

**LETNO POROČILO
SID BANKE IN
SKUPINE SID BANKA
2012**

Vsebina

I. POSLOVNO POROČILO	7
NAGOVOR PREDSEDNIKA UPRAVE	9
POROČILO NADZORNEGA SVETA	13
1. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA SID BANKE IN SKUPINE SID BANKA	15
2. PREDSTAVITEV SID BANKE IN SKUPINE SID BANKA	17
2.1 PREDSTAVITEV SID BANKE	17
2.2 PREDSTAVITEV SKUPINE SID BANKA	22
3. UPRAVLJANJE SID BANKE	25
3.1 ORGANIZACIJSKA SHEMA	25
3.2 IZJAVA O UPRAVLJANJU	26
4. STRATEGIJA SID BANKE	34
5. DRUŽBENA ODGOVORNOST	38
6. POSLOVANJE V LETU 2012	47
6.1 MEDNARODNO OKOLJE IN SLOVENSKO GOSPODARSTVO V LETU 2012	47
6.2 FINANČNI REZULTAT	52
6.3 FINANČNI POLOŽAJ	54
6.4 UPRAVLJANJE TVEGANJ	57
6.5 POSLOVANJE NA KLJUČNIH PODROČJIH SID BANKE	60
6.6 POSLOVANJE SKUPINE SID BANKA	72

II. RAČUNOVODSKO POROČILO 78

IZJAVA UPRAVE O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH SID BANKE IN SKUPINE SID BANKA 80

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH SID BANKE IN SKUPINE SID BANKA ERROR!

BOOKMARK NOT DEFINED.

1. RAČUNOVODSKI IZKAZI SID BANKE IN SKUPINE SID BANKA	83
1.1 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	83
1.2 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	84
1.3 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	85
1.4 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA	86
1.5 IZKAZ DENARNIH TOKOV	88
2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	89
2.1 OSNOVNI PODATKI	89
2.2 IZJAVA O SKLADNOSTI	89
2.3 POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE	89
2.4 POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	105
2.5 POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA	110
2.6 OSTALA POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	117
3. UPRAVLJANJE TVEGANJ	124
3.1 KREDITNO TVEGANJE	124
3.2 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	132
3.3 OBRESTNO TVEGANJE	135
3.4 VALUTNO TVEGANJE	137
3.5 OPERATIVNO TVEGANJE	138
3.6 UPRAVLJANJE S KAPITALOM	139
3.7 POŠTENE VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI	142
4. POROČANJE PO POSLOVNIH SEGMENTIH	144

5.	OSTALA RAZKRITJA	147
5.1	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI, ZMANJŠAN ZA OSLABITVE OZIROMA REZERVACIJE, BREZ UPOŠTEVANJA UČINKOV KREDITNIH ZAVAROVANJ TER POVPREČNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI V POROČEVALSKEM OBDOBJU, RAZČLENJEN PO VSEH KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI	147
5.2	PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI PO POMEMBNIH GEOGRAFSKIH PODROČJIH, RAZČLENJENIH NA POMEMBNE KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	148
5.3	PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA GOSPODARSKO PANOGO ALI VRSTO KOMITENTOV RAZČLENJENIH NA KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	149
5.4	RAZČLENITEV VSEH KATEGORIJ IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI DO ENEGA LETA IN NAD ENIM LETOM	150
5.5	ZNESEK ZAPADLIH IZPOSTAVLJENOSTI IN V OKVIRU TEGA ZNESEK OSLABLJENIH IZPOSTAVLJENOSTI TER POPRAVKI VREDNOSTI ZARADI OSLABITEV IN REZERVACIJ ZA POMEMBNE GOSPODARSKE PANOG	150
5.6	ZNESEK ZAPADLIH IZPOSTAVLJENOSTI IN V OKVIRU TEGA ZNESEK OSLABLJENIH IZPOSTAVLJENOSTI TER POPRAVKI VREDNOSTI ZARADI OSLABITEV IN REZERVACIJ ZA POMEMBNA GEOGRAFSKA OBMOČJA	151
5.7	PRIKAZ SPREMEMB POPRAVKOV VREDNOSTI IN PRIKAZ SPREMEMB REZERVACIJ PO VRSTAH SREDSTEV	151
5.8	DODATNA RAZKRITJA BANKE, KI UPORABLJA STANDARDIZIRANI PRISTOP	152
5.9	NALOŽBE V LASTNIŠKE VREDNOSTNE PAPIRJE, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO	152
5.10	POMEMBEN POSLOVNI STIK	153
5.11	KREDITNA ZAVAROVANJA	153

I. POSLOVNO POROČILO

Nagovor predsednika uprave

Spoštovani,

SID banka je, tako kot v preteklih letih, kljub težkemu položaju slovenskega gospodarstva v letu 2012 uspešno poslovala, vendar so se ti pogoji poslovanja odrazili tudi v našem delovanju. Uspešen rezultat banke, upoštevajoč recesijo gospodarstva, pa je pokazal našo robustnost ter prihodkovno in produktno moč tudi v težkih razmerah.

Slovensko gospodarstvo se je v letu 2012 spopadalo z nadaljnjim padcem investicij, padcem potrošnje gospodinjstev ter krčenjem potrošnje države. Krčenja domačega povpraševanja pozitivni prispevek menjave s tujino ni nadomestil, tako da se je BDP zmanjšal za 2,3 odstotka. Za odprto gospodarstvo, kot je slovensko, je to, poleg povečanja nezaposlenosti na 12 odstotkov in ponovnega zmanjšanja obsega tujih naložb, zelo slab kazalec konkurenčnosti in zmožnosti premagovanja sedanje recesije in širše krize.

Skladno s predvidevanji o gibanjih v gospodarskem okolju in izvajanjem naše strategije je SID banka zmanjšala dolgoletno izjemno visoko rast in v minulem letu dosegla enainpolodstotno rast bilančne vsote, ki je dosegla 4,1 milijarde evrov. Pri tem je delovala v skladu s potrebami gospodarstva, vendar ji kljub temu ni uspelo, tako kot v preteklih letih, omiliti negativnih gibanj v slovenskem gospodarstvu.

Krčenje skoraj vseh sektorjev slovenskega gospodarstva se je odrazilo tudi na našem kreditnem, zlasti pa na zavarovalniškem poslovanju. Najbolj je na to vplivalo poslabšanje stanja v slovenskem bančnem sistemu, ki je za nas najpomembnejši finančni posrednik do gospodarstva. Skoraj vsem slovenskim bankam so bile v preteklem letu bistveno znižane mednarodne bonitetne ocene. Ob tem so banke stalno zmanjševale svoje bilančne vsote, skupaj v celem letu za več kot 3 milijarde na 46 milijard evrov. Zato je kreditni portfelj bančnega sektorja dosegel manjši obseg zlasti do podjetij in drugih nefinančnih družb. Znižanje posojil podjetjem je medletno znašalo 10,3 odstotka. Hkrati so se banke večinoma ukvarjale s problematičnimi in nerazvojnimi naložbami, saj je delež slabih terjatev v bančnem sistemu presegel 14 odstotkov, stanje oslabitev in rezervacij pa je v 2012 poraslo za 1,6 milijarde na 4 milijarde evrov. Ob 13-odstotnem padcu obrestnih prihodkov se je vse to odrazilo v izgubi bančnega sistema pred davki v višini 769 milijonov evrov ter v skorajda nedelovanju medbančnega trga. S temi trendi se je bistveno povečalo kreditno tveganje slovenskih bank. Pri našem neposrednem financiranju podjetij so isti vzroki povzročili manjšo možnost kreditiranja podjetij, zato se je stanje kreditov zmanjšalo za 7 odstotkov. Poleg tega so podjetja povpraševala pretežno po refinanciranjih ali obratnem kapitalu in ne po investicijah ali razvojnih naložbah, ki so naša primarna naloga. Ob tem je treba poudariti, da je kreditni krč slovenskih podjetij v minulem letu zaradi njihovih slabih bilanc izhajal predvsem iz kapitalskega krča, zaradi prevelike zadolženosti in kroničnega pomanjkanja kapitala.

Kljub tako negativnim trendom je SID banka s svojimi produkti financiranja in zavarovanja nadaljevala z uspešnim spodbujanjem razvojnega dela slovenskega gospodarstva. Zaradi opisanih gospodarskih in bančnih razmer so se obrestne mere v slovenskem finančnem sistemu poviševale, za razliko od evro območja, kjer so padale, ročnost kreditov pa se je skrajšala. Zato je bila ena naših pglavitnih nalog zagotoviti gospodarstvu dolgoročno razvojno financiranje pod ugodnimi pogoji.

Najuspešnejši produkt v preteklem letu je bil finančni inženiring za spodbujanje tehnološko-razvojnih projektov v gospodarstvu, kot del projekta Spodbujevalno razvojne platforme, ki smo jo v preteklih letih razvili skupaj z Ministrstvom za gospodarstvo, razvoj in tehnologijo. S tem

produktom je SID banka podprla 15 podjetij oziroma več njihovih tehnološko razvojnih projektov v višini skoraj 100 milijonov evrov. Za to specifično in bolj rizično financiranje smo oblikovali tudi poseben rizični kreditni sklad tehnološko razvojno raziskovalnih projektov.

V letu 2012 smo neposredno in posredno financirali več kot 1.000 podjetij, od teh približno 800 malih in srednjih podjetij v okviru že obstoječih programov varstva okolja in energetske učinkovitosti ter razvoja konkurenčnega gospodarstva, internacionalizacije in razvoja družbe znanja. Tem podjetjem smo namenili 765 milijonov evrov, pri čemer je višina upravičenih stroškov vseh naložb, ki smo jih financirali, presegla 1,1 milijarde evrov. Na področju financiranja mednarodnih gospodarskih poslov je s pomočjo naših finančnih in zavarovalniških produktov več kot 450 podjetij tudi v preteklem letu uspešno nastopalo na mednarodnih trgih, saj je izvoz kljub upadanju rasti nudil edino osnovo za gospodarski razvoj, ki ga spodbujamo v okviru razvoja konkurenčnosti gospodarstva. V preteklem letu smo razmeram na trgu prilagodili tudi financiranje infrastrukturnih in okoljevarstvenih projektov, zlasti projektov občin, v obliki neposrednega financiranja z zagotovitvijo dvajsetletnih dolgoročnih virov.

Na področju nemarketabilnih zavarovalnih poslov v imenu Republike Slovenije in za njen račun je bil zaradi omenjenih negativnih gospodarskih razmer padec obsega poslov in posledično zavarovanj 22-odstoten. Obseg je dosegel 942 milijonov evrov. Manjši obseg je, poleg recesije gospodarstva, predvsem posledica propada nekaterih gradbenih in inženirskih podjetij, ki so v preteklih letih izvajala investicijska dela v tujini, ter odpovedi zavarovanj investicij v tujini zaradi kriznega in splošnega varčevanja v podjetjih. Kljub temu smo izdali več zavarovalnih polic kot preteklo leto, dosegli pozitiven rezultat za državni račun ter povečali varnostne rezerve na 132 milijonov evrov.

V povezavi z upravljanjem tveganj je SID banka, tako kot v preteklih letih, upravljala predvsem kreditno in operativno tveganje, ostala tveganja pa minimizirala ter pri tem upoštevala vse posebnosti izvajanja spodbujevalno razvojnih nalog, tako v lastnem imenu, kot tudi v imenu Republike Slovenije in za njen račun. Poleg tega smo prilagodili sistem upravljanja tveganj spremenjenim ekonomskim in nastalim regulatornim pogojem na način, da profil tveganosti in proces ocenjevanja notranjega kapitala odražata sposobnost SID banke za prevzemanje tveganj.

V skladu z opisanimi trendi v gospodarstvu in bančništvu se je kvaliteta portfelja poslabšala. Stroški oslabitev in rezervacij so znašali 79 milijonov evrov, pri čemer se 21 milijonov evrov nanaša na omenjeni rizični kreditni sklad za tehnološko-razvojne kredite. Kljub temu smo istočasno ohranili našo kapitalsko moč, saj je kapitalska ustreznost, tako kot v letu 2011, presegla 14 odstotkov, čeprav se je tveganost aktive povečala zaradi že omenjenih negativnih pogojev gospodarjenja.

Likvidnost banke je bila vse leto 2012 na visoki ravni, prav tako tudi naša sposobnost refinanciranja, čeprav so se tu najprej pokazale posledice recesije. Tako smo na področju zadolževanja v preteklem letu občutili posledice padca mednarodne bonitetne ocene Republike Slovenije, ki je neposredno vplival na ceno našega zadolževanja na mednarodnih trgih. Za razliko od preteklih let, ko smo redno izdajali evroobveznice, smo se v letu 2012 v sklopu ponudb za 3-letno dolgoročno posojilo zadolžili pri ECB, ob koncu leta pa izdali tudi kratkoročno zadolžnico v višini 210 milijonov evrov v obliki privatne izdaje.

Kljub negativnim trendom je bil izkaz finančnega položaja v okviru planiranega, saj se je bilančna vsota povečala za približno dva odstotka, struktura aktive in pasive pa se ni bistveno spremenila. Prav tako je razmerje med neposrednim financiranjem (20 odstotkov) in posrednim financiranjem prek bank (80 odstotkov) ostalo na ravni preteklega leta in skupaj doseglo 3,3 milijarde evrov. Tudi izkaz poslovnega izida se je gibal v okviru planiranega, saj so čiste obresti porasle za 15,7 odstotka, na 63 milijonov evrov, čisti neobrestni prihodki pa so dosegli 688-odstotno rast zaradi dobičkov iz

finančnih sredstev in obveznosti, ki jih je v največji meri povzročilo prevrednotenje obveznosti opisanega posojilnega sklada do Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo. Gibanje stroškov je bilo pod planom in kaže na zelo učinkovito upravljanje stroškov in sredstev, saj je razmerje med operativnimi stroški in čistimi prihodki s 13,1 odstotka v 2011 padlo na 8,7 odstotka v 2012. Tako smo dosegli dobiček pred obdavčitvijo v višini 5,8 milijona evrov in 5 milijonov evrov čistega dobička.

Pri tem gre posebna zahvala vsem zaposlenim, ki so v tem spremenjenem okolju prilagodili naše zunanje in notranje delovanje. Tako je bila leta 2012 namesto količinske zunanje rasti bistvena notranja kvalitativna rast in še boljše obvladovanje tveganj s posodabljanjem poslovnih procesov in produktov ter informatizacije (projekt brezpapirnega poslovanja). Na ta način smo diverzificirali naš dosedanji poslovni model in tako zmanjšali nekatera tveganja. Ob stabilnem okolju bo to omogočalo nadaljnji kvalitativni razvoj SID banke, ki bo tako lahko še naprej uspešno spodbujala nova delovna mesta in povečevala dodano vrednost ter konkurenčnost gospodarstva in s tem trajnostni razvoj.

Tudi Skupina SID banka je poslovala dobro in v skladu s planiranimi cilji. SID – Prva kreditna zavarovalnica je dosegla dobre rezultate in čisti dobiček višini 2,7 milijona evrov, čeprav je poslovala v zelo negotovem okolju. To velja tudi za družbo Prvi faktor s 600 tisoč evri čistega dobička, ki je pretežni del posla opravljala na zelo zaostrenih trgih jugovzhodne Evrope, podobno kot družbi Pro Kolekt in CMSR. V teh razmerah je tako poslovanje vseh družb v skupini dober dosežek.

Na marsikatero dosežke v letu 2012 smo lahko, zlasti zaradi opisanih težav v okolju, ponosni. Vendar pri tem nismo ponosni samo na dober poslovni rezultat, ki smo ga dosegli, ampak tudi na konstantno rast, nova delovna mesta in vse, kar smo v teh težkih razmerah zadnjih let ustvarili in dosegli. Skupina SID banka s svojim poslovanjem ne dosega le dobrih ekonomskih rezultatov, ampak v skladu z svojim trajnostnim poslanstvom dosega tudi različne okoljske in socialne učinke. Te učinke SID banka meri z neodvisno evalvacijo svojih aktivnosti. Zadnja evalvacija za obdobje 2007-2011 kaže, da je preko 5.500 podjetij, ki so prejela naše financiranje in zavarovanje, ustvarilo za skoraj 45 milijard evrov dodatne prodaje, 18 milijard evrov dodatnega BDP, 20 milijard evrov dodatnega izvoza in preko 40.000 novih ter dodatno ohranilo še 80.000 delovnih mest. Poleg tega se je z našim financiranjem razvojnih projektov realiziralo preko 200 tehnoloških inovacij in patentov, s čimer je bilo doseženo zmanjšanje CO₂ za približno pet milijonov ton na letni ravni. Dodana vrednost naših finančnih storitev je predvsem v raznovrstnosti finančnih virov in njihovi dolgi ročnosti ter nižji ceni oziroma izenačevanju s pogoji konkurence v svetu. To dodano vrednost vedno prenesemo na končnega upravičenca v gospodarstvu, saj lahko le tako prispevamo k trajnostnem razvoju slovenskega gospodarstva.

Finančna in gospodarska kriza sta vlogo in položaj bank v družbi postavili v poseben položaj. SID banka jemlje svojo vlogo in poslanstvo, tj. delovanje na tržnih vrzelih z namenom trajnostnega razvoja Slovenije, zelo odgovorno in zavzeto. Prepričani smo, da je naša pot delovanja najboljša in da prinaša dodano vrednost za vse deležnike, tako za gospodarstvo in lastnike kot tudi za zaposlene in širšo družbo.

Izgledi slovenskega gospodarstva za leto 2013 ostajajo negativni, zato v našem okolju vidimo pomembna tveganja v volatilnosti, bodisi gospodarske, pa tudi politične in socialne narave. Prav tako še ni prišlo do pomembnejšega premika od nepovratnih k povratnim oblikam financiranja gospodarstva oz. evropskim instrumentom finančnega inženiringa, kar je ob sedanjem omejenem javno-finančnem položaju za razvojno financiranje slovenskega gospodarstva nujnost. SID banka je dobro pripravljena tudi na obvladovanje teh tveganj in bo izkoristila vsako priložnost, ki se bo v tem volatilnem in signifikantnem času ponudila. Vendar smo lahko trajnostno uspešni le, če nam zaupajo vsi deležniki, zlasti gospodarstvo. To zaupanje pa moramo vsak dan znova zaslužiti in potrditi. Zato v SID banki delujemo zavestno odgovorno, kar smo v preteklih letih že dokazali in nameravamo dokazovati tudi v prihodnje. Prepričan sem, da bomo dovolj prožni in ustvarjalni, da bomo dosegli zastavljene cilje.

Vsem deležnikom se zahvaljujem za lojalnost in podporo na dosedanji poti SID banke.



Mag. Sibil Svilan

Poročilo nadzornega sveta o preveritvi in potrditvi letnega poročila SID banke in skupine SID banka za leto 2012

V letu 2012 je poslovanje SID banke, d.d., Ljubljana in Skupine SID banka nadziral nadzorni svet v dveh sestavah: od 1.1.2012 do 5.4.2012 Andreja Kert, predsednica nadzornega sveta, mag. Samo Hribar Milič, namestnik predsednice, dr. Aleš Berk Skok, dr. Marko Jaklič, mag. Gregor Kastelic, dr. Peter Kraljič in Hugo Bosio, od 5.4.2012 dalje pa Matej Runjak, predsednik nadzornega sveta, Janez Tomšič, namestnik predsednika, mag. Marjan Divjak, Štefan Grosar, Martin Jakše, mag. Robert Ličen in Milan Matos.

Nadzorni svet je redno spremljal in nadziral poslovanje banke z vidika doseganja zastavljenih strateških, poslovnih in finančnih ciljev, skladno s poslovníkom o delu nadzornega sveta, statutom banke ter ob upoštevanju zakonsko določenih pristojnosti in pooblastil nadzornega sveta.

Strokovno podporo je delu nadzornega sveta zagotavljala revizijska komisija, ki je obravnavala zadeve in pripravljala stališča predvsem na področju računovodstva in računovodskih informacij, upravljanja s tveganji in ocene profila tveganosti banke notranjega in zunanjega revidiranja, ter delovanja notranjih kontrol.

Komisija za prejemke in kadrovske zadeve je v letu 2012 nadzornemu svetu nudila strokovno podporo pri obravnavi zadev s področja prejemkov zunanjih članov komisij nadzornega sveta in pri obravnavi vprašanj povezanih z upravo, kot na primer pri sprejemu pravil za sklepanje pogodb o zaposlitvi članov uprave in pri vrednotenju dela uprave.

V letu 2012 je imel nadzorni svet deset (10) rednih in tri (3) korespondenčne seje, na katerih je obravnaval letno in medletna poročila o poslovanju banke in povezanih družb Skupine SID banka, poročila notranje revizije, poročila službe za varovanje zakonitosti poslovanja in drugih služb banke, oceno profila tveganosti banke ter druge splošne in posebne zadeve, ki so se nanašale na poslovanje banke, ter odločal o poslih v svoji pristojnosti.

Nadzorni svet je v letu 2012 obravnaval oziroma odločal zlasti o naslednjih pomembnejših zadevah:

- letno poročilo za leto 2011 z revizorjevim poročilom ter predlog razporeditve bilančnega dobička 2011
- akcijska strategija banke za obdobje 2013 do 2015 in doseganje strateških ciljev v letu 2012
- letni operativni plan in finančni načrt za leto 2013
- načrt dela službe za notranjo revizijo za leto 2013 ter strateški načrt dela službe za notranjo revizijo za leti 2013 in 2014, letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2011 in četrletna poročila službe za notranjo revizijo
- poročila in program dela službe varovanja zakonitosti poslovanja
- akti s področja upravljanja tveganj in ocena profila tveganosti banke za leto 2012
- evalvacija aktivnosti SID banke v obdobju 2007 - 2010
- izvajanje poslov zadolževanja banke
- usmeritve v zvezi z lastništvom povezanih družb Skupine SID banka.

Pri spremljavi oziroma nadzoru vodenja in poslovanja banke je nadzorni svet pridobil vse zahtevane informacije, na podlagi katerih je lahko sproti ocenjeval dosežene rezultate in delo uprave ter sprejemal odločitve v okviru svojih pristojnosti.

Nadzorni svet je na seji dne 10. 4. 2013 obravnaval in preveril Letno poročilo SID banke, d.d., Ljubljana in Skupine SID banka za leto 2012 ter predlog za uporabo bilančnega dobička leta 2012, ki ga je predložila Uprava SID banke, d.d., Ljubljana. Hkrati je nadzorni svet obravnaval Poročilo neodvisnega revizorja, v katerem je družba KPMG SLOVENIJA, podjetje za revidiranje, d.o.o. izrazila pritrdilno mnenje k računovodskim izkazom SID banke, d.d., Ljubljana in Skupine SID banka za leto 2012. Po mnenju revizorja so računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja SID banke, d.d., Ljubljana in Skupine SID banka na dan 31.12.2012 ter poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, informacije v poslovnem poročilu pa so skladne z revidiranimi računovodskimi izkazi.

Letno poročilo za leto 2012, vključno s poročilom neodvisnega revizorja, je obravnavala revizijska komisija in sestavljanje letnega poročila ocenila kot ustrezno ter predlagala nadzornemu svetu, da letno poročilo potrdi.

Nadzorni svet na poročilo revizorja KPMG SLOVENIJA, podjetje za revidiranje, d.o.o. ni imel pripomb.

Po preverjanju Letnega poročila SID banke, d.d., Ljubljana in Skupine SID banke za leto 2012 nadzorni svet k letnem poročilu ni imel pripomb in ga je soglasno potrdil.

Monika Pintar-Mesarič
predsednica nadzornega sveta

1. Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja SID banke in Skupine SID banka

zneski v tisoč EUR	SID banka			Skupina SID banka		
	2012	2011	2010	2012	2011	2010
Izkaz finančnega položaja						
Bilančna vsota	4.088.662	4.029.216	3.895.541	4.258.813	4.219.093	4.086.080
Kreditni bank	1.924.619	1.966.530	2.023.693	2.030.232	2.091.001	2.143.572
Vloge nebančnega sektorja	5	5	5	5	5	5
Kapital	340.224	332.007	327.816	363.175	352.439	344.855
Kreditni bankam	3.031.156	2.997.154	2.955.894	3.057.451	3.018.972	2.976.328
Kreditni nebančnemu sektorju	649.294	701.410	796.980	738.831	810.720	913.201
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za zunajbilančne obveznosti	194.944	120.165	77.304	212.008	136.917	90.549
Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.185.531	1.134.900	802.473	1.186.046	1.136.856	803.798
Izkaz poslovnega izida						
Čiste obresti	63.142	54.372	40.149	67.074	60.235	44.875
Čisti neobrestni prihodki	30.358	3.852	4.322	37.986	12.471	11.625
- v tem čisti prihodki iz zavarovalnih poslov	-	-	-	4.933	7.274	3.554
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(7.585)	(7.017)	(6.101)	(14.116)	(13.258)	(11.582)
Amortizacija	(575)	(588)	(616)	(1.009)	(930)	(848)
Oslabitev in rezervacije	(79.478)	(43.131)	(30.576)	(80.877)	(44.347)	(29.649)
- v tem sprememba obveznosti iz zavarovalnih pogodb	-	-	-	873	2.114	7.465
Dobiček pred obdavčitvijo	5.862	7.488	7.178	9.058	14.171	14.421
Davek iz dohodka pravnih oseb	(821)	(1.034)	(1.452)	(2.235)	(3.108)	(3.272)
Čisti dobiček poslovnega leta	5.041	6.454	5.726	6.823	11.063	11.149
Delnice						
- število delničarjev	1	1	1			
- število delnic	3.121.741	3.121.741	3.121.741			
- nominalna vrednost delnice (v EUR)	96,10	96,10	96,10			
- knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	109,63	106,99	105,63			
Število zaposlenih 31. 12.¹	124	112	94	351	331	303
Mednarodna bonitetna ocena (Moody's) 31. 12.	Baa2	A1	Aa2			

¹ V številu zaposlenih Skupine SID banka so poleg zaposlenih v SID banki upoštevani vsi zaposleni v PKZ, Skupini Prvi faktor, Skupini Pro Kolekt in CMSR.

Izbor kazalnikov²

v %	SID banka			Skupina SID banka		
	2012	2011	2010	2012	2011	2010
Kapital						
- kapitalna ustreznost ³	14,23	14,35	13,53	13,83	13,78	13,08
Kvaliteta aktive izkaza finančnega položaja in prevzetih obveznosti						
- oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne postavke	4,91	3,11	2,03	5,23	3,20	2,23
Profitabilnost						
- obrestna marža	1,53	1,36	1,14	1,55	1,43	1,23
- marža finančnega posredništva ⁴	2,27	1,46	1,27	2,43	1,73	1,78
- donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,14	0,19	0,20	0,21	0,34	0,40
- donos na kapital pred obdavčitvijo	1,72	2,23	2,20	2,51	4,02	4,25
- donos na kapital po obdavčitvi	1,48	1,93	1,76	1,89	3,14	3,29
Stroški poslovanja						
- operativni stroški/povprečna aktiva	0,20	0,19	0,19	0,35	0,34	0,34
- operativni stroški/čisti prihodki	8,73	13,07	15,10	14,40	19,51	23,48

² Kazalniki so izračunani po metodologiji Banke Slovenije.

³ Pri izračunu kapitalne ustreznosti in razmerja med oslabitvami in razvrščenimi postavkami se za Skupino SID banka poleg sredstev SID banke upošteva še 50 odstotkov sredstev Skupine Prvi faktor (bančna skupina SID banka).

⁴ V izračunu marže finančnega posredništva za Skupino SID banka se ne upoštevajo prihodki iz zavarovalnih poslov PKZ.

2. Predstavitev SID banke in Skupine SID banka

2.1 Predstavitev SID banke

Razvoj in status

SID banka je bila ustanovljena v letu 1992 kot Slovenska izvozna družba, družba za zavarovanje in financiranje izvoza Slovenije, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: SID) kot posebna zasebnopravna finančna institucija za zavarovanje in financiranje izvoza Republike Slovenije. Delovanje SID je urejal zakon o Družbi za zavarovanje in financiranje izvoza Slovenije.

Februarja 2004 je začel veljati zakon o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov (v nadaljevanju: ZZFMGP), ki ureja temelje sistema zavarovanja in financiranja mednarodnih gospodarskih poslov, kot instrumentov trgovinske politike Republike Slovenije. ZZFMGP je določil, da SID uskladi dejavnosti v zvezi z zavarovalnimi posli, ki jih SID izvaja v svojem imenu in za svoj račun s predpisi, ki urejajo delovanje zavarovalnic, najpozneje do konca leta 2004, svoje poslovanje, ki ni zavarovalniško in ga ne ureja ZZFMGP, pa uskladi s predpisi, ki urejajo poslovanje bank, najpozneje do konca leta 2006.

Na tej zakonski podlagi je SID ustanovila zavarovalnico in nanjo prenesla portfelj marketabilnih zavarovanj, ki jih je do konca leta 2004 izvajala v svojem imenu in za svoj račun. SID – Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana je v 100-odstotni lasti SID in je začela delovati 1. 1. 2005.

SID je oktobra 2006 od Banke Slovenije pridobila dovoljenje za opravljanje bančnih in drugih finančnih storitev, konec leta pa sklep Okrožnega sodišča v Ljubljani o registraciji spremembe firme v SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana (skrajšana firma SID banka, d.d., Ljubljana)⁵ in 1.1.2007 začela delovati kot specializirana banka.

Dne 21. 6. 2008 je začel veljati zakon o Slovenski izvozni in razvojni banki (v nadaljevanju: ZSIRB), ki se je začel uporabljati na dan, ko je Republika Slovenija postala edina delničarka SID banke, tj. 18. 9. 2008. ZSIRB SID banki podeljuje dve pooblastili, in sicer je SID banka pooblaščenica specializirana slovenska spodbujevalna, izvozna in razvojna banka za opravljanje dejavnosti po ZSIRB ter pooblaščenica institucija za opravljanje vseh poslov po ZZFMGP.

ZSIRB v 13. členu opredeljuje tudi odgovornost Republike Slovenije za obveznosti SID banke in določa, da Republika Slovenija kot edina delničarka nepreklicno in neomejeno odgovarja za obveznosti SID banke iz poslov, sklenjenih pri izvajanju dejavnosti iz 11. in 12. člena tega zakona. Če SID banka upniku na njegovo pisno zahtevo ne izpolni svoje dospele obveznosti do tega upnika, mora to obveznost na zahtevo upnika nemudoma izpolniti Republika Slovenija. S tem je SID banki omogočeno, da se na finančnih trgih zadolžuje, ne da bi morala za vsak posel zadolžitve posebej pridobiti poročstvo Republike Slovenije.

Z zakonom o spremembah in dopolnitvah zakona o bančništvu⁶ je bil status SID banke še dodatno opredeljen, saj je zakon izrecno določil, da je SID banka pooblaščenica specializirana slovenska spodbujevalna izvozna in razvojna banka, ki ne sme sprejemati depozitov od javnosti. Hkrati je bilo določeno, da dovoljenja, izdana v zvezi s SID banko na podlagi določb zakona, ki ureja bančništvo, ostanejo v veljavi, razen v delu, ki se nanaša na sprejemanje depozitov od javnosti. Določeno je

⁵ V nadaljevanju letnega poročila se ne glede na čas poslovanja in spremembo firme uporablja za SID banko, d.d., Ljubljana poimenovanje SID banka ali banka, za Skupino SID banka pa Skupina.

⁶ Uradni list RS, št. 79/10 z dne 8. 10. 2010.

tudi, da določbe drugih zakonov, ki veljajo za banke, veljajo tudi za SID banko, razen če zakon ne določi drugače.

Status SID banke je bil v letu 2010 opredeljen tudi zaradi evropske bančne zakonodaje, saj je bila sprejeta Direktiva Komisije 2010/16/EU z dne 9. marca 2010 o spremembi Direktive 2006/48/ES Evropskega parlamenta in Sveta, s katero je tudi Evropska komisija v skladu z mnenjem Evropskega odbora za bančništvo potrdila, da je SID banka institucija, ki je vključena v posebne dejavnosti javnega interesa in je zato upravičena do vključitve na seznam institucij, izvzetih s področja uporabe Direktive 2006/48/ES v skladu z 2. členom te direktive. Kot je navedeno, SID banka izvaja spodbujevalne in razvojne naloge oziroma finančne storitve na področjih, kjer nastajajo oziroma so ugotovljene tržne vrzeli, med drugim z zagotavljanjem finančnih storitev, ter izvaja svetovanja in izobraževanja na področjih, kot so mednarodna trgovina in mednarodno sodelovanje, gospodarske spodbude za mala in srednje velika podjetja, raziskave in razvoj, regionalni razvoj ter komercialna in javna infrastruktura.

Vloga in namen

Ob upoštevanju temeljnih zakonov, ki urejajo načine razvojnega delovanja in delovanja pri pokrivanju tržnih vrzeli in drugih (dovoljenih) posredovanj in pomoči ter vloge Republike Slovenije in njenih institucij pri uresničevanju ciljev strategije razvoja Republike Slovenije, so vloga, namen in naloge delovanja SID banke, da tudi v splošnem gospodarskem in javnem interesu, zlasti z ustreznimi finančnimi instrumenti in storitvami, spodbuja:

- trajnosten in uravnotežen gospodarski razvoj Republike Slovenije, s financiranjem in zavarovanjem mednarodnih gospodarskih poslov;
- raziskovanje in inovacije ter druge oblike gospodarsko-razvojnega delovanja, ki povečujejo konkurenčnost in odličnost gospodarskih subjektov na območju Republike Slovenije;
- sonaravni razvoj okolja z visoko stopnjo zaščite okolja in bivanja, javne in komunalne infrastrukture ter zlasti energetske učinkovitosti;
- socialni napredek, izobraževanje in zaposlovanje v Republiki Sloveniji ter tudi v tujini prek mednarodnega razvojnega sodelovanja;
- druge oblike oziroma ekonomske aktivnosti, ki prispevajo k rasti, razvoju in blaginji, pri čemer bodo v okviru strateških usmeritev organi vodenja in nadzora SID banke izpolnjevali zahteve uporabnikov teh storitev ter jih uresničevali in stalno izboljševali z uvajanjem in izvajanjem sistemov celovitega ocenjevanja in upravljanja specifičnih razvojnih tveganj, sistemov vodenja kakovosti ter korporativne in družbene odgovornosti.

ZSIRB daje SID banki tudi pooblastila v zvezi s sredstvi skladov EU in drugimi sredstvi evropskega proračuna. SID banka lahko tako na podlagi pogodb, sklenjenih s posameznimi ministrstvi in drugimi državnimi organi ali drugimi osebami, posreduje različna razvojna sredstva in izvaja različne programe ukrepov Republike Slovenije ter druge programe oziroma projekte, skladne s pravili EU, pri čemer lahko v različnih oblikah sodeluje tudi z različnimi evropskimi finančnimi institucijami.

Pri izvajanju storitev lahko SID banka uporablja vse v EU in slovenski zakonodaji razpoložljive finančne instrumente, kot so krediti, garancije in druge oblike jamstev, odkupi terjatev, finančni zakup, koncesijski krediti in drugi instrumenti mednarodnega razvojnega sodelovanja, druge oblike financiranja, kapitalske naložbe in drugi načini prevzemanja tveganj, ter jih vključuje v razvojno spodbujevalne programe financiranja.

Z zakonom o spremembah in dopolnitvah zakona o javnih financah⁷ je bilo določeno, da se lahko SID banki dodelijo proračunska sredstva za spodbujanje tehnološko razvojnih projektov z neposredno pogodbo in brez izvedbe javnega razpisa.

Storitve banke

Skladno z vlogo, nameni in nalogami SID banke ta opravlja predvsem finančne storitve, v okviru izdanih dovoljenj Banke Slovenije. To je predvsem dajanje kreditov, ki praviloma in v največjem obsegu poteka prek bank, v posameznih primerih s sodelovanjem z drugimi poslovnimi bankami v bančnih sindikatih, v manjšem delu pa banka končne upravičence kreditira neposredno.

Banka finančne storitve opravlja glede na ugotovljene tržne vrzeli, pri čemer izvaja razvojno-spodbujevalne naloge finančnega značaja oziroma doseganje ciljev dolgoročnih razvojnih usmeritev predvsem na naslednjih področjih (po ZSIRB):

- razvoj malih in srednje velikih podjetij (MSP) in podjetništva;
- raziskave in razvoj ter inovacije (RRI);
- varovanje okolja, energetska učinkovitost in podnebne spremembe;
- mednarodni gospodarski posli in mednarodno gospodarsko sodelovanje;
- regionalni razvoj;
- gospodarska in javna infrastruktura.

SID banka ima na dan 31. 12. 2012 dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje naslednjih vzajemno priznanih finančnih storitev po 10. členu ZBan-1:

- sprejemanje depozitov od poučenih oseb;
- dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
 - hipotekarne kredite,
 - odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring),
 - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting);
- izdajanje garancij in drugih jamstev;
- trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
 - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,
 - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami,
 - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti;
- trgovanje za svoj račun:
 - z instrumenti denarnega trga;
- kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti.

⁷ ZJF-F, Uradni list, št. 107/10 z dne 29. 12. 2010.

Dejavnosti SID banke po pooblastilu Republike Slovenije

SID banka izvaja zavarovanje mednarodnih gospodarskih poslov pred nemarketabilnimi riziki ter program izravnave obresti v imenu Republike Slovenije in za njen račun, kot njen agent. Potrebna sredstva za učinkovito izvajanje dejavnosti zavarovanja po ZZFMGP je SID banki zagotovila Republika Slovenija v obliki varnostnih rezerv, ki se uporabljajo za poravnavo obveznosti do zavarovancev (izplačilo zavarovalnin) in za kritje izgub iz teh poslov. Če nastalih škod ne bi bilo mogoče poravnati iz navedenih rezerv, bi sredstva za izplačilo zavarovalnin zagotovila Republika Slovenija. Varnostne rezerve se oblikujejo predvsem iz premij, opravnin, regresiranih plačanih škod in drugih prihodkov, ki jih SID banka ustvari s poslovanjem na področju zavarovanja in pozavarovanja pred nemarketabilnimi riziki.

Na podlagi zakona o jamstveni shemi Republike Slovenije⁸ je SID banka prejela pooblastilo, da v imenu Republike Slovenije in za njen račun izvaja jamstveno shemo za podjetja. Zakon je bil sprejet v okviru protikriznih ukrepov Evropske unije in po izteku konec leta 2010 ni bil podaljšan. Aktivnosti se tako zdaj izvajajo na področju obravnave zahtevkov za izplačilo jamstev, uveljavljanja regresnih zahtevkov ter nadzora nad namensko porabo kreditov in drugih predpisanih zahtev.

Na podlagi zakona o jamstveni shemi Republike Slovenije za fizične osebe⁹ je SID banka v letu 2009 prejela pooblastilo, da v imenu Republike Slovenije in za njen račun izvaja jamstveno shemo za fizične osebe. Konec leta 2010 se je iztekel zakonski rok za izdajanje državnih jamstev po tem zakonu. Aktivnosti se tako zdaj izvajajo na področju obravnave zahtevkov za izplačilo jamstev, uveljavljanja regresnih zahtevkov ter nadzora nad namensko porabo kreditov in drugih predpisanih zahtev.

Na podlagi zakona o poroštvih za financiranje investicij gospodarskih družb¹⁰ je SID banka pooblaščen tudi za sklepanje pogodb v zvezi z izdajo poroštev v imenu države in za njen račun ter druga tehnična opravila po tem zakonu.

Z dopolnitvami zakona o varstvu okolja¹¹ v letu 2010 je SID banka dobila pooblastilo za opravljanje vloge uradnega dražitelja na dražbah emisijskih kuponov in za izvajanje programa upravljanja kjotskih enot in emisijskih kuponov v imenu države in za njen račun ter s tem povezanih poslov.

Dejavnosti SID banke za račun države so podrobneje predstavljene v 6.5 poglavju.

⁸ Uradni list RS, št. 33/09 z dne 30. 4. 2009, in Uradni list RS, št. 42/09 z dne 5. 6. 2009.

⁹ Uradni list RS, št. 59/09 z dne 30. 7. 2009.

¹⁰ Uradni list RS, št. 43/10 z dne 31. 5. 2010.

¹¹ Uradni list RS, št. 108/2009 z dne 28. 12. 2009.

Delniški kapital

Osnovni kapital banke je razdeljen na 3.121.741 kosovnih delnic. Delnice so navadne in se glasijo na ime, izdane so v nematerializirani obliki. Centralna evidenca delnic in vsi postopki razpolaganja z njimi se vodijo pri Klirinško depotni družbi v Ljubljani.

V letu 2012 ni bilo sprememb v osnovnem kapitalu, po stanju na dan 31. 12. 2012 osnovni kapital znaša 300 milijonov EUR.

Na skupščini SID banke dne 5. 7. 2012 je bil sprejet sklep, da se bilančni dobiček za leto 2011 v skupni višini 3.065.827,55 EUR razporedi v druge rezerve iz dobička.

Celotni kapital je po stanju na dan 31. 12. 2012 skupaj znašal 340,2 milijona EUR. Po stanju na dan 31. 12. 2012 je revidirana knjigovodska vrednost delnice 109,63 EUR, po stanju na dan 31. 12. 2011 pa je bila 106,99 EUR.

Glasovalne pravice delničarjev SID banke niso omejene, vsaka kosovna delnica daje en glas. Finančne pravice, ki izhajajo iz delnic, niso ločene od imetništva delnic. Skladno z določbami 4. člena ZSIRB je edina delničarka SID banke Republika Slovenija.

Delničarji na dan 31. 12. 2012

	Število delnic	Delež v osnovnem kapitalu v %
Republika Slovenija	3.103.296	99,4
SID banka – lastne delnice	18.445	0,6
Skupaj	3.121.741	100

Osebna izkaznica

Firma	SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana
Sedež	Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana
Matična številka	5665493
Davčna številka	82155135
Identifikacijska št. za DDV	SI82155135
Transakcijski račun	0100 0000 3800 058
SWIFT	SIDRSI22
Telefon	01 200 75 00
Telefaks	01 200 75 75
Elektronska pošta	info@sid.si
Domača stran	http://www.sid.si

2.2 Predstavitev Skupine SID banka

Skupina SID banka

Skupino SID banka na dan 31. 12. 2012 sestavljajo:

Družba	Razmerje	delež SID banke v %
SID banka d.d., Ljubljana	Obvladujoča banka	-
SID – Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana	Odvisna družba	100
Pro Kolekt, družba za izterjavo, d.o.o.	Odvisna družba	100
Prvi faktor, faktoring družba d.o.o.	Skupni podvig	50
Center za mednarodno sodelovanje in razvoj	Soustanoviteljstvo	-

V konsolidirane računovodske izkaze Skupine SID banke sta vključeni SID – Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana po metodi popolne konsolidacije in Skupina Prvi faktor po metodi sorazmerne konsolidacije. Skupina Pro Kolekt zaradi nepomembnega vpliva na finančni položaj in poslovni izid Skupine SID banka v konsolidacijo ni vključena. Družbi Pro Kolekt in CMSR sta predstavljeni v 6.6 poglavju.

Predstavitev družb, ki so vključene v konsolidacijo

SID – Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana

SID je kot edina lastnica v letu 2004 ustanovila SID – Prvo kreditno zavarovalnico d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: PKZ). PKZ je bila v sodni register vpisana 31. 12. 2004, zavarovalno dejavnost je začela opravljati 1. 1. 2005. S tem datumom so bile z družbe SID na zavarovalnico PKZ prenesene zavarovalne pogodbe kratkoročnih zavarovanj, ki jih je do konca leta 2004 SID sklepala za lasten račun.

Osnovni kapital družbe na dan 31. 12. 2012 znaša 8,4 milijona EUR in je enak nominalni vrednosti kapitalskega deleža SID banke v družbi.

PKZ zavaruje kratkoročne terjatve do zasebnopravnih kupcev (običajno so to terjatve dobaviteljev z ročnostjo do 180 dni, izjemoma do enega leta). Družba zavaruje komercialne in nekomercialne rizike za podjetja, ki prodajajo blago in/ali storitve v tujini in/ali doma na odloženo plačilo in običajno na odprt račun. Pogodbe so obnovljive, praviloma je zavarovan celoten promet zavarovancev na tujih in/ali domačih trgih.

Ponudba PKZ poleg zavarovanja celotne prodaje podjetjem obsega tudi zavarovanje preddobavnih rizikov, zavarovanje faktoringa in posamična zavarovanja. Pri zavarovanju preddobavnih rizikov gre za dodatno kritje, razširjeno tudi na produkcijsko obdobje. V zavarovanje faktoringa spada kritje rizikov pri odkupu terjatev s strani faktorinških družb, ki je glede na naravo posla močno prilagojeno specifični te dejavnosti. Med posamična zavarovanja spada spremljanje posamičnih poslov – police, zavarovanje projektnih poslov do dveh let in zavarovanje inženiring poslov. Družba opravlja zavarovalne posle tudi indirektno – s fakultativnim kvotnim pozavarovanjem sprejema v kritje zavarovalne posle kreditnih zavarovanj, zavarovanih pri izvoznih kreditnih agencijah. Indirektni zavarovalni posli so po vseh pomembnih karakteristikah enaki

opisanim direktnim zavarovalnim poslom in so bili tudi v letu 2012 po obsegu zanemarljivi v primerjavi z direktnimi posli.

Družbo vodi dvočlanska uprava v sestavi Ladislav Artnik kot predsednik in dr. Rasto Hartman kot član. Člani nadzornega sveta so Jožef Bradeško kot predsednik in Leon Lebar kot namestnik predsednika iz SID banke ter Ivan Štraus kot predstavnik zaposlenih PKZ.

Prvi faktor, faktoring družba, d.o.o.

Družba Prvi faktor, faktoring družba, d.o.o., (v nadaljevanju: Prvi faktor, Ljubljana) je največja faktorinška hiša v Sloveniji.

SID je pridobila 50-odstotni delež v osnovnem kapitalu in tudi polovico glasovalnih pravic v družbi Prvi faktor, Ljubljana v letu 2002. Drugi družbenik je Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana. Nominalna vrednost kapitalskega deleža SID banke na dan 31. 12. 2012 znaša 1,6 milijona EUR.

Dejavnost družbe je opravljanje faktoringa za stranke s sedežem v Republiki Sloveniji in tujini v zvezi s terjatvami iz prodaje blaga in storitev. V tem okviru opravlja družba predvsem naslednje posle:

- odplačni prevzem oziroma odkup terjatev od prodaje blaga in storitev s prevzemom rizika plačila in brez njega;
- financiranje prevzetih terjatev;
- administrativno vodenje prevzetih terjatev;
- unovčevanje in izterjava prevzetih terjatev;
- trgovanje s prevzetimi terjatvami;
- posredovanje in zastopanje pri faktorinških poslih v državi in tujini.

Organa družbe sta skupščina in direktor. SID banko sta v letu 2012 na skupščini zastopala Barbara Bračko in Leon Lebar. Direktorja družbe sta Ernest Ribič in Matej Špragar.

Družba Prvi faktor, Ljubljana je ustanoviteljica in 100-odstotna lastnica štirih družb:

- Prvi faktor, društvo s ograničenom odgovornostjo za faktoring, Zagreb, Hrvaška (v nadaljevanju: Prvi faktor, Zagreb);
- Prvi faktor – faktoring, društvo s ograničenom odgovornostjo, Beograd, Srbija (v nadaljevanju: Prvi faktor, Beograd);
- Prvi faktor, društvo s ograničenom odgovornostjo za finansijski inženjering, Sarajevo, Bosna in Hercegovina (v nadaljevanju: Prvi faktor, Sarajevo);
- Prvi faktor d.o.o.e.l., Skopje (v nadaljevanju: Prvi faktor, Skopje).

Osnovni podatki posameznih družb so predstavljeni v nadaljevanju.

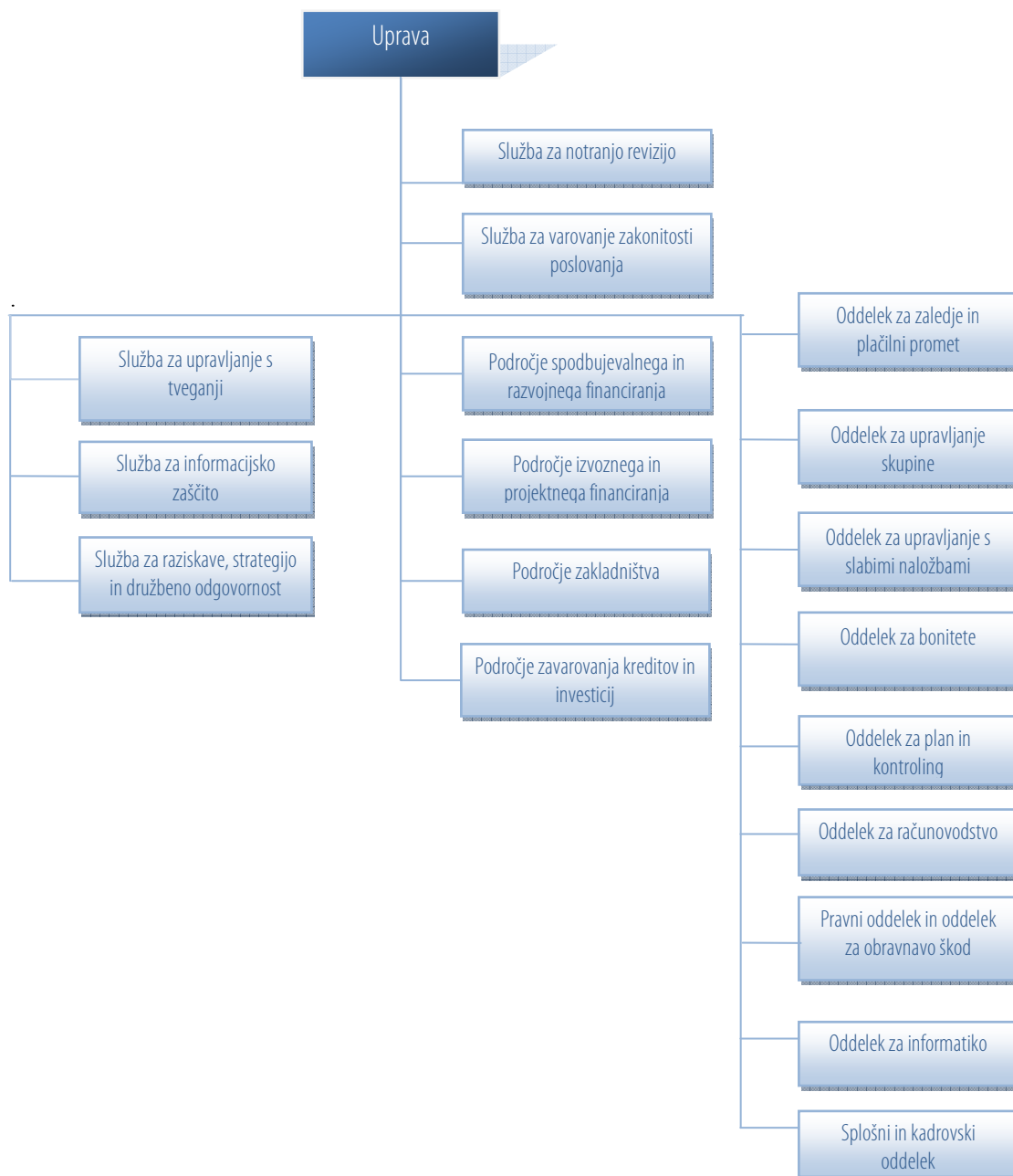
	Prvi faktor, Zagreb	Prvi faktor, Beograd	Prvi faktor, Sarajevo	Prvi faktor, Skopje
Dejavnost	Factoring	Factoring	Drugo finančno posredovanje	Družba ne posluje
Ustanovitev	17. 12. 2003	24. 2. 2005	27. 2. 2006	2006
Osnovni kapital	2,6 mio EUR	2,7 mio EUR	1,5 mio EUR	5 tisoč EUR
Direktor	Tomaž Kačar	Jelena Tanasković	Đenan Bogdanić	Ernest Ribič
Sestava skupščine	Predstavniki družbe Prvi faktor, Ljubljana	Predstavniki družbe Prvi faktor, Ljubljana	Predstavniki družbe Prvi faktor, Ljubljana	Predstavniki družbe Prvi faktor, Ljubljana

Nominalna vrednost kapitalskih deležev v družbi Prvi faktor, Ljubljana v posameznih družbah Skupine Prvi faktor po stanju na dan 31. 12. 2012 je enaka osnovnemu kapitalu posameznih družb na ta dan, izjema je naložba v Prvi faktor d.o.o., Sarajevo, kjer zaradi oslabitve naložbe njena knjigovodska vrednost znaša 1 milijon EUR.

