

SKUPINA SID BANKA

**RAZKRITJA PO 3. STEBRU BASELSKIH
STANDARDOV 30. 6. 2026**



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: 66SI1E.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

KAZALO

1	Uvod.....	1
2	Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti.....	2
2.1	Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami	2
2.2	Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju	4
3	Razkritja o kapitalu.....	5
3.1	Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala	5
3.2	Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v računovodskih izkazih.....	7
4	Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov	8
4.1	Predloga EU CCyB1 – Geografska razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika.....	8
4.2	Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika...9	
5	Razkritje količnika finančnega vzvoda	10
5.1	Predloga EU LR1 – LRSum: povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda.....	10
5.2	Predloga EU LR2 – LRCom: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda	10
5.3	Predloga EU LR3 – LRSpl: razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)	11
6	Razkritje likvidnostnih zahtev	12
6.1	Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR	12
6.2	Kvalitativne informacije o LCR.....	13
6.3	Predloga EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja.....	14
7	Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti ter razkritje kreditne kakovosti	16
7.1	Predloga EU CR1 – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije.....	16
7.2	Predloga EU CR1-A – Zapadlost izpostavljenosti.....	18
7.3	Predloga EU CR2 – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih ..	18
7.4	Predloga EU CQ1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti	19
7.5	Predloga EU CQ4 – Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih.....	20
7.6	Predloga EU CQ5 – Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah.....	21
8	Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja.....	22
8.1	Predloga EU CR3 – Pregled tehnik CRM: razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja.....	22
9	Razkritje uporabe standardiziranega pristopa.....	23
9.1	Predloga EU CR4 – Standardizirani pristop: izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM	23
9.2	Predloga EU CR5 – Standardizirani pristop	24
10	Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke.....	25
10.1	Predloga EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR po pristopu.....	25
10.2	Predloga EU CCR3 – Standardizirani pristop: izpostavljenosti CCR glede na regulativno kategorijo izpostavljenosti in uteži tveganja	25
10.3	Predloga EU CCR5 – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti CRR	25
11	Razkritje uporabe standardiziranega pristopa in notranjih modelov za tržno tveganje	26
12	Razkritje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi.....	27

12.1	Predloga EU IRRBB1 – Obrestna tveganja dejavnosti iz netrgovalne knjige.....	27
13	Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj.....	28
13.1	Kvalitativne informacije o okoljskem tveganju	28
13.2	Kvalitativne informacije o socialnem tveganju	32
13.3	Kvalitativne informacije o upravljavskem tveganju	34
13.4	Predloga 1 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: kreditna kakovost izpostavljenosti po sektorjih, emisijah in preostali zapadlosti.....	35
13.5	Predloga 2 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: krediti, zavarovani z nepremičninami – energijska učinkovitost zavarovanja s premoženjem	41
13.6	Predloga 3 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: mere usklajenosti	42
13.7	Predloga 4 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti do 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij	42
13.8	Predloga 5 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega fizičnega tveganja v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti, ki so predmet fizičnega tveganja	43
14	Pogostost in obveznost poročanja v skladu s CRR	45
15	Seznam predlog za poročanje iz Izvedbene uredbe komisije (EU) 2024/3172	54
	Seznam uporabljenih kratic in izrazov	58

1 Uvod

Razkritja po tretjem stebru baselskih standardov Skupine SID banka (v nadaljevanju: 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 sistemske 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 vključeni odvisni družbi SID Kapital d. o. o. in SID Upravljanje premoženja d. o. o..

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.

Vsi zneski v razkritjih so v tisoč EUR. Podatki na dan 30. 6. 2026 niso revidirani.

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

2 Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

2.1 Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami

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

		a	b	c	d	e
		30. 6. 2026	31. 3. 2026	31. 12. 2025	30. 9. 2025	30. 6. 2025
	Razpoložljivi kapital (zneski)					
1	Navadni lastniški temeljni kapital	510.156	508.821	497.203	507.797	503.883
2	Temeljni kapital	510.156	508.821	497.203	507.797	503.883
3	Skupni kapital	510.156	508.821	497.203	507.797	503.883
	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti					
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.490.651	1.508.384	1.522.390	1.534.160	1.554.334
4a	Skupna izpostavljenost tveganju pred uporabo izstopnega praga	1.490.651	1.508.384	1.522.390	1.534.160	1.554.334
	Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	34,22 %	33,73 %	32,66 %	33,10 %	32,42 %
5b	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	34,22 %	33,73 %	32,66 %	33,10 %	32,42 %
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	34,22 %	33,73 %	32,66 %	33,10 %	32,42 %
6b	Količnik temeljnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	34,22 %	33,73 %	32,66 %	33,10 %	32,42 %
7	Količnik skupnega kapitala (%)	34,22 %	33,73 %	32,66 %	33,10 %	32,42 %
7b	Količnik skupnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	34,22 %	33,73 %	32,66 %	33,10 %	32,42 %
	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 (%)	0,89 %	0,91 %	0,92 %	0,92 %	0,92 %
EU-9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (%)	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,50 %
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	3,89 %	3,91 %	3,92 %	3,92 %	3,92 %

		a	b	c	d	e
		30. 6. 2026	31. 3. 2026	31. 12. 2025	30. 9. 2025	30. 6. 2025
EU-11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	14,14 %	14,16 %	14,17 %	14,17 %	14,17 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	23,97 %	23,48 %	22,41 %	22,85 %	22,17 %
	Količnik finančnega vzvoda					
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.657.049	2.760.661	2.709.687	2.756.531	3.117.125
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	19,20 %	18,43 %	18,35 %	18,42 %	16,16 %
	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)	541.299	606.300	542.769	462.633	780.257
EU-16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	39.223	35.878	29.412	32.803	380.415
EU-16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	10.681	22.929	56.803	34.404	11.522
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	28.542	12.950	7.353	8.201	368.893
17	LCR (%)	1.897 %	4.682 %	7.382 %	5.641 %	212 %
	Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)					
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	2.381.280	2.289.181	2.176.145	2.331.460	2.295.558
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	1.400.976	1.419.438	1.437.735	1.470.635	1.484.705
20	NSFR (%)	169,97 %	161,27 %	151,36 %	158,53 %	154,61 %

Količnik skupnega kapitala na dan 30. 6. 2026 znaša 34,22 odstotka in se je v primerjavi z 31. 3. 2026 povečal za 0,49 odstotne točke predvsem zaradi povečanja razpoložljivega kapitala. Višji kapital je predvsem posledica pozitivne spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Poleg količnika skupne kapitalske zahteve (OCR), ki na dan 30. 6. 2026 znaša 14,14 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 znaša 15,89 odstotka in je precej nižja od količnika skupnega kapitala.

Količnik finančnega vzvoda na dan 30. 6. 2026 znaša 19,20 odstotka in znatno presega regulatorno zahtevano višino skupnega količnika finančnega vzvoda (3 odstotke).

Količnik likvidnostnega kritja (LCR) na dan 30. 6. 2026 znaša 1.897 odstotkov in je zaradi specifične vloge SID banke kot razvojne institucije skozi čas precej volatilen (pojasnilo v poglavju 6.2).

Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) na dan 30. 6. 2026 znaša 169,97 odstotka in presega regulatorno zahtevani količnik (100 odstotkov).

2.2 Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

(člen 438(d) Uredbe CRR)

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		30. 6. 2026	31. 3. 2026	30. 6. 2026
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1.394.806	1.415.002	111.585
2	Od tega po standardiziranem pristopu	1.394.806	1.415.002	111.585
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	6.939	5.708	555
9	Od tega drugo CCR	6.939	5.708	555
10	Tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja – tveganje CVA	6.939	5.708	555
EU 10c	Od tega po poenostavljenem pristopu	6.939	5.708	555
24	Operativno tveganje	81.966	81.966	6.557
25	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	12.894	15.237	1.032
29	Skupaj (1+6+10+24)	1.490.651	1.508.384	119.252

Skupina izračunava kapitalske 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 kapitalske zahteve za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA), kot je navedeno v 385. členu CRR.

3 Razkritja o kapitalu

3.1 Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala

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

		(a)	(b)
		Stanje 30. 6. 2026	Vir na podlagi referenčnih številčk/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)	217.593	EU CC2: Lastniški kapital, vrstici 3, 5
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	518.732	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(461)	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(3.010)	EU CC2: Sredstva, vrstica 7
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR) (negativni znesek)	(480)	
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	(3.300)	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(8.576)	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	510.156	
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	510.156	
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	510.156	
60	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.490.651	
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital	34,22 %	
62	Temeljni kapital	34,22 %	
63	Skupni kapital	34,22 %	
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala	9,66 %	
65	Od tega zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika	2,50 %	
66	Od tega zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,89 %	
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	23,97 %	
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)	24.921	
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)	5.158	

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

Med drugimi regulativnimi prilagoditvami kapitala sta prikazana odbitek za odhodke oblikovanih oslabitev in rezervacij v tekočem

letu v višini 1.226 tisoč EUR ter odbitek zaradi nezadostnega kritja NPE v višini 2.074 tisoč EUR. Dodatne prilagoditve vrednosti v višini 461 tisoč EUR se nanašajo na prilagoditev vrednosti sredstev in obveznosti, izkazanih po pošteni vrednosti, zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju.



