjega in zunanjega okolja banke, ter za nadzor nad uresničevanjem sprejete strategije in politik upravljanja tveganj Skupine SID banka.

Ljubljana, 25. 3. 2026

Uprava SID banke, d.d., Ljubljana

Nadzorni svet

mag. Stanka Šarc Majdič
članica uprave

Borut Jamnik
predsednik uprave

Matija Šenk
predsednik nadzornega sveta

4.4 Upravljanje tveganj

(člen 435(1)(c) Uredbe CRR)

Upravljanje tveganj v Skupini SID banka

Sistem upravljanja tveganj v Skupini SID banka temelji na učinkovitem procesu celovitega upravljanja tveganj, ki vključuje postopke ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj, pa tudi notranje in zunanje poročanje o tveganjih.

Pri upravljanju tveganj se upoštevajo posebnosti z vidika izvajanja spodbujevalnih in razvojnih nalog in storitev, pomembnih za razvoj Republike Slovenije ter jasno ločitev poslovanja na poslovanje z lastnimi viri banke in na poslovanje v imenu Republike Slovenije in za njen račun, vključno z upravljanjem sredstev varnostnih rezerv. Razmejitev tveganj, odgovornosti in odločanja med obema vrstama poslovanja je sestavni del okvira upravljanja tveganj in notranjih kontrol.

Upravljanje tveganj poteka na posamični in konsolidirani podlagi, pri čemer odvisne družbe pretežno sledijo postopkom SID banke za upravljanje tveganj. Ocena profila tveganosti, vključno z oceno ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) in notranje likvidnosti (ILAAP), določanje nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter potrjevanje strategije in politik upravljanja tveganj se izvajajo na ravni Skupine SID banka.

Skupina ima izdelano strategijo upravljanja tveganj, ki opredeljuje temeljna načela prevzemanja in upravljanja tveganj ter vzpostavlja okvir in podlago za pripravo dokumentov, ki podrobneje opredeljujejo postopke prevzemanja in upravljanja posameznih vrst tveganj, vključno z organizacijskimi pravili upravljanja tveganj in mehanizmi notranjih kontrol ter zagotavljanja skladnosti in javnega razkrivanja podatkov o banki.

Pristop Skupine SID banka k upravljanju tveganj

Na podlagi strategije upravljanja tveganj ima Banka izdelane politike upravljanja posameznih

vrst tveganj in druge interne akte, ki urejajo poslovne procese, v katerih se prevzemajo tveganja. Politike in drugi interni akti določajo postopke, načine in metodologije, ki jih Skupina uporablja pri upravljanju tveganj za vsako posamezno vrsto tveganja.

Cilj strategije upravljanja tveganj je vzdrževanje in stalna nadgradnja učinkovitega procesa upravljanja tveganj za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj, vključno s poročanjem o tveganjih, ki jim je Skupina izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju, in sicer z opredelitvijo:

- posameznih vrst tveganj;
- sposobnosti prevzemanja tveganj;
- nagnjenosti k prevzemanju tveganj;
- načrta aktivnosti za upravljanje tveganj, tj. postopkov ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj;
- ustreznih mehanizmov notranjih kontrol;
- notranjih razmerij glede odgovornosti.

Ključne strateške usmeritve na področju tveganj, ki upoštevajo poslovni model in poslovno strategijo Skupine, so opredeljene v strategiji upravljanja tveganj, katere ključni del je sposobnost prevzemanja tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj (RAF), kar je predstavljeno v okviru strnjene izjave o pristopu Skupine k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem.

Sposobnost prevzemanja tveganj je opredeljena kot največja raven tveganj, ki jo je še mogoče prevzeti, ob upoštevanju razpoložljivega kapitala, likvidnosti in drugih omejitev (ukrepi obvladovanja in kontroliranja tveganj, rezultati obremenitvenih preizkusov in druge omejitve). Sposobnost prevzemanja tveganj je določena kot višja izmed normativnega in ekonomskega vidika, pri čemer je ekonomski vidik proces ICAAP in normativni vidik proces SREP. Obseg prevzemanja tveganj dopolnjuje sklop internih

politik upravljanja posameznih vrst tveganj, prek katerih se nagnjenost k prevzemanju tveganj prenaša v operativne omejitve za ustrezno usmerjanje poslovanja. V politikah upravljanja tveganj in internih pravilnikih so opredeljeni limiti, vključno s postopki obravnave kršitev in obveščanja uprave, za obvladovanje kreditnega tveganja, tržnih tveganj netrgovalne knjige, vključno z valutnim tveganjem in za obvladovanje likvidnostnega tveganja.

Celovit in prevzetim tveganjem prilagojen proces ocenjevanja sposobnosti in nagnjenosti prevzemanja tveganj se izvaja najmanj enkrat na leto, s čimer se zagotavlja ohranjanje prevzetih tveganj v mejah sposobnosti Skupine za prevzemanje tveganj. Ocenjena sposobnost za prevzemanje tveganj se upošteva pri pripravi poslovne strategije in poslovnih ciljev ter določanju nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Kazalniki nagnjenosti k prevzemanju tveganj se redno spremljajo na upravljalnem organu SID banke. Nagnjenost k prevzemanju tveganj se spremlja na način, da se ta opredeli na več ravneh (stopničasto), pri čemer vsaka nadrejena raven določa zgornjo mejo za podrejeno raven limitov. Metodologija določanja in spremljanja nagnjenosti k prevzemanju tveganj je v neposrednem odnosu do procesa ICAAP, letnega načrta in obremenitvenega preizkušanja.

V skladu s poslovno strategijo in poslovnimi cilji, sposobnostjo za prevzemanje tveganj in strategijo upravljanja tveganj Skupina pri svojem poslovanju prevzema tveganja znotraj dolgoročnega vzdržnega ciljnega profila tveganosti. Prednost daje varnosti in stabilnosti poslovanja s ciljem ohranjati oziroma povečevati vrednost kapitala dolgoročno, ohranjanju ugleda Skupine ter maksimiranju koristi uporabnikov storitev in drugih deležnikov.

Nagnjenost Skupine k prevzemanju tveganj določa Banka in z njo opredeli pomembna tveganja, ki jih je Skupina pripravljena prevzeti za namen uresničevanja poslovnih ciljev, strategij, politik in načrtov. Pomembnost

tveganja je opredeljena v odnosu do regulatornega kapitala. Posamezno tveganje je za Skupino pomembno, če je kapitalska potreba zanjo višja od enega odstotka regulatornega kapitala. Pragovi nagnjenosti k prevzemanju tveganj so izraženi v obliki kazalnikov oziroma z opredeljenim dodeljenim kapitalom. Nagnjenost k prevzemanju tveganj je opredeljena v vsakokrat veljavni strategiji upravljanja tveganj in prek interno določenih limitov. Nagnjenost Skupine k prevzemanju tveganj ob upoštevanju sposobnosti prevzemanja tveganj Banka oceni najmanj enkrat na leto oziroma takrat, ko Skupina doseže interno določene sprožilce za presojo ponovne dodelitve kapitala.

Upravljalni organ banke je z vsebinami s področja upravljanja tveganj celovito seznanjen z rednimi četrletnimi poročili o poslovanju in poročili o tveganjih. Redna poročila o tveganjih vključujejo spremljavo nagnjenosti k prevzemanju tveganj, poročilo o procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, podrobne informacije o izpostavljenosti Skupine kreditnemu tveganju na ravni celotnega kreditnega portfelja, likvidnostnemu, obrestnemu, operativnemu tveganju ter tržnim tveganjem netrgovalne knjige in oceno glede prihodnjih trendov, z namenom seznanjanja upravljalnega organa Banke z izpostavljenostjo Skupine pomembnejšim tveganjem.

Poleg upravljanja tveganj se izvajajo tudi redni obremenitveni preizkusi na ravni Skupine. Obremenitveni preizkusi se izvajajo na podlagi dveh notranjih aktov (pravilnik in metodološka pojasnila k pravilniku). Notranja akta skupaj tvorita okvir obremenitvenega preizkušanja. Pravilnik primarno pokriva obremenitveno preizkušanje na splošni ravni in opredeljuje odgovornosti, metodološka pojasnila pa pokrivajo izvedbeni vidiki, kjer Banka opredeli podatkovne vire, IT-infrastrukturo, metodologije in scenarije. V obremenitvene preizkuse je vključena tudi obremenitev kapitala zaradi dejavnikov tveganj ESG. Obema notranjima aktoma ob izvedbi obremenitvenega preizkusa sledi priprava

poročil, ki poleg omenjenega vključujejo tudi ključne predpostavke, izide obremenitvenega preizkusa in predvidene ukrepe.

Banka izvaja naslednje vrste obremenitvenih preizkusov na ravni Skupine:

- obremenitvene preizkuse v okviru ICAAP (interni obremenitveni preizkus);

- obremenitvene preizkuse v okviru ILAAP (interni obremenitveni preizkus);
- regulatorni obremenitveni preizkus: obremenitveni preizkus se izvede v skladu z metodologijo in predpostavkami, ki jih določi regulator;
- druge občasne obremenitve preizkuse.

4.4.1 Kreditno tveganje

Skupina se pri poslovanju najbolj izpostavlja kreditnemu tveganju, ki predstavlja možnost nastanka izgube zaradi nezmožnosti poravnave pogodbenih obveznosti nasprotne stranke v prvotno dogovorjenem pogodbenem roku, brez unovčevanja zavarovanj. Skupina dejavno upravlja kreditno tveganje ter nenehno izboljšuje postopke in načine upravljanja ter nadgrajuje metodologije na področju kreditnega tveganja.

Skupina ima v okviru internih aktov s področja upravljanja kreditnega tveganja vzpostavljeno kulturo upravljanja kreditnega tveganja, ki predstavlja standarde in vrednote Skupine na področju zavedanja o kreditnem tveganju. Kultura upravljanja kreditnega tveganja se prek delovanja upravljalnega organa in zaposlenih, ki sodelujejo pri prevzemanju in upravljanju kreditnega tveganja, ter njihovega odnosa do kreditnega tveganja in upoštevanja predlogov funkcij notranjih kontrol izraža v njihovih odločitvah pri prevzemanju in upravljanju kreditnega tveganja. Z letnim preverjanjem spoštovanja kulture upravljanja kreditnega tveganja Skupina zagotavlja, da se ta učinkovito izvaja na vseh ravneh Skupine ter da so vsi zaposleni, ki sodelujejo pri prevzemanju in upravljanju kreditnega tveganja, z njo v celoti seznanjeni in odgovarjajo za svoja dejanja.

Krovni dokument, ki obravnava upravljanje kreditnega tveganja pri poslovanju Skupine, je politika upravljanja kreditnega tveganja. Ta opredeljuje odnos do prevzemanja kreditnega tveganja glede na poslovne cilje in poslovno strategijo v okviru nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja, mehanizme in postopke za

ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, spremljanje, obvladovanje in poročanje kreditnega tveganja ter pristojnosti in odgovornosti upravljalnega organa, relevantnih odborov in posameznih organizacijskih enot pri upravljanju kreditnega tveganja. Politika upravljanja kreditnega tveganja med drugim povzema glavne vsebinske poudarke veljavnih internih aktov in predpisov s področja upravljanja kreditnega tveganja.

V okviru obravnave kreditnega tveganja so zajeti vsi aktivni naložbeni posli, iz katerih izvira kreditno tveganje, in sicer krediti, vključno s prevzetimi obveznostmi, dani depoziti, odkupi terjatev, posli naložb v dolžniške vrednostne papirje, ki jih Banka izvaja zaradi zagotavljanja likvidnosti, stabilizacije neto obrestnih prihodkov, upravljanja bilance in izvajanja obstoječih »mandatnih okvirjev« za podporo domačih bančnih in podjetniških izdajateljcev, druga finančna sredstva ter posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki jih Skupina uporablja izključno zaradi varovanja odprtih valutnih in obrestnih pozicij.

V skladu s sprejeto nagnjenostjo k prevzemanju tveganj je opredeljena višina prevzemanja kreditnega tveganja, ki se izraža z omejevanjem izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Nagnjenost k prevzemanju kreditnega tveganja sprejme upravljalni organ v okviru procesa ICAAP in procesa letnega operativnega načrta Skupine, strategije upravljanja tveganj in po potrebi ob večjih spremembah, pri čemer se lahko določijo obseg in usmerjenost kreditnega tveganja, sestava kreditnega portfelja, vključno z njegovo koncentracijo, ter cilji razpršitve v

zvezi s poslovnimi področji, geografskimi območji, gospodarskimi sektorji in produkti.

Upravljanje kreditnega tveganja v Skupini z vidika ugotavljanja in ocenjevanja oziroma merjenja kreditnega tveganja vključuje aktivnosti, povezane s presojo kreditne sposobnosti dolžnikov in pripravo bonitetnih poročil ter z razvrščanjem dolžnikov v ustrezne bonitetne razrede. Nastanek izpostavljenosti odobri pooblaščen oseba ali kreditni odbor oziroma drug pristojni organ v skladu s pooblastili za odobravanje poslov, opredeljenimi z notranjimi akti in statutom SID banke, glede na vrednost naložbenega posla in obstoječo izpostavljenost.

Pri omejevanju izpostavljenosti kreditnemu tveganju se najprej upoštevajo regulatorni limiti po veljavni bančni zakonodaji glede izpostavljenosti do posamezne stranke, skupin povezanih strank ali oseb v posebnem razmerju z banko. Dodatno je prevzemanje kreditnega tveganja omejeno s statutom SID banke in internimi limiti izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

Razvrščanje finančnih sredstev in prevzetih obveznosti v bonitetne razrede

Skupina na podlagi presoje kvantitativnih in kvalitativnih elementov ocenjuje kreditno kakovost strank ter stranke razvršča v enega od 21 internih bonitetnih razredov, ki so združeni v pet bonitetnih skupin od A do E, po merilih Banke Slovenije. V bonitetni skupini D in E se razvrščajo dolžniki, ki so v položaju neplačila.

Kvantitativni elementi vključujejo presojo finančno-premoženjskega položaja stranke ter vse znane dejavnike tveganja, kot so zamude pri SID banki in drugih poročevalcih v sistemu SISBIZ, blokade transakcijskih računov, zamude pri plačilih davkov in obveznosti do zaposlencev ter uradni vpisi. V okviru kvalitativnih elementov so upoštevani t.i. mehki dejavniki, ki se nanašajo na nefinančne informacije o stranki, ter dejavniki ESG, kjer gre za upoštevanje okoljskih, družbenih in upravljavskih vidikov pri poslovanju stranke.

Vse stranke morajo biti pred odobritvijo naložbenega posla razvrščene v ustrezen bonitetni razred, nato pa se ves čas trajanja naložbenega posla spremlja njihovo poslovanje in preverja ustreznost razvrstitve.

Skupina ima za razvrščanje strank v bonitetne razrede oblikovani ločeni metodologiji za ocenjevanje kreditne kakovosti, in sicer metodologijo za ocenjevanje podjetij, samostojnih podjetnikov in zadrug, katere del je tudi metodologija za ocenjevanje projektnih in novoustanovljenih podjetij, ter metodologijo za ocenjevanje bank in hranilnic. Bonitetne ocene domačih subjektov javnega sektorja so izpeljane iz bonitetne ocene Republike Slovenije.

Upravljanje kreditnih zavarovanj

Pred sklenitvijo pogodbenega razmerja Skupina izdela oceno kreditne sposobnosti stranke, ki predstavlja primarni vir poplačila. Zavarovanja se uporabljajo kot sekundarni vir poplačila in ne nadomeščajo primarne kreditne sposobnosti dolžnika. Izvedbeni dokument na področju zavarovanj je interni pravilnik s področja zavarovanj naložbenih poslov, v katerem so podrobno opredeljeni:

- vrste in pogoji sprejemljivih zavarovanj glede na vrsto dolžnika in naložbenega posla;
- zahtevana razmerja med vrednostjo zavarovanja in vrednostjo naložbenega posla za posamezno vrsto zavarovanja;
- potrebna dokumentacija po posameznih vrstah zavarovanj, ki zagotavlja pravno učinkovitost in izvršljivost zavarovanja;
- metodologija ocenjevanja vrednosti za posamezno vrsto zavarovanja, ki določa način, spremljavo in pogostost vrednotenja;
- vrste zavarovanj, pri katerih je potreben fizični ogled premoženja, ki se zastavlja;
- unovčenje in/ali prenehanje zavarovanj;
- redno preverjanje neodvisnosti in usposobljenosti cenilcev ter kakovosti vrednotenja;
- pristojnosti posameznih organizacijskih enot po internih pravilih o organiziranosti.

V pravilniku so upoštevane ključne regulatorne zahteve s področja zavarovanj, opredeljene v Uredbi CRR, predpisih Banke Slovenije in smernicah Evropskega bančnega organa.

Skupina za zavarovanje naložbenih poslov sprejema različne oblike stvarnih in osebnih kreditnih zavarovanj. V okviru stvarnih kreditnih zavarovanj sprejema poslovne in stanovanjske nepremičnine, vrednostne papirje, kapitalske deleže, premičnine, sredstva evropske kohezijske politike za zavarovanje portfelnjskih garancij, patente, blagovne znamke in odstopljene terjatve. SID banka v skladu z zakonodajo ne sme sprejemati depozitov od javnosti, lahko jih sprejema samo od poučenih oseb, zato s tovrstno obliko zavarovanja s premoženjem ne razpolaga. V okviru osebnih kreditnih zavarovanj Skupina sprejema solidarna poročta pravnih in fizičnih oseb, jamstva držav, vseevropskega garancijskega sklada in Evropskega investicijskega sklada iz InvestEU, garancije bank ter zavarovalne police SID banke, izdane za račun Republike Slovenije za zavarovanje pred komercialnimi in nekomercialnimi riziki. V okviru posameznih programov financiranja se lahko, ob upoštevanju zaveze, ki izhajajo iz lastnosti samega programa oziroma uporabljenega vira financiranja, določi nabor zavarovanj, ki jih sprejemajo v zavarovanje.

Zavarovanja, ki jih Skupina vrednoti, morajo izpolnjevati interno določene pogoje primernosti, ki se razlikujejo glede na vrsto zavarovanja, ter biti ustanovljena na način, ki zagotavlja pravno učinkovitost in izvršljivost zavarovanja. Pri zavarovanjih z vrednostnim papirjem, kapitalskim deležem, premičnino, patentom, blagovno znamko, modelom in odstopljenimi terjatvami mora biti zastavna pravica vpisana z najboljšim vrstnim redom. Kot primerna zavarovanja se upoštevajo samo zavarovanja, katerih ročnost je daljša od ročnosti naložbenega posla. Valuta zavarovanja je praviloma enaka valuti naložbenega posla. Zavarovanja, ki ne izpolnjujejo zahtev Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah za njihovo upoštevanje pri

ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub, se vrednotijo z 0 EUR. Pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub in določitvi obrestne mere naložbenega posla se vrednost zavarovanj zniža za odbitek od vrednosti zavarovanja (HC), ki je interno določeno za posamezno vrsto zavarovanja.

Pri izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu Skupina ne upošteva znižanja tveganju prilagojene aktive, razen če je izpostavljenost zavarovana z zavarovanji, ki so jih dali evropski skladi, proračun Evropske unije, Evropski investicijski sklad ter Evropska investicijska banka. Skupina ne sklepa kreditnih izvedenih finančnih instrumentov za upravljanje kapitalskih zahtev za kreditno tveganje.

Cenitvena poročila, ki jih Skupina uporablja kot podlago za vrednotenje premoženja v zavarovanju, so skladna z vsakokratnimi veljavnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV, EVS, RICS), izdelali pa so jih neodvisni usposobljeni ocenjevalci vrednosti, ki imajo potrebne kvalifikacije, znanja in izkušnje. Pregled kakovosti vrednotenja nepremičnin in premičnin ter neodvisnosti in usposobljenosti cenilcev se izvaja v okviru tekočega pregledovanja cenitvenih poročil. Vsako prejetu cenitveno poročilo za nepremičnine in premičnine pregleda strokovnjak za področje upravljanja zavarovanj naložb, ki ima veljavno licenco pooblaščenega ocenjevalca vrednosti nepremičnin Slovenskega inštituta za revizijo. V okviru pregleda cenitvenega poročila se preverijo skladnost s standardi ocenjevanja vrednosti, ustreznost izbrane podlage vrednosti, namen ocenjevanja, uporabljeni načini vrednotenja glede na tip predmeta ocenjevanja, izvedeni postopki vrednotenja, ustreznost izjav, prilog in drugih vsebin. Strokovnjak za področje upravljanja zavarovanj naložb predloži mnenje o ustreznosti cenitvenega poročila ter ustreznosti ocenjene tržne ali likvidacijske vrednosti. Pri nepremičninah preveri tudi ustreznost vrednosti, ocenjene na podlagi preudarno konservativnih meril vrednotenja (preudarna vrednost), določenih v 229. členu Uredbe CRR.

Če so v okviru pregleda cenitvenega poročila zaznane večje nepravilnosti, se izvedejo ukrepi, na primer zmanjšanje ocenjene tržne ali likvidacijske vrednosti, določitev cenitvenega poročila kot neustreznega, pridobitev popravljenega/novega cenitvenega poročila, uvrstitev cenilca na črno listo idr.

Skupina za vrednotenje nepremičnin upošteva oceno tržne vrednosti nepremičnine iz cenitvenega poročila, izdelanega na podlagi celovitega ogleda nepremičnine, pri prisilnem unovčenju zavarovanja pa oceno likvidacijske vrednosti, če jo ima. V okviru cenitvenega poročila se zahteva, da ocenjevalec vrednosti poda tudi oceno preudarne vrednosti nepremičnine, ki se zabeleži v aplikaciji za spremljanje zavarovanja. Med trajanjem naložbenega posla se redno spremlja vrednost zastavljenih nepremičnin. Enkrat letno se od zunanjega izvajalca pridobijo indeksi cen nepremičnin po posameznih tipih nepremičnin in statističnih regijah ter izvede spremljava vrednosti nepremičnin v zavarovanju. Za nepremičnine, za katere obstajajo znaki o večji spremembi njihove vrednosti, ter za nepremičnine, katerih vrednost se je v okviru spremljave vrednosti nepremičnin pomembno spremenila, se tržna vrednost nepremičnine ugotavlja s ponovno oceno cenilca. Pri nepremičninah, ki se uporabljajo za zavarovanje izpostavljenosti, ki presega 3 milijone EUR ali 5 odstotkov regulatornega kapitala Banke, se pridobi cenitveno poročilo najmanj na tri leta. Za poslovne in stanovanjske nepremičnine, ki se uporabljajo za zavarovanje nedonosne izpostavljenosti, katere bruto izpostavljenost presega 300 tisoč EUR, se pridobi ponovno oceno cenilca enkrat na leto.

Za vrednotenje poslovne opreme in motornih ali priklopnih vozil je Skupina določila pragove, kdaj se za vrednotenje lahko upošteva vrednost na podlagi kupoprodajne pogodbe ali računa med nepovezanimi strankami, ki nista starejša od enega leta, ali ocena tržne vrednosti iz cenitvenega poročila. Poznejše vrednotenje poslovne opreme in motornih ali priklopnih vozil se izvaja enkrat letno, pogosteje ob

pomembnih spremembah na trgu. Če se za začetno vrednotenje upošteva vrednost na podlagi kupoprodajne pogodbe ali računa, se pri poznejših vrednotenjih upošteva znižanje vrednosti v višini amortizacije. Kadar se za začetno vrednotenje upošteva ocena tržne vrednosti iz cenitvenega poročila, se za vrednotenja med trajanjem naložbenega posla pridobi cenitveno poročilo vsako leto. Zaloge Skupina vrednoti na podlagi mesečnega izpisa iz knjigovodskih evidenc dolžnika.

Vrednostne papirje, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, Skupina vrednoti po zaključnem tečaju, netržne lastniške vrednostne papirje ter kapitalske deleže pa na podlagi ocene tržne vrednosti iz cenitvenega poročila. Cenitveno poročilo je tudi podlaga za vrednotenje zavarovanj s patentom, blagovno znamko in modelom.

Zavarovanje z odstopom terjatev se vrednoti na podlagi mesečnih poročil dolžnikov brez upoštevanja terjatev, zapadlih v plačilo, in terjatev do pravnih ali fizičnih oseb, ki z dolžnikom sestavljajo skupino povezanih strank. Zavarovanja z odstopom vseh sedanjih in prihodnjih terjatev (globalna fiduciarna cesija) se vrednotijo z 0 EUR.

Zavarovanje s poroštvom, pristopom k dolgu, garancijo, zavarovalno polico SID banke, izdano za račun Republike Slovenije za zavarovanje pred komercialnimi in nekomercialnimi riziki, se vrednoti po nižji od vrednosti: izpostavljenosti ali pogodbenem znesku poroštva, pristopa k dolgu, višine garancije ali jamstva Republike Slovenije za komercialni riziko. Poroštvo pravnih oseb Skupina vrednoti z vrednostjo, večjo od 0 EUR, samo če je bonitetni razred pravne osebe, ki daje poroštvo, višji ali enak BBB– na podlagi interne metodologije ocenjevanja kreditne kakovosti ter porok izkazuje ustrezno kreditno sposobnost. Poroštvo fizične osebe se vrednoti z 0 EUR.

Skupina ves čas trajanja izpostavljenosti spremlja pokritost izpostavljenosti z zavarovanjem. Ob zmanjšanju vrednosti zavarovanja Skupina po potrebi ukrepa s

sklenitvijo dodatnega zavarovanja. V okviru kazalnikov zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje se spremlja razmerje med vrednostjo vseh zavarovanj iz posameznega naložbenega posla in izpostavljenostjo. Če se razmerje poslabša za več kot 50 odstotkov glede na razmerje ob odobritvi naložbenega posla, se dolžnik uvrsti na opazovalno listo.

Ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja

Skupina ima za ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub oblikovano lastno metodologijo v skladu z MSRP 9, opredeljeno v internem pravilniku, in vključuje:

- razvrščanje izpostavljenosti v skupine za namen ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub, vključno z opredelitvijo metodologije za ocenjevanje pomembnega povečanja kreditnega tveganja;
- segmentacijo portfelja za izračun pričakovanih kreditnih izgub (segmenti PD in LGD);
- modeliranje verjetnosti neplačila (PD) in izgube ob neplačilu (LGD);
- izračun pričakovanih kreditnih izgub.

Znotraj upravljanja modelskega tveganja ima Skupina opredeljeno metodologijo ovrednotenja (validacije) ocen parametrov kreditnega tveganja, ki jih upošteva pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub.

Spremljanje kreditnega tveganja

Skupina kreditno tveganje spremlja celostno in neprekinjeno, na ravni posameznih komitentov in celotnega kreditnega portfelja. Izvaja se redna spremljava naložbenih poslov, ki med drugim vključuje tudi spremljanje razvrstitve dolžnikov v bonitetne razrede, spremljanje zapadlih obveznosti, spremljanje izpolnjevanja finančnih in drugih pogodbenih zavez, preverjanje ustreznosti in višine zavarovanja ter spremljanje komitenta na ravni povezanih oseb.

Bonitetna ocena temelji na kombinaciji statične in dinamične komponente, ki se dnevno posodablja na podlagi razpoložljivih notranjih in zunanjih informacij, letno celovito pregleda v okviru rednega letnega pregleda ter izredno posodobi v primeru zaznanih pomembnih

sprememb v kreditnem profilu komitenta. Bonitetne ocene potrdijo ocenjevalci kreditnih tveganj in predstavljajo ključno podlago za upravljanje kreditnega portfelja.

Ob zaznavi hujših kršitev pogodbenih obveznosti, poslabšanja finančno-premoženjskega stanja dolžnika, povečanja tveganja iz namenske porabe kredita ali drugih okoliščin, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na poslovanje dolžnika in uspešen zaključek naložbenega posla, se izvede poglobljena spremljava.

Poglobljena spremljava se redno izvaja na podlagi seznama, ki ga potrdi odbor za spremljavo in se z njim seznanjeni kreditni odbor. Pri oblikovanju seznama se upoštevajo višina in ročnost naložbenega posla, bonitetni razred dolžnika ter druga merila, zaradi katerih je dolžnik uvrščen na opazovalni seznam in ki vplivajo na kreditno tveganje.

Sistem zgodnjega opozarjanja za odkrivanje povečanega kreditnega tveganja

SID banka ima vzpostavljen sistem zgodnjega opozarjanja (EWS – *Early Warning System*), ki omogoča zgodnje odkrivanje povečanega kreditnega tveganja pri posameznih komitentih oziroma potencialnih neplačnikih.

Sistem temelji na kombinaciji kvantitativnih in kvalitativnih kazalnikov ter omogoča avtomatsko in strokovno presojo tveganj na ravni posameznih komitentov in povezanih oseb. Za posamezne kazalnike zgodnjega opozarjanja so opredeljene sprožitvene ravni, na podlagi katerih se komitent uvrsti na t. i. opazovalno listo.

Na podlagi sproženega opozorilnega kazalnika ali več njih se komitenti razvrščajo v različne stopnje kreditnega tveganja, kar omogoča boljši pregled nad portfeljem izpostavljenosti z zaznanim povečanim kreditnim tveganjem, hitrejšo obravnavo komitentov na opazovalnem seznamu ter pravočasno ukrepanje.

Sistem zgodnjega opozarjanja je vzpostavljen na podlagi interno določenih meril za vključitev in izključitev z liste ter zagotavlja, da se že v zgodnji fazi odkrijejo potencialne težave pri

odplačevanju dolga ter poskuša s pravočasnimi korekcijskimi ukrepi in spremljavo izvajanja ukrepov preprečiti poslabšanje kreditne kakovosti izpostavljenosti, zato da dolžnik ne bi prešel v položaj neplačnika. Nekateri kazalniki potencialnih težav komitentov se samodejno dnevno posodablja iz zunanjih podatkovnih virov (blokade računov ali zamude pri drugih bankah, neizpolnjevanje davčnih obveznosti ipd.), pristojni oddelki pa se o tem obveščajo. Ustreznost kazalnikov zgodnjega opozarjanja banka se preverja letno.

Izpostavljenosti s povečanim kreditnim tveganjem se spremljajo na t. i. opazovalni listi, ki jo mesečno obravnava odbor za spremljavo in z njim seznanjeni kreditni odbor.

Če dolžniki zaradi uspešne izpolnitve ukrepov ne izpolnjujejo več nobenega od meril za uvrstitev na opazovalno listo, so vrnjeni v običajno obravnavo ali so prerazvrščeni med naložbe v intenzivni obravnavi, če izpolnjujejo merila za prerazvrstitev izpostavljenosti med naložbe v intenzivni obravnavi.

Sistem zgodnjega opozarjanja (EWS) banka nenehno izboljšuje in nadgrajuje z vidika vključevanja novih kvantitativnih in kvalitativnih kazalnikov za ugotavljanje potencialnih težav dolžnika z odplačevanjem dolga, optimizacije procesov za izvajanje ukrepov po zaznanem povečanem kreditnem tveganju ter informacijske podpore.

Upravljanje problematičnih izpostavljenosti

Problematične izpostavljenosti, ki jih Skupina razvrsti med naložbe v intenzivni obravnavi, se prenesejo v specializirano organizacijsko enoto, pristojno za upravljanje teh naložb. Enota izvede večfazno segmentacijo, katere cilj je prepoznati dolžnike, ki iz osnovne dejavnosti ustvarjajo zadosten denarni tok ter hkrati izkazujejo sposobnost rednega servisiranja finančnih obveznosti. Na podlagi rezultatov segmentacije se nadalje sproži ustrezen postopek – bodisi proces restrukturiranja izpostavljenosti bodisi proces izterjave.

Skupina upravlja problematične izpostavljenosti v skladu s sprejeto strategijo upravljanja ter načrtom gibanja in ključnimi kazalniki nedonosnih izpostavljenosti, ki vsebuje časovno opredeljene kvantitativne cilje, podprte z ustreznim celovitim operativnim načrtom za doseganje teh ciljev.

Restrukturirane izpostavljenosti so tiste izpostavljenosti, pri katerih so bili uporabljeni ukrepi restrukturiranja, sestavljeni iz koncesij (odpustkov) komitentu, ki ima ali bo zelo kmalu imel težave pri izpolnjevanju finančnih obveznosti.

Pri restrukturiranju naložbenih poslov se upoštevajo Smernice o upravljanju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti (EBA/GL/2018/06) ter Slovenska načela finančnega prestrukturiranja dolgov v gospodarstvu, ki jih je skupaj z Združenjem bank Slovenije pripravila Banka Slovenije. Upoštevajo se tudi Smernice za prestrukturiranje mikro, malih in srednjih podjetij ter priročnik Banke Slovenije za učinkovito upravljanje in reševanje nedonosnih terjatev. Naložbe v intenzivni obravnavi se redno spremljajo na posebnih opozorilnih seznamih, ki jih obravnava odbor za intenzivno obravnavo.

Postopek izterjave

Izterjava poteka v skladu z vnaprej opredeljenimi postopki, v splošnem pa se deli na zunajsodno in sodno izterjavo. Način izterjave je odvisen zlasti od vrste zavarovanja, trajanja zamude, kooperativnosti dolžnika ter zneska zapadlih in neplačanih izpostavljenosti.

Izterjava se začne z ustnim in pisnim opominjanjem dolžnika. Če je opominjevalni postopek neuspešno zaključen ali če izpostavljenosti ni bilo mogoče restrukturirati, se praviloma začnejo unovčevati instrumenti zavarovanja.

Če zunajsodna izterjava ni uspešna, se začne sodna izterjava, ki jo v skladu z okoliščinami posameznega primera vodi oddelek za intenzivno obravnavo naložb.

Obvladovanje in spremljanje kreditnega tveganja

Kreditno tveganje Skupine se obvladuje na več načinov, in sicer z:

- določitvijo nagnjenosti k prevzemanju tveganj in kazalnikov nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja;
- določitvijo internih limitov z namenom omejevanja koncentracije izpostavljenosti po posameznih segmentih, gospodarskih panogah in geografskih območjih;
- določitvijo pragov za razdelitev skupne izpostavljenosti kreditnemu tveganju;
- omejevanjem poslov s finančnim vzvodom s postavljenim limitom na skupno izpostavljenost vseh poslov s finančnim vzvodom;
- upoštevanjem limitov izpostavljenosti do posameznih dolžnikov, skupin povezanih strank in subjektov bančništva v senci;
- določitvijo usmeritev pri projektnem financiranju;
- vzpostavitev zavarovanj;
- ugotavljanjem tveganosti posameznega dolžnika ter oblikovanjem popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube ter
- zagotavljanjem zadostnega kapitala za pokrivanje nepričakovanih izgub iz kreditnega tveganja.

Banka v okviru nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja Skupine upošteva tudi tveganja, povezana z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi tveganji (tveganja ESG), kjer ima določen dinamični limit za skupno izpostavljenost do najbolj tveganih komitentov ESG. Dejavniki tveganj ESG se upoštevajo tudi v internih bonitetnih ocenah.

Spremljava kreditnega tveganja se začne ob sklenitvi pogodbenega razmerja v procesu prevzemanja kreditnega tveganja ter konča z dnem, ko so poravnane vse pogodbene in druge obveznosti dolžnika.

Kreditno tveganje iz dolžniških vrednostnih papirjev izvira iz portfelja, ki ga Skupina upravlja z namenom zagotavljanja likvidnosti, stabilizacije neto obrestnih prihodkov,

upravljanja bilance in izvajanja obstoječih »mandatnih okvirjev« za podporo domačih bančnih in podjetniških izdajateljev. Kreditno tveganje iz tega naslova se obvladuje zlasti z omejitvami izpostavljenosti do posameznega izdajatelja ter na ravni portfelja glede na bonitetno oceno, sedež in vrsto izdajatelja ter tip instrumenta.

Limitni sistem na področju dolžniških vrednostnih papirjev je zasnovan na način, da zagotavlja investiranje zlasti v dolžniške vrednostne papirje boljše kreditne kakovosti ter v splošnem ne dovoljuje investiranja v finančne instrumente tujih izdajateljev brez bonitetne ocene mednarodne bonitetne agencije. V okviru upravljanja tveganj iz dolžniških vrednostnih papirjev se redno spremljajo razlike med trenutno tržno ceno in odplačno vrednostjo posameznega dolžniškega vrednostnega papirja v povezavi z opredeljenimi indikatorji spremembe tržne cene. Dodatno se spremljajo in ocenjujejo spremembe tržnih vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev zaradi spremembe kreditnega razmika in tržnih obrestnih mer. Prav tako se redno spremljajo dogajanja na finančnih trgih in aktivno upravlja portfelj dolžniških vrednostnih papirjev netrgovalne knjige. Banka redno ocenjuje in spremlja portfelj dolžniških vrednostnih papirjev tudi z vidika dejavnikov tveganj ESG. Zaradi zmanjševanja izpostavljenosti okoljskemu tveganju se omejuje nakup dolžniških vrednostnih papirjev do izdajateljev, katerih osnovna dejavnost se uvršča v sektor fosilnih goriv.