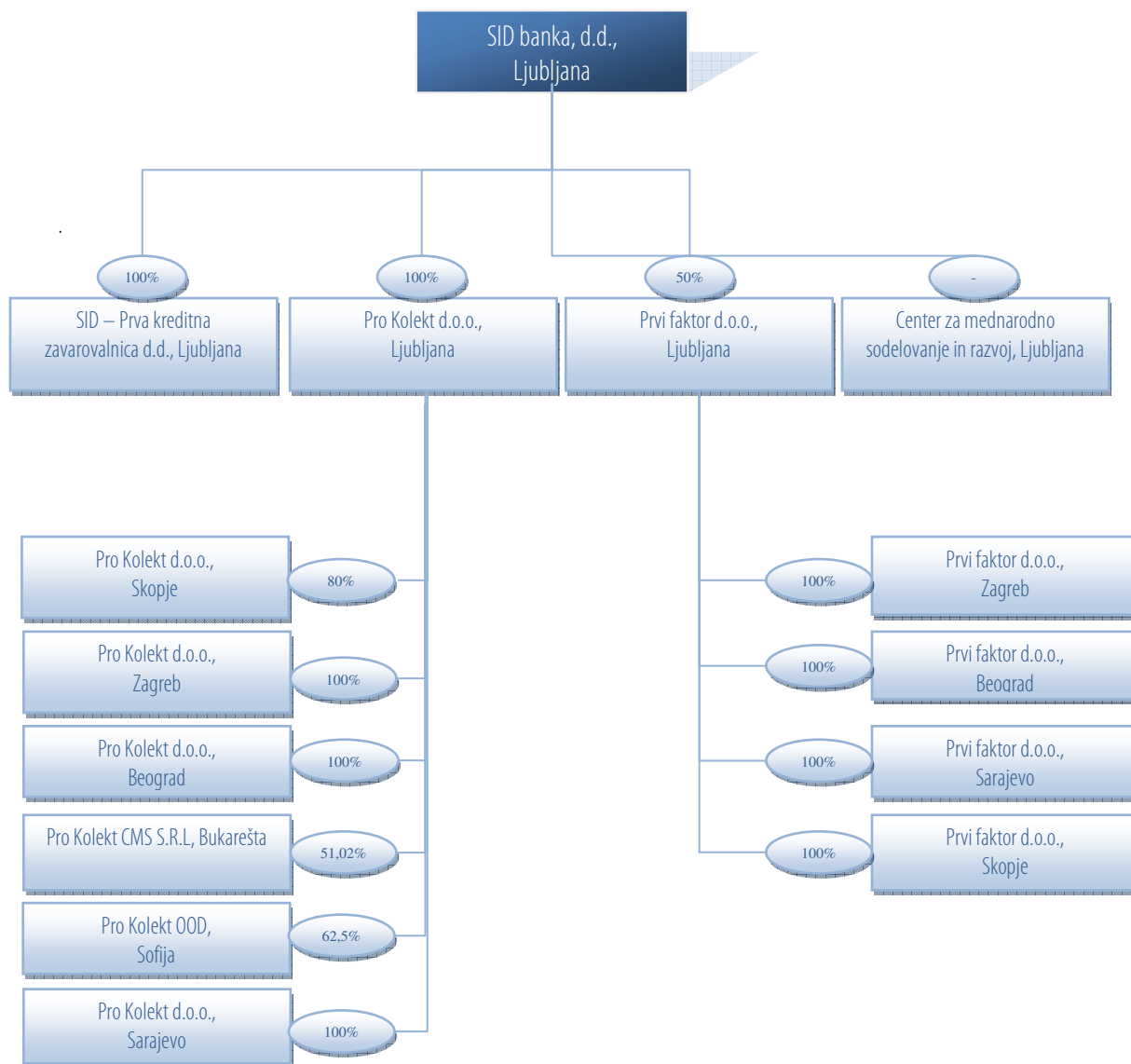
3. Upravljanje SID banke

3.1 Organizacijska shema

Organizacijska shema SID banke na dan 31. 12. 2012



Organizacijska shema Skupine SID banka na dan 31. 12. 2012



3.2 Izjava o upravljanju

Kodeks o upravljanju

SID banka je v poslovnem letu 2012 kot javna družba uporabljala Kodeks upravljanja javnih delniških družb (v nadaljevanju: Kodeks), ki so ga sporazumno oblikovali in v prenovljeni obliki sprejeli Ljubljanska borza, d.d., Ljubljana, Združenje nadzornikov Slovenije in Združenje Manager dne 8. 12. 2009. Kodeks je dostopen na spletni strani <http://www.ljse.si/>. Konec leta 2011 sta uprava in nadzorni svet s sprejeto Politiko upravljanja še formalno potrdila odločitev, da se bo uporabljal tudi Kodeks upravljanja družb s kapitalskimi naložbami države z dne 18. 1. 2011, ki ga je sprejela Agencija za upravljanje kapitalskih naložb Republike Slovenije.

V smislu podatkov o upravljanju, ki presegajo zahteve zakona o gospodarskih družbah, je treba izpostaviti zlasti predpise, ki urejajo korporacijsko upravljanje v bankah. Take določbe vsebujeta zakon o bančništvu (2. poglavje) ter sklep o skrbnosti članov uprave in članov nadzornega sveta bank in hranilnic, ki smiselno povzema priporočila iz Kodeksa. Opozoriti je treba tudi na zakon o Slovenski izvozni in razvojni banki, ki vsebuje nekaj specialnih določb glede korporacijskega upravljanja, denimo sestavo nadzornega sveta. Vsi navedeni predpisi so objavljeni v Uradnem listu Republike Slovenije. Pri upravljanju družbe se upoštevajo tudi statut (dostopen na spletni strani <http://www.sid.si>), strategija in različne politike družbe, ki so jih sprejeli organi vodenja ali nadzora družbe.

Pri korporacijskem upravljanju SID banke se ne upoštevajo naslednja priporočila Kodeksa:

- Točki 1 in 2 – Okvir upravljanja družb: Za razliko od poslovnih bank in drugih delniških družb osnovni cilj SID banke ni maksimirati vrednost družbe, temveč izvajati spodbujevalne in razvojne finančne storitve oziroma naloge s ciljem ohranjati ali povečati vrednost kapitala brez zasledovanja cilja maksimalnega dobička (primerjaj 9. člen ZSIRB in statut).
- Točki 4 in 5 – Razmerje med družbo in delničarji: Priporočila se upoštevajo smiselno, saj je ta materija urejena z zakonom. Tako je edina delničarka Republika Slovenija (primerjaj 4. člen ZSIRB), imenovanje članov nadzornega sveta pa ureja zakon (18. člen ZSIRB).
- Točka 7 – Nadzorni svet: Postopek imenovanja članov nadzornega sveta poteka skladno z določbami ZSIRB in drugih pravnih aktov, ki urejajo imenovanja oseb v organe nadzora gospodarskih družb v večinski lasti države.
- Točka 8 – Nadzorni svet in točka 17.1 – Neodvisnost in lojalnost: Člani nadzornega sveta podpišejo in razkrijejo vse potrebne podatke za presojo neodvisnosti, ki po vsebini pokrijejo merila, navedena v Prilogi C h Kodeksu, vendar pa se podpisane izjave ne objavijo na spletnih straneh banke, saj vsebujejo tudi zaupne podatke, ki jih banka potrebuje na podlagi predpisov o bančništvu.

Delovanje skupščine in njene ključne pristojnosti

Republika Slovenija je edini delničar SID banke od septembra 2008.

Skupščina banke zaseda najmanj enkrat letno, in sicer po preteku poslovnega leta in skladno z zakonom o gospodarskih družbah.

Pristojnosti skupščine je v letu 2012 izvajala Agencija za upravljanje kapitalskih naložb Republike Slovenije oziroma njen predstavnik z ustreznim pisnim pooblastilom. Agencija je bila z uveljavitvijo zakona o Slovenskem državnem holdingu dne 28. 12. 2012 ukinjena. Upravljanje kapitalskih naložb Republike Slovenije, ki jih je upravljal agencija, je prevzela Slovenska odškodninska družba, ki naj bi se skladno s tem zakonom preoblikovala v Slovenski državni holding.

Skladno z določbami ZSIRB člane nadzornega sveta imenuje Vlada Republike Slovenije.

Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij

Organi vodenja in nadzora so imenovani po predpisih, pri čemer je treba opozoriti na dodatne pogoje in postopke, določene v 18. členu ZSIRB. Banka ima dvotirni sistem upravljanja – banko vodi uprava, njeno delovanje pa nadzoruje nadzorni svet.

Nadzorni svet SID banke

Nadzorni svet nadzoruje in spremlja vodenje in poslovanje banke. Ima sedem članov, ki jih skladno z ZSIRB imenuje Vlada Republike Slovenije.

Člani nadzornega sveta so imenovani za obdobje petih let. V letu 2012 so bili do 5. 4. 2012 člani nadzornega sveta Andreja Kert, predsednica, mag. Samo Hribar Milič, namestnik predsednice, dr. Aleš Berk Skok, Hugo Bosio, dr. Marko Jaklič, mag. Gregor Kastelic in dr. Peter Kraljič. Od 5. 4. 2012 so bili člani nadzornega sveta SID banke Matej Runjak kot predsednik, Janez Tomšič kot namestnik predsednika ter mag. Marjan Divjak, Štefan Grosar, Martin Jakše, mag. Robert Ličen in Milan Matos kot člani.

Nadzorni svet deluje na podlagi sprejetega poslovnika o delu nadzornega sveta, ki podrobneje ureja načela, postopke in način dela, glavne pristojnosti in odgovornosti pa so določene s statutom banke in zakoni, ki urejajo poslovanje banke, predvsem z zakonom o gospodarskih družbah, zakonom o bančništvu in ZSIRB.

Nadzorni svet med drugim sprejema strateške usmeritve banke, preverja letna in druga finančna poročila banke in o tem izdela mnenje, obrazloži skupščini delničarjev banke svoje mnenje k letnemu poročilu službe za notranjo revizijo in mnenje k letnemu poročilu uprave, potrjuje letno poročilo banke in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička, obravnava morebitne ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko. Poleg tega daje nadzorni svet soglasje upravi k določitvi poslovne politike banke, finančnega načrta banke, organizacije sistema notranjih kontrol in letnega programa dela službe za notranjo revizijo. Nadzorni svet daje tudi usmeritve in soglasje k politiki poslovanja banke skladno z razvojnimi usmeritvami, ki temeljijo na dolgoročnih razvojnih dokumentih EU in Republike Slovenije.

Nadzorni svet je ustanovil revizijsko komisijo ter komisijo za prejemke in kadrovske zadeve kot posvetovalni telesi. S poslovnikom o delu posamezne komisije je določil naloge in pristojnosti posamezne komisije.

Revizijska komisija nadzornega sveta

Revizijsko komisijo imenuje nadzorni svet. V letu 2012 so bili do 5. 4. 2012 člani revizijske komisije mag. Gregor Kastelic, predsednik, dr. Aleš Berk Skok in mag. Blanka Vezjak. Od 5. 4. 2012 so bili člani revizijske komisije Martin Jakše kot predsednik, mag. Marjan Divjak kot namestnik predsednika ter mag. Robert Ličen in mag. Blanka Vezjak kot člana.

V zvezi s svojimi pristojnostmi spremljanja in nadzora komisija obravnava predvsem gradiva, ki se nanašajo na medletne in letne računovodske izkaze banke, delovanje službe za notranjo revizijo, organizacijo sistema notranjih kontrol in morebitne ugotovitve nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko. Komisija sodeluje tudi pri postopkih izbire zunanjega revizorja ter pregleduje in spremlja njegovo delo in neodvisnost.

Revizijska komisija v 30 dneh po obravnavi letnega poročila banke na nadzornem svetu sestavi tudi letno poročilo o svojem delu.

Komisija za prejemke in kadrovske zadeve

Komisija za prejemke in kadrovske zadeve je stalno delovno in posvetovalno telo nadzornega sveta. Nadzorni svet imenuje predsednika in namestnika predsednika komisije. V letu 2012 so bili do 5. 4. 2012 člani komisije Andreja Kert kot predsednica, mag. Samo Hribar Milič, mag. Gregor Kastelic in mag. Alenka Stanič. Od 5. 4. 2012 je bila komisija sestavljena iz naslednjih članov: Matej Runjak kot predsednik, Janez Tomšič kot namestnik predsednika ter Milan Matos in mag. Alenka Stanič kot člana.

Komisija je pristojna in odgovorna za opravljanje nalog s področja prejemkov zaposlenih ter obravnavo vprašanj, povezanih z upravo. Njene naloge so tako predvsem ocenjevanje ustreznosti vzpostavljenih metodologij, na podlagi katerih sistem prejemkov spodbuja ustrezno upravljanje tveganj, kapitala in likvidnosti, preverjanje ustreznosti splošnih načel politik prejemkov in njihove skladnosti s poslovno politiko banke v dolgoročnem časovnem obdobju, ocenjevanje in vrednotenje dela uprave, pregled politike prejemkov uprave in priprava priporočil nadzornemu svetu glede izvajanja politik prejemkov.

Komisija za pospeševanje mednarodne menjave

Za koordinacijo delovanja pristojnih državnih in drugih organov ter institucij pri izvajanju ZZFMGP ter učinkovito izvajanje zavarovanja in financiranja poslov mednarodne trgovine in investicij je Vlada Republike Slovenije imenovala komisijo za pospeševanje mednarodne menjave.

Komisija odloča o predlogih banke o sklepanju zavarovalnih poslov, ki presegajo 5 milijonov EUR, pri čemer ima odločilne pristojnosti tudi na drugih področjih, povezanih z obvladovanjem tveganj, kot so dajanje soglasja k:

- politikam zavarovanja v posameznih državah ali skupinah držav, ki skupaj z limiti zavarovanja, opredeljenimi že v ZZFMGP, omejujejo mogoči obseg nastalih škod;
- sklepanju in oblikovanju posebnih pogojev zavarovanja posameznih zavarovalnih in drugih poslov;
- upravljanju sredstev varnostnih rezerv in rizikov, prevzetih v zavarovanje;
- sklepanju sporazumov in odnosov s finančnimi in drugimi institucijami;
- reprogramom, izterjavam in likvidacijam škod ter daje mnenja in soglasja k opravljanju drugih poslov po pooblastilu države.

Komisija za pospeševanje mednarodne menjave redno spremlja poslovanje banke na področjih, ki jih ureja ZZFMGP, saj obravnava poročila o poslovanju, Ministrstvu za finance pa daje mnenje k poročilu banke o izvrševanju pooblastil po ZZFMGP.

V letu 2012 so bili člani komisije za pospeševanje mednarodne menjave mag. Marjan Hribar kot predsednik, mag. Sabina Koleša kot namestnica predsednika ter člani Monika Pintar Mesarič (do 4. 10. 2012), Matej Čepeljnik (od 4. 10. 2012), Janez Krevs, mag. Boris Sovič (do 24. 5. 2012), dr. Stanislav Raščan (od 24. 5. 2012) in mag. Jože Renar.

Uprava

Poslovanje banke vodi uprava, ki predstavlja in zastopa banko. Upravo banke imenuje nadzorni svet za dobo petih let in je lahko ponovno imenovana. Uprava banke ima največ tri člane. Število članov določi nadzorni svet.

Upravo SID banke sestavljata mag. Sibil Svilan kot predsednik in Jožef Bradeško kot član.

Uprava vodi posle samostojno in na lastno odgovornost. Njeno delovanje ureja poslovnik o delu uprave. Praviloma se uprava sestaja tedensko na svojih sejah, kjer obravnava gradiva s področij poslovanja banke.

Uprava banke redno obvešča nadzorni svet o najpomembnejših vprašanih poslovanja banke, o poslovni politiki banke, o finančnem stanju banke in drugih pomembnih vprašanih s področja njenega delovanja.

Uprava lahko prenese nekatere pravice odločanja na kolektivne organe odločanja, kot so kreditni odbor, likvidnostni odbor in komisija za upravljanje bilance.

Kreditni odbor

Glavne pristojnosti in način delovanja kreditnega odbora določa pravilnik o delu kreditnega odbora. Na svojih sejah odbor odloča o odobranju naložb in garancij skladno s poslovno politiko SID banke, o razvrstitvah posameznih naložb, najemanju virov z ročnostjo, daljšo od enega leta, o politiki zakladniških naložb in limitih izpostavljenosti do posameznega komitenta.

Pri poslih, ki jih SID banka sklepa za račun Republike Slovenije po ZZFMGP, odbor odloča med drugim o poslih financiranja mednarodnih gospodarskih poslov iz vira varnostnih rezerv, sprejema politiko naložb varnostnih rezerv in limite izpostavljenosti do posameznega komitenta.

Odbor na svojih sejah obravnava tudi poročila s področja kreditnega tveganja, ki jih pripravljajo zaledni oddelek, služba za upravljanje s tveganji in oddelek za upravljanje slabih naložb. Konec leta 2012 je imel kreditni odbor šest članov.

Likvidnostni odbor

Delo odbora ureja pravilnik o delu likvidnostnega odbora, ki določa njegove pristojnosti in način delovanja. Odbor praviloma na tedenskih sejah spremlja likvidnostni položaj banke, izpolnjevanje predpisov in usmeritev Banke Slovenije ter daje načelne usmeritve s področij najemanja in plasiranja sredstev na denarnih in kapitalskih trgih, koriščenja instrumentov Banke Slovenije oziroma Evropske centralne banke, izpolnjevanja predpisov in usmeritev Banke Slovenije, vodenja tečajne in obrestne politike ter upravljanje portfelja vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov. Likvidnostni odbor je imel konec leta 2012 sedem članov.

Komisija za upravljanje z bilanco

Komisija za upravljanje z bilanco analizira stanja, spremembe in trende v bilanci banke ter oblikuje sklepe za doseganje strukture bilanc, ki so v skladu s poslovno politiko banke ter omogočajo normalno poslovanje in doseganje sprejetih načrtov banke.

V pristojnosti komisije so med drugim obravnava rezultatov poslovanja banke z vidika uresničevanja poslovnih ciljev, obravnava strukture bilance stanja banke, ob upoštevanju kreditnih in tržnih tveganj, ter opredelitev vsebine kazalnikov, s katerimi se spremlja struktura bilance banke, obravnava poročil o kapitalski ustreznosti in izpostavljenosti banke posameznim tveganjem, obravnava predloga poslovnega načrta banke ter predlaganje sprememb načrta v primerih bistveno spremenjenih pogojev poslovanja.

Delovanje komisije ureja pravilnik o delu komisije za upravljanje bilance, ki določa njene pristojnosti. Komisija se sestaja na mesečnih sejah. Konec leta 2012 je imela komisija 11 članov.

Opis glavnih značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v povezavi s postopkom računovodskega poročanja

Banka ima v zvezi s postopki računovodskega poročanja z internimi akti vzpostavljene različne notranje kontrole, ki se izvajajo predvsem v organizacijskih enotah, pristojnih za upravljanje tveganj, računovodstvo ter plan in kontroling. Delovanje notranjih kontrol in upravljanje tveganj v družbi je tudi predmet notranjega revidiranja, ki ga izvaja posebna organizacijska enota. Dodatno je nadzorni svet zaradi učinkovitejšega opravljanja svoje funkcije ustanovil revizijsko komisijo, katere delo je posebej osredotočeno na področje računovodskega poročanja in upravljanja tveganj. V okviru banke je kot del sistema notranjih kontrol vzpostavljena funkcija varovanja zakonitosti poslovanja, katere nosilec je posebna organizacijska enota.

Varovanje zakonitosti poslovanja

V letu 2012 je služba za varovanje zakonitosti poslovanja nadaljevala polno izvajanje neodvisne funkcije skladnosti. Namen funkcije skladnosti je ugotavljanje in ocenjevanje tveganja skladnosti, kateremu je ali bi mu lahko bila banka izpostavljena, to je tveganja zakonskih ali regulatornih sankcij, pomembnih finančnih izgub ali izgube ugleda banke zaradi neskladnosti delovanja banke z relevantnimi predpisi in standardi dobre prakse.

Služba za varovanje zakonitosti izvaja nadzorno funkcijo z rednimi in izrednimi pregledi poslovanja z vidika skladnosti, pri čemer so izbrana področja, za katera iz analize profila tveganosti¹² izhaja, da je tveganje neskladnosti največje. Pri izvajanju pregledov služba za varovanje zakonitosti poslovanja sodeluje tudi s službo za notranjo revizijo, denimo z izmenjavo informacij oziroma ugotovitev, tako da se aktivnosti obeh služb smiselno dopolnjujejo in ne podvajajo.

Funkcija skladnosti vključuje spremljanje in poročanje o tveganju skladnosti ter svetovanje in izobraževanje o obvladovanju tega tveganja. Funkcija skladnosti ima tudi nadzorno funkcijo predvsem v smislu rednega pregledovanja izvajanja mehanizmov notranjih kontrol, ki so bili v banki uvedeni zaradi zagotavljanja skladnosti njenega poslovanja. Kot del sistema notranjih kontrol banke je funkcija skladnosti eden od medsebojno povezanih elementov celovitega, trdnega in zanesljivega sistema upravljanja v banki.

Ne glede na vzpostavitev in izvajanje funkcije skladnosti je uprava banke primarno odgovorna za upravljanje tveganja skladnosti oziroma mora zagotavljati, da je poslovanje banke skladno s predpisi. Z vzpostavitvijo neodvisne funkcije skladnosti je uprava predvsem zadostila zahtevanim standardom skrbnosti skladno z bančnimi predpisi. Skladno z internimi akti so za zagotavljanje

¹² Profil tveganosti banke je izdelan skladno z interno metodologijo ocenjevanja profila tveganosti, ki temelji na metodologiji POT (procesa ocenjevanja tveganj) Banke Slovenije.

skladnosti poslovanja odgovorni tudi vsi zaposleni v banki, ob upoštevanju njihove vloge in ravni odgovornosti, zato so se dolžni izobraževati ter usposabljeni za ugotavljanje in obvladovanje tveganja skladnosti. Dodatno so vodje organizacijskih enot dolžni spremljati tveganja skladnosti na svojem področju ter o tem poročati službi za varovanje zakonitosti poslovanja in upravi.

Služba za varovanje zakonitosti poslovanja za vsako polletje izdela pisno poročilo, ki ga predloži upravi in ta ga predloži v obravnavo nadzornemu svetu. Poročilo obsega poročilo o delu za končano polletje, ugotovitve glede dejanskega stanja skladnosti poslovanja v primerjavi z zahtevanim stanjem, morebitna priporočila za upravo in pregled realizacije priporočil iz preteklih obdobj.

Notranja revizija

Služba za notranjo revizijo je organizirana kot samostojna, neodvisna služba, ki je funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih organizacijskih enot banke ter je neposredno odgovorna upravi banke. Notranja revizija deluje skladno z načeli in standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju ter kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev. Pri delu poleg navedenih standardov upošteva tudi določila zakona o bančništvu, ki določajo pravila notranjega revidiranja. Delovanje notranje revizije temelji na listini o delovanju notranje revizije, podrobnejši postopki za izvajanje notranjerevizijske dejavnosti pa so opredeljeni v poslovniku o delu notranje revizije in priročniku notranjega revidiranja.

Služba za notranjo revizijo načrtuje svoje delovanje v strateškem načrtu, ki opredeljuje vsebino in področje dela notranje revizije za obdobje dveh let, ter v letnem načrtu dela. Letni in strateški načrt sta pripravljena na podlagi profila tveganosti banke, vključujeta pa tudi preglede, ki temeljijo na zahtevah regulatorja za obvezno revidiranje posameznih področij poslovanja banke. Oba načrta sprejme uprava banke v soglasju z nadzornim svetom. Poleg revidiranja notranja revizija opravlja svetovalno dejavnost in skrbi za koordinacijo poročanja zunanjim nadzornim institucijam.

Notranja revizija o svojem delu poroča upravi banke, nadzornemu svetu in revizijski komisiji, ki tekoče spremljajo delovanje službe na podlagi četrletnih poročil in letnega poročila o delu službe ter četrletnih poročil o uresničevanju priporočil. Uprava banke spremlja delo notranje revizije tudi z obravnavo posameznih poročil o notranjerevizijskih pregledih.

Služba za notranjo revizijo je v letu 2012 zaposlovala dve notranji revizorki z veljavnima licencama preizkušena notranja revizorka oziroma pooblaščen revizorka, ki ju podeljuje Slovenski inštitut za revizijo. Ker je bila ena revizorka dalj časa odsotna, je v letu 2012 dejavnost notranjega revidiranja operativno opravljal ena zaposlena. Za izvedbo revizijskih pregledov na področju informacijske tehnologije in sistemov je služba v letu 2012 uporabljala storitev zunanjih izvajalcev (preizkušenih revizorjev informacijskih sistemov), ki razpolagajo z ustreznimi strokovnimi znanji za izvedbo takih revizijskih pregledov.

V letu 2012 je služba za notranjo revizijo končala štiri revizijske preglede, načrtovane za leto 2011, in izvedla osem rednih revizijskih pregledov. Dodatno je bil izveden en izredni revizijski pregled.

Najpomembnejša področja poslovanja, ki so bila predmet revidiranja, so:

- metodologija in postopki izdelave bonitetnih ocen bank;
- sistem obravnave slabih naložb;
- sistem ocenjevanja potrebnega notranjega kapitala banke;
- skladnost upravljanja varnostnih rezerv države z zakonodajo in internimi akti;
- skladnost in kakovost načrta neprekinjenega poslovanja;
- sistem prejemkov;

- zagotavljanje celovitosti, zaupnosti in razpoložljivosti podatkov v okviru skupnih šifrantov;
- izvajanje postopkov uporabe bančnih posojil za zavarovanje terjatev Evrosistema.

V okviru revizijskih pregledov je služba za notranjo revizijo namenila posebno pozornost presoji poslovnih procesov banke z vidika celovitosti, preglednosti, urejenosti, dokumentiranosti in vzpostavljenosti učinkovitih notranjih kontrol za upravljanje tveganj.

Pomemben del aktivnosti službe za notranjo revizijo je obsegal spremljanje uresničevanja priporočil, ki so bila predložena v okviru izvedenih revizijskih pregledov in pregledov, ki jih je predhodno izvedel zunanji revizor.

4. Strategija SID banke

Skladno z vzpostavljenim strateškim načrtovanjem, ki med drugim predvideva drsečo strategijo, so bili konec leta 2012 revidirani strateški načrti SID banke. Na tej podlagi je bila sprejeta Akcijska strategija SID banke za obdobje 2013–2015.

Ključne zunanje okoliščine, ki jih je SID banka upoštevala pri spremembi strategije, so bile predvsem nedelovanje finančnih trgov, fiskalne težave Republike Slovenije na eni strani ter izvajanje evropskih kriznih ukrepov, poglobljanje težav v slovenskem gospodarstvu in bančnem sistemu na drugi strani. Med ključnimi notranjimi elementi, ki so spodbudili prilagoditve akcijske strategije, so bili predvsem odprava slabosti poslovnega modela, ki temelji na predpostavki delujočih finančnih trgov, povečanje aktivnosti v zvezi s prestrukturiranjem podjetij ter prenova kreditnega procesa in s tem povezana reorganizacija. Sestavni del akcijske strategije je tudi profil tveganosti, s katerim SID banka upravlja tveganja tudi na strateški ravni.

Banka najmanj četrtno preverja izpolnjevanje načrtovanih aktivnosti za doseganje dolgoročnih strateških ciljev ter ob bistvenih spremembah zunanjih dejavnikov dopolnjuje akcijsko strategijo in sprejema korektivne ukrepe.

Poslanstvo, vizija in vrednote

SID banka kot osrednja slovenska spodbujevalno-razvojna finančna institucija razvija in opravlja za finančni trg dopolnilne dolgoročne finančne storitve ter tako spodbuja konkurenčnost gospodarstva, odpiranje novih delovnih mest in trajnostni razvoj Slovenije.

Povečana finančna vrednost storitev za končne koristnike, še zlasti za mala in srednja podjetja z visokim razvojnim potencialom, uresničevanje strategije razvoja Slovenije in učinkovito izvajanje danih javnih pooblastil so temelj, na katerem SID banka izpolnjuje cilj biti učinkovita in cenjena partnerica za razvoj.

Banka si prizadeva za pregledno, učinkovito in družbeno odgovorno poslovanje, s posluhom do zaposlenih in notranje rasti družbe. Vrednote, kot so odgovornost, strokovnost, zavzetost, sodelovanje in ustvarjalnost, so temeljna načela delovanja SID banke, ki zaposlene vodijo pri vsakdanjem delu, v medsebojnih odnosih ter v stikih s strankami in drugimi interesnimi skupinami.

Ključne strateške usmeritve

Finančni vidik

Banka si bo še naprej prizadevala za diverzifikacijo dolgoročnih virov in uporabo novih instrumentov za zagotavljanje dolgoročnih virov financiranja. Če bodo za financiranje zagotovljena tudi proračunska sredstva, bo banka lahko te vire kombinirala z nepovratnimi viri in tako končnim koristnikom ponudila ugodnejše pogoje financiranja. S kombiniranjem proračunskih nepovratnih in drugih povratnih sredstev je mogoče še povečati finančno vrednost storitev SID banke na eni strani, po drugi strani pa tako zagotoviti učinkovito alokacijo vse redkejših nepovratnih sredstev v gospodarstvu.

SID banka bo zagotavljala obvladovanje vseh tveganj do te mere, da bo dosežena zahtevana stopnja varnosti ob hkratnem doseganju primerne rezultata. Z vidika zmanjševanja tveganj bo

banka zmanjševala izpostavljenosti do določenih sektorjev, to pa nadomeščala z intenziviranjem aktivnosti na drugih področjih, tudi z neposrednim financiranjem.

SID banka bo še naprej skrbela za povečevanje vrednosti kapitala in ohranjanje kapitalске ustreznosti, tudi z vidika predvidenih regulatornih sprememb na tem področju in pomembne vloge SID banke kot sistemske banke. Z vidika povečevanja kapitala je pomembna tudi visoka stroškovna učinkovitost, ki jo bo banka skušala ohraniti.

Na področju dejavnosti zavarovanja v imenu Republike Slovenije in za njen račun bo banka še naprej skrbela za doseganje praga rentabilnosti, ki je dolgoročni cilj in eden ključnih meril še zadovoljive finančne uspešnosti javnih izvozno-kreditnih shem.

Tržni vidik

Najpomembnejši cilj tega vidika je prilagoditi poslovni model novim razmeram poslovanja SID banke v naslednjem strateškem obdobju. Banka razvija novo generacijo finančnih storitev, ki bodo omogočale povečanje finančne vrednosti za končne koristnike. V tem kontekstu bo banka pospešeno razvijala primerne razvojne produkte ob vzporednem izvajanju preprostih instrumentov, namenjenih zagotavljanju likvidnosti gospodarstva, če bo to potrebno v okviru kriznih ukrepov.

SID banka bo povečevala obseg in delež poslovanja predvsem tam, kjer bodo tržne vrzeli obsežne, podpora poslovnih bank pa okrnjena. Pri tem bo posebna pozornost namenjena malim in srednje velikim podjetjem z visokim razvojnim potencialom oziroma potencialom rasti, ki bo posledično vodil v ustvarjanje novih delovnih mest.

SID banka bo tako še naprej primarno delovala v segmentu posrednega financiranja prek bank na podlagi posebej oblikovanih razvojno-spodbujevalnih oziroma razvojnih programov, pri tržnih vrzelih, kjer banke na splošno niso dejavne, pa bo povečevala delež neposrednega financiranja. Z bankami bo SID banka zlasti razvijala produkte, ki bodo temeljili na delitvi končnega tveganja. To bo bankam omogočilo financiranje poslov, ki jih zaradi premajhnih zmogljivosti in/ali prevelikega tveganja drugače same ne bi mogle financirati.

Ena ključnih tržnih usmeritev bo tudi razvoj produktov oziroma intenziviranje trženja za druge segmente končnih upravičencev, kot so fizične osebe, občine ipd. S spreminjajočim se poslovnim modelom na vseh štirih osnovnih področjih delovanja banke (razvoj konkurenčnega gospodarstva, razvoj družbe znanja in inovativnega podjetništva, razvoj okolju prijazne družbe, regionalni in družbeni razvoj) bo banka še zlasti spodbujala razvoj, raziskave in inovativnost podjetij ter povezovanje akademske sfere (raziskave) z gospodarstvom (proizvodnja in trženje) na konkretnih projektih.

Velik poudarek bo v prihodnosti namenjen tudi dejavnemu razvijanju novih produktov v celotnem življenjskem ciklu podjetij. V tem kontekstu bosta imela poseben pomen razvojni kapitalski sklad in podrejeno (mezzanine) financiranje, banka pa se bo prizadevala tudi za širitev produktnega sodelovanja z drugimi slovenskimi javno-spodbujevalnimi institucijami.

Notranji vidik

Z notranjega vidika sta med prednostnimi strateškimi usmeritvami vzpostavitev sistema kakovosti, ki bo omogočal učinkovito upravljanje notranje rasti in zmanjševanje operativnih tveganj.

Organizacijska kultura v banki se bo razvijala skladno z uveljavljanjem etičnih vrednot in visokih strokovnih standardov, dokončana bo tudi optimizacija poslovnega procesa financiranja ob ustrezni spremembi organizacijske strukture glede na potrebe gospodarskega okolja. Končuje se tudi uvedba modela kompetenc in upravljanja delovne uspešnosti zaposlenih.

V informacijski tehnologiji bo razvoj sistema uravnotežen med učinkovitostjo, prilagodljivostjo in stabilnostjo, nadaljeval se bo tudi proces oblikovanja učinkovitega podatkovnega modela. Strateške usmeritve dajejo poudarek integralnosti sistema, zagotavljanju integritete in razpoložljivosti kakovostnih podatkov, ki bodo omogočali ustrezne storitve in podporo tudi ob povečanem obsegu poslov.

Pri tem bo banka še naprej stremela k ohranjanju notranje kohezije ter sodelovanja pri izvajanju strateških nalog in poslovnih procesov. Notranjo rast bo banka dosegla tudi s povečevanjem učinkovitosti poslovnih procesov, boljšim prepoznavanjem potreb strank in ohranjanjem visoke kakovosti storitev.

Notranji ustroj bo banka prilagajala novim gospodarskim razmeram, kot je to določeno v ciljih finančnega in tržnega vidika. Za banko je ena od strateških usmeritev tudi učinkovito upravljanje Skupine SID banka in izkoriščanje procesnih sinergij v skupini ob ustrezni organizacijski strukturi.

Vidik učenja in razvoja

Med ključnimi strateškimi usmeritvami z vidika učenja in razvoja je predvsem vzdrževanje strokovne mreže, ki jo je SID banka zgradila v preteklosti na finančnem, tehnično-tehnološkem in institucionalnem področju, predvsem zaradi prenosa dobrih praks.

Z vidika razvoja poslovnega modela imajo poseben pomen odnosi z državo, v katerih bo banka, predvsem s prednostmi vzpostavljenega instrumentarija in konceptov, poskušala vplivati na razvoj sodobno zasnovanega slovenskega modela razvojnega financiranja.

SID banka bo še naprej uveljavljala sodobne koncepte odgovornega posojanja, svojo strategijo pa poskušala uveljavljati navzven in tako po svojih močeh vplivati na širšo družbo v smeri trajnostnega razvoja.

Uresničevanje strateških ciljev

SID banka redno spremlja izvajanje akcijske strategije ter ob upoštevanju spremenjenih zunanjih in notranjih okoliščin strategijo najmanj enkrat letno tudi revidira. S tem se zagotavlja aktualnost strateških usmeritev, kar je ob upoštevanju spremenljivosti okoliščin, v katerih banka dela, še zlasti pomembno za njen nadaljnji razvoj.

Sprejete strateške usmeritve in cilji so osnova za pripravo letnega operativnega plana in finančnega načrta banke, ki na operativni ravni podpirata izvajanje strateških ciljev. S spremljanjem in nadziranjem izvajanja oziroma doseganja ciljev ter z morebitnimi korektivnimi ukrepi se zagotavlja njuna učinkovita implementacija.

5. Družbena odgovornost

Poslanstvo SID banke

Poslanstvo in delovanje SID banke je usmerjeno v doseganje širših družbenih ciljev, ki jih opredeljujejo vse tri komponente trajnostnega razvoja Slovenije, to so gospodarstvo, socialna varnost in skrb za okolje. Delovanje SID banke temelji na dolgoročnih razvojnih dokumentih Republike Slovenije in Evropske unije, ki opredeljujejo prednostna področja z ustreznim družbenim soglasjem.

Pri opravljanju finančnih storitev SID banka deluje skladno z dolgoročnimi razvojnimi usmeritvami, ki se nanašajo na ekonomski, okoljski in socialni razvoj ter so opredeljene v:

- Strategiji razvoja Slovenije 2005–2013 (sprejeta junija 2005 na Vladi Republike Slovenije, Urad Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj), ki je bila usklajena s Slovensko izhodno strategijo 2010–2013 (Vlada Republike Slovenije, sprejeta v februarju 2010);
- Strategiji Evropa 2020 (Evropska komisija, Sporočilo Evropske komisije v marcu 2010), ki se implementira prek vodilnih pobud in za izvajanje katere se je Republika Slovenija zavezala z Nacionalnim reformnim programom na letni ravni (Vlada Republike Slovenije, april 2011 in april 2012).

Skladno z dolgoročnimi razvojnimi usmeritvami Republike Slovenije in EU ter potrebami gospodarstva so finančne storitve SID banke razdeljene na štiri glavne namene:

- razvoj družbe znanja in inovativnega podjetništva;
- razvoj okolju prijazne družbe in proizvodnje;
- razvoj konkurenčnega gospodarstva ter
- regionalni in družbeni razvoj.

Vloga SID banke je posredovanje s financiranjem ali zavarovanjem na področjih tržnih vrzeli in s tem ustvarjanje širših družbenih koristi pri:

- trajnostnem in uravnoteženem gospodarskem razvoju Republike Slovenije;
- raziskavah in inovacijah ter drugih oblikah gospodarsko-razvojnega delovanja, ki povečujejo konkurenčnost in odličnost gospodarskih subjektov na področju Republike Slovenije;
- sonaravnem razvoju okolja z visoko stopnjo zaščite okolja in bivanja, javni in komunalni infrastrukturi ter zlasti energetske učinkovitosti;
- socialnem napredku, izobraževanju in zaposlovanju v Republiki Sloveniji ter tudi v tujini prek mednarodnega razvojnega sodelovanja;
- drugih ekonomskih aktivnostih, ki prispevajo k rasti, razvoju in blaginji.

Banka na svojo vlogo in delovanje gleda z dveh vidikov. Medtem ko se zunanje, v okolje usmerjeno delovanje kaže na ravni države in tudi v smeri podpore trajnostnih projektov posameznih investitorjev, ji njeno notranje družbenoodgovorno ravnanje vseh zaposlenih pomaga izvajati njene osnovne dejavnosti in poslanstvo.

Vložen čas in sredstva, ki jih v gospodarstvo za namensko uporabo posreduje SID banka, so za banko trajna naložba v uresničevanje njene vizije in uspešnosti na eni strani ter širši družbeni razvoj in zmanjševanje negativnih vplivov na okolje na drugi strani. Končni cilj delovanja banke je tako zagotoviti enake možnosti zadovoljevanja potreb prihodnjih generacij

K temu cilju bo banka s prenosom družbenoodgovornih politik postopoma zavezovala tudi odvisne družbe.

Vplivi družbenoodgovornega delovanja navzven

Učinki delovanja banke

Glavna vloga SID banke je spodbujanje trajnostnega razvoja Republike Slovenije skladno z njenimi dolgoročnimi razvojnimi usmeritvami ter s tem zagotavljanje dolgoročne in stabilne gospodarske rasti in izboljšanje sistema razvojnega financiranja.

Širjenje poslovanja na vsa štiri glavna področja delovanja, zavzeto izvajanje dodeljenih nalog in posledična hitra rast banke so se odrazili tudi v družbeno-gospodarskih učinkih delovanja SID banke. Izsledki v aprilu 2012 končane neodvisne evalvacije aktivnosti SID banke za obdobje 2007–2010¹³ kažejo pomembno ekonomsko vlogo, ki jo opravlja SID banka. Skoraj 35 milijard EUR dodatne prodaje, ki jo je s svojimi storitvami generirala Skupina SID banka v tem obdobju, ali za skoraj 14 milijard EUR dodatnega BDP, dobrih 15 milijard EUR dodatnega izvoza in več kot 20 tisoč novih delovnih mest na letni ravni so ključni učinki, ki izhajajo iz navedene študije.

Ob uporabi iste metodologije in določenih predpostavk je Skupina SID banka, brez upoštevanja jamstvenih shem, v letu 2011 s svojimi storitvami omogočila za 9,3 milijarde EUR prodaje slovenskih podjetij, 3,8 milijarde EUR BDP, 4,3 milijarde EUR izvoza in več kot 22 tisoč novih delovnih mest. V letu 2011 je bilo skupaj neposredno podprtih 2168 slovenskih podjetij.

SID banka s svojim poslovanjem ne dosega samo navedenih ekonomskih, temveč tudi socialne in okoljske učinke, v odvisnosti od podprtih projektov oziroma izvedenih razvojno-spodbujevalnih programov. Z vidika posameznih razpisanih programov je bilo v preteklosti denimo zelo uspešno financiranje razvojnih projektov s področja avtomobilske industrije, kjer se je na podlagi uresničitve 31 patentov inovativnih rešitev s podprtimi razvojnimi projekti doseglo zmanjšanje izpustov CO₂ za približno 4,7 milijona ton na letni ravni.

Podobne učinke pričakuje banka tudi s programom oziroma ukrepom finančnega inženiringa za spodbujanje tehnološko-razvojnih projektov 2011–2013, v katerem je bilo samo v prvem polletju 2012 na podlagi 11 financiranih projektov v skupni vrednosti skoraj 90 milijonov EUR identificiranih 163 tehnoloških inovacij in 890 novih delovnih mest.

Tudi izvedene mednarodne primerjave dokazujejo, da je SID banka v mednarodnem primerjalnem presojanju z drugimi razvojnimi bankami in/ali izvozno-kreditnimi agencijami ne le primerljiva, temveč v marsičem tudi presega intenzivnost delovanja.

Krizno delovanje

SID banka je ob pojavu globalne finančne in gospodarske krize imela pomembno vlogo v okviru kriznih oziroma proticikličnih aktivnosti. Od pojava krize jeseni 2008 do konca 2011 je Skupina SID banka samo s financiranjem in zavarovanjem kot glavnima dejavnostma z novimi krediti v skupni vrednosti 3,8 milijarde EUR in 13,4 milijarde EUR zavarovanj izvoznih kreditov in investicij podprla približno 4500 slovenskih podjetij oziroma okoli desetino vseh dejansko aktivnih podjetij. Tako je pomembno vplivala na omilitev velikega upada gospodarske rasti, krča povpraševanja, kreditnega krča pri bankah in podjetjih ter kapitalskega krča. Nobena druga slovenska banka v času krize ni tako intenzivno povečala kreditiranja kot SID banka, okrepljeno financiranje pa je v trenutkih, ko je bila kriza najhujša, obsegalo tudi do 90 odstotkov vseh novih neto prilivov posojil v gospodarstvo.

¹³ Evalvacija aktivnosti SID banke v obdobju 2007–2010 z oceno vpliva krize na prihodnji razvoj tržnih vrzeli, ki jo je pripravila Ekonomska fakulteta Univerze v Ljubljani.

Predvsem zaradi povečane vloge v kriznem obdobju, ko je SID banka postala tretja največja banka po bilančni vsoti in kapitalu ter druga po kreditiranju, je bila SID banka skladno z odločbo Banke Slovenije pripoznana kot sistemska banka, ki lahko med drugim vpliva na refinanciranje poslovnih bank, vzdrževanje finančnega trga in njegove likvidnosti.

Odgovorno posojanje

SID banka v praksi izvaja načela odgovornega posojanja, kar poleg ekonomsko-finančne presoje vključuje tudi presojo petih bilanc kreditujemalcev (intelektualne, surovinske, okoljske, energetske in inovacijske). SID banka poleg načrtovanega prilagajanja svoje kreditne aktivnosti vzporedno razvija in uvaja sistemske rešitve ter ponudbo vsebinsko in tehnično prilagaja spremenjeni kreditni aktivnosti pri končnih upravičencih in tudi pri poslovnih bankah (npr. prilagoditve pogojev financiranja, uvedba možnosti zavarovanj kreditov bankam s posojili).

SID banka se zaveda pomena etičnega, odgovornega in trajnostnega delovanja, še zlasti v okviru razvojno-spodbujevalnega in finančnega sistema. Ta načela in vrednote širi v okolje in deluje kot svojevrsten katalizator razvoja odgovornega posojanja.

SID banka je že v preteklosti veliko vlagala v razvoj koncepta odgovornega posojanja v praksi, v letu 2012 je to nadgradila in koncept dodatno vgradila v notranje postopke odločanja. Kot razvojna banka zasleduje predvsem trajnost in samozadostnost, ne pa dobičkonosnosti za vsako ceno. Celoten dobiček se skladno z ZSIRB reinvestira in namenja dodatnemu financiranju gospodarstva.

Vloga SID banke zato ni podpiranje vseh poslov, temveč le tistih, ki izkazujejo ekonomsko in finančno upravičenost, imajo vključeno komponento trajnostnega razvoja ter uporabnikom prinašajo višjo dodano vrednost. Posli se presojajo na podlagi temeljite ocene širšega spektra tveganj in uveljavljenih ekonomskih meril donosnosti. To poleg ekonomsko-finančne presoje vključuje tudi presojo petih bilanc. Tako je mogoče dolgoročno zagotoviti trajnostni razvoj gospodarstva, finančno vzdržnost SID banke, rentabilnost poslovanja in ohranjanje oziroma povečevanje njenega kapitala.

Med ključnimi načeli, ki jih SID banka upošteva pri poslovanju, so poleg odgovornega posojanja še nekonkuriranje, komplementarnost in subsidiarnost, nediskriminatornost, pokritje celotnega življenjskega cikla podjetij s finančnimi storitvami in preglednost.

Koncept odgovornega posojanja se kaže tudi v zagotavljanju dodane vrednosti storitev banke, ki jo ta zagotavlja z naslednjimi vzvodi:

- raznovrstnost finančnih virov;
- daljša ročnost;
- nižja cena storitev in drugi ugodnejši pogoji;
- učinkovitejša uporaba in alokacija finančnih sredstev;
- spodbujanje delovanja zasebnega sektorja v smeri trajnostnega razvoja in povečevanje njegovih kapacitet;
- prenos dodane vrednosti na končne uporabnike;
- doseganje pozitivnih zunanjih učinkov (družbenih koristi);
- povezovanje z drugimi javno-spodbujevalnimi institucijami ter kombiniranje povratnih in nepovratnih finančnih sredstev;
- razvoj novih finančnih instrumentov, prilagojenih potrebam slovenskega gospodarstva, in svetovanje.

Dostopnost storitev

Zaradi lažjega dostopa končnih koristnikov do finančnih storitev za projekte trajnostnega razvoja je SID banka pri razvoju produktov oziroma programov tudi v letu 2012 zasledovala koncept pokritja celotnega življenjskega cikla podjetij – na celotni proizvodni verigi od zagonskega kapitala ter vse do prodaje na domačih in tujih trgih oziroma celo do dokončnega poplačila tako nastalih terjatev.

V letu 2012 je banka tako postavila temelje sklada razvojnega kapitala, tudi kot odziv na trenutno najbolj izraženo potrebo zelo zadolženega podjetniškega sektorja, uvedla pa je tudi nekatere nove programe in produkte:

- program financiranja infrastrukturnih in okoljevarstvenih projektov občin;
- program financiranja malih podjetij z upoštevanjem akta za mala podjetja in nacionalnega reformnega programa;
- program financiranja obnovljivih virov energije in učinkovite rabe energije s posebnim poudarkom na malih in srednjih podjetjih;
- produkt zavarovanja kreditov za pripravo na izvoz;
- za področje zavarovanja izvoznih kreditov je bila v prakso uvedena tudi politika OECD trajnostnega financiranja (*sustainable lending*).

Stanovske zaveze in sodelovanje

Medbančni dogovori in priporočila, ki krepijo dobre prakse, pravila in načela bančne stroke, prispevajo k zdravemu poslovanju, odgovornemu posojanju, varnosti in likvidnosti v bančnem sektorju in širše, zato daje banka takim dogovorom s finančnimi ustanovami, na nacionalni in tudi mednarodni ravni, ustrezen pomen ter dejavno sodeluje pri izmenjavi informacij, dobrih poslovnih praks in uveljavljanju stanovskih vrednot.

Za SID banko so zlasti pomembni dogovori Združenja bank Slovenije ter drugih domačih in tujih bančnih združenj, katerih članica je. Banka je članica več mednarodnih združenj finančnih ustanov, na primer EAPB, Klub ISLTC, NEFI¹⁴ in Bernske unije. Skupaj z več kot 50 drugimi članicami Bernske unije se je s posebno izjavo zavezala, da si bo prizadevala za visoke etične standarde in vrednote združenja ter izvajala svoje dejavnosti strokovno, finančno odgovorno in spoštljivo do okolja. V letu 2012 je SID banka na pobudo Službe Vlade RS za podnebne spremembe kot opazovalka začela sodelovati v projektu LOCSEE¹⁵.