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

(člen 437(a) Uredbe CRR)

		a	c
		Bilanca stanja iz računovodskih izkazov	Sklic
		30. 6. 2026	
Sredstva – Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v računovodskih izkazih			
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vloge na vpogled pri bankah	335.262	
2	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	56.415	
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	398.460	
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.625.573	
5	Izvedeni finančni instrumenti – računovodenje varovanja pred tveganjem	3.945	
6	Opredmetena osnovna sredstva	4.478	
7	Neopredmetena sredstva	3.010	EU CC1: vrstica 8
8	Druge sredstva	8.020	
9	Sredstva skupaj	2.435.162	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v računovodskih izkazih			
1	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.903.598	
2	Izvedeni finančni instrumenti – računovodenje varovanja pred tveganjem	2.471	
3	Rezervacije	1.826	
4	Druge obveznosti	3.078	
5	Obveznosti skupaj	1.910.974	
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	(2.998)	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)	6.780	
7	Lastniški kapital skupaj	524.188	

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 30. 6. 2026, ki predstavlja tudi računovodski izkaz za regulativne namene.

V izračunu kapitala za namen kapitalske ustreznosti se ne upošteva čisti dobiček tekočega poslovnega leta Skupine SID banka v višini 5.841 tisoč EUR. Prav tako se do sprejetja sklepa skupščine SID banke o razporeditvi dobička v izračunu ne upošteva zadržani dobiček leta 2025 v višini 939 tisoč EUR.

4 Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov

4.1 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	1.193.705	1.193.705	87.182	87.182	1.089.781	90,50 %	1,00 %
Luksemburg	47.367	47.367	4.950	4.950	61.875	5,14 %	0,50 %
Druge države*	38.621	38.621	2.225	2.225	27.813	2,31 %	0,00 %
Gana	7.685	7.685	922	922	11.527	0,96 %	0,00 %
Ukrajina	4.668	4.668	560	560	7.002	0,58 %	0,00 %
Francija	3.008	3.008	241	241	3.008	0,25 %	1,00 %
Ruanda	1.029	1.029	124	124	1.544	0,13 %	0,00 %
Kenija	1.012	1.012	81	81	1.012	0,08 %	0,00 %
Madžarska	183	183	15	15	183	0,02 %	1,00 %
Srbija	153	153	12	12	153	0,01 %	0,00 %
Združeno kraljestvo	65	65	5	5	65	0,01 %	2,00 %
Belgija	52	52	4	4	52	0,00 %	1,00 %
Irska	50	50	4	4	50	0,00 %	1,50 %
Hrvaška	46	46	4	4	46	0,00 %	1,50 %
Belorusija	36	36	4	4	54	0,00 %	0,00 %
Združene države	29	29	2	2	29	0,00 %	0,00 %
Italija	1	1	0	0	1	0,00 %	0,00 %
Skupaj	1.297.711	1.297.711	96.336	96.336	1.204.196	100,00 %	

* Izpostavljenosti do nadnacionalnih organizacij in Republike Kosovo.

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.

4.2 Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

(člen 440(b) Uredbe CRR)

		a
1	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.490.651
2	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,8915 %
3	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik	13.290

Stopnja skupini lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika na dan 30. 6. 2026 znaša 0,8915 odstotka in se izračuna kot tehtano

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



5 Razkritje količnika finančnega vzvoda

5.1 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	2.435.162
8	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	18.924
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	208.239
12	Druge prilagoditve	(5.276)
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.657.049

5.2 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
		30. 6. 2026	31. 12. 2025
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	2.431.218	2.489.131
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(5.276)	(4.645)
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	2.425.942	2.484.485
Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov			
EU-9b	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	22.868	26.514
13	Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	22.868	26.514
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	277.577	263.939
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	(69.338)	(65.252)
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	208.239	198.687
Mera kapitala in mera skupne izpostavljenosti			
23	Temeljni kapital	510.156	497.203
24	Mera skupne izpostavljenosti	2.657.049	2.709.687
Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	19,20 %	18,35 %
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	19,20 %	18,35 %
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)	19,20 %	18,35 %
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.

5.3 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:	2.431.218
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:	2.431.218
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav	826.419
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	164.252
EU-7	Institucije	299.785
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	527.482
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	456.415
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	69.867
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenja in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	86.999

6 Razkritje likvidnostnih zahtev

6.1 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 četrletja	30. 6. 2026	31. 3. 2026	31. 12. 2025	30. 9. 2025	30. 6. 2026	31. 3. 2026	31. 12. 2025	30. 9. 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)					581.175	585.382	546.751	561.134
DENARNI ODLIVI									
5	Nezavarovano grosistično financiranje	40.510	50.293	41.065	42.947	32.158	41.941	38.370	41.841
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	22.770	20.242	11.014	8.696	14.419	11.891	8.320	7.591
8	Nezavarovani dolg	17.740	30.051	30.051	34.251	17.740	30.051	30.051	34.251
10	Dodatne zahteve	107.277	97.489	93.843	103.253	25.452	20.440	18.269	17.454
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	8.628	5.551	2.798	852	8.628	5.551	2.798	852
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	98.649	91.938	91.045	102.401	16.824	14.889	15.471	16.602
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	3.939	4.717	4.731	4.619	2.266	3.066	3.097	3.126
15	Druge pogoje obveznosti financiranja	96.199	88.334	75.172	73.650	8.357	7.285	5.980	5.091
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					68.233	72.733	65.717	67.512
DENARNI PRILIVI									
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	29.318	28.713	29.305	21.049	18.125	17.991	19.252	15.178
19	Drugi denarni prilivi	7.327	4.370	4.703	2.777	7.327	4.370	4.703	2.777
20	DENARNI PRILIVI SKUPAJ	36.645	33.083	34.008	23.826	25.452	22.361	23.956	17.955
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 %	36.645	33.083	34.008	23.826	25.452	22.361	23.956	17.955
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					581.175	585.382	546.751	561.134
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					48.352	55.944	48.781	51.821
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					3.095 %	3.520 %	4.363 %	3.941 %

6.2 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. Likvidnostni blažilnik sestavljajo izjemno visokokakovostna likvidnostna sredstva (EHQLA) in visokokakovostna likvidnostna sredstva (HQLA).
(b)	Pojasnila o spremembah LCR skozi čas.	
(c)	Pojasnila o dejanski koncentraciji virov financiranja.	
(d)	Podroben opis sestave likvidnostnega blažilnika institucije.	
(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 neusklajenost 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 predlogi za razkritje LCR.

6.3 Predloga EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja

(člen 451a(3) Uredbe CRR)

Predloga EU LIQ2 na dan 30. 6. 2026:

		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:	517.408	0	0	0	517.408
2	Kapital	517.408	0	0	0	517.408
7	Grosistično financiranje:		29.851	21.349	1.843.876	1.863.872
9	Drugo grosistično financiranje		29.851	21.349	1.843.876	1.863.872
11	Druge obveznosti:	0	8.869	0	0	0
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		8.869	0	0	0
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2.381.280
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					0
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		129.154	94.528	1.366.372	1.286.540
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		16.800	13.430	62.255	70.650
20	Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja		89.202	78.077	1.012.772	959.091
22	Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino		1.555	1.819	15.186	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		21.597	1.202	276.159	256.800
26	Druga sredstva:	0	20.596	4.982	72.967	94.793
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		3.587			3.587
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom danega gibljivega kritja		2.471			124
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		14.538	4.982	72.967	91.082
32	Zunajbilančne postavke		22.664	56.023	198.890	19.643
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.400.976
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					169,97 %

Predloga EU LIQ2 na dan 31. 3. 2026:

		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:	513.915	0	0	0	513.915
2	Kapital	513.915	0	0	0	513.915
7	Grosistično financiranje:		236.211	24.752	1.753.563	1.775.266
9	Drugo grosistično financiranje		236.211	24.752	1.753.563	1.775.266
11	Druge obveznosti:	0	12.339	0	0	0
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		12.339	0	0	0
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2.289.181
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					4.256
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		135.627	109.463	1.368.752	1.298.366
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		23.349	14.169	71.255	80.674
20	Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja		90.954	77.888	1.012.239	960.628
22	Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino		1.730	1.729	16.557	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		19.594	15.677	268.701	257.064
26	Druga sredstva:	0	20.864	4.658	76.028	98.554
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		4.244			4.244
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom danega gibljivega kritja		2.266			113
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		14.355	4.658	76.028	94.197
32	Zunajbilančne postavke		22.990	7.979	231.573	18.262
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.419.438
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					161,27 %