Skupina nima finančnih instrumentov, namenjenimi trgovanju. Pri izvedenih finančnih instrumentih, ki jih Banka lahko sklepa izključno za namen varovanja odprtih valutnih in obrestnih pozicij, se upošteva kreditno tveganje nasprotne stranke. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke iz izvedenih finančnih instrumentov Banka ugotavlja z metodo originalne izpostavljenosti v skladu z 282. členom Uredbe CRR. Pri sklepanju poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti se kreditno tveganje obvladuje tako, da se ti posli lahko

sklepajo samo z nasprotnimi strankami, s katerimi ima Banka podpisane krovne pogodbe o sklepanju poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti (angl. *ISDA Agreement*) in dodatke h krovnim pogodbam za izmenjavo zavarovanj na odprto pozicijo (angl. *Credit Support Annex*).

V skladu s svojim poslanstvom, sprejetim poslovnim modelom in poslovno strategijo Skupine je povečana koncentracija zavestno sprejeta pri:

- skupinah dolžnikov in panogah, ki so nadpovprečno vpete v slovenski izvoz;
- skupinah dolžnikov in panogah, kjer se pojavljajo strukturne ali ciklične vrzeli, z namenom interventnega in proticikličnega delovanja;
- skupinah dolžnikov in panogah s področja krožnega gospodarstva, z visokim razvojnim potencialom, z inovativno komponento ali usmeritvijo v zeleni in digitalni prehod;
- skupinah dolžnikov, ki se financirajo v okviru sredstev sklada skladov, Invest EU ali prek lastniškega financiranja;
- nekaterih državah, v katere je usmerjen slovenski izvoz blaga, storitev in izhodnih neposrednih tujih investicij;
- občinah, prek katerih se financirajo infrastrukturni projekti;
- bankah, ki sodelujejo v izvoznih poslih, ter bankah in drugih finančnih institucijah s sedežem v Republiki Sloveniji, če pridobljena sredstva v skladu z Zakonom o Slovenski izvozni in razvojni banki ali drugim zakonom posredujejo končnim upravičencem.

Kreditno tveganje nasprotne stranke

Kreditno tveganje nasprotne stranke nastane zaradi sklepanja poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki jih Banka izvaja izključno za namen varovanja odprtih valutnih in obrestnih pozicij.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke iz izvedenih finančnih instrumentov skupina ugotavlja z metodo originalne izpostavljenosti v skladu z 282. členom Uredbe

CRR. Izpostavljenost se upravlja na ravni transakcije in v okviru limitov izpostavljenosti kreditnemu tveganju, ki jih potrjuje kreditni odbor.

Banka sklepa posle zunaj organiziranega borznega trga (posli OTC) le z bankami, s katerimi ima sklenjeno okvirno pogodbo o poslovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti (*ISDA Master Agreement*). Dodatno ima Banka za zmanjševanje kreditnega tveganja nasprotne stranke v transakcijah z izvedenimi finančnimi instrumenti kot dodatek h krovni pogodbi sklenjen pravni dokument CSA (*Credit Support Annex*), ki temelji na sistemu zagotavljanja denarnih kritij prek medsebojnega izmenjevanja zavarovanja v odvisnosti od dnevne poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta.

Banka izvaja dnevno spremljavo izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke na podlagi poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta. Če za nasprotno stranko neugodno gibanje poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta povzroči nezadostno pokritost izpostavljenosti z zavarovanjem, banka nasprotno stranko pozove k zagotovitvi dodatnega zavarovanja.

Prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA) je popravek vrednosti izvedenega finančnega instrumenta za kreditno tveganje nasprotne stranke ter odraža razliko med vrednostjo finančnega instrumenta brez upoštevanja kreditnega tveganja in vrednostjo z upoštevanjem kreditnega tveganja. Pri izračunu CVA za namen pripoznanja v izkazu poslovnega izida Banka upošteva tudi morebitno zavarovanje in v primeru sklenjenega zavarovanja ali izvajanja kliringa v skladu z določbami uredbe EMIR Banka CVA ne izračunava. Za popravek vrednotenja se mora upoštevati po eni strani kreditno tveganje nasprotne stranke (CVA) in po drugi strani lastno kreditno tveganje (DVA). Glede na to, da na podlagi ZSIRB Republika Slovenija nepreklicno in neomejeno odgovarja za obveznosti SID banke, Banka lastnega kreditnega tveganja ne izračunava.

Kreditno tveganje nasprotne stranke v izvedenih finančnih instrumentih vpliva na poslovni izid Banke prek prilagoditev vrednotenja sredstev/obveznosti. Banka pripozna izračunan znesek CVA v izkazu poslovnega izida v mesecu, ko skupni znesek izračunanega CVA za vse izvedene finančne instrumente preseže 10 bazičnih točk zadnjega zneska skupne izpostavljenosti tveganju iz tretjega odstavka 92. člena Uredbe CRR.

Banka ima z nasprotnimi strankami, s katerimi je imela v letu 2025 sklenjene posle z izvedenimi

4.4.2 Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, kadar banka ni sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma je banka zaradi nezmožnosti zagotavljanja zadostnih sredstev za poravnavo obveznosti ob dospelosti prisiljena pridobivati vire likvidnosti s pomembno višjimi stroški od povprečnih tržnih. Bolj so tokovi obresti in glavnice na strani sredstev, obveznosti do virov sredstev in zunajbilančnih postavk neusklajeni, večje je tveganje nelikvidnosti.

Likvidnostno tveganje v ožjem smislu bi nastopilo, kadar banka z naložbenimi posli ne bi bila zmožna odplačevati svojih obveznosti. Te obveznosti se po navadi poravnajo z denarnimi prilivi, hitro unovčljivimi sredstvi ali izposojenimi viri sredstev. Likvidnostno tveganje v širšem smislu je tveganje, da se bo morala banka dodatno zadolžiti po višji obrestni meri, in tveganje, da bo banka zaradi potreb po likvidnosti prisiljena prodajati finančne naložbe z diskontom.

Z upravljanjem likvidnostnega tveganja banka zagotavlja redno izpolnjevanje vseh denarnih obveznosti, ohranjanje zadostnih sredstev v likvidni obliki, kakovostno upravljanje operativne in strukturne likvidnosti ter izpolnjevanje zakonskih in regulatornih zahtev.

finančnimi instrumenti, dogovorjeno zavarovanje v obliki denarnega depozita, zato se CVA za namen pripoznanja v izkazu poslovnega izida po stanju na dan 31. 12. 2025 ni izračunal.

Skupina za izračun kapitalske zahteve za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) uporablja poenostavljen pristop v skladu s 385. členom Uredbe CRR. Banka ne uporablja zavarovanja za zmanjšanje kapitalske zahteve za CVA.

Prevzemanje in upravljanje likvidnostnega tveganja

Banka prevzema likvidnostno tveganje skladno s poslovno strategijo, sposobnostjo in pripravljenostjo banke za prevzemanje tveganj ter strategijo upravljanja tveganj s primarnim ciljem skrbnega in varnega poslovanja banke. Upravljanje likvidnosti vključuje preudarno upravljanje sredstev in obveznosti do virov sredstev (bilančnih in zunajbilančnih) ter uravnoteženo strategijo zadolževanja, tako da je banka v vsakem trenutku sposobna pravočasno izpolnjevati zapadle obveznosti (likvidnost) oziroma trajno sposobna izpolniti vse svoje obveznosti (solventnost).

Proces prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja poteka v skladu s sprejeto politiko upravljanja likvidnostnega tveganja, ki jo najmanj enkrat na leto obravnava in sprejema upravljalni organ banke. V politiki so opredeljeni vsi koraki za upravljanje likvidnostnega tveganja, kar zajema postopke za identifikacijo, merjenje, spremljanje in obvladovanje likvidnostnega tveganja. Vključuje tudi način upravljanja sredstev in obveznosti do virov sredstev, vključno z načini poročanja o likvidnostnem položaju banke, ter ukrepe za obvladovanje likvidnostnega tveganja in notranje postopke za njihovo izvajanje.

Banka določa ustrezen likvidnostni položaj in raven likvidnostnega blažilnika ter stabilno strukturo financiranja prek sprejete nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja. To se odraža z določitvijo minimalne vrednosti količnika likvidnostnega kritja (LCR) in količnika neto stabilnih virov financiranja (NSFR). Upravljalni organ vsako leto določi obseg prevzemanja likvidnostnega tveganja v skladu s poslovno strategijo, ocene sposobnosti za prevzemanje tveganj in potrjeno strategijo upravljanja tveganj. Pri tem banka upošteva trenutno likvidnostno pozicijo, načrtovane obsege aktivnih in pasivnih postavk, usklajene s poslovnim načrtom, ter rezultate obremenitvenega preizkušanja. Med določanjem nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja se preveri tudi ustreznost postavljenih notranjih limitov.

Politika upravljanja likvidnostnega tveganja in pripadajoči interni akti določajo dodatne kvantitativne omejitve (limite) in ukrepe za obvladovanje likvidnostnega tveganja v banki. To vključuje postopke za primer prekoračitve teh limitov, potrebne ukrepe v primeru poslabšanja operativne ali strukturne likvidnosti ter opredelitev odgovornosti pristojnih odborov in posameznih organizacijskih enot za upravljanje likvidnostnega tveganja.

Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju se redno obravnava in spremlja na tedenskih odborih za upravljanje likvidnosti (OUL), mesečnih odborih za upravljanje z bilanco in tveganji (OUBT) ter na sejah upravljalnega organa, ki potekajo četrtno. Ključne odgovornosti pristojnih organov na področju upravljanja tveganj, funkcije upravljanja tveganj in posameznih organizacijskih enot banka predstavlja v poslovnem delu poglavja *Upravljanje tveganj*.

Banka z rednim izvajanjem procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) zagotavlja učinkovitost upravljanja likvidnostnega tveganja in ustrežno likvidnost banke glede na njen profil tveganosti. Izvajanje procesa ILAAP vključuje tudi oceno likvidnostnih potreb in oceno razpoložljive likvidnosti v okviru rednega

poslovanja ter v okviru letnega operativnega načrta oziroma finančnega načrta. Enkrat letno banka pripravi poročilo ILAAP, ki ga obravnava in potrdi upravljalni organ. To poročilo služi tudi kot podlaga za nadzorniško pregledovanje in ocenjevanje likvidnostnega tveganja banke.

Upravljanje likvidnostnega tveganja banka zagotavlja z aktivnostmi za pridobivanje virov sredstev ustreznih ročnosti, s prilagajanjem ročnosti aktivnih in pasivnih postavk ter vzdrževanjem ustreznega obsega in kakovosti likvidnostnega blažilnika, v okviru katerega imajo dolžniški vrednostni papirji pretežni delež. Banka ima vedno na voljo ustrezen obseg primernih vrednostnih papirjev za pridobitev dodatne sekundarne likvidnosti od centralne banke.

Banka sistematično spremlja svoj likvidnostni položaj z različnimi kazalniki in preverjanjem doseganja načrtovanih ciljev. Strukturno likvidnost upravlja na podlagi ocenjevanja dolgoročne likvidnostne pozicije.

Upravljanje likvidnostnega tveganja v okviru Skupine Banka tako med drugim vključuje:

- dnevno upravljanje likvidnosti;
- postavitev okvira nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja in limitov za upravljanje likvidnostnega tveganja;
- redno načrtovanje in spremljavo prihodnjih likvidnostnih tokov;
- redno preverjanje likvidnostne pozicije, obsega likvidnostne rezerve ter količnika likvidnostnih rezerv v bilančni vsoti in simulacij likvidnostnih količnikov LCR in NSFR ob upoštevanju letnega finančnega načrta ter informacij iz poslovnega dela za prihodnja obdobja v osnovnem scenariju in interno določenih scenarijih;
- spremljanje primerne strukture virov sredstev in finančnih sredstev;
- upravljanje in spremljanje zadostnega obsega sklada finančnega premoženja za zavarovanje terjatev centralne banke;
- redno preverjanje ustreznosti likvidnostne rezerve in časa preživetja v interno

določenih obremenitvenih scenarijih ob predpostavki iztekajoče se bilance stanja.

SID banka je zavezana izpolnjevanju obvezne rezerve pri centralni banki. Znesek obvezne rezerve je določen v višini enega odstotka vrednosti prejetih vlog nebančnih strank in izdanih dolžniških vrednostnih papirjev z dogovorjeno dospelostjo do dveh let. Konec leta 2025 je obvezna rezerva znašala 901.789 EUR.

SID banka praviloma ne sprejema vlog od nepoučene javnosti. Banka zato ni izpostavljena tveganju morebitnih odlivov iz vlog ali vpoglednih vlog prebivalstva in podjetij ter posledično nima internega modela za ugotavljanje stabilnosti vlog. To dejstvo in specifična vloga banke vplivata tudi na strukturo virov financiranja ter večjo koncentracijo na strani virov v primerjavi s poslovnimi bankami.

Banka pridobiva vire financiranja na domačem in mednarodnih finančnih trgih. Razpršitev virov financiranja, zlasti z vidika tipa ter geografske razpršenosti vlagateljev in vrste finančnega instrumenta, banki zagotavlja stabilen dostop do virov financiranja. Na večjo stabilnost banke pri zadolževanju pozitivno vpliva dejstvo, da SID banka pridobiva dolgoročne vire z jamstvom Republike Slovenije skladno z ZSIRB, zlasti na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih finančnih institucijah.

Ocena ustreznosti financiranja in aktivnosti zadolževanja temelji na poslovni strategiji banke in letnem finančnem načrtu zadolževanja, pripravljenem v okviru procesa letnega strateškega načrtovanja. Namen zadolževanja je zagotavljanje ustreznih virov za opravljanje aktivnih poslov banke, pri čemer se ustreznost nanaša na ročnost, valuto, vrsto obrestne mere, stroške zadolževanja in morebitne druge lastnosti. SID banka se zadolžuje v skladu z nameni, določenimi v ZSIRB.

Upravljanje likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah

Banka na področju upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah

uporablja interni pravilnik, ki ureja okvir upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah. Ta okvir vključuje:

- postopke za zgodnje ugotavljanje morebitnih likvidnostnih primanjkljajev;
- načrt upravljanja likvidnosti v izrednih likvidnostnih razmerah in pristojnosti za reševanje likvidnostnih razmer;
- merila za aktivacijo načrta upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah;
- nabor možnih ukrepov za reševanje likvidnostne krize;
- kazalnike za zgodnje opozarjanje na zaostrene likvidnostne razmere;
- izvajanje internih likvidnostnih obremenitvenih scenarijev in preverjanje zadostne likvidnostne rezerve ob predpostavki iztekajoče se bilance stanja, upoštevajoč različne tržne scenarije, banki specifičen scenarij ter kombinirani scenarij, ki predstavlja kombinacijo bančnega in najstrožjega tržnega scenarija;
- izvajanje internih simulacij likvidnostnih tokov, likvidnostnih rezerv, simulacij LCR in NSFR ob upoštevanju tržnih okoliščin (osnovni in obremenitveni tržni scenarij), predpostavk letnega finančnega načrta in informacij s poslovnega dela.

Z rednim spremljanjem dogajanja na finančnih trgih, likvidnostne pozicije banke, kazalnikov poslovanja ter indikatorjev za zgodnje opozarjanje na morebitne likvidnostne težave, vključno z makroekonomskimi kazalniki in preverjanjem upravljanja likvidnostnega tveganja v internih scenarijih, banka lahko pravočasno zazna morebitne likvidnostne izzive in sprejme potrebne ukrepe za njihovo obvladovanje. V okvir likvidnostnega obremenitvenega preizkušanja so vključeni tudi dejavniki tveganj ESG, kar omogoča še natančnejše in celovito upravljanje procesa ILAAP.

Količnik likvidnostnega kritja

Cilj zahtev glede količnika likvidnostnega kritja (količnik LCR) je preprečiti likvidnostno tveganje s ciljem zmanjšanja odvisnosti kreditnih

institucij od kratkoročnega financiranja in likvidnosti, ki jo zagotavljajo centralne banke, z zahtevo, da imajo banke dovolj likvidnih sredstev za obvladovanje morebitnega presežka likvidnih odlivov v primerjavi s prilivi v 30-dnevnem stresnem obdobju.

Banka ima vzpostavljen interni limit za vzdrževanje količnika LCR oziroma likvidnostnega blažilnika, ki je določen strožje od regulatorno zahtevanega (100 odstotkov). Odbor za upravljanje z bilanco in tveganji redno preverja višino količnika LCR in zagotavljanje skladnosti z odobrenim internim limitom.

Količnik LCR za Skupino SID banka konec leta 2025 znaša 7.382 odstotkov (konec leta 2024: 4.197 odstotkov). Banka vzdržuje količnik LCR na visokih ravneh, hkrati je nestanovit, kar je posledica dejstva, da banka običajno nima večjih obsegov zapadlosti v obdobju 30 dni, razen ob zapadlosti dolgoročnih virov financiranja.

Skupina SID banka spremlja in vzdržuje primeren blažilnik neobremenjenih visokokakovostnih likvidnih sredstev kot zavarovanje pred neugodnimi likvidnostnimi razmerami. Banka je v letu 2025 vzdrževala ustrezno višino, kakovost in strukturo likvidnih sredstev za pokrivanje pričakovanih in nepričakovanih likvidnostnih odlivov banke ter za zagotavljanje nemotenega poslovanja banke. Iz strukture likvidnostnega blažilnika konec leta 2025 glede na predhodno leto je razvidno, da je skupina nekoliko znižala izpostavljenost do centralne banke ter povišala obseg LCR primernih dolžniških vrednostnih papirjev. Delež visokokakovostnih likvidnostnih sredstev (HQLA) 1. stopnje, med katera poleg visokokakovostnih dolžniških vrednostnih

papirjev spada tudi stanje pri centralni banki, ostaja enak glede na predhodno leto, konec leta 2025 znaša 98,5 odstotka (31. 12. 2024: 98,5 odstotka).

Poleg rednih izračunov količnika LCR se redno izvajajo in preverjajo tudi simulacije količnika LCR, ki upoštevajo predpostavke letnega finančnega načrta, ter informacije iz poslovnega dela za naslednjih dvanajst mesecev, pri čemer se izračun izvaja v osnovnem in interno določenem obremenitvenem likvidnostnem scenariju.

Količnik neto stabilnih virov financiranja

Določbe Uredbe CRR glede količnika neto stabilnega financiranja (količnik NSFR) se osredotočajo na omejevanje bank pri transformaciji ročnostne strukture. Količnik NSFR je opredeljen kot razmerje med razpoložljivim stanjem stabilnega financiranja in potrebnim stanjem stabilnega financiranja. V skladu z Uredbo CRR mora banka ohranjati količnik NSFR vsaj v višini 100 odstotkov.

Konec leta 2025 je količnik NSFR za Skupino SID banka znašal 151,4 odstotka (konec leta 2024: 160,8 odstotka). Višino, gibanje skozi čas in izpolnjevanje količnika glede na sprejeti interni limit redno obravnava odbor za upravljanje z bilanco in tveganji.

Poleg rednih izračunov količnika NSFR se redno izvajajo in preverjajo tudi simulacije količnika za obdobje finančnega načrta, ki upoštevajo predpostavke finančnega načrta, ter informacije iz poslovnega dela v osnovnem in interno določenem likvidnostnem obremenitvenem scenariju.

4.4.3 Obrestno tveganje

Obrestno tveganje je tveganje nenadnih in nepričakovanih sprememb tržnih obrestnih mer, ki izhaja iz časovnega neujemanja obrestno občutljivih postavk sredstev in obveznosti, ki lahko neugodno vplivajo na neto obrestne prihodke (NII) in ekonomsko vrednost lastniškega kapitala (EVE). Izpostavljenost obrestnemu tveganju izvira večinoma iz obrestno občutljivih sredstev, ki imajo različne zapadlosti in različno dinamiko spreminjanja obrestnih mer v primerjavi z obrestno občutljivimi obveznostmi (dohodkovni vidik). Drugi del obrestnega tveganja je občutljivost poštene vrednosti sredstev, obveznosti in zunajbilančnih postavk na spremembo obrestne mere (ekonomski vidik).

Obrestno tveganje se ugotavlja, meri, upravlja, nadzoruje in spremlja v skladu s sprejeto politiko upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika. V politiki so opredeljene metode in predpostavke za ugotavljanje, ocenjevanje oziroma merjenje obrestnega tveganja, scenarije obrestnih mer za ocenjevanje obrestne občutljivosti in limite, v okviru katerih se upravlja obrestno tveganje v netrigovalni knjigi. Politika določa tudi odgovornosti posameznih organizacijskih enot na področju upravljanja obrestnega tveganja in postopke za primer preseganja interno postavljenih limitov. Upravljalni organ banke najmanj enkrat na leto obravnava in sprejema politiko upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika. Uporabljene metodologije, vključno s predpostavkami, podrobneje opredeljuje izvedbeni akt Metodološka pojasnila k politiki upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika. Notranje metodologije za ocenjevanje obrestnega tveganja v netrigovalni knjigi potrjuje odbor za upravljanje z bilanco in tveganji.

Raven obrestnega tveganja se omejuje z določitvijo nagnjenosti k prevzemanju obrestnega tveganja, vzpostavitev limitnega

sistema in opredelitvijo potrebnega notranjega kapitala.

Skupina ima vzpostavljen notranji limitni sistem za omejevanje obrestnega tveganja. Limiti so določeni strožje od zakonskih oziroma regulativnih omejitev, in sicer za največjo dovoljeno izgubo ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in največje dovoljeno zmanjšanje neto obrestnih prihodkov. Regulativni omejitvi določata, da potencialna izguba ekonomske vrednosti lastniškega kapitala v kateremkoli izmed šestih predpisanih premikov krivulje tržnih obrestnih mer (nadzorniški stresni scenariji) ne sme presegati 15 odstotkov lastniškega temeljnega kapitala, medtem ko potencialno zmanjšanje neto obrestnih prihodkov v scenariju vzporednega premika za ± 200 b. t. ne sme presegati 5 odstotkov lastniškega temeljnega kapitala.

Merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju v netrigovalni knjigi

Skupina SID banka pri ocenjevanju izpostavljenosti obrestnemu tveganju upošteva obrestno občutljiva sredstva, obveznosti in zunajbilančne postavke. Ocenjevanje se izvaja na podlagi analize obrestnih razmikov ter analize obrestne občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) in neto obrestnih prihodkov (NII).

Analiza obrestnih razmikov prikazuje razliko med denarnimi tokovi obrestno občutljivih sredstev, obveznosti in zunajbilančnih postavk po časovnih razredih, pri čemer se uporablja načelo razvrščanja obrestno občutljivih postavk z nespremenljivo obrestno mero po preostali zapadlosti in postavk s spremenljivo obrestno mero glede na prvo spremembo obrestne mere ali datum zapadlosti, če ta nastopi prej. Pri ocenjevanju izpostavljenosti obrestnega tveganja banka upošteva tudi zunajbilančne postavke, ki jih vključuje in razvršča po časovnih razredih v skladu z notranjo metodologijo.

Skupina zaradi nizke izpostavljenosti v tujih valutah ne izvaja analize občutljivosti v posameznih tujih valutah, temveč se obrestno občutljive postavke v tujih valutah prištejejo k postavkam v evrih. Po stanju na dan 31. 12. 2025 predstavlja delež obrestno občutljivih sredstev v tuji valuti manj kot 1 odstotek obrestno občutljivih sredstev. Skupina nima obrestno občutljivih obveznosti v tujih valutah.

Banka ima vzpostavljeno notranjo metodologijo, ki temelji na baselskih standardih in določilih iz Smernic EBA o upravljanju obrestnega tveganja in tveganja kreditnega razmika, ki izhajata iz dejavnosti iz netrgovalne knjige, ter določilih iz regulativnih tehničnih standardov na tem področju.

Merjenje IRRBB se izvaja z rednim merjenjem vpliva sprememb tržnih obrestnih mer v predpisanih scenarijih na ekonomsko vrednost lastniškega kapitala (EVE) in na neto obrestne prihodke (NII). V obeh merah se upošteva tudi opcijsko tveganje, ki izvira iz pogodbeno vgrajenih samodejnih obrestnih opcij in iz možnosti predčasnega odpoklica MREL ustreznih dolžniških vrednostnih papirjev domačih bank. Letno se izvaja popis instrumentov z vgrajenimi opcijami in letno analizo predčasnih odplačil kreditov. Zaradi ugotovljene nematerialnosti ni bila potrebna prilagoditev denarnih tokov iz danih in prejetih kreditov s pogodbeno možnostjo predčasnega odplačila. Tveganje predčasnih vračil danih kreditov se upravlja z vključitvijo ustreznih pogodbenih določil glede zaračunavanja nadomestil v primeru predčasnih vračil danih kreditov.

V merjenje obrestnega tveganja se vključujejo tudi nedonosne izpostavljenosti v skladu s pričakovano vrednostjo in odplačilom prihodnjih denarnih tokov, ob upoštevanju metodologije za ocenjevanje pričakovane kreditne izgube.

SID banka ne sprejema vpoglednih vlog od strank in v skladu s svojim mandatom ne izvaja določenih storitev ali produktov za stranke (osebni in varčevalni računi, kreditne

kartice ipd.), zato ne uporablja modelov za razvrščanje obrestno občutljivih postavk brez pogodbene zapadlosti.

Mesečno ocenjevanje občutljivosti NII se izvaja za obdobje enega leta v šestih predpisanih scenarijih obrestnih mer na podlagi ohranjanja konstantne bilance stanja, pri kateri se velikost in sestava ohranjata z zamenjavo zapadlih ali prevrednotenih postavk z novimi postavkami, ki imajo primerljive značilnosti. Za izvajanje internega obremenitvenega preizkušanja banka najmanj enkrat letno izračunava občutljivost neto obrestnih prihodkov za obdobje treh let, ob upoštevanju predpostavk finančnega načrta in izbranega scenarija tržnih obrestnih mer. Vsakokratno izbiro scenarija obrestnih mer za namen izvedbe internega obremenitvenega preizkusa potrdi odbor za upravljanje z bilanco in tveganji.

Upravljanje, nadzor in spremljanje

Odbor za upravljanje z bilanco in tveganji izvaja redni nadzor prek mesečne obravnave poročil o izpostavljenosti obrestnemu tveganju in najmanj polletne obravnave internih simulacij obrestnega tveganja ter na podlagi analiz za doseganje optimalne strukture bilance z vidika obrestnega tveganja sprejema ukrepe za upravljanje obrestnega tveganja. Ob povečani izpostavljenosti obrestnemu tveganju pristojni oddelek predlaga ukrepe za zmanjšanje obrestnega tveganja na sprejemljivo raven znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju obrestnega tveganja, ki jih obravnava in potrdi odbor za upravljanje z bilanco in tveganji. Upravljalni organ izpostavljenost obrestnemu tveganju obravnava četrtletno v okviru poročila o tveganjih. Izpostavljenost obrestnemu tveganju se upravlja z usklajevanjem obrestno občutljivih sredstev ter obrestno občutljivih obveznosti glede na njihovo zapadlost, višino in način določanja obrestnih mer ter z uporabo izvedenih finančnih instrumentov za varovanje pred obrestnim tveganjem.

Banka sklepa posle z izvedenimi finančnimi instrumenti na obrestno mero z namenom uravnavanja obrestnega tveganja. Če izvedeni

finančni instrumenti izpolnjujejo pogoje, so ti obravnavani v okviru računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji z namenom doseganja manjše nestanovitnosti poslovnega izida iz sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov. Banka ima sprejete interne dokumente, v katerih so opisani razmerje med varovano postavko in instrumentom za varovanje pred tveganjem, namen upravljanja tveganj, metodologija vrednotenja in strategija varovanja. Redno se izvaja ocenjevanje uspešnosti varovalnih razmerij.

Na dan 31. 12. 2025 je imela Banka sklenjene tri obrestne zamenjave, namenjene varovanju poštene vrednosti izdanih obveznic, v skupni pogodbeni vrednosti 365.000 tisoč EUR. Vsa varovalna razmerja so bila konec leta 2025 uspešna po pravilih računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji.

Analiza občutljivosti

SID banka za namen rednega upravljanja obrestnega tveganja in za namen izračuna notranjih kapitalskih potreb za obrestno tveganje v netrgovalni knjigi mesečno izračunava vpliv spremembe na ekonomsko vrednost lastniškega kapitala in vpliv na spremembo neto obrestnih prihodkov zaradi nenadnih sprememb tržnih obrestnih mer v predpisanih scenarijih obrestnih mer. Tako se redno ugotavlja in preverja, ali sta potencialno zmanjšanje EVE in zmanjšanje NII v okviru notranje določenih limitov in znotraj regulativno predpisanih omejitev.

Izračuna EVE in NII se izvajata na ravni posamezne pozicije ob upoštevanju točnih datumov prevrednotenja.

Občutljivost EVE zaradi nenadnih premikov tržnih obrestnih mer se meri kot spremembo neto sedanje vrednosti instrumentov, občutljivih na obrestno mero v njihovi preostali življenjski dobi. Merjenje se izvaja ob predpostavki izteka bilance stanja, lastniški kapital in obrestno neobčutljive postavke niso vključeni v izračunu, prav tako se v merjenje ne

vključujejo komercialne marže in druge sestavine razmika (pribitek). Izmeri se sprememba EVE v posameznem scenariju obrestnih mer glede na osnovni scenarij obrestnih mer.

Banka ocenjuje občutljivost NII zaradi nenadnih premikov tržnih obrestnih mer za obdobje enega leta ob predpostavki konstantne bilance stanja, v kateri se skupna velikost in sestava bilance ohranjata z zamenjavo zapadlih postavk z novimi, ki imajo primerljive značilnosti glede zneska, vrste obrestne mere, obdobja za prevrednotenje in sestavin razmika/pribitka. Pribitki novih oziroma obnovljenih poslov so določeni ob upoštevanju določil regulativnih tehničnih standardov, ki določajo standardizirano metodologijo in poenostavljeno standardizirano metodologijo za oceno tveganj, izhajajočih iz morebitnih sprememb obrestnih mer, ki vplivajo na ekonomsko vrednost kapitala in neto prihodke od obresti pri dejavnostih iz netrgovalne knjige institucij in z upoštevanjem specifik pri poslovanju Skupine. Izmeri se sprememba NII v posameznem scenariju obrestnih mer glede na osnovni scenarij obrestnih mer.

Tveganje spremembe kreditnega razmika

Banka ugotavlja, ocenjuje, upravlja in spremlja tveganje spremembe kreditnega razmika v netrgovalni knjigi (CSRBB) v skladu s sprejeto politiko upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika. Redna spremljava in nadzor izvajanja politike sta zagotovljena na odboru za upravljanje z bilanco in tveganji prek obravnave mesečnih poročil. Izpostavljenost tveganju spremembe kreditnega razmika obravnava upravljalni organ četrletno v okviru poročila o tveganjih.

Metodologijo, vključno s predpostavkami za ocenjevanje CSRBB, podrobneje opredeljuje izvedbeni akt Metodološka pojasnila k politiki upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika. Notranje metodologije za ocenjevanje potrjuje odbor za upravljanje z bilanco in tveganji.

Banka redno meri izpostavljenost tveganju spremembe kreditnega razmika (CSRBB) za:

- portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa;
- portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, s čimer banka ocenjuje in spremlja skrite izgube za morebitni skrajni primer njihove prodaje pred končno zapadlostjo;
- izdane dolžniške vrednostne papirje.

Banka ima opredeljena dva interna scenarija CSRBB, tako scenarij povišanja kot znižanja kreditnega razmika. Za vsak scenarij CSRBB se glede na osnovni scenarij izmeri vpliv spremembe na neto sedanjo vrednost (EVE) in vpliv na neto obrestne prihodke (NII) zaradi spremembe kreditnih razmikov.

4.4.4 Valutno tveganje

Valutno tveganje je tveganje nastanka izgube, ki nastane zaradi neugodnih gibanj tečajev tujih valut.

Banka ugotavlja, meri, upravlja in spremlja valutno tveganje v skladu s sprejeto politiko upravljanja valutnega tveganja. Upravljalni organ najmanj enkrat na leto obravnava in sprejema politiko upravljanja valutnega tveganja. Izvajanje politike spremlja in nadzira odbor za upravljanje z bilanco in tveganji. Izpostavljenost valutnemu tveganju obravnava upravljalni organ četrtletno v okviru poročila o tveganjih.

Pri prevzemanju in upravljanju valutnega tveganja se upošteva sprejeta nagnjenost k prevzemanju valutnega tveganja. Upravljanje valutnega tveganja vključuje postavitve internih limitov za omejevanje skupne neto odprte pozicije v tujih valutah ter redno merjenje,

Raven tveganja spremembe kreditnega razmika za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se omejuje z določitvijo nagnjenosti k prevzemanju CSRBB in z opredelitvijo potrebnega notranjega kapitala.

Izpostavljenost tveganju spremembe kreditnega razmika iz naložb v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev se upravlja zlasti z naložbeno politiko in limitnim sistemom, s čimer zagotavlja ustrezno kakovost in razpršenost portfelja. Sredstva se nalagajo pretežno v dolžniške vrednostne papirje izdajateljev iz EU z investicijsko bonitetno oceno.

spremljanje in poročanje izpostavljenosti valutnemu tveganju. Izpostavljenost valutnemu tveganju se obvladuje zlasti z usklajevanjem aktivnih in pasivnih pozicij v tujih valutah ter po potrebi s sklepanjem izvedenih finančnih instrumentov na pomembnejše tuje valute.

Pri upravljanju valutnega tveganja se ugotavlja potencialna izguba, ki bi nastala zaradi spremembe tečajev tujih valut, na podlagi odprte neto pozicije v tujih valutah, ki je razlika med seštevkom vseh sredstev in obveznosti v tujih valutah.

Posli, ki jih Skupina opravlja v tujih valutah, ne predstavljajo pomembnih transakcij in tako ne pomenijo pomembne izpostavljenosti valutnemu tveganju. Odprta skupna neto pozicija v tujih valutah je bila med letom in konec leta 2025 nizka (manj kot 0,1 odstotka regulatornega kapitala).

4.4.5 Operativno tveganje

Operativno tveganje je tveganje, ki nastane zaradi nezadostnega ali neuspelega izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi ali delovanja sistemov oziroma zaradi zunanjih dejavnikov, ki ne izvirajo iz kreditnega, tržnega in likvidnostnega tveganja. Operativno tveganje med drugim vključuje informacijsko-tehnološko tveganje, pravno tveganje, tveganje, povezano s skladnostjo poslovanja, in modelsko tveganje. Del pravnega tveganja je tudi tveganje skladnosti, ki je tveganje zakonskih ali regulatornih sankcij, pomembnih finančnih izgub ali izgube ugleda Skupine zaradi neskladnosti delovanja s pomembnimi predpisi in standardi dobre prakse.

Operativno tveganje je odvisno od notranje organizacije, obvladovanja poslovnih procesov, načinov in učinkovitosti delovanja notranjih kontrol, ki jih v okviru svojih postopkov preverjata notranja in zunanja revizija. Dejavniki operativnega tveganja so kadri, poslovni procesi, informacijska tehnologija in druga infrastruktura, organizacijska ureditev ter zunanji dogodki.

Skupina prevzema operativno tveganje znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj in v skladu s procesom ICAAP dodeli notranji kapital za operativno tveganje. Obvladovanje operativnega tveganja temelji na vzpostavljenem sistemu notranjih kontrol, sistemu odločanja in pooblastil, ustreznem nadomeščanju ob odsotnosti, ustrezni usposobljenosti in rednem izobraževanju kadra ter vlaganju v informacijsko tehnologijo. Banka si stalno prizadeva za izboljšanje kulture zavedanja vodstva in drugih zaposlenih o pomembnosti učinkovitega upravljanja operativnega tveganja, prisotnega v vseh dejavnostih in procesih poslovanja. Upravljanje operativnih tveganj se vsako leto nadgrajuje, zlasti z notranjega vidika (notranji postopki, procesi, zagotavljanje ustrezne informacijske podpore, spremljave in druge regulatorne zahteve).

Banka upravlja modelsko tveganje in ima sprejet Pravilnik o upravljanju modelskega tveganja. Okvir je opredeljen tako, da jasno opredeljuje bistvene značilnosti modelskega tveganja in njegovega upravljanja z ugotavljanjem, merjenjem, spremljanjem/poročanjem in obvladovanjem. Okvir upravljanja modelskega tveganja ima jasno opredeljene sestavine upravljanja tega tveganja in oblikovan katalog modelov. Znotraj upravljanja modelskega tveganja je Skupina dogradila tudi metodologijo ovrednotenja (validacije) ocen parametrov kreditnega tveganja, s čimer krepi natančnost in robustnost ocenjevanja kreditnega tveganja ter zmanjšuje operativno tveganje pri uporabi modelov. V okviru Pravilnika o upravljanju modelskega tveganja ima banka znotraj kataloga modelov vzpostavljen tudi načrt izvedenih in predvidenih ovrednotenj modelov.