Podpora drugim pobudam na področju trajnostnega razvoja

SID banka je v letu 2012 podpirala dogodke, ki so promovirali opisane koncepte v širši strokovni in drugi javnosti, na primer:

- pokroviteljstvo nagrade Gospodarske zbornice Slovenije za izjemne gospodarske in podjetniške dosežke;
- sodelovanje pri izvedbi Podjetniškega foruma;
- pokroviteljstvo dogodka Gazele;
- pokroviteljstvo portala Slovenian Business Portal in tiskane publikacije Doing Business in Slovenia, ki zagotavlja informacije morebitnim tujim investitorjem;

¹⁴ EAPB – European Association of Public Banks;
Klub ISLTC – The Club of Institutions of the European Union Specialising in Long-Term Credit;
NEFI – Network of European Financial Institutions for SMEs.

¹⁵ LOCSEE – Low Carbon South East Europe.

- sodelovanje na javni razpravi v Tehnološkem parku Brdo glede novega okvirnega programa EU za raziskave in inovacije Obzorje 2020;
- sodelovanje pri okrogli mizi Družbena odgovornost in financiranje hitre rasti (DOBA 2012);
- sodelovanje v okviru Akademije trajnostnega razvoja (Ekonomska fakulteta v Ljubljani);
- sodelovanje pri raziskavi o družbeni odgovornosti v slovenskih projektih v okviru Gospodarske zbornice Slovenije;
- sodelovanju v raziskavi o vplivu dejavnikov družbeno odgovornega ravnanja na poslovne modele ipd.

Komuniciranje z zunanjimi javnostmi

SID banka kot spodbujevalna in razvojna banka veliko pozornosti namenja preglednosti svojega poslovanja in temu ustreznemu odprtemu komuniciranju.

Ker se je potreba po delovanju SID banke na področju tržnih vrzeli med finančno in gospodarsko krizo povečala, se je v teh letih bistveno povečala tudi vloga SID banke v slovenskem gospodarskem prostoru. Poleg obveščanja javnosti o spodbujevalnih in razvojnih programih je banka skrbela tudi za sprotno obveščanje o kriznih dejavnostih. Zaradi izteka večine kriznih ukrepov je SID banka ponovno okrepila predvsem komunikacijske aktivnosti na področju njenega osnovnega, to je razvojnega in spodbujevalnega delovanja.

Največjo pozornost pri komuniciranju navzven banka namenja poslovni javnosti, predvsem poslovnim partnerjem in medijem. SID banka skrbi za celovito obveščanje o svojih programih in možnostih pridobitve njenih sredstev. Poleg novinarskih konferenc in sporočil za medije ter obveščanja prek spletne strani je SID banka za podjetja in občine v letu 2012 organizirala predstavitve novih in obstoječih produktov ter skrbela za redno obveščanje in nadgradnjo poslovnih odnosov s podjetji in bankami, ki posredujejo sredstva SID banke podjetjem.

V letu 2012 je banka drugič priredila dogodek Stičiče znanja na temo razvoja novih poslovnih modelov v gospodarstvu. To je srečanje priznanih slovenskih in tujih ekonomistov s predstavniki podjetij, bank, gospodarskih združenj, državnih institucij in medijev, na katerem se med predavanjem in razpravo na okrogli mizi izmenjujejo znanja, izkušnje, mnenja in pogledi o aktualnih gospodarskih temah.

Notranje družbenoodgovorno delovanje

SID banka se zaveda, da družbenoodgovornega delovanja ni mogoče ustrezno razvijati brez razvoja osebne odgovornosti vseh posameznikov v organizaciji. Zaradi tega se v SID banki na vseh ravneh spodbuja zavedanje o osebni in družbeni odgovornosti kot življenjskem slogu posameznika in tudi celotne organizacije v vseh njenih vidikih delovanja.

To upošteva tudi politika družbene odgovornosti v SID banki, ki je bila sprejeta v njenem najširšem, celovitem pojmovanju. S formalno obvezujočim dokumentom je poudarjena vloga celotnega kolektiva pri njenem uresničevanju, postavljeni pa so tudi temelji sistematičnega upravljanja njenih vsebin. Stalno nadgradnjo ukrepov na področju družbene odgovornosti izvaja banka tudi z vsakokratnim procesom strateško-operativnega planiranja (akcijska strategija, letni operativni plani).

Izjemno hitra rast v preteklosti je zahtevala uravnoteženje z notranjo rastjo banke, ki je nujen predpogoj za ustrezen nadaljnji razvoj na vseh področjih poslovanja. V tem pogledu je SID banka v letu 2012 nadaljevala vzpostavljanje sistema kakovosti za učinkovito upravljanje notranje rasti, ki

bo med drugim omogočal boljše prepoznavanje potreb strank, ohranjanje visoke kakovosti storitev in celovito upravljanje tveganj z namenom ohranjanja varnosti poslovanja in kapitala, ki ga je prispevala država.

SID banka je sprejela politiko upravljanja banke, ki med drugim upošteva vrednote družbe, referenčni kodeks upravljanja, sodelovanje z vsemi deležniki, politiko transakcij med družbo in povezanimi osebami, zavezo o ugotavljanju nasprotja interesov in neodvisnosti upravnih in nadzornih organov, ocenjevanje učinkovitosti in varovanje interesov zaposlenih.

Poslovna etika

Kodeks etičnih vrednot in standardov, ki podrobno ureja načela in pravila, po katerih se ravna bank, njeni organi in bančni delavci pri opravljanju svojih nalog v odnosu do strank, do drugih bank, do gospodarskega okolja in znotraj banke, potrjuje uveljavljeno prakso spodbujanja ustrezne organizacijske kulture, pozitivnega ravnanja in odnosa zaposlenih pri opravljanju nalog. Poseben poudarek daje kodeks tudi družbeni odgovornosti in odnosu do okolja.

Pri poslovanju s strankami oziroma na konkretnih projektih je posebna pozornost namenjena preprečevanju korupcije, ki tako kot drugje po svetu, ogroža vladavino prava in zaupanje ljudi v državne institucije, ter okoljevarstveni politiki OECD.

Banka se zaveda svojega posebnega položaja tudi z vidika potencialnega izkrivljanja proste konkurence, zato pri izvajanju svojih dejavnosti po navadi ne konkurira drugim finančnim institucijam na trgu, ampak poskuša obstoječi trg čim bolj dopolnjevati.

Odnos do strank

SID banka vse storitve izvaja, zato da bi ustvarila neposredno ali posredno dodane vrednosti za uporabnike. Če gre za posredno delovanje, potem storitve prek finančnih posrednikov z ustreznimi vzvodi zagotavljajo prenos finančne vrednosti na končne koristnike. Vloga SID banke je osredotočena predvsem na dolgoročne posle, zato v tem kontekstu oblikuje svojo ponudbo za končne koristnike, saj imajo investicije na področjih trajnostnega razvoja navadno daljše obdobje vračanja.

Banka skuša zaradi svojih javnih funkcij uresničiti načelo enakega dostopa oziroma enakega obravnavanja vseh uporabnikov njenih storitev, kar pomeni enake storitve pod enakimi pogoji vsem enako upravičenim subjektom (načelo nediskriminatornosti). Posebna pozornost je namenjena tudi ustrezni regionalni razpršitvi razvojnih sredstev.

Zadovoljstvo končnih uporabnikov se kaže v kazalniku banke, ki meri stopnjo zadovoljstva s storitvami banke. Ta je na podlagi zadnjih meritev v letu 2011 v povprečju znašal 4,27 od 5 kot najvišje možne ocene.

Okolju prijazna družba

SID banka deluje z vidika varovanja okolja in energetske učinkovitosti tudi navznoter družbenoodgovorno. V letu 2012 je nadgradila prakso družbene odgovornosti s pripravo prve energetske-okoljske bilance, izračuna ogljičnega odtisa in z vzpostavitvijo indeksa družbene odgovornosti. Z navedenim indeksom banka meri izvajanje ukrepov in doseganje ciljev pri izvajanju družbene odgovornosti.

	Q4 2012	Q4 2011
Poraba energije za ogrevanje	182.660 kWh	199.110 kWh
na zaposlenega	1.547,97 kWh/zap.	1.933,11 kWh/zap.
Poraba električne energije	142.451 kWh	130.500 kWh
na zaposlenega	1.207,21 kWh/zap.	1.266,99 kWh/zap.
Poraba vode	257 m ³	264 m ³
na zaposlenega	2,18 m ³ /zap.	2,56 m ³ /zap.
Ogljični odtis/Emisije CO ₂	140,75 t	150,48 t
na zaposlenega	1,19 t/zap.	1,46 t/zap.
Poraba pisarniškega papirja	1,25 t	1,25 t
na zaposlenega	10,57 kg/zap.	12,11 kg/zap.
Vrednost drugih pisarniških potrebščin	4.279 €	4.544 €
na zaposlenega	36,26 €/zap.	44,12 €/zap.
Velikost poslovnih prostorov		
na zaposlenega	19,35 m ² /zap.	22,17 m ² /zap.

SID Indeks družbene odgovornosti₂₀₁₂ = 103,5 točke

Indeks kaže, da se zaposleni svoje odgovornosti do okolja vse bolj zavedajo in da je SID banka na tem področju v zadnjem letu precej napredovala.

Vzpostavljen sistem ločenega zbiranja in odlaganja odpadkov, ukrepi za zmanjšanje porabe električne energije v pisarnah, uvedba brezpapirnega poslovanja, nadomestitev nekaterih tiskanih izdaj z elektronskimi dostopi, to je le nekaj ukrepov, s katerimi želi banka delovati kot okolju prijazna družba.

SID banka se je odpovedala praksi dajanja daril poslovnim partnerjem, tako privarčevana sredstva pa namenja Umanoteri, slovenski fundaciji za trajnostni razvoj, ki v okviru projekta »Krilca« podpira različne akcije okoljevarstvenega in trajnostnega značaja.

Poseben izziv banki je tudi nujno potrebna obnova poslovne stavbe. SID banka se je odločila, da bo obnova izvedena skladno z načeli trajnostnega razvoja, kar pomeni prenovo obstoječe stavbe, namesto pozidave novih površin, upoštevana bodo načela spomeniškega varstva, energetske učinkovitosti, vpliva na okolje in optimalnega delovnega okolja.

Notranje komuniciranje

SID banka izvaja visoko specializirano dejavnost, zato je za njeno uspešno delovanje ključno, da zaposleni razumejo in podpirajo njeno delovanje, k čemur lahko prispeva tudi učinkovita in odprta komunikacija.

V banki so uveljavljene različne oblike obveščanja in komunikacije z zaposlenimi, od neposrednega komuniciranja med vodstvom in zaposlenimi, na primer redni interni sestanki in srečanja zaposlenih z upravo, do dostopa do elektronskih zbirk podatkov, obveščanja prek internega elektronskega časopisa in četrtletnega izhajanja internega glasila Cekin.

Konec leta 2011 je bilo na podlagi ankete, ki jo banka izvaja vsaki dve leti, opravljeno ocenjevanje dela nadrejenih. Z anketo je banka želela dobiti povratno informacijo o zadovoljstvu zaposlenih. Dosežen rezultat zadovoljstva zaposlenih je zelo dober, saj je bil presežen postavljen strateški cilj, to je 70-odstotno zadovoljstvo. Rezultati so vsem zaposlenim, še zlasti vodjem, dobra podlaga za izboljšave, hkrati pa pomenijo tudi veliko zavezo za prihodnje.

Skrb za zaposlene

Delo in prosti čas sta komplementarni sestavini življenja, kar SID banka upošteva pri organiziranju delovnega okolja. Posebna pozornost je namenjena tudi osnovnim pravicam zaposlenih, njihovi varnosti in zdravju, pogojem dela, socialni varnosti, osebnemu in strokovnemu razvoju, socialnemu dialogu in medsebojnim odnosom.

Na področju varnosti in zdravja zaposlenih je SID banka v letu 2012 nadaljevala prakso plačila prostovoljnega zdravstvenega zavarovanja, izvajanja rednih obdobjnih zdravniških pregledov za vse zaposlene in rednih okulističnih pregledov. Izvaja se tudi redno strokovno usposabljanje za varnost in zdravje pri delu ter požarno varnost, ki se ga morajo obvezno udeležiti vsi zaposleni. SID banka omogoča gibljiv delovni čas, kar omogoča lažje usklajevanje službenega in zasebnega življenja.

V letu 2012 sta zaživela sistem inovativnosti in proces upravljanja izboljšav, ki upošteva tudi izboljšave na področju družbene odgovornosti in njegovo populariziranje v okviru celotnega kolektiva.

V SID banki je namenjena posebna pozornost področju razvoja zaposlenih, s ciljem zadržati izobrazbeno in kvalifikacijsko strukturo primerno razvitosti in strateškim ciljem banke, učinkovitemu prilagajanju zaposlenih spremembam in izzivom v organizaciji in okolju ter zagotavljanju zaposlenim dovolj stimulativno delovno okolje, ki jim bo tudi v prihodnje ponujalo dovolj strokovnih izzivov.

Z zaposlenimi so bili opravljeni letni razvojni razgovori in polletni razgovori za ugotavljanje realizacije zastavljenih ciljev. Letni razvojni razgovori so osnova za oceno razvojnega potenciala posameznika, opredelitev ključnih kadrov in izdelavo letnega načrta izobraževanja. Banka lahko s tem pravočasno zazna potrebe po novih znanjih ter lažje načrtuje ciljno usposabljanje in izobraževanje za posameznike in tudi skupine zaposlenih.

Banka že vrsto let ustvarja nova delovna mesta in s svojo rastjo oziroma razvojem odpira možnosti za zaposlovanje. Zaposlovanje je tudi v letu 2012 potekalo skladno z letnim načrtom zaposlovanja in usmeritvami akcijske strategije, ki temeljijo predvsem na prilagajanju zaposlovanja rasti obsega

poslovanja in razvoju novih produktov, zaposlovanju strokovnjakov s specifičnimi znanji in izkušnjami ter zadržanju sposobnih in perspektivnih kadrov v banki.

Ena od usmeritev akcijske strategije SID banke je tudi spodbujanje pridobivanja potrebnih znanj in veščin ter njihov prenos v prakso. V letu 2012 se je različnih oblik izobraževanja udeležilo 109 zaposlenih, kar je 93,4-odstotni delež glede na povprečno število zaposlenih v letu 2012. Povprečno število ur izobraževanja na zaposlenega je bilo 28. Velik poudarek se posveča tudi internemu prenosu novopridobljenih znanj in evalvaciji izobraževanja. Pri izplačevanju plač in drugih stroškov dela zaposlenim se upoštevata veljavna zakonodaja in bančna kolektivna pogodba, medtem ko nagrajevanje uspešnosti in napredovanja ureja interni akt.

V letu 2012 se je v SID banki na novo zaposlilo 15 sodelavcev. Konec leta je bilo v banki 124 zaposlenih, od tega 81 žensk in 43 moških, povprečno število zaposlenih v letu 2012 je bilo 117.

Stopnja izobrazbe	SID banka		Skupina SID banka	
	število	delež v %	število	delež v %
V. stopnja in manj	15	12,1	60	17,1
VI. stopnja	12	9,7	39	11,1
VII. stopnja	87	70,1	234	66,7
VIII. stopnja	9	7,3	16	4,5
IX. stopnja	1	0,8	2	0,6
Skupaj	124	100,0	351	100,0

6. Poslovanje v letu 2012

6.1 Mednarodno okolje in slovensko gospodarstvo v letu 2012

Mednarodno okolje¹⁶

Po dvigu stopnje rasti svetovnega gospodarstva v prvem četrtnem letu 2012, ki je ob nekaterih drugih pozitivnih trendih dajal znake počasnega izhoda iz krize, se je svetovno gospodarstvo do poletja ponovno ohladilo in v drugi polovici leta znova začelo rasti z minimalnimi višanji stopenji rasti. Gonilo večine pozitivnih trendov so bila rastoča gospodarstva, čeprav v okviru skupine BRIC¹⁷ peša rast v Braziliji in tudi Indiji. Razvita gospodarstva kot celota so v letu 2012 prešla v fazo okoli ničelne rasti. Še zlasti zadnje četrtno leto 2012 je prineslo slabo gospodarsko rast v večini pomembnejših gospodarstev, pri čemer je ameriškem gospodarstvu kljub trendom padanja uspelo zadržati minimalno rast, evropsko pa se je spet začelo krčiti. Nadaljevanje neugodnih trendov se pričakuje tudi v prvem polletju ali celo v vsem letu 2013. To kažejo tudi kratkoročni kazalniki gospodarske aktivnosti, saj je bila na primer industrijska proizvodnja na celotnem evrskem območju, vključno z Nemčijo kot gonilno silo evropskega gospodarstva, v območju negativne rasti skoraj vse leto 2012.

Kljub neugodnim trendom gospodarske rasti je mednarodna trgovina v celotnem letu 2012, predvsem v rastočih gospodarstvih, počasi stalno rasla. Stopnja rasti je znašala do 12 odstotkov letne ravni, kar je več kot tik pred začetkom krize v letu 2008.

Med glavnimi trgovinskimi partnericami Republike Slovenije je bila lani pozitivna rast ohranjena v Nemčiji, Avstriji in Rusiji, v drugih državah so bile razmere slabše (npr. Franciji, Italiji). Po prvih ocenah je gospodarska rast Nemčije medletno znašala 0,1 odstotka, rast v Rusiji pa naj bi bila po januarskih napovedih v letu 2012 3,3-odstotna. V državah jugovzhodne Evrope se je v letu 2012 nadaljevala šibka recesija (–0,1 odstotka), pri čemer je bil padec BDP na Hrvaškem, v Srbiji in v BiH še precej večji.

Na finančnih trgih so se razmere nekoliko izboljšale, predvsem zaradi povečane intervencijske vloge ECB (dodatna operacija 3-letnega dolgoročnejšega refinanciranja, znižanje ključne obrestne mere na 0,75 odstotka, najava programa neomejenega odkupovanja državnih obveznic, pod pogojem vstopa ciljne države v program mednarodne finančne pomoči) in njene napovedi, da bo branila evro, kolikor bo to potrebno. Tveganje na mednarodnih trgih kapitala se je močno zmanjšalo, vendar pa razkorak med osrednjimi in perifernimi evropskimi državami še vedno ostaja velik, kar se lahko pripiše negativnemu ekonomskemu in javnofinančnemu položaju v slednjih.

Po drugi strani ostajajo na medbančnem trgu razmere še naprej zaostrene. Po podatkih Banke za mednarodne poravnave je prišlo v drugem četrtnem letu 2012 do največjega padca v medbančnem posojanju po letu 2008, in sicer za skoraj 600 milijard USD oziroma dobre 3 odstotke celotnega mednarodnega medbančnega trga. Glavni vzrok je bil predvsem umik ameriških bank z evropskega trga in prenos naložb bank s sedežem v evrskem območju v nemške in francoske državne vrednostne papirje.

Inflacija v evrskem območju kot eden izmed dejavnikov monetarne politike centralne banke je bila v območju obvladljivega, konec 2012 celo s trendom dodatnega zniževanja.

¹⁶ Predstavljeni številčni podatki so, če ni drugače navedeno, pridobljeni iz naslednjih virov:

– Umar – Ekonomsko ogledalo (januar 2013);
– Banka Slovenije – Bilten evrosistem, januar 2013.

¹⁷ Brazilija, Rusija, Indija, Kitajska.

Plačilna nedisciplina je velika težava za države EU, zato je Evropska komisija z namenom boja proti plačilnim zamudam v trgovinskih poslih sprejela evropsko direktivo o zamudah pri plačilih. V Evropi je v letu 2012 57 % podjetij trdilo, da imajo težave z likvidnostjo zaradi zamud pri plačilih, kar je 10-odstotno povečanje v primerjavi z letom 2011, tudi napovedi za leto 2013 niso obetavne.

Kot odgovor na neodgovorne prakse v preteklosti se mednarodna finančna regulativa še naprej zaostre. Tako so bili na primer postavljeni temelji za enoten evropski bančni nadzor (t. i. bančna unija), potekali so tudi postopki na ravni Evropske komisije za uvedbo davka na finančne transakcije. Baselski odbor za nadzor bank je nekoliko omilil časovne zahteve po uvajanju ukrepov Basla III, saj morajo banke nove likvidnostne zahteve izpolniti šele med letoma 2015 in 2019.

Slovensko gospodarstvo v letu 2012¹⁸

Slovenski BDP je v letu 2012, z izjemo prvega četrtertletja, ko se je gospodarstvo odzvalo na pozitivne trende v širšem gospodarskem okolju, padel za skoraj 3 odstotke na četrletni ravni. S tem je gospodarstvo po pozitivni rasti v letu 2010 in pretežnem delu leta 2011 ponovno prešlo v območje krčenja oziroma recesije.

Zmanjšal se je predvsem obseg in s tem vloga izvoza kot gonilne sile slovenskega gospodarstva (rast je samo še 0,3-odstotna na medletni ravni). Zasebna potrošnja je upadla (prodaja na drobno za 7,5 %), in to predvsem zaradi znižanja plač v javnem sektorju in zmanjšanja razpoložljivega dohodka gospodinjstev. Še naprej, že sedemnajsto četrtertletje zapored, so se zmanjševale bruto investicije v osnovna sredstva, k negativni rasti pa sta prispevala tudi zmanjšanje državne porabe, zlasti v javnih investicijah, in povečanje zalog. Eden redkih pozitivnih dejavnikov gospodarske rasti v letu 2012 je bil bistveno manjši primanjkljaj v blagovni menjavi zaradi zmanjšanja uvoza (za 2,4 %).

Skoraj vsi kratkoročni kazalniki gospodarske aktivnosti so se v letu 2012 znižali (izvoz blaga, industrijska proizvodnja in poslovne tendence v predelovalnih dejavnostih, prihodki v trgovini na drobno), še zlasti je bil opazen padec opravljenih del v gradbeništvu, kjer se dejavnost zmanjšuje že od jeseni 2008. Vrednost opravljenih gradbenih del v Sloveniji je bila decembra za skoraj 14 odstotkov nižja kot leto prej.

Poslabšanje gospodarske klime in drugi negativni dejavniki, slabi obeti za okrevanje in zmanjšana rast obsega tujih naložb vplivajo tudi na zmanjšanje števila delovno aktivnih prebivalcev, ki se zmanjšuje proti 800 tisoč, medtem ko je število upravičencev do pokojnine v letu 2012 prvič preseгло število 600 tisoč. Konec leta 2012 je bilo v Sloveniji že več kot 118 tisoč oseb brezposelnih, kar je 1,7 odstotka več kot konec leta 2011. Razmere na področju zmanjševanja števila zaposlenih so se v prvi polovici leta 2012 sicer začasno umirile, septembra pa se je začelo število brezposelnih ponovno povečevati.

Vlada je uspela z varčevalnimi ukrepi zmanjšati proračunski primanjkljaj, predvsem z uspešnimi pogajanjmi s sindikati javnega sektorja in posledičnim zmanjšanjem plač. Zaradi nasprotovanja javnosti, protestov in stavk proti koncu leta se je začela pripravljenost na nadaljnje nujne reforme zmanjševati, kar povečuje tveganje za reševanje gospodarskih in proračunskih težav. Ključna ostaja

¹⁸ Predstavljeni številčni podatki so, če ni drugače navedeno, pridobljeni iz naslednjih virov:

- Umar – Ekonomsko ogledalo (januar 2013);
- Banka Slovenije – Bilten evrosistem, januar 2013;
- Eurostat – zbirka podatkov.

reforma trga dela oziroma povečanje njegove prožnosti. Reforma je nujna z vidika povečanja slabe globalne konkurenčnosti slovenskega gospodarstva.

Ob koncu leta 2012 je Ustavno sodišče Republike Slovenije odločilo, da bi z odložitvijo uveljavitve in zavrnitvijo zakona o slovenskem državnem holdingu in zakona o ukrepih za krepitev stabilnosti bank na referendumih nastale protiustavne posledice. Ta odločitev ustavnega sodišča je dokončno potrdila možnost ustanovitve državnega holdinga in slabe banke. Odločitev ustavnega sodišča je posredno preprečila tudi referendum o izvrševanju proračunov za leti 2013 in 2014. Skupaj s sprejetjem pokojninske reforme na začetku decembra so bile tako sprejete nekatere ključne ekonomske reforme oziroma zakoni, ki so nujni za transparentno upravljanje državnega premoženja, stabilizacijo bančnega sistema in javnofinančno konsolidacijo.

Povprečna bruto plača se je v letu 2012 začela zniževati, tako v javnem kot tudi v zasebnem sektorju, realno za približno 2 odstotka. Rast nominalnih stroškov dela na enoto proizvoda se je tako znižala rahlo pod evropsko povprečje, tako v industriji kot gospodarstvu kot celoti. Kljub ugodnejšim gibanjem v zadnjih dveh letih Slovenija ostaja v skupini držav evrskega območja in Evropski uniji z večjim poslabšanjem stroškovne konkurenčnosti v času krize, predvsem zaradi izrazitejšega poslabšanja v letih 2008 in 2009.

Že tretje leto zapored se je izboljševala cenovna konkurenčnost gospodarstva, kar je predvsem posledica nižjega tečaja evra, konkurenčnost pa je bila zaradi strukture slovenske zunanje-trgovinske menjave še vedno med manj ugodnimi v evrskem območju. Ob koncu leta se je trend s krepitvijo evra obrnil, konkurenčnost slovenskega izvoznega gospodarstva pa se je, tako kot gospodarstva evrskega območja, začela zmanjševati. Dodatno negotovost v tem pogledu v zadnjem času povzročajo tudi posamezni primeri devalviranja nacionalnih valut, ki bi lahko prešli celo v valutno vojno.

Cene življenjskih potrebščin so se lani v Sloveniji zvišale bolj kot v evrskem območju, in sicer za 3,1 odstotka oziroma za 1 odstotno točko več kot v letu 2011. Podobno kot v celotnem evrskem območju so bili tudi pri nas ključni razlogi za to dražji energenti (zlasti višje cene tekočih goriv) ter višje cene hrane in storitev. K lanskoletni rasti cen so pomembno prispevale tudi davčne spremembe, predvsem višje trošarine na tobačne izdelke, tekoča goriva in alkoholne pijače, manj pa tudi dvig nekaterih okoljskih dajatev. Gibanje cen industrijskih proizvodov pri proizvajalcih je bilo v letu 2012 umirjeno. Rast cen industrijskih proizvodov na domačem trgu je bila 1-odstotna.

Neto zunanji dolg se je v prvem polletju povečal na rekordne ravni (čeprav primerljivo še vedno nizke) – tj. na skoraj 15 milijard EUR, v drugi polovici leta je opazen rahel trend zmanjševanja, predvsem na račun zasebnega sektorja oziroma razdolževanja gospodarstva v tujini. Lani so se slovenske banke skupaj razdolžile za 3,8 milijarde (predvsem z razdolževanjem pri tujih bankah, delno tudi zaradi poplčila obveznic), domači nebančni sektorji pa za 1,3 milijarde EUR. Obveznosti slovenskih bank do tujih so se od konca 2008, ko so znašale 15,6 milijarde EUR, do konca 2012 že skoraj prepolovile.

Zmanjšanje posojil nefinančnim družbam je v letu 2012 doseglo 10,5 odstotka medletno, zaustaviti pa ga ni mogla niti delna nadomestitev virov pri Evrosistemu. Kot odraz poslabševanja ekonomskega položaja gospodinjstev in zmanjšane nagnjenosti k porabi se je nadaljevalo tudi upadanje financiranja gospodinjstev s potrošniškimi posojili. Obseg kreditov podjetjem in drugim nefinančnim družbam se je v letu 2012 zmanjšal za 1,6 milijarde EUR ter gospodinjstvom za okoli 190 milijonov EUR. Zaradi manjšega razpoložljivega dohodka se je lani zmanjšal tudi obseg prihrankov gospodinjstev (za 45 milijonov EUR).

Nadaljevanje razdolževanja do tujine na eni strani in krčenja kreditnega portfelja (predvsem do podjetij in drugih nefinančnih institucij) na drugi strani je vplivalo na padec bilančne vsote bančnega sistema, ki se je v letu 2012 zmanjšala za 6,1 odstotka.

Položaj slovenskega gospodarstva se je v letu 2012 bistveno poslabšal, zato je bančni sistem do konca leta 2012 po podatkih Banke Slovenije posloval z izgubo pred davki v višini 769 milijonov EUR, k čemur so največ prispevali povečani stroški oslabitev in rezervacij za 1,6 milijarde EUR. To je še nekoliko več, kot znaša bruto dohodek, ki so ga banke dosegle v letu 2012. Posojilni portfelji bank se še vedno slabšajo, obenem pa upadajo tudi obrestni prihodki (–13 %), ki jim ne sledijo z enakim tempom tudi operativni stroški. Ti so se sicer lansko leto znižali, vendar bistveno premalo, tako da se je njihov delež v obrestnih prihodkih v letu 2012 povečal kar za 7 odstotnih točk na 83 odstotkov.

Delež slabih in nedonosnih terjatev ter oblikovanje oslabitev in rezervacij v slovenskem bančnem sistemu se še naprej povečuje. Delež slabih terjatev je tako konec leta 2012 presegel 14 odstotkov vseh terjatev. Plačilna disciplina se še vedno poslabšuje, povprečno število pravnih oseb z dospelimi neporavnanimi obveznostmi je konec leta 2012 preseglo 7 tisoč, povprečni dnevni znesek dospelih neporavnanih obveznosti pa 700 milijonov EUR. V letu 2012 se je povečalo tudi število izbrisov podjetij in samostojnih podjetnikov iz registra zaradi stečaja, in sicer na več kot 400.

Primanjkljaj državnega proračuna je lani po začasnih podatkih znašal 1,1 milijarde EUR oziroma 3,1 odstotka napovedanega BDP. Zaradi ukrepov javnofinančne konsolidacije oziroma kot posledica zmanjšanja odhodkov za 369 milijonov EUR je bil primanjkljaj občutno manjši kot v letu 2011 (za 420 milijonov EUR oz. 27,5 %). Skupni prihodki državnega proračuna so bili v letu 2012 za 58 milijonov EUR manjši od načrtovanih v rebalansu državnega proračuna.

V letu 2012 je Slovenija iz proračuna EU prejela 841,6 milijona EUR oziroma 29,4 milijona EUR več kot leto prej. Realizacija črpanja glede na proračun v letu 2012 je bila 80,1-odstotna, glede na rebalans proračuna pa 94,7-odstotna in podobna kot v letu 2011.

V letu 2012 je prišlo do nekaterih premikov pri združevanju v slovenskem javno-spodbujevalnem sistemu, ki pa še vedno temelji večinoma na nepovratnih proračunskih subvencijah. Kljub njihovem znatnemu zmanjševanju (manj kot 500 milijonov EUR v letu 2012) v praksi še ni prišlo do pomembnejšega premika k večji uporabi povratnih oblik državnih pomoči in instrumentov finančnega inženiringa, ki je predvidena v novi evropski finančni perspektivi 2014–2020. S tem se nadaljujejo prakse neoptimalne alokacije oziroma neučinkovite uporabe državnih pomoči, ki so bile po podatkih za leto 2010 z 1,35 odstotka BDP približno še enkrat večje od evropskega povprečja.

Stroški zadolževanja v tujini so se predvsem zaradi splošnih pozitivnih trendov na mednarodnih trgih in sprejema pokojninske reforme zmanjšali. Pribitki za desetletne obveznice Republike Slovenije nad nemškimi so se z rekordnih dobrih 6 odstotkov avgusta 2012, po poslabšanju ocen vseh treh največjih bonitetnih agencij, znižali pod 4 odstotke konec leta, kar bi lahko ob nadaljevanju reform in zmanjšanju političnih nestabilnosti zmanjšalo pritisk na slabšanje konkurenčnosti slovenskega gospodarstva iz tega naslova (segmentiranje cen med državami evrskega območja je sicer še vedno visoko) in servisiranje dolga v prihodnosti (ob nadaljevanju zmanjševanja proračunskega primanjkljaja). Gibanje stroškov zadolževanja Republike Slovenije in SID banke je visoko korelirano. Tako so se s poviševanjem stroškov zadolževanja Republike Slovenije v letu 2012 posledično povečevali tudi stroški zadolževanja SID banke.

S poviševanjem obrestnih mer v Republiki Sloveniji v letu 2012 in na drugi strani njihovim zniževanjem v evrskem območju se je povečala obrestna razlika v škodo slovenskega

gospodarstva. To je še dodatno zmanjšalo že tako slabo konkurenčnost slovenskega gospodarstva na svetovnih trgih ter s tem omejilo možnosti za doseganje višje dodane vrednosti produktov, ki jih Slovenija proizvaja in izvaža.

Nizke evrske obrestne mere zaradi obstoječe strukture bilance niso pomembneje vplivale na SID banko, saj so največji delež aktive in tudi pasive naložbe oziroma obveznosti s spremenljivo obrestno mero, vezano na Euribor.

V letu 2012 je bilo začetih za skoraj desetino več prisilnih poravnav nad poslovnimi subjekti kot v predhodnem letu. Največ začetih postopkov prisilne poravnave nad gospodarskimi družbami in zadrugami je bilo v predelovalnih dejavnostih (več kot tretjina vseh), in sicer v proizvodnji nekovinskih mineralnih izdelkov, pohištva, živil ter izdelkov iz gume in plastičnih mas. Z več kot četrtinskim deležem so jim sledili poslovni subjekti iz dejavnosti gradbeništva.

Največ kratkoročnih neplačnikov je bilo v trgovini in gradbeništvu (v vsaki petina), najvišje povprečne dnevne zneske dospelih neporavnanih obveznosti na pravno osebo pa sta imeli finančna in zavarovalniška dejavnost ter dejavnost poslovanja z nepremičninami in gradbeništvu.

Zaradi slabih poslovnih modelov je veliko slovenskih podjetij pred krizo poslovalo na krilih konjunktura in poceni zadolževanja, kar se je v kriznih razmerah izkazalo za nevzdržno (prezadolženost) ter se ob nezmožnosti lastnikov, da taka podjetja dokapitalizirajo, odraža tudi s poglobljenimi težavami v bančnem sektorju.

Vpliv zunanjega okolja na poslovanje SID banke in Skupine SID banka

Položaj v slovenskem gospodarstvu se je v letu 2012 poslabšal, kar je vplivalo na poslovanje SID banke in tudi Skupine SID banka.

Bančni sektor je bil v letu 2012 podvržen velikemu zmanjšanju bonitet, velikim pritiskom in soočen z nekaterimi temeljnimi izzivi. Na padec kreditne aktivnosti bank, povezane s podpovprečno kapitalsko ustreznostjo ter povečanim obsegom nedonosnih in slabih terjatev v recesijskem okolju, zapadanjem obveznosti do tujine oziroma potrebami po refinanciranju, se je SID banka odzvala s spremembo produktov. Ta je zajemala spremembo mehanizma urejanja odnosov z bankami, vključno s pogoji financiranja v smeri večje fleksibilnosti in z največjo mogočo prilagoditvijo cenovnih pogojev financiranja glede na zaostrene razmere na mednarodnih finančnih trgih z vidika slabšanja bonitete Republike Slovenije. Tako je delež financiranja prek slovenskih bank ostal približno na ravni preteklega leta.

Delež neposrednega kreditiranja gospodarstva se je zaradi recesije zmanjšal. Naraščajoča negotovost glede gospodarske aktivnosti je zmanjšala povpraševanje po investicijskih kreditih, povečala pa se je potreba po kreditih za obratna sredstva. To je vplivalo tudi na manjše povpraševanje po storitvah SID banke, saj so krediti za investicije in razvoj edini, ki so skladni z mandati SID banke. Na znižanje stanja neto portfelja kreditov, ki jih SID banka daje podjetjem, je vplival tudi slabši finančno-premoženjski položaj podjetij, ki so večinoma prezadolžena in s pomanjkanjem kapitala. To je vplivalo na znižanje bonitete teh podjetij in posledično na povečanje oslabitev kreditov.

Zaradi ponovne recesije slovenskega gospodarstva in finančnega sektorja ter posledično oteženega pridobivanja novih izvoznih poslov med izvozniki ni bilo mogoče zaznati večjega povpraševanja po nemarketabilnih zavarovanjih, zlasti srednjeročnih izvoznih kreditov na področju držav jugovzhodne Evrope. V krizi je propadla večina gradbeno-inženirskih podjetij, ki so v preteklosti izvajala investicijska dela v tujini. Hkrati podjetja zaradi stroškov znižujejo zavarovanja svojih vlaganj v tujini oziroma odpovedujejo že sklenjene pogodbe. Trend upadanja zavarovanj

srednjeročnih poslov je povezan tudi z ustavitvijo gradbenih del v Rusiji, ki je po deležu nemarketabilnih zavarovanj najpomembnejša država.

PKZ je zaradi povečevanja plačilne nediscipline v letu 2012 poslovala v zelo negotovem okolju. Za poslovanje PKZ je najpomembnejše gospodarsko stanje v državah, ki imajo po premiji, zavarovanem prometu in izpostavljenosti največji delež v portfelju PKZ. To so poleg Slovenije še Nemčija, Italija, Rusija in Hrvaška.

Zaostrene gospodarske razmere na področju jugovzhodne Evrope so v letu 2012 vplivale tudi na poslovanje Skupine Prvi faktor, ki je kljub temu uspela ustvariti pozitiven poslovni rezultat. Najtežavnejše stanje na tržišču – od vseh tržišč, na katerih deluje Skupina Prvi faktor – je v Bosni in Hercegovini. Poleg zelo visoke zunanje izpostavljenosti, nizkega BDP in visokega proračunskega primanjkljaja na poslovanje vpliva še zapletenost njihovega administrativnega aparata.

6.2 Finančni rezultat

	SID banka		Skupina SID banka	
	zneski v tisoč EUR	indeks 2012/2011	zneski v tisoč EUR	indeks 2012/2011
Čiste obresti	63.142	116,1	67.074	111,4
Čisti neobrestni prihodki	30.357	788,1	37.986	304,6
Operativni stroški	(8.160)	107,3	(15.125)	106,6
Oslabitve in rezervacije	(79.478)	184,3	(80.877)	182,4
Dobiček pred obdavčitvijo	5.862	78,3	9.058	63,9
Davek iz dohodka pravnih oseb	(821)	79,4	(2.235)	71,9
Čisti dobiček poslovnega leta	5.041	78,1	6.823	61,7

Finančni rezultat SID banke

Čiste obresti so bile realizirane v višini 63,1 milijona EUR, kar je za 16,1 odstotka več kot v letu 2011. Prihodki od obresti so nižji za 0,5 odstotka, odhodki za obresti pa za 9,3 odstotka. Čiste obresti obsegajo 67,5 odstotka vseh čistih prihodkov v letu 2012 (v letu 2011: 93,4 %).

Čisti neobrestni prihodki so bili v letu 2012 realizirani v višini 30,4 milijona EUR in močno presegajo čiste neobrestne prihodke leta 2011, predvsem zaradi dobičkov iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

Čisti neobrestni prihodki vključujejo:

- prihodke iz dividend v višini 1,6 milijona EUR;
- čiste opravnine v višini 1,1 milijona EUR;
- realizirane dobičke iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida v višini 1,7 milijona EUR;
- prevrednotovalne prihodke iz naslova negativnega rezultata posojilnega sklada v višini 21,1 milijona EUR;
- spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji v višini 2,6 milijona EUR;

- druge neto prihodke v višini 2,3 milijona EUR.

SID banka je od Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo konec leta 2011 prejela posojilo v višini 50 milijonov EUR, ki je skupaj s sredstvi banke omogočilo vzpostavitev posojilnega sklada. SID banka za kredite, odobrene na tej podlagi, oblikuje oslabitve in rezervacije. Odhodki iz tega naslova so v letu 2012 znašali 21,2 milijona EUR. Skladno s pogodbo se negativni finančni rezultat prednostno pokriva iz sredstev državnega proračuna z zmanjšanjem obveznosti SID banke do Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo, posledica tega pa je, da je SID banka v izkazu poslovnega izida realizirala 21,1 milijona EUR prevrednotovalnih prihodkov iz tega naslova. Navedeni prihodki so vplivali tudi na povečanje marže finančnega posredništva, ki za leto 2012 znaša 2,3 odstotka (1,5 % v letu 2011).

Banka je v letu 2012 še naprej učinkovito upravljala stroške, kar kaže tudi razmerje med operativnimi stroški in čistimi prihodki, ki znaša 8,7 odstotka (v letu 2011 13,1 %). Delež operativnih stroškov glede na aktivo ostaja 0,2-odstoten. Stroški banke so v letu 2012 znašali 8,2 milijona EUR, od tega administrativni stroški 7,6 milijona EUR, stroški amortizacije pa 0,6 milijona EUR in so za 7,3 odstotka višji od stroškov iz leta 2011. Stroški dela so bili realizirani v višini 5,5 milijona EUR, kar je za 11,7 odstotka več kot v predhodnem letu. Višji stroški dela so posledica novih zaposlitev, saj je bilo konec leta v banki zaposlenih 12 ljudi več kot konec leta 2011. Stroški materiala in storitev so znašali 2,1 milijona EUR.

Oslabitve in rezervacije so v letu 2012 znašale 79,5 milijona EUR, od tega oslabitve 69,4 milijona EUR in rezervacije 10,1 milijona EUR. Glede na leto 2011 so skupaj višje za 84,3 odstotka, kar je med drugim tudi posledica poslabševanja portfelja banke. Kot je že navedeno, se del odhodkov za oslabitve (21,2 milijona EUR) nanaša na kredite posojilnega sklada.

Banka je v letu 2012 dosegla dobiček pred davki v višini 5,9 milijona EUR, kar je 78,3 odstotka dobička leta 2011.

Finančni rezultat Skupine SID banka

Čiste obresti so bile realizirane v višini 67,1 milijona EUR, kar je za 11,4 odstotka več kot v letu 2011. Prihodki od obresti so nižji za 2 odstotka in odhodki za obresti za 9,3 odstotka.

Čisti neobrestni prihodki so bili v letu 2012 realizirani v višini 38 milijonov EUR in za 25,5 milijona EUR presegajo čiste neobrestne prihodke leta 2011. Čisti neobrestni prihodki vključujejo:

- prihodke iz dividend v višini 0,4 milijona EUR;
- čiste opravnine v višini 4,6 milijona EUR;
- realizirane dobičke iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida v višini 1,8 milijona EUR;
- dobičke iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida v višini 21,1 milijona EUR;
- spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji v višini 2,6 milijona EUR;
- čiste prihodke iz zavarovalnih poslov v višini 4,9 milijona EUR;
- druge neto prihodke v višini 2,6 milijona EUR.

Stroški Skupine SID banka so bili v letu 2012 realizirani v višini 15,1 milijona EUR, kar je 6,6 odstotka več kot v letu 2011. Stroški dela so znašali 10,1 milijona EUR, kar je 7,9 odstotka več kot v letu 2011. Na višje stroške so vplivale nove zaposlitve, saj je bilo v Skupini SID banka konec leta 2012 20 zaposlenih več kot konec leta 2011. Stroški materiala in storitev so bili realizirani v višini

4 milijone EUR, kar je 3 odstotke več kot v predhodnem letu. Stroški amortizacije so višji za 8,4 odstotka in so znašali 1 milijon EUR.

Oslabitev in rezervacije Skupine SID banka so le za 1,4 milijona EUR višje od oslabitev in rezervacij banke. Glede na leto 2011 so višje za 82,4 odstotka.

Skupina SID banka je v letu 2012 dosegla dobiček pred obdavčitvijo v višini 9,1 milijona EUR, kar predstavlja 61,7 odstotka dobička leta 2011.

6.3 Finančni položaj

Bilančna vsota banke je konec leta 2012 znašala 4.088,7 milijona EUR. V primerjavi z letom 2011 se je povečala za 1,5 odstotka, vrednostno za 59,4 milijona EUR. V bilančni vsoti Skupine SID banka ima 96-odstotni delež, zato je tudi struktura sredstev in obveznosti Skupine SID banka podobna bančni strukturi.

Bilančna vsota Skupine SID banka se je v letu 2012 povečala za 0,9 odstotka, vrednostno za 39,7 milijona EUR.

Sredstva

	SID banka			Skupina SID banka		
	zneski v tisoč EUR	struktura v %	indeks 2012/2011	zneski v tisoč EUR	struktura v %	indeks 2012/2011
Kredit bankam	3.031.156	74,1	101,1	3.057.451	71,8	101,3
Kredit strankam, ki niso banke	649.294	15,9	92,6	738.831	17,3	91,1
Finančna sredstva	310.304	7,6	146,2	335.759	7,9	137,7
Druge sredstva	97.908	2,4	82,7	126.772	3,0	98,5
Skupaj sredstva	4.088.662	100,0	101,5	4.258.813	100,0	100,9

Sredstva SID banke

Kredit bankam, ki vključujejo kredite in vloge pri bankah, so se v letu 2012 zvišali za 1,1 odstotka in konec leta znašali 3.031,2 milijona EUR. Devetinosemdeset odstotkov kreditov bankam obsegajo dolgoročni krediti, drugo so kratkoročne vloge pri bankah. Kredit bankam imajo najvišji, 74,1-odstotni delež v skupnih sredstvih banke.

Kredit strankam, ki niso banke, so se v letu 2012 znižali za 7,4 odstotka in so konec leta znašali 649,3 milijona EUR. Vrednostno so krediti nižji za 52,1 milijona EUR, kar je predvsem posledica večjih oslabitev kreditov, ki so v letu 2012 višje za 40 milijonov EUR. Delež kreditov strankam, ki niso banke, je v skupnih sredstvih banke konec leta 2012 znašal 15,9 odstotka.

Finančna sredstva so se v letu 2012 zvišala za 46,2 odstotka, vrednostno za 98 milijonov EUR. Njihov delež v skupnih sredstvih banke se je povečal s 5,3 odstotka na 7,6 odstotka. Daleč največji del finančnih sredstev obsegajo vrednostni papirji (309,8 milijona EUR), ki so razvrščeni v kategorijo razpoložljivi za prodajo.

Druge sredstva se nanašajo na:

- stanja na računih pri centralni banki (0,4 milijona EUR), ki so konec leta 2012 nižja za 41,3 milijona EUR;
- izvedene finančne instrumente, namenjene varovanju (78 milijonov EUR), ki vključujejo pošteno vrednost obrestnih zamenjav (60,4 milijona EUR) ter razmejene obresti iz tega naslova (17,6 milijona EUR) in so se primerjalno glede na konec leta zvišali za 19,2 milijona EUR;
- naložbe v kapital družb v skupini (11,9 milijona EUR), ki v letu 2012 ostajajo nespremenjene;
- kapitalske naložbe v posesti za prodajo (2,7 milijona EUR), ki predstavljajo naložbo, ki jo je banka pridobila pri restrukturiranju kredita;
- opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva v višini 4,2 milijona EUR;
- terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb in ostala sredstva v skupni višini 0,7 milijona EUR, ki so, predvsem zaradi nižjih odloženih terjatev za davek, nižje za 1,1 milijona EUR.

Sredstva Skupine SID banka

Kreditni bankam so konec leta 2012 vrednostno za 38,5 milijona EUR, relativno pa za 1,3 odstotka, višji od teh konec leta 2011. Povečanje izhaja predvsem iz višjega stanja kreditov bankam, ki jih je realizirala SID banka.

Kreditni strankam, ki niso banke, so se v letu 2012 znižali za 8,9 odstotka oziroma za 71,9 milijona EUR na 738,8 milijona EUR. Krediti in jamstva so nižji za 20,5 milijona EUR, terjatve iz faktorinskih poslov za 10,7 milijona EUR, popravki vrednosti pa so višji za 40,7 milijona EUR.

Finančna sredstva so konec leta 2012 višja od stanja konec leta 2011 za 37,7 odstotka, vrednostno za 91,9 milijona EUR. Znotraj te postavke so finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, višja za 90,2 milijona EUR, kar pomeni 37-odstotno rast.

Druga sredstva vključujejo:

- denar in stanja na računih pri centralni banki v višini 0,4 milijona EUR;
- izvedene finančne instrumente, namenjene varovanju, v višini 78 milijonov EUR;
- dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb v višini 0,4 milijona EUR, katerih vrednost ostaja v letu 2012 nespremenjena;
- kapitalske naložbe v posesti za prodajo v višini 2,7 milijona EUR;
- naložbene nepremičnine v višini 0,8 milijona EUR, ki so primerjalno z letom 2011 višje za 0,6 milijona EUR;
- opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva v višini 9 milijonov EUR, kar je za 1 milijon EUR več kot konec leta 2011;
- terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb v višini 3 milijonov EUR, ki so v primerjavi z letom 2011 nižje za 0,8 milijona EUR;
- druga sredstva v višini 32,5 milijona EUR; znotraj te postavke so najvišja sredstva pozavarovateljev in terjatve iz zavarovalnih poslov (31,8 milijona EUR), ki so se v letu 2012 znižala za 0,5 milijona EUR.

Obveznosti

	SID banka			Skupina SID banka		
	zneski v tisoč EUR	struktura v %	indeks 2012/2011	zneski v tisoč EUR	struktura v %	indeks 2012/2011
Finančne obveznosti do centralne banke	206.592	5,1	413,1	206.592	4,9	413,1
Kredit	2.074.682	50,7	98,0	2.180.295	51,2	97,3
Vloge	44.306	1,1	37,1	44.306	1,0	37,1
Dolžniški vrednostni papirji	1.406.725	34,4	100,1	1.406.725	33,0	100,1
Rezervacije	14.713	0,4	318,4	44.587	1,0	121,7
Druge obveznosti	1.420	0,0	97,3	13.133	0,3	91,0
Kapital	340.224	8,3	102,5	363.175	8,5	103,0
Skupaj obveznosti in kapital	4.088.662	100,0	101,5	4.258.813	100,0	100,9

Obveznosti SID banke

Finančne obveznosti do centralne banke izhajajo iz dolgoročnih obveznosti z ročnostjo treh let. V letu 2012 so se zvišale za 156,7 milijona EUR oziroma za 413,1 odstotka.

Kredit znašajo 2.074,7 milijona EUR, kar je 50,7 odstotka vseh obveznosti banke. Banka je v letu 2012 znižala svoje obveznosti iz tega naslova za 42 milijonov EUR oziroma za 2 odstotka. 92,8 odstotka vseh obveznosti iz naslova kreditov obsegajo krediti od bank, drugo so krediti od drugih finančnih organizacij in družb iz sektorja države.

Vloge so konec leta 2012 znašale 44,3 milijona EUR in so se vrednostno znižale za 75,2 milijona EUR. Vse obveznosti iz tega naslova so kratkoročne obveznosti do bank.

Izdani vrednostni papirji ostajajo po strukturi drugi najpomembnejši vir financiranja banke, saj predstavljajo 34,4 odstotka vseh obveznosti banke. V letu 2012 je banka obveznico, ki je zapadla v oktobru, v nominalnem znesku 150 milijonov EUR, uspešno nadomestila z novo enoletno obveznico v višini 210 milijonov EUR.

Rezervacije so bile v letu 2012 oblikovane v skupni višini 14,7 milijona EUR. V letu 2012 so se vrednostno povečale za 7,6 milijona EUR. Povečanje je večinoma posledica rezervacij za odobrene, nečrpne kredite.

Druge obveznosti v skupni višini 1,4 milijona EUR vključujejo finančne obveznosti, namenjene trgovanju, obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb in druge obveznosti.