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

7.1 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	335.262	335.262	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kreditni in druga finančna sredstva	1.302.051	1.137.991	160.958	143.467	0	123.089	(8.483)	(2.092)	(6.437)	(71.941)	0	(72.164)	0	623.325	66.605
030	Sektor država	199.081	199.081	0	0	0	0	(1)	(1)	0	0	0	0	0	0	0
040	Kreditne institucije	92.724	91.950	774	36	0	36	(112)	(110)	(2)	0	0	0	0	736	35
050	Druge finančne družbe	437	19	418	0	0	0	(15)	0	(15)	0	0	0	0	385	0
060	Nefinančne družbe	1.004.805	842.852	158.851	142.893	0	122.514	(8.243)	(1.972)	(6.317)	(71.798)	0	(72.021)	0	618.320	66.278
070	Od tega MSP	492.181	391.759	97.320	30.676	0	30.263	(5.633)	(1.358)	(4.321)	(11.032)	0	(10.911)	0	329.755	17.941
080	Gospodinjstva	5.005	4.090	915	538	0	538	(112)	(9)	(103)	(143)	0	(143)	0	3.883	292
090	Dolžniški vrednostni papirji	652.080	652.080	0	3.758	0	0	(498)	(498)	0	(214)	0	0	0	0	3.544
110	Sektor država	420.038	420.038	0	0	0	0	(5)	(5)	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 poroštva	
															Za donosne izpostavljenosti	
		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					
120	Kreditne institucije	214.270	214.270	0	0	0	0	(442)	(442)	0	0	0	0	0	0	0
140	Nefinančne družbe	17.772	17.772	0	3.758	0	0	(51)	(51)	0	(214)	0	0	0	0	3.544
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	276.093	269.093	7.000	1.484	0	1.484	(355)	(175)	(181)	(327)	0	(327)		32.933	862
170	Sektor država	390	390	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
180	Kreditne institucije	67.648	67.648	0	0	0	0	(4)	(4)	0	0	0	0		27.644	0
190	Druge finančne družbe	35.233	35.233	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
200	Nefinančne družbe	172.522	165.522	7.000	1.484	0	1.484	(351)	(170)	(181)	(327)	0	(327)		4.990	862
210	Gospodinjstva	300	300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		300	0
220	Skupaj	2.565.486	2.394.426	167.958	148.710	0	124.573	(9.337)	(2.765)	(6.618)	(72.482)	0	(72.491)	0	656.258	71.010

Na dan 30. 6. 2026 Skupina SID banka izkazuje nedonosne izpostavljenosti (NPE) v višini 148.710 tisoč EUR. Največji del, 143.467 tisoč EUR, predstavljajo krediti in druga finančna sredstva, od tega 123.089 tisoč EUR izpostavljenosti, razvrščenih v tretjo skupino, ter 20.378 tisoč EUR kreditov POCl. Nedonosni dolžniški vrednostni papirji, obravnavani kot POCl, znašajo 3.758 tisoč EUR, preostali del NPE pa predstavljajo nedonosne zunajbilančne izpostavljenosti v višini 1.484 tisoč EUR.

Na dan 30. 6. 2026 znaša delež nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev (NPL) skupaj 9,92 odstotka (31. 12. 2025: 9,92 odstotka). Akumulirane

oslabitve za NPL znašajo 71.941 tisoč EUR, kar pomeni 50,14-odstotno pokritost NPL z oslabitvami.

Na dan 30. 6. 2026 znaša delež NPE 5,50 odstotka (31. 12. 2025: 5,70 odstotka). Akumulirane oslabitve in rezervacije za NPE znašajo 72.482 tisoč EUR, kar pomeni 48,74-odstotno pokritost NPE 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.

7.2 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	4.829	19.517	447.105	893.643	0	1.365.094
2	Dolžniški vrednostni papirji	0	114.687	376.359	164.080	0	655.126
3	Skupaj	4.829	134.204	823.465	1.057.723	0	2.020.220

7.3 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	148.452
020	Prilivi v nedonosne portfelje	17.817
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	(22.801)
040	Odlivi zaradi odpisov	(298)
050	Odliv zaradi drugih primerov	(22.503)
060	Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	143.467

V predlogi je prikazano gibanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev v prvi polovici leta 2026. Stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev na dan 30. 6. 2026 znaša 143.467 tisoč EUR (31. 12. 2025: 148.452 tisoč EUR).

Odlivi zaradi drugih primerov se nanašajo na odlive v donosen portfelj (46 tisoč EUR), delna ali celotna poplačila nedonosnih kreditov (6.587 tisoč EUR), unovčenja zavarovanj (4.287 tisoč EUR) in druge odlive, povezane z oblikovanjem POCl odnikov za izpostavljenosti, ki so bile ob začetnem pripoznanju že kreditno oslabiljene (11.583 tisoč EUR).

7.4 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	12.238	112.297	112.297	112.297	(794)	(53.103)	61.318	55.607
060	Nefinančne družbe	12.238	112.297	112.297	112.297	(794)	(53.103)	61.318	55.607
080	Dolžniški vrednostni papirji	0	3.758	3.758	3.758	0	(214)	3.544	3.544
100	Skupaj	12.238	116.055	116.055	116.055	(794)	(53.317)	64.862	59.151

7.5 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 predmet oslabitve				
					Od tega neplačane			
010	Bilančne izpostavljenosti	2.101.357	147.225	147.225	2.098.739	(81.137)		0
020	Slovenija	1.818.373	133.371	133.371	1.815.754	(80.681)		0
030	Francija	46.433	0	0	46.433	(1)		0
040	Španija	48.354	0	0	48.354	(1)		0
050	Belgija	41.494	0	0	41.494	0		0
060	Madžarska	29.903	0	0	29.903	(3)		0
070	Druge države	116.800	13.854	13.854	116.800	(450)		0
080	Zunajbilančne izpostavljenosti	277.577	1.484	1.484			(682)	
090	Slovenija	225.495	1.484	1.484			(682)	
100	Luksemburg	12.005	0	0			0	
110	Kenija	77	0	0			0	
140	Druge države	40.000	0	0			0	
150	Skupaj	2.378.934	148.710	148.710	2.098.739	(81.137)	(682)	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.

7.6 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	(5)	0
020	Rudarstvo	3.409	1.184	1.184	3.409	(156)	0
030	Predelovalne dejavnosti	432.440	102.217	102.217	432.440	(54.759)	0
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	70.832	0	0	70.832	(117)	0
050	Oskrba z vodo	26.160	7.794	7.794	26.160	(1.323)	0
060	Gradbeništvo	23.044	2.130	2.130	23.044	(867)	0
070	Trgovina	117.525	7.056	7.056	117.525	(6.177)	0
080	Promet in skladiščenje	152.621	8.353	8.353	152.621	(8.120)	0
090	Gostinstvo	158.173	325	325	155.555	(1.067)	0
100	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	81.022	5.574	5.574	81.022	(670)	0
120	Poslovanje z nepremičninami	5.950	0	0	5.950	(81)	0
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	41.320	6.528	6.528	41.320	(5.037)	0
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	15.429	1.732	1.732	15.429	(1.609)	0
160	Izobraževanje	585	0	0	585	(1)	0
170	Zdravstvo in socialno varstvo	15.081	0	0	15.081	(17)	0
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	555	0	0	555	(24)	0
190	Druge dejavnosti	2.448	0	0	2.448	(10)	0
200	Skupaj	1.147.697	142.893	142.893	1.145.079	(80.041)	0

8 Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja

8.1 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	b	c	d	e
1	Kreditni in druga finančna sredstva	675.165	689.930	588.073	101.857	0
2	Dolžniški vrednostni papirji	651.582	3.544	3.544	0	
3	Skupaj	1.326.747	693.473	591.617	101.857	0
4	Od tega nedonosne izpostavljenosti	77.077	70.149	52.131	18.018	0
EU-5	Od tega neplačane	77.077	70.149			

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 30. 6. 2026 znaša 69.619 tisoč EUR, od tega obsegajo prejeta sredstva evropske kohezijske politike za zavarovanje portfeljskih garancij 27.644 tisoč EUR, jamstva Panevropskega garancijskega sklada 37.239 tisoč EUR, preostali del v višini 4.737 tisoč EUR pa se nanaša na jamstva Evropskega investicijskega sklada s podporo sklada InvestEU za inovacije in digitalizacijo ter trajnostno financiranje.

9 Razkritje uporabe standardiziranega pristopa

9.1 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	767.966	0	767.966	27.644	15.284	1,92 %
2	Subjekti javnega sektorja, ki niso enote centralne ravni države	164.252	390	164.252	156	32.882	20,00 %
EU 2a	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	122.973	390	122.973	156	24.626	20,00 %
EU 2b	Subjekti javnega sektorja	41.279	0	41.279	0	8.256	20,00 %
3	Multilateralne razvojne banke	0	20.000	41.976	20.000	4.000	6,45 %
EU 3a	Mednarodne organizacije	16.477	0	16.477	0	0	0,00 %
4	Institucije	299.785	27.644	299.785	0	138.444	46,18 %
5	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0,00 %
6	Podjetja	492.142	152.074	456.415	96.469	514.914	93,13 %
6.1	Od tega: posebni kreditni aranžmaji	0	0	0	0	0	0,00 %
7	Izpostavljenosti iz naslova podrejenega dolga in lastniški instrumenti	24.913	0	24.913	0	33.908	136,11 %
EU 7a	Izpostavljenosti iz naslova podrejenega dolga	7.607	0	7.607	0	11.410	150,00 %
EU 7b	Lastniški instrumenti	17.306	0	17.306	0	22.498	130,00 %
8	Na drobno	0	0	0	0	0	0,00 %
9	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine in izpostavljenosti ADC	528.527	20.396	527.482	8.159	467.076	87,20 %
9.1	Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – izpostavljenosti, ki niso IPRE	12.280	0	12.280	0	9.428	76,77 %
9.2	Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – IPRE	0	300	0	120	137	114,29 %
9.3	Zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine – izpostavljenosti, ki niso IPRE	507.149	11.439	506.104	4.576	441.643	86,48 %
9.4	Zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine – IPRE	8.585	395	8.585	158	10.141	115,99 %
9.5	Pridobitev, razvoj in izgradnja (ADC)	514	8.263	514	3.305	5.728	150,00 %
10	Neplačane izpostavljenosti	75.070	1.158	69.867	579	83.530	118,57 %
EU 10a	Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0,00 %
EU 10b	Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	53.796	55.233	53.796	55.233	99.968	91,69 %
EU 10c	Druge postavke	4.800	0	4.800	0	4.800	100,00 %
12	SKUPAJ	2.427.727	276.895	2.427.727	208.239	1.394.806	52,91 %

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.