Skupina se zaveda tveganja prevar, tveganja pranja denarja/financiranja terorizma in kibernetičnih groženj, zato krepi področje upravljanja tudi na teh podvrstah operativnega tveganja.

Upravljanje operativnega tveganja vključuje evidentiranje zaznanih škodnih dogodkov vseh podvrst operativnega tveganja ter njihovo analizo in reševanje z namenom učinkovite identifikacije, ocenjevanja in obvladovanja operativnih tveganj. Nadzor nad vpisanimi škodnimi dogodki izvaja Oddelek za upravljanje tveganj in z bilanco banke, ki redno poroča upravi in nadzornemu svetu. Poročilo o operativnem tveganju je sestavni del poročila o tveganjih, ki se pošlje tudi Banki Slovenije. Pri nastanku škodnega dogodka s pomembno izgubo je banka dolžna takoj obvestiti nadzorni svet in Banko Slovenije ter predložiti vso ustrezno dokumentacijo.

Banka ima v skladu s 324. členom Uredbe CRR opredeljene naslednje kategorije škodnih dogodkov:

- notranja goljufija;
- zunanja goljufija;
- prakse v zvezi z zaposlovanjem in varnostjo pri delu;
- stranke, produkti in poslovne prakse;
- škoda na premičnem in nepremičnem premoženju;
- poslovne motnje in izpadi sistemov;
- izvedba, dostava in upravljanje procesov.

Po vrsti škodnega dogodka v skladu z baselskimi standardi so bili v letu 2025 najštevilčnejši škodni dogodki izvedbe, dostave in upravljanja procesov (43 odstotkov vseh škodnih dogodkov), sledijo poslovne motnje in izpadi sistemov (26 odstotkov), škoda na premičnem in nepremičnem premoženju (17 odstotkov), zunanje goljufije (7 odstotkov) ter klienti, produkti in negativna poslovna praksa (7 odstotkov).

V letu 2025 ni bilo škodnega dogodka s pomembno izgubo. Kumulativna izguba iz naslova operativnih škodnih dogodkov v letu 2025 znaša manj kot 12 tisoč EUR.

Operativno tveganje se letno ocenjuje v okviru izdelave profila tveganosti banke oziroma ocenjevanja matrike tveganj na podlagi metodologije za ocenjevanje izpostavljenosti operativnim tveganjem. Ta ureja področje ocenjevanja operativnega tveganja, razčlenitev operativnega tveganja na podkategorije, skrbništvo posameznih podkategorij operativnih tveganj, postopek in časovnico rednega letnega ocenjevanja operativnih tveganj. Banka ima vzpostavljen katalog operativnih tveganj, ki vključuje še scenarije tveganj, razdeljene po posameznih podkategorijah operativnega tveganja, in katalog notranjih kontrol, ki vsebuje seznam notranjih kontrol, s katerimi se omejujejo tveganja. Oba kataloga sta bila v letu 2025 nadgrajena.

Sistemska tveganja informacijske tehnologije, ki se s stopnjo informatizacije povečujejo, so obvladovana z dodatnimi ukrepi, kot sta načrt neprekinjenega poslovanja in podvojenost kritične infrastrukture, ter z drugimi ukrepi za povečanje informacijske varnosti (naprednimi

sistemi za preprečevanje in odkrivanje vdorov ter proaktivnim lovom na grožnje, skeniranjem ranljivosti, varnostnimi sistemi in operativnimi postopki za upravljanje incidentov, varnostnimi pregledi, izobraževanjem zaposlenih). Navedene ukrepe je Banka v letu 2025 okrepila oziroma nadgradila. Za izvajanje načrta neprekinjenega poslovanja so odgovorne vnaprej oblikovane skupine zaposlenih (skupina za izredne razmere, operativno-varnostna skupina, skupina za prvo pomoč in reševanje, skupina za obnovo sredstev). Člani teh skupin sodelujejo tudi v postopku sprememb načrta neprekinjenega poslovanja. Načrt neprekinjenega poslovanja je banka v letu 2025 posodobila in ga tudi testirala po predvidenih scenarijih.

V Oddelku za upravljanje tveganj in z bilanco banke je v okviru področja operativnega tveganja in informacijske varnosti vzpostavljena funkcija informacijske varnosti, ki spremlja in kontrolira postopke informacijske varnosti. Naloga funkcije je med drugim upravljanje varnostnih incidentov in potencialnih varnostnih incidentov. Funkcija pripravlja četrletna poročila upravi o stanju informacijske varnosti in vodi kolegij za informacijsko varnost, na katerem se obravnavajo posamezna varnostna vprašanja in usmeritve.

Ob kibernetiskem incidentu, ki je neželen ali nepričakovan informacijski varnostni dogodek ali niz takih dogodkov, ki bi lahko škodovali poslovanju in ogrozili informacijsko varnost, mora zaposleni, ki zazna kibernetiski incident ali sumi, da se je ta zgodil, nemudoma obvestiti funkcijo informacijske varnosti, ki prevzame obravnavo incidenta in morebitno poročanje Banki Slovenije.

Leta 2025 so se izvajale intenzivne aktivnosti skladno z Uredbo (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o digitalni operativni odpornosti za finančni sektor (Uredba DORA), ki se je začela uporabljati 17. januarja 2025.

Banka v skladu s Smernicami o zunanjem izvajanju (EBA/GL/2019/02) upravlja tveganje zunanjega izvajanja ter ima sprejete interne akte

in standardiziran proces oddaje v zunanje izvajanje ter poznejše spremljanje in ocenjevanje tveganj. Med drugim ima vzpostavljen register zunanjih izvajalcev in standardne vprašalnike, ki so zaposlenim v pomoč pri analizi funkcije, oddane v zunanje izvajanje, in oceni tveganj zunanjega izvajalca. Pri upravljanju tega operativnega tveganja se upoštevajo določila Politike o zunanjem izvajanju in Priročnika za izvajanje politike o zunanjem izvajanju, katerih namen je oblikovanje okvira za izbiro, vzpostavitev, izvajanje in nadzor pogodbenega razmerja z zunanjimi izvajalci, preprečitev nedoslednosti, neenakosti, nejasnosti in neuravnoveženega upravljanja tveganj pri uporabi zunanjih storitev in s tem mogočih negativnih posledic na poslovanje Skupine ter zagotovitev ustrezne ravni strokovnosti zunanjih storitev. Banka spremlja izvedbo teh storitev in upravljanje tveganj, ki izvirajo iz uporabe zunanjih izvajalcev. Oddelek za upravljanje tveganj in z bilanco banke polletno izvede ocenjevanje zunanjih izvajalcev ter enkrat na leto pripravi letni pregled upravljanja zunanjih izvajalcev, pripravi letno poročilo in predlaga ukrepe. S poročilom se po potrditvi uprave seznanijo nadzorni svet, nato se poročilo pošlje tudi Banki Slovenije.

SID banka kot osrednja slovenska spodbujevalno-razvojna finančna institucija v skladu s svojim poslanstvom posega na nekatera nova področja poslovanja. S postopnim uvajanjem novih produktov ter kompleksno strukturo produktov in procesov se operativnemu tveganju namenja ustrezna pozornost.

Za upravljanje tveganj, ki izvirajo iz uvajanja novih produktov, je sprejeta Politika upravljanja produktov, ki določa pravila uvajanja novih produktov in pristojnosti ter odgovornosti organizacijskih enot v procesu uvajanja novih produktov, tudi s poudarkom na izdelavi celovite in nepristranske izdelave ocene tveganj. Vsa pomembna tveganja, ki se v fazi razvoja ali izvajanja novega produkta ugotovijo v zvezi z načrtovano uvedbo novega produkta, se

pravočasno in celovito obravnavajo v procesu upravljanja tveganj v skladu z internimi akti, ki urejajo upravljanje posameznih tveganj, kar med drugim pomeni, da pristojni organi v banki sprejmejo ukrepe za obvladovanje ugotovljenih tveganj.

Tveganje zaznanih sumov zunanjih goljufij in notranjih prevar se spremlja v okviru operativnega tveganja prek baze škodnih dogodkov ter podrobneje upravlja v okviru Oddelka za skladnost. Banka ima ničelno toleranco do sumov prevar. Navedeno ne pomeni, da do prevar v Skupini ne more priti. Skupina je v odnosu do prevar zavezana varovanju integritete in ugleda, med drugim tudi z minimiziranjem tveganja prevar in neetičnega delovanja, nadalje ne dopušča nobene oblike prevar in vodi politiko ničelne tolerance do zaznanih sumov prevar. Navedeno pomeni, da se Banka odziva na vse zaznane sume prevar, ne glede na to, kdo je prijavitelj, in ne glede na to, kdo je domnevni storilec. Pri tem se v celoti upoštevajo ustrezni mednarodni standardi in zakonodaja EU ter redno sledi razvoju dobre prakse na področju preprečevanja pranja denarja, boja proti terorizmu, davčnim goljufijam, utaji davkov in aranžmajem, namenjenim izogibanju plačila davkov. Uprava in nadzorni svet Banke imata ničelno toleranco do vseh oblik prevar in do vseh zaznanih sumov prevar ter to jasno komunicirata z zaposlenimi v SID banki (t. i. »tone from the top« oz. angl. *tone from the top*).

Pri ocenjevanju izpostavljenosti banke tveganjem goljufij in prevar Banka izhaja iz definicije, da so prevare naklepna dejanja storilcev z namenom pridobiti si protipravno korist zase ali za koga tretjega.

Ukrepi za preprečevanje prevar se delijo na kratkoročne ukrepe, ki vključujejo zlasti notranje kontrole/postopke, in dolgoročne ukrepe, ki jih banka dosega zlasti s krepitvijo organizacijske kulture.

4.4.6 Upravljanje kapitala

Skupina mora vedno razpolagati z ustreznim kapitalom kot rezervo za različna tveganja, ki jim je izpostavljena pri poslovanju. Gre za stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega ter kakovosti kapitala ob upoštevanju prevzetih tveganj, opredeljenih v politiki upravljanja kapitala. Izpolnjevanje kapitalskih zahtev, blažilnikov in količnika finančnega izvoda temelji na določbah Uredbe CRR, vključno s spremembami, uvedenimi z Uredbo CRR3, ter določbami ZBan-3.

Kapitalsko tveganje se nanaša na neustrezno sestavo kapitala glede na obseg in način poslovanja ali na težave, s katerimi se banka srečuje pri pridobivanju svežega kapitala, še zlasti ob potrebi po hitrem povečanju ali ob neugodnih pogojih v poslovnem okolju.

Vloga in odgovornosti nadzornega sveta pri upravljanju kapitalskega tveganja in kapitala so presoja ustreznosti politike upravljanja kapitalskega tveganja in kapitala ter ocenjevanje izvajanja politike. Uprava je odgovorna za sprejetje ustrezne politike upravljanja kapitala, zagotovitev ustreznega obsega in kakovosti kapitala ter izpolnjevanje kapitalskih zahtev.

Banka na dan 31. 12. 2025 izpolnjuje pogoje iz člena 19 Uredbe CRR za izpolnjevanje kapitalskih zahtev na podlagi svojega konsolidiranega položaja. V bonitetno konsolidacijo Skupine sta poleg SID banke vključeni odvisni družbi SID Kapital in SID upravljanje premoženja.

Kapital za namen kapitalske ustreznosti

Kapital se glede na svoje lastnosti in zahtevane pogoje deli na navadni lastniški temeljni kapital (CET1), dodatni temeljni kapital (T1) in dodatni kapital (T2). Kapital Skupine SID banka je sestavljen le iz sestavin najkakovostnejšega temeljnega kapitala CET1. Skupina nima niti instrumentov dodatnega temeljnega kapitala niti dodatnega kapitala.

Kapitalska zahteva za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke se izračunava po standardiziranem pristopu, skladno z določbami poglavja 2 naslova II dela 3 Uredbe CRR. Skupina za določitev stopnje kreditne kakovosti centralne ravni države (114. člen Uredbe CRR) uporablja bonitetne ocene SID banke kot imenovane izvozne agencije, kakor je določeno v 137. členu Uredbe CRR.

Skupina izračunava kapitalske zahteve za operativno tveganje v skladu s členi od 312 do 314 Uredbe CRR.

Za izračun kapitalske zahteve za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) se uporablja poenostavljen pristop, kot je navedeno v 385. členu Uredbe CRR.

Skupina SID banka nima pozicij v trgovalni knjigi, zato ne izračunava kapitalskih zahtev za tržno tveganje iz tega naslova. V okviru tržnega tveganja se izračunava le kapitalska zahteva za valutno tveganje v skladu s 351. do 354. členom Uredbe CRR. Izračuna se, kadar vsota skupne neto pozicije v tuji valuti preseže dva odstotka skupnega kapitala za namen kapitalske ustreznosti. Konec leta 2025 ni bilo treba oblikovati kapitalskih zahtev za valutna tveganja, saj ta meja ni presežena.

Kapitalske zahteve

Banka Slovenije je v rednem procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj (SREP) ocenila tveganja, ki jim je izpostavljena SID banka, ter ugotovila, da je tveganje kapitalske ustreznosti v banki srednje nizko. Na dan 31. 12. 2025 so zahteve Banke Slovenije glede višine kapitalskih količnikov presežene, vključno s kapitalsko smernico (P2G), ki izhaja iz ugotovitev nadzorniških obremenitvenih preizkusov in jo mora v celoti sestavljati navadni lastniški temeljni kapital.

Banka Slovenije je v skladu z določbami ZBan-3 in evropsko bančno zakonodajo določila zahteve glede vzdrževanja kapitalskih

blažilnikov z namenom preprečevanja ali omejevanja makrobonitetnega in systemskega tveganja. Kapitalski blažilniki za banke pomenijo dodatno zahtevo pri določanju potrebne višine

kapitala, in sicer morajo banke z najkakovostnejšim kapitalom (CET1) poleg zahtev, ki izhajajo iz tveganj 1. in 2. baselskega stebra, izpolnjevati tudi zahteve iz kapitalskih blažilnikov.

4.5 Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa

(člen 435(2)(a) Uredbe CRR)

Članstvo v organih drugih oseb na dan 31. 12. 2025

Naziv druge osebe		Funkcija
Uprava		
Borut Jamnik	Investicijski sklad Pobude treh morij	član nadzornega odbora
	Združenje bank Slovenije	član nadzornega sveta
mag. Stanka Šarc Majdič	Združenje bank Slovenije	namestnica člana nadzornega sveta
Nadzorni svet		
Matija Šenk	Vzajemna d.v.z.	predsednik uprave
Marko Tišma	MPI Vrelec, d.o.o	izvršna direktorska funkcija
dr. Katja Lautar	Loterija Slovenije, d.d.	članica nadzornega sveta
Nataša Damjanovič	Sava Re, d.d.	članica nadzornega sveta

4.6 Politika izbora članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje

(člen 435(2)(b) Uredbe CRR)

Sestavo upravljalnega organa SID banke določa ZBan-3, ki organom banke, ki so pristojni za izbor in imenovanje članov upravljalnega organa, nalaga, da morajo vzpostaviti in izvajati ustrezno politiko izbora primernih kandidatov, ki med drugim zagotavlja ustrezno zastopanost obeh spolov v upravljalnem organu, vključno s politikami, za doseganje teh ciljev (35. člen ZBan-3). To zakonsko obveznost je SID banka povzela v svoje interne akte (politika izbora članov nadzornega sveta, politika izbora članov uprave). SID banka tudi podpira pobudo 40/33/2026 ZNS in si bo prizadevala do leta 2026 doseči ciljna razmerja spolne

uravnoveženosti, od tega 40 odstotkov članic v nadzornem svetu ali 33 odstotkov žensk kot članic nadzornega sveta in uprave banke skupaj, kar je banka zapisala tudi v interne akte. V letu 2025 je banka to ciljno razmerje že dosegla in znaša 37,5 odstotka žensk kot članic nadzornega sveta in uprave skupaj.

Poslovanje SID banke vodi uprava, ki predstavlja in zastopa banko. Upravo banke imenuje nadzorni svet za dobo petih let in je lahko ponovno imenovana. V skladu s statutom ima uprava SID banke največ tri člane, od katerih je eden imenovan za predsednika uprave, število

članov uprave pa določi nadzorni svet. Uprava banke je v letu 2025 delovala z dvema članoma.

Uprava vodi posle samostojno in na lastno odgovornost. Njeno delovanje ureja poslovnik o delu uprave. Praviloma se sestaja tedensko na svojih sejah, kjer obravnava zadeve z vseh področij poslovanja SID banke. Uprava redno obvešča nadzorni svet o najpomembnejših vprašanih poslovanja banke, o njeni poslovni politiki, o finančnem stanju banke in drugih pomembnih vprašanih s področja njenega delovanja.

V skladu z določbami ZSIRB ima nadzorni svet sedem članov, ki jih imenuje Vlada Republike Slovenije. Člani nadzornega sveta so imenovani za obdobje petih let. Postopek in pogoje izbora primernih članov določajo ZSIRB in ZBan-3 ter politika izbora članov nadzornega sveta. Politika določa, kako se omogoči izbor kandidatov, ki imajo znanje, veščine, izkušnje za nadzor in spremljanje vodenja poslov banke in potreben ugled, ter zagotovi, da ima nadzorni svet kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, potrebne za poglobljeno razumevanje dejavnosti SID banke in tveganj, ki jim je izpostavljena.

Na dan 31. decembra 2025 so komisijo za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa sestavljali:

Ime in priimek	
Aljoša Uršič	zunanj sodelavec s področja bančnih oziroma finančnih storitev
dr. Katarina Babnik	zunanja sodelavka s področja kadrovanja, psihologije in sorodnih ved
Barbara Bračko	direktorica oddelka za skladnost

Pri delu je komisija samostojna in neodvisna od uprave in nadzornega sveta. Primarna naloga komisije je, da izvede analizo sposobnosti in primernosti kandidatov za funkcijo članov upravljalnega organa banke ter o morebiti zaznanih tveganjih seznanijo komisijo nadzornega sveta za imenovanja in prejemke. Smiselno enako pristojnost ima komisija v

Spodbuja se čim večja raznolikost glede znanja, veščin in izkušenj ter glede drugih okoliščin, zlasti spola, starosti, izobrazbe, družbenega položaja in drugih lastnosti kandidatov.

Komisija za oceno primernosti članov upravljalnega organa

Komisija za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa ter komisija za imenovanja in prejemke nadzornega sveta banke skupaj izvajata proces ocenjevanja sposobnosti in primernosti (*fit and proper*) članov upravljalnega organa.

Komisija za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa ima tri člane, ki jih je imenovala uprava po predhodni pridobitvi soglasja nadzornega sveta. Sestava komisije se v letu 2025 ni spreminjala. Komisija ima tri člane, poleg direktorice oddelka za skladnost še dva zunanja člana. Zunanja člana komisije imata znanje in izkušnje s področja opravljanja bančnih oziroma finančnih storitev ter s področij kadrovanja, psihologije in sorodnih ved.

postopku ponovnega preverjanja sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa, ki ga banka izvede ob pojavu spremenjenih okoliščin pri članu upravljalnega organa.

Postopek ocenjevanja sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa SID banke poteka v skladu z veljavno bančno zakonodajo.¹ Poleg politike izbora članov

¹ Upoštevani so zlasti določbe ZBan-3, Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in notranjem procesu ocenjevanja ustreznega kapitala za banke in hranilnice, drugi predpisi Banke Slovenije ter regulativa evropskih bančnih organov EBA in ESMA,

zlasti Smernice EBA in ESMA za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij EBA/GL/2021/06 ter Smernice EBA o notranjem upravljanju EBA/GL/2021/05.

upravljalnega organa SID banke se v postopku upoštevajo še posebnosti, ki izhajajo iz ZSIRB, določbe Slovenskega kodeksa upravljanja javnih

delniških družb in Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države ter politika izbora članov nadzornega sveta oziroma uprave.

4.7 Politika glede raznolikosti v zvezi s člani upravljalnega organa

(člen 435(2)(c) Uredbe CRR)

Na področju politike raznolikosti je SID banka primarno dolžna slediti oziroma ravnati v skladu z veljavno bančno zakonodajo. Iz navedenega razloga in ker sta predlagatelja članov nadzornega sveta ministra, je politika raznolikosti vključena v več dokumentih, med drugim je dodano posebno poglavje v politiki upravljanja, ki je javno objavljena, in tudi v politikah izbora članov upravljalnega organa.

SID banka je zahteve o sestavi upravljalnega organa glede znanja, veščin in izkušenj ter uravnotežene zastopanosti po spolu prenesla v svoje interne akte, med drugim v politiko izbora članov nadzornega sveta in politiko izbora članov uprave. Obe politiki vsebujeta določbo, da kadar je več kandidatov, ki so raznoliki in vsi izpolnjujejo pogoje za imenovanje ter katerih ocena individualne primernosti je enako dobra in bi z vsakim od njih zadostili tudi kolektivni

ustreznosti sestave upravljalnega organa SID banke, ima prednost tisti kandidat, ki bi prispeval k večji raznolikosti članstva upravljalnega organa. Določbe glede raznolikosti so vključene tudi v politiko upravljanja. Banka si bo prizadevala do leta 2026 doseči ciljna razmerja spolne uravnoteženosti, od tega 40 odstotkov članic v nadzornem svetu ali 33 odstotkov žensk kot članic nadzornega sveta in uprave SID banke skupaj. Slednji cilj je banka v letu 2025 že dosegla.

Merilo raznolikosti po spolu je bilo v letu 2025 izpolnjeno kot ciljno razmerje v upravi in nadzornem svetu skupaj. Izpolnjena so preostala merila raznolikosti, ki se nanašajo na poklicne izkušnje, veščine in kompetence ter starost.

4.8 Ali je institucija ustanovila ločeno komisijo za tveganja in kolikokrat se je komisija za tveganja sestala?

(člen 435(2)(d) Uredbe CRR)

Komisija za tveganja v okviru svojih pristojnosti zlasti svetuje glede splošne nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj, nadzira izvajanje strategij, pregleduje obremenitvene in druge scenarije ter vpliv na profil tveganosti, pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede strategije

upravljanja tveganj in preverja, ali so v spodbudah v okviru sistema prejemkov upoštevana tveganja ter ali so cene produktov banke združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj. Komisija za tveganja se je v letu 2025 sestala na šestih sejah.

Na dan 31. decembra 2025 so komisijo nadzornega sveta za tveganja sestavljali:

Ime in priimek	Funkcija
mag. Marjan Divjak	predsednik
Matija Šenk	namestnik predsednika
mag. Leo Knez	član

5 Razkritje področja uporabe

5.1 Predloga EU LI1 – Razlike med obsegom konsolidacije za računovodske namene in obsegom bonitetne konsolidacije ter vzporejanje kategorij iz računovodskih izkazov s kategorijami regulativnega tveganja

(člen 436(c) Uredbe CRR)

	a	c	d	g				
					Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti postavk		
						Za katere velja okvir kreditnega tveganja	Za katere velja okvir CCR	Za katere ne veljajo kapitalske zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
	Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih							
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	339.049	339.049	0	0			
2	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	54.670	54.670	0	0			
3	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	417.525	417.525	0	0			
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.661.781	1.661.781	0	0			
5	Izvedeni finančni instrumenti – računovodenje varovanja pred tveganjem	10.355	0	10.355	0			
6	Opredmetena osnovna sredstva	4.682	4.682	0	0			
7	Neopredmetena sredstva	2.838	0	0	2.838			
8	Druga sredstva	8.586	8.586	0	0			
9	Sredstva skupaj	2.499.485	2.486.293	10.355	2.838			
	Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih							
1	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.975.946	0	0	1.975.946			
2	Izvedeni finančni instrumenti – računovodenje varovanja pred tveganjem	413	0	413	0			
3	Rezervacije	1.617	426	0	1.191			
4	Druge obveznosti	4.689	0	0	4.689			
5	Obveznosti skupaj	1.982.666	426	413	1.981.826			

SID banka je zavezana izpolnjevanju bonitetnih zahtev na konsolidirani podlagi za Skupino SID banka. Ker je knjigovodska vrednost naložb, ki so za računovodske namene konsolidirane po kapitalski metodi, enaka nič, so knjigovodske

vrednosti v okviru bonitetne konsolidacije enake knjigovodskim vrednostim, navedenim v objavljenih računovodskih izkazih Skupine SID banka (stolpec a).

5.2 Predloga EU LI2 – Glavni viri razlik med regulativnimi zneski izpostavljenosti in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih

(člen 436(d) Uredbe CRR)

		a	b	d
		Skupaj	Postavke, za katere velja	
			Okvir kreditnega tveganja	Okvir CCR
1	Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega bonitetne konsolidacije (v skladu s predlogo LI1)	2.496.647	2.486.293	10.355
2	Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije (v skladu s predlogo LI1)	839	426	413
3	Skupni neto znesek v okviru obsega bonitetne konsolidacije	2.495.808	2.485.867	9.941
4	Zunajbilančni zneski	221.513	221.513	0
7	Razlike zaradi upoštevanja rezervacij	426	426	0
9	Razlike zaradi kreditnih konverzijskih faktorjev	(39.626)	(39.626)	0
11	Druge razlike	33.373	16.800	16.573
12	Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene	2.711.494	2.684.980	26.514

Predloga prikazuje razliko med knjigovodskimi vrednostmi sredstev in zunajbilančnih obveznosti v računovodskih izkazih ter prilagojenimi zneski izpostavljenosti, ki se uporabljajo za regulativne namene in predstavljajo osnovo za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti.

Med drugimi razlikami je v okviru CCR prikazana razlika med knjigovodsko vrednostjo izvedenih finančnih instrumentov v računovodskih izkazih ter vrednostjo izpostavljenosti izvedenih finančnih instrumentov za regulativne namene.

V okviru kreditnega tveganja se za regulativne namene v skladu s členom 111(4) CRR dodatno upoštevajo še pogodbeni dogovori.

5.3 Predloga EU LI3 – Pregled razlik v obsegih konsolidacije (po posameznih subjektih)

(člen 436(b) Uredbe CRR)

a	b	c		f	h
		Polna konsolidacija	Niti konsolidiran niti odbit		
Ime subjekta	Metoda konsolidacije za računovodske namene				Opis subjekta
SID Kapital d.o.o., Ljubljana	Polna konsolidacija	X			Lastniško financiranje
SID Upravljanje premoženja d.o.o., Ljubljana	Polna konsolidacija	X			Pomožna dejavnost za finančne storitve
Prvi Faktor d.o.o., v likvidaciji, Ljubljana	Kapitalska metoda			X	Finance
Prvi Faktor - faktoring doo - u likvidaciji, Beograd	Kapitalska metoda			X	Finance
Prvi Faktor, faktoring društvo, d.o.o. u likvidaciji, Zagreb	Kapitalska metoda			X	Finance

Knjigovodska vrednost naložb, za katere se v konsolidaciji za računovodske namene uporablja kapitalska metoda, je enaka nič. Te

naložbe so, v skladu z 19. členom CRR, izključene iz obsega bonitetne konsolidacije ter niso odbite od kapitala.

6 Razkritja o kapitalu

6.1 Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala

(člen 437(a), (d), (e) in (f) Uredbe CRR)

		(a)	(b)
		Stanje 31. 12. 2025	Vir na podlagi referenčnih števil/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	301.139	EU CC2: Lastniški kapital, vrstici 1, 2
	Od tega instrument vrste 1	301.139	EU CC2: Lastniški kapital, vrstici 1, 2
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	213.300	EU CC2: Lastniški kapital, vrstici 3, 5
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	514.439	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(483)	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(2.838)	EU CC2: Sredstva, vrstica 7
16	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	(1.324)	EU CC2: Lastniški kapital, vrstica 6
27a	Druge regulativne prilagoditve	(12.591)	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(17.236)	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	497.203	
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	497.203	
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	497.203	
60	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.522.390	
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital	32,66 %	
62	Temeljni kapital	32,66 %	
63	Skupni kapital	32,66 %	
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala	9,69 %	
65	Od tega zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika	2,50 %	
66	Od tega zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,92 %	
67	Od tega zahteva glede blažilnika sistemskih tveganj	0,00 %	
EU-67a	Od tega zahteva glede blažilnika za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI)	0,50 %	
EU-67b	Od tega dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda	1,27 %	
68	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev	22,41 %	
Zneski pod pragom za odbitke (pred uporabo uteži tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži v kapitalu ter kvalificiranih obveznostih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	24.842	
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR)	5.539	

Kapital Skupine SID banka je sestavljen le iz postavk temeljnega kapitala CET1. Skupina nima niti instrumentov dodatnega temeljnega kapitala niti dodatnega kapitala.

Med regulativnimi prilagoditvami kapitala so prikazani odbitek iz naslova neopredmetenih sredstev v višini 2.838 tisoč EUR, odbitek za

odhodke oblikovanih oslabitev in rezervacij v tekočem letu v višini 12.355 tisoč EUR, odbitek zaradi nezadostnega kritja nedonosnih izpostavljenosti v višini 236 tisoč EUR ter odbitek v višini 483 tisoč EUR, ki se nanaša na dodatno prilagoditev vrednosti sredstev in obveznosti, izkazanih po pošteni vrednosti, zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju.



6.2 Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih

(člen 437(a) Uredbe CRR)

		a	c
		Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	Sklic
		31. 12. 2025	
Sredstva – Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih			
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vloge na vpogled pri bankah	339.049	
2	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	54.670	
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	417.525	
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.661.781	
5	Izvedeni finančni instrumenti – računovodenje varovanja pred tveganjem	10.355	
6	Opredmetena osnovna sredstva	4.682	
7	Neopredmetena sredstva	2.838	EU CC1: vrstica 8
8	Druga sredstva	8.586	
9	Sredstva skupaj	2.499.485	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih			
1	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.975.946	
2	Izvedeni finančni instrumenti – računovodenje varovanja pred tveganjem	413	
3	Rezervacije	1.617	
4	Druge obveznosti	4.689	
5	Obveznosti skupaj	1.982.666	
Lastniški kapital			
1	Osnovni kapital	300.000	EU CC1: vrstica 1
2	Kapitalske rezerve	1.139	EU CC1: vrstica 1
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(4.525)	EU CC1: vrstica 3
4	Rezerve iz dobička	220.591	EU CC1: vrstica 3
5	Lastni deleži	(1.324)	EU CC1: vrstica 16
6	Zadržani dobiček / (izguba) (vključno s čistim dobičkom/ (izgubo) poslovnega leta)	939	
7	Lastniški kapital skupaj	516.820	

SID banka je zavezana izpolnjevanju regulatornih zahtev na konsolidirani podlagi, zato se podatki v zgornji predlogi nanašajo na izkaz finančnega položaja Skupine SID banka na dan 31. 12. 2025, ki predstavlja tudi računovodski izkaz za regulativne namene.

Čisti poslovni izid leta 2025 za Skupino SID znaša 3.705 tisoč EUR. SID banka je v skladu s statutom banke že ob sestavi letnih računovodskih izkazov oblikovala zakonske rezerve v višini 5 odstotkov čistega dobička za poslovno leto 2025 v višini 263 tisoč EUR in statutarne rezerve v višini 50 odstotkov čistega dobička leta, zmanjšanega za znesek

oblikovanja zakonskih rezerv, v višini 2.500 tisoč EUR. Oblikovane rezerve so v predlogi prikazane v okviru drugih rezerv. Bilančni dobiček SID banke znaša 2.500 tisoč EUR, dobiček Skupine SID banka pa je nižji zaradi izgube odvisne družbe in znaša 939 tisoč EUR. Prikazan je v postavki zadržani dobiček/(izguba) (vključno s čistim dobičkom/(izgubo) poslovnega leta).

Čisti poslovni izid leta, tudi del, ki je že razporejen med rezerve iz dobička, se v izračunu kapitala za namen izračuna količnikov kapitalske ustreznosti na dan 31. 12. 2025 ne upošteva.

6.3 Predloga EU CCA – Glavne značilnosti instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti

(člen 437(b) in (c) Uredbe CRR)

		a
1	Izdajatelj	SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za prodajo zaprtemu krogu vlagateljev)	SIDR, ISIN SI0021102932
2a	Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev	zaprti krog vlagateljev
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
3a	Pogodbeno priznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	ne
Regulativna obravnava		
4	Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno	navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz CRR po prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na (sub)konsolidirani ravni	na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	navadne delnice
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja)	300 milijonov EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	ni nominalnega zneska – kosovna delnica
EU-9a	Cena izdaje	ni nominalnega zneska izdaje – kosovne delnice
EU-9b	Cena odkupa	n. r.
10	Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	20. 6. 1997
12	Brez zapadlosti ali z zapadlostjo	brez zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	brez zapadlosti
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	ne
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	ne
16	Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno	n. r.
	Kuponi/dividende	n. r.

n. r. – ni relevantno.

Edini delničar SID banke je Republika Slovenija, ki v skladu z ZSIRB jamči za vse obveznosti banke. V skladu z določbami 4. člena ZSIRB bilančnega dobička banke ni dovoljeno

uporabiti za dividende delničarju, temveč se odvede v druge rezerve iz dobička.

7 Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov

7.1 Predloga EU CCyB1 – Geografska razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika

(člen 440(a) Uredbe CRR)

	a	f	g	j	k	l	m
	Splošne kreditne izpostavljenosti	Vrednost skupne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve		Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)
	Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu		Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje	Skupaj			
Razčlenitev po državah:							
Slovenija	1.233.066	1.233.066	89.590	89.590	1.119.873	90,15 %	1,00 %
Luksemburg	46.073	46.073	4.528	4.528	56.595	4,56 %	0,50 %
Druge države*	16.967	16.967	1.357	1.357	16.967	1,37 %	0,00 %
Francija	15.062	15.062	1.205	1.205	15.062	1,21 %	1,00 %
Gana	8.686	8.686	1.042	1.042	13.029	1,05 %	0,00 %
Nizozemska	8.463	8.463	677	677	8.463	0,68 %	2,00 %
Ukrajina	5.568	5.568	668	668	8.353	0,67 %	0,00 %
Republika Kosovo	1.482	1.482	119	119	1.482	0,12 %	2,00 %
Ruanda	1.029	1.029	124	124	1.544	0,12 %	0,00 %
Madžarska	322	322	26	26	322	0,03 %	1,00 %
Srbija	201	201	16	16	201	0,02 %	0,00 %
Belorusija	148	148	18	18	222	0,02 %	0,00 %
Združene države	36	36	3	3	36	0,00 %	0,00 %
Združeno kraljestvo	19	19	1	1	19	0,00 %	2,00 %
Irska	10	10	1	1	10	0,00 %	1,50 %
Belgija	8	8	1	1	8	0,00 %	1,00 %
Nemčija	1	1	0	0	1	0,00 %	0,75 %
Avstrija	1	1	0	0	1	0,00 %	0,00 %
Skupaj	1.337.143	1.337.143	99.375	99.375	1.242.188	100,00 %	

* Izpostavljenosti do nadnacionalnih organizacij.

V predlogi so prikazane izpostavljenosti do posameznih držav, v katerih ima Skupina ustrezne kreditne izpostavljenosti za namen izračuna skupini lastnega proticikličnega blažilnika. Ustrezne kreditne izpostavljenosti vključujejo vse kategorije izpostavljenosti iz 112. člena Uredbe CRR, razen kategorij

izpostavljenosti iz točk od (a) do (f) navedenega člena.

Skupina za izračun vrednosti izpostavljenosti uporablja standardiziran pristop ter nima izpostavljenosti, vključenih v trgovalno knjigo, in izpostavljenosti v listinjenju.

7.2 Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika

(člen 440(b) Uredbe CRR)

		a
1	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.522.390
2	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika	0,9221 %
3	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik	14.038

Stopnja skupini lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika na dan 31. 12. 2025 znaša 0,9221 odstotka in se izračuna kot tehtano povprečje veljavnih stopenj

proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, v katerih ima Skupina ustrezne kreditne izpostavljenosti.



8 Razkritje količnika finančnega vzvoda

8.1 Predloga EU LR1 – LRSum: povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda

(člen 451(1)(b) Uredbe CRR)

		a
		Relevantni znesek
1	Skupaj sredstva glede na računovodske izkaze	2.499.485
8	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	16.160
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	198.687
12	Druge prilagoditve	(4.645)
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.709.687

8.2 Predloga EU LR2 – LRCom: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda

(člen 451(1)(a), (b) in (c) ter člen 451(2) in (3) Uredbe CRR)

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		31. 12. 2025	30. 6. 2025
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	2.489.131	2.897.676
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(4.645)	(4.053)
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	2.484.485	2.893.623
Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov			
EU-9b	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	26.514	27.429
13	Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	26.514	27.429
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	263.939	258.499
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	(65.252)	(62.426)
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	198.687	196.073
Mera kapitala in mera skupne izpostavljenosti			
23	Temeljni kapital	497.203	503.883
24	Mera skupne izpostavljenosti	2.709.687	3.117.125
Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	18,35 %	16,16 %
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	18,35 %	16,16 %
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)	18,35 %	16,16 %
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00 %	3,00 %
EU-26a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00 %	0,00 %
EU-26b	Od tega: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	0,00 %	0,00 %
27	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00 %	0,00 %
EU-27a	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00 %	3,00 %

Pri izračunu mere skupne izpostavljenosti in posledično izračunu količnika finančnega vzvoda Skupina upošteva vse izpostavljenosti v skladu s CRR.

