

# **SKUPINA SID BANKA**

**RAZKRITJA PO 3. STEBRU BASELSKIH  
STANDARDOV 31. 3. 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: 66S11E.99999.SL.705  
LEI: 549300BZ3GKOJ13V6F87  
Spletna stran: [www.sid.si](http://www.sid.si)  
E-pošta: [info@sid.si](mailto:info@sid.si)  
Varen elektronski predal: [sid@vep.si](mailto:sid@vep.si)  
Telefon: +386 (1) 200 75 00

## KAZALO

<b>1</b>	<b>Uvod</b> .....	<b>1</b>
<b>2</b>	<b>Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti</b> .....	<b>2</b>
2.1	Predloga s ključnimi metrikami (EU KM1).....	2
2.2	Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju (EU OV1).....	4
<b>3</b>	<b>Razkritje likvidnostnih zahtev</b> .....	<b>5</b>
3.1	Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR .....	5
3.2	Kvalitativne informacije o LCR.....	6
<b>4</b>	<b>Seznam predpisanih predlog za četrletno poročanje iz Izvedbene uredbe komisije (EU) 2024/3172</b> .....	<b>7</b>
	<b>Seznam uporabljenih kratic in izrazov</b> .....	<b>8</b>



## 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 31. 3. 2026 niso revidirani.

Razkritja za prejšnja obdobja so objavljena na spletni strani SID banke ([www.sid.si](http://www.sid.si)).

## 2 Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

### 2.1 Predloga s ključnimi metrikami (EU KM1)

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

		a	b	c	d	e
		31. 3. 2026	31. 12. 2025	30. 9. 2025	30. 6. 2025	31. 3. 2025
	<b>Razpoložljivi kapital (zneski)</b>					
1	Navadni lastniški temeljni kapital	508.821	497.203	507.797	503.883	499.600
2	Temeljni kapital	508.821	497.203	507.797	503.883	499.600
3	Skupni kapital	508.821	497.203	507.797	503.883	499.600
	<b>Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti</b>					
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.508.384	1.522.390	1.534.160	1.554.334	1.497.967
4a	Skupna izpostavljenost tveganju pred uporabo izstopnega praga	1.508.384	1.522.390	1.534.160	1.554.334	1.497.967
	<b>Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>					
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	33,73 %	32,66 %	33,10 %	32,42 %	33,35 %
5b	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	33,73 %	32,66 %	33,10 %	32,42 %	33,35 %
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	33,73 %	32,66 %	33,10 %	32,42 %	33,35 %
6b	Količnik temeljnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	33,73 %	32,66 %	33,10 %	32,42 %	33,35 %
7	Količnik skupnega kapitala (%)	33,73 %	32,66 %	33,10 %	32,42 %	33,35 %
7b	Količnik skupnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	33,73 %	32,66 %	33,10 %	32,42 %	33,35 %
	<b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>					
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 %
	<b>Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>					
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 (%)	0,91 %	0,92 %	0,92 %	0,92 %	0,91 %
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 (%)	3,91 %	3,92 %	3,92 %	3,92 %	3,91 %

		a	b	c	d	e
		31. 3. 2026	31. 12. 2025	30. 9. 2025	30. 6. 2025	31. 3. 2025
EU-11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	14,16 %	14,17 %	14,17 %	14,17 %	14,16 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	23,48 %	22,41 %	22,85 %	22,17 %	23,10 %
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>						
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.760.661	2.709.687	2.756.531	3.117.125	2.847.906
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	18,43 %	18,35 %	18,42 %	16,16 %	17,54 %
<b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)</b>						
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 %
<b>Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)</b>						
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 %
<b>Količnik likvidnostnega kritja (LCR)</b>						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	606.300	542.769	462.633	780.257	534.045
EU-16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	35.878	29.412	32.803	380.415	24.923
EU-16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	22.929	56.803	34.404	11.522	36.066
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	12.950	7.353	8.201	368.893	6.231
17	LCR (%)	4.682 %	7.382 %	5.641 %	212 %	8.571 %
<b>Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)</b>						
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	2.289.181	2.176.145	2.331.460	2.295.558	2.249.456
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	1.419.438	1.437.735	1.470.635	1.484.705	1.496.999
20	NSFR (%)	161,27 %	151,36 %	158,53 %	154,61 %	150,26 %

Količnik skupnega kapitala na dan 31. 3. 2026 znaša 33,73 odstotka in se je v primerjavi z 31. 12. 2025 povečal za 1,07 odstotne točke predvsem zaradi povečanja razpoložljivega kapitala. Višji kapital je predvsem posledica pripoznanja dela že razporejenega dobička preteklega leta v razpoložljivem kapitalu.

Poleg količnika skupne kapitalske zahteve (OCR), ki na dan 31. 3. 2026 znaša 14,16 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 15,91 odstotka in je precej nižja od količnika skupnega kapitala.

Količnik finančnega vzvoda na dan 31. 3. 2026 znaša 18,43 odstotka in znatno presega regulatorno zahtevano višino skupnega količnika finančnega vzvoda (3 odstotke).

Količnik likvidnostnega kritja (LCR) na dan 31. 3. 2026 znaša 4.682 odstotkov in je zaradi specifične vloge SID banke kot razvojne institucije skozi čas precej volatilen (pojasnilo v poglavju 3.2).

Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) na dan 31. 3. 2026 znaša 161,27 odstotka in presega regulatorno zahtevani količnik (100 odstotkov).