9.2 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	778.499	11.953	0	0	0	0	0	5.158	0	795.609	795.609
2	Subjekti javnega sektorja, ki niso enote centralne ravni države	0	164.408	0	0	0	0	0	0	0	164.408	164.408
EU 2a	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	123.129	0	0	0	0	0	0	0	123.129	123.129
EU 2b	Subjekti javnega sektorja	0	41.279	0	0	0	0	0	0	0	41.279	41.279
3	Multilateralne razvojne banke	41.976	20.000	0	0	0	0	0	0	0	61.976	61.976
EU 3a	Mednarodne organizacije	16.477	0	0	0	0	0	0	0	0	16.477	16.477
4	Institucije	0	1.682	176.532	18.883	101.916	0	772	0	0	299.785	299.785
6	Podjetja	0	0	0	0	0	552.884	0	0	0	552.884	552.884
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	0	7.607	0	17.306	24.913	24.913
EU 7a	Izpostavljenosti iz naslova podrejenega dolga	0	0	0	0	0	0	7.607	0	0	7.607	7.607
EU 7b	Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	17.306	17.306	17.306
9	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine in izpostavljenosti ADC	0	0	0	0	0	522.959	12.681	0	0	535.641	535.641
9.1	Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – izpostavljenosti, ki niso IPRE	0	0	0	0	0	12.280	0	0	0	12.280	12.280
9.1.1	brez delitve kredita	0	0	0	0	0	12.280	0	0	0	12.280	12.280
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	120	0	0	120	120
9.3	Zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine – izpostavljenosti, ki niso IPRE	0	0	0	0	0	510.679	0	0	0	510.679	510.679
9.3.1	brez delitve kredita	0	0	0	0	0	510.679	0	0	0	510.679	510.679
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	8.743	0	0	8.743	8.743
9.5	Pridobitev, razvoj in izgradnja (ADC)	0	0	0	0	0	0	3.819	0	0	3.819	3.819
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	0	44.276	26.169	0	0	70.445	70.445
EU 10b	Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	0	20.000	0	0	0	0	50.955	0	38.074	109.029	109.029
EU 10c	Druge postavke	0	0	0	0	0	4.800	0	0	0	4.800	4.800
EU 11c	SKUPAJ	836.952	218.043	176.532	18.883	101.916	1.124.919	98.184	5.158	55.380	2.635.966	2.635.966

V predlogi je glede na dodeljeno utež tveganja prikazana vrednost bilančnih in zunajbilančnih 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.

10 Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke

10.1 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
		Nadome- stitveni stroški (RC)	Potencialna prihodnja izpostavlje- nost (PFE)	Efektivna EPE	Alfa, uporabljen za izračun regulativne vrednosti izpostavljenosti	Vrednost izposta- vljenosti pred CRM	Vrednost izposta- vljenosti po CRM	Vrednost izposta- vljenosti	RWEA
EU-1	EU – Metoda originalne izpostavljenosti (za izvedene finančne instrumente)	3.945	12.390		1,4	22.868	22.868	22.868	6.939
6	Skupaj					22.868	22.868	22.868	6.939

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.

10.2 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)

	Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja	
		k	l
		Drugo	Vrednost skupne izpostavljenosti
6	Institucije	22.868	22.868
11	Vrednost skupne izpostavljenosti	22.868	22.868

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 in 40 odstotkov, ki se v predpisani predlogi razvrsti med druge uteži tveganja.

10.3 Predloga EU CCR5 – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti CRR

(člen 439(e) Uredbe CRR)

	a	b	c	d
	Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti			
Vrsta zavarovanja s premoženjem	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost danega zavarovanja s premoženjem	
	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno
1	Denarna sredstva – domača valuta	0	0	2.114
9	Skupaj	0	0	2.114

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.

11 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 kapitalaska zahteva za valutno tveganje. Izpostavljenost Skupine valutnemu tveganju je nizka in ne presega regulatorno predpisane

meje za izračun kapitalске zahteve za valutno tveganje, kot jo določa 351. člen Uredbe CRR, zato ni treba oblikovati kapitalskih 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.

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

12.1 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)	
	30. 6. 2026	31. 12. 2025	30. 6. 2026	31. 12. 2025
1 Vzporedna rast	(26.198)	(29.632)	322	142
2 Vzporeden padec	13.332	15.932	(645)	(308)
3 Strma rast	720	1.144		
4 Strm padec	(6.746)	(7.464)		
5 Dvig kratkoročnih obrestnih mer	(13.883)	(15.765)		
6 Padec kratkoročnih obrestnih mer	6.783	8.105		

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 30. 6. 2026 je imela Skupina izkazanih šest sklenjenih obrestnih zamenjav, namenjenih varovanju poštene vrednosti pasivnih postavk, v skupni pogodbeni vrednosti 565.000 tisoč EUR.

Rezultati izvajanja občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) po podatkih 30. 6. 2026 pokažejo, da bi Skupina utrpela potencialno največjo izgubo EVE v scenariju vzporednega premika obrestnih mer za +200 bazičnih točk v višini 26.198 tisoč EUR oziroma 5,1 odstotka lastniškega temeljnega kapitala. Znižanje izgube v primerjavi z 31. 12. 2025 je povezano predvsem s povečanjem obrestno občutljivih dolgoročnih

najetih virov z nespremenljivo obrestno mero, katerih preostala ročnost se je podaljšala. Banka je v prvi polovici leta 2026 izdala 100 mio EUR zadolžnic in 5-letno obveznico v višini 125 mio EUR s fiksno obrestno mero. Za namen varovanja poštene vrednosti izdane obveznice ter dela izdanih zadolžnic je sklenila obrestne zamenjave v skupnem nominalnem znesku 200 mio EUR. Zaradi izvedenega varovanja je vpliv teh instrumentov na EVE nematerialen.

Rezultati izvajanja občutljivosti neto obrestnih prihodkov (NII) po podatkih 30. 6. 2026 pokažejo, da bi Skupina utrpela potencialno znižanje NII v scenariju vzporednega premika obrestnih mer za -200 bazičnih točk v višini 645 tisoč EUR, kar predstavlja 0,1 odstotka lastniškega temeljnega kapitala. Če bi se tržne obrestne mere zvišale za 200 bazičnih točk, bi se NII Skupine v obdobju enega leta zvišali za 322 tisoč EUR, po upoštevanju faktorja 0,5 skladno z veljavnimi EBA smernicami.

13 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljaljskih tveganj

(člen 449(a) Uredbe CRR)

13.1 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 oglično 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«.

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 kapitalskem 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.

V pripravi je Politika trajnostnosti, ki vzpostavlja enoten in celovit okvir za vključevanje ESG vidikov v strategijo, upravljanje, obvladovanje tveganj, financiranje, odločanje in poročanje banke ter predstavlja nadrejeni akt na področju trajnosti. Ker vsebinsko zajema tudi načela in zahteve trajnostnega financiranja, bo nadomestila obstoječo Politiko trajnostnega financiranja ter zagotovila bolj usklajen in celosten pristop k upravljanju trajnostnosti v SID banki.

V letu 2026 je SID banka sprejela Načrt prehoda v skladu z zahtevami EBA Smernic za upravljanje ESG tveganj. Načrt prehoda postavlja okvir za razogljičenje poslovanja in financiranja banke, nadgrajuje poslovni model in strategijo razvoja ter podpira prehod na trajnostno gospodarstvo v okviru omejitev globalnega segrevanja skladno s Pariškim sporazumom in ciljem doseganja podnebne nevtralnosti do leta 2045. Načrt prehoda prinaša jasne usmeritve, cilje, mejnike in ukrepe za zmanjševanje emisij ter

upravljanje podnebnih in drugih ESG tveganj, hkrati pa krepi usklajenost poslovanja banke z dolgoročnimi evropskimi in nacionalnimi podnebnimi cilji.

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 EBA smernic o upravljanju ESG tveganj. Katalog trajnostnih funkcij se redno posodablja.

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

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 obravnava 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. Izvaja se 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.

13.2 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. Trženje produkta se je pričelo 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 odobranja 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 četrtletno.

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.

13.3 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.

Izjava se 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.