Skupina SID banka nima sklenjenih nobenih poslov financiranja z vrednostnimi papirji (SFT), zato v predlogi niso prikazane vrstice, ki se nanašajo na razkritje aritmetičnih sredin.

8.3 Predloga EU LR3 – LRSpl: razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)

(člen 451(1)(b) Uredbe CRR)

		a
		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti), od tega:	2.489.131
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:	2.489.131
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav	837.431
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	142.297
EU-7	Institucije	316.553
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	556.997
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	481.339
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	70.093
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenja in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	84.421

8.4 Kvalitativne informacije o količniku finančnega vzvoda

(člen 451(1)(d) in (e) Uredbe CRR)

Gibanje količnika finančnega vzvoda se redno spremlja na odboru za upravljanje z bilanco in tveganji ter v okviru izbranih kazalnikov nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Količnik finančnega vzvoda za Skupino SID banka na dan 31. 12. 2025 znaša

18,35 odstotka (31. 12. 2024: 16,88 odstotka) ter znatno presega regulatorno zahtevo. Glede na strukturo izkaza finančnega položaja in višino količnika finančnega vzvoda je tveganje prevelikega finančnega vzvoda nizko.

9 Razkritje likvidnostnih zahtev

9.1 Upravljanje likvidnostnega tveganja

(člen 451a(4) Uredbe CRR)

Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina	
(a)	Strategije in procesi pri upravljanju likvidnostnega tveganja, vključno s politikami glede razpršitve virov in trajanja načrtovanega financiranja.	<p>Strategije in procesi pri upravljanju likvidnostnega tveganja so podrobno opisani v poglavju 4.4.2.</p> <p>Skupina upravlja likvidnostno tveganje v skladu s svojo poslovno strategijo, letnim operativnim planom in Strategijo upravljanja tveganj, pri čemer je osrednji cilj skrbno in varno poslovanje banke. Likvidnostno tveganje obvladuje z zagotavljanjem dolgoročno stabilnih in razpršenih virov financiranja ter z vzdrževanjem ustrezne likvidnostne rezerve, ki omogoča zanesljivo financiranje nalog banke tako v normalnih kot v kriznih razmerah.</p> <p>Upravljanje likvidnostnega tveganja se zagotavlja z aktivnostmi za pridobivanje virov sredstev ustreznih ročnosti, s prilagajanjem ročnosti aktivnih in pasivnih postavk ter vzdrževanjem ustreznega obsega in kakovosti likvidnostnega blažilnika. Banka ima vedno na voljo ustrezen obseg primernih vrednostnih papirjev za pridobitev dodatne sekundarne likvidnosti od centralne banke.</p> <p>Banka sistematično spremlja svoj likvidnostni položaj z različnimi kazalniki in preverjanjem doseganja načrtovanih ciljev. Banka ima vzpostavljen tudi limitni sistem za obvladovanje likvidnostnega tveganja, pri čemer so interni limiti za likvidnostne kazalnike strožji od regulatorno predpisanih zahtev.</p> <p>Strukturno likvidnost upravlja na podlagi ocenjevanja dolgoročne likvidnostne pozicije.</p> <p>SID banka ima status specializirane razvojno-spodbujevalne banke, kar se odraža tudi v njenem pristopu k upravljanju likvidnostnega tveganja. Banka praviloma ne sprejema vlog od nepoučene javnosti, zato ni izpostavljena tveganju morebitnih nepričakovanih odlivov iz tega naslova in posledično nima notranjega modela za ugotavljanje stabilnosti vlog.</p> <p>Banka pridobiva vire financiranja na domačem in mednarodnih finančnih trgih. Razpršitev virov financiranja, zlasti z vidika tipa ter geografske razpršenosti vlagateljev in vrste finančnega instrumenta, banki zagotavlja stabilen dostop do virov financiranja. Na večjo stabilnost banke pri zadolževanju pozitivno vpliva dejstvo, da SID banka pridobiva dolgoročne vire z jamstvom Republike Slovenije skladno z ZSIRB, zlasti na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih finančnih institucijah. Ocena ustreznosti financiranja in aktivnosti zadolževanja temelji na poslovni strategiji banke in letnem finančnem načrtu zadolževanja, pripravljenem v okviru procesa letnega strateškega načrtovanja.</p> <p>Strategija pridobivanja virov financiranja temelji na načelih trajnosti in uravnoteženosti ter zagotavlja dolgoročno stabilnost, razpršenost in usklajenost virov financiranja z razvojnimi cilji banke.</p>

Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina	
		Strategija vključuje odgovorno upravljanje tveganj in likvidnostne rezerve, s čimer banka zagotavlja sposobnost zanesljivega financiranja nalog banke v okviru rednega poslovanja ter v pogojih zaostrenih likvidnostnih razmer.
(b)	Struktura in organizacija funkcije za upravljanje likvidnostnega tveganja (pooblastila, statut, druge ureditve).	<p>Struktura in organizacija funkcije upravljanja tveganj sta opisani v poglavju 4.4.2.</p> <p>Likvidnostno tveganje SID banka upravlja v skladu s Politiko upravljanja likvidnostnega tveganja, ki med drugim opredeljuje pristojnosti posameznih organov in organizacijskih enot znotraj SID banke.</p> <p>Nadzorni svet v skladu s Strategijo upravljanja tveganj redno spremlja likvidnostno pozicijo banke ter njeno izpostavljenost likvidnostnemu tveganju v okviru obravnave poročil o tveganjih in poročil o poslovanju. Poleg tega nadzorni svet letno obravnava in potrdi poročilo o izvajanju procesa ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP).</p> <p>Uprava najmanj enkrat letno pregleda in sprejme Politiko upravljanja likvidnostnega tveganja ter jo posreduje v obravnavo nadzornemu svetu. Skrbi za izbor in imenovanje ustrezno usposobljenega kadra za izvajanje funkcije upravljanja likvidnostnega tveganja ter redno obravnava tekočo likvidnostno pozicijo banke na podlagi poročil organizacijskih enot. Uprava letno obravnava in potrdi poročilo ILAAP ter nadzornemu svetu redno poroča o likvidnostnem položaju banke. Prav tako določa limite in pooblastila za sklepanje poslov na denarnem in kapitalnem trgu, sprejema sklepe za uravnavanje evrske pozicije in pozicij v tujih valutah ter po potrebi sprejema ukrepe za preprečitev morebitnega poslabšanja likvidnosti. Uprava imenuje tudi člane Odbora za upravljanje z likvidnostjo (OUL) in Odbora za upravljanje z bilanco in tveganji (OUBT) ter opravlja druge naloge, kot so opredeljene v Strategiji upravljanja tveganj.</p> <p>Odbor za upravljanje z bilanco in tveganji (OUBT) je odgovoren za uravnavanje likvidnosti in upravljanje z bilanco, vključno z upravljanjem likvidnostnega tveganja in odločanjem o predlogih za uravnavanje likvidnostnega tveganja banke.</p> <p>Odbor za upravljanje likvidnosti (OUL) je odgovoren za spremljanje in uravnavanje likvidnosti na tedenski ravni.</p> <p>Oddelek za upravljanje tveganj in z bilanco banke oblikuje ter najmanj enkrat na leto preverja in predlaga morebitne spremembe politike upravljanja likvidnostnega tveganja v odvisnosti od profila tveganosti banke in sprejete poslovne politike ter nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja, pripravlja analize za doseganje optimalne strukture bilance z vidika likvidnostnega tveganja, sodeluje pri pripravi dolgoročnega (letnega) načrtovanja likvidnosti v okviru priprave poslovne strategije ter finančnega načrta in je pristojen za pripravo likvidnostnih simulacij, simulacij količnika likvidnostnega kritja ter količnika neto stabilnega financiranja. Prav tako zagotavlja redno seznanjanje upravljalnega organa o izpostavljenosti banke likvidnostnemu tveganju.</p>

Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina	
		<p>Oddelek za zakladništvo je odgovoren za upravljanje, zagotavljanje in ohranjanje dnevne likvidnosti, sklepanje poslov z namenom upravljanja likvidnih sredstev ter izvajanje aktivnosti zadolževanja, in sicer v okviru sprejete politike prevzemanja ter upravljanja likvidnostnega tveganja, vzpostavljenih pristojnosti in na podlagi sprejetih sklepov pristojnih organov.</p> <p>Obe zgoraj omenjeni organizacijski enoti aktivno sodelujeta v rednem procesu ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti banke in pri izvedbi celovitega letnega pregleda oziroma ocene likvidnostnega profila banke z vidika ključnih elementov poročila o izvajanju procesa ILAAP. Poročilo ILAAP predstavlja podlago tudi v okviru nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja likvidnostnega tveganja banke.</p> <p>Oddelek za kontroling in poročanje (OKP) izvaja regulativno poročanje na področju likvidnostnega tveganja. V okviru ITS nadzorniškega poročanja mesečno pripravlja in Banki Slovenije posreduje izračune količnika likvidnostnega kritja (LCR) ter dodatne likvidnostne metrike (ALMM), četrtno pa izračune količnika neto stabilnega financiranja (NSFR), vse na posamični in konsolidirani podlagi. O doseženih vrednostih LCR in NSFR redno poroča Odboru za upravljanje z bilanco in tveganji (OUBT). Poleg tega OKP letno pripravlja poročila o dodatnih likvidnostnih odlivih ter načrte financiranja v skladu z veljavnimi smernicami in nadzorniški pričakovanji.</p>
(c)	Opis ravni centralizacije upravljanja likvidnosti in sodelovanja med enotami skupine.	Upravljanje likvidnosti SID banka izvaja na posamični in konsolidirani ravni.
(d)	Obseg in narava sistemov za poročanje o likvidnostnem tveganju in njegovem merjenju.	<p>Upravljanje likvidnostnega tveganja v SID banki med drugim vključuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> • dnevno upravljanje likvidnosti; • postavitev okvira nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja in limitov za upravljanje likvidnostnega tveganja; • redno načrtovanje in spremljavo prihodnjih likvidnostnih tokov; • redno preverjanje likvidnostne pozicije, obsega likvidnostne rezerve ter količnika likvidnostnih rezerv v bilančni vsoti in simulacij likvidnostnih količnikov LCR in NSFR z upoštevanjem letnega finančnega načrta ter informacij iz poslovnega dela za prihodnja obdobja v osnovnem scenariju in interno določenih scenarijih; • spremljanje primerne strukture virov sredstev in finančnih sredstev; • upravljanje in spremljanje zadostnega obsega sklada finančnega premoženja za zavarovanje terjatev centralne banke; • redno preverjanje ustreznosti likvidnostne rezerve in časa preživetja v interno določenih obremenitvenih scenarijih ob predpostavki iztekajoče se bilance stanja. <p>Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju se redno obravnava in spremlja na tedenskih odborih za upravljanje likvidnosti (OUL), mesečnih odborih za upravljanje z bilanco in tveganji (OUBT) ter na sejah upravljalnega organa, ki potekajo četrtno.</p>

Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina	
		<p>Odbor za upravljanje z bilanco in tveganji na podlagi poročil redno obravnava in med drugim redno spremlja:</p> <ul style="list-style-type: none"> • trend kazalnikov poslovanja SID banke; • trend makroekonomskih kazalnikov; • dogajanje na finančnih trgih; • količnik LCR in NSFR; • načrtovane in realizirane likvidnostne tokove; • indikatorje za zgodnje opozarjanje na zaostrene likvidnostne razmere; • rezultate izvajanja internih likvidnostnih scenarijev; • rezultate izvajanja likvidnostnih simulacij likvidnostnih tokov, likvidnostnih rezerv ter simulacij LCR in NSFR z upoštevanjem finančnega načrta in informacij s poslovnega dela za prihodnje obdobje v osnovnem scenariju ter v interno določenih likvidnostnih scenarijih.
(e)	<p>Politike za varovanje pred likvidnostnim tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj.</p>	<p>Politike in strategije za varovanje pred tveganji, vključno z likvidnostnim tveganjem, so opisane v poglavju 4.4.2.</p> <p>Za upravljanje likvidnostnega tveganja so ključni zlasti naslednji notranji akti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Strategija upravljanja tveganj, ki vključuje okvir sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj (določitev minimalne vrednosti količnika LCR in količnika NSFR); • Politika upravljanja likvidnostnega tveganja in pripadajoči interni akti, ki določajo dodatne kvantitativne omejitve (limite) in ukrepe za obvladovanje likvidnostnega tveganja, vključno s postopki za primer prekoračitve teh limitov, potrebnimi ukrepi v primeru poslabšanja operativne ali strukturne likvidnosti ter opredelitvijo odgovornosti pristojnih odborov in posameznih organizacijskih enot za upravljanje likvidnostnega tveganja; • Poslovna strategija banke in letni finančni načrt zadolževanja; • Pravilnik o izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti; • Pravilnik o upravljanju likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah. <p>Ključni dejavniki za učinkovito varovanje in zmanjševanje likvidnostnega tveganja obsegajo med drugim zlasti naslednje:</p> <ul style="list-style-type: none"> • stalno vzdrževanje ustreznega obsega in sestave likvidnostnega blažilnika za soočanje s pričakovanimi in z nepričakovanimi odlivi; • redno načrtovanje in spremljavo prihodnjih likvidnostnih tokov; • redno izvajanje internih obremenitvenih scenarijev in internih simulacij likvidnostnih tokov in simulacij LCR in NSFR; • redno posodabljanje načrta upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah; • redno preverjanje kazalnikov za zgodnje opozarjanje na zaostrene likvidnostne razmere ter spremljanje dogajanja na finančnih trgih, likvidnostne pozicije banke in kazalnikov poslovanja.

Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina	
(f)	Opis načrtov banke za financiranje v izrednih razmerah.	<p>SID banka ima vzpostavljen interni pravilnik, ki ureja okvir upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah in vključuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> • postopke za zgodnje ugotavljanje morebitnih likvidnostnih primanjkljajev; • načrt upravljanja likvidnosti v izrednih likvidnostnih razmerah in pristojnosti za reševanje likvidnostnih razmer; • merila za aktivacijo načrta upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah; • nabor možnih ukrepov za reševanje likvidnostne krize; • kazalnike za zgodnje opozarjanje na zaostrene likvidnostne razmere; • izvajanje internih likvidnostnih obremenitvenih scenarijev in preverjanje zadostne likvidnostne rezerve ob predpostavki iztekajoče se bilance stanja; • izvajanje internih simulacij likvidnostnih tokov, likvidnostnih rezerv, simulacij LCR in NSFR z upoštevanjem tržnih okoliščin (osnovni in obremenitveni tržni scenarij), predpostavk letnega finančnega načrta in informacij s poslovnega dela. <p>Z rednim spremljanjem dogajanja na finančnih trgih, likvidnostne pozicije banke, kazalnikov poslovanja ter indikatorjev za zgodnje opozarjanje na morebitne likvidnostne težave, vključno z makroekonomskimi kazalniki ter preverjanjem upravljanja likvidnostnega tveganja v internih scenarijih, banka lahko pravočasno zazna morebitne likvidnostne izzive in sprejme potrebne ukrepe za njihovo obvladovanje.</p>
(g)	Pojasnilo, kako se uporablja stresno testiranje.	<p>Izvajanje likvidnostnih stresnih testov oziroma obremenitvenih preizkusov je ena izmed ključnih aktivnosti procesa ILAAP ter sestavni del upravljanja in obvladovanja likvidnostnega tveganja. SID banka ima metodologijo za izvajanje internih obremenitvenih scenarijev opredeljeno v prilogi k Pravilniku o upravljanju likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah.</p> <p>Banka redno izvaja testiranje likvidnosti oziroma obsega likvidnostnih rezerv ob predpostavki iztekajoče se bilance stanja, upoštevajoč različne tržne scenarije, banki specifičen scenarij ter kombinirani scenarij, ki predstavlja kombinacijo bančnega in najstrožjega tržnega scenarija. Rezultati izvajanja likvidnostnih obremenitvenih preizkusov, vključno z dobo preživetja, predstavljajo enega izmed kriterijev za presojo aktivacije načrta upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah. Ključni namen izvajanja likvidnostnih obremenitvenih preizkusov je pravočasno ugotavljanje morebitnih likvidnostnih primanjkljajev in pravočasno sprejemanje ukrepov. Rezultate mesečno obravnava odbor za upravljanje z bilanco in tveganji, upravljalni organ jih obravnava četrletno v okviru poročila o tveganjih.</p>
(h)	Izjava, ki jo je odobril organ upravljanja, o ustreznosti ureditev upravljanja likvidnostnega tveganja institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije.	Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj SID banke je vključena v poglavju 4.3.

Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina	
(i)	<p>Strnjena izjava o likvidnostnem tveganju, ki jo je odobril organ upravljanja, v kateri je kratko in jedrnat opisano celoten profil likvidnostnega tveganja institucije, povezan s poslovno strategijo. Ta izjava vključuje ključne kazalnike in podatke (razen tistih, ki so že zajeti v predlogi EU LIQ1 iz tega standarda), ki zunanjim deležnikom zagotavljajo celovit vpogled v način, kako institucija upravlja likvidnostno tveganje, vključno s tem, kako je profil likvidnostnega tveganja institucije povezan z ravno sprejemljivega tveganja, ki jo je določil upravljalni organ.</p>	<p>Strnjena izjava upravljalnega organa o pristopu banke k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem je vključena v poglavju 4.1.</p>
	<p>Ti kazalniki lahko vključujejo:</p>	<p>Okvir upravljanja likvidnostnega tveganja vključuje redno izvajanje procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) in vzpostavljen sistem limitov za obvladovanje likvidnostnega tveganja, pri čemer so limiti strožji od regulativno predpisanih. Upravljalni organ letno obravnava in potrjuje izide procesa ILAAP, ki vključujejo oceno likvidnostnih potreb in razpoložljive likvidnosti v okviru rednega poslovanja ter za primer zaostrenih razmer. Likvidnostni položaj banke organi odločanja redno preverjajo s spremljanjem različnih kazalnikov, tudi v povezavi z doseganjem načrtovanih ciljev. Banka redno načrtuje in spremlja denarne tokove, preverja svoj likvidnostni položaj in ustreznost, tudi ob upoštevanju notranje določenih likvidnostnih obremenitvenih scenarijev, ki vključujejo dejavnike tveganj ESG. Prav tako ima banka izdelan načrt upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah, vzpostavljen sistem zgodnjega opozarjanja v primeru morebitnih neugodnih gibanj na finančnih trgih ter vzpostavljeno redno izvajanje likvidnostnih simulacij v povezavi s finančnim načrtom za prihodnja obdobja v osnovnem in obremenitvenem scenariju. Redno ocenjevanje ustreznosti financiranja se preverja tudi v okviru priprave finančnega načrta, ki ga za naslednja tri poslovna leta vsako leto potrdi upravljalni organ. V strukturi likvidnostnega blažilnika imajo dolžniški vrednostni papirji pomemben delež. Pri njihovem nalaganju banka zasleduje načelo varnosti in previdnosti ter upošteva tudi tržno likvidnost in kreditno kakovost izbranih instrumentov, kar se odraža v visokem deležu likvidnih dolžniških vrednostnih papirjev, primernih za zastavo pri centralni banki. Spremljava portfelja dolžniških vrednostnih papirjev z vidika dejavnikov tveganj ESG zagotavlja banki skladnost s trajnostnimi cilji.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> omejitve koncentracije za skupine zavarovanj s premoženjem in vire financiranja (tako pri produktih kot nasprotnih strankah); 	
	<ul style="list-style-type: none"> po meri prilagojena orodja ali merila za ocenjevanje strukture bilance stanja banke ali napovedovanje denarnih tokov in prihodnjih likvidnostnih pozicij ob upoštevanju zunajbilančnih tveganj, ki so specifična za banko; 	
	<ul style="list-style-type: none"> likvidnostne izpostavljenosti in potrebe po financiranju na ravni posameznih pravnih subjektov, tujih podružnic in podrejenih družb ob upoštevanju pravnih, regulativnih in poslovnih omejitev za prenašanje likvidnosti; 	
<ul style="list-style-type: none"> bilančne in zunajbilančne postavke, razčlenjene po žepkih zapadlosti, in posledične likvidnostne vrzeli. 	<p>Likvidnostni položaj Skupine SID banka je bil v letu 2025 še naprej močan, kar se odraža v vrednostih ključnih likvidnostnih količnikov, ki so se gibale visoko nad regulativnimi omejitvami in znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Skupina ohranja visok likvidnostni blažilnik, kar izhaja iz njene razvojne vloge in potrebe po stalni pripravljenosti za izvajanje interventnih nalog. Visoka raven likvidnostnega blažilnika v kombinaciji z nizkimi neto odlivi zagotavlja, da količnik likvidnostnega kritja ostaja na ustrezno visoki ravni, njegova dinamika pa je izrazitejša zaradi strukturnih značilnosti poslovnega modela. Količnik neto stabilnega financiranja se prav tako ohranja na visoki ravni, kar potrjuje stabilno strukturno likvidnost Skupine SID banka. K temu odločilno prispevajo pretežno dolgoročni dolžniški viri financiranja ter visoka raven kapitala, ki skupaj zagotavljajo zanesljivo podporo nadaljnjemu razvojnemu delovanju banke.</p> <p>V podporo takšnemu likvidnostnemu položaju je Skupina SID banka v letu 2025 vzdrževala ustrezno višino, kakovost in strukturo likvidnih sredstev za pokrivanje pričakovanih in nepričakovanih likvidnostnih odlivov ter za zagotavljanje nemotenega poslovanja in ustreznega likvidnostnega položaja tako v osnovnem scenariju kot v primeru zaostrenih likvidnostnih razmer. Banka bi ob uresničitvi najstrožjega neugodnega kombiniranega scenarija v takšnih razmerah ohranila likvidnostno vzdržnost več kot dvanajst mesecev. Tudi v letu 2026 bo pri upravljanju likvidnih sredstev sledila konservativni in preudarni naložbeni strategiji, tveganje refinanciranja pa bo obvladovala z novim dolgoročnim zadolževanjem, kar ji bo omogočilo ustrezne vire financiranja za izvajanje njenih mandatov.</p>	

9.2 Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR

(člen 451a(2) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU-1a	Datum konca četrtertletja	31. 12. 2025	30. 9. 2025	30. 6. 2025	31. 3. 2025	31. 12. 2025	30. 9. 2025	30. 6. 2025	31. 3. 2025
EU-1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij	12	12	12	12	12	12	12	12
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					546.751	561.134	582.508	531.759
DENARNI ODLIVI									
5	Nezavarovano grosistično financiranje	41.065	42.947	40.845	17.501	38.370	41.841	40.845	17.501
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotno stranke)	11.014	8.696	6.595	12.774	8.320	7.591	6.595	12.774
8	Nezavarovani dolg	30.051	34.251	34.251	4.727	30.051	34.251	34.251	4.727
10	Dodatne zahteve	93.843	103.253	103.232	106.394	18.269	17.454	14.205	14.671
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	2.798	852	940	1.036	2.798	852	940	1.036
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	91.045	102.401	102.292	105.358	15.471	16.602	13.265	13.635
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	4.731	4.619	2.488	1.735	3.097	3.126	1.065	341
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	75.172	73.650	72.668	82.355	5.980	5.091	4.384	4.601
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					65.717	67.512	60.499	37.115
DENARNI PRILIVI									
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	29.305	21.049	18.466	18.119	19.252	15.178	13.352	13.377
19	Drugi denarni prilivi	4.703	2.777	3.274	5.048	4.703	2.777	3.274	5.048
20	DENARNI PRILIVI SKUPAJ	34.008	23.826	21.740	23.168	23.956	17.955	16.625	18.425
EU-20a	V celoti izvzeti prilivi	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %	34.008	23.826	21.740	23.168	23.956	17.955	16.625	18.425
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					546.751	561.134	582.508	531.759
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					48.781	51.821	45.599	21.291
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					4.363 %	3.941 %	4.743 %	4.615 %

9.3 Kvalitativne informacije o LCR

(člen 451a(2) Uredbe CRR)

	Kvalitativne informacije	
(a)	Pojasnila o glavnih vzrokih za rezultate v zvezi z LCR in o razvoju prispevkov vhodnih podatkov za izračun LCR skozi čas.	Skupina SID banka izkazuje visoko raven količnika LCR, pri čemer ima SID banka kot osrednja institucija Skupine ključno vlogo pri oblikovanju vrednosti tega količnika. Zaradi svoje specifične vloge razvojne institucije, pripravljenosti za izvajanje interventnih nalog ter dejstva, da ne sprejema depozitov javnosti, temveč z garancijo Republike Slovenije pridobiva pretežno dolgoročne vire, je količnik LCR skozi čas lahko precej volatilen. SID banka vire pridobiva predvsem na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih finančnih institucijah. Posledično Skupina običajno ne beleži večjih odlivov v 30-dnevnem obdobju, ki se upošteva pri izračunu količnika, razen ob zapadlosti dolgoročnih obveznosti.
(b)	Pojasnila o spremembah LCR skozi čas.	
(c)	Pojasnila o dejanski koncentraciji virov financiranja.	
(d)	Podroben opis sestave likvidnostnega blažilnika institucije.	Likvidnostni blažilnik sestavljajo izjemno visokokakovostna likvidnostna sredstva (EHQLA) in visokokakovostna likvidnostna sredstva (HQLA).
(e)	Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in potencialna unovčenja zavarovanja s premoženjem.	Skupina z namenom varovanja obrestnega tveganja sklepa posle obrestne zamenjave. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke (CCR) se izračunava po metodi originalne izpostavljenosti v skladu z 282. členom Uredbe CRR. Skupina ima v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti zavarovanje v obliki denarnega depozita v domači valuti.
(f)	Valutna neuskkljenost v LCR.	Znesek sredstev, ki predstavljajo likvidnostni blažilnik, in znesek likvidnostnih odlivov vključujeta le postavke, nominirane v EUR. V likvidnostnih prilivih je delež drugih valut zanemarljiv.
(g)	Druge postavke v izračunu LCR, ki niso zajete v predlogi za razkritje LCR, vendar so po mnenju institucije pomembne za njen likvidnostni profil.	Skupina v izračunu LCR ne vključuje nobenih drugih postavk, ki niso zajete v tabeli razkritij LCR.

9.4 Predloga EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja

(člen 451a(3) Uredbe CRR)

Predloga EU LIQ2 na dan 31. 12. 2025:

		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti:	513.115	0	0	0	513.115
2	Kapital	513.115	0	0	0	513.115
7	Grosistično financiranje:		349.859	24.433	1.585.121	1.663.030
9	Drugo grosistično financiranje		349.859	24.433	1.585.121	1.663.030
11	Druge obveznosti:	0	12.063	0	0	0
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		12.063	0	0	0
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2.176.145
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					8.245
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		116.607	122.579	1.388.386	1.312.033
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		23.690	14.637	76.219	85.907
20	Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja		76.846	87.068	1.036.009	981.229
22	Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino		1.708	1.655	19.979	0
24	Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovinskim financiranjem		14.364	19.218	256.178	244.897
26	Druga sredstva:	0	26.241	8.348	68.257	101.196
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		10.283			10.283
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom danega gibljivega kritja		413			21
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		15.545	8.348	68.257	90.892
32	Zunajbilančne postavke		11.851	22.406	187.682	16.262
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.437.735
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					151,36 %

Predloga EU LIQ2 na dan 30. 9. 2025:

		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti:	511.897	0	0	0	511.897
2	Kapital	511.897	0	0	0	511.897
7	Grosistično financiranje:		113.649	226.193	1.656.843	1.819.562
9	Drugo grosistično financiranje		113.649	226.193	1.656.843	1.819.562
11	Druge obveznosti:	0	11.342	0	0	0
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		11.342	0	0	0
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2.331.460
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					8.202
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		141.583	123.457	1.462.319	1.381.138
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		43.647	18.677	85.635	99.338
20	Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja		84.861	86.328	1.082.627	1.026.264
22	Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino		1.975	1.859	21.787	0
24	Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem		11.101	16.593	272.269	255.536
26	Druga sredstva:	0	22.302	5.001	37.498	63.274
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		10.845			10.845
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom danega gibljivega kritja		825			41
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		10.632	5.001	37.498	52.388
32	Zunajbilančne postavke		47.615	24.016	188.593	18.021
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.470.635
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					158,53 %

Predloga EU LIQ2 na dan 30. 6. 2025:

		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti:	506.663	0	0	0	506.663
2	Kapital	506.663	0	0	0	506.663
7	Grosistično financiranje:		466.325	305.872	1.584.248	1.788.895
9	Drugo grosistično financiranje		466.325	305.872	1.584.248	1.788.895
11	Druge obveznosti:	0	18.758	0	0	0
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		18.758	0	0	0
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2.295.558
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					8.152
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		122.828	118.919	1.486.243	1.399.116
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		20.455	19.865	90.016	101.994
20	Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja		94.443	83.203	1.102.541	1.045.938
22	Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino		2.068	1.790	21.207	0
24	Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem		5.863	14.060	272.479	251.184
26	Druga sredstva:	0	22.871	4.498	36.754	59.787
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		9.881			9.881
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom danega gibljivega kritja		3.292			165
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		9.697	4.498	36.754	49.741
32	Zunajbilančne postavke		57.093	46.316	146.765	17.650
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.484.705
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					154,61 %

Predloga EU LIQ2 na dan 31. 3. 2025:

		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti:	502.950	0	0	0	502.950
2	Kapital	502.950	0	0	0	502.950
7	Grosistično financiranje:		385.832	86.946	1.693.773	1.746.506
9	Drugo grosistično financiranje		385.832	86.946	1.693.773	1.746.506
11	Druge obveznosti:	0	13.471	0	0	0
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		13.471	0	0	0
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2.249.456
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					8.107
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		143.838	105.471	1.508.657	1.416.375
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		39.196	19.298	104.242	117.810
20	Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja		89.678	76.381	1.106.982	1.043.559
22	Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino		5.112	1.869	18.947	0
24	Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem		9.853	7.924	278.486	255.005
26	Druga sredstva:	0	22.797	4.283	37.481	60.724
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		9.953			9.953
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom danega gibljivega kritja		2.834			142
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		10.010	4.283	37.481	50.629
32	Zunajbilančne postavke		41.576	78.625	73.995	11.793
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.496.999
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					150,26 %

10 Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti ter razkritje kreditne kakovosti

10.1 Opis metod, ki se uporabljajo za določanje splošnih in posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja

(člen 442(b) Uredbe CRR)

MSRP 9 temelji na modelu pričakovanih kreditnih izgub, pri čemer je poleg zgodovinskih podatkov o izterljivosti treba upoštevati tudi v prihodnost usmerjene informacije ter druge notranje in zunanje dejavnike, ki nakazujejo plačilno sposobnost dolžnika v prihodnje.

Pričakovane kreditne izgube je treba oceniti za naslednje finančne instrumente:

- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti;
- dolžniške vrednostne papirje, razvrščene v skupino finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa;
- terjatve iz najema;
- zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poroštvu.

MSRP 9 razlikuje med pripoznavanjem pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju in pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta. Skupina SID banka razvršča finančne instrumente, za katere je treba oceniti pričakovane kreditne izgube v skladu z MSRP 9, v naslednje skupine:

- skupina 1, v katero se razvrsti finančni instrument, pri katerem se kreditno tveganje od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo in za katerega se popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju. Prihodki iz obresti za te finančne instrumente se izračunajo na podlagi bruto knjigovodske vrednosti;
- skupina 2, v katero se razvrsti finančni instrument, pri katerem se je kreditno tveganje v obdobju od začetnega

pripoznanja do datuma, za katerega se ocenjujejo pričakovane kreditne izgube, pomembno povečalo. Popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube se izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta. Prihodki iz obresti za te finančne instrumente se izračunajo na podlagi bruto knjigovodske vrednosti;

- skupina 3, v katero se razvrsti finančni instrument, pri katerem je nastal dogodek neplačila dolžnika. Popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube se izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta. Prihodki od obresti za te finančne instrumente se izračunavajo na podlagi neto knjigovodske vrednosti.

Pri razvrstitvi finančnega instrumenta v navedene skupine se kreditna zavarovanja ne upoštevajo.

Finančni instrumenti se ob začetnem pripoznanju razvrstijo v skupino 1, razen kupljenega ali izdanega finančnega sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCl). Ob poznejšem merjenju se oceni, ali se je kreditno tveganje finančnega instrumenta v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega se ocenjujejo pričakovane kreditne izgube, pomembno povečalo. Če se ni, finančni instrument ostane v skupini 1. Če se je kreditno tveganje pomembno povečalo in finančni instrument še ni opredeljen kot nedonosna izpostavljenost, se ga razvrsti v skupino 2.

Pri kupljenem ali izdanem finančnem sredstvu s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCl) se izračunavajo vseživljenjske pričakovane kreditne izgube do odprave

pripoznanja. Po MSRP 9 se za postavke POCI pripoznavna znesek spremembe pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta v poslovnem izidu kot dobiček ali izguba zaradi oslabitve. Ugodne spremembe pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta se pripoznavajo kot dobiček zaradi oslabitve, tudi če so pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja nižje od zneska pričakovanih izgub, vključenih v ocenjene denarne tokove ob začetnem pripoznanju. V skladu z MSRP 9 se postavke POCI ob začetnem pripoznanju v izkazu finančnega položaja pripoznajo po pošteni vrednosti, ki je pri poznejšem merjenju izhodišče za merjenje po odplačni vrednosti.

Zahteve MSRP 9 glede ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub so kompleksne in zahtevajo pomembne presoje posloводства ter ocene in predpostavke zlasti na naslednjih področjih, podrobneje predstavljenih v nadaljevanju:

- ocenjevanje pomembnega povečanja kreditnega tveganja v obdobju od začetnega pripoznanja;
- vključevanje v prihodnost usmerjenih informacij v ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub.

Merjenje pričakovanih kreditnih izgub

V skladu z MSRP 9 se pričakovane kreditne izgube finančnega instrumenta izmerijo na način, ki upošteva:

- nepristranski in z verjetnostjo tehtan znesek, ki se določi z ovrednotenjem vrste mogočih izidov;
- časovno vrednost denarja ter
- primerne in dokazljive informacije o preteklih dogodkih, trenutnih pogojih ter napovedih glede prihodnjih ekonomskih okoliščin, ki so brez pretiranih stroškov in prizadevanj na voljo na datum poročanja.

Opredelitev neplačila

Skupina SID banka pri opredelitvi neplačila dolžnika sledi opredelitvi neplačila dolžnika iz 178. člena Uredbe CRR, in sicer:

- dolžnik več kot 90 dni zamuja s plačilom katerekoli pomembne kreditne obveznosti v zamudi v razmerju do Skupine SID banka;
- obstaja majhna verjetnost, da bo dolžnik svoje kreditne obveznosti do Skupine SID banka v celoti poravnal, ne da bi se za poplačilo uporabili ukrepi, kot je unovčenje zavarovanj, ali drugi postopki.

Pomembno povečanje kreditnega tveganja

Skupina SID banka na vsak datum poročanja oceni, ali se je kreditno tveganje finančnega instrumenta v obdobju od začetnega pripoznanja pomembno povečalo. Pomembno povečanje kreditnega tveganja ocenjuje z uporabo primernih in dokazljivih informacij na ravni posameznega finančnega instrumenta, pri čemer upošteva naslednja merila:

- sprememba bonitetne ocene glede na začetno pripoznanje;
- sprememba tehtane vseživljenjske verjetnosti neplačila glede na začetno pripoznanje;
- število dni zamud na ravni finančnega instrumenta je večje od 30 dni;
- finančni instrument postane donosna restrukturirana izpostavljenost;
- poštna vrednost je nižja (v določenem odstotku) od odplačne vrednosti tržnega dolžniškega vrednostnega papirja neprekinjeno v določenem obdobju.

Izjeme iz člena 5.5.10 MSRP 9 glede upoštevanja izpostavljenosti z nizkim kreditnim tveganjem se ne upoštevajo.

Vhodni podatki za izračun pričakovane izgube iz kreditnega tveganja

Skupina SID banka izračunava pričakovane kreditne izgube na podlagi naslednjih metodologij:

- metodologije za skupini 1 in 2;
- metodologije za skupino 3.

Vhodni podatki za izračun pričakovanih kreditnih izgub na podlagi metodologije za skupini 1 in 2 so:

- verjetnost neplačila (PD);
- izguba ob neplačilu (LGD);
- izpostavljenost ob neplačilu (EAD);
- diskontni faktor.

Skupina na podlagi interno razvitih metodologij določa krivulje verjetnosti neplačila (PD-krivulje) in krivulje izgub ob neplačilu (LGD-krivulje) za posamezne homogene skupine, ki jih je določila interno.