Kapital banke se je v letu 2012 povečal za 2,5 odstotka oziroma vrednostno za 8,2 milijona EUR. Rezerve iz dobička so višje za 5,7 milijona EUR, presežek iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, za 3,2 milijona EUR, čisti dobiček poslovnega leta pa je skupaj z zadržanim dobičkom vrednostno manjši za 0,7 milijona EUR. Kapital obsega konec leta 8,3 odstotka vseh obveznosti banke.

Obveznosti Skupine SID banka

Finančne obveznosti do centralne banke Skupine SID banke so enake finančnim obveznostim banke.

Kreditni imajo v strukturi obveznosti največji, 51,2-odstotni delež v skupnih obveznostih Skupine SID banka. V letu 2012 so se znižali za 60,9 milijona EUR oziroma za 2,7 odstotka.

Vloge Skupine SID banka so enake obveznostim iz naslova vlog, ki jih ima SID banka.

Tudi obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev so enake obveznostim, ki jih ima iz tega naslova banka.

Rezervacije so bile oblikovane v skupni višini 44,6 milijona EUR. Največji del v višini 28,9 milijona EUR obsegajo obveznosti iz zavarovalnih pogodb, sledijo rezervacije iz bančnega poslovanja v višini 14,5 milijona EUR, odloženi prihodki od zavarovalnih premij v višini 0,8 milijona EUR in rezervacije za obveznosti do zaposlencev v višini 0,4 milijona EUR. V primerjavi s koncem leta 2011 so rezervacije višje za 21,7 odstotka.

Druge obveznosti vključujejo vračunane stroške pozavarovateljev na regresih v višini 9,3 milijona EUR, obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb v višini 0,3 milijona EUR in druge obveznosti v višini 3,5 milijona EUR.

Kapital Skupine SID banka se je v letu 2012 povečal za 3 odstotke oziroma vrednostno za 10,7 milijona EUR. Rezerve iz dobička so višje za 7,2 milijona EUR, presežek iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, za 4,1 milijona EUR, čisti dobiček poslovnega leta pa je skupaj z zadržanim dobičkom vrednostno manjši za 0,6 milijona EUR. Kapital predstavlja konec leta 8,5 odstotka vseh obveznosti Skupine SID banka.

6.4 Upravljanje tveganj

Tveganja, s katerimi se srečuje SID banka, so zlasti kreditno, obrestno, likvidnostno, valutno in operativno. Odnos SID banke do prevzemanja tveganj je opredeljen tako, da se banka osredotoča na kreditno in operativno tveganje, medtem ko druga tveganja (obrestno, valutno, likvidnostno) minimizira. V primeru SID banke mora upravljanje tveganj dodatno upoštevati posebnosti z vidika izvajanja spodbujevalnih in razvojnih nalog in storitev, pomembnih za razvoj Republike Slovenije, ter segmentiranosti poslovanja na poslovanje z lastnimi viri banke in na poslovanje v imenu Republike Slovenije in za njen račun, vključno z upravljanjem sredstev varnostnih rezerv in rezerv PIO¹⁹.

Glavni namen upravljanja tveganj je zmanjšanje verjetnosti realizacije tveganj ter zmanjšanje izgube v primeru, da se posamezno tveganje uresniči. Upravljanje tveganj obsega ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj ter notranje in zunanje poročanje o tveganjih. SID banka daje pri upravljanju tveganj prednost varnosti in stabilnosti poslovanja, kar dolgoročno pripomore k povečevanju vrednosti kapitala, ohranjanju ugleda banke in maksimiziranju koristi uporabnikov storitev SID banke in drugih deležnikov.

Upravljanje tveganj se začne pri vzpostavitvi ustrezne organizacijske strukture in delovnih procesov, tako da je omogočeno doseganje poslovnih ciljev ob sočasnem upoštevanju varnega in s

¹⁹ PIO — program izravnave obresti.

predpisi usklajenega poslovanja. Pri implementaciji ukrepov upravljanja tveganj je ključni cilj doseгти ustrezno zavedanje tveganj na vseh ravneh delovanja družbe.

Ugotavljanje tveganj se začne v komercialnih organizacijskih enotah in nadaljuje v organizacijskih enotah, ki so ločene od komercialnih organizacijskih enot, vse do ravni uprave, s čimer je zagotovljena njegova neodvisnost.

Za neposredno izvajanje so pristojni naslednji organi in organizacijske enote:

- kreditni odbor: obladovanje in spremljanje kreditnih tveganj in velikih izpostavljenosti;
- likvidnostni odbor: likvidnostno in valutno tveganje;
- komisija za upravljanje bilance: struktura bilance, kapitalska ustreznost, tveganja na agregatni ravni;
- služba za upravljanje s tveganji: priprava strategije in politik upravljanja tveganj, spremljanje tveganj;
- oddelek za bonitete: ocenjevanje finančnega položaja strank in projekcij njihovega poslovanja, ocena mehkih dejavnikov, izbor primernih kazalnikov za določitev finančnih zavez;
- oddelek za zaledje in plačilni promet: dnevno spremljanje valutnega in likvidnostnega tveganja skladno z internimi limiti.

SID banka vsako leto oceni profil tveganosti banke in izdela poročilo o izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

Skladno s strategijo upravljanja s tveganji ter politiko upravljanja kapitalskih tveganj in kapitalom ima SID banka vzpostavljeno ocenjevanje ustreznega notranjega kapitala banke, ki:

- temelji na ugotavljanju in merjenju oziroma ocenjevanju tveganj, oblikovanju zbirne ocene tveganj in spremljanju pomembnih tveganj, ki jih banka prevzema v okviru svojega poslovanja;
- omogoča zagotavljanje ustreznega notranjega kapitala banke v razmerju do profila tveganosti banke;
- je ustrezno vključen v sistem upravljanja.

Celovit in prevzetim tveganjem prilagojen proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala zagotavlja ohranjanje prevzetih tveganj v mejah sposobnosti SID banke za prevzemanje tveganj.

SID banka na podlagi lastnih scenarijev in scenarijev, ki jih posreduje nadzornik, izvaja tudi teste izjemnih situacij. Na podlagi rezultatov teh testov lahko SID banka pravočasno in vnaprej identificira tista področja, kjer je najbolj ranljiva, ter z ustreznimi ukrepi zmanjša tveganja in izboljša uspešnost svojega poslovanja.

V imenu Republike Slovenije in za njen račun se v SID banki med drugim izvajajo posli zavarovanja kreditov in investicij pred nemarketabilnimi nekomercialnimi in/ali komercialnimi riziki. Škodni rezultat se krije iz varnostnih rezerv, vendar bi večje nastale škode lahko pripeljale do znižanja varnostnih rezerv do ravni, ki po ZZFMGP zahteva zagotovitev sredstev iz proračuna Republike Slovenije, zavarovancem pa se plačajo posredno prek varnostnih rezerv.

Posli zavarovanja kreditov in investicij se zaradi preprečevanja konflikta interesov in čim večje učinkovitosti izvajajo v posebnem oddelku, ki je organizacijsko do ravni uprave ločen od bančnega poslovanja. Pravice sklepanja poslov so opredeljene podobno kot v bančnem delu, pri čemer o vseh poslih v vrednosti pet milijonov in več evrov odloča komisija za pospeševanje mednarodne menjave. Komisija ima odločilne pristojnosti tudi na drugih področjih, povezanih z obvladovanjem tveganj, kot so dajanje soglasja za politike zavarovanj v posameznih državah ali skupinah držav, ki skupaj z limiti zavarovanja, opredeljenimi že v ZZFMGP, omejujejo mogoči obseg nastale škode. Poleg tega SID banka z uporabo modela za upravljanje tveganj (tehniko tvegane vrednosti), na

podlagi podatkov o sklenjenih zavarovanjih v imenu Republike Slovenije in za njen račun, izračunava višino potencialne škode in ocenjuje ustreznost višine varnostnih rezerv za pokrivanje teh škod, maksimalno potencialno škodo in vpliv novih zavarovanih transakcij na višino potencialnih škod.

Več o upravljanju posameznih vrst tveganj je v 3. poglavju računovodskega dela poročila.

6.5 Poslovanje na ključnih področjih SID banke

6.5.1 Področje financiranja

SID banka v praksi izvaja načela odgovornega posojanja, kar poleg ekonomsko-finančne presoje vključuje tudi presojo inovacijske, intelektualne, surovinske, okoljske in energetske bilance kreditorejmalcev. SID banka poleg načrtovanega prilagajanja svoje kreditne aktivnosti vzporedno razvija in uvaja sistemske rešitve ter ponudbo vsebinsko in tehnično prilagaja spremenjeni kreditni aktivnosti končnih upravičencev in tudi poslovnih bank.

SID banka je sredstva ciljnim skupinam končnih upravičencev zagotavljala bodisi neposredno bodisi posredno prek poslovnih bank, vse storitve financiranja pa oblikovala dopolnilno glede na dejavnost preostalih finančnih institucij na trgu. Dopolnilna ponudba storitev financiranja je temeljila na že uveljavljenih instrumentih financiranja, kot so krediti, odkupi terjatev, prevzemi tveganj, projektno financiranje, izvozni krediti ipd., ter novem instrumentu – kredit s statusom državne pomoči. Ta je ključen za odpravljanje tržne vrzeli na področjih, kjer SID banka lahko deluje, in tudi za produktno povezovanje javno-spodbujevalnega sistema, v katerem prevladujejo nepovratne oblike spodbude (npr. na področju raziskav, razvoja in inovacij).

SID banka je v letu 2012 prek angažmaja oziroma vključevanja posebnih dolgoročnih namenskih virov sredstev Evropske investicijske banke, Razvojne banke Sveta Evrope, nemške razvojne banke KfW ter Ministrstva za visoko šolstvo, znanost in tehnologijo v programe SID banke udeležala svojo transformacijsko vlogo in s tem ustvarjala novo vrednost za ciljne skupine končnih upravičencev.

Struktura kreditnega portfelja SID banke po ročnosti je skladna z usmerjenostjo SID banke v dejavnosti, skladne z ZSIRB in ZZFMGP, saj je delež dolgoročnih kreditov v kreditnem portfelju konec leta 2012 znašal 99,8 odstotka.

Skladno z evropskim poslovnim modelom razvojnih bank so največji segment financiranja predstavljali programi SID banke, katerih sredstva so dostopna prek bank.

Poslovne banke v vlogi posrednikov ostajajo na področju financiranja tudi v letu 2012 najpomembnejši partnerji SID banke z 80,6-odstotnim deležem v njenem kreditnem portfelju (v letu 2011: 80,2 odstotka). Kreditiranje strank, ki niso banke, na dan 31.12.2012 predstavlja 19,4 odstotka kreditnega portfelja (v letu 2011: 19,8 odstotka).

v tisoč EUR	Indeks		
	2012	2011	2012/2011
Kreditni bankam	2.695.877	2.843.690	94,8
Kreditni strankam, ki niso banke	649.294	701.410	92,6
Skupaj	3.345.171	3.545.100	94,4

Stanje kreditnega portfelja SID banke konec leta 2012 je odražalo zmanjšanje gospodarske aktivnosti in investicij. SID banka je v letu 2012 neposredno plasirala skupaj 533,6 milijona EUR novih sredstev v obliki kreditov (v letu 2011: 965,9 milijona EUR). Neto dani krediti so po stanju konec leta 2012 znašali skupaj 3.345,2 milijona EUR (v letu 2011: 3.545,1 milijona EUR) in so se v primerjavi s stanjem konec leta 2011 zmanjšali za 5,6 odstotka.

Vzroki za tako gibanje kreditnega portfelja so neposredno povezani z makroekonomskimi razmerami, ekonomsko-finančnim položajem podjetij, poslovanjem slovenskega bančnega sistema

in kreditno aktivnostjo poslovnih bank. Tako je v letu 2012 absorpcijska sposobnost poslovnih bank in končnih upravičencev za namenska sredstva SID banke pričakovano odraz:

- naraščajoče negotovosti glede gospodarske aktivnosti;
- zmanjšane povpraševanja in posledično slabšega finančno-premoženjskega položaja podjetij;
- zmanjšanja investicij v razvoj, višjo energetske učinkovitost, okoljevarstvo ipd., s tem zmanjšanje povpraševanja po namenskih kreditih, ki jih skladno z dodeljenimi mandati lahko zagotavlja SID banka;
- povečanja povpraševanja gospodarstva po obratnih sredstvih za zagotavljanje obstoječega poslovanja, ki ni skladno z mandati SID banke;
- časovnega podaljševanja oziroma upočasnjevanja izvajanja projektov in s tem zamikov pri črpanju sredstev;
- višje cene zadolževanja, ki se je s padcem bonitetnih ocen še povišala, banke pa jo prenesejo v višje obrestne mere kreditov;
- visoke ravni izpostavljenosti bank posameznim sektorjem oziroma panogam;
- visoke zadolženosti podjetij in primanjkljaja lastnega kapitala podjetij, namenjenega (so)financiranju investicij;
- pomanjkanja ustreznih zavarovanj za kredite podjetjem;
- primanjkljaja kapitala v nekaterih bankah zaradi tekočih izgub in ter zaradi nove regulative Basel III, ki zvišuje kapitalske zahteve.

Ne glede na zaostritve na finančnih trgih je SID banka v letu 2012 ohranila kakovost produktov, merjeno kot kombinacijo ročnosti, zneskov, cenovnih pogojev in same logistike postopka odobritve, ter zagotavljala namensko plasiranje sredstev skladno z vlogo, poslanstvom in mandati SID banke. Kljub visoki zadolženosti slovenskega gospodarstva in kapitalskemu krču je SID banka intenzivno uvajala produkte oziroma izvajala koncepte odgovornega posojanja ter s tem izboljševala kakovost finančnih rešitev za konkurenčnost gospodarstva.

V letu 2012 je banka nadgradila tudi program financiranja infrastrukturnih in okoljevarstvenih projektov občin v obliki neposrednega kredita SID banke posamezni občini, ki je bil prvič predstavljen in ponujen bankam in občinam v letu 2011. V okviru tega programa je banka pristopila k samostojnemu financiranju infrastrukturnih in okoljevarstvenih projektov občin. Tako je SID banka ponudila dopolnilne finančne storitve za spodbujanje razvojnih projektov, usmerjenih v izboljšanje življenjskih razmer v urbanih in ruralnih področjih, ekonomsko in socialno kohezijo ter varovanje okolja. Z zagotavljanjem ugodnih dolgoročnih virov (ročnost kreditov je od 5 do 20 let) za te namene SID banka posredno vpliva na povečevanje obsega oddanih javnih naročil, ki so pomemben spodbujevalec gospodarske rasti. Sredstva programa SID banke občine lahko kombinirajo tudi za črpanje sredstev evropske kohezijske politike 2007–2013. Nove finančne strukture, ki jih je s tem programom SID banka omogočila, so zelo pomembne za optimalnejšo alokacijo virov financiranja glede na ročnost (in s tem zmanjševanje stroškov financiranja), kar bi moralo pozitivno vplivati na odločitve o izvajanju investicijskih projektov in s tem posredno na generiranje povpraševanja po produktih/storitvah gospodarskih panog. Z nadgradnjo programa se je SID banka želela približati posebnostim, ki so vplivale na absorpcijske sposobnosti občin za dolgoročne namenske vire.

Ciljne skupine končnih upravičencev

S sredstvi SID banke so bile v letu 2012 neposredno in posredno prek bank skupaj financirane 904 pravne osebe s sedežem v Republiki Sloveniji v skupni vrednosti 725 milijonov EUR. Višina upravičenih stroškov naložb oziroma projektov, ki jih je banka financirala, je skupaj znašala 835 milijonov EUR, delež sredstev SID banke v tem znesku je znašal 86,8 odstotka. Sredstva so bila

namenjena predvsem ohranjanju in odpiranju delovnih mest, rasti podjetij, zmanjševanju onesnaževanja in večji zaščiti okolja.

Glede na glavne namene je bilo 67,5 odstotka vrednosti vseh novih kreditov danih za razvoj konkurenčnega gospodarstva. Glede na velikost podjetij je bilo skupaj podprtih 715 malih in srednjih podjetij s sedežem v Republiki Sloveniji (86,2 odstotka vseh kreditojemalcev) v obsegu 227,2 milijona EUR (31,3 odstotka kreditov), od tega 134 samostojnih podjetnikov in podjetnic (18,7 odstotka vseh malih in srednjih podjetij) v obsegu 14,6 milijonov EUR (6,4 odstotka vseh novih kreditov za mala in srednja podjetja).

Z vidika regionalne razpršenosti kreditov, odobrenih kreditojemalcem s sedežem v Republiki Sloveniji, je bilo največ novih kreditov danih kreditojemalcem iz osrednje Slovenije (34,5 odstotka), sledijo savinjska (22,5 odstotka) in podravska regija (10,7 odstotka), gorenjska (8,2 odstotka), goriška (7,4 odstotka), pomurska (3,7 odstotka) in druge regije (13 odstotkov).

Med kreditojemalci so prevladovala podjetja iz predelovalnih dejavnosti (51,9 odstotka vrednosti vseh novih kreditov), sledijo trgovina (11,4 odstotka vrednosti vseh novih kreditov), finančne in zavarovalniške dejavnosti (9,5 odstotka vrednosti vseh novih kreditov) in druge dejavnosti. V okviru predelovalnih dejavnosti je bilo 20,8 odstotka vseh novih kreditov danih podjetjem iz dejavnosti proizvodnje kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav, sledijo dejavnosti proizvodnje električnih naprav (19,8 odstotka), proizvodnje kemikalij, kemičnih izdelkov (8,4 odstotka), proizvodnje živil (8,2 odstotka), proizvodnje računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov (6,5 odstotka) in proizvodnje kovin (5,8 odstotka).

Spodbujevalno-razvojna platforma

Spodbujevalno-razvojna platforma je tehnologija, ki jo je SID banka razvila za izvajanje finančnih ukrepov nacionalnih in evropskih javnih politik, ki temeljijo na osnovnih in izvedenih povratnih oblikah spodbud (npr. posojilo z elementi državnih pomoči ali brez njih).

Banka je v letu 2012 dejavno izvajala pilotni projekt Spodbujevalno-razvojne platforme ter se v okviru Programa za spodbujanje gospodarstva in Programa za spodbujanje gospodarstva, paket št. 3, Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo dogovorila o izvajanju ukrepa mikrofinanciranja v obsegu 10 milijonov EUR. Gre za prvi primer produktnega povezovanja javno-spodbujevalnega sistema, katerega prvi učinki se pričakujejo v letu 2013.

Izvajanje ukrepa finančnega inženiringa za spodbujanje tehnološko-razvojnih projektov 2011–2013 kot pilotnega projekta Spodbujevalno-razvojne platforme je bilo v letu 2012 uspešno z vidika realizacije ukrepa in z vidika prve ocene pričakovanih učinkov financiranih projektov. Portfelj kreditov, danih podjetjem iz tega naslova, je na dan 31. 12. 2012 znašal 98,4 milijona EUR, od tega so znašala sredstva vira Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo 32,8 milijona EUR. S temi sredstvi je SID banka podprla 19 projektov v skupni vrednosti 154,3 milijona EUR. Tehtana povprečna ročnost kreditov je znašala 9,2 leti. Tehtana povprečna nominalna letna obrestna mera kreditov je bila 2,86. Uporabljena vira sredstev ministrstva in vira Evropske investicijske banke sta bila ključna za zniževanje stroškov financiranja končnih upravičencev. Z enim evrom vira ministrstva so bili na voljo 3 evri osnovnega kreditnega potenciala in podprtih 4,7 evra projektov oziroma če upoštevamo mehanizem prve izgube, je bilo z enim fiskalnim evrom podprtih 7,3 projekta, kar kaže na ustvarjanje prihrankov fiskalnih sredstev iz naslova Spodbujevalno-razvojne platforme v primerjavi s spodbudami, ki temeljijo na klasičnih subvencijah.

Banka je s tem izboljšala dostopnost do dolgoročnih virov za financiranje razvojnih projektov, ki temeljijo na lastni raziskovalno-razvojni dejavnosti podjetij za povečevanje njihovih inovacijskih in

konkurenčnih sposobnosti, vključno z vstopanjem na nove trge in v nove povezave. Z uvajanjem povratnih oblik financiranja in kombiniranjem virov sredstev banka zagotavlja ugodnejše pogoje kreditiranja (ročnost, obrestna mera, zavarovanja) ter multiplikacijski in revolving učinek na sredstva državnega proračuna.

6.5.2 Upravljanje z bilanco

Zaradi uravnavanja likvidnosti je SID banka sredstva v letu 2012 investirala predvsem v kratkoročne vloge pri domačih in tujih poslovnih bankah ter v druge kratko- in srednjeročne dolžniške instrumente izdajateljev z visoko boniteto. Posli z vrednostnimi papirji so se sklepali kot alternativna naložba osnovni dejavnosti ter za potrebe uravnavanja likvidnosti in ne zaradi namena trgovanja.

Pri investiranju daje banka prednost naložbam, ki jih lahko uporabi za sklepanje repo poslov, in naložbam, ki se na podlagi sklepov Banke Slovenije štejejo v prvi razred pri izračunu količnikov likvidnosti oziroma omogočajo dostop do likvidnosti Evropske centralne banke. SID banka posluje na finančnih trgih držav članic EEA in OECD²⁰, s tujimi nasprotnimi strankami v poslu, ki imajo vsaj mednarodno bonitetno oceno BBB-²¹, in tudi s slovenskimi bankami. SID banka navadno ne investira v naložbe, kjer za poravnavo ne skrbi neodvisna institucija.

Naložbe SID banke za uravnavanje likvidnosti so konec leta 2012 znašale 645 milijonov EUR oziroma 15,8 odstotka celotne aktive. Polovico teh naložb obsega portfelj vrednostnih papirjev v višini 309,8 milijona EUR, druga polovica naložb v višini 335,2 milijona EUR pa je naložena v depozite. Naložbe so sestavljene večinoma iz slovenskih in tujih državnih obveznic, tržnih obveznic drugih izdajateljev in depozitov. Večji del naložb je nominiran v evrih.

Glede na naložbeno politiko SID banka investira v naložbe, ki imajo najmanj investicijsko oceno. Skoraj 75 odstotkov naložb na dan 31. 12. 2012 ima oceno najmanj A-. Depoziti so plasirani tujim poslovnim bankam z ustrežno mednarodno bonitetno oceno ter slovenskim bankam. Po stanju na dan 31. 12. 2012 so naložbe s fiksno obrestno mero obsegale več kot 93 odstotkov vseh naložb za uravnavanje likvidnosti.

Več o uravnavanju likvidnostnega in obrestnega tveganja v 3. poglavju računovodskega dela poročila.

Valutna struktura naložb je usklajena z valutno strukturo virov SID banke, usklajuje se skladno s sprejetimi limiti. Na tem področju banka izvaja politiko maksimalno mogočega zaprte devizne pozicije. Valutne izvedene finančne instrumente banka uporablja v zelo omejenem obsegu, izključno za varovanje valutnega tveganja.

Zadolževanje

SID banka kot specializirana bančna institucija po ZSIRB pridobiva dolgoročne vire predvsem na mednarodnih in tudi na domačem finančnem trgu. Pri zadolževanju SID banka izbira take instrumente zadolževanja, ki omogočajo večjo prilagodljivost zadolževanja potrebam poslov financiranja. Tako je za zadolževanje SID banke značilna raznolikost glede ročnosti, velikosti in dinamike izdaj oziroma črpanj. Banka si prizadeva pridobiti dolgoročne vire, ki so cenovno

²⁰ EEA – European Economic Area;

OECD – Organisation for Economic Co-operation and Development.

²¹ Glede na bonitetno agencijo S&P oziroma primerljivo bonitetno oceno druge agencije.

primerljivi z viri Republike Slovenije, ob upoštevanju ustreznih pribitkov nad zadolževanjem države.

v tisoč EUR	2012	2011	Indeks 2012/2011
Vloge	44.306	119.503	37,1
Kredit	2.074.682	2.116.704	98,0
Izdani vrednostni papirji	1.406.725	1.404.906	100,1
Skupaj	3.525.713	3.641.113	96,8

Zato, da bi SID banka ponudila podjetjem oziroma poslovnim bankam čim ugodnejše dolgoročne vire, se je v letu 2012 zadolževala z uporabo različnih finančnih instrumentov, pri čemer je veliko večino virov pridobila na mednarodnih finančnih trgih.

Pri Evropski investicijski banki, s katero je SID banka uspešno sodelovala že v prejšnjih letih, sta bili v letu 2012 sklenjeni dve dolgoročni posojili v skupni višini 50 milijonov EUR, sredstva so bila do konca leta v celoti črpana. Banka je v letu 2012 črpala tudi sredstva iz dolgoročnih posojil po pogodbah, sklenjenih že v prejšnjih letih z Razvojno banko Sveta Evrope, nemško razvojno banko KfW in Evropsko investicijsko banko. Skupen znesek črpanj teh posojil je znašal 126 milijonov EUR.

SID banka je v septembru 2012 izdala obveznico z ročnostjo enega leta v vrednosti 150 milijonov EUR. V oktobru 2012 je povečala velikost izdaje te obveznice na skupno višino 210 milijonov EUR. Obveznica je bila izdana na mednarodnem finančnem trgu in je uvrščena v kotacijo na dunajski borzi. Tako je banka vstopila na mednarodni kapitalski trg kot prva slovenska izdajateljica po znižanju bonitetnih ocen Republike Slovenije in posledično tudi SID banke poleti 2012. Obveznica je bila izdana po zelo ugodnih pogojih, čeprav so bile tržne razmere v letu 2012 neugodne ter so se med letom zaradi globalne krize in slabšanja bonitetne ocene Republike Slovenije še poslabševale. SID banka je pridobila ugoden vir sredstev, ki ga je preusmerila v dolgoročne kredite, dane za namene, določene v ZSIRB, hkrati pa še povečala svojo prepoznavnost med tujimi vlagatelji.

Poleg izdaje obveznice z ročnostjo enega leta je SID banka pri Evropski centralni banki v sklopu avkcij 3-letnega dolgoročnega refinanciranja najela 155 milijonov EUR. Na tujem kapitalskem trgu je podaljšala bilateralno posojilo pri izbrani evropski banki v višini 20 milijonov EUR. Banka se je v letu 2012 v določenem obsegu, kratkoročno in po fiksni obrestni meri, zadolževala tudi na medbančnem denarnem trgu pri poslovnih bankah v Republiki Sloveniji.

SID banka posveča veliko pozornost tudi upravljanju bančne pasive, predvsem zmanjševanju tveganja refinanciranja. Posledično je banka v letu 2012 izvedla odkup določenega dela izdanih kratko- in dolgoročnih obveznic na domačem in tujem kapitalskem trgu.

6.5.3 Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije

Zavarovanje pred nemarketabilnimi riziki

SID banka kot pooblaščenca institucija zavaruje v imenu Republike Slovenije in za njen račun tiste komercialne in nekomercialne oziroma politične (nemarketabilne) rizike, ki jih zaradi njihove narave in stopnje rizičnosti zasebni pozavarovalni sektor ni pripravljen prevzeti ali pa ima za to omejene zmogljivosti. Skladno z regulativo Evropske unije se kot nemarketabilni štejejo komercialni in politični riziki ročnosti več kot dve leti v državah OECD ter vsi riziki v državah, ki niso članice OECD. Vloga Republike Slovenije je na področju nemarketabilnih rizikov ključna, saj večina teh izvoznih poslov, predvsem srednjeročnih, brez takega zavarovanja ne bi bila izvedena. Z ustreznim zavarovanjem lahko izvozniki in investitorji tudi v bolj tveganih državah zmanjšujejo tveganja iz poslovanja in s tem ustvarjajo gospodarsko varnost.

zneski v tisoč EUR	Indeks		
	2012	2011	2012/2011
Obseg zavarovanih poslov	942.324	1.203.430	78,3
Izpostavljenost (31. 12.) – neto ²²	689.273	747.571	92,2
Premije	6.941	9.130	76,0
Potencialne škode	3.467	805	430,6
Škode v obravnavi	10.309	3.972	259,6
Plačane škode	(6.679)	(1.171)	570,6
Število škodnih primerov	4	4	100,0
Regresi	490	94	521,7
Presežek prihodkov nad odhodki	2.122	5.530	38,4
Varnostne rezerve	131.871	129.749	101,6

Banka je pri izvajanju dejavnosti v imenu Republike Slovenije in za njen račun na področju zavarovanja pred nemarketabilnimi riziki v zadnjih letih konsistentno izkazovala rast obsega zavarovanj. Trend rasti se je zaradi kriznih razmer obrnil v letu 2011, padec obsega zavarovanj v primerjavi s prejšnjim letom pa je zabeležen tudi v letu 2012. Čeprav se je obseg zavarovanih poslov v letu 2012 zmanjšal, je SID banka zagotovila ustrezno podporo gospodarstvu in pri tem dosegla zadovoljive rezultate, kar se odraža predvsem v večjem številu izdanih polic. V letu 2012 je bilo tako izdanih za 33 odstotkov več polic kot leto pred tem. To kaže, da se sklepajo posli nižjih vrednosti, medtem ko se število sklenjenih polic povečuje.

Obseg zavarovanih poslov

Obseg zavarovanih poslov pred nemarketabilnimi riziki je v letu 2012 znašal 942,3 milijona EUR, kar je 21,7-odstotno znižanje v primerjavi s predhodnim letom. Realiziran obseg predstavlja 10,8 odstotka najvišjega mogočega zneska novoprevzetih letnih obveznosti, opredeljenega v ZZFMGP²³.

²² Pri izpostavljenosti so upoštevane tudi zavezujoče obljube za izdajo zavarovalnih polic.

²³ Skladno z ZZFMGP predpisanim limitom v zvezi z obsegom novih obveznosti (novih zavarovanih poslov), prevzetih v posameznem koledarskem letu, te ne smejo presegati 1/3 zadnje uradno ugotovljene vrednosti letnega izvoza blaga in storitev slovenskega gospodarstva (v letu 2011 znaša izvoz 26.104 milijonov EUR, vir: UMAR 2012).

Slab položaj slovenskega gospodarstva je vplival tudi na zmanjšanje obsega zavarovanj. Finančna in gospodarska kriza je vplivala na manjšo izvedbo izvoznih poslov in otežila pridobivanje virov za financiranje tovrstnih poslov. Poleg tega je treba izpostaviti, da je v krizi propadla večina gradbeno-inženirskih podjetij, ki so v preteklosti izvajala investicijska dela v tujini. Hkrati podjetja zaradi stroškov znižujejo zavarovanja svojih investicij v tujini oziroma odpovedujejo že sklenjene pogodbe.

V strukturi realiziranega obsega zavarovanih poslov imata največji delež zavarovanje izhodnih investicij v višini 488,7 milijona EUR (51,9 odstotka) ter pozavarovanje kratkoročnih izvoznih terjatev (obnovljiva zavarovanja kratkoročnih nemarketabilnih rizikov) in zavarovanih kratkoročnih garancij v skupni višini 441,8 milijona EUR (46,9 odstotka).

Nihanje obsega zavarovanih poslov je zelo podobno svetovnemu. Je posledica zmanjšanja investicij oziroma investicijskih ciklusov podjetij, propada nekaterih velikih, zlasti gradbenih podjetij, ki so v preteklih letih opravljala te posle v tujini, ter približevanja nekaterih držav (Hrvaške, Srbije) Evropski uniji, kar je zmanjšalo njihovo tveganost. Ravno tako je k temu pripomogel dvig konkurenčnosti kitajskega gospodarstva, ki izpodriva slovenske izvoznike.

V letu 2012 se je največji del zavarovanj kratkoročnih izvoznih kreditov (terjatev), investicij in zavarovanih srednjeročnih kreditov nanašal na posle v Rusiji, sledijo Srbija, Bosna in Hercegovina, Hrvaška, Ukrajina, Kazahstan, Makedonija, Belorusija, ZDA in druge države.

Zavarovanje kratkoročnih izvoznih kreditov/terjatev in garancij

Na področju (po)zavarovanja izvoznih kreditov (terjatev), garancij in priprave na izvoz je obseg kratkoročnih zavarovanj znašal 441,8 milijona EUR in se je v primerjavi z letom 2011 povečal za 0,7 odstotka. Povečanje je na eni strani posledica odločitve zasebnih zavarovalnic, da zaradi krize izstopijo z določenih trgov oziroma sektorjev, na drugi pa se je povečalo tveganje izvoznikov pred neplačili kupcev. Dodatno je na povečanje vplivala tudi ponovna rast izvoza in posledično več prijavljenih terjatev v zavarovanje primarnim zavarovateljem.

Umik zasebnih pozavarovateljev je povzročil, da je na njihovo mesto vstopila SID banka kot pooblaščenca institucija in tako dosegla povečanje obsega pozavarovanja kratkoročnih terjatev pred nemarketabilnimi riziki. Pozavarovanje nemarketabilnih kratkoročnih terjatev, kjer SID banka nastopa v vlogi pozavarovatelja tovrstnih terjatev za slovenske zavarovalnice, ko na zasebnem trgu ne morejo dobiti pozavarovalnega kritja, je sprostito zmogljivosti pozavarovateljev.

Večina kratkoročnih zavarovanj se nanaša na zavarovanje kratkoročnih obnovljivih izvoznih terjatev na podlagi sklenjenih pozavarovalnih pogodb. SID banka na podlagi teh pogodb krije le tiste rizike, ki pri zasebnih pozavarovateljih zaradi zasedenosti razpoložljivih kapacitet niso sprejemljivi za pozavarovanje (nemarketabilni riziki). Manjši del se nanaša na zavarovanje individualnih izvoznih poslov.

Zavarovanje srednjeročnih izvoznih kreditov

Obseg zavarovanih srednjeročnih izvoznih kreditov zaradi majhnega števila letno realiziranih projektov in njihove velikosti niha iz leta v leto. V letu 2012 je obseg realiziranih zavarovanj na področju srednjeročnih izvoznih poslov (kreditov in garancij) znašal 11,9 milijona EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom zmanjšal za 66,3 odstotka. Glavni razlog za razmeroma majhno število podprtih posamičnih projektov, ki zahtevajo srednjeročno zavarovanje in praviloma tudi financiranje, je posledica spremenjene strukture slovenskega gospodarstva.

Upadanje zavarovanj srednjeročnih poslov je pomembno povezano z zmanjšanjem gradbenih del v Rusiji. Manjši obseg poslov slovenskih podjetij je tudi posledica konkurenčnejšega kreditiranja ruskih bank v primerjavi s slovenskimi. Zaradi počasnega okrevanja slovenskega gospodarstva in finančnega sektorja ter posledično oteženega pridobivanja novih izvoznih poslov med izvozniki ni bilo zaznati večjega povpraševanja po zavarovanju srednjeročnih izvoznih kreditov na področju držav jugovzhodne Evrope.

Zavarovanje investicij v tujini

Obseg zavarovanih izhodnih investicij je v letu 2012 dosegel vrednost 488,7 milijona EUR, pri čemer znesek vključuje obnove že zavarovanih investicij, ki dejansko pomenijo na novo zavarovane investicije, in tudi na novo zavarovane izhodne investicije. Obseg se je v primerjavi s predhodnim letom zmanjšal za 33 odstotkov, kar je predvsem posledica zmanjšanih investicijskih ciklov podjetij, približevanja ključnih držav EU ter s tem zmanjševanje tveganja servisiranja zavarovanih posojil in predvsem predčasne odpovedi nekaterih večjih zavarovalnih polic.

Nova zavarovanja se nanašajo izključno na zavarovanje nedelničarskih posojil oziroma posojil hčerinskim družbam slovenskih vlagateljev v tujini, v okviru katerega se lahko krijejo komercialni in tudi nekomercialni riziki. V letu 2012 so bile na novo zavarovane investicije v gradbenem in kovinsko-predelovalnem sektorju, proizvodnem, prehrabnem in turističnem sektorju, tekstilni, obutveni, avtomobilski, elektronski, telekomunikacijski industriji, v trgovino z motornimi gorivi ter sektor gospodinskih aparatov.

Zaradi zmanjševanja rizičnosti ciljnih držav se zmanjšuje interes za zavarovanje lastniških deležev. Dodatno k temu pripomore še stroškovni vidik, saj je zavarovanje posojil vse dražje. Posledično pri investicijah v lastniške deleže v letu 2012 ni bilo novih poslov.

Zmanjšanje obsega zavarovanj investicij v letu 2012 je posledica rednih potekov zavarovalnih polic, tako za zavarovanje lastniških deležev kot nedelničarskih posojil. Zaradi znižanja stroškov je eno leto pred potekom zavarovanja prišlo tudi do odpovedi največje zavarovalne police v portfelju zavarovanja investicij (226 milijonov EUR) in treh polic, ki ob obletnici zavarovanja niso bile podaljšane, v skupni vrednosti približno 67 milijonov EUR. To je zaradi njihove velikosti bistveno vplivalo na obseg zavarovanih investicij, izpostavljenost in premijo. Pri zmanjšanju obsega in izpostavljenosti se upošteva tudi vpliv rednega servisiranja zavarovanih posojil, zaradi česar se obe postavki znižujeta.

Kljub krizi se v letu 2013 iz naslova nedelničarskih posojil pričakuje nadaljnje povečanje obsega zavarovanja investicij. Poleg tradicionalnih držav zavarovanja investicij (države nekdanje Jugoslavije in države jugovzhodne Evrope) se potencial za nova zavarovanja kaže, v skladu z regionalno dinamiko investiranja slovenskih investorjev, tudi zunaj do zdaj tipičnih držav zavarovanja. Zaradi krize je mogoče opaziti povpraševanje po zavarovanju posojil v manj rizičnih državah, pri čemer so bila že v letu 2012 sklenjena zavarovanja v Združenih državah Amerike in Turčiji.

Izpostavljenost

Izpostavljenost iz veljavnih zavarovalnih polic je ob koncu leta 2012 znašala 686,5 milijona EUR, izpostavljenost iz danih zavezujočih obljub za zavarovanje, ki se v skladu z ZZFMGP prišteva k skupni neto izpostavljenosti, pa 2,8 milijona EUR.

Skupna izpostavljenost iz zavarovanih poslov za državni račun in izdanih zavezujočih obljub za zavarovanje je konec leta 2012 znašala 689,3 EUR ter se je v primerjavi s stanjem konec leta 2012 zmanjšala za 7,8 odstotka. Manjša izpostavljenost je rezultat rednih potekov zavarovalnih polic (zavarovanih srednjeročnih kreditov, lastniških deležev in nedelničarskih posojil) in tudi predčasnih odpovedi. Razloge je treba iskati predvsem v zmanjševanju rizičnosti ciljnih držav, s čimer se je zmanjšal interes za zavarovanje lastniških deležev. Dodatno je k temu pripomogel še stroškovni vidik, saj je zavarovanje posojil vse dražje.

Znesek izpostavljenosti predstavlja 27,6 odstotka limita, opredeljenega v zakonu o izvrševanju proračuna RS za leto 2012, in 2,6 odstotka limita, ki ga opredeljuje ZZFMGP.²⁴

V zavarovalnem portfelju je bila v letu 2012 najvišja izpostavljenost izkazana do Rusije (27,3 odstotka) in Srbije (23,6 odstotka), kar je zahtevalo dodatno spremljanje političnega in ekonomskega stanja v navedenih državah.

Zavarovalno-tehnične postavke in rezultat poslovanja

Zavarovalna premija iz zavarovanja pred nemarketabilnimi riziki je v letu 2012 znašala 6,9 milijona EUR in se je v primerjavi z letom 2011 znižala za 24 odstotkov. Nižja zavarovalna premija izhaja predvsem iz manjšega obsega zavarovanja izhodnih investicij. Prihodki iz obdelovalnih provizij so zanemarljivi, saj jih SID banka skladno s poslovno politiko in veljavnimi ceniki v primeru izvedbe posameznih izvoznih poslov oziroma investicij vrača oziroma všteje v premijo.

Plačane škode so se v letu 2012 glede na preteklo leto povečale za 5,7-krat in znašajo 6,7 milijona EUR. Večji delež izplačanih škod se nanaša na zavarovanje bančne garancije pred rizikom neupravičenega unovčenja garancije (BIH) in na zavarovanje kredita tuji banki (Kazahstan), medtem ko manjši delež (18,7 odstotka) obsegajo škode iz pozavarovanja kratkoročnih izvoznih terjatev (Srbija, Uzbekistan, Ukrajina, Hrvaška, Romunija, Makedonija, BIH in Iran).

Obseg škod v obravnavi (vloženi odškodninski zahtevki) po stanju na dan 31. 12. 2012 znaša 10,3 milijona EUR. Večji del škod v obravnavi izhaja iz srednjeročnih poslov v skupni višini 10 milijonov, manjši delež v višini 0,3 milijona EUR pa predstavljajo škodni zahtevki kratkoročnih pozavarovanih terjatev.

Obseg potencialnih škod (3,5 milijona EUR) se je v letu 2012 glede na leto 2011 (0,8 milijona EUR) povečal za 4,3-krat, večji del potencialnih škod pa izhaja iz (po)zavarovanih kratkoročnih terjatev.

Rezultat poslovanja za državni račun je bil v letu 2012 kljub izplačilu škod pozitiven. Presežek prihodkov nad odhodki je znašal 2,1 milijona EUR, kar v primerjavi s predhodnim letom pomeni 61,6-odstotno znižanje.

²⁴ Skladno z ZIPRS določenim limitom največjega mogočega obsega obveznosti družbe iz zavarovanj pred nekomercialnimi in srednjeročnimi komercialnimi ter kratkoročnimi komercialnimi riziki, ki se ne tržijo, oziroma izpostavljenost iz veljavnih zavarovanj in obljub znaša 2.500 milijonov EUR.

Skladno z ZZFMGP predpisanim limitom v zvezi z obsegom vseh prevzetih in veljavnih obveznosti iz zavarovanja, aktivnega pozavarovanja in retrocesije, drugih poslov, garancij in drugih jamstev, ta ne sme presegati uradno ugotovljene vrednosti letnega izvoza blaga in storitev slovenskega gospodarstva (v letu 2011 znaša izvoz 26.104 milijonov, vir: UMAR 2012).

Varnostne rezerve

Varnostne rezerve pomenijo za SID banko oziroma Republiko Slovenijo pomembne zavarovalne zmogljivosti za zavarovanje pred nemarketabilnimi riziki, preden izplačane zavarovalnine iz zavarovanja za račun Republike Slovenije bremenijo državni proračun.

Cilj naložbene politike sredstev varnostnih rezerv je sposobnost poravnati zavarovalnine. Sredstva varnostnih rezerv so naložena v likvidne naložbe v višini, ki predstavlja vsoto potencialnih škod in škod v obravnavi iz nemarketabilnih zavarovanj oziroma najmanj 20 odstotkov naložb sredstev varnostnih rezerv. Kot likvidne naložbe se štejejo dolžniški vrednostni papirji, ki kotirajo na organiziranem trgu, in vse druge dolžniške oblike naložb, katerih preostala zapadlost je krajša od enega leta. Višina likvidnih naložb se spreminja ter je odvisna zlasti od predvidenih izplačil zavarovalnin in posledičnega likvidnostnega položaja varnostnih rezerv.

Pozitiven rezultat, dosežen na področju zavarovanj v letu 2012, je posledično vplival tudi na povečanje varnostnih rezerv, ki so konec leta 2012 znašale 131,9 milijona EUR. Naložbe iz sredstev varnostnih rezerv znašajo skupaj 136,7 milijona EUR.

Program izravnave obresti

SID banka kot pooblaščen institucija skladno z ZZFMGP v imenu države in za njen račun izvaja program izravnave obresti (PIO) za izvozne kredite, ki so skladni s konsenzom OECD. SID banka ima z Ministrstvom za finance sklenjeno pogodbo o izvajanju programa izravnave obresti in upravljanju s sredstvi PIO.

Program izravnave obresti omogoča zagotavljanje izvoznih kreditov po fiksnih obrestnih merah, ki so nižje od tržnih. SID banka s sodelujočimi bankami sklene posle obrestnih zamenjav, s katerimi jim zagotovi financiranje po fiksnih obrestnih merah. Obrestna tveganja, ki izvirajo iz programa PIO, štiti SID banka z nasprotnimi posli obrestnih zamenjav, ki jih sklepa z bankami, katerih mednarodna bonitetna ocena ni nižja od BBB- po bonitetni agenciji S&P.

Namen obrestne zamenjave je ščitenje izpostavljenosti sodelujoče banke pred obrestnimi tveganji, ki izvirajo iz odobritve izvoznega kredita s fiksno obrestno mero. Sodelujoča banka je zaradi fiksacije obrestne mere upravičena do izplačila izravnalnega faktorja v višini do enega odstotka (izražen kot letna obrestna mera in odvisen od ročnosti kredita), pri čemer ga banka kreditodajalka v celoti prenese na končnega kreditogjemalca. Obrestna mera za končnega kreditogjemalca (tujega kupca slovenskega blaga oz. storitev) ni nižja od OECD referenčne obrestne mere CIRR²⁵.

Jamstvena shema za podjetja

Z zakonom o jamstveni shemi Republike Slovenije (v nadaljevanju: ZJShemRS) je bil v letu 2009 vzpostavljen sistem izdajanja državnih jamstev za obveznosti gospodarskih družb bonitetnih razredov A, B in C iz naslova dolgoročnih kreditov, najetih pri poslovnih bankah. Namen zakona je bil sprostitev kreditnega krča, ki je nastal zaradi svetovne finančne krize, ki je imela za posledico zmanjšano dostopnost do virov poslovnih bank in s tem tudi manjši dotok denarja v slovensko gospodarstvo. Od celotne jamstvene kvote, ki je znašala 1,2 milijarde EUR, je bilo do 31. 12. 2010, ko se je zaključil zakonski rok za izdajanje jamstev po tej shemi, bankam na skupno 15 dražbah razdeljenih za 809,4 milijona EUR jamstvene kvote.

²⁵ Commercial Interest Reference Rates.

SID banka je skladno z zakonskimi pooblastili tudi v letu 2012 aktivno upravljala portfelj iz naslova ZJShemRS. Zaradi zaostrenih razmer poslovanja, v katerih niso uspeli konsolidirati svojega poslovanja, kot je bilo pričakovati ob uvedbi ukrepa, so gospodarski subjekti v veliki večini pristopili k restrukturiranju kreditnega portfelja. Poslovne banke so zato obravnavale reprogramme kreditnih poslov z jamstvom države in skladno z zakonskimi zahtevami svoje predloge tudi verificirale oziroma uskladile s SID banko. Ko podjetja niso uspela konsolidirati svojega poslovanja, so poslovne banke uporabile zakonske možnosti in unovčile zavarovanje, to je jamstvo države. SID banka je skladno s pooblastili pridobivala, preverjala in usklajevala dokumentacijo za spremembo pogojev kreditov z jamstvom države ter obravnavala zahtevke za unovčenje jamstev. V primerih ugotovljenih kršitev, ki imajo za posledico ničnost kreditne pogodbe, vračilo unovčenega jamstva ali plačilo pogodbene kazni, je SID banka Državnemu pravobranilstvu Republike Slovenije predložila predlog za vložitev ničnostne tožbe, tožbe na vračilo izplačanega jamstva oziroma plačilo pogodbene kazni.

V letu 2012 je SID banka tako prejela 174 vlog za spremembe kreditnih pogojev, ki jih je skrbno pregledala. SID banka je izdala 129 soglasij za spremembo kreditnih pogojev kreditov z jamstvom Republike Slovenije. Dvaindvajset vlog, pri katerih je bila ugotovljena kršitev zakonskih določil, je zavrnila, 23 vlog pa je imela konec leta 2012 zaradi zahtevanih dopolnitev še v obravnavi.

SID banka je v letu 2012 prejela v obravnavo tudi 96 zahtevkov za unovčenje izdanih jamstev. Glede na izpolnjene pogoje po ZJShemRS je Ministrstvo za finance v letu 2012 poslovnim bankam priznalo 69 zahtevkov za unovčenje, na podlagi katerih so jim bila izplačana sredstva v skupni višini 23,3 milijona EUR. V obdobju med letoma 2009 in 2012 je Ministrstvo za finance izplačalo bankam sredstva v skupni višini 46,7 milijona EUR na podlagi 141 zahtevkov za unovčenje.

Konec leta 2012 je bilo pri poslovnih bankah aktivnih še 336 kreditnih pogodb, zavarovanih z jamstvom Republike Slovenije, katerih stanje glavnice na dan 31.12.2012 znaša skupaj 323,3 milijona EUR.

Jamstvena shema za fizične osebe

Z zakonom o jamstveni shemi Republike Slovenije za fizične osebe (v nadaljevanju: ZJShemFO) je bilo fizičnim osebam omogočeno pridobivanje jamstev Republike Slovenije za kredite do višine 100.000 EUR oziroma 10.000 EUR, odvisno od kategorije kreditojemalcev. Jamstvena shema za fizične osebe je kot protikrizni ukrep države zajemala štiri kategorije kreditojemalcev, in sicer zaposlene za določen čas, kreditojemalce, ki prvič rešujejo svoje stanovanjsko vprašanje, mlade družine in brezposelne. Celotna jamstvena kvota, ki naj bi se po ZJShemFO razdelila v obdobju od leta 2009 do konca leta 2010, je znašala 350 milijonov EUR, od tega je bilo 50 milijonov EUR kvote namenjene kategoriji brezposelnih kreditojemalcev. Z 31. 12. 2010 se je iztekel zakonski rok za izdajanje državnih jamstev po ZJShemFO. Število kreditov v stanju na dan 31. 12. 2012 je 310, znesek stanja glavnice kreditov pa znaša skupaj 6,8 milijona EUR.

SID banka je v letu 2012 v obravnavo prejela pet zahtevkov za unovčenje (skupaj v letih 2010–2012 73 zahtevkov). Glede na izpolnjene pogoje ZJShemFO je Ministrstvo za finance v letu 2012 poslovnim bankam na podlagi sedmih zahtevkov za unovčenje (od teh petih zahtevkov, prejetih v letu 2012, dva zahtevka pa sta bila prejeta še v letu 2011) izplačalo sredstva v skupni višini 32 tisoč EUR. Vsa izplačana jamstva so se nanašala na skupino brezposelnih kreditojemalcev. Pri izplačanih jamstvih in ob izpolnjevanju pogojev SID banka začne postopek izterjave za izplačana jamstva.

Poroštva za investicije

Namen zakona o poroštvih Republike Slovenije za financiranje investicij gospodarskih družb (ZPFIGD) je olajšati podjetjem dostop do obratnega kapitala in sredstev za izvedbo investicij, ki bodo okrepile razvoj in konkurenčnost slovenskih podjetij. Državno poroštvo je kot prvovrstno zavarovanje instrument za izboljšanje dostopa do sredstev za financiranje razvojnih projektov v podjetjih.

V letu 2012 je SID banka na podlagi objavljenega drugega razpisa iz leta 2011 za pridobitev poroštev Republike Slovenije za obveznosti gospodarskih družb iz naslova kreditov, najetih pri bankah in hranilnicah, namenjenih financiranju investicij v razvojne projekte, prejela dve vlogi za izdajo poroštev v skupni višini 2,2 milijona EUR. Poroštvi sta bili izdani za dve investiciji podjetjema v osrednji Sloveniji v skupni vrednosti 4,5 milijona EUR. Gre za investiciji v razvoj turizma in v izgradnjo doma starejših občanov, katerih pričakovani učinek so nova delovna mesta in povečana dodana vrednost na zaposlenega. Stanje vseh kreditov, podprtih s poroštvom Republike Slovenije, je bilo ob koncu leta 2012 17,5 milijona EUR; v okviru tega zneska znaša poroštvo Republike Slovenije 13,1 milijona EUR.