13.4 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	i	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	1.007.464	24.635	23.920	154.761	129.059	(72.712)	(5.982)	(65.007)	321.664	424.923	209.337	51.541	8,10
2	A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	1.103	0	0	0	0	(5)	0	0	0	1.103	0	0	9,10
3	B – Rudarstvo	4.430	2.226	0	0	1.184	(159)	0	(154)	4.430	0	0	0	3,26
6	B.07 – Pridobivanje rud	1.184	0	0	0	1.184	(154)	0	(154)	1.184	0	0	0	0,00
7	B.08 – Pridobivanje rudnin in kamnin	3.246	2.226	0	0	0	(5)	0	0	3.246	0	0	0	3,26
9	C – Predelovalne dejavnosti	435.936	633	14.510	76.589	102.217	(54.764)	(3.047)	(50.878)	127.789	269.811	38.336	0	6,25
10	C.10 – Proizvodnja živil	22.663	0	0	1.537	2.106	(1.292)	(87)	(1.165)	11.779	9.455	1.429	0	5,25
11	C.11 – Proizvodnja pijač	1.283	0	0	931	0	(57)	(51)	0	0	931	351	0	7,85
13	C.13 – Proizvodnja tekstilij	3.639	0	0	0	0	(11)	0	0	789	2.850	0	0	5,11
14	C.14 – Proizvodnja oblačil	67	0	0	39	0	(1)	(1)	0	67	0	0	0	0,89
16	C.16 – Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva	28.444	0	0	14.834	2.080	(2.296)	(470)	(1.787)	5.359	19.636	3.449	0	7,54
17	C.17 – Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	23.137	0	0	5.681	5.954	(6.316)	(260)	(5.954)	10.154	8.815	4.168	0	6,32

	Sektor/podsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	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
18	C.18 – Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	25.954	0	0	1.325	0	(51)	(34)	0	5.579	6.771	13.604	0	7,93
20	C.20 – Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov	12.658	633	0	0	443	(246)	0	(207)	2.372	6.659	3.626	0	8,32
22	C.22 – Proizvodnja izdelkov iz gume in plastičnih mas	48.174	0	0	11.130	3.978	(1.199)	(427)	(665)	11.569	35.482	1.122	0	5,98
24	C.24 – Proizvodnja kovin	47.538	0	14.086	12.365	16.725	(1.362)	(847)	(487)	18.014	29.524	0	0	5,55
25	C.25 – Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	74.846	0	424	4.227	17.958	(11.215)	(145)	(10.915)	15.501	54.045	5.300	0	6,66
26	C.26 – Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	3.108	0	0	1.677	197	(156)	(108)	(43)	2.912	0	197	0	3,93
27	C.27 – Proizvodnja električnih naprav	18.327	0	0	149	8.055	327	(16)	356	13.371	4.956	0	0	1,89
28	C.28 – Proizvodnja drugih strojev in naprav	51.839	0	0	15.132	1.489	(1.103)	(301)	(599)	14.599	33.737	3.503	0	6,32
29	C.29 – Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	48.038	0	0	6.097	41.329	(28.556)	(238)	(28.316)	5.926	42.112	0	0	7,00
30	C.30 – Proizvodnja drugih vozil in plovil	7.580	0	0	0	743	(255)	0	(245)	2.257	5.324	0	0	5,73
31	C.31 – Proizvodnja pohištva	8.190	0	0	395	1.109	(849)	(22)	(799)	1.884	5.357	949	0	7,95
32	C.32 – Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti	6.505	0	0	0	0	(23)	0	0	3.528	2.616	360	0	5,81
33	C.33 – Popravila in montaža strojev in naprav	3.945	0	0	1.069	51	(103)	(41)	(51)	2.130	1.540	276	0	5,47

	Sektor/podsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	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					
34	D – Oskrba z električno energijo, plinom in paro	78.886	0	4.098	523	0	(127)	(60)	0	36.978	523	41.385	0	10,87
35	D35.1 – Oskrba z električno energijo	61.378	0	4.098	0	0	(23)	0	0	19.993	0	41.385	0	12,54
36	D35.11 – Proizvodnja električne energije	5.248	0	0	0	0	(1)	0	0	5.248	0	0	0	0,00
38	D35.3 – Oskrba s paro in vročo vodo	17.508	0	0	523	0	(105)	(60)	0	16.985	523	0	0	5,16
39	E – Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki in odpadki; saniranje okolja	27.794	0	0	11.755	7.794	(1.332)	(1.198)	(109)	12.097	2.388	13.310	0	9,72
40	F – Gradbeništvo	22.844	0	0	4.342	2.130	(866)	(140)	(665)	12.182	9.550	1.112	0	6,09
41	F.41 – Gradnja stavb	7.504	0	0	720	411	(151)	(14)	(112)	4.885	2.268	351	0	5,76
42	F.42 – Gradnja inženirskih objektov	7.119	0	0	2.153	0	(95)	(76)	0	1.750	5.368	0	0	6,25
43	F.43 – Specializirana gradbena dela	8.222	0	0	1.469	1.719	(621)	(50)	(553)	5.546	1.914	761	0	5,35
44	G – Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	119.527	21.509	0	12.005	7.056	(6.190)	(446)	(5.473)	58.291	42.089	19.146	0	8,05
45	H – Promet in skladiščenje	152.621	267	5.312	9.814	8.353	(8.120)	(306)	(7.580)	61.028	32.777	58.816	0	7,60
46	H.49 – Kopenski promet, cevovodni transport	78.708	267	0	9.495	1.328	(1.673)	(298)	(1.202)	45.127	27.327	6.253	0	6,04
48	H.51 - Zračni promet	10.898	0	5.231	0	0	(12)	0	0	0	0	10.898	0	12,77
49	H.52 – Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	63.015	0	81	319	7.025	(6.436)	(7)	(6.378)	15.901	5.450	41.665	0	8,67
51	I – Gostinstvo	158.173	0	0	38.220	325	(1.067)	(707)	(148)	8.832	65.359	32.451	51.532	13,18

	Sektor/podsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	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
52	L – Poslovanje z nepremičninami	6.150	0	0	1.514	0	(82)	(79)	0	38	1.322	4.781	9	13,54
53	Izpostavljenosti do sektorjev razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam	161.588	0	3.321	4.573	17.592	(7.593)	(289)	(7.005)	99.717	31.392	19.405	11.074	6,95
55	Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M – U)	161.588	0	3.321	4.573	17.592	(7.593)	(289)	(7.005)	99.717	31.392	19.405	11.074	6,95
56	SKUPAJ	1.169.052	24.635	27.241	159.334	146.651	(80.305)	(6.271)	(72.012)	421.381	456.315	228.742	62.614	7,94

* 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)	Od tega financirane emisije obsega 3	Emisije toplogrednih plinov (stolpec (i)): odstotek bruto knjigovodske vrednosti portfelja, ki izhaja iz poročanja za posamezna podjetja
1 Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam	365.908	283.793	45,94
2 A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	110	0	0,00
3 B – Rudarstvo	3.173	1.747	31,44
6 B.07 – Pridobivanje rud	0	0	0,00
7 B.08 – Pridobivanje rudnin in kamnin	3.173	1.747	31,44
9 C – Predelovalne dejavnosti	171.775	136.051	43,46
10 C.10 – Proizvodnja živil	2.667	32	43,17
11 C.11 – Proizvodnja pijač	28	0	0,00
13 C.13 – Proizvodnja tekstilij	185	0	0,00
14 C.14 – Proizvodnja oblačil	3	0	0,00
16 C.16 – Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva	1.564	0	31,77
17 C.17 – Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	5.362	0	17,71
18 C.18 – Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	440	0	0,00
20 C.20 – Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov	1.048	0	75,70
22 C.22 – Proizvodnja izdelkov iz gume in plastičnih mas	2.151	560	31,70
24 C.24 – Proizvodnja kovin	75.291	58.607	97,19
25 C.25 – Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	12.912	10.464	31,76
26 C.26 – Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	29	15	16,02
27 C.27 – Proizvodnja električnih naprav	66.056	65.867	21,65
28 C.28 – Proizvodnja drugih strojev in naprav	1.354	0	46,57
29 C.29 – Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	2.293	505	76,30
30 C.30 – Proizvodnja drugih vozil in plovil	29	0	70,23
31 C.31 – Proizvodnja pohištva	137	0	0,00
32 C.32 – Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti	109	0	0,00
33 C.33 – Popravila in montaža strojev in naprav	118	0	0,00
34 D – Oskrba z električno energijo, plinom in paro	32.956	10.453	96,07
35 D35.1 – Oskrba z električno energijo	8.107	958	95,78
36 D35.11 – Proizvodnja električne energije	3	1	95,78
38 D35.3 – Oskrba s paro in vročo vodo	24.849	9.496	97,01
39 E – Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki; saniranje okolja	3.629	0	29,33
40 F – Gradbeništvo	1.893	0	8,36
41 F.41 – Gradnja stavb	835	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	635	0	26,12
43 F.43 – Specializirana gradbena dela	422	0	0,00
44 G – Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	109.635	106.953	21,97
45 H – Promet in skladiščenje	31.098	22.208	53,11
46 H.49 – Kopenski promet, cevovodni transport	12.798	4.643	24,42
48 H.51 – Zračni promet	44	0	100,00
49 H.52 – Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	18.256	17.565	81,66
51 I – Gostinstvo	11.600	6.382	49,15
52 L – Poslovanje z nepremičninami	39	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	375.584	289.662	42,93

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 oglično 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 2024, za podjetja, ki podatke o emisijah TGP poročajo, pa na podatkih za leto 2025. 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. oglični 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.

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
Sektor nasprotne stranke	Skupna bruto knjigovodska vrednost																
	Raven energijske učinkovitosti (ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m²)						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/m²)	
1	Skupaj za območje EU	610.632	32.087	24.707	11.048	5.302	7.778	15.264	3.560	4.369	6.484	13.611	1.850	7.198	1.549	572.011	0
2	Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	591.944	29.958	23.318	10.757	4.945	7.738	14.970	3.560	3.170	5.429	12.056	1.615	6.841	1.449	557.824	0
3	Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	18.688	2.129	1.389	292	357	41	295	0	1.199	1.055	1.555	235	357	100	14.187	0
4	Od tega zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem: 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/m²)	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).