Verjetnosti neplačila za krovno homogeno PD-skupino – izpostavljenosti do podjetij v Sloveniji – se določijo na podlagi regresijske metode prehodov med bonitetnimi razredi. Za določitev verjetnosti neplačila za druge krovne homogene PD-skupine Skupina uporablja podatke bonitetne agencije FitchRatings v obliki mikropodatkov, pri čemer za modeliranje uporablja regresijske metode iz analize preživetja.

Skupina pri določitvi izgube ob neplačilu izhaja iz stopnje izgube, kot jo je opredelila Banka Slovenije v Smernicah za izračun stopnje neplačila in stopnje izgube ter temelji na zbiranju podatkov o poplačilih, ki ne izhajajo iz zavarovanja in se odrazijo v parametru stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost (Spnez), ter o poplačilih iz naslova unovčenja zavarovanj, ki se odrazijo v parametru odbitek od vrednosti zavarovanja (HC). Skupina zbira podatke o poplačilih za izpostavljenosti, ki so (bile) v položaju neplačila. Pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub za izpostavljenosti, razvrščene v skupini 1 in 2, se izračunajo krivulje izgub ob neplačilu za posamezne homogene LGD-skupine. Pri izračunu krivulj izgub ob neplačilu se upoštevajo izpostavljenost ob neplačilu, vrednost zavarovanj posamezne izpostavljenosti, znižana za odbitek od vrednosti zavarovanja (HC), parameter stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost (Spnez) ter faktorji makroekonomskih napovedi za parametra Spnez in HC.

Izpostavljenost ob neplačilu se določa glede na izpostavljenost finančnega instrumenta na datum izračuna pričakovanih kreditnih izgub in pogodbene prihodnje denarne tokove iz finančnega instrumenta. Pri izračunu izpostavljenosti ob neplačilu za zunajbilančne izpostavljenosti se upoštevajo regulativno določeni konverzijski faktorji iz Uredbe CRR.

Za diskontni faktor se uporablja efektivna obrestna mera, določena ob začetnem pripoznanju, ali njen približek. Pri kupljenem ali izdanem finančnem sredstvu s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI) se za diskontiranje uporablja efektivna obrestna mera, prilagojena kreditnemu tveganju in določena ob začetnem pripoznanju. Pri pogodbah o finančnem poroštvu in finančnih instrumentih, za katere ni mogoče določiti efektivne obrestne mere, se uporablja utežena obrestna mera donosnih izpostavljenosti kreditnega portfelja.

Pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub za finančne instrumente, ki so razvrščeni v skupino 3, se upoštevajo ocenjena poplačila na ravni posamezne izpostavljenosti, vključno z upoštevanjem v prihodnost usmerjenih informacij v obliki faktorjev makroekonomskih napovedi. Skupno ocenjeno vrednost prihodnjih denarnih tokov predstavlja uteženo povprečje ocenjenih poplačil iz denarnih tokov podjetja in ocenjenih poplačil iz zavarovanj.

Pri kupljenem ali izdanem finančnem sredstvu s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI), ki je opredeljeno kot nedonosna izpostavljenost, Skupina izračuna pričakovane kreditne izgube na podlagi metodologije za skupino 3. Če kupljeno ali izdano finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI) postane donosna izpostavljenost, se pričakovane kreditne izgube izračunajo na podlagi metodologije za skupino 2.

V prihodnost usmerjene informacije

Skupina SID banka pri določitvi verjetnosti neplačila upošteva v prihodnost usmerjene

informacije na podlagi povezave med stopnjo neplačila in makroekonomskega kazalnika, izpeljanega iz rasti bruto domačega proizvoda in finančnih pogojev (EURIBOR).

Pri določitvi izgube ob neplačilu se upoštevajo v prihodnost usmerjene informacije pri parametru stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost (SPnez) in pri parametru odbitek od vrednosti zavarovanja (HC) v obliki faktorjev makroekonomskih napovedi.

Parameter stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost (SPnez) je modeliran kot statistični model za napovedovanje stopnje poplačila za nezavarovano izpostavljenost (SPnez) v odvisnosti od makroekonomskega okolja, kjer neodvisno spremenljivko predstavlja povprečna rast BDP v štiriletnem obdobju po nastopu dogodka neplačila. Za izračun faktorjev makroekonomskih napovedi za parameter odbitek od vrednosti zavarovanja (HC) so zavarovanja razdeljena v dve skupini, in sicer:

- zavarovanja z nepremičninami (poslovne in stanovanjske nepremičnine);
- druge vrste zavarovanj (zavarovanja z vrednostnimi papirji, premičninami in terjatvami).

Vrednosti zavarovanj z nepremičninami so modelirane kot statistični model za napovedovanje vrednosti zavarovanj z nepremičninami v odvisnosti od makroekonomskega okolja, kjer odvisno

spremenljivko predstavlja letni indeks cen poslovnih nepremičnin, neodvisno spremenljivko pa povprečna tekoča rast BDP in njen časovni odlog.

Vrednosti drugih vrst zavarovanj so modelirane kot statistični model za napovedovanje vrednosti drugih vrst zavarovanj v odvisnosti od makroekonomskega okolja, pri katerem je odvisna spremenljivka povprečna četrletna sprememba vrednosti drugih vrst zavarovanj, neodvisni spremenljivki pa sta dva odloga rasti BDP.

Skupina za izračun pričakovanih kreditnih izgub upošteva enotne faktorje makroekonomskih napovedi za celoten portfelj. Pri finančnih instrumentih, razvrščenih v skupini 1 in 2, faktorje makroekonomskih napovedi upošteva pri izračunu posameznih točk na krivuljah izgub ob neplačilu (LGD-krivulje), pri finančnih instrumentih, razvrščenih v skupino 3, pa pri izračunu ocenjenih poplačil.

Pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub se upoštevajo trije scenariji makroekonomskih napovedi, lahko tudi več, če se pričakujejo večji šoki. Scenariji praviloma predstavljajo osnovno, ugodno in neugodno projekcijo glavnih makroekonomskih dejavnikov. Razpon med ugodnim in neugodnim scenarijem odraža interno ovrednoteno tveganje v domačem in tujem makrofinančnem okolju.

	Utež verjetnosti scenarija	Letne stopnje rasti BDP							
		Slovenija				Evroobmočje			
		2025	2026	2027	2028	2025	2026	2027	2028
Osnovni scenarij	50 %	0,8	2,1	2,2	2,0	1,2	1,0	1,3	1,1
Ugodni scenarij	25 %	1,6	4,0	2,8	2,2	1,8	2,4	1,8	1,3
Neugodni scenarij	25 %	-0,2	-0,5	-1,0	1,1	0,2	-1,2	1,3	0,5

V preglednici so prikazane letne stopnje rasti BDP, ki jih je Skupina SID banka upoštevala kot osnovo pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub po stanju na dan 31. 12. 2025. V okviru osnovnega scenarija rasti slovenskega bruto domačega proizvoda je Skupina za izhodišče

upoštevala napovedi Urada Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj, pri napovedi rasti BDP evroobmočja pa makroekonomske napovedi Evropske komisije, Evropske centralne banke in Mednarodnega denarnega sklada.

Analiza občutljivosti makroekonomskih spremenljivk

V spodnji preglednici sta prikazani analizi občutljivosti vpliva spremembe rasti bruto domačega proizvoda (BDP) za +/-300 bazičnih točk (za obdobje 2026–2028, vsako leto za

+/- 100 bazičnih točk) na višino verjetnosti neplačila, izgube ob neplačilu in pričakovane kreditne izgube (ECL) po stanju na dan 31. 12. 2025.

Sprememba rasti BDP	Vpliv na PD (v bazičnih točkah)	Vpliv na LGD (v bazičnih točkah)	Vpliv na ECL (v tisoč EUR)
+300 bazičnih točk	-0,69	-145,71	-389
-300 bazičnih točk	7,81	319,37	2.000

10.2 Predloga EU CR1 – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije

(člen 442(c) in (f) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
		Bruto knjigovodska vrednost/nominalni znesek							Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva	
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti				Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
			Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina				
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	339.049	339.049	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
010	Kreditni in druga finančna sredstva	1.347.350	1.217.364	126.860	148.452	0	144.908	(7.661)	(2.363)	(5.359)	(78.383)	0	(78.518)	0	673.394	49.998	
030	Sektor država	177.599	177.133	467	0	0	0	(49)	(1)	(48)	0	0	0	0	0	0	
040	Kreditne institucije	113.713	110.866	2.847	149	0	149	(140)	(133)	(7)	(2)	0	(2)	0	2.709	142	
050	Druge finančne družbe	418	19	399	0	0	0	(55)	0	(55)	0	0	0	0	344	0	
060	Nefinančne družbe	1.050.343	924.821	122.396	147.747	0	144.204	(7.285)	(2.204)	(5.142)	(78.123)	0	(78.257)	0	666.359	49.560	
070	Od tega MSP	490.265	401.903	85.237	34.532	0	34.072	(5.554)	(1.351)	(4.264)	(16.025)	0	(15.921)	0	343.092	16.944	
080	Gospodinjstva	5.278	4.525	753	555	0	555	(133)	(25)	(108)	(259)	0	(259)	0	3.982	296	
090	Dolžniški vrednostni papirji	664.548	664.548	0	5.832	0	5.832	(337)	(337)	0	(2.364)	0	(2.364)	0	0	0	
110	Sektor država	414.950	414.950	0	0	0	0	(5)	(5)	0	0	0	0	0	0	0	
120	Kreditne institucije	211.141	211.141	0	0	0	0	(272)	(272)	0	0	0	0	0	0	0	

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodska vrednost/nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poročstva	
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina				
140	Nefinančne družbe	38.456	38.456	0	5.832	0	5.832	(59)	(59)	0	(2.364)	0	(2.364)	0	0	0
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	221.506	221.506	0	433	0	433	(203)	(203)	0	(223)	0	(223)		37.071	0
170	Sektor država	1.300	1.300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
180	Kreditne institucije	51.078	51.078	0	0	0	0	(42)	(42)	0	0	0	0		31.036	0
190	Druge finančne družbe	40.431	40.431	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
200	Nefinančne družbe	128.697	128.697	0	433	0	433	(161)	(161)	0	(223)	0	(223)		6.035	0
220	Skupaj	2.572.454	2.442.467	126.860	154.716	0	151.173	(8.200)	(2.902)	(5.359)	(80.971)	0	(81.105)	0	710.465	49.998

Skupina SID banka na dan 31. 12. 2025 izkazuje nedonosne izpostavljenosti v višini 154.716 tisoč EUR, od tega iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, v višini 148.452 tisoč EUR (od tega znašajo krediti in druga finančna sredstva, razvrščeni v tretjo skupino, 144.908 tisoč EUR; krediti POCI 3.543 tisoč EUR), iz naslova dolžniških instrumentov v višini 5.832 tisoč EUR ter nedonosne zunajbilančne izpostavljenosti v višini 433 tisoč EUR.

Na dan 31. 12. 2025 znaša delež nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev (NPL) skupaj 9,92 odstotka (30. 6. 2025: 3,84 odstotka). Akumulirane

oslabitve za NPL znašajo 78.383 tisoč EUR, kar pomeni 52,80-odstotno pokritost nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev z oslabitvami.

Na dan 31. 12. 2025 znaša delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) 5,70 odstotka (30. 6. 2025: 1,87 odstotka). Akumulirane oslabitve in rezervacije za NPE znašajo 80.971 tisoč EUR, kar pomeni 52,33-odstotno pokritost nedonosnih izpostavljenosti z oslabitvami in rezervacijami. Delež NPE je izračunan v skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic ter Navodilom za izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic.

10.3 Predloga EU CR1-A – Zapadlost izpostavljenosti

(člen 442(g) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrednost izpostavljenosti					
		Na odpoklic	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
1	Kreditni in druga finančna sredstva	2.714	20.876	473.770	912.398	0	1.409.758
2	Dolžniški vrednostni papirji	0	128.912	425.893	112.874	0	667.679
3	Skupaj	2.714	149.788	899.663	1.025.272	0	2.077.437

10.4 Predloga EU CR2 – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih

(člen 442(f) Uredbe CRR)

		a
		Bruto knjigovodska vrednost
010	Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	68.266
020	Prilivi v nedonosne portfelje	108.685
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	(28.499)
040	Odlivi zaradi odpisov	(3.094)
050	Odliv zaradi drugih primerov	(25.405)
060	Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	148.452

V predlogi je prikazano gibanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev v letu 2025. Stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev na dan 31. 12. 2025 znaša 148.452 tisoč EUR (31. 12. 2024: 68.266 tisoč EUR).

Odlivi zaradi drugih primerov se nanašajo na odlive v donosen portfelj (5.098 tisoč EUR), delna ali celotna poplačila nedonosnih kreditov (13.799 tisoč EUR), unovčenja zavarovanj (2.088 tisoč EUR), prodaje nedonosnih kreditov (2.750 tisoč EUR) in druge odlive (1.670 tisoč EUR).

10.5 Predloga EU CQ1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

(člen 442(c) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
		Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane		Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		
			Od tega neplačane	Od tega oslabiljene					
010	Kreditni in druga finančna sredstva	14.051	124.059	124.059	124.059	(903)	(63.835)	46.729	40.559
030	Sektor država	467	0	0	0	(48)	0	0	0
060	Nefinančne družbe	13.585	124.059	124.059	124.059	(855)	(63.835)	46.729	40.559
100	Skupaj	14.051	124.059	124.059	124.059	(903)	(63.835)	46.729	40.559

10.6 Predloga EU CQ3 – Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti

(člen 442(d) Uredbe CRR)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l												
													Bruto knjigovodska vrednost/nominalni znesek											
													Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti								
Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni		Ni verjetno, da bodo plačane, ter niso zapadle ali so zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let	Od tega neplačane														
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	339.049	339.049	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
010	Kreditni in druga finančna sredstva	1.347.350	1.346.653	698	148.452	111.988	3.006	10.013	7.448	12.195	1.250	2.552	148.452											
030	Sektor država	177.599	177.599	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
040	Kreditne institucije	113.713	113.713	0	149	0	0	149	0	0	0	0	149											
050	Druge finančne družbe	418	418	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
060	Nefinančne družbe	1.050.343	1.049.645	698	147.747	111.433	3.006	9.864	7.448	12.195	1.250	2.552	147.747											
070	Od tega MSP	490.265	489.568	698	34.532	24.574	372	1.053	5.271	2.542	0	720	34.532											
080	Gospodinjstva	5.278	5.278	0	555	555	0	0	0	0	0	0	555											
090	Dolžniški vrednostni papirji	664.548	664.548	0	5.832	5.832	0	0	0	0	0	0	5.832											
110	Sektor država	414.950	414.950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
120	Kreditne institucije	211.141	211.141	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
140	Nefinančne družbe	38.456	38.456	0	5.832	5.832	0	0	0	0	0	0	5.832											
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	221.506			433								433											
170	Sektor država	1.300			0								0											
180	Kreditne institucije	51.078			0								0											
190	Druge finančne družbe	40.431			0								0											
200	Nefinančne družbe	128.697			433								433											
220	Skupaj	2.572.454	2.350.249	698	154.716	117.820	3.006	10.013	7.448	12.195	1.250	2.552	154.716											

10.7 Predloga EU CQ4 – Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

(člen 442(c) in (e) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek				Akumulirane oslabitve	Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poročstva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
		Od tega nedonosne	Od tega neplačane	Od tega predmet oslabitve				
010	Bilančne izpostavljenosti				2.166.181	154.283	154.283	2.163.577
020	Slovenija	1.844.659	138.414	138.414	1.842.055	(88.276)		0
030	Francija	64.614	0	0	64.614	(6)		0
040	Španija	50.031	0	0	50.031	(2)		0
050	Belgija	41.662	0	0	41.662	0		0
060	Madžarska	29.859	0	0	29.859	(3)		0
070	Druge države	135.357	15.869	15.869	135.357	(458)		0
080	Zunajbilančne izpostavljenosti	221.939	433	433			(426)	
090	Slovenija	186.676	433	433			(426)	
100	Luksemburg	15.263	0	0			0	
110	Druge države	20.000	0	0			0	
150	Skupaj	2.388.121	154.716	154.716	2.163.577	(88.745)	(426)	0

V predlogi so prikazani izpostavljenosti in popravki vrednosti po posameznih državah glede na sedež nasprotne stranke. Bilančne izpostavljenosti v predlogi vključujejo stanja

kreditov in drugih finančnih sredstev ter dolžniških vrednostnih papirjev. Izpostavljenost do nadnacionalnih organizacij je prikazana med drugimi državami.

10.8 Predloga EU CQ5 – Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah

(člen 442(c) in (e) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodska vrednost				Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
		Od tega nedonosne		Od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve			
		Od tega neplačane					
010	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	1.103	0	0	1.103	(7)	0
020	Rudarstvo	3.642	1.145	1.145	3.642	(117)	0
030	Predelovalne dejavnosti	447.596	111.120	111.120	447.596	(65.852)	0
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	75.601	0	0	75.601	(163)	0
050	Oskrba z vodo	27.956	8.811	8.811	27.956	(945)	0
060	Gradbeništvo	22.084	2.038	2.038	22.084	(1.027)	0
070	Trgovina	132.950	5.257	5.257	132.950	(4.279)	0
080	Promet in skladiščenje	154.546	4.183	4.183	154.546	(4.512)	0
090	Gostinstvo	161.644	320	320	159.040	(1.177)	0
100	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	86.490	6.667	6.667	86.490	(690)	0
120	Poslovanje z nepremičninami	7.864	0	0	7.864	(203)	0
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	42.562	6.549	6.549	42.562	(5.093)	0
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	15.681	1.659	1.659	15.681	(1.272)	0
170	Zdravstvo in socialno varstvo	15.311	0	0	15.311	(18)	0
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	584	0	0	584	(36)	0
190	Druge dejavnosti	2.475	0	0	2.475	(16)	0
200	Skupaj	1.198.090	147.747	147.747	1.195.486	(85.408)	0

11 Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja

11.1 Predloga EU CR3 – Pregled tehnik CRM: razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja

(člen 453(f) Uredbe CRR)

		Nezavarovana knjigovodska vrednost	Zavarovana knjigovodska vrednost			
			Od tega zavarovano s premoženjem	Od tega zavarovano s finančnimi poroštvi	Od tega zavarovano s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti	
						a
1	Kreditni in druga finančna sredstva	686.366	723.392	597.824	125.569	0
2	Dolžniški vrednostni papirji	667.679	0	0	0	
3	Skupaj	1.354.044	723.392	597.824	125.569	0
4	Od tega nedonosne izpostavljenosti	104.285	49.998	31.598	18.400	0
EU-5	Od tega neplačane	104.285	49.998			

V predlogi je prikazana knjigovodska vrednost nezavarovanih in zavarovanih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev ob upoštevanju vseh prejetih zavarovanj.

Skupina SID banka zmanjšuje kapitalske zahteve za kreditno tveganje pri izpostavljenostih, zavarovanih z zastavo EKP sredstev pri SID banki (portfeljske garancije), z jamstvom Panevropskega garancijskega sklada ali jamstvom Evropskega investicijskega sklada s podporo sklada InvestEU za inovacije in digitalizacijo ter trajnostno financiranje. Vrednost zavarovanj, ki jih je Skupina uporabila za zmanjševanje kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, po stanju na dan 31. 12. 2025 znaša 83.794 tisoč EUR, od tega obsegajo prejeta

sredstva evropske kohezijske politike za zavarovanje portfeljskih garancij 31.036 tisoč EUR, jamstva Panevropskega garancijskega sklada 47.900 tisoč EUR, preostali del v višini 4.858 tisoč EUR pa se nanaša na jamstva Evropskega investicijskega sklada s podporo sklada InvestEU za inovacije in digitalizacijo ter trajnostno financiranje.

Skupina ne uporablja izvedenih finančnih instrumentov za upravljanje kapitalskih zahtev.

Majhen obseg zavarovanj, ki jih Skupina uporablja za zmanjševanje kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, kaže nizko stopnjo koncentracije z vidika CRM.

12 Razkritje uporabe standardiziranega pristopa

12.1 Predloga EU CR4 – Standardizirani pristop: izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM

(člen 453(g), (h) in (i) in člen 444(e) Uredbe CRR)

	Kategorije izpostavljenosti	Izpostavljenosti pred CCF in pred CRM		Izpostavljenosti po CCF in po CRM		RWEA in gostota RWEA	
		Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	RWEA	Gostota RWEA (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Enote centralne ravni države ali centralne banke	768.289	0	768.289	31.036	17.212	2,15 %
2	Subjekti javnega sektorja, ki niso enote centralne ravni države	142.297	1.300	142.297	520	28.563	20,00 %
EU 2a	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	125.835	1.300	125.835	520	25.271	20,00 %
EU 2b	Subjekti javnega sektorja	16.461	0	16.461	0	3.292	20,00 %
3	Multilateralne razvojne banke	0	20.000	52.758	20.000	4.000	5,50 %
EU 3a	Mednarodne organizacije	16.385	0	16.385	0	0	0,00 %
4	Institucije	316.553	31.036	316.553	0	132.552	41,87 %
5	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0,00 %
6	Podjetja	526.734	152.283	481.339	99.294	544.411	93,76 %
6.1	od tega: posebni kreditni aranžmaji	0	0	0	0	0	0,00 %
7	Izpostavljenosti iz naslova podrejenega dolga in lastniški instrumenti	24.834	0	24.834	0	28.767	115,84 %
EU 7a	Izpostavljenosti iz naslova podrejenega dolga	7.867	0	7.867	0	11.800	150,00 %
EU 7b	Lastniški instrumenti	16.967	0	16.967	0	16.967	100,00 %
8	Na drobno	0	0	0	0	0	0,00 %
9	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine in izpostavljenosti ADC	560.916	18.254	556.997	7.301	488.634	86,59 %
9.1	Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – izpostavljenosti, ki niso IPRE	16.175	0	16.175	0	12.514	77,37 %
9.2	Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – IPRE	0	0	0	0	0	0,00 %
9.3	Zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine – izpostavljenosti, ki niso IPRE	541.731	18.254	537.811	7.301	472.494	86,68 %
9.4	Zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine – IPRE	2.492	0	2.492	0	2.848	114,28 %
9.5	Pridobitev, razvoj in izgradnja (ADC)	519	0	519	0	779	150,00 %
10	Neplačane izpostavljenosti	73.536	210	70.093	105	83.202	118,53 %
EU 10a	Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0,00 %
EU 10b	Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	52.066	40.431	52.066	40.431	92.491	99,99 %
EU 10c	Druge postavke	4.684	0	4.684	0	4.684	100,00 %
12	SKUPAJ	2.486.293	263.513	2.486.293	198.687	1.424.516	53,05 %

V predlogi so prikazane izpostavljenosti pred CCF in CRM, izpostavljenosti po CCF in CRM, RWEA in povprečna utež tveganja za bilančne in zunajbilančne

izpostavljenosti brez upoštevanja izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, za katere se izračunava kreditno tveganje nasprotne stranke.

12.2 Predloga EU CR5 – Standardizirani pristop

(člen 444(e) Uredbe CRR)

	Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja									Skupaj	Od tega neocenjene
		0 %	20 %	30 %	40 %	75 %	100 %	150 %	250 %	Drugo		
		a	e	f	h	m	p	t	u	y		
1	Enote centralne ravni države ali centralne banke	776.957	16.829	0	0	0	0	0	5.539	0	799.324	799.324
2	Subjekti javnega sektorja, ki niso enote centralne ravni države	0	142.817	0	0	0	0	0	0	0	142.817	142.817
EU 2a	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	126.355	0	0	0	0	0	0	0	126.355	126.355
EU 2b	Subjekti javnega sektorja	0	16.461	0	0	0	0	0	0	0	16.461	16.461
3	Multilateralne razvojne banke	52.758	20.000	0	0	0	0	0	0	0	72.758	72.758
EU 3a	Mednarodne organizacije	16.385	0	0	0	0	0	0	0	0	16.385	16.385
4	Institucije	0	1.027	224.234	15.777	72.674	0	2.840	0	0	316.553	316.553
6	Podjetja	0	0	0	0	0	580.633	0	0	0	580.633	580.633
6.1	od tega: posebni kreditni aranžmaji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Izpostavljenosti iz naslova podrejenega dolga in lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	16.967	7.867	0	0	24.834	24.834
EU 7a	Izpostavljenosti iz naslova podrejenega dolga	0	0	0	0	0	0	7.867	0	0	7.867	7.867
EU 7b	Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	16.967	0	0	0	16.967	16.967
9	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine in izpostavljenosti ADC	0	0	0	0	0	561.287	3.011	0	0	564.298	564.298
9.1	Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – izpostavljenosti, ki niso IPRE	0	0	0	0	0	16.175	0	0	0	16.175	16.175
9.1.1	brez delitve kredita	0	0	0	0	0	16.175	0	0	0	16.175	16.175
9.1.2	z delitvijo kredita (zavarovano)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1.3	z delitvijo kredita (nezavarovano)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – IPRE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.3	Zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine – izpostavljenosti, ki niso IPRE	0	0	0	0	0	545.112	0	0	0	545.112	545.112
9.3.1	brez delitve kredita	0	0	0	0	0	545.112	0	0	0	545.112	545.112
9.3.2	z delitvijo kredita (zavarovano)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.3.3	z delitvijo kredita (nezavarovano)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.4	Zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine – IPRE	0	0	0	0	0	0	2.492	0	0	2.492	2.492
9.5	Pridobitev, razvoj in izgradnja (ADC)	0	0	0	0	0	0	519	0	0	519	519
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	0	44.189	26.008	0	0	70.198	70.198
EU 10b	Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	0	0	0	0	0	1.709	52.522	0	38.266	92.497	92.497
EU 10c	Druge postavke	0	0	0	0	0	4.684	0	0	0	4.684	4.684
EU 11c	SKUPAJ	846.099	180.673	224.234	15.777	72.674	1.209.470	92.248	5.539	38.266	2.684.980	2.684.980

V predlogi je glede na dodeljeno utež tveganja prikazana vrednost bilančnih in zunabilančnih izpostavljenosti po uporabi CCF in po upoštevanju CRM. V

predlogi niso zajete izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, za katere se izračunava kreditno tveganje nasprotne stranke.

13 Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke

13.1 Predloga EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR po pristopu

(člen 439(f), (g), (k) in (m) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Nadomestitveni stroški (RC)	Potencialna prihodnja izpostavljenost (PFE)	Efektivna EPE	Alfa, uporabljen za izračun regulativne vrednosti izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti pred CRM	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Vrednost izpostavljenosti	RWEA
EU-1	EU – Metoda originalne izpostavljenosti (za izvedene finančne instrumente)	10.355	8.584		1,4	26.514	26.514	26.514	7.954
6	Skupaj					26.514	26.514	26.514	7.954

Skupina SID banka z namenom upravljanja obrestnega tveganja sklepa posle obrestne zamenjave. Za izračun izpostavljenosti

kreditnemu tveganju nasprotne stranke za te posle se uporablja metoda originalne izpostavljenosti v skladu z 282. členom CRR.

13.2 Predloga EU CCR3 – Standardizirani pristop: izpostavljenosti CCR glede na regulativno kategorijo izpostavljenosti in uteži tveganja

(člen 439(l) s sklicevanjem na člen 444(e) Uredbe CRR)

		Utež tveganja	
		k	l
		Drugo	Vrednost skupne izpostavljenosti
6	Institucije	26.514	26.514
11	Vrednost skupne izpostavljenosti	26.514	26.514

Skupina SID banka sklepa posle z izvedenimi finančnimi instrumenti samo s strankami, razvrščenimi v kategorijo izpostavljenosti do

institucij. Ti posli imajo določeno utež tveganja v višini 30 odstotkov, ki se v predpisani predlogi razvrsti med druge uteži tveganja.

13.3 Predloga EU CCR5 – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti CCR

(člen 439(e) Uredbe CRR)

		a	b	c	d
		Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti			
		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost danega zavarovanja s premoženjem	
Vrsta zavarovanja s premoženjem		Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno
1	Denarna sredstva – domača valuta	0	0	0	341
9	Skupaj	0	0	0	341

Skupina SID banka nima sklenjenih poslov financiranja z vrednostnimi papirji (SFT). V poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti je

sklenjeno le zavarovanje v obliki denarnih sredstev v domači valuti za namen začetnega kritja.

14 Razkritje uporabe standardiziranega pristopa in notranjih modelov za tržno tveganje

(445. člen Uredbe CRR)

Skupina SID banka nima pozicij v trgovalni knjigi, zato ne izračunava kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje v dolžniških instrumentih in pozicijsko tveganje v lastniških finančnih instrumentih.

V okviru tržnega tveganja se izračuna le kapitalna zahteva za valutno tveganje. Izpostavljenost Skupine valutnemu tveganju je nizka in ne presega regulatorno predpisane

meje za izračun kapitalne zahteve za valutno tveganje, kot jo določa 351. člen Uredbe CRR, zato ni treba oblikovati kapitalnih zahtev za valutno tveganje.

Znesek skupne izpostavljenosti tveganju za tržno tveganje je enak 0, zato Skupina ne razkriva predloge EU MR1 – Tržno tveganje na podlagi standardiziranega pristopa.



15 Razkritje operativnega tveganja

15.1 Predloga EU OR2 – Kazalnik poslovanja, komponente in podkomponente

(člen 446(1)(c) in (d) Uredbe CRR)

		a	b	c	d
	Kazalnik poslovanja in njegove podkomponente	2025	2024	2023	Povprečna vrednost
1	Sestavina obresti, zakupov in dividend (ILDC)				31.700
EU 1	ILDC v zvezi s posamezno institucijo/konsolidirano skupino (brez subjektov, obravnavanih v členu 314(3))				31.700
1a	Prihodki od obresti in zakupov	74.945	103.749	89.321	89.338
1b	Odhodki za obresti in zakupe	46.660	68.903	59.151	58.238
1c	Skupna sredstva/sestavina sredstev	2.515.585	2.719.844	2.686.201	2.640.543
1d	Prihodki od dividend/sestavina dividend	89	892	818	600
2	Sestavina storitev				6.999
2a	Prihodki iz provizij in opravnin	691	1.198	1.193	1.027
2b	Odhodki za provizije in opravnine	1.404	1.670	828	1.301
2c	Drugi poslovni prihodi	5.443	5.939	5.712	5.698
2d	Drugi poslovni odhodki	47	36	59	47
3	Finančna sestavina				15.944
3a	Čisti poslovni izid za trgovalno knjigo	0	(1)	0	0
3b	Čisti poslovni izid za netrgovalno knjigo	39.113	3.571	5.148	15.944
EU 3c	Pristop, uporabljen za določanje meje med trgovalno in netrgovalno knjigo (pristop bonitetnih mej (PBA) ali računovodski pristop)				Računovodski pristop
4	Kazalnik poslovanja				54.644
5	Komponenta kazalnika poslovanja				6.557

Razkritja o kazalniku poslovanja:

		a
6a	Kazalnik poslovanja skupaj z izključenimi odsvojenimi dejavnostmi	54.644
6b	Zmanjšanje kazalnika poslovanja zaradi izključenih odsvojenih dejavnosti	0
EU 6c	Vpliv združitev/pridobitev na kazalnik poslovanja	0

V predlogi so prikazani izračun kazalnika poslovanja ter znesek vsake komponente kazalnika poslovanja in njegove podsestavine za vsako od treh let, ki so relevantna za izračun

kazalnika poslovanja. Skupina SID banka ne izključuje nobenih zneskov v izračunu kazalnika poslovanja.

15.2 Predloga EU OR3 – Kapitalske zahteve in zneski izpostavljenosti tveganju za operativno tveganje

(člen 446(1)(b) Uredbe CRR)

		a
1	Komponenta kazalnika poslovanja	6.557
EU 1	Kapitalske zahteve (OROF) po alternativnem standardiziranem pristopu (ASA) na podlagi člena 314(4)	0
3	Minimalne kapitalske zahteve za operativno tveganje (OROF)	6.557
4	Znesek izpostavljenosti operativnemu tveganju (REA)	81.966

16 Razkritje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi

16.1 Predloga EU IRRBB1 – Obrestna tveganja dejavnosti iz netrgovalne knjige

(člen 448(1)(a) in (b) Uredbe CRR)

Nadzorniški stresni scenariji	a	b	c	d
	Spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (Δ EVE)		Spremembe čistih prihodkov od obresti (Δ NII)	
	31. 12. 2025	30. 6. 2025	31. 12. 2025	30. 6. 2025
1 Vzoredna rast	(29.632)	(24.350)	142	1.969
2 Vzoreden padec	15.932	13.058	(308)	(3.787)
3 Strma rast	1.144	1.873		
4 Strm padec	(7.464)	(7.846)		
5 Dvig kratkoročnih obrestnih mer	(15.765)	(14.491)		
6 Padec kratkoročnih obrestnih mer	8.105	7.748		

Izpostavljenost obrestnemu tveganju netrgovalne knjige izhaja zlasti iz portfelja dolgoročnih dolžniških vrednostnih papirjev in danih kreditov z nespremenljivo obrestno mero na strani sredstev ter izdanih vrednostnih papirjev in prejetih kreditov z nespremenljivo obrestno mero na strani obveznosti. Na dan 31. 12. 2025 so izkazane tri sklenjene obrestne zamenjave, namenjene varovanju poštene vrednosti pasivnih postavk, v skupni pogodbeni vrednosti 365.000 tisoč EUR.

Rezultati izvajanja občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) po podatkih 31. 12. 2025 pokažejo, da bi Skupina utrpela potencialno največjo izgubo EVE v scenariju vzorednega premika obrestnih mer za +200 bazičnih točk v višini 29.632 tisoč EUR

oziroma 6,0 odstotka lastniškega temeljnega kapitala. Povečanje izgube v primerjavi s 30. 6. 2025 je pretežno povezano s staranjem prejetih kreditov z nespremenljivo obrestno mero ter z nakupi dolžniških vrednostnih papirjev z nespremenljivo obrestno mero.

Rezultati izvajanja občutljivosti neto obrestnih prihodkov (NII) po podatkih 31. 12. 2025 pokažejo, da bi Skupina utrpela potencialno največji upad NII v scenariju znižanja kratkoročnih obrestnih mer v višini 495 tisoč EUR, kar predstavlja 0,1 odstotka lastniškega temeljnega kapitala. Če bi se tržne obrestne mere zvišale za 200 bazičnih točk, bi se NII v obdobju enega leta zvišali za 142 tisoč EUR, po upoštevanju faktorja 0,5 v skladu z veljavnimi smernicami EBA.

16.2 Opis, kako institucija opredeli IRRBB za namen nadzora nad tveganji in merjenja tveganj

(člen 448(1)(e) Uredbe CRR)

Ocenjevanje izpostavljenosti obrestnemu tveganju v netrgovalni knjigi (IRRBB) Skupina SID banka izvaja na podlagi ugotavljanja obrestnih razmikov in analiz obrestne občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) ter neto obrestnih prihodkov (NII), pri čemer banka upošteva obrestno občutljiva sredstva, obveznosti in zunajbilančne postavke. Skupina ima vzpostavljeno notranjo

metodologijo merjenja IRRBB, ki temelji na standardizirani metodologiji iz baselskih standardov in določilih iz Smernic EBA o upravljanju obrestnega tveganja in tveganja kreditnega razmika, ki izhajata iz dejavnosti iz netrgovalne knjige, ter določilih iz regulativnih tehničnih standardov na tem področju. Z rednim merjenjem vpliva nenadnih sprememb krivulje tržnih obrestnih mer v predpisanih

scenarijih obrestnih mer na spremembo EVE in spremembo NII se redno ugotavlja, ali je potencialno zmanjšanje EVE in zmanjšanje NII v

nadzorniških stresnih scenarijih obrestnih mer v okviru regulativnih limitov in znotraj dovoljenih notranje določenih limitov.

16.3 Opis splošnih strategij institucije za upravljanje in zmanjševanje IRRBB

(člen 448(1)(f) Uredbe CRR)

Skupina SID banka ima sprejeto Strategijo upravljanja tveganj, v kateri najmanj enkrat na leto določi nagnjenost k prevzemanju tveganj za posamezne vrste pomembnih tveganj, med drugim tudi nagnjenost k prevzemanju IRRBB, znotraj katere banka upravlja obrestno tveganje netrgovalne knjige. Upravljanje in spremljanje IRRBB dopolnjuje in določa sprejeta Politika upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika. Tako politiko kot Strategijo upravljanja tveganj obravnava in sprejema upravljalni organ.

S politiko so opredeljene metode, ključne predpostavke za merjenje IRRBB, scenariji obrestnih mer za izvajanje obrestne občutljivosti in limiti, ki so povezani s sprejeto nagnjenostjo k prevzemanju IRRBB. Uporabljene metodologije, vključno s predpostavkami, podrobneje opredeljuje izvedbeni akt Metodološka pojasnila k politiki upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika. Politika določa tudi odgovornosti posameznih organizacijskih enot na področju upravljanja obrestnega tveganja in postopke za primer preseganja interno postavljenih limitov.