## 2.2 Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju (EU OV1)

(člen 438(d) Uredbe CRR)

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalске zahteve
		a	b	c
		31. 3. 2026	31. 12. 2025	31. 3. 2026
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1.415.002	1.424.516	113.200
2	Od tega po standardiziranem pristopu	1.415.002	1.424.516	113.200
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	5.708	7.954	457
9	Od tega drugo CCR	5.708	7.954	457
10	Tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja – tveganje CVA	5.708	7.954	457
EU 10c	Od tega po poenostavljenem pristopu	5.708	7.954	457
24	Operativno tveganje	81.966	81.966	6.557
25	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	15.237	13.846	1.219
<b>29</b>	<b>Skupaj (1+6+10+24)</b>	<b>1.508.384</b>	<b>1.522.390</b>	<b>120.671</b>

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

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

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

### 3 Razkritje likvidnostnih zahtev

#### 3.1 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	31. 3. 2026	31. 12. 2025	30. 9. 2025	30. 6. 2025	31. 3. 2026	31. 12. 2025	30. 9. 2025	30. 6. 2025
EU-1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA</b>									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					585.382	546.751	561.134	582.508
<b>DENARNI ODLIVI</b>									
5	Nezavarovano grosistično financiranje	50.293	41.065	42.947	40.845	41.941	38.370	41.841	40.845
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotno stranke)	20.242	11.014	8.696	6.595	11.891	8.320	7.591	6.595
8	Nezavarovani dolg	30.051	30.051	34.251	34.251	30.051	30.051	34.251	34.251
10	Dodatne zahteve	97.489	93.843	103.253	103.232	20.440	18.269	17.454	14.205
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	5.551	2.798	852	940	5.551	2.798	852	940
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	91.938	91.045	102.401	102.292	14.889	15.471	16.602	13.265
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	4.717	4.731	4.619	2.488	3.066	3.097	3.126	1.065
15	Druge pogoje obveznosti financiranja	88.334	75.172	73.650	72.668	7.285	5.980	5.091	4.384
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					72.733	65.717	67.512	60.499
<b>DENARNI PRILIVI</b>									
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	28.713	29.305	21.049	18.466	17.991	19.252	15.178	13.352
19	Drugi denarni prilivi	4.370	4.703	2.777	3.274	4.370	4.703	2.777	3.274
20	DENARNI PRILIVI SKUPAJ	33.083	34.008	23.826	21.740	22.361	23.956	17.955	16.625
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 %	33.083	34.008	23.826	21.740	22.361	23.956	17.955	16.625
<b>PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ</b>									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					585.382	546.751	561.134	582.508
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					55.944	48.781	51.821	45.599
<b>23</b>	<b>KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA</b>					<b>3.520 %</b>	<b>4.363 %</b>	<b>3.941 %</b>	<b>4.743 %</b>

## 3.2 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 neuskklajenost 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.

## 4 Seznam predpisanih predlog za četrtno poročanje iz Izvedbene uredbe komisije (EU) 2024/3172

Člen in naziv priloge v Uredbi 2024/3172	Člen v CRR	Predloga	Pogostost poročanja	Poglavje v razkritjih
<b>Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti</b>				
Člen 1	člen 447(a) do (g) in člen 438(b)	EU KM1	Četrtno	2.1
Člen 1	člen 438(d)	EU OV1	Četrtno	2.2
Člen 1	člen 438(da)	EU CMS1	Četrtno	Ni relevantno - Skupina ne uporablja notranjih modelov za izračun RWA
Člen 1	člen 438(da)	EU CMS2	Četrtno	Ni relevantno - Skupina ne uporablja notranjih modelov za izračun RWA
<b>Razkritje likvidnostnih zahtev</b>				
Člen 8	člen 451a(2)	EU LIQ1	Četrtno	3.1
Člen 8	člen 451a(2)	EU LIQB	Četrtno	3.2
<b>Razkritje uporabe pristopa IRB za kreditno tveganje</b>				
Člen 12	člen 438(h)	EU CR8	Četrtno	Ni relevantno - Skupina ne uporablja pristopa IRB za kreditno tveganje
<b>Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke</b>				
Člen 14	člen 438(h)	EU CCR7	Četrtno	Ni relevantno - Skupina ne uporablja notranjih modelov za izračun CCR
<b>Razkritje uporabe standardiziranega pristopa in notranjih modelov za tržno tveganje</b>				
Člen 16	člen 438(h)	EU MR2-B	Četrtno	Ni relevantno - Skupina ne uporablja notranjih modelov za izračun tržnega tveganja
<b>Razkritje tveganja prilagoditve kreditnega vrednotenja</b>				
Člen 17	člen 438(d) in člen 438(h)	EU CVA4	Četrtno	Ni relevantno - Skupina ne uporablja standardiziranega pristopa za izračun CVA

## Seznam uporabljenih kratic in izrazov

CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke ( <i>Counterparty Credit Risk</i> )
CET1	Navadni lastniški temeljni kapital ( <i>Common Equity Tier 1 Capital</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> )
EU	Evropska unija
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva ( <i>High-quality Liquid Assets</i> )
IRB	Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen ( <i>Internal Ratings Based Approach</i> )
LCR	Količnik likvidnostnega kritja ( <i>Liquidity Coverage Ratio</i> )
NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja ( <i>Net Stable Funding Ratio</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)
RWA	Tveganju prilagojena sredstva ( <i>Risk-Weighted Assets</i> )
TREA	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju ( <i>Total Risk Exposure Amount</i> )