13.6 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		63.767				
2	Zgorevanje fosilnih goriv		0				
3	Avtomobilizem		44.598				
4	Letalstvo		11.114				
5	Pomorski prevoz		15.016				
6	Proizvodnja cementa, klinkerja in apna		3.246				
7	Proizvodnja železa in jekla, koks in kovinskih rud		87.292				
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, se poskuša pridobiti informacije o ogljičnih intenzitetah njihovega delovanja. Zaradi

pomanjkljivih podatkov usklajenosti ogljične intenzivnosti poslovanja podjetij za leto 2026 mer usklajenosti financiranja še ni mogoče izračunati. Stanje in podatki pri podjetjih za vzpostavitev merjenja mer usklajenosti se redno spremljajo.

13.7 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.

13.8 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 oslavitve, 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	9,10	0	0	1.103	0	0	(5)	0	0
2	B - Rudarstvo	4.430	2.226	0	0	0	4,28	0	2.226	0	0	0	(2)	0	0
3	C - Predelovalne dejavnosti	435.936	22.366	67.520	8.953	0	6,96	0	87.912	10.927	31.079	13.125	(10.697)	(1.619)	(8.854)
4	D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro	78.886	11.939	325	0	0	3,35	0	12.263	0	325	0	(42)	(38)	0
5	E - Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki in saniranje okolja	27.794	779	753	0	0	6,01	0	1.533	0	0	0	(4)	0	0
6	F - Gradbeništvo	22.844	9.622	7.696	761	0	5,72	8.881	1.930	7.269	3.845	1.744	(693)	(115)	(529)
7	G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	119.527	5.899	2.009	10.602	0	8,20	0	7.633	10.876	0	0	(48)	0	0
8	H - Promet in skladiščenje	152.621	28.742	6.774	4.246	0	5,49	0	25.245	14.517	4.246	0	(144)	(86)	0
9	L - Poslovanje z nepremičninami	6.150	0	453	3.274	9	17,00	3.736	0	0	267	0	(6)	(4)	0
10	Kredit, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	49.085	3.911	4.606	0	0	5,73	1.911	4.315	2.291	3.028	1.236	(354)	(81)	(256)
11	Kredit, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	593.216	26.515	109.746	44.933	27.465	9,92	40.776	91.158	76.726	59.416	13.125	(11.070)	(1.884)	(8.854)

	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
12	Priposestvovano zavarovanje s premoženjem	0	0	0	0	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Drugi zadevni sektorji	301.242	9.626	62.711	27.184	27.456	11,14	39.268	39.694	48.014	36.249	325	(954)	(651)	(148)
14	I – Gostinstvo	158.173	7.468	56.021	20.371	27.456	11,53	39.268	27.194	44.855	36.249	325	(907)	(651)	(148)
15	J – Informacijske in komunikacijske dejavnosti	81.022	188	146	6.813	0	10,72	0	7.001	146	0	0	(29)	0	0
16	M – Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	44.197	1.970	3.985	0	0	5,46	0	5.500	455	0	0	(18)	0	0
17	N – Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	17.849	0	2.558	0	0	8,54	0	0	2.558	0	0	0	0	0

Za identifikacijo izpostavljenosti fizičnim podnebnim tveganjem se uporabljata 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 (GFDRI 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.

14 Pogostost in obveznost poročanja v skladu s CRR

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
435	Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj			
	1(a) strategije in procesi za upravljanje kategorij tveganj	Letno		
	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	Letno		
	1(c) obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	Letno		
	1(d) politike za varovanje pred tveganji in njihovo zmanjševanje ter strategije in procese za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj	Letno		
	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	Letno		
	1(f) strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo	Letno		
	2(a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	Letno		
	2(b) politika izbora članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	Letno		
	2(c) politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	Letno		
	2(d) ali je institucija ustanovila ločeno komisijo za tveganja ali ne ter kolikokrat se je komisija za tveganja sestala	Letno		
	2(e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	Letno		
436	Razkritje področja uporabe			
	(a) ime institucije, za katero se uporablja ta uredba	Letno		
	(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	Letno		
	(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	Letno		
	(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	Letno		
	(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	Letno		
	(f) vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami	Letno		

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	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	Letno		
	(h) kadar je ustrezno, okoliščine, v katerih se uporabi odstopanje iz člena 7 ali metoda individualne konsolidacije iz člena 9	Letno		
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	Polletno	3.1 3.2	5-6 7
	(b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	Letno		
	(c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	Letno		
	(d) ločeno razkritje narave in zneskov:			
	(i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporabi v skladu s členi 32 do 35	Letno		
	(ii) postavk, ki se odbijejo v skladu s členi 36, 56 in 66	Letno		
	(iii) postavk, ki se ne odbijejo v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79	Letno		
	(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	Letno		
	(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	Letno		
437a	Razkritja o kapitalu in kvalificiranih obveznostih	Polletno	Ni relevantno za Skupino	
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	Letno		
	(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	Četrtletno	2.1	2-3
	(c) na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije	Letno		
	(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	Četrtletno	2.2	4
	(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	Četrtletno	Ni relevantno za Skupino	

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(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)	Polletno	Ni relevantno za Skupino	
	(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	Letno		
	(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	Letno		
	(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	Četrtno	Ni relevantno za Skupino	

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	Letno			
(b) opis politik v zvezi z jamstvi in drugimi načini za zmanjševanje kreditnega tveganja, kot so politike za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in vzpostavljanje kreditnih rezerv	Letno			
(c) opis politik glede splošnega in posebnega tveganja neugodnih gibanj, kot sta opredeljena v členu 291	Letno			
(d) znesek zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti, če bi se njena bonitetna ocena znižala	Letno			
(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	Polletno	10.3	25	
(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	Polletno	10.1	25	
(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	Polletno	10.1	25	
(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	Letno			
(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 nekvalificirane CNS ter razčlenjeno glede na vrsto izpostavljenosti	Polletno	Ni relevantno za Skupino		
(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	Polletno	Ni relevantno za Skupino		
(k) oceno alfe, če je institucija pridobila dovoljenje pristojnih organov za uporabo lastnih ocen alfe v skladu s členom 284(9)	Polletno	Ni relevantno za Skupino		

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(l) ločeno razkritja, vključena v točki (e) člena 444 in točki (g) člena 452	Polletno	10.2	25
	(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)	Letno		
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	Polletno	4.1	8
	(b) znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	Polletno	4.2	9
441	Razkritje kazalnikov globalnega sistemkega pomena	Letno		
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	Letno		
	(b) opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	Letno		
	(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	Polletno	7.1 7.4 7.5 7.6	16-17 19 20 21
	(d) analizo zapadlih izpostavljenosti, kot so opredeljene za računovodske namene, glede na starost;	Letno		
	(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	Polletno	7.5 7.6	20 21
	(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	Polletno	7.1 7.3	16-17 18
	(g) razčlenitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev glede na preostalo zapadlost	Polletno	7.2	18
443	Razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev	Letno		
444	Razkritje uporabe standardiziranega pristopa			
	(a) imena imenovanih ECAI in ECA ter razloge za morebitne spremembe teh imenovanj v obdobju razkritja	Letno		
	(b) kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA	Letno		
	(c) opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje	Letno		
	(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	Letno		

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(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	Polletno	9.1 9.2 10.2	23 24 25
445	Razkritje izpostavljenosti tržnemu tveganju po standardiziranem pristopu	Polletno	11	26
445a	Razkritje tveganja CVA			
	1(a) pregled svojih postopkov za ugotavljanje, merjenje, varovanje pred tveganjem in spremljanje tveganja CVA	Letno		
	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 kapitalskih zahtev za tveganje CVA z uporabo poenostavljenega pristopa, kapitalske zahteve za tveganje CVA v skladu s tem pristopom	Letno		
	1(c) skupno število nasprotnih strank, za katere se uporablja standardizirani pristop, z razčlenitvijo po vrstah nasprotnih strank	Letno		
	2(a) strukturo, organizacijo in vodenje notranje funkcije upravljanja tveganja CVA	Letno		
	2(b) skupne kapitalske zahteve za tveganje CVA po standardiziranem pristopu z razčlenitvijo po vrstah tveganja	Letno		
	2(c) pregled primernih varovanj pred tveganjem, uporabljenih pri tem izračunu, z razčlenitvijo po vrstah instrumentov iz člena 386(2)	Letno		
	3(a) skupne kapitalske zahteve za tveganje CVA v po osnovnem pristopu, skupaj s sestavinama BACVA ^{total} in BACVA ^{csr-hedged}	Letno		
	3(b) pregled primernih varovanj pred tveganjem, uporabljenih pri tem izračunu, z razčlenitvijo po vrstah instrumentov iz člena 386(3)	Letno		
446	Razkritje operativnega tveganja			
	1(a) glavne značilnosti in elemente svojega okvira za upravljanje operativnega tveganja	Letno		
	1(b) svojo kapitalsko zahtevo za operativno tveganje, enako komponenti kazalnika poslovanja, izračunani v skladu s členom 313	Letno		
	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	Letno		
	1(d) znesek zmanjšanja kazalnika poslovanja za vsako izključitev iz kazalnika poslovanja v skladu s členom 315(2) in ustrezne utemeljitve za take izključitve	Letno		
	2(a) letne izgube iz operativnega tveganja za vsako od zadnjih desetih poslovnih let, izračunane v skladu s členom 316(1)	Letno		
	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	Letno		
447	Razkritje ključnih metrik			
	(a) sestavo kapitala in kapitalske količnike, ki temeljijo na tveganju, izračunane v skladu s členom 92(2)	Četrtno	2.1	2-3
	(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	Četrtno	2.1	2-3
	(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)	Četrtno	2.1	2-3
	(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	Četrtno	2.1	2-3