V juliju 2012 so začele veljati spremembe ZPFIGD. Ker je bila novela uredbe o izvajanju ZPFIGD objavljena šele ob koncu leta 2012, spremembe še niso imele vpliva na izvajanje ukrepa v letu 2012. Učinki prenovljenega zakona so predvideni v letu 2013.

Upravljanje z emisijskimi kuponi in kjotskimi enotami

SID banka je na podlagi 126. c člena zakona o varstvu okolja (ZVO-1) v drugi polovici leta 2012 začela izvajati funkcijo uradnega dražitelja na dražbah pravic do emisije toplogrednih plinov v skladu z Uredbo Komisije EU št. 1031/2010 o časovnem načrtu, upravljanju in drugih vidikih dražbe pravic do emisije toplogrednih plinov na podlagi Direktive 2003/87/ES Evropskega parlamenta in Sveta o vzpostavitvi sistema za trgovanje s pravicami do emisije toplogrednih plinov, spremenjeno z Uredbo Komisije (EU) št. 1210/2011.

SID banka v imenu Republike Slovenije na dražbah, ki jih organizira skupni dražbeni sistem 24 držav članic EU (borza European Energy Exchange), prodaja količine emisijskih kuponov (določene s prej navedeno uredbo, relevantnimi sklepi Evropske komisije in koledarjem dražb) in prejeta kupnino prenese na račun Republike Slovenije. Ker je SID banka pravočasno opravila vse potrebne aktivnosti za začetek izvajanja te funkcije (npr. odprtje vseh potrebnih računov za denarni del transakcije, sklenitev ustreznih sporazumov z Ministrstvom za kmetijstvo in okolje, s skupnim dražbenim sistemom, s klirinškim in poravnalnim sistemom ipd.), je sodelovala že na prvi dražbi emisijskih kuponov v novembru 2012, kar je uspelo le desetim državam članicam EU, in tudi vse svoje obveznosti izpolnila skladno s standardom dobrega strokovnjaka.

Skladno s 142. členom ZVO-1 je SID banka pooblaščen tudi za izvajanje programa upravljanja kjotskih enot in emisijskih kuponov v imenu države in za njen račun. Pooblastilo se ne izvaja, saj država tega programa še ni sprejela.

Preglednost finančnih odnosov med SID banko in Republiko Slovenijo

Za ločeno evidentiranje posameznih dejavnosti, ki jih SID banka opravlja po pooblastilu Republike Slovenije, ima banka vzpostavljen sistem stroškovnih mest in stroškovnih nosilcev, na katere se evidentirajo poslovni dogodki, ki nastajajo pri izvajanju posameznih dejavnosti. To je tudi osnova za ugotavljanje neposrednih odhodkov posamezne dejavnosti. Za dejavnosti zavarovanj pred

nemarketabilnimi riziki in programa izravnave obresti, pri katerih banka upravlja tudi sredstva, dodeljena v upravljanje, se izdelujejo tudi ločeni računovodski izkazi (2.6.2 točka računovodskega dela poročila).

V preglednici so prikazani skupni (posredni in neposredni) prihodki in odhodki za posamezno dejavnost, doseženi v letu 2012. Prihodki za posamezno dejavnost predstavljajo nadomestila, ki jih SID banka prejme za opravljanje posamezne dejavnosti na podlagi pogodb oziroma zakonskih določb. Posredni odhodki za posamezno dejavnost so ugotovljeni na podlagi sodil, opredeljenih v internem aktu sodila za razporejanje posrednih stroškov dejavnosti po pooblastilu države.

Dejavnost v tisoč EUR	Prihodki	Odhodki
Zavarovanje pred nemarketabilnimi riziki	1.910	(1.923)
Program izravnave obresti	277	(515)
Jamstvena shema za podjetja	9	(95)
Jamstvena shema za fizične osebe	54	(41)
Poroštva za investicije	17	(142)
Dražbe emisijskih kuponov	3	(12)

6.6 Poslovanje Skupine SID banka

6.6.1 SID – Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana

Predstavitev SID – Prve kreditne zavarovalnice d.d., Ljubljana je v 2.2 točki.

v tisoč EUR	2012	2011	Indeks 2012/2011
Bilančna vsota	65.398	67.911	96,3
Kapital	24.058	22.857	105,3
Obračunane kosmate škode	12.752	19.070	66,9
Škodni rezultat	62%	91%	
Čisti dobiček	2.689	5.607	48,0
Obseg zavarovanih poslov	5.241.155	5.225.603	100,3

Gospodarska in dolžniška kriza, ki se je ponovno začela zaostrovanje sredi leta 2011 in se je nadaljevala v letu 2012, je močno vplivala na okolje, v katerem je poslovala PKZ. Majhna gospodarska aktivnost Slovenije in njenih zunanjetrgovinskih partneric je v letu 2012 vplivala na obseg zavarovaljivega prometa. Ob padcu BDP v Sloveniji, Italiji in na Hrvaškem, nizki rasti v Nemčiji ter visoki rasti BDP edino v Rusiji, je PKZ uspela ohraniti raven zavarovanega prometa na ravni leta 2011.

PKZ je zaradi povečevanja plačilne nediscipline v letu 2012 poslovala v zelo negotovem okolju. Plačilna disciplina se je v letu 2012 najbolj izboljšala v Rusiji, v Nemčiji je ostala nespremenjena, v Sloveniji, Italiji in na Hrvaškem pa se je poslabšala, kar je PKZ upoštevala pri odobravanju limitov v teh državah.

V letu 2012 se je znova potrdila odvisnost kreditnih zavarovanj od gospodarskih nihanj, saj je promet ostal na ravni leta 2011, medtem ko je premija upadla za 3 odstotke. Premija premoženjskih zavarovanj zavarovalnic s sedežem v Sloveniji je v letu 2012 zrasla za 0,2 odstotka.

PKZ je z razširitvijo nekaterih pogodb in s pridobitvijo novih zavarovancev v zaostrenem gospodarskem položaju v letu 2012 uspela ohraniti obseg zavarovanih poslov na ravni iz leta 2011. Tudi v letu 2012 je bila zdrava rast omejena z nizko ravno bonitetnih ocen podjetij (zavarovanih rizikov) glede na predkrizno raven.

Pričakovanj o obsegu zavarovanih poslov in premije za leto 2012 PKZ ni v celoti izpolnila, saj je ob pripravi načrtov izhajala iz v tistem času pričakovanih ugodnejših makroekonomskih predpostavk. Ob pripravi planov za leto 2012 so napovedi pristojnih institucij predvidevale še povečanje BDP v Sloveniji.

Premijske stopnje so skladno s tveganji ostale na visoki ravni, vendar so se v primerjavi z letom 2011 znižale, zato je za 3 odstotke nižja tudi premija. Tako gibanje je posledica razširitve pogodb na zavarovanja kupcev na trge z nižjimi tveganji in s tem nižjimi povprečnimi premijskimi stopnjami, razširitve pogodb z nižjimi povprečnimi pogodbenimi stopnjami in tudi prilagoditve pogodbenih premijskih stopenj.

PKZ je v poslabšanem likvidnostnem položaju predvsem z uporabo zaostrenih pogojev zavarovanja terjatev ter sledenjem smernicam in sklepom v preteklosti sprejetih protikriznih ukrepov uspela doseči stabilen škodni rezultat. Število škod se je zmanjšalo, obračunane škode so manjše kot v letu 2011. Škodne rezervacije so se zaradi izplačil škod in ugodnega škodnega poteka zmanjšale. Velik del je k temu prispeval manj neugoden razvoj škodnih let 2010–2011, kot je bilo mogoče oceniti konec leta 2011. Zaradi takih gibanj so čisti prihodki od premij presegli čiste odhodke za škode za 4,2 milijona EUR (v letu 2011: 7 milijonov EUR, zmanjšanje rezervacij je bilo višje).

Škodni rezultat je ugodnejši od načrtovanega, tako za pretekla leta kot za leto 2012. Za zadnje leto je bilo sicer izplačanih že razmeroma veliko škod, ker pa vloženi odškodninski zahtevki in javljene zamude plačil ne kažejo poslabšanja v primerjavi z letom 2011, PKZ ocenjuje škodni rezultat leta 2012 kot stabilen. Ker se dejansko škodno dogajanje pokaže z nekajmesečnimi zamiki in ker na to dogajanje vplivajo tudi prihodnja negotova gospodarska gibanja, je ta negotovost v določeni meri vsebovana tudi v oceni škodnega rezultata.

Precej večji od pričakovanega je v letu 2012 tudi čisti dobiček, kar je večinoma posledica ugodnejšega razvoja preteklih škodnih let od prvotno pričakovanega. Zaradi še vedno negotovih razmer je PKZ del dobička že pri pripravi poročila namenila rezervam in okrepila kapital ter se tudi s tem pripravila na predvidoma težke razmere poslovanja v letu 2013.

Čisti dobiček po upoštevanju obvezne spremembe rezerv za izravnavo kreditnih tveganj (izravnalnih rezervacij) znaša 1,7 milijona EUR (v letu 2011: 4,6 milijona EUR), rezerve za izravnavo kreditnih tveganj so se povečale za 0,9 milijona EUR (v letu 2011: 1 milijon EUR). Čisti izid leta 2012 je bil že pri pripravi poročila uporabljen za povečanje drugih rezerv iz dobička (0,9 milijona EUR).

PKZ bo tudi v letu 2013 preverjala tržne možnosti za nove in dopolnjene oblike kreditnih zavarovanj tudi v kombinaciji z obstoječimi pozavarovalnimi programi (uveljavljenimi v letu 2009, katerih del je veljal tudi v letu 2012 in bo tudi v letu 2013) ter takimi, ki bi jih še lahko pridobila prek obvladujoče družbe.

PKZ je v letu 2012 uvedla poseben in poenostavljen program za mala podjetja. Načrtuje, da bo na tej podlagi izboljšala tudi ponudbo za srednja podjetja. Po vstopu Hrvaške v EU in vzpostavitvi drugih pogojev namerava PKZ začeti na tem trgu neposredno opravljati zavarovalne posle.

6.6.2 Skupina Prvi faktor

Predstavitev Skupine Prvi faktor je v 2.2 točki.

Prvi faktor, Ljubljana v tisoč EUR	2012	2011	Indeks 2012/2011
Bilančna vsota	135.223	137.176	98,6
Kapital	4.812	4.209	114,3
Čisti dobiček	603	962	62,7
Obseg odkupljenih terjatev	267.238	236.902	112,8

Skupina Prvi faktor v tisoč EUR	2012	2011	Indeks 2012/2011
Bilančna vsota	315.038	338.485	93,1
Kapital	8.722	6.443	135,4
Čisti dobiček	1.090	1.859	58,6
Obseg odkupljenih terjatev	929.303	908.217	102,3

Zaostrene gospodarske razmere na področju jugovzhodne Evrope so v letu 2012 vplivale tudi na poslovanje Skupine Prvi faktor. Položaj na področju likvidnosti in kreditnega portfelja se je v letu 2012 še nekoliko poslabšal glede na predhodno leto.

V letu 2012 je znašal obseg odkupljenih terjatev v Skupini Prvi faktor 929,3 milijona EUR. Glede na realiziran obseg v letu 2011 je večji za 2,3 odstotka, v primerjavi z načrtovanim obsegom za leto 2012 pa za 22,3 odstotka. V odvisnih družbah je bilo ustvarjenega 71,2 odstotka obsega poslov Skupine Prvi faktor. Vse družbe so v letu 2012 presegle načrtovani obseg prometa. Družba Prvi faktor Zagreb še vedno ustvari največji delež prometa Skupine. V letu 2012 obsega njen delež 39,6 odstotka in je v primerjavi s preteklim letom manjši za 2,3 odstotka.

Skupina Prvi faktor financira večino terjatev, nastalih na podlagi dobav blaga oziroma opravljenih storitev med subjekti v državi. V strukturi je tako v preteklem letu predstavljal domači faktoring 84,9 odstotka (v letu 2011: 87,9 odstotka), izvozni 9,9 odstotka in uvozni faktoring 5,3 odstotka.

Bilančna vsota na konsolidirani ravni je 31. 12. 2012 znašala 315 milijonov EUR in je bila za 6,9 odstotka manjša kot 31. 12. 2011. Po bilančni vsoti je največja družba Skupine Prvi faktor družba Prvi faktor, Zagreb, katere bilančna vsota je konec leta 2012 znašala 140,8 milijona EUR. Bilančna vsota se je povečala nekoliko manj kot obseg poslovanja, kar govori o tem, da se je učinkovitost upravljanja sredstev nekoliko izboljšala.

Bilančna vsota družbe Prvi faktor, Ljubljana je konec leta znašala 135,2 milijona EUR in se je v letu 2012 zmanjšala za 1,4 odstotka.

Kljub zaostrenim razmeram so v letu 2012 vse družbe skupine dosegle pozitivne rezultate, pozitiven je bil tudi rezultat celotne skupine. Poslovne rezultate Skupina Prvi faktor ocenjuje kot dobre.

6.6.3 Skupina Pro Kolekt

Družbo Pro Kolekt, družba za izterjavo, d.o.o., (v nadaljevanju: Pro Kolekt, Ljubljana) je SID ustanovila v letu 2004 in je v njeni 100-odstotni lasti. Na dan 31. 12. 2012 znaša osnovni kapital družbe 418,8 tisoč EUR. Nominalna vrednost kapitalskega deleža SID banke v Pro Kolekt, Ljubljana znaša prav tako 418,8 tisoč EUR.

Družba Pro Kolekt, Ljubljana je specializirana za izvensodne izterjave. Primarno je bila družba ustanovljena za izvensodne izterjave primerov za potrebe Skupine SID. Danes družba prevzema v obravnavo primere slovenskih upnikov in tudi upnikov iz tujine. Med temi kot pooblastitelji družbe Pro Kolekt, Ljubljana vse bolj nastopajo tuje izvozno kreditne agencije in izterjevalske agencije. Družba Pro Kolekt, Ljubljana za upnike opravlja tudi zastopanje v postopkih sodne izterjave, prisilne poravnave, stečajev in zagotavlja bonitetne informacije.

Direktor družbe je Leon Zalar. Skupščino družbe predstavlja uprava SID banke.

Skupino Pro Kolekt sestavljajo matična družba Pro Kolekt, Ljubljana in mreža hčerinskih družb na področju jugovzhodne Evrope, in sicer:

- Pro Kolekt d.o.o., Zagreb;
- Pro Kolekt d.o.o., Skopje;
- Pro Kolekt, društvo za naplato duga d.o.o., Beograd;
- Pro Kolekt Credit Management Services Bucuresti S.R.L., Bukarešta;
- Pro Kolekt Sofia OOD, Sofia;
- Pro Kolekt d.o.o., društvo za finančno posredovanje, Sarajevo.

Pro Kolekt Ljubljana v tisoč EUR	2012	2011	Indeks 2012/2011
Bilančna vsota	584	469	124,5
Kapital	255	294	86,7
Čisti dobiček/izguba	(39)	26	(150,0)
Vrednost uspešno zaključenih primerov izterjave	5.064	8.818	57,4

Skupina Pro Kolekt v tisoč EUR	2012	2011	Indeks 2012/2011
Bilančna vsota	4.275	4.211	101,5
Kapital	272	343	79,3
Čisti dobiček/izguba	(22)	10	(220,0)
Čisti dobiček/izguba večinskega lastnika	(31)	(15)	206,7
Vrednost uspešno zaključenih primerov izterjave	12.294	17.643	69,7

Nadaljnje poslabševanje likvidnostnega položaja je v letu 2012 zmanjšalo možnosti za uspešno izterjavo, prav tako je tudi močno omejilo vrednosti opravljenih poslov med podjetji. Navedeno je v letu 2012 vplivalo na Skupino Pro Kolekt s sicer večjim številom naročil izterjav, vendar z znatno manjšimi skupnimi vrednostmi izterjav. Rezultat je prav tako več uspešno zaključenih primerov, vendar z nižjo vrednostjo zaključenih primerov. Dejansko izterjani zneski so se zmanjšali za približno 10 odstotkov v primerjavi s prejšnjim letom.

Poslovanje Skupine Pro Kolekt je bilo tudi v letu 2012 usmerjeno v intenzivno trženje storitev in produktov, ki jih družba ponuja svojim strankam, kar je krepilo prepoznavnost družbe v regiji JV Evrope in tudi širše po Evropi. Skladno s potrebami naročnikov je bila posebna pozornost dana

osebni pristopu pri obravnavanju posameznih primerov, s čimer so se poglobljali odnosi z naročniki in tudi z zunanjimi lokalnimi partnerskimi agencijami za izterjavo. Pri prodajah bonitet je bila družba posebej uspešna v regiji JV Evrope, kjer je stalno prisotna na terenu in tudi razpolaga z veliko bazo dolžnikov. V ta namen je družba razvila on-line portal PK-NET z objavljeno črno listo dolžnikov, on-line spremljanje poteka izterjav, monitoring in bonitetne informacije po metodologiji SID banke.

V letu 2012 je Skupina Pro Kolekt prevzela v izterjavo 3033 novih primerov v vrednosti 40,2 milijona EUR. Uspešno je bilo zaključenih 1128 primerov v vrednosti 12,3 milijona EUR. Dejansko izterjani zneski so znašali 9,4 milijona EUR.

6.6.4 Center za mednarodno sodelovanje in razvoj

SID banka je poleg Republike Slovenije v letu 2006 prevzela soustanoviteljstvo v Centru za mednarodno sodelovanje in razvoj (v nadaljevanju: CMSR), s katerim je že do takrat tesno sodelovala. Glavne dejavnosti zavoda so makroekonomske, politične in druge analize držav, ocene tveganosti držav in publicistična dejavnost. V zadnjih letih je CMSR na podlagi pooblastila Vlade Republike Slovenije postal osrednja slovenska ustanova za izvajanje tehnično operativnih del na področju mednarodnega razvojnega sodelovanja.

Organa upravljanja zavoda CMSR sta direktor in svet centra. Zavod zastopa direktor Gašper Jež. Svet centra ima šest članov. Predstavnik SID banke v svetu centra sta mag. Sibil Svilan, ki je tudi predsednik sveta, in Bojan Pecher.

S SID banko kot soustanoviteljico in najpomembnejšo poslovno partnerico je CMSR v letu 2012 nadaljeval dolgoletno sodelovanje.

v tisoč EUR	Indeks		
	2012	2011	2012/2011
Prihodki od poslovanja	358	388	92,3
Skupna vrednost projektov	6.873	5.198	132,2

CMSR je v letu 2012 izpolnil večino zastavljenih ciljev. Prednostna naloga delovanja centra je bila izvajanje bilateralnega razvojnega sodelovanja. CMSR je vzdrževal in razširjal mrežo stikov z državami prejemnicami razvojne pomoči in slovenskimi izvajalci, ki so potencialni izvajalci razvojne pomoči.

V letu 2012 je CMSR razdelil vsa razpoložljiva donacijska sredstva. Tako se je dokazal kot institucija, ki je sposobna proračunska sredstva, ki so bila v letu 2012 zmanjšana, z instrumentom uradne razvojne pomoči ustrezno investirati v razvojne projekte v tujini. S tem zagotavlja izvozne posle slovenskim podjetjem, kar ustvarja gospodarsko rast, zaposlovanje in povečanje proračunskih prihodkov.

Publikacija Doing Business in Slovenia v obliki tiskanega priročnika in elektronske različice na Slovenskem poslovnem portalu je bila vir dohodkov iz prodaje in oglaševanja. Na področju publicistike je CMSR tudi v letu 2012 izdal revijo Mednarodno poslovno pravo. Glede na konstantno zmanjševanje števila naročnikov je poskušal trend ustaviti z neposrednim marketingom. Med manjšimi projekti je CMSR nadaljeval elektronsko prodajo krajših analiz prek portala Euromoney agencije ISI Emerging Markets.

II. RAČUNOVODSKO POROČILO

Izjava uprave o računovodskih izkazih SID banke in Skupine SID banka

Uprava na dan 26. 02. 2013 potrjuje ločene računovodske izkaze SID banke in konsolidirane računovodske izkaze Skupine SID banka ter letno poročilo za leto, končano na dan 31. 12. 2012. Računovodski izkazi so sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, uveljavljenimi v EU.

Uprava je utemeljeno mnenja, da ima SID banka in Skupina SID banka zadosti poslovnih virov za nadaljevanje poslovanja v prihodnosti.

Odgovornost posloводства je, da so:

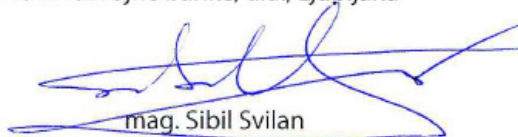
- uporabljene računovodske politike ustrezne in se jih tudi konsistentno uporablja,
- poslovne ocene in presoje razumne in preudarne,
- vsakršna materialna odstopanja od uporabljenih računovodskih standardov ustrezno razkrita in pojasnjena,
- računovodski izkazi pripravljeni na predpostavki o nadaljnjem poslovanju SID banke in Skupine SID banka, razen če ni utemeljeno predvidevati o prenehanju poslovanja.

Uprava je odgovorna vzdrževati knjigovodske listine in zapise, ki z razumno natančnostjo kadar koli razkrivajo finančno stanje SID banke in Skupine SID banka. Uprava je tudi odgovorna, da so računovodski izkazi pripravljeni v skladu z zakonodajo in predpisi Republike Slovenije. Uprava mora storiti vse, da zavaruje sredstva SID banke in Skupine SID banka ter mora opraviti vse ustrezne postopke za preprečitev oziroma odkritje morebitnih prevar in drugih nepravilnosti.

Davčni organi lahko kadarkoli v roku petih let od datuma, ko je bilo potrebno davek obračunati, preverijo poslovanje banke, kar ima lahko za posledico dodatno davčno obveznost, zamudne obresti in kazni v zvezi z davkom od dohodka ali z drugimi davki ali dajatvami. Uprava banke ni seznanjena z okoliščinami, ki bi lahko povzročile morebitno pomembno obveznost iz tega naslova.

Uprava SID - Slovenske izvozne in razvojne banke, d.d., Ljubljana


Joze Bradeško
član


mag. Sibil Svilar
predsednik



Poročilo neodvisnega revizorja

Delničarjem banke SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d.

Revidirali smo priložene računovodske izkaze banke SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2011, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanim in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov družbe, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja družbe. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen posloводства kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Mnenje

Po našem mnenju so priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja banke SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d. na dan 31. decembra 2011 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Druge zadeve

V skladu z zahtevo zakona o gospodarskih družbah potrjujemo, da so informacije v poslovnem poročilu skladne s priloženimi računovodskimi izkazi.

Mag. Simona Korošec Lavrič, univ. dipl. ekon.
pooblaščená revizorka

KPMG SLOVENIJA,
podjetje za revidiranje, d.o.o.

Boris Drobnič, univ. dipl. ekon.
pooblaščení revizor
partner

Ljubljana, 5. april 2012

KPMG Slovenija, d.o.o.



Poročilo neodvisnega revizorja

Delničarjem banke SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d.

Revidirali smo priložene skupinske računovodske izkaze banke SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d. in njenih odvisnih družb (Skupina SID banka), ki vključujejo skupinski izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2011, skupinski izkaz poslovnega izida, skupinski izkaz vseobsegajočega donosa, skupinski izkaz sprememb lastniškega kapitala in skupinski izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh skupinskih računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša naloga je izraziti mnenje o teh skupinskih računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanim in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov družbe, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja skupine. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen posloводства kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Mnenje

Po našem mnenju so priloženi skupinski računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja Skupine SID banka na dan 31. decembra 2011 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Druge zadeve

V skladu z zahtevo Zakona o gospodarskih družbah potrjujemo, da so informacije v poslovnem poročilu skladne s priloženimi računovodskimi izkazi.

Mag. Simona Korošec Lavrič, univ. dipl. ekon.
pooblaščenka revizorka

KPMG SLOVENIJA,
podjetje za revidiranje, d.o.o.

Boris Drobnič, univ. dipl. ekon.
pooblaščen revizor
partner

Ljubljana, 5. april 2012

KPMG Slovenija, d.o.o.

1. Računovodski izkazi SID banke in Skupine SID banka

1.1 Izkaz poslovnega izida

	Pojasnilo	SID banka		Skupina SID banka	
		2012	2011	2012	2011
Prihodki iz obresti		156.562	157.372	166.736	170.168
Odhodki za obresti		(93.420)	(103.000)	(99.662)	(109.933)
Čiste obresti	2.4.1	63.142	54.372	67.074	60.235
Prihodki iz dividend	2.4.2	1.632	2.574	352	0
Prihodki iz opravnin		1.819	1.954	5.982	6.049
Odhodki za opravnine		(706)	(894)	(1.333)	(1.762)
Čiste opravnine	2.4.3	1.113	1.060	4.649	4.287
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.4.4	1.689	(1.598)	1.798	(1.598)
Čisti dobiček/izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju		(11)	(3)	(19)	(20)
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.4.5	21.072	31	21.072	31
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	2.4.6	2.648	(980)	2.648	(980)
Čisti dobiček/izguba iz tečajnih razlik	2.4.7	(5)	6	836	1.213
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(1)	(4)	(42)	(22)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	2.4.8	2.221	2.766	6.692	9.560
Administrativni stroški	2.4.9	(7.585)	(7.017)	(14.116)	(13.258)
Amortizacija	2.4.10	(575)	(588)	(1.009)	(930)
Rezervacije	2.4.11	(10.095)	(1.862)	(8.721)	466
Oslabitve	2.4.12	(69.383)	(41.269)	(72.156)	(44.813)
Dobiček iz rednega poslovanja		5.862	7.488	9.058	14.171
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	2.4.13	(821)	(1.034)	(2.235)	(3.108)
Čisti dobiček poslovnega leta		5.041	6.454	6.823	11.063
Osnovni čisti dobiček na delnico	2.4.14	1,62	2,08		
Popravljeni čisti dobiček na delnico		1,62	2,08		

1.2 Izkaz vseobsegajočega donosa

	Pojasnilo	SID banka		Skupina SID banka	
		2012	2011	2012	2011
Čisti dobiček poslovnega leta po obdavčitvi		5.041	6.454	6.823	11.063
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi		3.176	(2.264)	3.915	(3.482)
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo		3.895	(2.830)	4.855	(4.142)
Drugi čisti dobički/izgube drugega vseobsegajočega donosa *		0	0	(177)	(14)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	2.5.7	(719)	566	(763)	674
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		8.217	4.190	10.738	7.581

*Valutne spremembe pri konsolidiranju.

1.3 Izkaz finančnega položaja

	Pojasnilo	SID banka		Skupina SID banka	
		31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	2.5.1	408	41.696	409	41.697
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		1	3	1	3
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.5.2	309.755	212.240	333.854	243.646
Kredit	2.5.3	3.680.998	3.698.637	3.798.186	3.829.871
- krediti bankam		3.031.156	2.997.154	3.057.451	3.018.972
- krediti strankam, ki niso banke		649.294	701.410	738.831	810.720
- druga finančna sredstva		548	73	1.904	179
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.5.4	78.003	58.847	78.003	58.847
Opredmetena osnovna sredstva	2.5.5	3.664	3.893	7.396	6.863
Naložbene nepremičnine		0	0	848	261
Neopredmetena sredstva	2.5.5	491	222	1.611	1.142
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.5.6	11.919	11.919	419	419
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.5.7	439	1.516	2.978	3.826
- terjatve za davek		439	473	1.456	1.195
- odložene terjatve za davek		0	1.043	1.522	2.631
Druge sredstva	2.5.8	266	243	32.390	32.518
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	2.5.9	2.718	0	2.718	0
SKUPAJ SREDSTVA		4.088.662	4.029.216	4.258.813	4.219.093
Finančne obveznosti do centralne banke	2.5.10	206.592	50.014	206.592	50.014
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		44	35	44	35
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.5.11	3.526.884	3.642.146	3.634.230	3.768.376
- vloge bank		44.301	119.498	44.301	119.498
- vloge strank, ki niso banke		5	5	5	5
- krediti bank		1.924.619	1.966.530	2.030.232	2.091.001
- krediti strank, ki niso banke		150.063	150.174	150.063	150.174
- dolžniški vrednostni papirji		1.406.725	1.404.906	1.406.725	1.404.906
- druge finančne obveznosti		1.171	1.033	2.904	2.792
Rezervacije	2.5.12	14.713	4.621	44.587	36.629
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.5.7	28	248	229	467
- obveznosti za davek		0	130	201	349
- odložene obveznosti za davek		28	118	28	118
Druge obveznosti	2.5.13	177	145	9.956	11.133
SKUPAJ OBVEZNOSTI		3.748.438	3.697.209	3.895.638	3.866.654
Osnovni kapital		300.000	300.000	300.000	300.000
Kapitalske rezerve		1.139	1.139	1.139	1.139
Presežek iz prevrednotenja		1.003	(2.173)	897	(3.194)
Rezerve iz dobička		37.012	31.299	57.434	50.132
Lastni deleži		(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)		2.394	3.066	5.029	5.686
SKUPAJ KAPITAL	2.5.14	340.224	332.007	363.175	352.439
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		4.088.662	4.029.216	4.258.813	4.219.093

1.4 Izkaz sprememb lastniškega kapitala

SID banka

Leto 2012	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
Začetno stanje v obračunskem obdobju (1.1.2012)	300.000	1.139	(2.173)	31.299	3.066	(1.324)	332.007
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	3.176	0	5.041	0	8.217
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	5.713	(5.713)	0	0
Končno stanje v obračunskem obdobju (31. 12. 2012)	300.000	1.139	1.003	37.012	2.394	(1.324)	340.224
Bilančni dobiček poslovnega leta					2.394		

Leto 2011	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
Začetno stanje v obračunskem obdobju (1.1.2011)	300.000	1.139	90	25.191	2.720	(1.324)	327.816
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(2.263)	0	6.454	0	4.191
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	6.109	(6.109)	0	0
Končno stanje v obračunskem obdobju (31. 12. 2011)	300.000	1.139	(2.173)	31.299	3.066	(1.324)	332.007
Bilančni dobiček poslovnega leta					3.066		

Skupina SID banka

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
Leto 2012							
Začetno stanje v obračunskem obdobju (1.1.2012)	300.000	1.139	(3.194)	50.132	5.686	(1.324)	352.439
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	3.915	0	6.823	0	10.738
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	7.302	(7.302)	0	0
Drugo*	0	0	176	0	(178)	0	(2)
Končno stanje v obračunskem obdobju (31. 12. 2012)	300.000	1.139	897	57.434	5.029	(1.324)	363.175
	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
Leto 2011							
Začetno stanje v obračunskem obdobju (1.1.2011)	300.000	1.139	273	35.671	9.096	(1.324)	344.855
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(3.482)	0	11.064	0	7.582
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	14.461	(14.459)	0	2
Drugo*	0	0	15	0	(15)	0	0
Končno stanje v obračunskem obdobju (31. 12. 2011)	300.000	1.139	(3.194)	50.132	5.686	(1.324)	352.439

*Valutne spremembe pri konsolidiranju.

1.5 Izkaz denarnih tokov

		SID banka		Skupina SID banka	
	Pojasnilo	2012	2011	2012	2011
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU					
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		5.862	7.487	9.058	14.170
Amortizacija	2.4.10	575	588	1.009	931
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	2.4.12	69.383	41.269	72.156	44.813
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik		5	(6)	(836)	(1.213)
Neto izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		1	4	42	22
Drugi (dobički) iz naložbenja		(1.632)	0	(352)	0
Drugi (dobički) iz financiranja	2.4.2	0	(2.574)	0	0
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		7.458	2.837	6.083	516
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		81.652	49.605	87.160	59.239
b) Zmanjšanja poslovnih sredstev		35.124	4.192	58.585	13.645
Čisto (povečanje) finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		0	(3)	0	(3)
Čisto (povečanje) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		(94.189)	(104.089)	(87.996)	(114.438)
Čisto zmanjšanje kreditov		134.995	105.748	152.378	117.104
Čisto(povečanje)/zmanjšanje sredstev namenjenih varovanju		(2.947)	2.449	(2.947)	2.449
Čisto (povečanje) nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(2.718)	0	(2.718)	0
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev		(17)	87	(132)	8.533
c) Povečanja poslovnih obveznosti		27.457	81.564	5.961	79.361
Čisto povečanje sredstev pri centralni banki		156.578	49.013	156.578	49.013
Čisto povečanje finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		0	8	0	6
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		(117.399)	112.712	(134.101)	115.887
Čisto (zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačani vrednosti		(11.742)	(71.406)	(11.742)	(71.406)
Čisto (zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju		0	(7.369)	0	(7.369)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti		20	(1.394)	(4.775)	(6.770)
d) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)		144.233	135.361	151.706	152.245
e) (Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb		36	(3.283)	(1.625)	(7.051)
f) Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)		144.269	132.078	150.081	145.194
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU					
a) Prejemki pri naložbenju		1.632	2.576	1.252	3
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		0	2	900	3
Drugi prejemki iz naložbenja	2.4.2	1.632	2.574	352	0
b) Izdatki pri naložbenju		(616)	(310)	(3.540)	(3.714)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)		(248)	(206)	(2.884)	(3.228)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)		(368)	(104)	(656)	(486)
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)		1.016	2.266	(2.288)	(3.711)
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		4	0	4	0
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af+Bc)		145.285	134.344	147.793	141.483
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	2.5.1	172.352	38.008	194.171	52.688
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	2.5.1	317.641	172.352	341.968	194.171

Denarni tokovi iz obresti in dividend

	SID banka		Skupina SID banka	
	2012	2011	2012	2011
Denarni tokovi od obresti in dividend				
- Prejete obresti	159.509	147.326	177.840	170.384
- Plačane obresti	(94.750)	(96.712)	(102.951)	(107.688)
- Prejete dividende	1.632	2.574	352	0
Skupaj	66.391	53.188	75.242	62.696

2. Pojasnila k računovodskim izkazom

V 1.1 do 1.5 točkah računovodskega poročila so predstavljeni izkaz poslovnega izida za poslovno leto 2012, izkaz vseobsegajočega donosa za poslovno leto 2012, izkaz finančnega položaja na dan 31. 12. 2012, izkaz sprememb lastniškega kapitala za poslovno leto 2012 in izkaz denarnih tokov za poslovno leto 2012 za SID banko (ločeni izkazi) in za Skupino SID banka (konsolidirani izkazi). Kot primerjalni podatki so v navedenih računovodskih izkazih prikazani podatki za stanje na dan 31. 12. 2011 oz. za poslovno leto 2011. V skladu z MRS 8 so primerjalni podatki prilagojeni spremembam, ki se nanašajo na spremembe tekočega leta.

2.1 Osnovni podatki

Skupino SID banka (v nadaljevanju tudi Skupina) sestavljajo SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju SID banka ali banka) kot obvladujoča družba in odvisne družbe, skupni podvigi in soustanoviteljstvo. Podrobnejša predstavitev Skupine je v 2.5.6 točki.

Skupina SID banka opravlja bančne posle skladno s pridobljenimi dovoljenji Banke Slovenije, posle po pooblastilu Republike Slovenije, zavarovanje terjatev, faktoring in izterjavo.

SID banka ima sedež v Ulici Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana, Slovenija.

Osnovni kapital banke znaša 300.000.090,70 EUR in je razdeljen na 3.121.741 navadnih imenskih kosovnih delnic, ki so bile izdane v več izdajah. Republika Slovenija je edini delničar banke.

2.2 Izjava o skladnosti

Računovodski izkazi SID banke in Skupine SID banka so sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja in njihovimi pojasnili, kot jih je sprejela EU (v nadaljevanju MSRP) in z upoštevanjem zakona o gospodarskih družbah ter predpisov Banke Slovenije.

2.3 Pomembnejše računovodske usmeritve

Pomembnejše računovodske usmeritve, ki podajajo osnovo za merjenje pri pripravljanju računovodskih izkazov SID banke in Skupine SID banka ter druge računovodske usmeritve, ki so pomembne za razumevanje ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov, so podane v nadaljevanju. Zaradi nepomembnosti se podrobno ne razkrivajo računovodske usmeritve, ki se nanašajo na zavarovalne pogodbe.

Sprejete računovodske usmeritve so se dosledno uporabljale v obeh poročevalskih obdobjih.

2.3.1 Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi SID banke in Skupine SID banka so pripravljeni na osnovi izvirnih nabavnih vrednosti, razen v primeru finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, izvedenih finančnih instrumentov, finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo in naložbenih nepremičnin, ki se merijo po pošteni vrednosti.

Računovodske usmeritve se lahko spremenijo le, če je ta sprememba:

- obvezna po standardu ali pojasnilu ali

- če so njene posledice take, da računovodski izkazi podajajo zanesljivejše ali ustrežnejše informacije.

2.3.2 Uporaba ocen in presoj

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP v SID banki in Skupini SID banka zahteva uporabo ocen in presoj, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost poročenih sredstev in obveznosti, na razkritje potencialnih sredstev in obveznosti na datum poročanja ter na višino prihodkov in odhodkov v poročevalskem obdobju. Razporejanje finančnih instrumentov se izvede pred prvim pripoznavanjem finančnega instrumenta glede na politiko SID banke in Skupine SID banka. Ocene so bile uporabljene za izgube zaradi oslabitve kreditov, rezervacije za zunajbilančna tveganja, amortizacijsko dobo opredmetenih in neopredmetenih sredstev, potencialne davčne postavke in rezervacije za obveznosti do zaposlencev. Dodatna pojasnila so v točkah 2.3.11 pod naslovom - Oslabitev finančnih sredstev, 2.3.13 - Opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva, 2.3.23 - Davki in 2.3.24 - Ugodnosti zaposlencev. Čeprav uporabljene ocene temeljijo na najboljšem poznavanju tekočih dogodkov in aktivnosti, se lahko dejanski rezultati razlikujejo od ocen. SID banka in Skupina SID banka uporabljene ocene in predpostavke tekoče prilagajata in njihove učinke pripoznata v obdobju spremembe.

2.3.3 Konsolidacija

Družbe, vključene v konsolidacijo

V konsolidirane računovodske izkaze so vključene:

- po metodi popolne konsolidacije: obvladujoča družba SID banka ter odvisna družba SID - Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana, in
- po metodi sorazmerne konsolidacije Skupina Prvi faktor (skupni podvig).

V postopku konsolidiranja so izločene vse medsebojne terjatve in obveznosti med družbami v Skupini, prav tako so izločeni prihodki in odhodki, ki so ustvarjeni znotraj Skupine SID banka. Nerealiziranih dobičkov oziroma izgub iz medsebojnih poslov ni. V primeru Skupine Prvi faktor so vključene računovodske kategorije in izključeni medsebojni odnosi v višini 50 odstotkov. Manjšinskega deleža ni.

Družbe, izključene iz konsolidacije

SID banka zaradi nepomembnosti za resničen in pošten prikaz računovodskih izkazov ni vključila v konsolidacijo Skupine Pro Kolekt in Centra za mednarodno sodelovanje in razvoj – zavoda s pravico javnosti (v nadaljevanju CMSR).

Bilančna vsota družb Skupine Pro Kolekt in zavoda CMSR znaša manj kot 1 odstotek bilančne vsote SID banke. Prav tako predstavljajo konsolidirani prihodki družb v Skupini Pro Kolekt in zavoda CMSR manj kot 1 odstotek prihodkov SID banke. Na osnovi omenjenih kazalnikov sta Skupina Pro Kolekt in zavod CMSR nepomembna v Skupini SID banka, zato sta izključena iz konsolidacije. Družbe Skupine Pro Kolekt in zavod CMSR tudi niso vključene v konsolidacijo po določbah sklepa o nadzoru bank in hranilnic na konsolidirani osnovi.

2.3.4 Funkcijska in predstavitvena valuta

Postavke v ločenih in konsolidiranih izkazih so prikazane v evrih, funkcijski in predstavitveni valuti SID banke.

Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč EUR, razen če ni drugače navedeno.

Če so podatki za banko in Skupino enaki, so prikazani samo enkrat.

2.3.5 Prevedba poslovnih dogodkov in postavk v tuji valuti

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto na dan posla. Tečajne razlike se pripoznajo v izkazu poslovnega izida kot dobički/izgube iz tečajnih razlik.

Postavke sredstev in obveznosti, ki so nominirane v tujih valutah, so v računovodskih izkazih Skupine preračunane z uporabo referenčnega tečaja Evropske centralne banke, ki je veljaven na datum poročanja. Učinki prevedbe so vključeni v izkaz poslovnega izida kot dobički/izgube iz tečajnih razlik.

Tečajne razlike, ki se pojavljajo pri poravnavanju denarnih postavk ali pri prevedbi denarnih postavk po tečajih, drugačnih od tistih, po katerih so bile prevedene ob začetnem pripoznavanju v obdobju ali v prejšnjih računovodskih izkazih, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida v obdobju, v katerem se pojavijo. Izkazane so v postavki dobički/izgube iz tečajnih razlik.

Tečajne razlike od glavnice in obresti pri dolžniških instrumentih se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, tečajne razlike, ki nastanejo pri vrednotenju (učinek spremembe tržne cene v tuji valuti) na pošteno vrednost pa v presežku iz prevrednotenja v drugem vseobsegajočem donosu.

Tečajne razlike, ki nastanejo pri nedenarnih postavkah, kot so lastniški instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo v presežku iz prevrednotenja skupaj z učinkom vrednotenja po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu.

Prevedba računovodskih izkazov družb, katerih funkcijska valuta se razlikuje od predstavitvene valute, se odraža v tečajnih razlikah iz konsolidiranja, ki se pripoznajo v posebnem popravku kapitala in se v izkazu poslovnega izida pripoznajo šele ob odtujitvi naložbe.

2.3.6 Denarni ustrezniki

V izkazu denarnih tokov se med denarnimi ustrezniki izkazujejo tista sredstva, ki niso v posesti za trgovanje in z originalno zapadlostjo do treh mesecev. Sem sodijo vsa denarna sredstva, vloge in krediti pri bankah ter vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo.

Vse postavke denarnih ustreznikov predstavljajo kratkoročne, visoko likvidne naložbe, ki jih je mogoče preprosto in hitro pretvoriti v vnaprej znane zneske denarnih sredstev.

2.3.7 Prihodki iz obresti in odhodki za obresti

Prihodki iz obresti in odhodki za obresti vključujejo prihodke in odhodke za obresti iz danih oziroma prejetih kreditov, obresti od izvedenih finančnih instrumentov, obresti od finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo in druge obresti.

V izkazu poslovnega izida se prihodki iz obresti in odhodki za obresti za dane in prejete kredite ter za ostale obresti pripoznajo v ustreznem obdobju po metodi veljavnih obresti.

Obračunane obresti, ki se nanašajo na oslabiljene kredite za komitente z bonitetnimi ocenami od A do C, so oslabiljene v isti višini kot krediti.

Obračunane obresti, ki se nanašajo na oslabiljene kredite za komitente z bonitetnima ocenama D in E, je banka iz prihodkov izključila in jih bo pripoznala šele ob morebitnem plačilu.

Pri finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, se na osnovi izračuna odplačne vrednosti po metodi efektivne obrestne mere, prihodki iz obresti izračunajo na podlagi donosnosti do dospelja.

2.3.8 Prihodki iz dividend

Med prihodki iz dividend se izkazujejo prejete dividende odvisnih in skupaj obvladovanih družb. Prihodki se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, ko se pridobi pravica do izplačila.

2.3.9 Prejete in dane opravnine

Prihodki iz opravnin vključujejo predvsem opravnine od danih kreditov in garancij, odhodki za opravnine pa opravnine za najete kredite. Način pripoznavanja je naveden v 2.3.11 točki pod naslovom Merjenje, pripoznavanje in odprava pripoznanja.

2.3.10 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

Med drugimi čistimi poslovnimi dobički/izgubami se v izkazu poslovnega izida vključujejo prihodki za nebančne storitve, prihodki od zavarovalnih poslov in odhodki za zavarovalne posle.

Prihodki za nebančne storitve vključujejo prihodke za pripravo bonitetnih informacij, zaračunano nadomestilo za opravljene storitve poslov po pooblastilu, zaračunane najemnine in druge storitve.

2.3.11 Finančni instrumenti

Razvrščanje

Finančna sredstva

Skupina ob začetnem pripoznanju finančna sredstva razvrsti glede na namen pridobitve, čas držanja v posesti in vrsto finančnega instrumenta na:

- posojila in terjatve so finančna sredstva z določenimi in določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu;
- finančna sredstva v posesti do zapadlosti so sredstva z določenimi in določljivimi plačili in določeno zapadlostjo, katere Skupina namerava in zmore posedovati do zapadlosti;
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so sredstva, ki niso bila kupljena z namenom trgovanja. Postavka vključuje lastniške in dolžniške vrednostne papirje. Dolžniški vrednostni papirji so v to skupino razvrščeni z namenom posedovanja za nedoločeno časovno obdobje, saj se kupujejo zaradi uravnavanja tekoče likvidnosti;
- finančne instrumente, izmerjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ki se delijo na finančna sredstva v posesti za trgovanje, izvedene finančne instrumente, namenjene varovanju in druga finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi poslovni izid. Skupina med finančna sredstva v posesti za trgovanje uvršča izvedene finančne instrumente, za katere se ne uporablja varovanje pred tveganjem. Izvedeni finančni instrumenti predstavljajo predvsem obrestne zamenjave in služijo za varovanje pred obrestnim tveganjem, s katerim se banka dnevno srečuje pri svojem poslovanju na finančnih trgih.

Finančne obveznosti

Ob začetnem pripoznanju se finančne obveznosti razvrstijo glede na namen pridobitve, čas držanja v posesti in vrsto finančnega instrumenta.

Finančne obveznosti, izmerjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so:

- finančne obveznosti, namenjene trgovanju, kamor se uvrščajo izvedeni finančni instrumenti, za katere se ne uporablja varovanje pred tveganjem in
- izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju, kamor sodijo tisti izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za računovodsko obravnavanje varovanj pred tveganji.

Čisti dobički/izgube na podlagi sprememb v pošteni vrednosti finančnih obveznosti so vključeni v izkaz poslovnega izida.

Vse ostale finančne obveznosti se razvrščajo v kategorijo obveznosti po odplačni vrednosti:

- finančne obveznosti do centralne banke in
- finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti, kamor sodijo obveznosti iz naslova vlog in kreditov bank in strank, ki niso banke, izdani dolžniški vrednostni papirji in druge finančne obveznosti.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, se pripoznajo v višini prejetih denarnih sredstev, zmanjšani za stroške posla.

Merjenje, pripoznanje in odprava pripoznanja

Finančna sredstva, razen finančnih sredstev po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, povečani za stroške posla.

Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, stroški posla pa so pripoznani v izkazu poslovnega izida.

Nakupi in prodaje finančnih sredstev, razen posojil in terjatev, se pripoznajo na datum sklenitve posla. Posojila in terjatve se pripoznajo na dan poravnave.

Posojila in terjatve se po začetnem pripoznanju izmerijo po odplačni vrednosti po metodi efektivne obrestne mere. Posojila in terjatve so izkazana v višini neodplačane glavnice, povečani za neodplačane obresti in nadomestila ter zmanjšani za znesek oslabitve.

Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se vrednotijo po pošteni vrednosti.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, se pripoznajo v višini prejetih denarnih sredstev, zmanjšani za neposredne stroške posla.

Po začetnem pripoznanju se finančne obveznosti merijo po odplačni vrednosti, razlika med začetno pripoznanim zneskom in zneskom ob zapadlosti se pripozna v izkazu poslovnega izida z uporabo metode efektivne obrestne mere.

Prihodki iz zaračunanih opravnin za odobritev kreditov in odhodki za opravnine ob najemu kreditov se enakomerno razporedijo skozi dobo odplačevanja kreditov.

Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko poteče pravica prejemanja denarnih tokov ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja (prenos vseh tveganj in določenih koristi iz naslova finančnega sredstva).

Odprava pripoznanja finančne obveznosti se opravi, ko je obveza izpolnjena, razveljavljena ali zastarana. Razlika med knjigovodsko vrednostjo finančne obveznosti in plačanim nadomestilom se pripozna v izkazu poslovnega izida.

Dobički in izgube

Dobički in izgube, ki izhajajo iz sprememb poštene vrednosti finančnih instrumentov, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se pripoznajo v poslovnem izidu v obdobju, v katerem nastanejo.

Dobički in izgube, ki izhajajo iz sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, razen izgub zaradi oslabitve. Ob odpravi pripoznanja se nabrani dobički in izgube, izkazani v kapitalu, pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Obresti iz dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo,

izračunane z uporabo metode efektivne obrestne mere, se pripoznajo neposredno v izkazu poslovnega izida.

Oslabitve finančnih sredstev

Posojila in terjatve

Skupina SID banka tekoče, najmanj pa na datum izkaza finančnega položaja, preverja, če obstajajo nepristranski dokazi za morebitno oslabitev kreditov, drugih finančnih sredstev in terjatev iz faktoringa.

Posojila in terjatve se oslabijo, če so nastopili dogodki, ki vplivajo na zmanjšanje ocenjenih prihodnjih denarnih tokov in je to zmanjšanje mogoče zanesljivo oceniti. Nepristranski dokazi za oslabitev finančnih sredstev so pomembne informacije v zvezi s finančnimi težavami komitenta, kršenje pogodbe, kot je neizpolnitev obveznosti ali kršitev pri plačevanju obresti in glavnice, verjetnost stečaja ali finančne reorganizacije komitenta in neugodne gospodarske razmere v lokalnem okolju.

Prav tako se upoštevajo tudi pomembne spremembe z neugodnim učinkom, do katerih je prišlo v tehnološkem, tržnem, gospodarskem ali pravnem okolju, v katerem posluje zavezanec in nakazujejo, da se vrednost danih finančnih sredstev ne bo nadomestila.

Oslabitve in rezervacije kreditov ter garancij

Finančna sredstva iz naslova kreditov in garancij se razvrščajo v posamično ali skupinsko oslABLJENA sredstva. Posamično oslABLJENE bilančne in zunajbilančne postavke so:

- posamezno pomembne postavke, kjer skupna izpostavljenost za razvrščanje do ene stranke presega 200 tisoč EUR,
- finančna sredstva, za katere banka oceni, da se oslabijo posamično.

Če pri posamični ocenitvi finančnega sredstva obstajajo nepristranski dokazi oslabitve, se mora oceniti nadomestljivo vrednost takšnega finančnega sredstva. Oslabitev se izmeri za vsako finančno sredstvo, ki je posamezno pomembno. Oslabitev finančnih sredstev, ki niso posamezno pomembna, se izmeri skupinsko.

Ocena izgub za skupinsko slabljenje temelji na triletnem povprečju ocenjenih izgub iz finančnih sredstev v posamezni skupini, ki se prilagodi trenutnim gospodarskim razmeram.

Skupne izpostavljenosti, ki niso posamično oslABLJENE, se razvrščajo v skupine na osnovi vrste finančnega sredstva in bonitetne ocene dolžnika.