Raven obrestnega tveganja se tako omejuje z določitvijo nagnjenosti k prevzemanju IRRBB in vzpostavitev limitnega sistema. Odbor za

upravljanje z bilanco in tveganji izvaja redni nadzor prek mesečne obravnave poročil o izpostavljenosti IRRBB, ki vključuje tudi pregled doseženih vrednosti posameznih mer IRRBB v povezavi z veljavnimi limiti in opozorilnimi vrednostmi, ki izhajajo iz sprejetega okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Dodatno se izvajajo najmanj polletne interne simulacije obrestnega tveganja, na podlagi katerih se ugotavlja potencialna občutljivost IRRBB in usmerja upravljanje IRRBB v prihodnjih obdobjih. Na podlagi poročil in analiz za doseganje optimalne strukture bilance z vidika obrestnega tveganja odbor za upravljanje z bilanco in tveganji sprejema ukrepe za upravljanje obrestnega tveganja. Ob povečani izpostavljenosti obrestnemu tveganju pristojni oddelek predlaga ukrepe za zmanjšanje obrestnega tveganja na sprejemljivo raven znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju IRRBB, ki jih obravnava in potrdi odbor za upravljanje z bilanco in tveganji.

Skupina upravlja izpostavljenost obrestnemu tveganju z usklajevanjem obrestno občutljivih sredstev ter obrestno občutljivih obveznosti glede na njihovo zapadlost, višino in način določanja obrestnih mer ter z uporabo izvedenih finančnih instrumentov za varovanje pred obrestnim tveganjem.

16.4 Pogostost izračuna mer IRRBB institucije in opis posebnih mer, ki jih institucija uporablja za oceno svoje občutljivosti na IRRBB

(člen 448(1)(e) (i) in (v) Uredbe CRR)

Izpostavljenost obrestnemu tveganju, vključno z analizo občutljivosti EVE in NII, se meri in spremlja mesečno. Odbor za upravljanje z

bilanco in tveganji mesečno obravnava poročilo o izpostavljenosti IRRBB, upravljalni organ pa četrtletno v okviru poročila o tveganjih.

16.5 Opis stresnih scenarijev za obrestne mere, ki jih institucije uporabljajo za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti in čistih prihodkov od obresti

(člen 448(1)(e)(iii) Uredbe CRR)

Za vrednotenje sprememb EVE in NII se uporabljajo predpisani nadzorniški scenariji obrestnih mer v skladu z Regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo nadzorniške

stresne scenarije, skupne predpostavke glede modeliranja in parametrov ter pomen znatnega zmanjšanja.

16.6 Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se razlikujejo od predpostavk, uporabljenih za razkritje v predlogi EU IRRBB1

(člen 448(1)(e)(ii) Uredbe CRR)

V notranjih sistemih merjenja IRRBB se uporabljajo enake predpostavke glede

modeliranja in parametrov, kot se uporabljajo za mere IRRBB v predlogi EU IRRBB1.

16.7 Podroben opis tega, kako institucija svojo IRRBB varuje pred tveganjem, ter s tem povezana računovodska rešitev

(člen 448(1)(e)(iv) Uredbe CRR)

Skupina sklepa posle z izvedenimi finančnimi instrumenti na obrestno mero z namenom varovanja obrestnega tveganja. Če izvedeni finančni instrumenti izpolnjujejo pogoje, so ti obravnavani v okviru računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji z namenom doseganja manjše nestanovitnosti poslovnega izida iz sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov. Obračunavanje varovanja pred tveganji se izvaja skladno z MRS 39.

Skupina ima izdelane interne dokumente, v katerih so opisani razmerje med varovano

postavko in instrumentom za varovanje pred tveganjem, namen upravljanja tveganj, metodologija vrednotenja in strategija varovanja. Redno se izvaja ocenjevanje uspešnosti varovalnih razmerij.

Na dan 31. 12. 2025 je imela Skupina sklenjene tri obrestne zamenjave, namenjene varovanju poštene vrednosti izdanih obveznic, v skupni pogodbeni vrednosti 365.000 tisoč EUR. Vsa varovalna razmerja so bila konec leta 2025 uspešna po pravilih računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji.

16.8 Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se uporabljajo za mere IRRBB v predlogi EU IRRBB1

(člen 448(1)(c) Uredbe CRR)

Pri merjenju obrestnega tveganja netrgovalne knjige Skupina upošteva svoje specifikke ter kot ključne predpostavke modeliranja in parametrov izpostavlja naslednje:

- *Merjenje spremembe EVE:* izvaja se na ravni posamezne pozicije, ob upoštevanju točnih datumov prevrednotenja. Pri merjenju se ne

vključujejo komercialne marže in druge sestavine razmika (pribitek).

- *Merjenje spremembe NII:* izvaja se na ravni posamezne pozicije. Pribitki novih oziroma obnovljenih poslov so določeni ob upoštevanju določil iz regulativnih tehničnih standardov in ob upoštevanju specifik pri poslovanju Skupine SID banke.

- *Razvrščanje postavk po valutah:* zaradi nizke izpostavljenosti v tujih valutah se ne izvaja analiza občutljivosti v posameznih tujih valutah. Po stanju na dan 31. 12. 2025 predstavljajo obrestno občutljiva sredstva v tuji valuti manj kot 1 odstotek (okoli 0,006 odstotka) obrestno občutljivih sredstev; Skupina nima obrestno občutljivih obveznosti v tujih valutah.
- *Razvrščanje postavk brez pogodbene zapadlosti:* Skupina ne uporablja modelov za razvrščanje obrestno občutljivih postavk brez pogodbene zapadlosti, saj ne sprejema vpoglednih vlog od strank in skladno s svojim mandatom ne izvaja določenih storitev ali produktov za stranke (osebni in varčevalni računi, kreditne kartice ipd.).
- *Zunajbilančne postavke:* iz naslova sklenjenih danih in prejetih kreditov se vključujejo v skladu z notranjo metodologijo; po stanju konec leta 2025 jih je banka upoštevala s 100-odstotnim konverzijskim faktorjem. Pri obrestnih zamenjavah se upoštevata obe nogi v višini nominalnega zneska.
- *Nedonosni krediti:* v merjenje se vključujejo v skladu s pričakovano vrednostjo in odplačilom prihodnjih denarnih tokov, ob upoštevanju metodologije za ocenjevanje pričakovane kreditne izgube.
- *Vedenjske opcije:* pri izvajanju analiz občutljivosti EVE in NII se upošteva opcijsko tveganje, ki izvira iz možnosti predčasnega odpoklica MREL ustreznih dolžniških vrednostnih papirjev domačih bank. Prav tako se izvaja letni popis vseh instrumentov z vgrajenimi opcijami in letno analizo predčasnih vračil kreditov, vendar se zaradi ugotovljene nematerialnosti prilagoditve denarnih tokov iz danih in prejetih kreditov s pogodbeno možnostjo predčasnega odplačila ne izvaja.
- *Pogodbeno vgrajene avtomatske opcije:* pri izvajanju analiz občutljivosti EVE in NII se upoštevajo pogodbeno vgrajene avtomatske opcije v posameznih kreditnih pogodbah. V okviru mere EVE se na podlagi vzpostavljenega internega modela izračunavajo spremembe poštene vrednosti pogodbeno vgrajenih avtomatskih obrestnih opcij (obrestno dno) v posameznih danih in prejetih kreditih.

16.9 Pojasnitev pomena mer IRRBB in njihovih pomembnih sprememb od prejšnjih razkritij

(člen 448(1)(d) Uredbe CRR)

Pojasnilo pomena mer IRRBB in njihovih sprememb od prejšnjih razkritij je vključeno v okviru razkritja Predloge EU IRRBB1.

Pri dolžniških vrednostnih papirjih z možnostjo predčasnega odpoklica, pri katerih je že ob

nakupu pričakovano, da bodo odpoklicani pred originalnim datumom zapadlosti, se v merjenju IRRBB upošteva datum predvidenega odpoklica in ne originalnega datuma zapadlosti.

16.10 Razkritje povprečnega in najdaljšega roka za prilagoditev obrestnih mer za nezapadle vloge

(člen 448(1)(g) Uredbe CRR)

SID banka ne sprejema vpoglednih vlog od strank in v skladu s svojim mandatom ne izvaja določenih storitev ali produktov za stranke (osebni in varčevalni računi, kreditne

kartice ipd.), zato ne uporablja modelov za določanje stabilnih in nestabilnih vpoglednih vlog oziroma modelov za razvrščanje obrestno občutljivih postavk brez pogodbene zapadlosti.

17 Razkritje politike prejemkov

17.1 Kvalitativne informacije o politiki prejemkov

(450. člen Uredbe CRR)

Skupina SID banka sistematično ureja in izvaja sistem prejemkov, ki vključuje politike in prakse prejemkov, združljive z vzpostavljenim sistemom upravljanja tveganj v banki in z zahtevami, predpisanimi z veljavno regulativo. Ključna interna akta v zvezi s tem sta politika prejemkov članov upravljalnega organa, ki jo sprejme nadzorni svet, nanjo pa poda soglasje skupščina banke in je v skladu z določili ZGD-1 javno objavljena na spletni strani banke, in politika prejemkov, ki velja za vse druge zaposlene v banki in poslovodstvo odvisnih družb.

Izvajanje obeh politik prejemkov v banki v okviru upravljalnega organa upravljajo in nadzirajo uprava banke, komisija za imenovanja in prejemke ter nadzorni svet banke in podrejene družbe. Njihova sestava, mandat in število sestankov so razvidni iz poslovnega dela letnega poročila. V letu 2025 banka ni najemala zunanjih svetovalcev na področju izvajanja politik prejemkov.

Politika prejemkov se uporablja za SID banko in poslovodstvo njenih odvisnih družb, ki so vključene v bonitetni nadzor.

V skladu z drugim odstavkom 189. člena ZBan-3 in Delegirano uredbo Komisije (EU) 2021/923 politika prejemkov kategorizira delovna mesta zaposlenih, ki lahko v okviru svojih pristojnosti ali delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke ali odvisnih družb, in sicer:

- član uprave: predsednik uprave in člani uprave;
- pomočniki uprave;
- vodstvo funkcij notranjih kontrol in funkcija upravljanja informacijske varnosti:
 - a) upravljanja tveganj: pomočnik uprave – vodja divizije za tveganja,
 - b) zagotavljanja skladnosti: direktor oddelka za skladnost,
 - c) notranje revizije: direktor oddelka za notranjo revizijo,
 - d) informacijske varnosti: vodja področja za operativna tveganja in informacijsko varnost;
- zaposleni vodi pomembno poslovno enoto:
 - a) direktor oddelka za zakladništvo,
 - b) direktor oddelka za financiranje in marketing,
 - c) direktor oddelka za finančne institucije,
 - d) direktor oddelka za razvoj produktov in evropske programe,
 - e) direktor oddelka za zavarovanje kreditov in investicij;
- zaposleni vodi podrejeno kontrolno funkcijo: vodja področja upravljanje tržnih tveganj in z bilanco banke;
- zaposleni ima vodstveno odgovornost za:
 - a) pravne zadeve: direktor pravnega in škodnega oddelka,
 - b) trdnost računovodskih usmeritev in postopkov ter finance, vključno z obdavčitvijo in pripravo proračuna: direktor oddelka za računovodstvo, direktor oddelka za poročanje in kontroling,
 - c) izvajanje ekonomske analize: direktor oddelka za strategijo, trajnostni razvoj in raziskave,
 - d) človeške vire, razvoj ali izvajanje politike prejemkov: generalni sekretar,
 - e) informacijsko tehnologijo: direktor oddelka za informatiko, tehnologijo in projekte,
 - f) preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma: pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma;
- zaposleni, ki je glede izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja v nominalnem znesku na transakcijo, ki predstavlja 0,5 odstotka navadnega lastniškega

temeljnega kapitala banke in znaša vsaj 5 milijonov EUR:

- a) ima pooblastilo za sprejemanje ali odobritev odločitev o takšnih izpostavljenostih iz naslova kreditnega tveganja ali veto na njih ali
- b) je član odbora, pristojen za sprejemanje odločitev iz točke (a).

V to kategorijo spadajo:

- o direktor oddelka za ocenjevanje kreditnih tveganj,
 - o člani kreditnega odbora,
 - o člani odbora za upravljanje z bilanco in tveganji,
 - o člani odbora za posle za državni račun,
 - o člani odbora za intenzivno obravnavo naložb;
- poslovodstvo odvisnih družb.

Ob upoštevanju določb ZSIRB, da ima banka lahko le enega delničarja in da za obveznosti banke jamči Republika Slovenija, banka variabilnega dela prejemka ne sme izplačevati v obliki delnic. To pomeni, da lahko banka v primerih, ko skupni variabilni prejemki zaposlenega, čigar poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, v posameznem letu presegajo znesek 50 tisoč EUR bruto, le omejeno upošteva načela iz 190. člena ZBan-3.

Vloge relevantnih deležnikov in pristojnosti v procesu odločanja glede izvajanja politike prejemkov v letu 2025 so opisane v nadaljevanju.

Kadrovska funkcija (generalni sekretariat) sodeluje pri pripravi in ocenjevanju ustreznosti politike prejemkov, vključno s strukturo prejemkov, ravnmi prejemkov in sistemom spodbud tako za banko kot odvisne družbe.

Oddelek za računovodstvo nadzira, da višina variabilnih prejemkov tako v banki kot v odvisnih družbah ne presega s politiko prejemkov določenega deleža oziroma da se ne izplačuje na način ali v obliki instrumentov, ki so v nasprotju z njo. Oddelek za računovodstvo za vsakega zaposlenega, čigar poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke,

dokumentira uporabo spodnjega praga za opredelitev variabilnega prejemka za namene 190. člena ZBan-3 z navedbo najmanj imena in priimka, delovnega mesta oziroma funkcije in skupnega zneska variabilnega prejemka v letu uporabe spodnjega praga variabilnega prejemka.

Funkcija upravljanja tveganj (vodja funkcije upravljanja tveganj) sodeluje pri opredeljevanju primernih meril delovne in poslovne uspešnosti tako v banki kot odvisnih družbah, ki upoštevajo prevzeta tveganja (vključno z naknadnimi prilagoditvami), ter ocenjuje, kako struktura variabilnih prejemkov vpliva na profil tveganosti in kulturo prevzemanja tveganj banke in odvisnih družb. Vodja funkcije upravljanja tveganj obvešča upravo o primernosti meril in o oceni vpliva strukture variabilnih prejemkov na profil tveganosti in kulturo prevzemanja tveganj banke. Vodja funkcije upravljanja tveganj v izvedbo zgoraj navedenih nalog vključi zaposlenega, ki v odvisni družbi izvaja naloge upravljanja tveganj.

Funkcija skladnosti poslovanja (oddelek za skladnost) analizira, kako politika prejemkov vpliva na skladnost banke in odvisnih družb z zakonodajo, predpisi, notranjimi politikami in kulturo prevzemanja tveganja, ter o vseh ugotovljenih tveganjih glede skladnosti in vprašanih neskladnosti poroča upravi in nadzornemu svetu. Oddelek za skladnost v izvedbo zgoraj navedenih nalog vključi zaposlenega, ki v odvisni družbi opravlja funkcijo skladnosti poslovanja.

Funkcija notranje revizije (oddelek za notranjo revizijo) izvaja neodvisne preglede zasnove, izvajanja in učinkov politike prejemkov na profil tveganosti banke ali odvisnih družb. Oddelek za notranjo revizijo redno letno presodi skladnost prakse prejemkov s politiko prejemkov.

Variabilni del prejemka, vključno z njegovim odloženim delom, se izplača le, če je to upravičeno glede na finančno stanje banke ali odvisne družbe in utemeljeno z rezultati banke ali odvisne družbe, posamezne poslovne enote in zadevnega zaposlenega.

Banka ali odvisna družba ob nezadostni poslovni uspešnosti ali negativnem poslovnem rezultatu močno zmanjša variabilne prejemke (vključno z možnostjo za zmanjšanje teh prejemkov na nič oziroma na spodnjo mejo, določeno po kolektivni pogodbi dejavnosti), pri čemer upošteva trenutne prejemke in tudi zmanjšanje izplačil predhodno zasluženih zneskov, vključno z dogovori o sistemu malusa oziroma vračilu sredstev z upoštevanjem zakona, ki ureja delovna razmerja, ali kolektivno pogodbo dejavnosti.

Ocenjevanje in dodeljevanje variabilnih prejemkov se izvajata na podlagi vzpostavljenih modelov in metodologij za ocenjevanje delovne uspešnosti in poslovne uspešnosti zaposlenih, organizacijskih enot in banke ali odvisnih družb. Delovna in poslovna uspešnost vseh zaposlenih se ocenjujeta na podlagi kvalitativnih in kvantitativnih ciljev, ki se vsako leto določijo v letnih razvojnih razgovorih. Tako dogovorjeni cilji so v ustrezni korelaciji s prevzetimi odgovornostmi in tveganji, ki jih zaposleni prevzemajo in obvladujejo pri delu.

Pri ocenjevanju uspešnosti organizacijske enote se upoštevajo finančna in nefinančna merila. Merljivi prispevek posamezne organizacijske enote k poslovnim rezultatom banke ali podrejene družbe (če je tega mogoče izmeriti na podlagi razumnega truda) se meri dolgoročno, ob upoštevanju poslovnega cikla banke ali odvisne družbe in tveganj, ki bi jim lahko bile izpostavljene iz naslova teh poslov. Uspešnost organizacijske enote se presoja glede na uresničitev zastavljenih ciljev iz letnega operativnega načrta in strategije za posamezno leto ter na podlagi ciljev direktorjev organizacijskih enot. Nefinančna merila upoštevajo zlasti zadovoljstvo strank, drugih organizacijskih enot ter skladnost delovanja organizacijske enote z notranjimi politikami in veljavnimi predpisi.

Variabilni del nagrajevanja članov uprave je odvisen od izpolnjevanja letnega operativnega načrta oziroma meril za določitev višine plače članov uprave v odvisnosti od stopnje dosežene uspešnosti poslovanja. Kriteriji in merila so določeni v prilogi politike prejemkov članov

upravljalnega organa, ki je objavljena na spletni strani banke. 50 odstotkov skupnih kriterijev je določenih na podlagi finančnih kriterijev, 50 odstotkov pa na podlagi nefinančnih, pri čemer so uteženi na način, da dolgoročni kriteriji predstavljajo vsaj 50 odstotkov variabilnega dela prejemkov.

Spremenljivi prejemek člana uprave se določi v višini največ 30 odstotkov izplačanih osnovnih plačil člana uprave v poslovnem letu v skladu z določili ZPPOGD. Spremenljivi del plačila ugotavlja nadzorni svet in se izplačuje enkrat letno za preteklo poslovno leto, praviloma ob sprejetju revidiranega letnega poročila. Zaradi predhodne prilagoditve tveganju lahko nadzorni svet pred dodelitvijo zmanjša višino variabilnega prejemka posameznemu članu uprave, pri čemer upošteva okoliščine, kot jih določa politika prejemkov članov upravljalnega organa (npr. izkazani negativni trendi poslovanja, ugotovljene malomarnosti, ravnanja, ki škodijo ugledu banke).

Ocenjevanje uspešnosti zaposlenih se izvaja po kategorijah zaposlenih v odvisnosti od razmerja, ki ga opredeljuje pogodba o zaposlitvi:

- kategorije zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke in ki imajo z banko sklenjeno pogodbo o zaposlitvi z določbami v okviru kolektivne pogodbe: variabilno nagrajevanje v obliki delovne in poslovne uspešnosti se izvaja po pravilih in na način, kot je določeno v podjetniški kolektivni pogodbi ali drugem internem aktu banke;
- kategorije zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke ali odvisne družbe in/ali imajo z banko ali odvisno družbo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi (razen uprave): variabilno nagrajevanje v obliki plačila za poslovno uspešnost se izvaja na letni ravni z izplačilom poslovne uspešnosti, in sicer po pravilih in na način, kot je določeno v relevantnem internem aktu banke ali odvisne družbe, in upošteva merila uspešnosti poslovanja banke ali odvisne družbe, uspešnost izvajanja nalog oziroma ciljev zaposlenega in njegove organizacijske

enote ter stroškovno učinkovitost. Ta kategorija zaposlenih ni upravičena do variabilnega nagrajevanja v obliki delovne uspešnosti;

- člani uprave banke: variabilno nagrajevanje se izvaja na letni ravni z izplačilom, in sicer po pravih in na način, kot jih določata sklenjena individualna pogodba o zaposlitvi in politika prejemkov članov upravljalnega organa.

Prejemki zaposlenih v neodvisnih kontrolnih funkcijah se določajo tako, da nista ogroženi neodvisnost in objektivnost pri izvajanju njihovih nalog. Zaposleni, ki opravljajo neodvisne kontrolne funkcije, so neodvisni od poslovnih enot, ki jih nadzorujejo, ter imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, ki jih nadzirajo.

Banka ne izvaja praks zajamčenih variabilnih prejemkov, izplačila odpravnin pa se izvajajo v skladu z določili veljavne delovnopravne zakonodaje, ki je skladna z zahtevami ZBan-3 in smernicami EBA.

Da se zagotovi, da je politika prejemkov banke združljiva z ustreznim in učinkovitim upravljanjem tveganj, in zaradi nadaljnega

spodbujanja takega upravljanja tveganj, se prejemki zaposlenih oblikujejo tako, da:

- glavnino celotnega prejemka zaposlenega predstavlja fiksni del prejemka oziroma variabilni prejemek zaposlenega ne presega 33,3 odstotka fiksnega prejemka;
- višina variabilnega dela prejemka načeloma ni odvisna od doseganja poslovnih rezultatov, ampak temelji na kombinaciji ocene delovne uspešnosti posameznika in njegove poslovno-organizacijske enote ter splošnega poslovnega rezultata banke ali odvisne družbe. Zagotavlja se, da so razmerja med fiksnim in variabilnim delom celotnega prejemka različnih kategorij zaposlenih ustrezno uravnotežena, saj višina celotnih prejemkov zaposlenega ni pomembno odvisna od variabilnega dela prejemka.

Banka ali odvisna družba ne nadomešča zmanjšanega dela variabilnega dela prejemka določenega leta zaradi prilagajanja prejemkov tveganjem s povečevanjem variabilnega dela prejemka v poznejših letih.

Izplačilo variabilnega prejemka se pri zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke ali odvisne družbe, ter v primeru, ko skupni variabilni prejemki zaposlenega v posameznem letu presegajo znesek 50 tisoč EUR bruto, odloži v naslednji višini in rokih:

Član upravljalnega organa	Delež variabilnega prejemka, ki se izplača najpozneje v 5 mesecih po koncu obračunskega obdobja	Trajanje obdobja odložitve (število let po koncu obračunskega obdobja)		Rok za plačilo po koncu obdobja odložitve (v mesecih)
		3**	5***	
Predsednik uprave*	50 %			3
Član uprave*	50 %			3

Zaposleni v banki ali odvisni družbi glede na delovno mesto	Delež variabilnega prejemka, ki se izplača najpozneje v 5 mesecih po koncu obračunskega obdobja	Trajanje obdobja odložitve (število let po koncu obračunskega obdobja)****		Rok za plačilo po koncu obdobja odložitve (v mesecih)
Višje vodstvo (pomočnik uprave) in drugi zaposleni z individualno pogodbo o zaposlitvi	60 %	5		3
Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke	60 %	4		3

* Ne glede na uporabo načela sorazmernosti in uporabo spodnjega praga se v zvezi z izplačilom variabilnega prejemka upravi uporabljajo določbe ZBan-3 in ZPPOGD.

- ** Če skupni variabilni prejemki v posameznem letu ne presegajo zneska 50 tisoč EUR bruto, se upoštevajo določbe ZPPOGD in obdobje odložitve traja tri leta.
- *** Če skupni variabilni prejemki v posameznem letu presegajo znesek 50 tisoč EUR bruto, traja obdobje odložitve pet let samo za razliko nad 50 tisoč EUR bruto.
- **** Če skupni variabilni prejemki v posameznem letu presegajo znesek 50 tisoč EUR bruto, traja obdobje odložitve samo za razliko nad 50 tisoč EUR bruto.

Če banka ali odvisna družba pri preverjanju izpolnjevanja pogojev za izplačilo odloženega variabilnega dela plače ugotovi, da obstajajo razlogi, kot jih za vrnitev spremenljivega prejemka določa zakon, ki ureja gospodarske družbe, ali da zaposleni ne izpolnjuje drugih

pogojev za izplačilo dela oziroma celote odloženega variabilnega dela plače za posamezno leto, lahko banka ali odvisna družba sprejme enostransko odločitev o vračilu že izplačanega variabilnega dela plače za to leto.



18 Razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev

18.1 Predloga EU AE1 – Obremenjena in neobremenjena sredstva

(443. člen Uredbe CRR)

		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev		Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
		010	Od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA	040	Od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA	060	Od tega EHQLA in HQLA	090	Od tega EHQLA in HQLA
			030		050		080		100
010	Sredstva institucije, ki razkriva	2.443	335			2.693.360	901.955		
030	Lastniški instrumenti	0	0	0	0	65.249	0	65.249	0
040	Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	647.471	417.236	657.074	416.137
070	Od tega: ki jih izda sektor država	0	0	0	0	388.303	388.303	387.203	387.203
080	Od tega: ki jih izdajo finančne družbe	0	0	0	0	216.317	12.611	224.686	12.611
090	Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	0	0	0	0	42.852	16.322	45.185	16.322
120	Druga sredstva	2.443	335			1.980.640	484.719		

Podatki v predlogah razkritij obremenjenih in neobremenjenih sredstev so prikazani ob uporabi srednjih vrednosti (mediane). Mediane se izračunajo kot zaporedne četrtletne srednje vrednosti za dvanajstmesečno obdobje (leto 2025) in se določijo z interpolacijo.

Obremenjena sredstva se nanašajo na sklenjene pogodbe za namen začetnega kritja pri poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti ter znesek obvezne rezerve, ki ga izračuna Banka Slovenije.

Sredstva oziroma vsi posli, ki so obremenjeni, so sklenjeni v valuti EUR.

18.2 Predloga EU AE2 – Prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji

(443. člen Uredbe CRR)

Skupina zavarovanj s premoženjem, prejetih za dane kredite, nima obremenjenih, zato ne razkriva predloge EU AE2.

18.3 Predloga EU AE3 – Viri obremenitve

(443. člen Uredbe CRR)

V predlogi EU AE3 se razkriva knjigovodska vrednost izbranih zavarovanih finančnih obveznosti Skupine, če te obveznosti vključujejo obremenitev sredstev za skupino. Skupina SID banka ima med obremenjenimi sredstvi

samo sklenjene pogodbe za začetno kritje pri poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti ter znesek obvezne rezerve, ki nista povezana z nobenimi obveznostmi, zato se predloga EU AE3 ne razkriva.



19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljaljskih tveganj

(člen 449(a) Uredbe CRR)

19.1 Kvalitativne informacije o okoljskem tveganju

Poslovna strategija in procesi

Strategija razvoja SID banke 2026–2028 obravnava okoljska in podnebna tveganja preko učinkov njenega financiranja na trajnostni razvoj gospodarstva ter preko obravnave in upravljanja okoljsko podnebnih tveganj na njeno poslovanje.

Okoljski in podnebni vidiki delovanja so vključeni tudi v:

- strategijo in politiko upravljanja tveganj,
- strategijo informacijske tehnologije in
- kadrovske strategije.

Poslovni model je opredeljen z ZSIRB, ki okvir delovanja omejuje na področje tržnih vrzeli. Posebej izpostavljena je vrzel financiranja prehoda gospodarstva v bolj trajnostne oblike poslovnih modelov z usmeritvijo v ogljično nevtralno poslovanje. Osrednje vodilo z vidika uresničevanja mandata je zagotavljanje vzporednega razvojnega in proticikličnega delovanja. V strategiji je med glavnimi elementi razvojnega delovanja opredeljeno okoljsko trajnostno financiranje.

Ključne usmeritve poslovnega modela na področju trajnosti so:

- podpora trajnostni preobrazbi in razogljičenju gospodarstva, vključno s financiranjem zelenih tehnologij, inovacij in prilagoditve poslovanja podjetij v smeri podnebne nevtralnosti;
- krepitev odpornosti gospodarstva na podnebna in druga tveganja, vključno s financiranjem prilagajanja gospodarstva na podnebne spremembe ter odzivnostjo ob naravnih nesrečah;
- spodbujanje razvoja kapitalskih trgov kot vira dolgoročnega razvojnega financiranja;
- financiranje družbene in strateške infrastrukture, zlasti socialnih stanovanj;

- financiranje večjih infrastrukturnih projektov, zlasti za izgradnjo energetske infrastrukture.

Struktura poslovnega modela zagotavlja dolgoročno vzdržno poslovanje. V okviru celovitega upravljanja tveganj strategija predvideva nadaljnjo izgradnjo sistema ocenjevanja in obvladovanja podnebnih in okoljskih tveganj (tranzicijskih in fizičnih). Strategija predvideva vgradnjo podnebnih in okoljskih tveganj v proces ICAAP, vzpostavitev povezave med ključnimi kazalniki podnebnih in okoljskih tveganj z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.

V okviru Strategije razvoja 2026–2028 so postavljeni kratko-, srednje- in dolgoročni mandatni cilji na področju trajnostnega poslovanja in okoljsko trajnostnega financiranja.

Kratkoročno so predvidene:

- nadgradnja metodologij in orodij z namenom pospešenega delovanja in krepitev podpore podjetjem pri zmanjševanju izpostavljenosti tveganjem prehoda;
- vključitev v novo finančno perspektivo EKP;
- implementacija in vzpostavitev spremljave izvajanja Načrta prehoda v skladu z zahtevami EBA smernic za upravljanje ESG tveganj in ZGD-1;
- prilagoditev obstoječega načina zbiranja ESG podatkov in prehod na nov okvir zbiranja ESG podatkov preko sistema ESG SISBIZ;
- dodatne prilagoditve aplikativne in podatkovne podpore za upravljanje fizičnih podnebnih tveganj komitentov.

Srednjeročno so predvideni:

- nadgradnja programov financiranja s tako imenovano »zeleno« komponento pravil in pogodbenih zavez, ki spodbuja okoljsko trajnostno financiranje oziroma okoljske

trajnostne naložbe (npr. prek bonusa k obrestni meri);

- spodbujanje zelenega prehoda slovenskega gospodarstva z usmeritvijo, ki presega financiranje zelenih naložb ter se osredotoča na sistemsko transformacijo poslovnih modelov v smeri trajnostnega poslovanja;
- iskanje možnosti za pridobitev nepovratnih sredstev za kombinacijo s povratnimi sredstvi z namenom pospeševanja trajnostnega prehoda slovenskega gospodarstva.

Dolgoročno so predvideni:

- vključitev zelene komponente, ki pospešuje zeleni prehod, v vse produkte in programe.

Poslovni model predvideva opredelitev in nefinanciranje izključenih dejavnosti:

- vzdrževanje nabora konkretnih zelenih programov z ustreznim vsebinskim pogojevanjem in stimulativnimi pogoji;
- vlaganje v tehnologijo, podatke in kadre, ki povečujejo kapital znanja na področju trajnostnega financiranja;
- izdaja zelenih ali trajnostnih obveznic, če za to obstajajo ustrezne priložnosti na trgu.

Splošni cilji s področja podnebnih tveganj se določajo v okviru strateško-operativnega načrtovanja in so opredeljeni kot kazalniki uspeha pri merjenju uspešnosti izvajanja Strategije. Za področje okoljskih podnebnih tveganj so bili postavljeni trije kazalniki:

- kakovost ESG dejavnikov portfelja (mandatni cilj) – komitenti se ocenjujejo glede na ESG dejavnike, pri čemer si družba prizadeva k ohranjanju ESG kakovosti kreditnega portfelja;
- razogljičenje gospodarstva (mandatni cilj) – meri se ogljični odtis kreditnega portfelja na mio EUR izpostavljenosti in si preko financiranja prizadeva k razogljičenju družb v lastnem portfelju;
- ogljični odtis (strateški cilj): postavljeni so cilji razogljičenja s postopnim zniževanjem »operativnih emisij«.

V letu 2025 se je izvajal program okoljsko trajnostnega financiranja s koriščenjem garancije InvestEU prek EIF. Program se imenuje

Financiranje trajnostnih projektov in podjetij (SID ZELEN) z obsegom 44,3 milijona EUR. V letu 2025 se je izvajal tudi program posojil za financiranje projektov celovite energetske prenove javnih stavb iz Sklada skladov (iz sredstev Evropske kohezijske politike).

Sprejeti Okvir delovanja banke pri nakupih podjetniških obveznic postavlja pogoje sodelovanja in nakupa zelenih, socialnih, trajnostnih ter s trajnostjo povezanih podjetniških obveznic. Z okvirom se krepijo prizadevanja za okrepitev sodelovanja s slovenskimi podjetji vseh velikosti (velika podjetja, MSP) na področju tržnega financiranja z vrednostnimi papirji. Z izvajanjem okvira se krepi vloga sidrnega vlagatelja na področju zelenih, socialnih, trajnostnih in s trajnostjo povezanih podjetniških obveznic, pri čemer se s svojo udeležbo pri primarnih emisijah omogoča podjetjem lažji dostop do kapitalskih trgov. Okvir bo pripomogel k povečevanju dodatne ponudbe obveznic na slovenskem kapitalnem trgu in k izboljšanju finančne pismenosti gospodarstva zlasti na področju kapitalskega trga in zelenega prehoda ter trajnostnega razvoja gospodarstva.

Pri zagotavljanju virov za izvedbo programov okoljskega trajnostnega financiranja je bila v preteklosti izdana zelena obveznica v višini 75 milijonov EUR, iz katere so se financirali tudi okoljski trajnostni projekti. Tudi v prihodnje je predvideno, da se ob zadolževanju preveri možnost izdaje nove zelene, trajnostne ali s trajnostjo povezane obveznice.

Sprejeta je politika trajnostnega financiranja, kjer sta opredeljena okvir za postopen prehod na financiranje v smeri trajnostnega financiranja v skladu s cilji Pariškega sporazuma ter okvir za uvedbo drugih elementov obravnave tveganj ESG na ravni poslov. V politiki so opredeljene izključene dejavnosti, ki so neskladne z okoljskimi podnebnimi cilji, ter dejavnosti, ki se štejejo za okoljsko trajnostne.

V letu 2025 se je pripravil predlog Načrta prehoda, v skladu z zahtevami EBA Smernic za upravljanje ESG tveganj. Gre za operativni načrt,

ki opisuje, kako bo potekalo razogljičenje poslovanja in financiranja, nadgrajuje poslovni model in strategijo razvoja ter podpira prehod na trajnostno gospodarstvo v okviru omejitev globalnega segrevanja skladno s Pariškim sporazumom in ciljem, da se do leta 2050 doseže podnebna nevtralnost.

Upravljanje

Vsebine trajnosti in okoljsko podnebna tveganja so integrirana v odločanje na ravni uprave in na ravni drugih funkcij. Uprava odobrava strategijo razvoja, strateške usmeritve in strategijo upravljanj tveganj s pripadajočimi politikami. Uprava je z doseganjem trajnostnih ciljev in ciljev s področja okoljskih podnebnih tveganj seznanjena na četrtni ravni v okviru četrtnih poročil o doseganju strateških ciljev in četrtnega poročila o tveganjih. S poročili se seznanja nadzorni svet.

Pri notranjem upravljanju in vključevanju podnebnih dejavnikov v poslovne procese in organizacijsko strukturo so ustrezno opredeljene procesne sheme, vloge in odgovornosti za integracijo podnebnih in okoljskih tveganj. Organizacijska ureditev omogoča celostno upravljanje in obravnavo podatkov o trajnosti in tveganjih ESG. Oblikovan in sprejet je Katalog trajnostnih funkcij in procesnih nalog, ki se implementirajo v skladu s sprejetimi strateškimi nalogami in nalogami za implementacijo priporočil iz Vodnika nadzorniških pričakovanj ECB glede okoljskih in podnebnih tveganj.

Organ upravljanja in odbor za upravljanje z bilanco in tveganji sta odgovorna za upravljanje in implementacijo koncepta trajnostnega razvoja in tveganj ESG.

Obveščanje uprave, nadzornega sveta in odbora za upravljanje z bilanco in tveganji (OUBT) poteka:

- četrtno s četrtnim poročilom o tveganjih;
- četrtno o izpolnjevanju strateških kazalnikov ESG (ogljčni odtis, portfeljski

kazalnik ogljične intenzivnosti, kazalnik tveganosti portfelja z vidika ESG).

Poročanje o okoljskem in podnebnem tveganju se izvaja v okviru poročila o tveganjih, ki se četrtno predloži upravi in nadzornemu svetu v seznanitev. Poročilo vsebuje tudi poglavje o tveganjih ESG, s poudarkom na okoljskih tveganjih.