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(d) zahtevo po skupnem blažilniku, ki ga institucije morajo imeti v skladu s poglavjem 4 naslova VII Direktive 2013/36/EU	Četrtno	2.1	2-3
	(e) svoj količnik finančnega vzvoda in mero skupne izpostavljenosti, kot se izračunata v skladu s členom 429	Četrtno	2.1	2-3
	(f) naslednje informacije v zvezi s svojim količnikom likvidnostnega kritja, kot se izračuna v skladu z delegiranim aktom iz člena 460(1):	Četrtno	2.1	2-3
	(i) povprečno vrednost oziroma povprečne vrednosti svojega količnika likvidnostnega kritja za vsako četrtno obdobje razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje	Četrtno	2.1	2-3
	(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 četrtno obdobje razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje	Četrtno	2.1	2-3
	(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 četrtno obdobje razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje	Četrtno	2.1	2-3
	(g) naslednje informacije v zvezi s svojo zahtevo glede neto stabilnega financiranja, kot se izračuna v skladu z naslovom IV dela 6:	Četrtno	2.1	2-3
	(i) količnik neto stabilnega financiranja ob koncu vsakega četrtna ustreznega obdobja razkritja	Četrtno	2.1	2-3
	(ii) razpoložljivo stabilno financiranje ob koncu vsakega četrtna ustreznega obdobja razkritja	Četrtno	2.1	2-3
	(iii) potrebno stabilno financiranje ob koncu vsakega četrtna ustreznega obdobja razkritja	Četrtno	2.1	2-3
	(h) svoje količnike kapitala in kvalificiranih obveznosti ter njihovi sestavini, števec in imenovalec, kot se izračunajo v skladu s členoma 92a in 92b, razčlenjene na ravni vsake skupine v postopku reševanja, kjer je to ustrezno.	Četrtno	Ni relevantno za Skupino	
448	Razkritje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovni 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	Polletno	12.1	27
	(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	Polletno	12.1	27
	(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;	Letno		
	(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;	Letno		
	(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:	Letno		
	(i) opisom posebnih mer tveganja, ki jih institucije uporabljajo za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti	Letno		
	(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	Letno		
	(iii) opisom stresnih scenarijev za obrestne mere, ki jih institucije uporabljajo za oceno teh obrestnih tveganj	Letno		

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(iv) priznanjem učinka varovanja pred temi obrestnimi tveganji, vključno z notranjimi varovanji, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 106(3)	Letno		
	(v) navedbo, kako pogosto se ovrednotijo obrestna tveganja	Letno		
	(f) opis splošnih strategij za upravljanje in zmanjševanje teh tveganj	Letno		
	(g) povprečen in najdaljši rok za prilagoditev obrestnih mer za nezapadle vloge	Letno		
449	Razkritje izpostavljenosti pozicijam v listinjenju	Polletno	Ni relevantno za Skupino	
449a	Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj (ESG tveganja)	Polletno	13	28-44
449b	Razkritje skupne izpostavljenosti do subjektov, ki opravljajo dejavnost bančništva v senci	Polletno	Skupina nima izpostavljenosti do tovrstnih subjektov	
450	Razkritje politike prejemkov			
	Za kategorije zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij:	Letno		
	(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	Letno		
	(b) informacije o povezavi med plačilom zaposlenih in njihovo uspešnostjo	Letno		
	(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	Letno		
	(d) razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s točko (g) člena 94(1) Direktive 2013/36/EU	Letno		
	(e) informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov	Letno		
	(f) glavne parametre in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin prejemkov in morebitne druge nederne ugodnosti	Letno		
	(g) zbirne kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja	Letno		
	(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:	Letno		
	(i) zneski dodeljenih prejemkov za poslovno leto, razdeljeni na fiksne prejemke, vključno z opisom fiksnih delov, in variabilne prejemke, ter število upravičencev	Letno		
	(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	Letno		
	(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	Letno		
	(iv) znesek odloženega prejemka, ki zapade v poslovnem letu in ki se izplača med poslovnim letom ter se zmanjša s prilagoditvijo za uspešnost	Letno		
	(v) zajamčeni variabilni prejemki, dodeljeni med poslovnim letom, in število upravičencev takih prejemkov	Letno		
	(vi) odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu	Letno		

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(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;	Letno		
	(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	Letno		
	(j) na zahtevo zadevne države članice ali pristojnega organa celotne prejemke vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	Letno		
	(k) informacije o tem, ali se za institucijo lahko uporablja odstopanje iz člena 94(3) Direktive 2013/36/EU	Letno		
451	Razkritje količnika finančnega vzvoda			
	(a) količnik finančnega vzvoda in kako uporabljajo člen 499(2)	Polletno	5.2	10
	(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti iz člena 429(4) in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	Polletno	5.1 5.2 5.3	10 10 11
	(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)	Polletno	5.2	10
	(d) opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prekomernega finančnega vzvoda	Letno		
	(e) opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	Letno		
	(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	Letno		
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	Četrletno	6.1 6.2	12 13
	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	Četrletno	6.1 6.2	12 13
	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	Četrletno	6.1 6.2	12 13
	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	Polletno	6.3	14-15
	3(b) pregled zneska razpoložljivega stabilnega financiranja, izračunanega v skladu s poglavjem 3 naslova IV dela 6	Polletno	6.3	14-15
	3(c) pregled zneska potrebnega stabilnega financiranja, izračunanega v skladu s poglavjem 4 naslova IV dela 6	Polletno	6.3	14-15
451b	Razkritje izpostavljenosti iz naslova kriptosredstev in s tem povezanih dejavnosti	Letno		
452	Razkritje uporabe pristopa IRB pri kreditnih tveganjih	Polletno	Ni relevantno za Skupino	

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
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	Letno		
	(b) ključne elemente politik in procesov za ocenjevanje in upravljanje primerne zavarovanja s premoženjem	Letno		
	(c) opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija za zmanjševanje kreditnega tveganja	Letno		
	(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	Letno		
	(e) informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja;	Letno		
	(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	Polletno	8.1	22
	(g) ustrezni konverzijski faktor in zmanjševanje kreditnega tveganja, povezana z izpostavljenostjo, in pojavnost tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom substitucije in brez njega	Polletno	9.1	23
	(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	Polletno	9.1	23
	(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	Polletno	9.1	23
	(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	Polletno	Ni relevantno za Skupino	
454	Razkritje uporabe naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	Letno		
455	Uporaba notranjih modelov za tržno tveganje	Polletno	Ni relevantno za Skupino	

15 Seznam predlog za poročanje iz Izvedbene uredbe komisije (EU) 2024/3172

Člen in naziv člena v Uredbi 2024/3172	Člen v CRR	Predloga	Pogostost poročanja	Poglavje v razkritjih
Člen 1: Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti				
	člen 447(a) do (g) in člen 438(b)	EU KM1	Četrtletno	2.1
	člen 438(d)	EU OV1	Četrtletno	2.2
	člen 438(a) in (c)	EU OVC	Letno	
	člen 438(f)	EU INS1	Letno	
	člen 438(g)	EU INS2	Letno	
	člen 438(da)	EU CMS1	Četrtletno	Ni relevantno - Skupina ne uporablja notranjih modelov za izračun RWA
	člen 438(da)	EU CMS2	Četrtletno	Ni relevantno - Skupina ne uporablja notranjih modelov za izračun RWA
Člen 2: Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj				
	člen 435(1)	EU-OVA	Letno	
	člen 435(2)	EU-OVB	Letno	
Člen 3: Razkritje področja uporabe				
	člen 436(c)	EU LI1	Letno	
	člen 436(b)	EU LI3	Letno	
	člen 436(d)	EU LI2	Letno	
	člen 436(b)	EU LIA	Letno	
	člen 436(e)	EU PV1	Letno	
	člen 436(f), (g) in (h)	EU LIB	Letno	
Člen 4: Razkritja o kapitalu				
	člen 437(a), (d), (e) in (f)	EU CC1	Polletno	3.1
	člen 437(a)	EU CC2	Polletno	3.2
	člen 437(b) in (c)	EU CCA	Letno	
Člen 5: Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov				
	člen 440(a)	EU CCyB1	Polletno	4.1
	člen 440(b)	EU CCyB2	Polletno	4.2
Člen 6: Razkritje količnika finančnega vzvoda				
	člen 451(1)(b)	EU LR1 – LRSum	Polletno	5.1
	člen 451(1)(a), (b) in (c), člen 451(2) in člen 451(3)	EU LR2 – LRCom	Polletno	5.2
	člen 451(1)(b)	EU LR3 – LRSpl	Polletno	5.3
	člen 451(1)(d) in (e)	EU LRA	Letno	
Člen 7: Razkritje kazalnikov globalnega sistemkega pomena				
	člen 441		Letno	
Člen 8: Razkritje likvidnostnih zahtev				
	člen 435(1) in člen 451a(4)	EU LIQA	Letno	
	člen 451a(2)	EU LIQ1	Četrtletno	6.1
	člen 451a(2)	EU LIQB	Četrtletno	6.2
	člen 451a(3)	EU LIQ2	Polletno	6.3
Člen 9: Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti ter razkritje kreditne kakovosti				
	člen 435(1)(a), (b), (d) in (f)	EU CRA	Letno	
	člen 442(a) in (b)	EU CRB	Letno	