Pri izračunu izgub iz naslova kreditnega tveganja posamezno pomembnega finančnega sredstva se upošteva prvovrstna in primerna zavarovanja ter druga zavarovanja, ki v celoti ustrezajo pogojem iz 9. točke sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic.

V primeru, da so finančna sredstva ocenjena posamično in oslabitev ni potrebna ter posledično ni pripoznana, se ta sredstva v celotnem znesku vključijo v ponovno skupinsko ocenjevanje.

Oslabitev terjatev iz faktoringa

Oslabitev za finančna sredstva iz naslova terjatev iz faktoringa poslov (odkupljene terjatve, terjatve iz naslova dobaviteljskega faktoringa – v nadaljevanju terjatve iz faktoringa) se oblikujejo v primerih, ko se ocenjuje, da določenih terjatev ne bo možno unovčiti v skladu s pogodbenimi določbami in se pri njih pričakuje izguba.

Znesek izgube je razlika med knjigovodsko vrednostjo kredita in njegovo poplačljivo vrednostjo, katero predstavljajo pričakovana prihodnja plačila, vključno z zneski poplačil iz garancij in zavarovanj, diskontirani z uporabo, ob najemu kredita veljavne obrestne mere.

Osnova za oslabitev kreditov in terjatev iz faktoringa je predvsem kreditna sposobnost in uspešnost kreditjemalca ob upoštevanju vrednosti prejetih zavarovanj in garancij tretjih oseb.

Višino popravka oziroma oslabitve terjatve se oceni na osnovi individualne presoje posameznega dolžnika.

Reprogramirana posojila

Posojila, ki se za potrebe ocenjevanja izgub zaradi oslabitve ocenjujejo posamično in v zvezi s katerimi je bil, zaradi poslabšanja dolžnikove plačilne sposobnosti, dosežen nov dogovor o pogojih plačila, se ne štejejo več za zapadle terjatve, temveč se obravnavajo kot nova posojila in se slabijo v skladu s pravilnikom o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja. Vse razlike, ki nastanejo pri reprogramu, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Lastniške instrumente je potrebno oslabiti, če obstajajo objektivni dokazi o oslabitvi zaradi dogodka ali dogodkov, ki so nastopili po začetnem pripoznanju. Predpostavlja se, da nastopi objektivni dokaz o oslabitvi, ko pade poštena vrednost za več kot 40 odstotkov pod prvotno nabavno vrednost ali takrat, ko je poštena vrednost več kot 9 mesecev nižja od nabavne vrednosti. V kolikor niso izpolnjeni kriteriji presoje oslabitve, pa po mnenju kreditnega odbora banke obstaja zadosti informacij, ki izkazujejo trdne in nepristranske dokaze o oslabiljenosti lastniških instrumentov, se uveljavi oslabitev po individualni presoji posameznega finančnega sredstva.

Individualna presoja o uveljavitvi oslabitve na podlagi trdnih in nepristranskih dokazov velja tudi za dolžniške instrumente.

Za nepristranske dokaze za oslabitev se šteje: neplačevanje obresti ali glavnice, pomembne finančne težave izdajatelja, verjetnost stečaja ali finančne reorganizacije izdajatelja, izginotje delujočega trga zaradi finančnih težav in drugi pomembni podatki, ki kažejo, da obstaja izmerljivo zmanjšanje ocenjenih prihodnjih denarnih tokov vključno z gospodarskimi razmerami v državi ali lokalnem okolju izdajateljice.

Izgube zaradi oslabitve, ki so pripoznane v izkazu poslovnega izida za lastniške instrumente, se ne morejo razveljaviti prek izkaza poslovnega izida.

Če se v naslednjem obdobju poštena vrednost dolžniškega instrumenta poveča in je mogoče povečanje nepristransko povezati z dogodkom, ki se pojavi po pripoznanju izgube zaradi oslabitve v izkazu poslovnega izida, je treba izgubo zaradi oslabitve razveljaviti in znesek razveljavitve pripoznati v izkazu poslovnega izida.

2.3.12 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

V to postavko sodijo tisti izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za računovodsko obravnavanje varovanj pred tveganji.

S pojmom obračunavanje varovanja pred tveganjem (hedge accounting) se razume knjigovodenje razmerja varovanja med instrumentom za varovanje (v večini primerov je to izvedeni finančni instrument) in varovano postavko (sredstvo oziroma obveznost ali skupina sredstev oziroma skupina obveznosti s podobnimi značilnostmi tveganja) z namenom, da se v izkazu poslovnega izida medsebojno nevtralizirajo učinki merjenja obeh instrumentov, ki se sicer v nasprotnem primeru ne bi pripoznali v poslovnem izidu istočasno. Pri tem je treba razmerje varovanja tudi formalno označiti in ustrezno dokumentirati.

Ob uvedbi varovanj pred tveganjem mora banka izdelati formalni dokument, v katerem je opisano razmerje med varovano postavko in instrumentom za varovanje pred tveganjem, namen upravljanja tveganj, metodologija vrednotenja in strategija varovanja. Prav tako mora dokumentirati tudi oceno uspešnosti instrumentov za varovanje pred tveganjem pri njihovem soočanju z izpostavljenostjo spremembam poštene vrednosti varovane postavke. To so pogoji, ki morajo biti izpolnjeni, da so razmerja varovanja primerna. Banka oceni uspešnost varovanja ob sklenitvi posla in nato v času trajanja varovalnega razmerja, pri čemer se mora uspešnost varovanja vedno gibati v razponu 80 – 125 odstotkov. Obračunavanje varovanja pred tveganjem preneha, če instrument za varovanje pred tveganjem preneha veljati ali se proda in v primeru, ko varovanje pred tveganjem ne zadošča več zgoraj opisanim sodilom za obračunavanje varovanja pred tveganjem.

Spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje poštene vrednosti pred tveganjem se pripoznajo v izkazu poslovnega izida skupaj s spremembo poštene vrednosti pri varovani postavki, ki jo je mogoče pripisati varovanemu tveganju. Ob uspešnem varovanju so spremembe poštenih vrednosti instrumentov za varovanje in z njimi povezanih varovanih postavk v izkazu poslovnega izida prikazane v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji.

SID banka s sklenjenimi posli varovanja aktivno upravlja obrestno tveganje. Namen varovanja je omejiti tveganja iz naslova možnih izgub, ki bi nastale kot posledica spremembe tržnih obrestnih mer.

2.3.13 Opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva

Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva vključujejo nepremičnine, opremo in drobni inventar.

Ob začetnem pripoznanju se opredmetena osnovna sredstva vrednotijo po nabavni vrednosti. Nabavno vrednost sestavljajo nakupna cena, uvozne in nevračljive nakupne dajatve ter stroški, ki jih je mogoče pripisati neposredno njegovi usposobitvi za nameravano uporabo. Kasneje nastale stroške v zvezi z opredmetenim osnovnim sredstvom se izkazuje kot stroške vzdrževanja ali povečanje nabavne vrednosti sredstva.

Po začetnem pripoznanju uporabljamo model nabavne vrednosti, po katerem razvidujemo osnovna sredstva po njegovi nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek in morebitno nabrano izgubo zaradi oslabitve.

Zemljišča in zgradbe se obravnavajo posebej, tudi v primeru, da so pridobljena skupaj.

Opredmeteno osnovno sredstvo se začne amortizirati, ko je sredstvo razpoložljivo za uporabo. Amortizacija se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Uporabljajo se navedene amortizacijske stopnje:

	SID banka in Skupina SID banka v %
zgradbe in deli zgradb	2,0 - 5,0
računalniška oprema	25,0 - 50,0
osebni avtomobili	12,5 - 20,0
pohištvo	11,0 - 20,0
ostala oprema	20,0 - 25,0
drobni inventar	20,0 - 100,0

Opredmetena osnovna sredstva se oslabijo, če njihova knjigovodska vrednost presega nadomestljivo vrednost. Vrednost izgube zaradi oslabitve sredstev se pripozna kot odhodek v izkazu poslovnega izida. Ob koncu vsakega poslovnega leta, na bilančni presečni dan, se oceni, če obstajajo znaki, ki bi nakazovali oslabitev sredstva. V primeru, da le-ti obstajajo, se oceni nadomestljivo vrednost sredstva, ki je:

- poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje ali
- vrednost v uporabi, odvisno od tega, katera izmed obeh je večja.

Pripoznanje knjigovodske vrednosti posameznega opredmetenega osnovnega sredstva se odpravi ob odtujitvi in, če od njegove uporabe ali odtujitve ni več pričakovati bodočih gospodarskih koristi.

Neopredmetena sredstva z določljivo dobo koristnosti

Postavka vključuje naložbe v računalniške programe in druge premoženjske pravice. Če je doba končna, se oceni njegovo dobo koristnosti in se amortizira po amortizacijski stopnji od 20-25 odstotkov za računalniške programe in od 12-20 odstotkov za druge premoženjske pravice. Amortizacija se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja.

Neopredmetena sredstva z določljivo dobo koristnosti se oslabijo, če njihova knjigovodska vrednost presega nadomestljivo vrednost. Vrednost izgube zaradi oslabitve sredstev se pripozna kot odhodek v izkazu poslovnega izida. Ob koncu vsakega poslovnega leta, na bilančni presečni dan, se oceni, če obstajajo znaki, ki bi nakazovali oslabitev neopredmetenega sredstva. V primeru, da le-ti obstajajo, se oceni nadomestljivo vrednost sredstva, ki je:

- poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje ali
- vrednost v uporabi, odvisno od tega, katera izmed obeh je večja.

Neopredmeteno sredstvo z določljivo dobo koristnosti se izkazuje po začetnem pripoznanju po modelu nabavne vrednosti, in sicer po njegovi nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in nabrane izgube zaradi oslabitve.

Amortizacija preneha bodisi na dan, ko je sredstvo razvrščeno med sredstva za prodajo ali na dan, ko je odpravljeno pripoznanje sredstva, in sicer se upošteva zgodnejši datum.

Neopredmetena sredstva z nedoločljivo dobo koristnosti

Postavka vključuje dobro ime. Dobro ime nastane pri pridobitvi naložbe v odvisno ali skupaj obvladovano družbo, kadar nabavna vrednost presega njeno pošteno vrednost.

Skupina letno preveri ali obstajajo razlogi za oslabitev dobrega imena. V primeru, da je nadomestljiva vrednost manjša od knjigovodske vrednosti, se pripozna oslabitev.

2.3.14 Naložbene nepremičnine

Naložbene nepremičnine so nepremičnine, ki jih Skupina ne uporablja neposredno za opravljanje svojih dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v poslovni najem.

Naložbene nepremičnine so prikazane po pošteni vrednosti, ki jo določi pooblaščen cenilec. Poštena vrednost temelji na trenutnih tržnih cenah.

Dobiček ali izgubo, ki izhaja iz spremembe poštene vrednosti, Skupina pripozna v poslovnem izidu obdobja, v katerem se pojavi.

2.3.15 Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih in skupaj obvladovanih družb

Naložbe v kapital odvisnih in skupaj obvladovanih družb se v ločenih računovodskih izkazih pripoznajo po naložbeni metodi, dividende pa se v izkazu poslovnega izida pripoznajo, ko nastane pravica do prejetja dividende.

V kolikor se pojavijo dokazi, ki nakazujejo potrebo po oslabitvi naložbe v odvisno ali skupaj obvladovano družbo, banka nadomestljivo vrednost oceni za vsako naložbo posebej. V primeru naložb v odvisne družbe, kjer ob pridobitvi ni bilo dobrega imena, se na datum poročanja presojuje pomen oslabitve in če ta pomen obstaja, se izvede test oslabitve. V primeru naložbe v skupaj obvladovano družbo se izvaja test oslabitve na podlagi testa oslabitve dobrega imena za denar ustvarjajoče enote, ki vključuje dobro ime. V primeru konsolidiranih računovodskih izkazov pa se test oslabitve dobrega imena izvaja na vsak datum poročanja za denar ustvarjajoče enote.

Testi oslabitve naložb se opravljajo v skladu s poslovnimi pričakovanji posamezne naložbe. Osnovo za test predstavlja vrednotenje naložbe. Vhodne podatke za vrednotenje predstavljajo poslovna pričakovanja, ki so utemeljena s poslovnim planom posamezne družbe in vpliv, ki ga ima SID banka na poslovanje posamezne družbe. Model vrednotenja temelji na merjenju diskontiranih denarnih tokov. Diskontni faktor je izračunan v skladu s tveganji, katerim je izpostavljena posamezna naložba.

Testi oslabitve so bili opravljeni vsako leto za naložbe, kjer gre za skupni podvig. Za odvisne družbe, kjer ima SID banka prevladujoč vpliv, še ni bilo zaznanih znamenj oslabitve, zato se testi v teh družbah do sedaj še niso opravljali.

2.3.16 Druga sredstva

Terjatve se pripoznajo kot sredstvo v zneskih, ki izhajajo iz ustreznih listin ob predpostavki, da bodo poplačane. Na bilančni datum se preverja poštena, to je udenarljiva vrednost za različne vrste terjatev na različne načine. Če obstajajo nepristranski dokazi, da je prišlo pri terjatvi, izkazani po odplačni vrednosti, do izgube zaradi oslabitve, se le-ta izkaže med prevrednotovalnimi poslovnimi odhodki v zvezi s terjatvami, knjigovodska vrednost terjatve pa se zmanjša s preračunom na kontu popravka vrednosti.

Med druge terjatve so vključene terjatve iz naslova zavarovalnih pogodb, vnaprej plačani in neobračunani stroški, terjatve za davke in dani predujmi.

2.3.17 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so tista, katerih knjigovodska vrednost bo poravnana predvsem s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo. Ta pogoj je izpolnjen le tedaj, kadar je prodaja zelo verjetna in je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju. Nekratkoročno sredstvo je prerazporejeno v omenjeno skupino v primeru, če obstaja pisno izražena namera lastnika, da bo sredstvo prodal ter da je priložena časovnica poteka postopkov prodaje. Prodaja mora biti izpeljana v roku enega leta od razvrstitve sredstva.

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo se vodijo po knjigovodski vrednosti pred razvrstitvijo ali poštenu vrednosti, znižani za stroške prodaje, po tisti, ki je nižja. Učinki prodaje so v izkazu poslovnega izida prikazani med čistimi dobički/izgubami iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi.

2.3.18 Rezervacije za obveznosti in stroške

Rezervacije se oblikujejo za potencialne izgube v zvezi s tveganji, ki izhajajo iz zunajbilančnih obveznosti (odobreni nekoriščeni krediti in kreditne linije, garancije), za odpravnine ob upokojitvi in za jubilejne nagrade ter za obveznosti iz zavarovalnih pogodb.

Rezervacije za obveznosti in stroške se pripoznajo zaradi sedanje obveze (pravna ali posredna), ki izhaja iz preteklega dogodka in je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi, ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti.

SID banka pripozna rezervacije za zunajbilančne obveznosti na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla, ki temeljijo na podobnih ocenah kot ocene oslabitve posojil. Izračunane so po postopkih, ki so navedeni v 2.3.11 točki pod naslovom Oslabitve finančnih sredstev.

2.3.19 Druge obveznosti

Med druge obveznosti so vključene obveznosti iz naslova zavarovalnih pogodb, vnaprej plačani in odloženi prihodki, obveznosti za davke in prejeti predujmi.

2.3.20 Kapital

Kapital sestavljajo osnovni kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, popravek kapitala – lastni deleži in čisti dobiček poslovnega leta.

Osnovni kapital je izkazan v nominalni vrednosti in so ga vplačali lastniki.

Kapitalske rezerve se smejo uporabiti skladno z zakonom za pokrivanje izgube in za povečanje kapitala.

Rezerve iz dobička se pripoznajo, ko jih oblikuje organ, ki sestavi letno poročilo oziroma s sklepom pristojnega organa in se uporabijo skladno s statutom in z zakonom. Statutarne rezerve se lahko uporabijo za kritje čiste izgube poslovnega leta, za kritje prenesene izgube, za povečanje osnovnega kapitala, za oblikovanje rezerv za lastne deleže in za sanacijo večjih škod, nastalih iz poslovanja oz. izrednih poslovnih dogodkov. Druge rezerve iz dobička so namenjene krepitvi kapitalske ustreznosti.

Presežek iz prevrednotenja vključuje prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo.

Pridobljeni lastni deleži so, v višini plačanega nadomestila zanje, prikazani kot znižanje lastniškega kapitala.

Izravnalne rezervacije, ki izhajajo iz zavarovalnih pogodb, se izkazujejo v posebni postavki rezerv iz dobička in služijo kot rezerve za izravnavo kreditnih tveganj, enako tudi njihove spremembe.

2.3.21 Pogojne obveznosti in prevzete finančne obveznosti

V prevzetih finančnih obveznostih so izkazane finančne in storitvene garancije, nekoriščeni odobreni krediti in kreditne linije, v konsolidiranem izkazu finančnega položaja pa tudi pogojne obveznosti, ki obsegajo neuveljavljene regresne terjatve.

Prevzete finančne obveznosti za jamstva predstavljajo nepreklicne obveze za plačila, če komitent ne izpolni svojih obveznosti do tretjih oseb.

Tveganja, povezana s pogojnimi obveznostmi in prevzetimi finančnimi obveznostmi, se ocenjujejo na podlagi veljavnih računovodskih politik in internih predpisov v zvezi z obvladovanji tveganj. Vsako povečanje obveznosti se odrazi v postavki rezervacije.

2.3.22 Poslovanje v imenu in za račun Republike Slovenije

Dejavnosti Zavarovanje in Program izravnave obresti, ki jih SID banka izvaja v imenu Republike Slovenije, se evidentirajo na posebnih postavkah, ki jih je Banka Slovenije določila za vodenje poslov po pooblastilu. Sredstva in obveznosti teh poslov niso vključena v izkaz finančnega položaja banke.

2.3.23 Davki

Davek od dohodka pravnih oseb je v družbah v Skupini SID banka obračunan v skladu z lokalno zakonodajo.

Odloženi davki so obračunani z uporabo metode obveznosti po izkazu finančnega položaja za vsečasne razlike, ki nastanejo med davčnimi vrednostmi sredstev in obveznosti ter njihovimi knjigovodskimi vrednostmi. Odloženi davki so izračunani z uporabo davčnih stopenj, ki so bile veljavne na dan izkaza finančnega položaja oziroma za katere se pričakuje, da bodo uporabljene, ko se terjatev za odloženi davek realizira ali pa se obveznost za odloženi davek poravna.

Odložena terjatev za davek se pripozna za vse odbitnečasne razlike, če je verjetno, da se bo pojavil razpoložljivi obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitnečasne razlike.

Najpomembnejšečasne razlike izvirajo iz vrednotenja finančnih instrumentov in rezervacij.

Odloženi davek, ki je povezan z vrednotenjem finančnih instrumentov, razpoložljivih za prodajo po pošteni vrednosti, se izkaže neposredno v drugem vseobsegajočem donosu.

V letu 2011 je bil za banke uveden davek na bilančno vsoto. SID banka ni zavezanec za plačilo tega davka, saj stanje kreditov, danih nefinančnim družbam, ob uveljavitvi zakona ni presegalo 20 odstotkov bilančne vsote banke.

2.3.24 Ugodnosti zaposlencev

Ugodnosti zaposlenih vključujejo odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade.

V skladu z zakonodajo se zaposleni upokojijo praviloma po 40 letih službovanja in takrat so ob izpolnitvi določenih pogojev upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejne nagrade skladno s kolektivnimi pogodbami posameznih družb v Skupini. Obveze iz navedenih naslovov in vsi pripadajoči dobički/izgube so vključeni v izkaz poslovnega izida.

Potreben obseg rezervacij iz tega naslova je izračunan v višini sedanje vrednosti prihodnjih izdatkov upošteva določene predpostavke. Pomembnejše predpostavke so: diskontni faktor v višini 40 odstotkov tehtane povprečne obrestne mere za državne vrednostne papirje, ki jo za namene pokojninskih zavarovanj objavlja Ministrstvo za finance, število zaposlenih na zadnji dan leta in povprečne plače zaposlenih v zadnjem kvartalu. Tovrstne rezervacije se izračunavajo vsako leto, le v Skupini Prvi faktor so izračunane na triletno obdobje.

2.3.25 Izračun čistega dobička na delnico

Izračuna se kot količnik med čistim dobičkom, ki ga je banka ugotovila v izkazu poslovnega izida in številom delnic, ki sestavljajo osnovni kapital banke. Lastne delnice se v izračunu ne upoštevajo.

2.3.26 Poročanje po poslovnih segmentih

Banka posluje kot enoten poslovni segment, saj se poslovanje znotraj banke po tveganjih in donosih bistveno ne razlikuje.

Razdelitev in razkritja po poslovnih segmentih je opravljena na osnovi poslovnih značilnosti posameznih dejavnosti Skupine SID banka. V skladu z MSRP 8 ima Skupina SID banka naslednje poročane poslovne segmente: bančništvo, zavarovanje terjatev in faktoring.

2.3.27 Novo uveljavljeni standardi in pojasnila v obdobju, za katero se poroča in še ne uveljavljeni in neuporabljeni že izdani/sprejeti standardi in pojasnila

V letu, za katerega se poroča in do datuma odobritve poročila, so bili izdani naslednji standardi, ki še niso stopili v veljavo in jih Skupina še ni začela (predčasno) uporabljati:

- Dopolnitve MSRP 7 – Finančni instrumenti: razkritja; nova razkritja pri pobotanju (v veljavi za obračunska obdobja, ki se začnejo od 1. 1. 2013 dalje); Skupina ne pričakuje, da bodo spremembe vplivale na njene računovodske izkaze, saj ne uporablja pobotanja pri finančnih instrumentih.
- MSRP 10 – Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 27 (2011) - Ločeni računovodski izkazi (v veljavi za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2014); vpliv začetne uporabe sprememb je odvisen od določenih dejstev in okoliščin znotraj Skupine na dan začetka uporabe. Pred začetno uporabo sprememb Skupina ne more oceniti njihovega vpliva na računovodske izkaze.
- MSRP 11 – Skupni aranžmaji nadomešča MRS 31 – Naložbe v skupne podvige (v veljavi za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2014); Skupina predvideva, da nov standard ne bo vplival na računovodske izkaze, saj ocena skupnih aranžmajev skladno z novim standardom ne bo vplivala na spremembo obračunavanja obstoječih skupnih aranžmajev.
- MSRP 12 – Razkritja deležev v drugih podjetjih (v veljavi za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2014); Skupina predvideva, da nov standard ne bo pomembno vplival na računovodske izkaze.
- MSRP 13 – Merjenje poštene vrednosti; opredelitev poštene vrednosti in okvir za merjenje poštene vrednosti v enem MSRP, razširjena razkritja, ne pomeni novih zahtev za merjenje sredstev in obveznosti po poštenu vrednosti (v veljavi za obdobja, ki se začnejo od 1. 1. 2013 dalje); Skupina ne pričakuje, da bo začetek uporabe tega standarda bistveno vplival na njene računovodske izkaze, saj ocenjuje, da so do sedaj uporabljene metode in predpostavke merjenja skladne z novim standardom.
- Dopolnitve k MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov: Predstavitev postavk drugega vseobsegajočega donosa; ločeno predstavljanje postavk, ki bodo lahko ali ne morejo biti razvrščene v poslovni izid (v veljavi za obdobja, ki se začnejo od 1. 7. 2012 dalje); Skupina ocenjuje, da začetek uporabe tega standarda ne bo bistveno vplival na njene izkaze, saj so vse v vseobsegajočem donosu prikazane postavke take narave, da jih je kasneje mogoče prerazvrstiti v izkaz poslovnega izida.
- Dopolnitve k MRS 12 – Davek iz dobička: Povrnitev naložbe v sredstvo (v veljavi za obdobja, ki se začnejo od 1. 1. 2013 dalje); Skupina ocenjuje, da spremembe ne bodo imele vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

- MRS 19 – Zasluzki zaposlencev; dopolnitev zahteva takojšnje pripoznanje aktuarskih dobičkov in izgub obvezno v drugem vseobsegajočem donosu (v veljavi od 1. 1. 2013 dalje); Skupina ocenjuje, da spremembe standarda ne bodo bistveno vplivale na računovodske izkaze, saj se ne bodo odrazile v spremembah računovodskih usmeritev.
- MRS 27 – Ločeni računovodski izkazi; obstoječe zahteve glede razkritij v ločenih računovodskih izkazih so se iz MRS 27 (2008) prenesle v MRS 27 (2011), vendar z manjšimi napotki, ki razjasnijo uporabo (velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2014); Banka predvideva, da začetek uporabe tega standarda ne bo pomembno vplival na računovodske izkaze, saj računovodske usmeritve ostajajo nespremenjene.
- MRS 28 (2011) – Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige (velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2014, uporablja se za nazaj); predvideva se, da dopolnitev standarda ne bo pomembno vplivala na računovodske izkaze.
- Dopolnitev k MRS 32 – Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti; (v veljavi za obdobja, ki se začnejo od 1. 1. 2014 dalje); Skupina ne pričakuje, da bodo spremembe vplivale na njene računovodske izkaze, saj ne uporablja pobotanja pri finančnih instrumentih.
- OPMSRP 20 – Stroški odstranjevanja v proizvodni fazi dnevnega kopa (velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2013); Skupina predvideva, da pojasnilo ne bo vplivalo na računovodske izkaze, saj ne uporablja nobenih dejavnosti odstranjevanja.

Skupina se je odločila, da standardov ne bo uporabljala pred datumom njihove obvezne uporabe.

2.4 Pojasnila k izkazu poslovnega izida

2.4.1 Čiste obresti

	SID banka		Skupina SID banka	
	2012	2011	2012	2011
Prihodki iz obresti				
Kreditni in vloge	120.552	127.281	130.150	139.452
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	28.462	26.369	28.462	26.369
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	7.497	3.648	8.075	4.272
Finančna sredstva, namenjena trgovanju, drugo	51	73	50	74
Skupaj	156.562	157.372	166.737	170.167
Odhodki za obresti				
Izdani vrednostni papirji	(45.095)	(46.177)	(45.095)	(46.177)
Kreditni in vloge	(35.537)	(40.786)	(41.779)	(47.719)
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	(12.696)	(15.974)	(12.696)	(15.974)
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju, drugo	(92)	(63)	(92)	(63)
Skupaj	(93.420)	(103.000)	(99.663)	(109.934)
Čiste obresti	63.142	54.372	67.074	60.234

Učinek obračunanih in izključenih obrestih prihodkov, ki se nanašajo na komitente z bonitetnimi ocenami D in E po stanju na dan 31. 12. 2012 znaša 2,4 milijona EUR (na dan 31. 12. 2011 bi znašal učinek 239 tisoč EUR). Dodatno pojasnilo je v 2.3.7 točki.

2.4.2 Prihodki iz dividend

Dividendo je SID banki nakazala odvisna družba, v Skupini SID banka pa se prihodki nanašajo na prejete dividende iz naslova naložbe v delnice in deleže.

2.4.3 Čiste opravnine

	SID banka		Skupina SID banka	
	2012	2011	2012	2011
Prihodki iz opravnin				
Opravnine iz kreditnih poslov	1.596	1.757	1.526	1.706
Opravnine iz faktoring poslov	0	0	4.204	4.137
Opravnine iz danih jamstev	223	197	252	205
Skupaj	1.819	1.954	5.981	6.048
Odhodki za opravnine				
Opravnine za kreditne posle	(588)	(766)	(895)	(1.122)
Druge opravnine (borzni posli, ostalo)	(118)	(128)	(439)	(640)
Skupaj	(706)	(894)	(1.334)	(1.762)
Čiste opravnine	1.113	1.060	4.648	4.286

2.4.4 Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	SID banka		Skupina SID banka	
	2012	2011	2012	2011
Realizirani dobički				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.379	0	1.379	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	329	66	438	66
Skupaj	1.708	66	1.817	66
Realizirane izgube				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(15)	(1.519)	(15)	(1.519)
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	(4)	(144)	(4)	(144)
Drugo	0	(2)	0	(2)
Skupaj	(19)	(1.665)	(19)	(1.665)
Čisti dobički/izgube	1.689	(1.599)	1.798	(1.599)

2.4.5 Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	SID banka in Skupina SID banka	
	2012	2011
Dobički iz finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	21.072	31

SID banka je od Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo konec leta 2011 prejela sredstva v višini 50 milijonov EUR, ki so skupaj s sredstvi banke omogočila vzpostavitev posojilnega sklada kot ukrepa za izboljšanje dostopa podjetij do virov financiranja za pospešitev prenosa znanja in rezultatov razvojno raziskovalne dejavnosti v gospodarsko izrabo in s tem k uresničevanju strateških razvojnih ciljev države, ki so v povečevanju konkurenčnosti gospodarstva in višji dodani vrednosti, hitrejšemu nastajanju in rasti inovativnih podjetij ter povečevanju inovacijskih sposobnosti podjetij.

SID banka za kredite, odobrene na tej podlagi, oblikuje oslabitve in rezervacije. Odhodki iz tega naslova so v letu 2012 znašali 21,2 milijona EUR. Odhodki za oslabitve in rezervacije tudi v največji meri prispevajo k negativnemu rezultatu posojilnega sklada, ki je v letu 2012 znašal 21,1 milijona EUR. V skladu s pogodbo se negativni finančni rezultat prednostno pokriva iz sredstev državnega proračuna z zmanjšanjem obveznosti SID banke do Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo, kar ima za posledico, da je SID banka v izkazu poslovnega izida realizirala 21,1 milijona EUR prevrednotovalnih prihodkov iz tega naslova.

2.4.6 Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji

	SID banka in Skupina SID banka	
	2012	2011
Čisti dobički izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju	16.209	39.363
Čiste izgube varovanih postavk (obveznice, kredit)	(13.561)	(40.343)
Skupaj	2.648	(980)

Banka je z računovodskim obračunavanjem pred tveganjem zavarovala pošteno vrednost izdanih obveznic in dveh prejetih kreditov v skupni višini 1.083 milijonov EUR. Obrazložitev je v 2.5.4 točki.

Višina realiziranega dobička iz vrednotenja izvedenih finančnih instrumentov in varovanih postavk je v letu 2012 znašala 2.648 tisoč EUR, z upoštevanjem čistih obresti je bil realiziran pozitiven učinek v višini 18.414 tisoč EUR. Dodatna pojasnila so v 2.4.1 točki.

2.4.7 Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

	SID banka		Skupina SID banka	
	2012	2011	2012	2011
Pozitivne tečajne razlike	5.194	6.671	13.987	13.739
Negativne tečajne razlike	(5.200)	(6.665)	(13.151)	(12.526)
Čisti dobički/izgube	(5)	6	836	1.213

2.4.8 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

	SID banka		Skupina SID banka	
	2012	2011	2012	2011
Dobički				
Prihodki iz dejavnosti po pooblastilu RS	2.267	2.684	2.267	2.684
Prihodki iz zavarovalnih premij	0	0	20.220	20.926
Prihodki iz pozavarovalnih provizij	0	0	2.209	2.631
Pozavarovalni delež v odškodninah, regresih in bonusih	0	0	4.823	7.000
Prihodki iz regresov	0	0	3.258	8.860
Drugi poslovni prihodki	140	249	1.079	1.204
Skupaj	2.406	2.933	33.855	43.305
Izgube				
Odhodki za pozavarovalne premije	0	0	(12.526)	(12.631)
Odhodki za bruto škode	0	0	(12.613)	(18.898)
Pozavarovalni delež v škodah, regresih in bonusih	0	0	0	(268)
Drugi poslovni odhodki	(185)	(167)	(2.026)	(1.948)
Skupaj	(185)	(167)	(27.164)	(33.746)
Čisti poslovni dobički	2.221	2.766	6.692	9.560

2.4.9 Administrativni stroški

	SID banka		Skupina SID banka	
	2012	2011	2012	2011
Stroški dela	5.485	4.909	10.076	9.335
- stroški bruto plač	4.083	3.548	7.413	6.688
- stroški pokojninskih zavarovanj	362	317	544	489
- stroški socialnih zavarovanj	296	264	775	742
- davek na izplačane plače	0	0	9	8
- drugi stroški dela	744	780	1.335	1.408
Splošni in administrativni stroški	2.100	2.108	4.040	3.923
- stroški materiala	176	162	334	326
- stroški storitev	1.924	1.946	3.705	3.597
Skupaj	7.585	7.017	14.116	13.258

2.4.10 Amortizacija

	SID banka		Skupina SID banka	
	2012	2011	2012	2011
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	476	454	822	701
Amortizacija neopredmetenih sredstev	99	134	187	229
Skupaj	575	588	1.009	930

2.4.11 Rezervacije

	SID banka		Skupina SID banka	
	2012	2011	2012	2011
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	(10.078)	(1.832)	(10.078)	(1.833)
Rezervacije za obveznosti iz zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb	0	0	1.379	2.348
Rezervacije za pokojnine in jubilejne nagrade	(17)	(30)	(22)	(49)
Skupaj	(10.095)	(1.862)	(8.721)	466

2.4.12 Oslabitve

	SID banka		Skupina SID banka	
	2012	2011	2012	2011
Oslabitve kreditov in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti	(69.456)	(41.008)	(69.932)	(44.603)
Oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	73	(261)	(1.958)	(180)
Oslabitve drugih sredstev	0	0	(266)	(30)
Skupaj	(69.383)	(41.269)	(72.156)	(44.813)

2.4.13 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

	SID banka		Skupina SID banka	
	2012	2011	2012	2011
Davek iz dohodka	(588)	(1.089)	(2.015)	(3.223)
Odloženi davki	(233)	55	(220)	115
Skupaj	(821)	(1.034)	(2.235)	(3.108)

Davčna stopnja v Sloveniji za leto 2012 znaša 18 odstotkov (v letu 2011 je znašala 20 odstotkov). V naslednjih letih se bo davčna stopnja še zniževala in sicer za eno odstotno točko v posameznem letu in bo tako leta 2015 znašala 15 odstotkov. Davčna stopnja za leti 2012 in 2011 je na Hrvaškem znašala 20 odstotkov, v Srbiji ter Bosni in Hercegovini pa 10 odstotkov.

Pojasnilo za uporabljene davčne stopnje pri izračunu odloženih davkov je v 2.3.23 točki.

Davek iz dohodka se od davka, izračunanega z uporabo predpisane davčne stopnje, razlikuje in je prikazan v spodnji tabeli.

	SID banka		Skupina SID banka	
	2012	2011	2012	2011
Dobiček pred davki	5.862	7.488	9.058	14.171
Davek iz dobička (po veljavnih stopnjah v zadevnih državah)	(1.055)	(1.498)	(1.842)	(3.282)
Prihodki, ki zmanjšujejo davčno osnovo	352	515	884	1.069
Prihodki, ki povečujejo davčno osnovo	(4)	(5)	18	107
Davčno nepriznani odhodki	(116)	(120)	(3.227)	(4.306)
Davčno priznani odhodki	175	0	2.012	3.134
Povečanje davčne osnove	(15)	(26)	(15)	(26)
Davčne olajšave	75	45	157	82
Davek	(588)	(1.089)	(2.015)	(3.223)
Efektivna davčna stopnja (v %)	10	15	22	23

2.4.14 Čisti dobiček na delnico

	SID banka	
	2012	2011
Število navadnih imenskih kosovnih delnic	3.121.741	3.121.741
Lastne delnice	18.445	18.445
Čisti dobiček v obdobju (v 000 EUR)	5.041	6.454
Čisti dobiček na delnico (v EUR)	1,62	2,08

2.5 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.5.1 Denarna sredstva

Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Poravnavni račun	408	10	408	10
Depoziti prek noči pri centralni banki	0	41.686	0	41.686
Denar v blagajni	0	0	1	1
Skupaj	408	41.696	409	41.697

Denarni ustrezniki

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Vloge pri bankah	314.159	130.630	331.021	149.657
Vrednostni papirji	3.014	0	3.014	0
Denar v blagajni in stanje na poravnalnem računu pri centralni banki	408	41.696	409	41.697
Denar na poslovnih računih pri bankah	60	26	7.524	2.817
Skupaj	317.641	172.352	341.968	194.171

2.5.2 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Obveznice	227.661	166.396	243.074	186.836
Zakladne menice	73.409	37.652	74.893	39.066
Potrčila o vlogi	8.550	8.058	8.550	8.058
Delnice in deleži, izkazani po pošteni vrednosti	135	134	7.337	9.686
Skupaj	309.755	212.240	333.854	243.646
Kotirajo na borzi	298.453	203.999	322.551	235.405
Ne kotirajo na borzi	11.302	8.241	11.303	8.241
Skupaj	309.755	212.240	333.854	243.646

Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

	SID banka		Skupina SID banka	
	2012	2011	2012	2011
Stanje 1.1.	212.240	110.956	243.647	132.638
Pripoznanje novih finančnih sredstev	220.177	135.102	222.586	149.778
Natečene obresti	7.497	3.649	8.074	4.274
Izplačane obresti	(7.063)	(3.874)	(7.821)	(4.646)
Neto prevrednotenje preko kapitala	3.895	(2.829)	4.083	(4.818)
Neto tečajne razlike	(67)	217	(67)	308
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	(126.996)	(30.720)	(134.572)	(33.707)
Oslabitev preko poslovnega izida	72	(261)	(2.077)	(180)
Stanje 31. 12.	309.755	212.240	333.854	243.646

Pripoznanje predstavlja nakupe finančnih sredstev, ob zapadlosti ali prodaji pa se pripoznanje odpravi.

2.5.3 Krediti

Kreditir bankam

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Kreditir	2.730.309	2.855.540	2.730.308	2.855.539
Vloge	337.982	154.079	364.316	175.908
Bruto izpostavljenost	3.068.291	3.009.619	3.094.624	3.031.447
Popravki vrednosti	(37.135)	(12.465)	(37.173)	(12.475)
Neto izpostavljenost	3.031.156	2.997.154	3.057.451	3.018.972

Gibanje popravkov kreditov bank

	SID banka		Skupina SID banka	
	2012	2011	2012	2011
Stanje 1.1.	12.465	3.619	12.475	3.619
Oblikovani popravki vrednosti (oslabitve)	43.487	11.609	43.515	11.620
Odprava popravkov vrednosti (odprava oslabitev)	(18.816)	(2.764)	(18.816)	(2.764)
Stanje 31. 12.	37.135	12.465	37.173	12.475

Kreditir strankam, ki niso banke

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Kreditir	782.509	793.974	756.983	776.910
Terjatve iz danih jamstev	10.075	10.706	10.075	10.706
Terjatve iz faktoring poslov	0	0	132.078	142.757
Bruto izpostavljenost	792.584	804.680	899.135	930.374
Popravki vrednosti	(143.290)	(103.270)	(160.304)	(119.653)
Neto izpostavljenost	649.294	701.410	738.831	810.720

Gibanje popravkov kreditov strank, ki niso banke

	SID banka		Skupina SID banka	
	2012	2011	2012	2011
Stanje 1.1.	103.270	71.108	119.653	84.353
Oblikovani popravki vrednosti kreditov (oslabitve)	62.762	52.686	63.696	58.425
Odprava popravkov vrednosti kreditov (odprava oslabitev)	(22.742)	(20.524)	(23.044)	(23.125)
Stanje 31. 12.	143.290	103.270	160.305	119.653

Druga finančna sredstva

Bruto izpostavljenost SID banke za druga finančna sredstva na dan 31. 12. 2012 je 580 tisoč EUR (97 tisoč EUR na dan 31. 12. 2011) in za Skupino 1.948 tisoč EUR (561 tisoč EUR na dan 31. 12. 2011). Oblikovani popravki vrednosti za druga finančna sredstva na dan 31. 12. 2012 so 32 tisoč EUR (24 tisoč EUR na dan 31. 12. 2011), za Skupino pa 43 tisoč EUR (381 tisoč EUR na dan 31. 12. 2011).

2.5.4 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

	SID banka in Skupina SID banka	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Poštena vrednost	60.405	44.196
Neto terjatve za obresti	17.598	14.651
Skupaj	78.003	58.847

Pojasnilo učinkov vrednotenja je v 2.4.6 točki.

2.5.5 Opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva

Gibanje opredmetenih osnovnih in neopredmetenih sredstev - SID banka

	SID banka			Skupaj opredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena sredstva (programska oprema)
	Zemljišče in zgradba	Računalniki	Druga oprema		
2012					
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.2012	6.629	723	823	8.175	1.139
Povečanje/zmanjšanje	92	77	0	169	370
Stanje 31. 12. 2012	6.721	800	823	8.344	1.509
Amortizacijski popravek vrednosti					
Stanje 1.1.2012	(3.116)	(642)	(524)	(4.282)	(917)
Amortizacija	(316)	(95)	(65)	(476)	(101)
Zmanjšanje	0	72	7	79	0
Stanje 31. 12. 2012	(3.432)	(666)	(582)	(4.679)	(1.018)
Knjigovodska vrednost					
31. 12. 2012	3.289	134	241	3.664	491
2011					
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.2011	6.589	762	730	8.081	1.036
Povečanje/zmanjšanje	40	(39)	93	94	103
Stanje 31. 12. 2011	6.629	723	823	8.175	1.139
Amortizacijski popravek vrednosti					
Stanje 1.1.2011	(2.800)	(671)	(475)	(3.946)	(784)
Amortizacija	(316)	(66)	(72)	(454)	(133)
Zmanjšanje	0	95	23	118	0
Stanje 31. 12. 2011	(3.116)	(642)	(524)	(4.282)	(917)
Knjigovodska vrednost					
31. 12. 2011	3.513	81	299	3.893	222

Pomembnejše nabave v letu 2012 predstavljajo vlaganja v izgradnjo podatkovnega skladišča in projekt brezpapirnega poslovanja ter nabava računalniške opreme.

Gibanje opredmetenih osnovnih in neopredmetenih sredstev - Skupina SID banka

	Skupina SID banka						
	Zemljišče in zgradba	Računalniki	Druška oprema	Skupaj opredmetena osnovna sredstva	Dobro ime	Neopredmetena sredstva	Skupaj neopredmetena sredstva
2012							
Nabavna vrednost							
Stanje 1.1.2012	8.862	1.453	1.714	12.029	488	1.987	2.475
Povečanje/zmanjšanje	955	151	63	1.169	0	651	651
Stanje 31. 12. 2012	9.817	1.605	1.776	13.198	488	2.638	3.126
Amortizacijski popravek vrednosti							
Stanje 1.1.2012	(3.171)	(999)	(997)	(5.167)	0	(1.334)	(1.334)
Povečanje/zmanjšanje	0	95	92	187	0	4	4
Amortizacija	(419)	(238)	(165)	(822)	0	(186)	(186)
Stanje 31. 12. 2012	(3.590)	(1.142)	(1.071)	(5.803)	0	(1.516)	(1.516)
Knjigovodska vrednost							
31. 12. 2012	6.227	463	706	7.396	488	1.122	1.610
2011							
Nabavna vrednost							
Stanje 1.1.2011	6.589	1.108	1.373	9.070	488	1.494	1.982
Povečanje/zmanjšanje	2.273	345	341	2.959	0	493	493
Stanje 31. 12. 2011	8.862	1.453	1.714	12.029	488	1.987	2.475
Amortizacijski popravek vrednosti							
Stanje 1.1.2011	(2.800)	(939)	(898)	(4.637)	0	(1.100)	(1.100)
Povečanje/zmanjšanje	0	109	64	173	0	(8)	(8)
Amortizacija	(371)	(169)	(163)	(703)	0	(226)	(226)
Stanje 31. 12. 2011	(3.171)	(999)	(997)	(5.167)	0	(1.334)	(1.334)
Knjigovodska vrednost							
31. 12. 2011	5.691	454	717	6.862	488	653	1.141

Preizkus oslavitve dobrega imena je opravljen po stanju na dan 31. 12. 2012. Primerja se celotna knjigovodska vrednost naložbe, ki jo sestavljata delež v kapitalu in dobro ime, z njeno nadomestljivo vrednostjo - vrednostjo pri uporabi. Vrednost pri uporabi predstavlja sedanjo vrednost prihodnjih denarnih tokov, izračunano z uporabo diskontne stopnje, ki odraža zahtevano stopnjo donosnosti naložbe. Izračunana diskontna stopnja za leto 2012 znaša 15 odstotkov. Diskontni faktor je izračunan po modelu CAPM (model vrednotenja dolgoročnih naložb). Dodatno je upoštevano deželno tveganje in tveganje za majhnost. Bodoče denarne tokove predstavljajo pričakovani dobički oziroma dividende. Vrednotenje je opravljeno na osnovi pesimističnega scenarija delovanja družbe, v kateri ima SID banka naložbo in ob predpostavki njenega časovno neomejenega delovanja. Finančni plan je narejen za obdobje delovanja do konca leta 2017. Pri vrednotenju je bilo predpostavljeno, da so dobički po letu 2017 enaki kot so znašali leta 2017.

Na osnovi preizkusa oslavitve je bilo ugotovljeno, da oslavitve dobrega imena ni potrebna.

2.5.6 Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih in skupaj obvladovanih družb

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Naložba v SID - PKZ Ljubljana	8.413	8.413	0	0
Naložba v Pro Kolekt, Ljubljana	419	419	419	419
Naložba v Prvi faktor, Ljubljana	3.087	3.087	0	0
Skupaj	11.919	11.919	419	419

2012	Udeležba SID banke v kapitalu (v %)	Glasovalne pravice (v %)	Nominalni znesek kapitalskih deležev	Kapital družbe	Poslovni izid
SID - PKZ	100	100	8.413	24.058	2.689
Skupina Prvi faktor	50	50	1.584	8.722	1.090
Skupina Pro Kolekt	100	100	419	272	(22)

2011	Udeležba SID banke v kapitalu (v %)	Glasovalne pravice (v %)	Nominalni znesek kapitalskih deležev	Kapital družbe	Poslovni izid
SID - Prva kreditna zavarovalnica d.d.	100	100	8.413	22.857	5.607
Skupina Prvi faktor	50	50	1.584	6.443	1.859
Skupina Pro kolekt	100	100	419	343	10

2.5.7 Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Terjatve za davek	439	473	1.456	1.195
Odložene terjatve za davek	0	1.043	1.523	2.631
Skupaj terjatve	439	1.515	2.979	3.826
Obveznosti za davek	0	130	201	349
Odložene obveznosti za davek	28	118	28	118
Skupaj obveznosti	28	248	229	467

Odloženi davki

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Odložene terjatve za davek				
-odhodki prevrednotenja iz naslova oslabitev, za prodajo razpoložljivih finančnih sredstev	173	348	329	366
-rezervacije za pokojnine in jubilejne nagrade	29	33	47	63
-vrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	662	18	759
-popravki vrednosti terjatev	0	0	1.302	1.408
-razmejeni stroški oz. prihodki	0	0	28	36
Skupaj	202	1.043	1.725	2.632
Odložene obveznosti za davek				
- vrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	175	118	175	118
- odprava oslabitev za prodajo razpoložljivih finančnih sredstev	55	0	55	0
Skupaj	230	118	230	118
Vključeno v izkaz poslovnega izida	(233)	55	(220)	115
Vključeno v kapital	(719)	566	(763)	674

2.5.8 Druga sredstva

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Druga sredstva	266	243	677	353
Sredstva pozavarovateljev	0	0	16.987	17.738
Terjatve zavarovalnih poslov	0	0	17.539	17.420
Bruto izpostavljenost	266	243	35.203	35.511
Popravki vrednosti zavarovalnih poslov	0	0	(2.813)	(2.992)
Neto izpostavljenost	266	243	32.391	32.519

2.5.9 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Banka je s konverzijo bančnih terjatev pridobila naložbo v kapital družbe, ki pa jo namerava v najkrajšem času prodati. Knjigovodska vrednost naložbe na dan 31. 12. 2012 znaša 2.718 tisoč EUR.

2.5.10 Finančne obveznosti do centralne banke

	SID banka in Skupina SID banka	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Dolgovi iz drugih dolgoročnih kreditov iz primarne emisije	206.592	50.014
Skupaj	206.592	50.014

2.5.11 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Kreditni bank	1.968.920	2.086.028	2.074.533	2.210.499
Kreditni	1.924.619	1.966.530	2.030.232	2.091.001
Vloge	44.301	119.498	44.301	119.498
Kreditni strank, ki niso banke	150.068	150.179	150.068	150.179
Kreditni	150.063	150.174	150.063	150.174
Vloge	5	5	5	5
Dolžniški vrednostni papirji	1.406.725	1.404.906	1.406.725	1.404.906
Druge finančne obveznosti	1.171	1.033	2.904	2.792
Skupaj	3.526.884	3.642.146	3.634.230	3.768.376

SID banka je septembra 2012 na mednarodnih kapitalskih trgih izdala evroobveznico z oznako SEDABI 3,42 09/27/13 v nominalni višini 150 milijonov EUR. V mesecu oktobru je dodatno povečala izdajo v višini 60 milijonov EUR.

V istem času je banka z namenom predčasnega odplačila dolga odkupila obveznico z oznako SEDABI 2.66 10/12 v nominalni vrednosti 37,6 milijona EUR. Pri tem je realizirala minimalno izgubo v višini 15 tisoč EUR, ekonomski učinek je bil pozitiven, saj je banka plačala za 57 tisoč EUR manj obresti. Preostali del SEDABI 2.66 10/12 je bil izplačan v mesecu oktobru v nominalni višini 112,4 milijona EUR. Zaradi ugodnih tržnih pogojev in z namenom znižanja tveganja refinanciranja v letu 2015 je banka novembra 2012 odkupila 62.000 lotov izdane obveznice SEDABI3 04/21/15 in decembra 2012 še dodatnih 13.000 lotov, kar je skupaj znašalo nominalno 75 milijonov EUR. Z odkupi je bil realiziran dobiček v višini 1.379 tisoč EUR (pojasnilo v 2.4.4 točki).

2.5.12 Rezervacije

Gibanje rezervacij SID banke

	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Rezervacije za pokojnine in jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 1.1. 2012	4.408	213	4.621
Oblikovane	18.352	34	18.386
Ukinjene	(8.274)	(20)	(8.294)
Stanje 31. 12. 2012	14.487	226	14.713
Stanje 1.1. 2011	2.577	184	2.761
Oblikovane	4.299	41	4.340
Ukinjene	(2.468)	(12)	(2.480)
Stanje 31. 12. 2011	4.408	213	4.621

Gibanje rezervacij Skupina SID banka

	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Rezervacije za pokojnine in jubilejne nagrade	Gibanje obveznosti iz zavarovalnih pogodb	Gibanje odloženih prihodkov pozavarovalnih provizij	Skupaj
Stanje 1.1. 2012	4.408	387	30.485	1.349	36.630
Oblikovane	18.352	42	20.965	422	39.781
Ukinjene	(8.274)	(31)	(22.589)	(927)	(31.821)
Tečajne razlike	0	(2)	0	0	(2)
Stanje 31. 12. 2012	14.486	398	28.861	844	44.588
Stanje 1.1. 2011	2.577	333	43.933	1.583	48.426
Oblikovane	4.299	60	0	413	4.772
Ukinjene	(2.468)	(13)	(13.448)	(646)	(16.575)
Tečajne razlike	0	7	0	0	7
Stanje 31. 12. 2011	4.408	387	30.485	1.350	36.630

2.5.13 Druge obveznosti

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Udolgovane pasivne časovne razmejitev	125	95	9.755	10.861
Obveznosti iz davščin	52	49	165	181
Druge obveznosti	0	0	36	92
Skupaj	177	144	9.956	11.133

2.5.14 Kapital

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Osnovni kapital	300.000	300.000	300.000	300.000
Rezerve iz dobička	37.012	31.299	57.434	50.132
- zakonske rezerve	8.941	8.689	9.826	9.574
- rezerve za lastne delnice	1.324	1.324	1.324	1.324
- statutarne rezerve	17.080	14.685	21.286	18.892
- druge rezerve iz dobička	9.667	6.601	22.305	18.662
- rezerve za izravnavo kreditnih tveganj	0	0	2.692	1.680
Kapitalske rezerve	1.139	1.139	1.139	1.139
Presežek iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	1.003	(2.173)	898	(3.194)
Odkupljene lastne delnice	(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Čisti dobiček poslovnega leta (vključno z zadržanim dobičkom)	2.395	3.066	5.029	5.686
Skupaj	340.224	332.007	363.175	352.439

2.5.15 Bilančni dobiček

	SID banka	
	2012	2011
Čisti dobiček poslovnega leta	5.041	6.454
Del čistega dobička za oblikovanje zakonskih rezerv	(252)	(322)
Del čistega dobička za oblikovanje statutarne rezerv	(2.394)	(3.066)
Bilančni dobiček	2.395	3.066

Bilančnega dobička SID banke v skladu z ZSIRB ni dovoljeno uporabiti za razdelitev delničarjem, ampak se po sklepu skupščine razporedi v druge rezerve iz dobička.