Za poročanje o tveganjih ESG prehoda banka uporablja metodologijo, ki temelji na dejavnostih, ki so v okviru okoljskih tveganj izpostavljene večjemu tveganju prehoda (dejavnosti CPRS). Izpostavljenosti do dejavnosti CPRS se v rednih poročilih primerjajo z izpostavljenostjo nefinančnim družbam na ravni bank EU in na ravni slovenskih bank.

Pri notranjem poročanju sta vzpostavljena celostno upravljanje in obravnavo podatkov, povezanih s podnebnimi in okoljskimi tveganji. Kreditni odbor se tekoče seznanja s tveganji ESG, povezanimi s podjetji in novimi posli, ki vstopajo v portfelj. Kreditni odbor pri obravnavi kreditnega predloga v pregled dobi poročilo s podrobno analizo tveganj podjetja z vidika ESG. Poročilo ESG vključuje analizo panoge podjetja, oceno izpostavljenosti podnebnim (tranzicijskim in fizičnim) tveganjem, oceno prispevka ocene tveganj ESG k strateškemu kazalniku ciljne vrednosti ocene ESG na ravni portfelja, analizo strukture tveganj ESG, analizo krožnosti poslovnega modela podjetja in podrobno analizo tveganosti s strani poslovnega analitika.

Izvajanje politike in praks dodeljevanja variabilnih prejemkov je v banki neposredno ali posredno povezano z doseganjem zastavljenih strateških kazalnikov s področja ESG in trajnosti, tako za člane uprave (ob upoštevanju določil politike prejemkov članov upravljalnega organa in metodologije za določitev njihovega variabilnega dela prejemkov) kot tudi za vse druge zaposlene (ob upoštevanju določil politike prejemkov in podjetniške kolektivne pogodbe ter v teh okvirih določene metodologije za določitev variabilnega dela plače in dela plače iz naslova poslovne uspešnosti). V politiko prejemkov članov

upravljalnega organa sta vključena dva strateška kazalnika s področja okolja: kakovost ESG dejavnikov portfelja in ogljični odtis.

Upravljanje tveganj

Nadaljujejo se aktivnosti za prepoznavanje širšega nabora dejavnikov tveganj ESG:

a) nagnjenost k prevzemanju tveganj

Banka je dejavnike tveganj ESG že uvedla v okvir upravljanja tveganj. Kazalnik za kontrolo in omejevanje dejavnikov tveganj ESG je uveden na ravni RAF, in sicer kot limit izpostavljenosti do dejavnosti CPRS fosilna goriva, ki predvideva dinamično letno zmanjševanje izpostavljenosti do te dejavnosti (naložbe, ki bodo prepoznane kot okoljsko trajnostne naložbe, so izločene iz limita tudi, če so razvrščene v dejavnost CPRS fosilna goriva).

b) interni obremenitveni preizkus in ICAAP

V okviru ICAAP so izpostavljenosti do dolžnikov, ki jih banka ocenjuje kot tvegane z vidika dejavnikov ESG, obravnavane kot visoko tvegane izpostavljenosti z utežjo tveganja 150 odstotkov.

c) proces ILAAP

V okviru upravljanja portfelja dolžniških vrednostnih papirjev oziroma likvidnih sredstev se omejuje izpostavljenost iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev izdajateljev, katerih osnovna dejavnost se uvršča v dejavnost fosilnih goriv. Spremlja se portfelj dolžniških vrednostnih papirjev z vidika dejavnikov tveganj ESG z namenom spremljanja in določanja okoljskega tveganja držav, ki jim je banka izpostavljena v dolžniških vrednostnih papirjih.

V rednem internem obremenitvenem preizkušanju likvidnostnega tveganja se dejavnike ESG vključuje preko:

- znižanja prilivov zaradi novih nedonosnih izpostavljenosti (NPE), saj so ti izključeni iz bodočih prilivov, s čimer se upoštevata

vpliv fizičnega tveganja in tveganje prehoda;

- zmanjšanja vrednosti visokokakovostnih likvidnih sredstev bank, kar vpliva na znižanje likvidnostne rezerve. Banka pri podjetniških obveznicah upošteva odbitek na tržno vrednost pri tistih, ki jih glede na standardno klasifikacijo dejavnosti (SKD) lahko umesti v kategorijo podnebno občutljivih sektorjev, pri čemer tiste podjetniške obveznice, ki so bile izdane kot »zelene«, niso predmet obremenitve iz naslova dejavnikov ESG.

Razvita je lastna metodologija za izdelavo ocene dejavnikov tveganj ESG. Interne ocene ESG tveganj so vključene tudi v bonitetno metodologijo.

Z internim ESG vprašalnikom se od podjetij pridobivajo podatki o ogljičnem odtisu, stroških emisijskih kuponov, načrtovanih investicijah v izboljšanje energijske učinkovitosti, izpostavljenosti fizičnim podnebnim tveganjem in verjetnosti vpliva na poslovne prihodke. Pri poslih, zavarovanih z nepremičninami, se v cenitvenem poročilu pridobi informacija o energetski izkaznici stavbe, ki je dana v zavarovanje, oziroma o njenem energetskem razredu. Pri odobravanju naložbenega posla se opredeli individualna ocena tveganja ESG za naložbeni posel.

Postavljen je okvir organizacijske strukture in umeščanja funkcij ESG v celotno strukturo in organizacijo, s čimer je organizacijska struktura ustrezno prilagojena obvladovanju ESG dejavnikov tveganj, upoštevajoč tako profil tveganosti kot koncept treh obrambnih linij. Od leta 2024 se izvaja neposredna presoja skladnosti projektov s kriteriji, ki se štejejo za okoljsko trajnostno financiranje po taksonomiji ali po drugih standardih okoljske trajnosti.

Dejavniki tveganj ESG se upoštevajo tudi pri upravljanju operativnih tveganj, pri čemer se na podlagi dobrih praks iz preteklosti upravljajo podvrste operativnega tveganja.

V letu 2026 se v RAF vključuje tudi Kazalnik izpostavljenosti do podjetij, ki so izključena iz referenčnih indeksov EU, usklajenih s Pariškim sporazumom. Kazalnik meri izpostavljenost portfelja do podjetij, ki so izključena iz »EU Paris-aligned Benchmarks« zaradi

neizpolnjevanja trajnostnih meril (npr. dejavnosti, ki niso skladne s cilji Pariškega sporazuma). Namen je zagotoviti pregled nad skladnostjo portfelja z okoljskimi cilji EU ter zmanjšati tveganja, povezana s podnebnimi spremembami in regulativnimi zahtevami.

19.2 Kvalitativne informacije o socialnem tveganju

Poslovna strategija in procesi

Poslovni model opredeljuje ZSIRB, ki usmerja okvir delovanja banke na področje tržnih vrzeli. Posebej izpostavljene vrzeli, ki zadevajo socialne vidike delovanja, so vrzeli na področjih financiranja:

- gospodarstva, s posebnim poudarkom na malih in srednje velikih podjetjih, podjetništvu in tveganem kapitalu, zlasti z namenom financiranja podjetniških projektov v vseh fazah razvoja, uvajanja novih finančno-zavarovalnih shem, ustvarjanja možnosti za ustanavljanje novih podjetij ter vključevanja v naloge in programe izvajalcev podjetniškega, inovativnega in finančnega okolja;
- raziskav in razvoja ter inovacij, zlasti z namenom spodbujanja konkurenčnosti in razvoja v okviru raziskovalnih in razvojnih programov, promocije inovativnosti in pospeševanja raziskovalne in razvojne dejavnosti ter prenosa znanja in zagotavljanja različne podpore nosilcem projektov za razvoj izdelkov, proizvodnih procesov in storitev;
- izobraževanja, zlasti z namenom spodbujanja in izboljševanja ravni izobrazbe, znanj in upravljanja znanj, spodbujanja potrebnih prekvalifikacij in pridobivanja specifičnih znanj;
- zaposlovanja, med drugim z namenom zagotavljanja spodbud podjetjem za zaposlovanje oseb s specializiranimi kvalifikacijami in znanji, potrebnimi za njihovo rast ali prekvalifikacijo posameznikov;
- regionalnega razvoja, zlasti z namenom zagotavljanja skladnega razvoja na državni,

regionalni in lokalni ravni, zmanjševanja razlik v gospodarski razvitosti in drugih aktivnostih, v katerih se lahko povezuje z drugimi osebami, ki so dejavne in namenjene doseganju javnih ciljev na področju regionalnega razvoja in razvoja podeželja ter pri tem uporabljajo različne kombinirane instrumente finančnega inženiringa;

- izgradnje stanovanj, zlasti z namenom zagotavljanja ustrezne stanovanjske oskrbe in spodbujanja stanovanjske gradnje, prenove in vzdrževanja stanovanj in stanovanjskih hiš določenim kategorijam prebivalstva, skupaj z zagotavljanjem okolja in pogojev, ki omogočajo ustrezne bivalne razmere;
- gospodarske in javne infrastrukture, občinskega in pokrajinskega razvoja, zlasti z namenom izboljšanja logistične, komunalne in druge infrastrukture; poleg tega banka izvaja jamstvene, finančne in javno-zasebne partnerske sheme za izgradnjo te infrastrukture, npr. za obnovo in razvoj mest;
- razvojnih projektov, ki se izvajajo v državah v razvoju.

Osrednje vodilo z vidika uresničevanja mandata je zagotavljanje vzporednega razvojnega in proticikličnega delovanja.

V letu 2025 se je na podlagi novega Zakona o financiranju in spodbujanju gradnje javnih najemnih stanovanj (ZFSGJNS) pristopilo k razvoju novega finančnega produkta, namenjenega zagotavljanju ugodnih pogojev financiranja gradnje, nakupa in obnove javnih najemnih in javnih najemnih oskrbovanih stanovanj. Produkt je namenjen javnemu stanovanjskemu skladu RS, občinskim in medobčinskim javnim stanovanjskim skladom,

občinam in neprofitnim stanovanjskim organizacijam v obliki 30-letnih posojil s fiksno obrestno mero v višini 1 odstotek, za katere bo letno na voljo do 25 mio EUR javnih sredstev za subvencijo obrestne mere. Začetek trženja produkta je predviden v letu 2026.

V podporo trajnostnim aktivnostim se postavljajo kratkoročni cilji v zvezi s socialnimi tveganji v okviru lastnega delovanja, vključno s:

- cilji, ki zadevajo zaposlene, vključene v izobraževanje in usposabljanje;
- cilji, povezani z izdatki za usposabljanje in razvoj zaposlenih, ter
- cilji na področju raznolikosti spolov na vodstvenih položajih.

Ugotavljanje izpostavljenosti socialnim tveganjem na ravni financiranja se izvaja v okviru odobravanja naložbenega posla in temelji na presoji komitenta z vidika dejavnikov ESG.

Upravljanje

Upravljanje trajnosti, vključno s socialnimi tveganji, je umeščeno na raven uprave in v izvršni vodstveni steber, odgovoren za področje trajnostnega razvoja. Uprava sprejema splošne strateške usmeritve in politike, spremlja tveganja ter nadzira izvajanje strategije in politik. Uprava je tako odgovorna tudi za sprejemanje in izvajanje strategije in politik s področja socialne trajnosti.

Uprava obravnava in sprejema poročila s področja trajnostnega financiranja in zavarovanj, ki zadevajo spremembo ter novo nastajajočo zakonodajo, trajnostno financiranje in poslovanje.

Upravljanje tveganj je organizirano v funkcijah z odgovornostjo za nadzor nad tveganji, vključno s socialnimi tveganji.

Poročilo o doseganju strateških ciljev, ki vključuje doseganje ciljev družbene trajnosti, se upravljalnemu organu in nadzornemu svetu v seznanitev predloži četrletno.

Izvajanje politike in praks dodeljevanja variabilnih prejemkov je v banki neposredno ali posredno povezano z doseganjem zastavljenih strateških kazalnikov s področja ESG in družbene trajnosti, tako za člane uprave (ob upoštevanju določil politike prejemkov članov upravljalnega organa in metodologije za določitev njihovega variabilnega dela prejemkov) kot tudi za vse druge zaposlene (ob upoštevanju določil politike prejemkov in podjetniške kolektivne pogodbe ter v teh okvirih določene metodologije za določitev variabilnega dela plače in dela plače iz poslovne uspešnosti).

V politiko prejemkov članov upravljalnega organa je vključen tudi strateški kazalnik s področja družbenih učinkov:

- Doseganje nediskriminatornega deleža med spoloma na ravni vodstvenega kadra.

Upravljanje tveganj

Pri opredelitvi dejavnikov ESG in z njimi povezanih tveganj se upoštevajo strategija, mandat, trajnostne zaveze in pomembnost dejavnika z vidika materializacije tveganj v prihodnosti. Kot dejavnike ESG, na področju družbe (S), se razume odnose s skupnostjo in dostopnost, odnose z zaposlenimi (delovne prakse, zdravje in varnost zaposlenih, izobraževanje, vključevanje in uspešnost zaposlenih), odnose s strankami (zasebnost strank, varstvo podatkov, blaginja strank) ter kakovost storitev.

Pri oblikovanju nabora dejavnikov tveganj ESG se sledi mednarodnim standardom in EBA usmeritvam pri razumevanju dejavnikov ESG. Za opredelitev tveganj ESG na ravni posameznega posla je razvita lastna metodologija za izdelavo ocen tveganj ESG.

Izvajajo se različne dejavnosti za prepoznavanje širšega nabora tveganj ESG, vključno s socialnimi tveganji, ki izhajajo iz kreditiranja. Sprejeti so prvi koraki za upravljanje teh tveganj, kar vključuje ugotavljanje izpostavljenosti socialnim tveganjem pri financiranju naložbenih poslov in ocenjevanje komitentov glede na

dejavnike ESG. Z vprašalnikom ESG se od podjetij s področja socialnih dejavnikov pridobijo podatki o fluktuaciji zaposlenih, izobraževanju zaposlenih, visoko kvalificiranih delavcih, kadrovske nemirih, minimalni plači, tožbah zaradi kršitev delavskih pravic in diskriminacije, bolniških odsotnosti ter deležu žensk na vodilnih položajih.

Podpisana je zaveza k spoštovanju človekovih pravic v gospodarstvu. Zaveza temelji na

splošno sprejetih mednarodnih smernicah s področja človekovih pravic, ki jih na nacionalni ravni ureja Nacionalni akcijski načrt Republike Slovenije za spoštovanje človekovih pravic v gospodarstvu. Podpis pomeni zavezo k izpolnjevanju ukrepov, povezanih s spoštovanjem človekovih pravic v celotnem poslovnem procesu ter izogibanju in preprečevanju možnih negativnih vplivov.

19.3 Kvalitativne informacije o upravljavskem tveganju

Upravljanje in upravljanje tveganj

Ocenjuje se upravljanje nasprotnih strank kot del skrbnega pregleda, kot del ocene tveganj ESG in kot del priprave bonitetnih ocen. Ocena tveganja ESG vključuje presojo in učinkovitost dejavnikov upravljanja, vključno z zavezami glede trajnosti, krožnosti poslovnih modelov, strokovnosti vodstvenega kadra in razkritij.

V letu 2025 se je izvajalo več dejavnosti za prepoznavanje širšega nabora tveganj ESG, med njimi tudi z upravljavskimi vidiki in kakovostjo informacij na strani nasprotne stranke.

Ugotavljanje vloge najvišjega upravljanja nasprotne stranke se preverja z oceno izkušenosti in strokovne usposobljenosti vodstvene strukture ter kakovosti in transparentnosti informacij, ki jih nasprotna

stranka zagotavlja (objava trajnostnega poročila). Preverjanje je vključeno v vprašalnik ESG pod presojo upravljavskih, okoljskih in družbenih vidikov podjetja.

Ocenjuje se splošna uspešnost nasprotnih strank kot del zahtev vprašalnika ESG in priprave bonitetnih ocen. Analiza poročila ESG je del kreditnega predloga, ki ga obravnava kreditni odbor, ki je seznanjen z rezultati ocene upravljanja in skupne ocene tveganj ESG.

Kot dejavnike ESG na področju upravljanja (G) se razume vodenje in upravljanje (poslovna etika, sistemska tveganja, konkurenčno obnašanje, obvladovanje tveganj, poslovni model in inovacije), prilagajanje poslovnega modela krožnemu gospodarstvu in upravljanje dobaviteljske verige.

19.4 Predloga 1 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: kreditna kakovost izpostavljenosti po sektorjih, emisijah in preostali zapadlosti

Sektor/podsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	l	m	n	o	p	
	Skupna bruto knjigovodska vrednost					Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			<= 5 let	> 5 let <= 10 let	> 10 let <= 20 let	> 20 let	Povprečna tehtana zapadlost	
	Od tega izpostavljenosti do podjetij, izključenih iz referenčnih vrednosti EU, usklajenih s Pariškim sporazumom*	Od tega okoljsko trajnostne (BPS)	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti								
1	Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam	1.071.049	34.190	13.116	118.559	132.873	(78.293)	(4.912)	(71.339)	348.335	469.320	183.630	69.765	8,03
2	A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	1.103	0	0	0	0	(7)	0	0	0	1.103	0	0	9,60
3	B – Rudarstvo	4.653	2.497	0	0	1.145	(119)	0	(116)	2.538	2.115	0	0	3,82
6	B.07 – Pridobivanje rud	1.145	0	0	0	1.145	(116)	0	(116)	1.145	0	0	0	0,00
7	B.08 – Pridobivanje rudnin in kamnin	3.508	2.497	0	0	0	(3)	0	0	1.393	2.115	0	0	3,82
9	C – Predelovalne dejavnosti	468.271	0	4.846	50.168	111.120	(65.875)	(2.410)	(62.535)	159.451	281.645	27.175	0	6,11
10	C.10 – Proizvodnja živil	23.403	0	0	1.566	2.274	(1.377)	(80)	(1.236)	12.005	9.969	1.429	0	5,60
11	C.11 – Proizvodnja pijač	1.003	0	0	1.003	0	(59)	(59)	0	0	1.003	0	0	6,96
13	C.13 – Proizvodnja tekstilij	2.477	0	0	0	0	(5)	0	0	951	1.526	0	0	6,00
14	C.14 – Proizvodnja oblačil	109	0	0	51	0	0	0	0	109	0	0	0	1,30
16	C.16 – Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva	28.473	0	0	4.368	2.011	(2.145)	(304)	(1.778)	5.813	17.143	5.517	0	7,63
17	C.17 – Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	20.110	0	0	328	5.680	(5.795)	(6)	(5.679)	10.550	7.314	2.246	0	6,22

Sektor/podsektor	a	b				c				d	e		f	g		h	i	l	m	n	o	p
		Skupna bruto knjigovodska vrednost									Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije											
		Od tega izpostavljenosti do podjetij, izključenih iz referenčnih vrednosti EU, usklajenih s Pariškim sporazumom*	Od tega okoljsko trajnostne (BPS)	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti	<= 5 let	> 5 let <= 10 let		> 10 let <= 20 let	> 20 let		Povprečna tehtana zapadlost								
18	C.18 – Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	24.582	0	0	1.063	0	(63)	(41)	0	6.735	7.249	10.598	0	7,86								
20	C.20 – Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov	13.603	0	0	0	438	(230)	0	(198)	2.088	7.889	3.625	0	8,59								
22	C.22 – Proizvodnja izdelkov iz gume in plastičnih mas	45.536	0	0	9.074	3.953	(1.228)	(434)	(677)	12.977	32.559	0	0	6,03								
24	C.24 – Proizvodnja kovin	59.727	0	4.498	10.194	27.004	(11.216)	(436)	(10.719)	29.152	30.576	0	0	5,45								
25	C.25 – Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	75.445	0	348	5.672	15.968	(11.059)	(191)	(10.676)	15.053	57.007	3.384	0	6,84								
26	C.26 – Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	5.953	0	0	1.923	1.590	(1.632)	(45)	(1.581)	4.937	1.015	0	0	4,24								
27	C.27 – Proizvodnja električnih naprav	28.943	0	0	160	8.559	(847)	(18)	(811)	23.582	5.361	0	0	1,84								
28	C.28 – Proizvodnja drugih strojev in naprav	49.831	0	0	2.403	1.796	(986)	(63)	(780)	9.688	40.143	0	0	6,27								
29	C.29 – Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	54.526	0	0	10.836	39.941	(27.955)	(660)	(27.275)	7.429	47.097	0	0	7,78								
30	C.30 – Proizvodnja drugih vozil in plovil	7.624	0	0	0	720	(239)	0	(234)	1.896	5.728	0	0	6,45								
31	C.31 – Proizvodnja pohištva	7.633	0	0	374	1.136	(902)	(20)	(841)	2.008	5.625	0	0	7,77								
32	C.32 – Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti	15.203	0	0	0	0	(28)	0	0	12.035	2.793	375	0	2,93								
33	C.33 – Popravila in montaža strojev in naprav	4.090	0	0	1.153	51	(112)	(52)	(51)	2.442	1.649	0	0	5,25								

Sektor/podsektor	a	b				c				d	e	f		g	h	i	l	m	n	o	p		
		Skupna bruto knjigovodska vrednost				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						<= 5 let	> 5 let <= 10 let									> 10 let <= 20 let	> 20 let
		Od tega izpostavljenosti do podjetij, izključenih iz referenčnih vrednosti EU, usklajenih s Pariškim sporazumom*	Od tega okoljsko trajnostne (BPS)	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti																
34	D – Oskrba z električno energijo, plinom in paro	87.815	0	4.767	561	0	(168)	(77)	0	26.425	18.772	24.424	18.195	10,61									
35	D35.1 – Oskrba z električno energijo	68.577	0	4.767	0	0	(16)	0	0	25.958	0	24.424	18.195	12,10									
36	D35.11 – Proizvodnja električne energije	6.120	0	0	0	0	(1)	0	0	6.120	0	0	0	0,00									
38	D35.3 – Oskrba s paro in vročo vodo	19.238	0	0	561	0	(152)	(77)	0	467	18.772	0	0	5,31									
39	E – Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki in odpadki; saniranje okolja	28.789	0	0	6.041	8.811	(949)	(776)	(125)	13.196	2.022	13.572	0	10,01									
40	F – Gradbeništvo	22.084	0	0	2.874	2.038	(1.027)	(80)	(868)	12.315	9.418	351	0	5,94									
41	F.41 – Gradnja stavb	7.368	0	0	352	409	(170)	(11)	(128)	5.545	1.471	351	0	5,43									
42	F.42 – Gradnja inženjerskih objektov	6.014	0	0	1.043	0	(47)	(20)	0	978	5.037	0	0	6,46									
43	F.43 – Specializirana gradbena dela	8.702	0	0	1.479	1.629	(811)	(49)	(740)	5.792	2.909	0	0	5,15									
44	G – Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	135.009	24.298	0	6.130	5.257	(4.293)	(130)	(3.800)	65.223	52.730	17.055	0	8,35									
45	H – Promet in skladiščenje	154.546	7.394	3.503	13.521	4.183	(4.512)	(477)	(3.765)	56.160	41.801	56.586	0	7,91									
46	H.49 – Kopenski promet, cevovodni transport	81.159	301	0	9.465	1.337	(1.868)	(348)	(1.316)	46.267	28.494	6.397	0	6,44									
48	H.51 – Zračni promet	7.253	0	3.482	0	0	(7)	0	0	0	0	7.253	0	13,27									
49	H.52 – Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	66.134	7.094	21	4.056	2.846	(2.638)	(129)	(2.449)	9.892	13.306	42.936	0	9,09									
51	I – Gostinstvo	161.644	0	0	36.984	320	(1.177)	(809)	(129)	11.312	59.224	39.544	51.563	13,26									

Sektor/podsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	l	m	n	o	p	
	Skupna bruto knjigovodska vrednost					Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			<= 5 let	> 5 let <= 10 let	> 10 let <= 20 let	> 20 let	Povprečna tehtana zapadlost	
	Od tega izpostavljenosti do podjetij, izključenih iz referenčnih vrednosti EU, usklajenih s Pariškim sporazumom*	Od tega okoljsko trajnostne (BPS)	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti								
52	L – Poslovanje z nepremičninami	7.134	0	0	2.279	0	(164)	(154)	0	1.715	490	4.923	6	11,37
53	Izpostavljenosti do sektorjev razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam	171.170	0	0	4.359	20.706	(9.538)	(169)	(9.148)	105.771	35.255	18.837	11.307	7,12
55	Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M – U)	171.170	0	0	4.359	20.706	(9.538)	(169)	(9.148)	105.771	35.255	18.837	11.307	7,12
56	SKUPAJ	1.242.219	34.190	13.116	122.918	153.579	(87.831)	(5.081)	(80.487)	454.106	504.574	202.467	81.071	7,91

* V skladu s točkami od (d) do (g) člena 12(1) in s členom 12(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1818.

Sektor/podsektor	i	j	k
	Financirane emisije toplogrednih plinov (emisije nasprotne stranke obsega 1, 2 in 3) (v tonah ekvivalenta CO ₂)		Emisije toplogrednih plinov (stolpec (i)): odstotek bruto knjigovodske vrednosti portfelja, ki izhaja iz poročanja za posamezna podjetja
		Od tega financirane emisije obsega 3	
1 Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam	335.414	176.814	38,29
2 A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	97	0	0,00
3 B - Rudarstvo	3.430	1.731	28,83
6 B.07 - Pridobivanje rud	0	0	0,00
7 B.08 - Pridobivanje rudnin in kamnin	3.430	1.731	28,83
9 C - Predelovalne dejavnosti	128.771	15.996	32,94
10 C.10 - Proizvodnja živil	4.884	0	40,88
11 C.11 - Proizvodnja pijač	23	0	0,00
13 C.13 - Proizvodnja tekstilij	115	0	0,00
14 C.14 - Proizvodnja oblačil	5	0	0,00
16 C.16 - Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva	759	0	1,67
17 C.17 - Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	6.044	0	39,19
18 C.18 - Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	565	0	0,00
20 C.20 - Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov	1.234	0	38,76
22 C.22 - Proizvodnja izdelkov iz gume in plastičnih mas	1.120	51	5,33
24 C.24 - Proizvodnja kovin	100.663	9.633	75,56
25 C.25 - Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	7.528	4.815	21,74
26 C.26 - Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	28	0	0,00
27 C.27 - Proizvodnja električnih naprav	166	0	0,00
28 C.28 - Proizvodnja drugih strojev in naprav	3.014	1.027	50,01
29 C.29 - Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	2.173	470	66,05
30 C.30 - Proizvodnja drugih vozil in plovil	43	0	0,00
31 C.31 - Proizvodnja pohištva	147	0	0,00
32 C.32 - Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti	107	0	0,00
33 C.33 - Popravila in montaža strojev in naprav	154	0	0,00
34 D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro	30.554	8.151	87,79
35 D35.1 - Oskrba z električno energijo	6.865	145	84,88
36 D35.11 - Proizvodnja električne energije	3	1	84,88
38 D35.3 - Oskrba s paro in vročo vodo	23.689	8.006	97,08
39 E - Oskrba z vodo; ravnanje z odplakami in odpadki; saniranje okolja	1.536	0	29,93
40 F - Gradbeništvo	1.890	0	9,08
41 F.41 - Gradnja stavb	873	0	0,00

Sektor/podsektor	i	j	k
	Financirane emisije toplogrednih plinov (emisije nasprotne stranke obsega 1, 2 in 3) (v tonah ekvivalenta CO ₂)	Od tega financirane emisije obsega 3	Emisije toplogrednih plinov (stolpec (i)): odstotek bruto knjigovodske vrednosti portfelja, ki izhaja iz poročanja za posamezna podjetja
42 F.42 – Gradnja inženirskih objektov	629	0	33,04
43 F.43 – Specializirana gradbena dela	387	0	0,00
44 G – Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	132.515	127.398	22,79
45 H – Promet in skladiščenje	31.119	22.329	49,57
46 H.49 – Kopenski promet, cevovodni transport	11.465	3.827	23,52
48 H.51 - Zračni promet	452	0	100,00
49 H.52 – Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	19.202	18.502	75,65
51 I – Gostinstvo	5.439	1.210	37,53
52 L – Poslovanje z nepremičninami	62	0	0,00
53 Izpostavljenosti do sektorjev razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam			
55 Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M – U)			
56 SKUPAJ	341.973	178.390	35,90

Za identifikacijo nasprotnih strank, izključenih iz referenčnih vrednosti EU, so uporabljene informacije, pridobljene z vprašalniki ESG. V vprašalnik ESG so bila vključena vprašanja, ki obravnavajo prihodke nasprotne stranke iz odkrivanja, rudarjenja, pridobivanja in distribucije premoga, naftnih goriv, plinastih goriv, ter vprašanja o prihodkih nasprotne stranke pri proizvodnji električne energije z intenzivnostjo toplogrednih plinov nad 100 g CO₂ e/kWh. V izvedbo vprašalnika so vključena vsa podjetja, ki imajo ob odobritvi kredita izpostavljenost nad 300 tisoč EUR. Pri podjetjih v portfelju, kjer se vprašalnik ESG ne izvaja, se ocena neskladnosti izpostavljenosti s cilji Pariškega sporazuma še ne izvaja.

V okviru vprašalnika ESG se pridobivajo tudi podatki o ustvarjenih emisijah podjetij obsega 1, 2 in 3 za tri pretekla leta.

Financirane emisije za posojilni portfelj so izračunane ob uporabi standardov, ki jih je določilo Partnerstvo za ogljično računovodstvo v

financah (PCAF), in dodatnih smernic iz protokola TGP. Izračuni financiranih emisij TGP imajo dva vira podatkov emisij TGP. Prvi vir so dejanski podatki poročanih emisij TGP podjetij in podatki, pridobljeni z ESG vprašalnikom, drugi vir podatkov so statistični podatki emisij TGP dejavnosti in se uporabljajo pri oceni emisij TGP pri podjetjih, ki podatkov o emisijah TGP ne poročajo. Ocene financiranih emisij, ki izhajajo iz statističnih podatkov, so narejene na podatkih o emisijah TGP za leto 2023, za podjetja, ki podatke o emisijah TGP poročajo, pa na podatkih za leto 2024. V tej predlogi izračuni financiranih emisij predstavljajo zgolj financirane emisije za nefinančne družbe. Podatki o financiranih emisijah TGP iz morebitnih drugih poročil Skupine SID banke (npr. ogljični odtis) se zato lahko razlikujejo od objavljenih podatkov. Izračuni financiranih emisij obsega 3 (stolpec (j)) so pripravljeni zgolj pri podjetjih, ki poročajo o emisijah TGP obsega 3, oziroma jih podjetja posredujejo preko ESG vprašalnika.

19.5 Predloga 2 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: krediti, zavarovani z nepremičninami – energijska učinkovitost zavarovanja s premoženjem

Sektor nasprotne stranke	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Skupna bruto knjigovodska vrednost															
	Raven energijske učinkovitosti (ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m ²)						Raven energijske učinkovitosti (oznaka na energijski izkaznici zavarovanja s premoženjem)						Brez oznake energijske izkaznice zavarovanja s premoženjem			
	0; ≤ 100	> 100; ≤ 200	> 200; ≤ 300	> 300; ≤ 400	> 400; ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	Od tega ocenjena raven energijske učinkovitosti (ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m ²)		
1 Skupaj za območje EU	619.191	10.546	20.357	5.869	7.211	1.000	7.204	3.360	3.963	4.695	9.463	1.882	538	491	594.799	0
2 Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	599.642	8.912	19.130	5.869	7.033	953	7.104	3.360	3.197	4.324	7.739	1.836	360	390	578.438	0
3 Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	19.549	1.634	1.227	0	179	46	101	0	766	371	1.724	46	179	101	16.362	0
4 Od tega zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvom: stanovanjske in poslovne nepremičnine	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Od tega ocenjena raven energijske učinkovitosti (ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m ²)	0	0	0	0	0	0	0								0	0

Skupina SID banka nima nobenih kreditov, ki bi bili zavarovani s hipoteko na nepremičnine na območju zunaj EU.

Podatki o ravni energijske učinkovitosti stavb, danih v zavarovanje, se ocenjujejo na podlagi informacij o energijski učinkovitosti stavbe v izdanih energetskih izkaznicah iz registra energetskih izkaznic. Za nepremičnine,

dane v zavarovanje, za katere energetska izkaznica ne obstaja, se ocene energijske učinkovitosti zavarovanj ne izvaja.

Ocena energijske učinkovitosti stavbe je sestavni del cenitvenega poročila. Cenilci nepremičnin na podlagi poenotene metodologije v cenitvenem poročilu ocenijo energijsko učinkovitost stavbe (z vnosom podatkov o letu izgradnje, informacij o preteklih prenovah in rabi energentov).

19.6 Predloga 3 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: mere usklajenosti

	a	b	c	d	e	f	g
	Sektor	Sektorji NACE (min.)	Bruto knjigovodska vrednost portfelja	Mera usklajenosti	Referenčno leto	Oddaljenost do IEA NZE2050 v % ***	Cilj (referenčno leto + 3 leta)
1	Energija		70.451				
2	Zgorevanje fosilnih goriv		0				
3	Avtomobilizem		50.597				
4	Letalstvo		7.465				
5	Pomorski prevoz		12.308				
6	Proizvodnja cementa, klinkerja in apna		3.508				
7	Proizvodnja železa in jekla, koks in kovinskih rud		101.089				
8	Kemikalije		0				

***Časovna oddaljenost do scenarija NZE2050 za leto 2030 v % (za vsako metriko)

Skupina SID banka trenutno še nima ustreznih informacij o ogljični intenziteti podjetij, ki izvajajo podnebno kritične dejavnosti. Od podjetij, ki so zavezana trajnostnemu poročanju, je poskušala pridobiti informacije o ogljičnih intenzitetah njihovega delovanja. Zaradi

pomanjkljivih podatkov usklajenosti ogljične intenzivnosti poslovanja podjetij za leto 2025 mer usklajenosti financiranja še ni mogoče izračunati. Stanje in podatki pri podjetjih za vzpostavitev merjenja mer usklajenosti se redno spremljajo.

19.7 Predloga 4 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti do 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij

Za določitev 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij v svetu je uporabljen seznam, javno objavljen na spletni strani <https://climateaccountability.org/carbon-majors-dataset-2020/>.

Skupina ni izpostavljena nobenemu podjetju s seznama, zato se predloga 4 ne razkriva.

19.8 Predloga 5 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega fizičnega tveganja v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti, ki so predmet fizičnega tveganja

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
		Bruto knjigovodska vrednost													
		Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv fizičnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami													
		Razčlenitev po žepkih zapadlosti					Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv kroničnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami	Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv akutnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami	Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv kroničnih in akutnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami	Od tega izpostavljenosti druge skupine		Od tega nedonosne izpostavljenosti	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
		<= 5 let	> 5 let <= 10 let	> 10 let <= 20 let	> 20 let	Povprečna tehtana zapadlost							Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti	
1	A – Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	1.103	0	1.103	0	0	0,00	0	0	1.103	0	0	(7)	0	0
2	B – Rudarstvo	4.653	382	2.115	0	0	4,75	0	2.497	0	0	0	(1)	0	0
3	C – Predelovalne dejavnosti	468.271	17.138	45.041	10.073	0	7,38	0	65.729	6.523	8.322	13.129	(9.227)	(269)	(8.820)
4	D – Oskrba z električno energijo, plinom in paro	87.815	12.846	18.210	0	0	4,64	0	31.056	0	0	0	(81)	0	0
5	E – Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki in saniranje okolja	28.789	0	803	0	0	8,03	0	803	0	0	0	(1)	0	0
6	F – Gradbeništvo	22.084	8.766	8.790	0	0	5,59	13.766	1.476	2.315	2.246	1.650	(902)	(61)	(770)
7	G – Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	135.009	5.106	1.237	6.015	0	8,07	0	1.919	10.438	0	0	(30)	0	0
8	H – Promet in skladiščenje	154.546	18.010	0	4.392	0	6,29	4.392	18.010	0	4.392	0	(116)	(94)	0
9	L – Poslovanje z nepremičninami	7.134	1.661	490	3.362	6	13,54	5.519	0	0	1.661	0	(80)	(70)	0
10	Kreditni, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	30.566	4.296	5.169	357	0	5,73	6.310	3.156	357	2.825	1.577	(779)	(126)	(621)
11	Kreditni, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	598.046	24.354	87.788	41.097	27.499	10,33	58.274	67.248	55.216	47.106	13.129	(10.237)	(1.087)	(8.820)

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
Bruto knjigovodska vrednost															
Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv fizičnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami															
Razčlenitev po žepkih zapadlosti							Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv kroničnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami	Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv akutnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami	Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv kroničnih in akutnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			
<= 5 let	> 5 let <= 10 let	> 10 let <= 20 let	> 20 let	Povprečna tehtana zapadlost	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega izpostavljenosti druge skupine						Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega izpostavljenosti druge skupine
12	Priposestovano zavarovanje s premoženjem	0	0	0	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Drugi zadevni sektorji	314.444	8.292	39.538	22.576	27.493	12,52	49.673	8.044	40.182	34.129	320	(1.003)	(741)	(129)
14	I – Gostinstvo	161.644	6.556	35.874	22.576	27.493	12,91	49.673	2.802	40.023	34.129	320	(987)	(741)	(129)
15	J – Informacijske in komunikacijske dejavnosti	86.490	0	159	0	0	6,31	0	0	159	0	0	0	0	0
16	M – Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	50.629	1.736	0	0	0	3,90	0	1.736	0	0	0	(6)	0	0
17	N – Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	15.681	0	3.505	0	0	6,80	0	3.505	0	0	0	(10)	0	0

Za identifikacijo izpostavljenosti fizičnim podnebnim tveganjem Skupina uporablja dva pristopa ocenjevanja izpostavljenosti. Za ocenjevanje izpostavljenosti akutnim in kroničnim tveganjem se uporabljajo informacije o izpostavljenosti nasprotnih strank fizičnim pojavom, ki lahko bistveno vplivajo na prihodke nasprotne stranke. Informacije o izpostavljenosti akutnim učinkom zaradi naravnih pojavov na poslovanje podjetij se pridobivajo z vprašalnikom ESG. V zbiranje podatkov o akutnih podnebnih tveganjih so vključena vsa podjetja, ki imajo pri odobritvi kredita izpostavljenost nad 300 tisoč EUR. Podatki o izpostavljenosti fizičnim podnebnim dogodkom se prav tako pridobivajo z vprašalnikom ESG.