Člen in naziv člena v Uredbi 2024/3172	Člen v CRR	Predloga	Pogostost poročanja	Poglavje v razkritjih
	člen 442(d)	EU CQ3	Letno	
	člen 442(g)	EU CR1-A	Polletno	7.2
	člen 442(f)	EU CR2	Polletno	7.3
	člen 442(c) in (f)	EU CR1	Polletno	7.1
	člen 442(c)	EU CQ1	Polletno	7.4
	člen 442(c) in (e)	EU CQ4	Polletno	7.5
	člen 442(c) in (e)	EU CQ5	Polletno	7.6
	člen 442(c)	EU CQ7	Polletno	Ni relevantno - Skupina nima nobenih zavarovanj, pridobljenih s priposestvom in postopki izvršbe
	člen 442(c) in (f)	EU CR2a	Letno	
	člen 442(c)	EU CQ2	Letno	
	člen 442(c)	EU CQ6	Letno	
	člen 442(c)	EU CQ8	Letno	
Člen 10: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja				
	člen 453(a) do (e)	EU CRC	Letno	
	člen 453(f)	EU CR3	Polletno	8.1
Člen 11: Razkritje uporabe standardiziranega pristopa				
	člen 444(a) do (d)	EU CRD	Letno	
	člen 453(g), (h) in (i) in člen 444(e)	EU CR4	Polletno	9.1
	člen 444(e)	EU CR5	Polletno	9.2
Člen 12: Razkritje uporabe pristopa IRB za kreditno tveganje				
	člen 452(a) do (f)	EU CRE	Letno	
	člen 452(b)	EU CR6-A	Letno	
	člen 452(g)	EU CR6	Polletno	Ni relevantno - Skupina ne uporablja pristopa IRB za kreditno tveganje
	člen 453(j)	EU CR7	Polletno	
	člen 453(g)	EU CR7-A	Polletno	
	člen 438(h)	EU CR8	Četrtletno	
	člen 452(h)	CR9	Letno	
	člen 452(h)	CR9.1	Letno	
Člen 13: Razkritje izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov				
	člen 438(e)	EU CR10	Polletno	Ni relevantno - Skupina ne uporablja pristopa IRB za kreditno tveganje
Člen 14: Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke				
	člen 439(a) do (d)	EU CCRA	Letno	
	člen 439(f), (g) (k) in (m)	EU CCR1	Polletno	10.1
	člen 439(l) in člen 444(e)	EU CCR3	Polletno	10.2
	člen 439(l) in člen 452(g)	EU CCR4	Polletno	Ni relevantno - Skupina ne uporablja pristopa IRB za izračun CCR
	člen 439(e)	EU CCR5	Polletno	10.3
	člen 439(j)	EU CCR6	Polletno	Ni relevantno - Skupina nima izpostavljenosti iz naslova kreditnih izvedenih finančnih instrumentov
	člen 438(h)	EU CCR7	Četrtletno	Ni relevantno - Skupina ne uporablja notranjih modelov za izračun CCR

Člen in naziv člena v Uredbi 2024/3172	Člen v CRR	Predloga	Pogostost poročanja	Poglavje v razkritjih
	člen 439(i)	EU CCR8	Polletno	Ni relevantno - Skupina nima izpostavljenosti do CNS
Člen 15: Razkritje izpostavljenosti pozicijam v listinjenju				
	člen 449(a) do (i)	EU-SECA	Letno	Ni relevantno - Skupina nima izpostavljenosti pozicijam v listinjenju
	člen 449(j)	EU-SEC1	Polletno	
	člen 449(j)	EU-SEC2	Polletno	
	člen 449(k)(i)	EU-SEC3	Polletno	
	člen 449(k)(ii)	EU-SEC4	Polletno	
	člen 449(l)	EU-SEC5	Polletno	
Člen 16: Razkritje uporabe standardiziranega pristopa in notranjih modelov za tržno tveganje				
	člen 445	EU MR1	Polletno	11
	člen 435(1)(a) do (d)	EU MRA	Letno	Ni relevantno - Skupina ne uporablja notranjih modelov za izračun tržnega tveganja
	člen 455(a), (b), (c) in (f)	EU MRB	Letno	
	člen 455(e)	EU MR2-A	Polletno	
	člen 438(h)	EU MR2-B	Četrtno	
	člen 455(d)	EU MR3	Polletno	
	člen 455(g)	EU MR4	Polletno	
Člen 17: Razkritje tveganja prilagoditve kreditnega vrednotenja				
	člen 445a(1)(a) in (b)	EU CVAA	Letno	Ni relevantno - Skupina ne uporablja standardiziranega pristopa za izračun CVA
	člen 445a(3)(a)	EU CVA1	Letno	
	člen 445a(2)(a)	EU CVAB	Letno	
	člen 445a(3)(a) in (b)	EU CVA2	Letno	
	člen 445a(1)(c) in člen 445a(2)(b) in (c)	EU CVA3	Letno	
	člen 438(d) in (h)	EU CVA4	Četrtno	
Člen 18: Razkritje operativnega tveganja				
	člen 435(1) in člen 446(1)(a)	EU ORA	Letno	
	člen 446(2)(a) in (b)	EU OR1	Letno	
	člen 446(1)(c) in (d)	EU OR2	Letno	
	člen 446(1)(b)	EU OR3	Letno	
Člen 19: Razkritje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi				
	člen 448(1)(a) in (b)	EU IRRBB1	Polletno	12.1
	člen 448(1)(c) do (g)	EU IRRBBA	Letno	
Člen 20: Razkritje politike prejemkov				
	člen 450(1)(a), (b), (c), (d), (e), (f), (j) in (k) in člen 450(2)	EU REMA	Letno	
	člen 450(1)(h) (i)-(ii)	EU REM1	Letno	
	člen 450(1)(h) (v)-(vii)	EU REM2	Letno	
	člen 450(1)(h) (iii)-(iv)	EU REM3	Letno	
	člen 450(1)(i)	EU REM4	Letno	
	člen 450(1)(g)	EU REM5	Letno	
Člen 21: Razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev				
	člen 443	EU AE1	Letno	
	člen 443	EU AE2	Letno	
	člen 443	EU AE3	Letno	
	člen 443	EU AE4	Letno	

Člen in naziv člena v Uredbi 2024/3172	Člen v CRR	Predloga	Pogostost poročanja	Poglavje v razkritjih
Člen 22: Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj				
	člen 449a	Razpredelnica 1	Polletno	13.1
	člen 449a	Razpredelnica 2	Polletno	13.2
	člen 449a	Razpredelnica 3	Polletno	13.3
	člen 449a	Predloga 1	Polletno	13.4
	člen 449a	Predloga 2	Polletno	13.5
	člen 449a	Predloga 3	Polletno	13.6
	člen 449a	Predloga 4	Polletno	13.7
	člen 449a	Predloga 5	Polletno	13.8
Člen 23: Razkritje kriptosredstev				
	člen 501d(2)	EU CAE1	Letno	

Seznam uporabljenih kratic in izrazov

ADC	Izpostavljenost iz naslova pridobitve zemljišča, razvoja in gradnje nepremičnin (<i>land Acquisition, Development and Construction exposures</i>)
ASF	Razpoložljivo stabilno financiranje (<i>Available Stable Funding</i>)
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>Credit Risk Mitigation</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)
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (<i>Credit Valuation Adjustment</i>)
DSPI	Druga sistemsko pomembna institucija
EBA	Evropski bančni organ (<i>European Banking Authority</i>)
ECA	Izvozno-kreditna agencija (<i>Export Credit Agency</i>)
ECB	Evropska centralna banka
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
EPE	Pričakovana pozitivna izpostavljenost (<i>Expected Positive Exposure</i>)
ESG	Podnebni, okoljski, družbeni in upravljavski dejavniki (<i>Environmental, Social and Governance factors</i>)
EU	Evropska unija
EVE	Ekonomska vrednost lastniškega kapitala (<i>Economic Value of Equity</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>)
ILAAP	Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (<i>Internal Liquidity Adequacy Assessment Process</i>)
IPRE	Izpostavljenost iz naslova nepremičnin, ki ustvarjajo dohodek (<i>Income Producing Real Estate exposure</i>)
IRB	Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (<i>Internal Ratings Based approach</i>)
LCR	Količnik likvidnostnega kritja (<i>Liquidity Coverage Ratio</i>)
LGD	Izguba v primeru neplačila (<i>Loss Given Default</i>)
MSP	Mala in srednje velika podjetja
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>)
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>)
P2G	Smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (<i>Pillar 2 Guidance</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>)
RAF	Nagnjenost k prevzemanju tveganj (<i>Risk Appetite Framework</i>)
RSF	Potrebno stabilno financiranje (<i>Required Stable Funding</i>)
RWA	Tveganju prilagojena aktiva (<i>Risk-Weighted Assets</i>)
RWEA	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti (<i>Risk-Weighted Exposure Amount</i>)
SFT	Posli financiranja z vrednostnimi papirji (<i>Securities Financing Transactions</i>)
SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (<i>Supervisory Review and Evaluation Process</i>)
TGP	Toplogredni plini
TREA	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (<i>Total Risk Exposure Amount</i>)
ZGD-1	Zakon o gospodarskih družbah
ZSIRB	Zakon o Slovenski izvozni in razvojni banki