2.6 Ostala pojasnila k računovodskim izkazom

2.6.1 Pogojne in možne obveznosti

Pogodbene obveznosti zunajbilančnih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Garancije	28.280	30.672	28.795	32.627
Obveznosti iz odobrenih neizkoriščenih kreditov	72.553	18.852	72.553	18.852
Skupaj prevzete obveznosti	100.833	49.524	101.348	51.479
Rezervacije za zunajbilančna tveganja	(14.487)	(4.408)	(14.487)	(4.408)

V postavki prevzete obveznosti izkazuje SID banka oziroma Skupina SID banka vrednost nekoriščenih kreditov, odobrenih domačim bankam in podjetjem na dan 31. 12. 2012. Znesek kreditov, odobrenih podjetjem, ki na 31. 12. 2012 še niso bili črpani, znaša 71.008 tisoč EUR, ostalo je nekoriščen kredit, odobren banki.

Po stanju na dan 31. 12. 2011 je znašal znesek odobrenih in nečrpanih kreditov podjetij 15.732 tisoč EUR, razliko 3.120 tisoč EUR so predstavljali nečrpani krediti bank.

Pogodbena vrednost izvedenih finančnih instrumentov

	SID banka in Skupina SID banka	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Obrestne zamenjave	1.084.698	1.085.377

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki izpolnjujejo merila računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji, znašajo 1.083.000 tisoč EUR. Razliko v višini 1.698 tisoč EUR predstavljajo tržne obrestne zamenjave.

Izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo merila računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji, se uporabljajo za varovanje obrestnega tveganja.

Poštene vrednosti in ekonomski učinki so prikazani v 2.5.4 in 2.4.6 pojasnilu.

2.6.2 Poslovanje v imenu in za račun Republike Slovenije

SID banka kot pooblaščenca institucija zavaruje v imenu in za račun Republike Slovenije tiste komercialne in nekomercialne posle oziroma politične rizike, ki jih zaradi njihove narave in stopnje tveganosti zasebni pozavarovalni sektor ni pripravljen prevzeti ali pa ima za to omejene zmožljivosti.

SID banka kot pooblaščenca institucija v imenu in za račun Republike Slovenije izvaja tudi program izravnave obresti za izvozne kredite.

Poslovanje v imenu in za račun Republike Slovenije ni vključeno v računovodske izkaze SID banke. Evidentira se na posebnih postavkah, ki jih je Banka Slovenije določila za vodenje teh poslov.

	Zavarovanje v imenu in za račun Republike Slovenije	Program izravnave obresti	Skupaj
31. 12. 2012			
<u>Sredstva</u>			
Denarna sredstva strank na transakcijskih računih	7	2	9
Terjatve iz finančnih instrumentov	136.688	8.072	144.760
- krediti	68.332	3.436	71.768
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	63.944	4.548	68.492
- drugo	4.412	88	4.500
Skupaj sredstva	136.695	8.074	144.769
<u>Obveznosti</u>			
Obveznosti do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	136.695	8.074	144.769
Skupaj zabilančna obveznost	136.695	8.074	144.769
Evidenčni račun agentskih poslov	689.273	6.638	695.911

31. 12. 2011	Zavarovanje v imenu in za račun Republike Slovenije	Program izravnave obresti	Skupaj
Sredstva			
Denarna sredstva strank na transakcijskih računih	4	3	7
Terjatve iz finančnih instrumentov	129.639	7.837	137.476
- krediti	86.005	3.178	89.183
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	42.679	4.583	47.262
- drugo	955	76	1.031
Skupaj sredstva	129.643	7.840	137.483
Obveznosti			
Obveznosti do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	129.643	7.840	137.483
Skupaj zabilančna obveznost	129.643	7.840	137.483
Evidenčni račun agentskih poslov	747.571	9.294	756.865

Evidenčni račun agentskih poslov pri zavarovanju v imenu in za račun Republike Slovenije predstavlja izpostavljenost iz naslova veljavnih zavarovalnih polic in obljub, pri programu izravnave obresti pa izvedene finančne instrumente, namenjene varovanju obrestnega tveganja.

2.6.3 Razkritja v zvezi s povezanimi osebami

V okviru rednega poslovanja so se določeni bančni posli opravili tudi s povezanimi osebami, to je osebami, kjer ena stran obvladuje drugo ali nanjo pomembno vpliva pri finančnih in poslovnih odločitvah.

V nadaljevanju so razkriti pomembnejši posli med SID banko in družbami v Skupini SID banka. V konsolidiranih računovodskih izkazih so medsebojni odnosi izključeni.

Pomembnejši odnosi z odvisnimi in skupaj obvladovanimi družbami

	2012			2011		
	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Terjatve						
- krediti	0	94.617	94.617	0	84.642	84.642
- druga finančna sredstva	11	0	11	11	0	11
Bruto izpostavljenost	11	94.617	94.628	11	84.642	84.653
Popravki vrednosti	0	(5.544)	(5.544)	0	(5.482)	(5.482)
Neto izpostavljenost	11	89.073	89.084	11	79.160	79.171
	2012			2011		
	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Prihodki iz obresti	0	4.923	4.923	0	4.972	4.972
Prihodki iz dividend	1.632	0	1.632	2.574	0	2.574
Prihodki iz opravnin	0	140	140	0	105	105
Prihodki od najemnin in drugih storitev	105	0	105	193	0	193
Odhodki za najemnine in druge storitve	(5)	0	(5)	(5)	(3)	(8)
Skupaj	1.732	5.063	6.795	2.762	5.074	7.836

SID banka je Skupini Prvi faktor izdala patronatske izjave, ki na dan 31. 12. 2012 znašajo 19,8 milijona EUR, na dan 31. 12. 2011 pa 27,9 milijona EUR. Izdane patronatske izjave ne predstavljajo finančnih posledic za SID banko, saj ne ustvarjajo plačilnih obveznosti, v čemer se patronatske

izjave bistveno razlikujejo od poročstva ali garancije, ki pa jih SID banka za potrebe zadolževanja Skupini Prvi faktor ne izdaja.

Izpostavljenost do Republike Slovenije in do družb v državni lasti

Banka ima pogodbene odnose z državo povezanimi podjetji. Vsi posli so bili opravljeni po tržnih pogojih poslovanja.

Izpostavljenost do:	SID banka		Skupina SID banka	
	2012	2011	2012	2011
Banke Slovenije				
Stanje na dan 31. 12.				
- poravnalni račun	408	10	408	10
- vloge	0	41.687	0	41.687
- vrednostni papirji za zavarovanje	249.910	105.075	249.910	105.075
- posojila za zavarovanje	29.182	0	29.182	0
Za obdobje				
- prihodki iz naslova obresti	44	9	44	9
Republike Slovenije				
Stanje na dan 31. 12.				
- obveznice	75.066	58.888	82.658	66.014
- drugi vrednostni papirji	69.422	37.652	70.906	39.066
- krediti	402	0	402	3.110
- oslabitve	0	0	0	(54)
Za obdobje				
- prihodki iz naslova obresti	4.089	1.200	4.411	1.456
- drugi prihodki	75	0	75	2
- oslabitve in rezervacije	0	0	0	(12)
Družb v državni lasti				
Stanje na dan 31. 12.				
- krediti	2.407.931	2.392.884	2.375.214	2.387.560
- oslabitve	(40.559)	(39.766)	(35.254)	(38.345)
- vrednostni papirji	20.629	31.428	31.330	46.478
- oslabitve	(1)	(487)	(2.151)	(487)
- potencialne in prevzete obveznosti	58.180	31.939	58.180	31.984
- rezervacije	(7.061)	(445)	(7.061)	(445)
- drugo	0	0	534	566
- ocenjene regresne terjatve	0	0	7.176	6.908
- oslabitve iz naslova ocenjenih reg. terjatev	0	0	(1.034)	(1.134)
Za obdobje				
- prihodki iz naslova obresti	80.953	80.268	78.860	79.476
- drugi prihodki	1.216	1.089	10.509	10.392
- drugi prihodki od regresnih terjatev	0	0	1.630	3.206
- oslabitve iz regresnih terjatev	0	0	(167)	(502)
- neto (prih.-odh.) odhodki iz pozavarovanja	0	0	58	(1.825)
- oslabitve in rezervacije	(16.044)	(21.812)	(15.946)	(21.562)
- drugi odhodki	0	(10)	(5.592)	(7.599)

2.6.4 Sistem prejemkov

V procesu odločanja o politiki prejemkov banke je predlog strokovnih služb obravnavala uprava, komisija za prejemke in kadrovske zadeve ter nadzorni svet, ki je politiko tudi sprejel. Komisija za prejemke in kadrovske zadeve ima štiri člane (trije člani nadzornega sveta in zunanji strokovnjak) in ima v zvezi s sistemom prejemkov predvsem naslednje pristojnosti: oblikovanje stališč glede posameznih vidikov politike prejemkov, pregledovanje ustreznosti splošnih načel politik prejemkov in preverjanje skladnosti politik prejemkov s poslovno politiko banke v dolgoročnem časovnem obdobju ter ocenjevanje ustreznosti vzpostavljenih metodologij, na podlagi katerih sistem prejemkov spodbuja ustrezno upravljanje tveganj.

Kot zaposleni s posebno naravo dela so v politiki prejemkov opredeljeni uprava, pomočnik uprave, vodstvo funkcij sistema notranjih kontrol in vodstvo drugih neodvisnih kontrolnih funkcij, ter neposredni prevzemniki tveganj s pomembnim vplivom na profil tveganosti banke (člani likvidnostnega odbora, člani kreditnega odbora in uprava). Kot merilo pomembnosti njihovega vpliva na profil tveganosti je upoštevana predvsem narava njihovega dela ter njihove pristojnosti in odgovornosti pri sklepanju poslov oziroma prevzemanju tveganj.

Zaposleni, ki imajo pooblastila za sklepanje poslov nad 2.000 EUR, se štejejo za neposredne prevzemnike tveganj. Merilo pomembnosti njihovega vpliva na profil tveganosti banke je kvantitativno določeno, in sicer glede na vsakokratni kriterij za pomembne postavke izkaza finančnega položaja, ki se uporablja za potrebe izdelave letnega poročila banke. Ta trenutno znaša 1 odstotek sredstev banke.

Skladno s Politiko prejemkov fiksni prejemek pri vseh kategorijah zaposlenih predstavlja najmanj 75-odstotni delež v celotnih prejemkih zaposlenega. Variabilni del prejemkov se zaposlenim s posebno naravo dela (razen članom uprave in pomočniku uprave) izplačuje na enak način kot ostalim zaposlenim v banki - na podlagi delovne uspešnosti, ki se ocenjuje po kriterijih kvalitete in količine dela, gospodarnosti pri delu in odnosa do sodelavcev in strank ter se na ravni banke določa mesečno v višini 10 odstotkov od zneska za izplačilo plač ali letno v višini do 20 odstotkov letne plače. Posamezna organizacijska enota je upravičena do sorazmernega zneska, o razporeditvi med delavce pa na podlagi ocene delovne uspešnosti delavca odloča vodja organizacijske enote, o plačilu na podlagi delovne uspešnosti vodjem organizacijskih enot pa uprava. Uprava lahko za posamezen mesec odobri dodatna sredstva za izplačilo na podlagi delovne uspešnosti posameznemu delavcu, vendar skupni znesek plačila ne sme presegati 20 odstotkov osnove delavca.

Na podlagi uspešnosti poslovanja banke posameznemu zaposlenemu lahko pripada plačilo v višini največ ene povprečne bruto mesečne plače delavca, izplačane za mesece v tekočem letu, pod pogojem, da je delavec v družbi zaposlen nepretrgoma najmanj šest mesecev. O plačilu na podlagi uspešnosti poslovanja, višini plačila in dnevu plačila odloči uprava s posebnim sklepom. V letu 2012 je bila izplačana nagrada za uspešnost poslovanja v letu 2011.

Za merila uspešnosti (kot osnove za določitev variabilnega prejemka) članov uprave banke in posredno pomočnika uprave se uporabljajo določbe zakona o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti (ZPPOGD).

Obračunsko obdobje je enako koledarskemu letu, za zaposlene s posebno naravo dela, ki imajo pogodbo o zaposlitvi sklenjeno skladno s kolektivno pogodbo, pa je v uporabi mesečno ocenjevanje delovne uspešnosti. Obdobje odložitve dela variabilnega prejemka nastopi po zaključku obračunskega obdobja in po politiki prejemkov traja tri leta za predsednika in člana

uprave ter pomočnika uprave. Za ostale zaposlene je uporabljena možnost opustitve v skladu s predpisi, ki urejajo prejemke zaposlenih v bankah.

Banka variabilnega dela prejemka skladno z ZSIRB ne more in ne sme izplačevati v obliki predpisanih finančnih instrumentov.

Prejemki članov nadzornih organov in zaposlenih s posebno naravo dela v letu 2012

Prejemki iz naslova sejin in povračil potnih stroškov članov nadzornega sveta, revizijske komisije ter komisije za prejemke in kadrovske zadeve, ki je deloval do 5.4.2012, so znašali: Andreja Kert (predsednica nadzornega sveta, predsednica komisije za prejemke in kadrovske zadeve) 10 tisoč EUR, mag. Samo Hribar Milič (namestnik predsednice nadzornega sveta, namestnik predsednice komisije za prejemke in kadrovske zadeve) 7,2 tisoč EUR, dr. Aleš Berk Skok (član nadzornega sveta, namestnik predsednika revizijske komisije) 6,8 tisoč EUR (od tega potni stroški 0,02 tisoč EUR), mag. Gregor Kastelic (član nadzornega sveta, predsednik revizijske komisije, član komisije za prejemke in kadrovske zadeve) 10,4 tisoč EUR (od tega potni stroški 1,5 tisoč EUR), dr. Marko Jaklič (član nadzornega sveta) 5,2 tisoč EUR, dr. Peter Kraljič (član nadzornega sveta) 5,1 tisoč EUR in Hugo Bosio (član nadzornega sveta) 4,9 tisoč EUR.

Prejemki iz naslova sejin in povračil potnih stroškov članov nadzornega sveta, revizijske komisije ter komisije za prejemke in kadrovske zadeve, ki je deloval od 5.4.2012, so znašali: Matej Runjak (predsednik nadzornega sveta, predsednik komisije za prejemke in kadrovske zadeve) 27,1 tisoč EUR, Janez Tomšič (namestnik predsednika nadzornega sveta, namestnik predsednika komisije za prejemke in kadrovske zadeve) 19 tisoč EUR, Martin Jakše (član nadzornega sveta, predsednik revizijske komisije) 21,8 tisoč EUR (od tega potni stroški 0,09 tisoč EUR), mag. Marjan Divjak (član nadzornega sveta, član revizijske komisije) 19 tisoč EUR, Robert Ličen (član nadzornega sveta in član revizijske komisije) 18,8 tisoč EUR, Milan Matos (član nadzornega sveta in član komisije za prejemke in kadrovske zadeve) 18,1 tisoč EUR in Štefan Grosar (član nadzornega sveta) 14,8 tisoč EUR.

Prejemki iz naslova sejin in povračil potnih stroškov zunanjih članic revizijske komisije ter komisije za prejemke in kadrovske zadeve v obeh sestavah nadzornega sveta so znašali: mag. Blanka Vezjak (zunanja članica revizijske komisije) 6,2 tisoč EUR (od tega potni stroški 0,6 tisoč EUR) in mag. Alenka Stanič (zunanja članica komisije za prejemke in kadrovske zadeve) 4,6 tisoč EUR.

Predstavniki SID banke v nadzornih organih hčerinskih družb v letu 2012 niso prejeli sejin ali drugih prejemkov iz naslova opravljanja nadzornih funkcij v družbah Skupine SID banka.

V letu 2012 je bilo v SID banki zaposlenim s posebno naravo dela izplačano skupaj 979 tisoč EUR, od tega upravi 345 tisoč EUR (predsedniku uprave Sibilu Svilanu 180 tisoč EUR in članu uprave Jožefu Bradešku 165 tisoč EUR), ostalim področjem pa 634 tisoč EUR. Fiksni del prejemkov, izplačanih skupaj 12 zaposlenim s posebno naravo dela, je znašal 851 tisoč EUR, izplačani variabilni del pa 128 tisoč EUR, od tega upravi 46 tisoč EUR (Sibilu Svilanu 24 tisoč EUR in Jožefu Bradešku 22 tisoč EUR). Odloženi del variabilnih prejemkov uprave znaša skupaj 55 tisoč EUR (Sibilu Svilanu 29 tisoč EUR in Jožefu Bradešku 26 tisoč EUR), izplačil iz tega naslova pa v letu 2012 ni bilo.

Ostali prejemki uprave v letu 2012 so bili naslednji: zavarovalne premije (Sibil Svilan 5 tisoč EUR in Jožef Bradeško 4 tisoč EUR) ter povračila stroškov (Jožef Bradeško 1 tisoč EUR).

2.6.5 Skupni znesek, porabljen za revizorje

	SID banka		Skupina SID banka	
	2012	2011	2012	2011
Revidiranje letnega poročila	56	71	121	144
Druge storitve revidiranja	33	79	53	116
Storitve davčnega svetovanja	0	0	1	2
Skupaj	89	150	175	261

2.6.6 Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Po bilančnem datumu ni bilo poslovnih dogodkov, ki bi vplivali na ločene in konsolidirane računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka.

Dne 21. 2. 2013 sta bila razrešena člana nadzornega sveta Matej Runjak in mag. Robert Ličen, za nova člana pa sta bila imenovana Monika Pintar Mesarič in mag. Leo Knez.

3. Upravljanje tveganj

3.1 Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika, ne glede na razlog neizpolnitve te obveznosti. Upravljanje kreditnih tveganj se začne pred sklenitvijo pogodbenega razmerja z ugotavljanjem kreditne sposobnosti stranke in vzpostavitvijo ustreznih zavarovanj. Nastanek izpostavljenosti odobri kreditni odbor. V času trajanja naložbenega posla se kreditno tveganje obvladuje s spremljavo in upravljanjem kreditnega portfelja, omejevanjem koncentracije kreditnega tveganja do posamezne stranke, skupine povezanih oseb, panoge in države, razvrščanjem in oblikovanjem oslabitev oziroma rezervacij za pričakovane izgube ter zagotavljanjem zadostnega kapitala za primere, ko izgube presežejo pričakovanja.

Pri kreditnih in garancijskih poslih je v kreditnem tveganju upoštevano tveganje nastopa neplačila glede na finančni položaj dolžnika kot tudi tveganje, povezano z geografsko lokacijo dolžnikove države. Kreditno tveganje iz naslova vrednostnih papirjev izhaja iz portfelja, ki ga SID banka upravlja z namenom zagotavljanja likvidnosti in upravljanja z bilanco. Poslov trgovanja SID banka ne izvaja. Kreditno tveganje iz tega naslova SID banka obvladuje zlasti z omejitvami izpostavljenosti glede na bonitetno oceno izdajatelja, sedež izdajatelja, vrsto izdajatelja in tip instrumenta ter s spremljavo tržnih vrednosti vrednostnih papirjev. Pri poravnavi poslov z vrednostnimi papirji in pri izvedenih finančnih instrumentih se upošteva kreditno tveganje nasprotne stranke. Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova izvedenih finančnih instrumentov SID banka izračunava z metodo originalne izpostavljenosti. Izpostavljenost se upravlja v okviru limitov izpostavljenosti kreditnemu tveganju, ki jih potrjuje kreditni odbor.

SID banka razvršča finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah po klasifikaciji Banke Slovenije v bonitetne razrede od A do E, pri čemer so stranke najvišje kvalitete razvrščene v skupino A, najnižje pa v skupino E. Osnovo za razvrščanje predstavljajo interne bonitetne ocene, ki temeljijo na oceni kvantitativnih in kvalitativnih elementov ter kriterijev Banke Slovenije za razvrščanje finančnih sredstev in prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah v posamezne bonitetne razrede. Banka ves čas trajanja kreditnega posla spremlja poslovanje dolžnika ter mesečno preverja ustreznost razvrstitve.

Za ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja ima SID banka oblikovano lastno metodologijo, ki ustrezno krije pričakovane izgube iz naslova kreditnega tveganja. V skladu z MSRP so dolžniki razvrščeni posamično ali v skupine za skupinsko ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja. Te so oblikovane na podlagi skupin dolžnikov s primerljivimi tveganji, ki so predvsem povezana z dejavnostjo dolžnika, geografsko lokacijo dolžnika ter značilnostmi produktov financiranja. Največji delež kreditnega portfelja SID banke predstavljajo naložbeni posli, ki se uvrščajo v skupino bank iz držav, ki po lestvici minimalnih premij za zavarovanje izvoza (MEIP) spadajo v rizični razred 0 ali 1.

Na dan 31. 12. 2012 je imela SID banka oblikovanih skupaj 195.153 tisoč EUR oslabitev in rezervacij, kar je 73.240 tisoč EUR več kot po stanju na dan 31. 12. 2011. Oslabitve za dane kredite in druge finančne terjatve so znašale 180.457 tisoč EUR, rezervacije za zunajbilančne obveznosti 14.487 tisoč EUR in oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo 209 tisoč EUR. Oslabitve in rezervacije izhajajo iz skupinsko in posamično ocenjenih izgub, pri čemer so izgube pri izpostavljenostih, uvrščenih v bonitetne razrede C z zamudami nad 90 dni, D ali E, praviloma ocenjene posamično.

SID banka in Skupina SID banka za izračun nadomestljive vrednosti upoštevata sedanjo vrednost (diskontirano vrednost) pričakovanih prihodnjih denarnih tokov. Višino oslabitev oziroma rezervacij predstavlja razlika med knjigovodsko in nadomestljivo vrednostjo finančnega sredstva oziroma

zunajbilančne obveznosti. Politika oblikovanja oslabitev in rezervacij je podrobneje opisana v 2.3.11 točki.

SID banka in Skupina SID banka imata oblikovana ustrezna navodila v zvezi z razvrščanjem dolžnikov v posamezne bonitetne razrede, določitvijo limitov izpostavljenosti in procesi odobritve naložb. Navodila vključujejo vse potrebne podatke, kriterije in način razvrščanja finančnih sredstev in prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah.

Največja izpostavljenost kreditnemu tveganju

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Bilančna sredstva	4.069.165	4.011.423	4.210.453	4.174.064
Stanje na računih pri centralni banki	408	41.696	409	41.697
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1	3	1	3
Izvedeni finančni instrumenti	1	3	1	3
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	309.755	212.240	333.854	243.646
Delnice in deleži, izkazani po poštenu vrednosti	135	134	7.337	9.686
Dolžniški vrednostni papirji	309.620	212.106	326.517	233.960
Kredit	3.680.998	3.698.637	3.798.186	3.829.871
Kredit bankam	3.031.156	2.997.154	3.057.451	3.018.972
Kredit strankam, ki niso banke	649.294	701.410	738.831	810.720
Druga finančna sredstva	548	73	1.904	179
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	78.003	58.847	78.003	58.847
Zunajbilančne obveznosti	100.833	49.524	101.348	51.479
Garancije	28.280	30.672	28.795	32.627
Druge zunajbilančne obveznosti	72.553	18.852	72.553	18.852
Skupaj	4.169.998	4.060.947	4.311.801	4.225.543

V preglednici je prikazana neto izpostavljenost kreditnemu tveganju (bruto izpostavljenost, zmanjšana za oslabitve in rezervacije) SID banke in Skupine SID banka iz naslova stanj na računu pri centralni banki, kreditov, naložb v finančne instrumente in zunajbilančnih obveznosti. Izpostavljenost SID banke kreditnemu tveganju se je na dan 31. 12. 2012 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2011 povečala iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, ter zunajbilančnih obveznosti. Izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, se je povečala zaradi zvišanja njihove tržne vrednosti, novih poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti pa SID banka v letu 2012 ni sklepala. Zunajbilančne obveznosti so se povečale iz naslova odobrenih, nečrpanih kreditov.

Izpostavljenost iz kreditov po vrstah zavarovanja

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Knjigovodska vrednost zavarovanih kreditov	319.025	366.837	345.989	400.118
Zavarovanje z jamstvom Republike Slovenije	13.672	24.427	22.232	32.511
Zavarovanje z jamstvom zavarovalnic in bank	-	-	458	1.057
Zavarovanje z vrednostnimi papirji	21.491	34.608	30.749	48.201
Zavarovanje s poslovnimi nepremičninami	172.730	208.255	173.430	209.586
Ostale oblike zavarovanja	111.133	99.547	119.121	108.763
Knjigovodska vrednost nezavarovanih kreditov	3.361.973	3.331.800	3.452.197	3.429.753
Knjigovodska vrednost kreditov skupaj	3.680.998	3.698.637	3.798.186	3.829.871

V preglednici je prikazana izpostavljenost iz kreditov po vrstah zavarovanj. Med zavarovanimi krediti so upoštevani krediti, kjer je poštena vrednost zavarovanja večja ali enaka knjigovodski vrednosti kredita. V primerih, kjer je poštena vrednost zavarovanja nižja od knjigovodske vrednosti kredita, je med zavarovanimi krediti upoštevan znesek kredita v višini poštene vrednosti

zavarovanja, preostali znesek kredita pa je upoštevan med nezavarovanimi krediti. Pri kreditnih pogodbah, kjer še niso bila izvedena vsa črpanja, so zavarovanja upoštevana sorazmerno glede na črpan in nečrpan znesek kredita.

Pretežni del kreditnega portfelja SID banke predstavljajo krediti bankam s sedežem v Republiki Sloveniji, ki tako pridobljena sredstva v skladu z ZSIRB prenašajo na končne upravičence. Navedeni krediti praviloma niso zavarovani.

Skupna vrednost zavarovanj SID banke za izpostavljenosti iz naslova kreditnih poslov in zunajbilančnih obveznosti na dan 31. 12. 2012 je znašala 560.688 tisoč EUR, na dan 31. 12. 2011 pa 711.394 tisoč EUR. Glede na vrsto zavarovanja je po obsegu največ zastav komercialnih nepremičnin, sledijo zastave premičnin, odstop terjatev v zavarovanje, fiduciarni prenos lastninske pravice na nepremičnine, zastave kapitalskih deležev v družbi, zastave lastniških vrednostnih papirjev, zavarovalne police SID banke za račun Republike Slovenije in druga zavarovanja.

SID banka je na dan 31. 12. 2012 opravila prevrednotenje v zavarovanje prejetih nepremičnin, za katere so bile cenitve izdelane pred letom 2012, z uporabo statistične metode.

Skupna poštena vrednost zavarovanj za dane kredite Skupine SID banka je na dan 31. 12. 2012 znašala 601.693 tisoč EUR, na dan 31. 12. 2011 pa 744.394 tisoč EUR.

Izpostavljenost iz kreditov po bonitetnih skupinah

	SID banka			
	31. 12. 2012		31. 12. 2011	
	Kredit	Oslabitev	Kredit	Oslabitev
Skupaj	3.861.455	(180.457)	3.814.395	(115.758)
Struktura (v %)	100,00	100,00	100,00	100,00
Bonitetna skupina A	15,64	8,59	7,42	3,51
Bonitetna skupina B	63,26	22,93	86,91	36,20
Bonitetna skupina C	17,37	22,97	4,73	39,58
Bonitetna skupina D	3,19	34,80	0,44	4,89
Bonitetna skupina E	0,54	10,71	0,50	15,82

Na dan 31. 12. 2012 je SID banka izkazovala bruto izpostavljenost iz naslova kreditov v višini 3.861.455 tisoč EUR, ki se je v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2011 zvišala za 1,2 odstotka. Po upoštevanju vrednosti oslabitev, knjigovodska vrednost kreditov znaša 3.680.998 tisoč EUR oziroma 0,4 odstotka manj kot po stanju na dan 31. 12. 2011. V bonitetni skupini A in B je bilo po stanju na dan 31. 12. 2012 razvrščenih 78,9 odstotka vseh kreditov, po stanju na dan 31. 12. 2011 pa 94,33 odstotka kreditov. Znesek kreditov, razvrščenih v bonitetno skupino A, se je na dan 31. 12. 2012 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2011 povečal s 7,42 odstotka na 15,64 odstotka. Na povečanje je vplivala tako sprememba kriterijev za razvrščanje finančnih sredstev strank, ki niso banke, kot tudi izboljšanje finančnega položaja posameznih strank ter novi kreditni posli, ki so se uvrstili v ta razred. Do večjih sprememb v strukturi kreditnega portfelja je prišlo v bonitetnih skupinah B in C zaradi znižanja bonitetnih ocen posameznih bank. Povečala se je tudi izpostavljenost v bonitetnih skupinah D in E zaradi povečanja števila insolvenčnih postopkov in neplačnikov. V letu 2012 je SID banka oblikovala dodatne oslabitve v višini 64.699 tisoč EUR.

Na dan 31. 12. 2012 povprečni odstotek pokritosti izpostavljenosti kreditnemu tveganju z oslabitvami in rezervacijami za nebančne komitente znaša 18,08 odstotka (v 2011: 12,96 odstotka). Pokritost izpostavljenosti do komitentov z bonitetno oceno D in E z oslabitvami in rezervacijami do teh komitentov na dan 31. 12. 2012 znaša 57,05 odstotka (v 2011: 68,11 odstotka).

Izpostavljenost iz kreditov glede na zapadlost

SID banka	31. 12. 2012				31. 12. 2011			
	Kredit bankam	Kredit strankam, ki niso banke	Dru ga finančna sredstva	Kredit skupaj	Kredit bankam	Kredit strankam, ki niso banke	Dru ga finančna sredstva	Kredit skupaj
Bruto krediti	3.068.291	792.584	580	3.861.455	3.009.619	804.680	97	3.814.396
Nezapadli in posamično neoslabljeni krediti	2.934.201	537.186	540	3.471.927	3.008.202	568.968	71	3.577.241
Zapadli in posamično neoslabljeni krediti	-	21.691	3	21.694	1.417	1.219	3	2.639
Posamično oslabljeni krediti	134.090	233.707	37	367.834	-	234.493	23	234.516
v tem krediti D in E	-	139.002	24	139.026	-	35.941	23	35.964
Oslabitve	(37.135)	(143.290)	(32)	(180.457)	(12.465)	(103.269)	(24)	(115.758)
Posamične oslabitve	(13.432)	(108.351)	(31)	(121.814)	-	(73.129)	(23)	(73.152)
v tem oslabitve za kredite D in E	-	(82.100)	(24)	(82.124)	-	(23.945)	(23)	(23.968)
Skupinske oslabitve	(23.703)	(34.939)	(1)	(58.643)	(12.465)	(30.140)	(1)	(42.606)
Neto krediti	3.031.156	649.294	548	3.680.998	2.997.154	701.411	73	3.698.638
Poštena vrednost zavarovanja	5.559	545.688	-	551.247	8.064	690.035	-	698.099

Na porast posamično oslabljenih kreditov je vplivalo slabšanje razmer v gospodarstvu, ki je privedlo do povečanja števila neplačnikov in insolvenčnih postopkov. Posledično so se povečale tudi oslabitve, in sicer so se posamične oslabitve v letu 2012 glede na leto 2011 povečale skupaj za 48.662 tisoč EUR, od tega posamične oslabitve za kredite, razvrščene v bonitetna razreda D in E, za 58.156 tisoč EUR, medtem ko so se posamične oslabitve za kredite, razvrščene v bonitetna razreda B in C, znižale iz naslova prerazvrstitve kreditov v bonitetna razreda D in E. Odstotek za oblikovanje skupinskih oslabitev za banke iz držav, ki po lestvici minimalnih premij za zavarovanje izvoza (MEIP) spadajo v rizični razred 0 ali 1, se je v letu 2012 zvišal. Pretežni del kreditnega portfelja SID banke se razvršča v navedeno skupino, saj SID banka na podlagi ZSIRB daje kredite bankam s sedežem v Republiki Sloveniji, ki tako pridobljena sredstva prenašajo na končne upravičence.

Skupina SID banka	31. 12. 2012				31. 12. 2011			
	Kredit bankam	Kredit strankam, ki niso banke	Dru ga finančna sredstva	Kredit skupaj	Kredit bankam	Kredit strankam, ki niso banke	Dru ga finančna sredstva	Kredit skupaj
Bruto krediti	3.094.624	899.136	1.947	3.995.707	3.031.447	931.300	561	3.963.308
Nezapadli in posamično neoslabljeni krediti	2.960.252	603.786	1.830	3.565.868	3.029.748	652.176	163	3.682.087
Zapadli in posamično neoslabljeni krediti	1	29.091	69	29.161	1.417	9.988	18	11.423
Posamično oslabljeni krediti	134.371	266.259	48	400.678	282	269.136	380	269.798
Oslabitve	(37.173)	(160.305)	(44)	(197.521)	(12.476)	(120.579)	(382)	(133.437)
Posamične oslabitve	(13.470)	(130.580)	(43)	(144.093)	(11)	(95.525)	(381)	(95.917)
Skupinske oslabitve	(23.703)	(29.725)	(1)	(53.429)	(12.465)	(25.054)	(1)	(37.520)
Neto krediti	3.057.451	738.831	1.904	3.798.186	3.018.972	810.721	179	3.829.871
Poštena vrednost zavarovanja	5.559	595.652	482	601.693	8.064	736.330	-	744.394

Kredit, ki niso zapadli in niso posamično oslavljeni

SID banka	31. 12. 2012				31. 12. 2011			
	Kredit bankam	Kredit strankam, ki niso banke	Dru ga finančna sredstva	Kredit skupaj	Kredit bankam	Kredit strankam, ki niso banke	Dru ga finančna sredstva	Kredit skupaj
Skupaj	2.934.201	537.186	540	3.471.927	3.008.202	568.968	71	3.577.241
Bonitetna ocena A	389.900	213.747	454	604.101	219.892	62.901	57	282.850
Bonitetna ocena B	2.093.045	289.384	4	2.382.433	2.777.641	494.002	7	3.271.650
Bonitetna ocena C	451.256	29.048	82	480.386	10.669	12.065	7	22.741
Bonitetna ocena D	-	5.007	-	5.007	-	-	-	-
Bonitetna ocena E	-	-	-	-	-	-	-	-
Poštena vrednost zavarovanja	5.559	332.349	-	337.908	6.706	377.267	-	383.973

Kredit, ki so zapadli in niso posamično oslavljeni

SID banka	31. 12. 2012				31. 12. 2011			
	Kredit bankam	Kredit strankam, ki niso banke	Dru ga finančna sredstva	Kredit skupaj	Kredit bankam	Kredit strankam, ki niso banke	Dru ga finančna sredstva	Kredit skupaj
Skupaj	-	21.691	3	21.694	1.417	1.219	3	2.639
Zapadle terjatve do 30 dni	-	19.704	3	19.707	1.417	1.219	2	2.638
Zapadle terjatve nad 30 dni do 90 dni	-	1.803	-	1.803	-	-	1	1
Zapadle terjatve nad 90 dni	-	184	-	184	-	-	-	-
Poštena vrednost zavarovanja	-	41.421	-	41.421	1.358	4.027	-	5.385

Skupina SID banka	31. 12. 2012				31. 12. 2011			
	Kredit bankam	Kredit strankam, ki niso banke	Dru ga finančna sredstva	Kredit skupaj	Kredit bankam	Kredit strankam, ki niso banke	Dru ga finančna sredstva	Kredit skupaj
Skupaj	1	29.091	70	29.161	1.417	9.988	18	11.423
Zapadle terjatve do 30 dni	1	24.147	59	24.207	1.417	6.008	17	7.442
Zapadle terjatve nad 30 dni do 90 dni	-	3.309	5	3.314	-	1.952	1	1.953
Zapadle terjatve nad 90 dni	-	1.635	6	1.641	-	2.028	-	2.028
Poštena vrednost zavarovanja	-	49.972	-	49.972	1.358	14.547	-	15.905

Posamično oslavljeni kredit

SID banka	31. 12. 2012				31. 12. 2011			
	Kredit bankam	Kredit strankam, ki niso banke	Dru ga finančna sredstva	Kredit skupaj	Kredit bankam	Kredit strankam, ki niso banke	Dru ga finančna sredstva	Kredit skupaj
Skupaj	134.090	233.707	37	367.834	-	234.493	23	234.516
Nezapadle terjatve	134.090	88.631	-	222.721	-	174.100	-	174.100
Zapadle terjatve do 30 dni	-	15.728	-	15.728	-	14.402	-	14.402
Zapadle terjatve nad 30 dni do 90 dni	-	9.459	-	9.459	-	-	-	-
Zapadle terjatve nad 90 dni	-	119.889	37	119.926	-	45.991	23	46.014
Poštena vrednost zavarovanja	-	171.918	-	171.918	-	308.741	-	308.741

Skupina SID banka	31. 12. 2012				31. 12. 2011			
	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Druška finančna sredstva	Kreditni skupaj	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Druška finančna sredstva	Kreditni skupaj
Skupaj	134.372	266.259	49	400.679	282	269.136	381	269.799
Nezapadle terjatve	134.090	92.886	-	226.976	-	179.754	354	180.108
Zapadle terjatve do 30 dni	-	15.987	8	15.995	-	15.416	-	15.416
Zapadle terjatve nad 30 dni do 90 dni	-	9.769	-	9.769	282	2.673	-	2.955
Zapadle terjatve nad 90 dni	282	147.618	41	147.940	-	71.294	27	71.321
Poštena vrednost zavarovanja	-	188.139	-	188.139	-	332.795	-	332.795

Bruto izpostavljenost zapadlih neplačanih terjatev iz naslova kreditov na dan 31. 12. 2012 v SID banki znaša 166.807 tisoč EUR, v Skupini SID banka pa 202.865 tisoč EUR. SID banka ima zapadle neplačane terjatve iz naslova kreditov do 20 družb iz Slovenije ter 1 družbe iz Črne Gore. Ostale družbe v Skupini SID banka pa izkazuje večino zapadlih neplačanih terjatev do 53 družb, od tega je 18 družb iz Slovenije, 11 iz Hrvaške, 11 iz Srbije ter 13 iz Bosne in Hercegovine.

Zapadle izpostavljenosti SID banke iz naslova kreditov so zavarovane z zastavami komercialnih nepremičnin, zavarovalnimi policami SID banke za račun Republike Slovenije, zastavami lastniških vrednostnih papirjev in kapitalskih deležev v družbah, zastavami premičnin, odstopi terjatev v zavarovanje, jamstvi podjetij, poroštvi fizičnih oseb in drugimi oblikami zavarovanj.

Postopke izterjevanja oziroma unovčevanja terjatev imata SID banka in Skupina SID banka zapisane v internih pravilnikih. Izterjava poteka v skladu z internimi postopki in se lahko razlikuje od primera do primera. Vrsta izterjave je odvisna predvsem od časa trajanja zamude, zneska zapadlih in neplačanih terjatev ter zneska izpostavljenosti SID banke in Skupine SID banka do dolžnika.

Vsaka izterjava, ne glede na način in izvajalca izterjave, se začne z ustnim in pisnim opominjanjem dolžnika. Opominjevalni postopek se začne naslednji delovni dan po zamudi dolžnika z izpolnitvijo denarne ali nederarne obveznosti. Opominjanje se izvaja po telefonu, elektronski pošti, s pisnimi opomini, izvrševanjem pobotov ter izvedbo drugih aktivnosti, ki prispevajo k hitremu, učinkovitemu in uspešnemu poplačilu zapadlih terjatev. O načinu opominjanja se odloča glede na izkušnje poslovanja z dolžnikom in druge okoliščine primera, s ciljem, da se doseže izpolnitev obveznosti. V opominih se pozove dolžnika k izpolnitvi obveznosti ter se mu postavi rok, v katerem naj obveznost izpolni.

V primeru, da je opominjevalni postopek neuspešno zaključen ali če naložbenega posla ni bilo mogoče restrukturirati oziroma če kreditni odbor predlog za restrukturiranje zavrne, se začne s postopki poplačila zapadlih in neplačanih terjatev iz instrumentov zavarovanja, ki so unovčljivi brez predhodnih postopkov ter sklepanja dogovorov z dolžniki o drugačnem načinu poplačila dolga, kot izhaja iz osnovne pogodbe o naložbenem poslu.

V kolikor dialog z dolžnikom ni uspešen, se začne sodna izterjava, ki jo vodi oddelek za upravljanje s slabimi naložbami. Začne se s pošiljanjem opominov pred tožbo, kontaktiranjem z dolžniki, vlaganjem tožbenih zahtevkov in/ali predlogov za izvršbo in opravljanjem drugih aktivnosti v postopku sodne izterjave ter prijavljanjem terjatev družbe v postopku prisilne poravnave, stečaja, likvidacije ali drugem postopku.

Restrukturirani krediti

SID banka	31. 12. 2012				31. 12. 2011			
	Kredit bankam	Kredit strankam, ki niso banke	Dru ga finančna sredstva	Kredit skupaj	Kredit bankam	Kredit strankam, ki niso banke	Dru ga finančna sredstva	Kredit skupaj
Bruto krediti	72.159	64.342	-	136.501	-	220.087	-	220.087
Nezapadli in posamično neoslabljeni krediti	37.166	20.444	-	57.610	-	131.485	-	131.485
Zapadli in posamično neoslabljeni krediti	-	-	-	-	-	1.219	-	1.219
Posamično oslabljeni krediti	34.993	43.898	-	78.891	-	87.383	-	87.383
v tem krediti D in E	-	6.374	-	6.374	-	-	-	-
Oslabitve	(3.803)	(19.045)	-	(22.848)	-	(29.518)	-	(29.518)
Posamične oslabitve	(3.505)	(17.729)	-	(21.234)	-	(22.025)	-	(22.025)
v tem oslabitve za	-	(1.210)	-	(1.210)	-	-	-	-
kredite D in E	(298)	(1.316)	-	(1.614)	-	(7.493)	-	(7.493)
Skupinske oslabitve								

Skupina SID banka	31. 12. 2012				31. 12. 2011			
	Kredit bankam	Kredit strankam, ki niso banke	Dru ga finančna sredstva	Kredit skupaj	Kredit bankam	Kredit strankam, ki niso banke	Dru ga finančna sredstva	Kredit skupaj
Bruto krediti	72.159	64.565	-	136.724	-	183.398	-	183.398
Nezapadli in posamično neoslabljeni krediti	37.166	15.584	-	52.750	-	90.047	-	90.047
Zapadli in posamično neoslabljeni krediti	-	36	-	36	-	1.315	-	1.315
Posamično oslabljeni krediti	34.993	48.945	-	83.938	-	92.036	-	92.036
Oslabitve	(3.803)	(21.468)	-	(25.271)	-	(27.012)	-	(27.012)
Posamične oslabitve	(3.505)	(21.022)	-	(24.527)	-	(24.883)	-	(24.883)
Skupinske oslabitve	(298)	(447)	-	(745)	-	(2.130)	-	(2.130)

Knjigovodska vrednost restrukturiranih kreditov (bruto izpostavljenost, zmanjšana za oslabitve) v SID banki na dan 31. 12. 2012 znaša 113.653 tisoč EUR (v 2011: 190.569 tisoč EUR). Nov dogovor o pogojih odplačila je bil dosežen za 9 slovenskih in 1 tujo družbo.

Knjigovodska vrednost restrukturiranih kreditov Skupine SID banka na dan 31. 12. 2012 znaša 111.453 tisoč EUR (v 2011: 156.386 tisoč EUR). Vrednostno pomembni restrukturirani krediti v Skupini SID banke so bili sklenjeni z 31 družbami. Novi dogovori o restrukturiranju kreditov v Skupini SID banka so bili doseženi za 19 slovenskih in 12 tujih družb.

Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, po bonitetni oceni izdajatelja

	SID banka		Skupina SID banka	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Dolžniški vrednostni papirji	309.755	212.240	333.855	243.646
AAA	45.297	33.005	47.274	34.910
AA- do AA+	28.569	4.851	29.569	15.369
A- do A+	52.222	126.656	64.925	133.832
Nižji kot A-	160.251	23.987	160.551	25.029
Neocenjeni	23.416	23.740	31.536	34.506

V preglednici je prikazana knjigovodska vrednost vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, razvrščenih po mednarodni bonitetni oceni izdajatelja. V primeru, da je izdajatelj ocenilo več mednarodnih bonitetnih agencij (Moody's Investors service, S & P in Fitch Ratings) je v skladu z načelom previdnosti upoštevana najnižja bonitetna ocena.

Podrobnejša razčlenitev portfelja vrednostnih papirjev na dan 31. 12. 2012 je v 2.5.2 točki.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju

	SID banka in Skupina SID banka	
	31.12.2012	31.12.2011
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	78.003	58.847
Obrestne zamenjave	78.003	58.847

Na dan 31.12.2012 je imela SID banka sklenjenih osem izvedenih finančnih instrumentov obrestnih zamenjav, namenjenih varovanju poštene vrednosti z uporabo računovodskega obračunavanja varovanja pred tveganji, v skupni nominalni vrednosti 1.083.000 tisoč EUR. SID banka v letu 2012 ni sklepala novih poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju po geografskih območjih

SID banka	Slovenija	Druge članice EU	JV in V Evropa (brez članic EU)	Druge države	Skupaj
Finančna sredstva 31. 12. 2012	3.557.824	382.097	122.068	7.176	4.069.165
Stanje na računih pri centralni banki	408				408
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1				1
Izvedeni finančni instrumenti	1				1
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	177.577	125.948	4.050	2.180	309.755
Delnice in deleži, izkazani po poštenu vrednosti	134	-	-	-	134
Dolžniški vrednostni papirji	177.443	125.948	4.050	2.180	309.621
Kredit	3.360.540	197.444	118.018	4.996	3.680.998
Kredit bankam	2.822.436	188.788	19.932	-	3.031.156
Kredit strankam, ki niso banke	537.560	8.651	98.086	4.996	649.294
Druge finančna sredstva	544	4	-	-	548
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	19.298	58.705	-	-	78.003
Finančna sredstva 31. 12. 2011	3.641.583	227.121	135.819	6.900	4.011.423

V preglednici so prikazane neto vrednosti izpostavljenosti kreditnemu tveganju po geografskih območjih, ki so opredeljene glede na sedež dolžnika.

SID banka je izpostavljena do držav PIIGSSHC (Portugalska, Irska, Italija, Grčija, Španija, Slovenija, Madžarska in Ciper) v višini 3.559.206 tisoč EUR, od tega do Slovenije v višini 3.557.824 tisoč EUR, Irske v višini 1.000 tisoč EUR (finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo in druga finančna sredstva), Italije v višini 3 tisoč EUR (druga finančna sredstva) in Cipra v višini 379 tisoč EUR (finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo).

Izpostavljenost SID banke do Slovenije je na dan 31.12.2012 manjša za 83.759 tisoč EUR v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2011, izpostavljenost do drugih držav v EU pa se je povečala za 154.976 tisoč EUR. Največje dopustne izpostavljenosti do posameznih geografskih območij ima SID banka omejene z internimi limiti izpostavljenosti.

Skupina SID banka	Slovenija	Druge članice EU	JV in V Evropa (brez članic EU)	Druge države	Skupaj
Finančna sredstva 31. 12. 2012	3.586.031	373.442	243.607	7.374	4.210.454
Stanje na računih pri centralni banki	408	-	1	-	409
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1	-	-	-	1
Izvedeni finančni instrumenti	1	-	-	-	1
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	196.788	130.741	4.050	2.275	333.854
Delnice in deleži, izkazani po poštenu vrednosti	7.335	1	-	-	7.336
Dolžniški vrednostni papirji	189.453	130.740	4.050	2.275	326.518
Kredit	3.369.536	183.996	239.556	5.099	3.798.187
Kredit bankam	2.834.287	188.788	34.377	-	3.057.452
Kredit strankam, ki niso banke	534.711	(4.796)	203.817	5.099	738.831
Druge finančna sredstva	538	4	1.363	-	1.905
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	19.298	58.705	-	-	78.003
Finančna sredstva 31. 12. 2011	3.679.035	221.078	266.937	7.016	4.174.065

Izpostavljenost kreditnemu tveganju po dejavnostih

SID banka	Finančne in zavarovalniš- ke dejavnosti	Predelovaln e dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Trgovina	Promet in skladiščenje	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Drugo	Skupaj
Finančna sredstva 31. 12. 2012	3.324.133	235.371	233.776	105.562	44.882	33.104	92.337	4.069.165
Stanje na računih pri centralni banki	408	-	-	-	-	-	-	408
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1	-	-	-	-	-	-	1
Izvedeni finančni instrumenti	1	-	-	-	-	-	-	1
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	86.616	-	197.330	4.108	220	-	21.481	309.755
Delnice in deleži, izkazani po poštenu vrednosti	135	-	-	-	-	-	-	135
Dolžniški vrednostni papirji	86.481	-	197.330	4.108	220	-	21.481	309.620
Kredit	3.159.105	235.371	36.446	101.454	44.662	33.104	70.856	3.680.998
Kredit bankam	3.031.156	-	-	-	-	-	-	3.031.156
Kredit strankam, ki niso banke	127.863	235.353	36.026	101.454	44.662	33.083	70.853	649.294
Druga finančna sredstva	86	18	420	-	-	21	3	548
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	78.003	-	-	-	-	-	-	78.003
Finančna sredstva 31. 12. 2011	3.320.241	255.753	150.426	115.982	51.613	33.671	83.737	4.011.423

SID banka je bila tudi v letu 2012 najbolj izpostavljena do finančne in zavarovalniške dejavnosti, saj pretežni del sredstev nameni bankam s sedežem v Republiki Slovenije, ki tako pridobljena sredstva v skladu z ZSIRB prenašajo na končne upravičence. Na dan 31. 12. 2012 v primerjavi s stanjem na 31. 12. 2011 se je najbolj povečala izpostavljenost do dejavnosti javne uprave in obrambe, saj je SID banka v letu 2012 pričela z izvajanjem programa (so)financiranja infrastrukturnih in okoljevarstvenih projektov občin.