Pri nepokritem delu portfelja, kjer zaradi pomanjkanja podatkov ni bilo mogoče izvesti ocene, je Skupina razvila model za ocenjevanje

izpostavljenosti kroničnim fizičnim podnebnim tveganjem. Model temelji na verjetnosti nastanka posameznega pomembnega naravnega pojava po regijah NUTS 2 za Slovenijo in na podlagi pomembnosti posameznega pojava za posamezno panogo poročanja iz predloge 5. Vir podatkov o verjetnosti nastanka posameznega podnebnega pojava je zbirka podnebnih podatkov za Slovenijo (GFDRR ThinkHazard).

V prihodnje sta predvideni revizija in verifikacija modela za ocenjevanje izpostavljenosti kroničnim fizičnim podnebnim tveganjem ter prilagoditev vhodnih podatkov o verjetnosti nastanka posameznih podnebnih naravnih pojavov podatkovnim virom podnebnih projekcij in kartam Agencije za okolje.

20 Obveznost poročanja razkritij v skladu z Uredbo CRR

Člen	Naziv člena	Poglavje	Stran
435	Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj		
	1(a) strategije in procesi za upravljanje kategorij tveganj	4.2	14–20
		4.4	22–24
	1(b) struktura in organizacija zadevne funkcije upravljanja tveganj, vključno z informacijami o podlagi za njena pooblastila, pristojnosti in odgovornost v skladu z ustanovnimi akti in listinami o upravljanju institucije	4.2	14–20
		4.4.1	24–32
		4.4.2	32–35
		4.4.3	36–39
	1(c) obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	4.4.4	39
		4.4.5	40–42
		4.4.6	43–44
	1(d) politike za varovanje pred tveganji in njihovo zmanjševanje ter strategije in procese za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj	4.4	22–24
		4.4.1	24–32
	1(e) izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj zadevne institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije	4.3	21
	1(f) strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo	4.1	8–13
	2(a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	4.5	44
	2(b) politika izbora članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	4.6	44–46
	2(c) politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	4.7	46
	2(d) ali je institucija ustanovila ločeno komisijo za tveganja ali ne ter kolikokrat se je komisija za tveganja sestala	4.8	46
	2(e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	4.2	14–19
436	Razkritje področja uporabe		
	(a) ime institucije, za katero se uporablja ta uredba	1	1
	(b) uskladitev konsolidiranih računovodskih izkazov, pripravljenih v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, s konsolidiranimi računovodskimi izkazi, pripravljenimi v skladu z zahtevami glede regulativne konsolidacije na podlagi oddelkov 2 in 3 naslova II dela 1; v tej uskladitvi so opisane razlike med obsegom konsolidacije za računovodske in regulativne namene ter navedeni pravni subjekti, ki spadajo v obseg konsolidacije za regulativne namene, če se ta razlikuje od obsega konsolidacije za računovodske namene; pri navedbi pravnih subjektov, vključenih v obseg konsolidacije za regulativne namene, se opiše metoda regulativne konsolidacije, če se razlikuje od metode računovodske konsolidacije, ter navede, ali so ti pravni subjekti polno ali sorazmerno konsolidirani in ali so deleži v njih odbiti od kapitala	5.1	47
		5.3	48
	(c) razčlenitev sredstev in obveznosti konsolidiranih računovodskih izkazov, pripravljenih v skladu z zahtevami za regulativno konsolidacijo na podlagi oddelkov 2 in 3 naslova II dela 1, glede na vrsto tveganja iz tega dela	5.1	47
	(d) uskladitev, v kateri so opredeljeni glavni viri razlik med knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih v skladu z regulativnim obsegom konsolidacije, kot je opredeljen v oddelkih 2 in 3 naslova II dela 1, in zneskom izpostavljenosti, ki se uporablja za regulativne namene; tej uskladitvi se priložijo kvalitativne informacije o zadevnih glavnih virih razlik	5.2	47
	(e) pri izpostavljenostih iz trgovalne knjige in netrgovalne knjige, ki se prilagodijo v skladu s členom 34 in členom 105, razčlenitev zneskov sestavnih elementov prilagoditve preudarnega vrednotenja, ki jo opravi institucija, glede na vrste tveganja, pa tudi vse sestavne elemente, ločeno za pozicije trgovalne knjige in pozicije netrgovalne knjige	NR	
	(f) vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami	NR	

Člen	Naziv člena	Poglavje	Stran
	(g) zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb	NR	
	(h) kadar je ustrezno, okoliščine, v katerih se uporabi odstopanje iz člena 7 ali metoda individualne konsolidacije iz člena 9	NR	
437	Razkritja o kapitalu		
	(a) celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 36, 56, 66 in 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih institucije	6.1 6.2	49–50 51
	(b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	6.3	52
	(c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	6.3	52
	(d) ločeno razkritje narave in zneskov:	6.1	49–50
	(i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporabi v skladu s členi 32 do 35		
	(ii) postavk, ki se odbijejo v skladu s členi 36, 56 in 66		
	(iii) postavk, ki se ne odbijejo v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79		
	(e) opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve	6.3	52
	(f) celovito obrazložitev osnove, na kateri so izračunani kapitalski količniki, kadar so ti izračunani z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi	NR	
437a	Razkritja o kapitalu in kvalificiranih obveznostih	NR	
438	Razkritje kapitalskih zahtev in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti		
	(a) povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti	3.3	6–7
	(b) znesek dodatnih kapitalskih zahtev na podlagi postopka nadzorniškega pregledovanja iz člena 104(1), točka (a), Direktive 2013/36/EU za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda, in njegovo sestavo	3.1	3–5
	(c) na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije	NR	
	(d) znesek skupne izpostavljenosti tveganju, izračunan v skladu s členom 92(3), in pripadajoče kapitalske zahteve, določene v skladu s členom 92(2), ki se razčlenijo, kot je ustrezno, po različnih kategorijah tveganja ali kategorijah izpostavljenosti tveganju, kot je ustrezno, iz dela 3, ter, kadar je to ustrezno, pojasnilo učinkov neodbitnih postavk od kapitala zaradi uporabe kapitalskih pragov na izračun kapitala in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti	3.2	6
	(da) kadar morajo izračunati znesek skupne izpostavljenosti tveganju brez upoštevanja izstopnega praga, izračunan v skladu s členom 92(4), in standardizirani znesek skupne izpostavljenosti tveganju, izračunan v skladu s členom 92(5), ki se razčlenita, kot je ustrezno, po različnih kategorijah tveganja ali kategorijah izpostavljenosti tveganju, iz dela 3, ter, kadar je to ustrezno, pojasnilo učinkov neodbitnih postavk od kapitala zaradi uporabe kapitalskih pragov na izračun kapitala in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti	NR	
	(e) bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti in s tem povezane pričakovane izgube za vsako kategorijo posebnih kreditnih aranžmajev iz člena 153(5), preglednica 1, ter bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti in zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kategorije izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov iz člena 133(3) do (6) in člena 495a(3)	NR	

Člen	Naziv člena	Poglavje	Stran
	(f) vrednost izpostavljenosti in znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kapitalske instrumente v vsaki zavarovalnici, pozavarovalnici ali zavarovalnem holdingu, ki jih institucije pri izračunu svojih kapitalskih zahtev na posamični, subkonsolidirani in konsolidirani podlagi ne odbijejo od svojega kapitala v skladu s členom 49	NR	
	(g) dopolnilne kapitalske zahteve in količnik kapitalske ustreznosti finančnega konglomerata, izračunan v skladu s členom 6 Direktive 2002/87/ES in Prilogo I k navedeni direktivi, kadar se uporabi metoda 1 ali 2 iz navedene priloge	NR	
	(h) razlike v zneskih tveganju prilagojenih izpostavljenosti med tekočim obdobjem razkritja in neposredno predhodnim obdobjem razkritja, ki so posledica uporabe notranjih modelov, vključno z opisom ključnih dejavnikov, ki pojasnjujejo te razlike	NR	
439	Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke		
	(a) opis metodologije, uporabljene za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti nasprotne stranke, vključno z metodami za določanje teh limitov za izpostavljenosti do CNS	4.4.1 3.3	31–32 6–7
	(b) opis politik v zvezi z jamstvi in drugimi načini za zmanjševanje kreditnega tveganja, kot so politike za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in vzpostavlanje kreditnih rezerv	4.4.1	25–28
	(c) opis politik glede splošnega in posebnega tveganja neugodnih gibanj, kot sta opredeljena v členu 291	NR	
	(d) znesek zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti, če bi se njena bonitetna ocena znižala	4.4.1	32
	(e) znesek prejetega in danega ločenega in neločenega zavarovanja s premoženjem glede na vrsto zavarovanja s premoženjem, dodatno razčlenjeno na zavarovanje s premoženjem, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente in posle financiranja z vrednostnimi papirji	13.3	84
	(f) kar zadeva posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, vrednosti izpostavljenosti pred učinkom zmanjševanja kreditnega tveganja in po njem, kot je določeno v skladu z metodami iz oddelkov 3 do 6 poglavja 6 naslova II dela 3 glede na uporabljeno metodo, in s tem povezane zneske izpostavljenosti tveganju, razčlenjene glede na uporabljeno metodo	13.1	84
	(g) kar zadeva posle financiranja z vrednostnimi papirji, vrednosti izpostavljenosti pred učinkom zmanjševanja kreditnega tveganja in po njem, kot je določeno v skladu z metodami iz poglavij 4 in 6 naslova II dela 3 glede na uporabljeno metodo, in s tem povezane zneske izpostavljenosti tveganjem, razčlenjene glede na uporabljeno metodo	13.1	84
	(h) vrednosti izpostavljenosti po učinku zmanjševanja kreditnega tveganja in s tem povezane izpostavljenosti tveganju v zvezi s kapitalsko zahtevo za prilagoditev kreditnega vrednotenja, in sicer ločeno za vsako metodo iz naslova VI dela 3	NR	
	(i) vrednost izpostavljenosti do CNS in s tem povezane izpostavljenosti tveganju v okviru področja uporabe oddelka 9 poglavja 6 naslova II dela 3, in sicer ločeno za kvalificirane in nequalificirane CNS ter razčlenjeno glede na vrsto izpostavljenosti	NR	
	(j) hipotetične zneske in poštene vrednosti poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti; posli s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti se razčlenijo glede na vrsto produkta; za vsako vrsto produkta se posli s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti dodatno razčlenijo glede na kupljeno in prodano kreditno zavarovanje	NR	
	(k) oceno alfe, če je institucija pridobila dovoljenje pristojnih organov za uporabo lastnih ocen alfe v skladu s členom 284(9)	NR	
	(l) ločeno razkritja, vključena v točki (e) člena 444 in točki (g) člena 452	13.2	84
	(m) za institucije, ki uporabljajo metode iz oddelkov 4 in 5 poglavja 6 naslova II dela 3, obseg njihovih bilančnih in zunajbilančnih poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, izračunan v skladu s členom 273a(1) oziroma (2)	NR	
440	Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov		
	(a) geografsko porazdelitev zneskov izpostavljenosti in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti svojih kreditnih izpostavljenosti, ki se uporabijo kot podlaga za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika	7.1	53

Člen	Naziv člena	Poglavje	Stran
	(b) znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	7.2	54
441	Razkritje kazalnikov globalnega sistemskega pomena	NR	
442	Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti		
	(a) področje uporabe in opredelitev pojmov ‚zapadlost‘ in ‚oslabljenost‘, ki se uporabljata za računovodske namene, ter morebitne razlike med pojmom ‚zapadlost‘ in ‚neplačilo‘, ki se uporabljata za računovodske in regulativne namene	10.1	70
	(b) opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	10.1	69–73
	(c) informacije o znesku in kakovosti donosnih, nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti za kredite, dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti, vključno z akumuliranimi oslabitvami, rezervacijami in negativnimi spremembami poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja ter zneski prejetih zavarovanj s premoženjem in finančnih poroštev, ki se nanašajo na te izpostavljenosti	10.2 10.5 10.7 10.8	74–75 77 79 80
	(d) analizo zapadlih izpostavljenosti, kot so opredeljene za računovodske namene, glede na starost;	10.6	78
	(e) bruto knjigovodsko vrednost tako neplačanih izpostavljenosti kot izpostavljenosti, ki niso neplačane, akumulirane posebne in splošne popravke zaradi kreditnega tveganja, akumulirane odpise teh izpostavljenosti in neto knjigovodsko vrednost ter njihovo porazdelitev po geografskih območjih in gospodarskih panogah ter za kredite, dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti	10.7 10.8	79 80
	(f) vse spremembe bruto zneska neplačanih bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti, med drugim vsaj informacije o začetnih in končnih stanjih teh izpostavljenosti ter bruto znesek vsake izmed teh izpostavljenosti, ki znova postane izpostavljenost, ki ni neplačana, ali se odpiše	10.2 10.4	74–75 76
	(g) razčlenitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev glede na preostalo zapadlost	10.3	76
		18.1	96
443	Razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev	18.2 18.3	97 97
444	Razkritje uporabe standardiziranega pristopa		
	(a) imena imenovanih ECAI in ECA ter razloge za morebitne spremembe teh imenovanj v obdobju razkritja	4.4.6	43
	(b) kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA	4.4.6	43
	(c) opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje	NR	
	(d) vzporeditev zunanje bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA z utežmi tveganja, ki ustrezajo stopnjam kreditne kakovosti, določenim v poglavju 2 naslova II dela 3, ob upoštevanju, da teh informacij ni treba razkriti, kadar institucije uporabljajo standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA	NR	
	(e) vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so povezane z vsako stopnjo kreditne kakovosti iz poglavja 2 naslova II dela 3, po kategorijah izpostavljenosti, kakor tudi vrednosti izpostavljenosti, odbite od kapitala	12.1 12.2	82 83
445	Razkritje izpostavljenosti tržnemu tveganju po standardiziranem pristopu	4.4.4 14	39 85
445a	Razkritje tveganja CVA		
	1(a) pregled svojih postopkov za ugotavljanje, merjenje, varovanje pred tveganjem in spremljanje tveganja CVA	4.4.1	31–32
	1(b) ali institucije izpolnjujejo vse pogoje iz člena 273a(2); kadar so ti pogoji izpolnjeni, ali so se institucije odločile za izračun kapitalskih zahtev za tveganje CVA z uporabo poenostavljenega pristopa iz člena 385; kadar so se institucije odločile za izračun	3.2	6

Člen	Naziv člena	Poglavje	Stran
	kapitalskih zahtev za tveganje CVA z uporabo poenostavljenega pristopa, kapitalske zahteve za tveganje CVA v skladu s tem pristopom		
	1(c) skupno število nasprotnih strank, za katere se uporablja standardizirani pristop, z razčlenitvijo po vrstah nasprotnih strank	NR	
	2(a) strukturo, organizacijo in vodenje notranje funkcije upravljanja tveganja CVA	4.4.1	31-32
	2(b) skupne kapitalske zahteve za tveganje CVA po standardiziranem pristopu z razčlenitvijo po razredih tveganja	NR	
	2(c) pregled primernih varovanj pred tveganjem, uporabljenih pri tem izračunu, z razčlenitvijo po vrstah instrumentov iz člena 386(2)	NR	
	3(a) skupne kapitalske zahteve za tveganje CVA v po osnovnem pristopu, skupaj s sestavinama BACVA ^{total} in BACVA ^{csr-hedged}	NR	
	3(b) pregled primernih varovanj pred tveganjem, uporabljenih pri tem izračunu, z razčlenitvijo po vrstah instrumentov iz člena 386(3)	NR	
446	Razkritje operativnega tveganja		
	1(a) glavne značilnosti in elemente svojega okvira za upravljanje operativnega tveganja	4.4.5	40-42
	1(b) svojo kapitalsko zahtevo za operativno tveganje, enako komponenti kazalnika poslovanja, izračunani v skladu s členom 313	15.2	86
	1(c) kazalnik poslovanja, izračunan v skladu s členom 314(1), in zneske vsake komponente kazalnika poslovanja in njegove podsestavine za vsako od treh let, ki so relevantna za izračun kazalnika poslovanja	15.1	86
	1(d) znesek zmanjšanja kazalnika poslovanja za vsako izključitev iz kazalnika poslovanja v skladu s členom 315(2) in ustrezne utemeljitve za take izključitve	15.1	86
	2(a) letne izgube iz operativnega tveganja za vsako od zadnjih desetih poslovnih let, izračunane v skladu s členom 316(1)	NR	
	2(b) število izjemnih dogodkov operativnega tveganja in zneske ustreznih skupnih neto izgub iz operativnega tveganja, ki so bili izključeni iz izračuna letne izgube iz operativnega tveganja v skladu s členom 320(1), za vsako od zadnjih desetih poslovnih let ter ustrezne utemeljitve za te izključitve	NR	
447	Razkritje ključnih metrik		
	(a) sestavo kapitala in kapitalske količnike, ki temeljijo na tveganju, izračunane v skladu s členom 92(2)	3.1	3-5
	(aa) kadar je ustrezno, kapitalske količnike, ki temeljijo na tveganju, izračunane v skladu s členom 92(2), z uporabo zneska skupne izpostavljenosti tveganju brez upoštevanja izstopnega praga namesto zneska skupne izpostavljenosti tveganju	NR	
	(b) znesek skupne izpostavljenosti tveganju, izračunan v skladu s členom 92(3), in, kjer je ustrezno, znesek skupne izpostavljenosti tveganju brez upoštevanja izstopnega praga, izračunan v skladu s členom 92(4)	3.1	3-5
	(c) kjer je ustrezno, znesek in sestavo dodatno potrebnega kapitala, ki ga institucije morajo imeti v skladu s točko (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU	3.1	3-5
	(d) zahtevo po skupnem blažilniku, ki ga institucije morajo imeti v skladu s poglavjem 4 naslova VII Direktive 2013/36/EU	3.1	3-5
	(e) svoj količnik finančnega vzvoda in mero skupne izpostavljenosti, kot se izračunata v skladu s členom 429	3.1	3-5
	(f) naslednje informacije v zvezi s svojim količnikom likvidnostnega kritja, kot se izračuna v skladu z delegiranim aktom iz člena 460(1):	3.1	3-5
	(i) povprečno vrednost oziroma povprečne vrednosti svojega količnika likvidnostnega kritja za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12- mesečno obdobje	3.1	3-5
	(ii) povprečno vrednost oziroma povprečne vrednosti skupnih likvidnostnih sredstev po ustreznih odbitkih, ki so vključena v likvidnostni blažilnik na podlagi delegiranega akta iz člena 460(1), za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje	3.1	3-5
	(iii) povprečne vrednosti svojih likvidnostnih odlivov, likvidnostnih prilivov in neto likvidnostnih odlivov, kot se izračunajo na podlagi delegiranega akta iz člena 460(1), za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje	3.1	3-5

Člen	Naziv člena	Poglavje	Stran
	(g) naslednje informacije v zvezi s svojo zahtevo glede neto stabilnega financiranja, kot se izračuna v skladu z naslovom IV dela 6:	3.1	3–5
	(i) količnik neto stabilnega financiranja ob koncu vsakega četrtertletja ustreznega obdobja razkritja	3.1	3–5
	(ii) razpoložljivo stabilno financiranje ob koncu vsakega četrtertletja ustreznega obdobja razkritja	3.1	3–5
	(iii) potrebno stabilno financiranje ob koncu vsakega četrtertletja ustreznega obdobja razkritja	3.1	3–5
	(h) svoje količnike kapitala in kvalificiranih obveznosti ter njihovi sestavini, števec in imenovalc, kot se izračunajo v skladu s členoma 92a in 92b, razčlenjene na ravni vsake skupine v postopku reševanja, kjer je to ustrezno.	NR	
448	Razkritje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi		
	(a) spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala, izračunane na podlagi šestih nadzorniških stresnih scenarijev iz člena 98(5) Direktive 2013/36/EU za tekoče in prejšnja obdobja razkritja	16.1	87
	(b) spremembe čistih prihodkov od obresti, izračunane na podlagi dveh nadzorniških stresnih scenarijev iz člena 98(5) Direktive 2013/36/EU za tekoče in prejšnja obdobja razkritja	16.1	87
	(c) opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, razen tistih iz točk (b) in (c) člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, ki se uporabljajo za izračun sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti, ki se zahtevajo v skladu s točkama (a) in (b) tega odstavka;	16.8	89–90
	(d) pojasnitev pomena mer tveganja, razkritih v skladu s točkama (a) in (b) tega odstavka, in vseh pomembnih sprememb teh mer tveganja od prejšnjega referenčnega datuma razkritja;	16.9	90
	(e) opis, kako institucije opredelijo, merijo, zmanjšujejo in upravljajo obrestno tveganje svojih dejavnosti iz netrgovalne knjige za namene pregleda pristojnih organov v skladu s členom 84 Direktive 2013/36/EU, vključno z:	4.4.3 16.2 16.4	36–39 87–88 88
	(i) opisom posebnih mer tveganja, ki jih institucije uporabljajo za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti	16.4	88
	(ii) opisom ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se uporabljajo v notranjih sistemih merjenja institucij in bi se lahko razlikovale od skupnih predpostavk glede modeliranja in parametrov iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, za namen izračuna sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti, vključno z razlogi za te razlike	16.6	89
	(iii) opisom stresnih scenarijev za obrestne mere, ki jih institucije uporabljajo za oceno teh obrestnih tveganj	16.5	89
	(iv) priznanjem učinka varovanja pred temi obrestnimi tveganji, vključno z notranjimi varovanji, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 106(3)	16.7	89
	(v) navedbo, kako pogosto se ovrednotijo obrestna tveganja	16.4	88
	(f) opis splošnih strategij za upravljanje in zmanjševanje teh tveganj	16.3	88
	(g) povprečen in najdaljši rok za prilagoditev obrestnih mer za nezapadle vloge	16.10	90
449	Razkritje izpostavljenosti pozicijam v listinjenju	NR	
449a	Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj (ESG tveganja)	19	98–114
449b	Razkritje skupne izpostavljenosti do subjektov, ki opravljajo dejavnost bančništva v senci	NR	
450	Razkritje politike prejemkov		
	Za kategorije zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij:		

Člen	Naziv člena	Poglavje	Stran
	(a) informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, po potrebi vključno z informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, o zunanjem svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in o vlogi relevantnih deležnikov	17.1	91–95
	(b) informacije o povezavi med plačilom zaposlenih in njihovo uspešnostjo	17.1	91–95
	(c) najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagajanje tveganju, politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila	17.1	91–95
	(d) razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s točko (g) člena 94(1) Direktive 2013/36/EU	17.1	91–95
	(e) informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov	17.1	91–95
	(f) glavne parametre in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin prejemkov in morebitne druge nedenarne ugodnosti	17.1	91–95
	(g) zbirne kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja ²		
	(h) zbirne kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih poklicne dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucij, pri čemer se navede:		
	(i) zneski dodeljenih prejemkov za poslovno leto, razdeljeni na fiksne prejemke, vključno z opisom fiksnih delov, in variabilne prejemke, ter število upravičencev		
	(ii) zneski in oblika dodeljenih variabilnih prejemkov, razdeljeni na denarna sredstva, delnice, z delnicami povezane instrumente ter druge vrste prejemkov, in sicer ločeno za del, ki je plačan vnaprej, in del, za katerega je plačilo odloženo		
	(iii) zneski odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, razdeljeni na znesek, ki se pridobi v poslovnem letu, in na znesek, ki se pridobi v prihodnjih letih		
	(iv) znesek odloženega prejemka, ki zapade v poslovnem letu in ki se izplača med poslovnim letom ter se zmanjša s prilagoditvijo za uspešnost		
	(v) zajamčeni variabilni prejemki, dodeljeni med poslovnim letom, in število upravičencev takih prejemkov		
	(vi) odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu		
	(vii) zneski odpravnin, dodeljenih med poslovnim letom, razdeljeni na plačane vnaprej in na odložene, ter število upravičencev do teh plačil in najvišje plačilo, dodeljeno eni sami osebi;		
	(i) število posameznikov, ki jim je bilo izplačano 1 milijon EUR ali več na poslovno leto, pri čemer se plačila med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR razdelijo na plačne razrede po 500 000 EUR, plačila 5 milijonov EUR ali več pa na plačne razrede po 1 milijon EUR		
	(j) na zahtevo zadevne države članice ali pristojnega organa celotne prejemke vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	NR	
	(k) informacije o tem, ali se za institucijo lahko uporablja odstopanje iz člena 94(3) Direktive 2013/36/EU	NR	
451	Razkritje količnika finančnega vzvoda		
	(a) količnik finančnega vzvoda in kako uporabljajo člen 499(2)	8.2	55
	(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti iz člena 429(4) in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	8.1 8.2 8.3	55 55 56
	(c) po potrebi znesek izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 429(8) in 429a(1), ter prilagojeni količnik finančnega vzvoda, izračunan v skladu s členom 429a(7)	8.2	55
	(d) opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prekomernega finančnega vzvoda	8.4	56
	(e) opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	8.2	55

² Razkritje bo objavljeno naknadno v ločenem dokumentu, pojasnilo v uvodu.

Člen	Naziv člena	Poglavje	Stran
	(f) znesek dodatnih kapitalskih zahtev na podlagi postopka nadzorniškega pregledovanja iz člena 104(1), točka (a), Direktive 2013/36/EU za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda in sestavo navedenega zneska	NR	
451a	Razkritje likvidnostnih zahtev		
	2(a) povprečno vrednost ali povprečne vrednosti, kot je primerno, svojega količnika likvidnostnega kritja za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12- mesečno obdobje	9.2 9.3	63 64
	2(b) povprečno vrednost ali povprečne vrednosti, kot je primerno, skupnih likvidnostnih sredstev po ustreznih odbitkih, ki so vključena v likvidnostni blažilnik na podlagi delegiranega akta iz člena 460(1), za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12- mesečno obdobje, ter opis sestave tega likvidnostnega blažilnika	9.2 9.3	63 64
	2(c) povprečne vrednosti svojih likvidnostnih odlivov, likvidnostnih prilivov in neto likvidnostnih odlivov, kot se izračunajo v skladu z delegiranim aktom iz člena 460(1), za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje, ter opis njihove sestave	9.2 9.3	63 64
	3(a) vrednosti ob koncu četrletja za količnik neto stabilnega financiranja, izračunan v skladu s poglavjem 2 naslova IV dela 6 za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja	9.4	65–68
	3(b) pregled zneska razpoložljivega stabilnega financiranja, izračunanega v skladu s poglavjem 3 naslova IV dela 6	9.4	65–68
	3(c) pregled zneska potrebnega stabilnega financiranja, izračunanega v skladu s poglavjem 4 naslova IV dela 6	9.4	65–68
	4 Institucije razkrijejo svoje ureditve, sisteme, procese in strategije za ugotavljanje, merjenje, upravljanje in spremljanje svojega likvidnostnega tveganja v skladu s členom 86 Direktive 2013/36/EU	4.4.2 9.1	32–35 57–62
451b	Razkritje izpostavljenosti iz naslova kriptosredstev in s tem povezanih dejavnosti	NR	
452	Razkritje uporabe pristopa IRB pri kreditnih tveganjih	NR	
453	Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja		
	(a) ključne elemente politik in procesov za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedbo obsega, v katerem institucije uporabljajo bilančni pobot	NR	
	(b) ključne elemente politik in procesov za ocenjevanje in upravljanje primernega zavarovanja s premoženjem	4.4.1	25–28
	(c) opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija za zmanjševanje kreditnega tveganja	4.4.1 11.1	25–28 81
	(d) za jamstva in kreditne izvedene finančne instrumente, ki se uporabljajo kot kreditno zavarovanje, glavne vrste dajalcev jamstva in nasprotnih strank v kreditnih izvedenih finančnih instrumentih ter njihovo kreditno sposobnost za namen zmanjševanja kapitalskih zahtev, z izjemo tistih, ki so del struktur sintetičnega listinjenja	NR	
	(e) informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja;	11.1	81
	(f) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, vrednost skupne izpostavljenosti, ki ni pokrita s primernim kreditnim zavarovanjem, in vrednost skupne izpostavljenosti, ki je pokrita s primernim kreditnim zavarovanjem, po uporabi prilagoditev za nestanovitnost; razkritje iz te točke se opravi ločeno za kredite in dolžniške vrednostne papirje ter vključuje razčlenitev neplačanih izpostavljenosti	11.1	81
	(g) ustrezni konverzijski faktor in zmanjševanje kreditnega tveganja, povezana z izpostavljenostjo, in pojavnost tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom substitucije in brez njega	12.1	82

Člen	Naziv člena	Poglavje	Stran
	(h) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom, vrednost bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti pred in po uporabi konverzijskih faktorjev in kakršnega koli z njim povezanega zmanjševanja kreditnega tveganja	12.1	82
	(i) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom, znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti ter razmerje med tem zneskom tveganju prilagojenih izpostavljenosti in vrednostjo izpostavljenosti po uporabi ustreznih konverzijskih faktorjev in zmanjševanju kreditnega tveganja v povezavi z izpostavljenostjo; razkritje iz te točke se opravi ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti	12.1	82
	(j) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s pristopom IRB, znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred in po priznanju učinka zmanjševanja kreditnega tveganja zaradi uporabe kreditnih izvedenih finančnih instrumentov; institucije, ki so dobile dovoljenje za uporabo lastnih LGD in konverzijskih faktorjev pri izračunavanju zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, razkritje iz te točke opravijo ločeno za kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja zadevno dovoljenje	NR	
454	Razkritje uporabe naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	NR	
455	Uporaba notranjih modelov za tržno tveganje	NR	

Seznam uporabljenih kratic in izrazov

AJPES	Agencija Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve
ASF	Razpoložljivo stabilno financiranje (<i>Available Stable Funding</i>)
AML	Preprečevanje pranja denarja (<i>Anti-Money Laundering</i>)
BDP	Bruto domači proizvod
CCF	Kreditni konverzijski faktor (<i>Credit Conversion Factor</i>)
CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke (<i>Counterparty Credit Risk</i>)
CET1	Navadni lastniški temeljni kapital (<i>Common Equity Tier 1 Capital</i>)
CNS	Centralna nasprotna stranka
CPRS	Podnebno relevantne dejavnosti (<i>Climate policy relevant sectors</i>)
CRM	Tehnike zmanjševanja kreditnega tveganja (<i>Techniques applied to mitigate credit risk</i>)
CRR oz. uredba CRR	Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 6. 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (s spremembami in dopolnitvami)
CSA	pravni dokument, ki temelji na sistemu zagotavljanja denarnih kritij prek medsebojnega izmenjevanja zavarovanja v odvisnosti od dnevne poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta (<i>Credit Support Annex</i>)
CSRBB	Tveganje spremembe kreditnega razmika v netrgovalni knjigi (<i>Credit Spread Risk in the Banking Book</i>)
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (<i>Credit Valuation Adjustment</i>)
DORA	Uredba o digitalni odpornosti (<i>Digital Operational Resilience Act</i>)
DSPI	Druga sistemsko pomembna institucija
DVP AC	Dolžniški vrednostni papirji, vrednoteni po odplačni vrednosti
EAD	Izpostavljenost v primeru neplačila (<i>Exposure at Default</i>)
EBA	Evropski bančni organ (<i>European Banking Authority</i>)
ECA	Izvozno-kreditna agencija (<i>Export Credit Agency</i>)
ECB	Evropska centralna banka
ECL	Pričakovane kreditne izgube (<i>Expected Credit Loss</i>)
EHQLA	Izjemno visokokakovostna likvidna sredstva (<i>Extremely High-quality Liquid Assets</i>)
EIF	Evropski investicijski sklad (<i>European Investment Fund</i>)
EKP	Evropska kohezijska politika
ESG	Podnebni, okoljski, družbeni in upravljavski dejavniki (<i>Environmental, Social and Governance Factors</i>)
ESMA	Evropski organ za vrednostne papirje in trge (<i>European Securities and Markets Authority</i>)
EU	Evropska unija
EVE	Ekonomska vrednost lastniškega kapitala (<i>Economic Value of Equity</i>)
EVS	Evropski standardi vrednotenja (<i>European Valuation Standards</i>)
EWS	Sistem zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (<i>Early Warning System</i>)
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva (<i>High-quality Liquid Assets</i>)
ICAAP	Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (<i>Internal Capital Adequacy Assessment Process</i>)
IEA	Mednarodna agencija za energijo (<i>International Energy Agency</i>)
IKT	Informacijsko-komunikacijska tehnologija
ILAAP	Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (<i>Internal Liquidity Adequacy Assessment Process</i>)
InvestEU	Naložbeni program EU za pomoč pri rasti evropskega gospodarstva. Združuje številne finančne instrumente EU, ki so trenutno na voljo za podporo naložbam, inovacijam in ustvarjanju delovnih mest v Evropi.
IRB	Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (<i>Internal Ratings Based Approach</i>)
IRRBB	Tveganje spremembe obrestne mere, ki izhaja iz bančne knjige (<i>Interest Rate Risk in the Banking Book</i>)
ISDA	Združenje za izvedene finančne instrumente (<i>International Swaps and Derivatives Association</i>)
IT	Informacijska tehnologija
LCR	Količnik likvidnostnega kritja (<i>Liquidity Coverage Ratio</i>)
LGD	Izguba v primeru neplačila (<i>Loss Given Default</i>)
KYC	Spoznaj svojo stranko (<i>Know Your Customer</i>)
MGTŠ	Ministrstvo za gospodarstvo, turizem in šport
MREL	Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (<i>Minimum requirement for own funds and eligible liabilities</i>)
MSOV	Mednarodni standardi ocenjevanja vrednosti
MSP	Mala in srednje velika podjetja
MSRP	Mednarodni standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU
MZI	Ministrstvo za infrastrukturo

NACE	Statistična klasifikacija gospodarskih dejavnosti v Evropski skupnosti (<i>Nomenclature des Activités Économiques dans la Communauté Européenne</i>)
NII	Neto obrestni prihodki (<i>Net Interest Income</i>)
NPE	Nedonosne izpostavljenosti (<i>Non-performing Exposures</i>)
NPL	Nedonosni krediti (<i>Non-performing Loans</i>)
NR	Ni relevantno
NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja (<i>Net Stable Funding Ratio</i>)
NUTS	Statistična klasifikacija teritorialnih enot (<i>Nomenclature of Territorial Units for Statistics</i>)
NZE	Neto ničelne emisije (<i>Net Zero Emissions</i>)
OCR	Količnik skupne kapitalske zahteve (<i>Overall Capital Requirement</i>)
OTC	Izvenborzni trg (<i>Over-the-Counter</i>)
P2G	Smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (<i>Pillar 2 Guidance</i>)
PD	Verjetnost neplačila (<i>Probability of Default</i>)
PNPO	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganosti banke (proces SREP)
POCI	Kupljeno ali izdano finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (<i>Purchased or Originated Credit-Impaired Assets</i>)
PPDFT	Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma
RAF	Nagnjenost k prevzemanju tveganj (<i>Risk Appetite Framework</i>)
RS	Republika Slovenija
RSF	Potrebno stabilno financiranje (<i>Required Stable Funding</i>)
RWEA	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti (<i>Risk-Weighted Exposure Amount</i>)
SFT	Posli financiranja z vrednostnimi papirji (<i>Securities Financing Transactions</i>)
SID ZELEN	Financiranje trajnostnih projektov in podjetij
Spnez	Stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost
SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (<i>Supervisory Review and Evaluation Process</i>)
TGP	Toplogredni plini
ZBan-3	Zakon o bančništvu
ZGD-1	Zakon o gospodarskih družbah
ZPPOGD	Zakon o prejemkih poslovodnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti
ZSIRB	Zakon o Slovenski izvozni in razvojni banki