Skupina SID banka	Finančne in zavarovalniš- ke dejavnosti	Predelovalne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Trgovina	Promet in skladiščenje	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Drugo	Skupaj
Finančna sredstva 31. 12. 2012	3.315.540	274.158	249.367	174.521	48.461	37.079	111.329	4.210.454
Stanje na računih pri centralni banki	409	-	-	-	-	-	-	409
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1	-	-	-	-	-	-	1
Izvedeni finančni instrumenti	1	-	-	-	-	-	-	1
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	92.494	-	208.350	11.309	220	-	21.481	333.854
Delnice in deleži, izkazani po poštenu vrednosti	136	-	-	7.201	-	-	-	7.337
Dolžniški vrednostni papirji	92.358	-	208.350	4.108	220	-	21.481	326.517
Kredit	3.144.633	274.158	41.017	163.213	48.241	37.079	89.848	3.798.187
Kredit bankam	3.057.452	-	-	-	-	-	-	3.057.452
Kredit strankam, ki niso banke	87.105	273.360	40.592	163.091	48.241	37.058	89.386	738.831
Druga finančna sredstva	76	798	425	122	-	21	462	1.904
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	78.003	-	-	-	-	-	-	78.003
Finančna sredstva 31. 12. 2011	3.318.224	293.232	166.568	191.706	56.647	39.440	108.249	4.174.065

3.2 Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, ko banka ni sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma, ko je banka zaradi nezmožnosti zagotavljanja zadostnih sredstev za poravnavo obveznosti ob dospelosti prisiljena zagotavljati potrebna sredstva s pomembno višjimi stroški od običajnih. Bolj ko so tokovi obresti in glavnin na strani sredstev, obveznosti do virov sredstev in zunajbilančnih postavk neusklajeni, večje je tveganje nelikvidnosti.

Likvidnostno tveganje v ožjem smislu bi nastopilo, ko banka z naložbenimi posli ne bi bila zmožna odplačevati svojih obveznosti. Te obveznosti se običajno poravnavaajo z denarnimi prilivi, hitro unovčljivimi sredstvi in izposojenimi viri sredstev. Likvidnostno tveganje v širšem smislu je tveganje, da se bo banka morala dodatno zadolžiti po višji obrestni meri, in tveganje, da bo banka zaradi potreb po likvidnosti prisiljena prodajati nedenarne naložbe z diskontom. To tveganje je v SID banki nizko zaradi presežne kratkoročne likvidnostne pozicije in ustrezne sekundarne likvidnosti, ki v znatnem delu vsebuje državne in druge visoko kvalitetne in likvidne vrednostne papirje.

SID banka ne sprejema depozitov, zato ni izpostavljena likvidnostnemu tveganju v klasičnem pomenu. Kljub temu se lahko pojavijo težave v primeru, da dolžnik zamuja z vračilom kredita oziroma ga ne vrne ali da SID banka ob zapadlosti obstoječih obveznosti ne bi mogla nadomestiti z novimi viri sredstev. Za ravnanje v takšnih primerih ima SID banka natančno opredeljene postopke. Prav tako se izračuni količnikov likvidnosti za osnovni scenarij in scenarij izjemnih situacij tedensko obravnavajo na likvidnostnem odboru. Primernost predpostavk, uporabljenih v scenarijih, se preverja na komisiji za upravljanje z bilanco.

Upravljanje likvidnostnega tveganja SID banke in Skupine SID banka poteka v skladu s politiko upravljanja likvidnostnega tveganja, kjer so opredeljeni postopki upravljanja sredstev in virov sredstev v domači in tujih valutah na dnevni ravni kot tudi na daljši rok. SID banka in Skupina SID banka obvladujeta likvidnostno tveganje z ustreznim načrtovanjem prilivov in odlivov, ki se izvaja ločeno za lastni račun, račun varnostnih rezerv in rezerv PIO ter primernim stanjem visoko likvidnih finančnih naložb. V skladu s politiko upravljanja likvidnostnega tveganja SID banka in Skupina SID banka zagotavljata redno izpolnjevanje vseh denarnih obveznosti ter kakovostno upravljanje operativne in strukturne likvidnosti.

SID banka spremlja in meri izpostavljenost likvidnostnemu tveganju na podlagi dnevnega izračuna količnikov likvidnosti na način, določen z veljavno bančno zakonodajo, kot ga predpisuje sklep o minimalnih zahtevah za zagotavljanje likvidnostne pozicije bank in hranilnic. Količnik likvidnosti predstavlja razmerje med vsoto finančnih sredstev v domači in tuji valuti in vsoto virov sredstev v domači in tuji valuti, glede na preostalo zapadlost. Količnik likvidnosti prvega razreda (0-30 dni) mora znašati najmanj 1, količnik likvidnosti drugega razreda (0-180 dni) je informativnega značaja. SID banka ima interno določene višje vrednosti količnikov likvidnosti od zakonsko predpisanih, kar ji zagotavlja dodatno varnost. V primeru, da količnik likvidnosti prvega razreda doseže vrednost 1,2 oziroma količnik likvidnosti drugega razreda doseže vrednost 1,10, mora področje zakladništva predstaviti ukrepe varovanja zadostne likvidnosti. Dnevne vrednosti količnika likvidnosti prvega razreda so v letu 2012 presegale zakonske zahteve Banke Slovenije. Količnik likvidnosti prvega razreda na dan 31. 12. 2012 znaša 6,48, količnik likvidnosti drugega razreda pa 5,73.

SID banka trimesečno izračunava vrednost količnika likvidnostnega kritja (LCR, liquidity coverage ratio), kot je predviden v Baslu III, ki znatno presega predpisano višino. Izračun obravnava Likvidnostni odbor.

Področje zakladništva v sodelovanju z drugimi organizacijskimi enotami SID banke tedensko in mesečno načrtuje likvidnostne tokove ter simulira količnik likvidnosti prvega razreda za prihodnje obdobje. V primeru, da je treba izboljšati operativno ali strukturno likvidnost, področje zakladništva predlaga Likvidnostnemu odboru sprejetje ukrepov za obvladovanje omenjenih tveganj (podaljševanje ročnosti pasivnih poslov, skrajševanje ročnosti aktivnih poslov, najemanje depozitov in kreditnih linij na denarnem trgu, zmanjševanje garancijskega in kreditnega potenciala). Z namenom pridobitve dodatne rezervne dnevne likvidnosti od centralne banke oziroma od drugih bank, ima SID banka stalno na razpolago portfelj vrednostnih papirjev, namenjen zavarovanju tovrstnih terjatev do SID banke.

Postavke finančnih sredstev in finančnih obveznosti po preostali zapadlosti na dan 31. 12. 2012

SID banka	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Finančna sredstva	125.875	302.154	201.422	1.994.338	1.445.376	4.069.165
Stanje na računih pri centralni banki	408	0	0	0	0	408
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1	0	0	0	0	1
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.122	25.852	77.426	176.728	25.627	309.755
Kredit	69.478	276.302	97.858	1.817.610	1.419.750	3.680.998
Kredit bankam	66.838	272.688	73.617	1.547.596	1.070.416	3.031.156
Kredit strankam, ki niso banke	2.335	3.388	24.223	270.014	349.333	649.294
Druga finančna sredstva	304	225	19	0	0	548
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	51.866	0	26.137	0	0	78.003
Finančne obveznosti	838	11	277.184	2.088.366	1.367.121	3.733.520
Finančne obveznosti do centralne banke	0	0	0	206.592	0	206.592
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	28	0	16	0	0	44
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	810	11	277.168	1.881.774	1.367.121	3.526.884
Vloge in kredit bank	0	0	65.173	707.721	1.196.026	1.968.920
Vloge in kredit strank, ki niso banke	5	0	0	37.532	112.531	150.068
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	211.639	1.136.522	58.564	1.406.725
Druge finančne obveznosti	805	11	356	0	0	1.171
Likvidnostna vrzel 31. 12. 2012	125.037	302.143	(75.762)	(94.028)	78.255	335.645
Prevzete nepreklicne obveznosti	8.636	100	29.633	39.029	22.108	99.506
Finančna sredstva 31. 12. 2011	203.674	166.675	149.033	2.035.073	1.457.211	4.011.666
Finančne obveznosti 31. 12. 2011	85.852	50.261	352.217	1.862.681	1.341.328	3.692.339
Likvidnostna vrzel 31. 12. 2011	117.822	116.414	(203.184)	172.392	115.883	319.327
Prevzete nepreklicne obveznosti 31. 12. 2011	1.772	129	7.418	14.361	22.326	46.006

Skupina SID banka	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Finančna sredstva	196.339	362.521	239.073	1.962.862	1.449.658	4.210.453
Stanje na računih pri centralni banki	409	0	0	0	0	409
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1	0	0	0	0	1
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	11.326	26.776	78.925	186.918	29.909	333.854
Kredit	132.737	335.745	134.011	1.775.943	1.419.749	3.798.186
Kredit bankam	82.409	279.350	77.680	1.547.596	1.070.416	3.057.451
Kredit strankam, ki niso banke	49.662	55.682	55.808	228.346	349.333	738.831
Druga finančna sredstva	666	714	523	2	0	1.904
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	51.866	0	26.137	0	0	78.003
Finančne obveznosti	4.635	66.651	313.762	2.088.698	1.367.121	3.840.866
Finančne obveznosti do centralne banke	0	0	0	206.592	0	206.592
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	28	0	16	0	0	44
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.607	66.651	313.746	1.882.106	1.367.121	3.634.230
Vloge in kredit bank	2.294	66.436	101.726	708.052	1.196.026	2.074.533
Vloge in kredit strank, ki niso banke	5	0	0	37.532	112.531	150.068
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	211.639	1.136.522	58.564	1.406.725
Druge finančne obveznosti	2.308	215	381	0	0	2.904
Likvidnostna vrzel 31. 12. 2012	191.704	295.870	(74.689)	(125.836)	82.537	369.587
Prevzete nepreklicne obveznosti	9.032	219	29.633	39.029	22.108	100.021
Finančna sredstva 31. 12. 2011	278.549	232.514	155.894	2.045.859	1.461.492	4.174.307
Finančne obveznosti 31. 12. 2011	95.666	102.013	412.118	1.867.444	1.341.328	3.818.568
Likvidnostna vrzel 31. 12. 2011	182.883	130.501	(256.224)	178.415	120.164	355.739
Prevzete nepreklicne obveznosti 31. 12. 2011	2.903	940	7.432	14.361	22.326	47.961

Pri prikazu postavk finančnih sredstev in finančnih obveznosti po preostali zapadlosti se kaže obvladovanje likvidnostnega tveganja v povezavi s kreditnim tveganjem. Postavke so prikazane v neto vrednostih (bruto vrednosti, zmanjšane za oblikovane oslavitve). SID banka v letu 2012, kljub zaostrenim finančnim in ekonomskim razmeram, ni imela likvidnostnih težav, kar je posledica dolge ročnosti pasivnih poslov in ustrezne sekundarne likvidnosti.

SID banka mora od decembra 2011 ponovno izpolnjevati obvezne rezerve pri centralni banki. Znesek obvezne rezerve je določen v višini 1 odstotka vrednosti prejetih vlog in izdanih dolžniških vrednostnih papirjev z dogovorjeno dospelostjo do dve leti. Pri izračunu se upošteva splošna olajšava v višini 100 tisoč EUR.

SID banka izpolnjuje obvezne rezerve, če na poravnalnem računu povprečno stanje ob koncu koledarskega dneva v obdobju izpolnjevanja ni manjše od zneska, ki je izračunan za navedeno obdobje. Skladno s Pravilnikom o izpolnjevanju obveznih rezerv se lahko zahtevano povprečje uravnava vsak dan v posameznem obdobju izpolnjevanja sproti oziroma se na zadnji dan obdobja izpolnjevanja enkratno zagotovi ustrezna višina sredstev. Za obdobje od 12.12.2012 do 15.1.2013 je znašala izračunana obvezna rezerva 1.368 tisoč EUR. SID banka je izpolnjevanje obveznih rezerv zagotovila v prvi polovici tega obdobja.

3.3 Obrestno tveganje

Obrestno tveganje je tveganje spremembe obrestne mere obrestno občutljivih postavk sredstev in obveznosti, ki ima lahko neugoden vpliv na izkaz poslovnega izida, ekonomsko vrednost sredstev, obveznosti in zunajbilančnih postavk. V največji meri izpostavljenost obrestnemu tveganju izhaja iz obrestno občutljivih sredstev, ki imajo različne zapadlosti in različno dinamiko spreminjanja obrestnih mer v primerjavi z obrestno občutljivimi obveznostmi (dohodkovni vidik). Drugi del obrestnega tveganja predstavlja občutljivost naložb na spremembo obrestne mere (ekonomski vidik).

Na strani sredstev je SID banka izpostavljena obrestnemu tveganju iz naslova vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, danih kreditov ter stanj na poravnalnem in poslovnih računih, na strani obveznosti pa iz naslova prejetih kreditov in izdanih dolžniških vrednostnih papirjev.

SID banka obvladuje izpostavljenost obrestnemu tveganju zlasti z usklajevanjem načinov obrestovanja postavk sredstev in obveznosti. Večji del postavk sredstev in obveznosti predstavljajo instrumenti v evrih z obrestno mero, vezano na referenčno obrestno mero Euribor, tako da banka ostane izpostavljena le še tveganju, ki izhaja iz časovne neusklajenosti spremembe referenčne obrestne mere in nepopolne usklajenosti pri izbiri referenčne obrestne mere (3 oziroma 6-mesečni Euribor).

Postavke finančnih sredstev in finančnih obveznosti po izpostavljenosti obrestnemu tveganju na dan 31. 12. 2012

SID banka	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj obrestovane postavke	Neobresto- vane postavke	Skupaj
Finančna sredstva	285.558	787.572	2.754.331	178.562	62.458	4.068.481	683	4.069.165
Stanje na računih pri centralni banki	408	0	0	0	0	408	0	408
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	0	1	0	0	1	0	1
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	24.452	39.035	79.660	152.333	14.140	309.620	135	309.755
Kredit	260.698	748.537	2.596.667	26.229	48.318	3.680.449	548	3.680.998
Kredit bankam	95.909	628.981	2.269.145	17.508	19.613	3.031.156	0	3.031.156
Kredit strankam, ki niso banke	164.789	119.556	327.523	8.721	28.705	649.294	0	649.294
Druga finančna sredstva	0	0	0	0	0	0	548	548
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	78.003	0	0	78.003	0	78.003
Finančne obveznosti	424.583	420.757	1.547.388	1.218.354	121.266	3.732.349	1.171	3.733.520
Finančne obveznosti do centralne banke	206.592	0	0	0	0	206.592	0	206.592
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	44	0	0	44	0	44
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	217.991	420.757	1.547.344	1.218.354	121.266	3.525.713	1.171	3.526.884
Vloge in kredit bank	217.986	420.757	1.285.876	44.301	0	1.968.920	0	1.968.920
Vloge in kredit strank, ki niso banke	5	0	49.829	37.532	62.702	150.068	0	150.068
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	211.639	1.136.522	58.564	1.406.725	0	1.406.725
Druge finančne obveznosti	0	0	0	0	0	0	1.171	1.171
Vrzel obrestne občutljivosti 31. 12. 2012	(139.025)	366.815	1.206.943	(1.039.792)	(58.808)	336.133	(488)	335.645
Finančna sredstva 31. 12. 2011	302.877	660.548	2.806.926	151.986	68.439	3.990.776	20.890	4.011.666
Finančne obveznosti 31. 12. 2011	336.629	435.952	1.606.346	1.163.916	114.127	3.656.970	35.368	3.692.338
Vrzel obrestne občutljivosti 31. 12. 2011	(33.752)	224.596	1.200.580	(1.011.930)	(45.688)	333.806	(14.478)	319.328

Skupina SID banka	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj obrestovane postavke	Neobresto- vane postavke	Skupaj
Finančna sredstva	377.152	812.592	2.751.575	184.825	64.838	4.190.982	19.471	4210.453
Stanje na računih pri centralni banki	408	0	0	0	0	408	1	409
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	0	1	0	0	1	0	1
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	28.018	41.218	82.167	158.596	16.520	326.518	7.337	333.854
Kredit	348.726	771.374	2.591.405	26.229	48.318	3.786.052	12.134	3.798.186
Kredit bankam	111.236	635.643	2.273.207	17.508	19.613	3.057.207	243	3.057.451
Kredit strankam, ki niso banke	237.490	135.731	318.198	8.721	28.705	728.845	9.986	738.831
Druga finančna sredstva	0	0	0	0	0	0	1.904	1.904
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	78.003	0	0	78.003	0	78.003
Finančne obveznosti	482.163	460.985	1.554.311	1.218.355	121.266	3.837.080	3.786	3.840.865
Finančne obveznosti do centralne banke	206.592	0	0	0	0	206.592	0	206.592
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	44	0	0	44	0	44
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	275.571	460.985	1.554.267	1.218.355	121.266	3.630.444	3.786	3.634.229
Vloge in kredit bank	275.566	460.985	1.292.799	44.301	0	2.073.651	882	2.074.533
Vloge in kredit strank, ki niso banke	5	0	49.829	37.532	62.702	150.068	0	150.068
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	211.639	1.136.522	58.564	1.406.725	0	1.406.725
Druge finančne obveznosti	0	0	0	0	0	0	2.904	2.904
Vrzel obrestne občutljivosti 31. 12. 2012	(105.011)	351.608	1.197.264	(1.033.530)	(56.428)	353.902	15.685	369.587
Finančna sredstva 31. 12. 2011	400.653	689.945	2.807.916	162.530	72.720	4.133.763	40.544	4.174.307
Finančne obveznosti 31. 12. 2011	361.703	480.711	1.660.250	1.163.916	114.127	3.780.707	37.861	3.818.567
Vrzel obrestne občutljivosti 31. 12. 2011	38.950	209.234	1.147.666	(1.001.386)	(41.407)	353.056	2.684	355.740

Analiza občutljivosti

SID banka in Skupina SID banka letno izdelata analizo občutljivosti postavk sredstev in obveznosti, ki se obrestujejo, na spremembo obrestne mere.

Analiza občutljivosti obrestno občutljivih postavk sredstev in obveznosti je narejena ob predpostavki spremembe tržnih obrestnih mer za 100 bazičnih točk. Izračunan je vpliv na neto obrestne prihodke v prvem letu spremembe.

Če bi se tržne obrestne mere povečale za 100 bazičnih točk, bi se neto obrestni prihodki SID banke v letu 2013 povečali za 2.411 tisoč EUR (v 2012 za 2.475 tisoč EUR). Sprememba bi se odrazila kot višji prihodki v izkazu poslovnega izida. Če bi se tržne obrestne mere zmanjšale za 100 bazičnih točk, bi bile spremembe absolutno enake kot ob povečanju, le delovale bi v obratni smeri. V kolikor se tržne obrestne mere spremenijo za manj oziroma več, so izračunani rezultati sorazmerni.

Če bi se tržne obrestne mere povečale za 100 bazičnih točk, bi se neto obrestni prihodki Skupine SID banka v letu 2013 povečali za 2.592 tisoč EUR (v letu 2012 za 2.803 tisoč EUR). Sprememba bi se odrazila kot višji prihodki v izkazu poslovnega izida. Če bi se tržne obrestne mere zmanjšale za 100 bazičnih točk, bi bile spremembe absolutno enake kot ob povečanju, le delovale bi v obratni smeri. V kolikor se tržne obrestne mere spremenijo za manj oziroma več, so izračunani rezultati sorazmerni.

3.4 Valutno tveganje

Valutno tveganje je tveganje nastanka izgube, ki nastane zaradi neugodne spremembe deviznih tečajev.

Pri upravljanju valutnega tveganja SID banka ugotavlja potencialno izgubo, ki bi nastala zaradi spremembe deviznih tečajev, s pomočjo odprte devizne pozicije, ki je razlika med seštevkom vseh sredstev in obveznosti v tujih valutah. Odprta devizna pozicija, ki je sicer omejena z interno postavljenimi limiti, je bila skozi vse leto 2012 minimalna.

Posli, ki jih SID banka in Skupina SID banka opravljata v tujih valutah, ne predstavljajo pomembnih transakcij in s tem tudi ne valutnega tveganja. Zaradi nepomembnosti ne razkrivamo analize valutne občutljivosti.

Skupina SID banka veže predujme odstopnikov terjatev na evre, da bi v največji meri nevtralizirala učinek gibanja deviznih tečajev na dolgove, izražene v evrih. Na področju zavarovalništva Skupina SID banka v največji meri valutno strukturo kritnega premoženja usklajuje z valutno strukturo izpostavljenosti.

Postavke finančnih sredstev in finančnih obveznosti po valutah na dan 31. 12. 2012

	SID banka				Skupina SID banka			
	EUR	USD	Druge valute	Skupaj	EUR	USD	Druge valute	Skupaj
Finančna sredstva	4.053.576	15.588	0	4.069.165	4.183.535	15.589	11.328	4.210.453
Stanje na računih pri centralni banki	408	0	0	408	408	0	1	409
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1	0	0	1	1	0	0	1
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	304.926	4.829	0	309.755	329.025	4.829	0	333.854
Kredit	3.670.238	10.759	0	3.680.998	3.776.098	10.760	11.328	3.798.186
Kredit bankam	3.020.683	10.472	0	3.031.156	3.041.052	10.473	5.926	3.057.451
Kredit strankam, ki niso banke	649.006	287	0	649.294	733.268	287	5.276	738.831
Druge finančna sredstva	548	0	0	548	1.778	0	127	1.904
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	78.003	0	0	78.003	78.003	0	0	78.003
Finančne obveznosti	3.718.346	15.174	0	3.733.520	3.822.669	15.174	3.023	3.840.866
Finančne obveznosti do centralne banke	206.592	0	0	206.592	206.592	0	0	206.592
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	44	0	0	44	44	0	0	44
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.511.710	15.174	0	3.526.884	3.616.033	15.174	3.023	3.634.230
Vloge in krediti bank	1.953.746	15.174	0	1.968.920	2.056.714	15.174	2.646	2.074.533
Vloge in krediti strank, ki niso banke	150.068	0	0	150.068	150.068	0	0	150.068
Dolžniški vrednostni papirji	1.406.725	0	0	1.406.725	1.406.725	0	0	1.406.725
Druge finančne obveznosti	1.171	0	0	1.171	2.526	0	377	2.904
Neto bilančna pozicija 31. 12. 2012	335.230	414	0	335.645	360.866	415	8.306	369.587
Prevzete neprekljive obveznosti	79.645	0	21.187	100.833	80.160	0	21.187	101.347
Finančna sredstva 31. 12. 2011	3.996.115	15.551	0	4.011.666	4.151.394	15.552	7.361	4.174.307
Finančne obveznosti 31. 12. 2011	3.676.877	15.462	0	3.692.339	3.800.215	15.462	2.892	3.818.568
Neto bilančna pozicija 31. 12. 2011	319.238	89	0	319.327	351.180	90	4.470	355.739
Prevzete neprekljive obveznosti 31. 12. 2011	38.022	0	11.501	49.523	39.977	0	11.501	51.478

3.5 Operativno tveganje

Operativno tveganje nastane zaradi nezadostnega ali neuspelega izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi ali delovanja sistemov oziroma zaradi zunanjih dejavnikov in je odvisno od notranje organizacije, obvladovanja poslovnih procesov, načinov delovanja notranjih kontrol, učinkovitosti notranje in zunanje revizije itd.

Dejavniki operativnega tveganja so kadri, poslovni procesi, informacijska tehnologija in druga infrastruktura, organizacijska ureditev ter zunanji dogodki.

Z naraščanjem vloge SID banke kot osrednje slovenske spodbujevalno-razvojne finančne institucije, z večanjem obsega poslovanja ter postopnim naraščanjem kompleksnosti produktov in procesov se operativna tveganja povečujejo. Predvidenim novim nalogam mora slediti pridobitev ustreznih kvalitetnih kadrov in uvajanje novih informacijskih tehnologij za zagotavljanje ustreznih podatkov in aplikativne podpore.

Operativna tveganja spremlja banka v skladu z enostavnim pristopom. Obvladovanje operativnega tveganja temelji na vzpostavljenem sistemu notranjih kontrol, sistemu odločanja in pooblastil, ustreznem nadomeščanju v času odsotnosti, ustrezni usposobljenosti kadra ter vlaganju v informacijsko tehnologijo. Sistemska tveganja informacijske tehnologije, ki se s stopnjo informatizacije povečujejo, so bila obvladovana z dodatnimi ukrepi, kot so vzpostavljen načrt neprekinjenega poslovanja, podvojenost strežniške infrastrukture in drugimi ukrepi za povečanje informacijske varnosti (sistemi za preprečevanje vdorov, sistemi za detekcijo vdorov, nadzorni sistemi).

3.6 Upravljanje s kapitalom

SID banka in Skupina SID banka morata vedno razpolagati z ustreznim kapitalom kot rezervo za različna tveganja, ki sta jim izpostavljeni pri poslovanju. Gre za stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kvalitete kapitala, upošteva prevzeta tveganja opredeljena v politiki upravljanja s kapitalom.

Izračun kapitalske ustreznosti Skupine SID banka temelji na konsolidiranih računovodskih izkazih. V skladu s sklepom o nadzoru bank in hranilnic na konsolidirani osnovi se v konsolidirane računovodske izkaze ne vključujejo zavarovalnice, poleg tega pa se skupaj obvladovane družbe konsolidirajo po sorazmerni metodi. V konsolidaciji na podlagi omenjenega sklepa sta tako vključeni SID banka in po metodi sorazmerne konsolidacije Skupina Prvi faktor.

Kapital za namen kapitalske ustreznosti

Kapital in kapitalska ustreznost sta nadzorovana v skladu s smernicami Baselskega odbora in direktivami EU in jih je v svoje predpise prevzela tudi Banka Slovenije.

Minimalni kapital in lastnosti posameznih sestavin kapitala, razmerja in omejitve, pogoje za pridobitev dovoljenja za upoštevanje finančnih instrumentov, način in obdobje njihovega usklajevanja ter odbitne postavke pri izračunu kapitala podrobno opredeljuje sklep o izračunu kapitala bank in hranilnic.

Kapital banke se glede na svoje lastnosti in zahtevane pogoje deli na tri kategorije: temeljni kapital (TIER 1), dodatni kapital I (TIER 2) in dodatni kapital II. Kapital se izračuna kot vsota vseh treh kategorij, pri čemer je potrebno upoštevati odbitne postavke, ki se odštevajo od posameznih kategorij kapitala, razmerja med posameznimi kategorijami kapitala in namen posameznih kategorij.

SID banka in Skupina SID banka izračunavata kapitalsko zahtevo za kreditna tveganja po standardiziranem pristopu, kapitalsko zahtevo za operativna tveganja pa v skladu z enostavnim pristopom.

Od temeljnega in dodatnega kapitala I se odštejejo zneski udeležbe banke v zavarovalnicah. S tem se pridobi znesek kapitala, ki se v nadaljevanju uporabi za ugotovitev kapitalske ustreznosti, katere izračun temelji na vključevanju kapitalskih zahtev za kreditno in operativno tveganje.

Sestavine kapitala in količnik kapitalske ustreznosti za SID banko in Skupino SID banka

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Temeljni kapital (TIER 1)	338.730	333.958	344.978	338.489
Osnovni kapital	300.000	300.000	300.000	300.000
(-) Lastne delnice	(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Kapitalske rezerve	1.139	1.139	1.139	1.139
Rezerve iz dobička in zadržani dobički	39.407	34.365	46.167	40.194
Presežek iz prevrednotenja (PP) – bonitetni filtri	0	0	0	(772)
Odbitna postavka od temeljnega kapitala	(491)	(222)	(1.003)	(748)
(-) Neopredmetena sredstva	(491)	(222)	(1.003)	(748)
Dodatni kapital I (TIER 2)	10	0	10	0
Presežki iz prevrednotenja (PP) v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo – delnice, deleži	10	0	10	0
Odbitne postavke od temeljnega in dodatnega kapitala I	(11.500)	(11.500)	(8.412)	(8.412)
Skupaj kapital za namen kapitalske ustreznosti	327.239	322.458	336.575	330.076
Kapitalske zahteve	183.996	179.744	194.656	191.666
Količnik kapitalske ustreznosti (v %)	14,23	14,35	13,83	13,78

Kapitalske zahteve glede na vrsto tveganja in njihova struktura

	SID banka				Skupina SID banka			
	2012	Struktura v %	2011	Struktura v %	2012	Struktura v %	2011	Struktura v %
Kapitalske zahteve								
- za kreditno tveganje	177.381	96,4	175.152	97,4	186.745	95,9	185.791	96,9
- za operativno tveganje	6.615	3,6	4.592	2,6	7.911	4,1	5.876	3,1
Skupaj	183.996	100	179.744	100,0	194.656	100	191.666	100,0

Kapitalske zahteve za kreditno tveganje

Kategorije izpostavljenosti	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Enote centralne ravni države ali centralne banke	5	0	299	131
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	394	1	544	231
Osebe javnega sektorja	1.044	1.069	1.048	1.255
Institucije	120.312	120.988	121.476	121.946
Podjetja	51.567	51.937	58.297	60.120
Zapadle postavke	3.406	659	4.074	1.479
Regulatorno zelo tvegane postavke	256	98	513	227
Krite obveznice	76	41	76	41
Naložbe v investicijske sklade	11	11	11	11
Ostale izpostavljenosti	310	348	409	351
Skupaj	177.381	175.152	186.745	185.791

SID banka je v obeh prikazanih letih izpolnjevala kapitalsko ustreznost nad predpisanim minimumom (8 odstotkov). Kapital za namen kapitalske ustreznosti se je v letu 2012 povečal za ugotovljeni čisti dobiček poslovnega leta in zmanjšal zaradi večjega stanja neopredmetenih sredstev kot odbitne postavke. Kapitalske zahteve za kreditna tveganja so se zvišale za 1 odstotek oziroma v absolutnem znesku za 2.229 tisoč EUR. V absolutnem znesku se je najbolj povečala kategorija izpostavljenosti zapadle terjatve. Kapitalske zahteve za operativna tveganja za leto 2012 so se povečale kot posledica večjih čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov v zadnjih treh letih pred letom 2012, za katerega je bila izračunana kapitalska zahteva. V skladu s sklepom o poročanju o kapitalu in kapitalskih zahtevah bank in hranilnic ob koncu leta ni bilo treba oblikovati kapitalskih zahtev za valutna tveganja.

Ocena potrebnega notranjega kapitala

SID banka letno ocenjuje profil tveganosti banke, ki predstavlja dokumentiran in kategoriziran zbir kvantitativnih in kvalitativnih ocen tveganj, ki jih banka prevzema v okviru svojega poslovanja in kontrolnega okolja, s katerim ta tveganja obvladuje.

Profil tveganosti predstavlja osnovo za celovit proces upravljanja tveganj, ocenjevanje ustreznega notranjega kapitala, načrtovanje postopkov notranjega revidiranja ter izvajanje neposrednega nadzora Banke Slovenije.

V skladu s sklepom o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice in sklepom o nadzoru bank in hranilnic na konsolidirani podlagi se profil tveganosti ocenjuje za celotno Skupino SID banka.

Pri oceni ustreznega notranjega kapitala se upoštevajo tveganja, ki so zajeta v prvem stebru (kreditno tveganje, tržno tveganje, operativno tveganje), tveganja drugega stebra (tveganje koncentracije, transferno tveganje, obrestno tveganje, likvidnostno tveganje, tveganje dobičkonosnosti, tveganje poravnave, tveganje ugleda, strateško tveganje, kapitalsko tveganje) in drugi elementi ter dejavniki zunanjega okolja (regulatorne spremembe, vpliv ekonomskih ciklov, testi izjemnih situacij).

V oceni ustreznega notranjega kapitala predstavljajo kapitalske zahteve za kreditna tveganja 75,9 odstotka, za operativna tveganja 3,2 odstotka in za strateško tveganje, tveganje koncentracije in zunanjih dejavnikov 20,9 odstotka.

3.7 Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

	SID banka				Skupina SID banka			
	31. 12. 2012		31. 12. 2011		31. 12. 2012		31. 12. 2011	
	Knjigo- vodska vrednost	Poštена vrednost	Knjigo- vodska vrednost	Poštена vrednost	Knjigo- vodska vrednost	Poštена vrednost	Knjigo- vodska vrednost	Poštена vrednost
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	408	408	41.696	41.696	409	409	41.697	41.697
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1	1	3	3	1	1	3	3
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	309.755	309.755	212.240	212.240	333.854	333.854	243.646	243.646
Kredit	3.680.998	3.687.870	3.698.637	3.705.479	3.798.186	3.804.991	3.829.871	3.836.666
- krediti bankam	3.031.156	3.035.855	2.997.154	3.001.924	3.057.451	3.062.151	3.018.972	3.023.742
- krediti strankam, ki niso banke	649.294	651.346	701.410	703.387	738.831	740.815	810.720	812.650
- druga finančna sredstva	548	669	73	168	1.904	2.025	179	274
Finančna sredstva, namenjena varovanju	78.003	78.003	58.847	58.847	78.003	78.003	58.847	58.847
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA	4.069.165	4.076.037	4.011.423	4.018.425	4.210.453	4.217.258	4.174.064	4.180.859
Finančne obveznosti do centralne banke	206.592	206.592	50.014	50.014	206.592	206.592	50.014	50.014
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	44	44	35	35	44	44	35	35
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.526.884	3.528.093	3.642.146	3.643.718	3.634.230	3.635.368	3.768.376	3.769.900
- vloge bank	44.301	44.301	119.498	119.589	44.301	44.301	119.498	119.589
- vloge strank, ki niso banke	5	5	5	5	5	5	5	5
- krediti bank	1.924.619	1.925.632	1.966.530	1.967.788	2.030.232	2.031.174	2.091.001	2.092.211
- krediti strankam, ki niso banke	150.063	150.259	150.174	150.397	150.063	150.259	150.174	150.397
- dolžniški vrednostni papirji	1.406.725	1.406.725	1.404.906	1.404.906	1.406.725	1.406.725	1.404.906	1.404.906
- druge finančne obveznosti	1.171	1.171	1.033	1.033	2.904	2.904	2.792	2.792
SKUPAJ FINANČNE OBVEZNOSTI	3.733.520	3.734.729	3.692.195	3.693.767	3.840.866	3.842.004	3.818.425	3.819.949

Finančni instrumenti, ki jih Skupina v izkazu finančnega položaja izkazuje po poštenu vrednosti, so finančna sredstva in obveznosti, namenjena trgovanju, finančna sredstva, namenjena varovanju in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo.

Poštene vrednosti kreditov in finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, se razlikujejo od njihovih knjigovodskih vrednosti, izkazanih v izkazu finančnega položaja.

Vsi naštetni finančni instrumenti so ob začetnem pripoznanju pripoznani po poštenu vrednosti. Poštena vrednost finančnega instrumenta pri začetnem pripoznanju je običajno cena posla. Pri kasnejšem merjenju finančnih instrumentov pa se upošteva tržna cena (nakupna oziroma ponudbena cena) finančnega instrumenta.

Pošteno vrednost kreditov bankam, kreditov strankam, ki niso banke in najetih kreditov predstavlja vrednost glavnice na dan 31. 12. 2012 in obračunane obresti obdobja.

Hierarhije poštene vrednosti

	SID banka					
	2012			2011		
	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2
Finančna sredstva						
Izvedeni finančni instrumenti	78.004	0	78.004	58.850	0	58.850
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	309.755	309.755	0	212.240	212.240	0
- dolžniški vrednostni papirji	309.620	309.620	0	212.106	212.106	0
- lastniški vrednostni papirji	135	135	0	134	134	0
Finančne obveznosti						
Izvedeni finančni instrumenti	44	0	44	35	0	35

	Skupina SID banka					
	2012			2011		
	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2
Finančna sredstva						
Izvedeni finančni instrumenti	78.004	0	78.004	58.850	0	58.850
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	333.854	333.854	0	243.646	243.646	0
- dolžniški vrednostni papirji	326.517	326.517	0	233.960	233.960	0
- lastniški vrednostni papirji	7.337	7.337	0	9.686	9.686	0
Finančne obveznosti						
Izvedeni finančni instrumenti	44	0	44	35	0	35

MSRP 7 zahteva dodatno razkritje poštenih vrednosti z uporabo hierarhije poštenih vrednosti, ki odraža pomembnost vhodnih podatkov, uporabljenih pri meritvah.

Hierarhija poštenih vrednosti v SID banki in Skupini SID banka ima naslednje ravni:

- Nivo 1: tržne cene na delujočih trgih za enaka sredstva ali obveznosti in obsega vrednostne papirje, ki kotirajo na borzi;
- Nivo 2: izračunana vrednost po modelu, ki upošteva tržne obrestne mere in obsega pogodbe z izvedenimi finančnimi instrumenti; vir transakcijskih parametrov, kot je krivulja donosa, je Bloomberg;
- Nivo 3: izračunana vrednost, ki ne temelji na tržnih podatkih, temveč na ocenjenih vrednostih, ki so pripravljene z uporabo standardnih metod vrednotenja, kot je model diskontiranih bodočih denarnih tokov, tržni način ter metoda likvidacijske vrednosti.

4. Poročanje po poslovnih segmentih

Razdelitev in razkritja po poslovnih segmentih so opravljena na osnovi poslovnih značilnosti posameznih dejavnosti Skupine SID banka. Pri razkritju informacij po poslovnih segmentih so upoštevani nadzorni pristopi in vsebine poročil, katerih se poslužuje poslovodstvo banke pri upravljanju Skupine SID banka. Poslovanje po poslovnih segmentih se spremlja na osnovi računovodskih politik, kot so predstavljene v 2.3.26 točki. Poročila so pripravljena v skladu z MSRP. Pretežni del poslovanja Skupine SID banka je na domačem trgu, zato dodatnih členitev po geografskih območjih Skupina SID banka ne razkriva.

Aktivnosti Skupine SID banka je mogoče razdeliti v tri poslovne segmente:

- bančništvo,
- zavarovanje terjatev in
- faktoring.

Vsak poslovni segment je organiziran kot pravna oseba v obliki samostojne gospodarske družbe. V Skupini SID banka se dejavnost bančništva odvija v obvladujoči družbi SID banka, zavarovanje terjatev se izvaja v družbi PKZ, faktoring pa v Skupini Prvi faktor. Posamezni poslovni segmenti vključujejo produkte in storitve, ki se po tveganjih in donosnosti razlikujejo od ostalih poslovnih segmentov. Transakcije med poslovnimi segmenti se vršijo po normalnih poslovnih pogojih.

Analiza po poslovnih segmentih

2012	Bančništvo	Zavarovanje terjatev	Factoring	Skupaj
Prihodki iz obresti	154.101	867	11.768	166.736
Odhodki za obresti	(93.420)	(37)	(6.205)	(99.662)
Čiste obresti	60.681	830	5.563	67.074
Prihodki iz dividend	0	0	352	352
Prihodki iz opravnin	1.749	0	4.233	5.982
Odhodki za opravnine	(706)	(13)	(614)	(1.333)
Čiste opravnine	1.043	(13)	3.619	4.649
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.689	109	0	1.798
Čisti dobiček/izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(11)	0	(8)	(19)
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	21.072	0	0	21.072
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	2.648	0	0	2.648
Čisti dobiček/izguba iz tečajnih razlik	(5)	(2)	843	836
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(1)	0	(41)	(42)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	2.126	4.835	(269)	6.692
Administrativni stroški	(7.585)	(3.382)	(3.149)	(14.116)
Amortizacija	(575)	(323)	(111)	(1.009)
Rezervacije	(10.095)	1.374	0	(8.721)
Oslabitev	(69.203)	(259)	(2.694)	(72.156)
Dobiček iz rednega poslovanja	1.784	3.169	4.105	9.058
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(588)	(551)	(876)	(2.015)
Odloženi davki	(233)	(23)	36	(220)
Čisti dobiček poslovnega leta	963	2.595	3.265	6.823
SKUPAJ SREDSTVA	4.035.896	65.398	157.519	4.258.813
- sredstva poslovnih segmentov	4.035.477	65.398	157.519	4.258.394
- dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	419	0	0	419
OBVEZNOSTI (brez kapitala) PO SEGMENTIH	3.748.438	41.330	105.869	3.895.637
Povečanje opredmetenih osnovnih in neopredmetenih sredstev	40	1.007	(45)	1.002

Nekonsolidirani čisti dobiček v poslovnem segmentu bančništva brez vpliva konsolidacijskih knjižb znaša 5.041 tisoč EUR. Po izločitvi prihodkov, odhodkov ter stroškov med poslovnimi segmenti, prejetih dividend in prihodkov iz oslabitev v skupni višini 4.078 tisoč EUR znaša konsolidirani čisti dobiček v poslovnem segmentu bančništva 963 tisoč EUR.

Nekonsolidirani čisti dobiček poslovnega segmenta zavarovanje terjatev znaša 2.689 tisoč EUR. Po izločitvi prihodkov, odhodkov ter stroškov med poslovnimi segmenti v višini 94 tisoč EUR je čisti dobiček poslovnega segmenta zavarovanja terjatev na konsolidirani osnovi 2.595 tisoč EUR.

Poslovni segment factoring izkazuje 545 tisoč EUR nekonsolidiranega čistega dobička. Po izločitvi prihodkov, odhodkov ter stroškov med poslovnimi segmenti v višini 2.720 tisoč EUR je dobiček v poslovnem segmentu factoring na konsolidirani osnovi 3.265 tisoč EUR.

2011	Bančništvo	Zavarovanje terjatev	Factoring	Skupaj
Prihodki iz obresti	154.927	898	14.343	170.168
Odhodki za obresti	(103.000)	(36)	(6.897)	(109.933)
Čiste obresti	51.927	862	7.446	60.235
Prihodki iz opravnin	1.903	0	4.146	6.049
Odhodki za opravnine	(894)	(16)	(852)	(1.762)
Čiste opravnine	1.009	(16)	3.294	4.287
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(1.598)	0	0	(1.598)
Čisti dobiček/izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(3)	0	(17)	(20)
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	31	0	0	31
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(980)	0	0	(980)
Čisti dobiček/izguba iz tečajnih razlik	6	(1)	1.208	1.213
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(4)	0	(18)	(22)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	2.586	7.169	(195)	9.560
Administrativni stroški	(7.017)	(3.154)	(3.087)	(13.258)
Amortizacija	(588)	(198)	(144)	(930)
Rezervacije	(1.862)	2.328	0	466
Oslabitve	(40.622)	51	(4.242)	(44.813)
Dobiček iz rednega poslovanja	2.885	7.041	4.245	14.171
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.089)	(1.312)	(822)	(3.223)
Odloženi davki	55	(88)	148	115
Čisti dobiček poslovnega leta	1.851	5.641	3.571	11.063
SKUPAJ SREDSTVA	3.981.940	67.911	169.242	4.219.093
- sredstva poslovnih segmentov	3.981.521	67.911	169.242	4.218.674
- dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	419	0	0	419
OBVEZNOSTI (brez kapitala) PO SEGMENTIH	3.697.207	45.044	124.403	3.866.654
Povečanje opredmetenih osnovnih in neopredmetenih sredstev	321	3.221	139	3.681

Nekonsolidirani čisti dobiček v poslovnem segmentu bančništva brez vpliva konsolidacijskih knjižb znaša 6.454 tisoč EUR. Po izločitvi prihodkov, odhodkov ter stroškov med poslovnimi segmenti, prejetih dividend in prihodkov iz oslabitev v skupni višini 4.603 tisoč EUR znaša konsolidirani čisti dobiček v poslovnem segmentu bančništva 1.851 tisoč EUR.

Nekonsolidirani čisti dobiček poslovnega segmenta zavarovanje terjatev znaša 5.607 tisoč EUR. Po izločitvi prihodkov, odhodkov ter stroškov med poslovnimi segmenti v višini 34 tisoč EUR je čisti dobiček poslovnega segmenta zavarovanja terjatev na konsolidirani osnovi 5.641.

Poslovni segment factoring izkazuje 930 tisoč EUR nekonsolidiranega čistega dobička. Po izločitvi prihodkov, odhodkov ter stroškov med poslovnimi segmenti v višini 2.641 tisoč EUR je dobiček v poslovnem segmentu factoring na konsolidirani osnovi 3.571 tisoč EUR.

5. Ostala razkritja

V nadaljevanju so predstavljena tista razkritja po sklepu o razkritjih s strani bank in hranilnic (v nadaljevanju sklep o razkritjih), ki niso vključena v prejšnja poglavja letnega poročila.

SID banka ima v skladu s kapitalsko zakonodajo položaj EU nadrejene banke, zato je dolžna objaviti razkritja po navedenem sklepu na podlagi konsolidiranega finančnega položaja.

V konsolidirane računovodske izkaze po sklepu o nadzoru na konsolidirani podlagi (bančno konsolidacijo) sta vključeni SID banka in po metodi sorazmerne konsolidacije Skupina Prvi faktor (50-odstotni delež). Skupina Pro Kolekt in CMSR sta izključena, ker znaša njuna bilančna vsota manj kot 1 odstotek bilančne vsote SID banke in njuni prihodki manj kot 1 odstotek prihodkov SID banke. Naložba v Skupino Pro Kolekt tudi ni odbitna postavka pri izračunu kapitala bančne skupine SID banka. V konsolidirane računovodske izkaze Skupine SID banka po MSRP sta poleg SID banke vključeni zavarovalnica PKZ po metodi popolne konsolidacije in Skupina Prvi faktor po metodi sorazmerne konsolidacije. Bančna in računovodska konsolidacija se torej razlikujeta v tem, da slednja vključuje še zavarovalnico PKZ.

V bančni skupini SID banka ni ovir za prenos kapitala ali za poravnavo obveznosti med nadrejeno in podrejenimi družbami.

Vse podrejene družbe Skupine SID banka, ki niso vključene v konsolidacijo po sklepu o nadzoru bank in hranilnic na konsolidirani podlagi, izpolnjujejo zahtevan minimum kapitala. Skupni znesek primanjkljaja kapitala je 0.

5.1 Skupni znesek izpostavljenosti, zmanjšan za oslabitve oziroma rezervacije, brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj ter povprečni znesek izpostavljenosti v poročevalskem obdobju, razčlenjen po vseh kategorijah izpostavljenosti (15. c. člen sklepa o razkritjih)

Kategorija izpostavljenosti	Stanje 31. 12. 2012	Povprečje 2012	Stanje 31. 12. 2011	Povprečje 2011
Enote centralne ravni držav in centralne banke	203.993	192.126	170.399	87.631
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	11.760	4.348	3.344	2.792
Osebe javnega sektorja	41.138	37.508	33.597	32.728
Multilateralne razvojne banke	12.516	9.859	8.286	6.418
Mednarodne organizacije	7.642	7.504	3.214	803
Institucije	3.188.529	3.268.020	3.197.318	3.290.281
Podjetja	734.732	750.628	801.215	833.254
Zapadle postavke	48.622	54.286	15.721	18.157
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	5.949	5.469	2.254	4.343
Krite obveznice	4.726	4.307	2.571	643
Naložbe v investicijske sklade	135	136	134	133
Ostale izpostavljenosti	5.111	4.845	4.386	4.779
Skupaj	4.264.853	4.339.036	4.242.441	4.281.961

5.2 Porazdelitev izpostavljenosti po pomembnih geografskih področjih, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti (15.d. člen sklepa o razkritjih)

2012					
Kategorija izpostavljenosti	Slovenija	Druge članice EU	JV Evropa (brez članic EU)	Druge države	Skupaj
Enote centralne ravni držav in centralne banke	147.499	52.831	3.664	0	203.993
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	10.101	11	1.648	0	11.760
Osebe javnega sektorja	29.749	11.351	38	0	41.138
Multilateralne razvojne banke	0	12.516	0	0	12.516
Mednarodne organizacije	0	7.642	0	0	7.642
Institucije	2.916.825	235.388	28.335	7.981	3.188.530
Podjetja	527.482	19.726	176.858	10.666	734.732
Zapadle postavke	43.857	29	4.736	0	48.622
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	3.864	0	2.085	0	5.950
Krite obveznice	0	4.726	0	0	4.726
Naložbe v investicijske sklade	135	0	0	0	135
Ostale izpostavljenosti	5.109	0	2	0	5.111
Skupaj	3.684.621	344.220	217.364	18.648	4.264.853

2011					
Kategorija izpostavljenosti	Slovenija	Druge članice EU	JV Evropa (brez članic EU)	Druge države	Skupaj
Enote centralne ravni držav in centralne banke	141.633	27.124	1.642	0	170.399
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	1.264	18	2.061	0	3.344
Osebe javnega sektorja	31.516	0	2.081	0	33.597
Multilateralne razvojne banke	0	8.286	0	0	8.286
Mednarodne organizacije	0	3.214	0	0	3.214
Institucije	2.986.515	168.262	31.514	11.028	3.197.318
Podjetja	569.803	21.294	200.634	9.484	801.215
Zapadle postavke	9.128	90	6.504	0	15.721
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	1.371	0	853	30	2.254
Krite obveznice	0	2.571	0	0	2.571
Naložbe v investicijske sklade	134	0	0	0	134
Ostale izpostavljenosti	4.356	0	30	0	4.386
Skupaj	3.745.719	230.859	245.320	20.543	4.242.441

5.3 Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto komitentov razčlenjenih na kategorije izpostavljenosti (15.e. člen sklepa o razkritjih)

2012 Kategorija izpostavljenosti	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Predelovalne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe; dejavnost obvezne socialne varnosti	Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	Promet in skladiščenje	Drugo	Skupaj
Enote centralne ravni držav in centralne banke	408	0	257.159	0	0	585	258.151
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	10.908	0	0	852	11.760
Osebe javnega sektorja	0	0	26.112	0	0	11.411	37.523
Multilateralne razvojne banke	12.516	0	0	0	0	0	12.516
Mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	7.642	7.642
Institucije	3.156.373	0	0	0	0	3	3.156.376
Podjetja	88.608	292.736	4	170.668	50.043	114.460	716.520
Zapadle postavke	0	31.370	643	1.824	740	13.870	48.446
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	245	567	0	1.233	0	3.902	5.947
Krite obveznice	4.726	0	0	0	0	0	4.726
Naložbe v investicijske sklade	135	0	0	0	0	0	135
Ostale izpostavljenosti	208	0	0	0	0	4.904	5.111
Skupaj	3.263.218	324.673	294.826	173.725	50.783	157.628	4.264.853

2011 Kategorija izpostavljenosti	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Predelovalne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe; dejavnost obvezne socialne varnosti	Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	Promet in skladiščenje	Drugo	Skupaj
Enote centralne ravni držav in centralne banke	41.696	0	128.556	0	0	147	170.399
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	18	0	3.325	0	0	0	3.344
Osebe javnega sektorja	4.526	0	26.728	0	0	2.343	33.597
Multilateralne razvojne banke	8.286	0	0	0	0	0	8.286
Mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	3.214	3.214
Institucije	3.197.318	0	0	0	0	0	3.197.318
Podjetja	109.031	309.866	20	188.628	55.836	137.834	801.215
Zapadle postavke	3.390	3.404	307	3.332	630	4.659	15.721
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	30	1.283	0	94	14	833	2.254
Krite obveznice	2.571	0	0	0	0	0	2.571
Naložbe v investicijske sklade	134	0	0	0	0	0	134
Ostale izpostavljenosti	236	0	0	4	0	4.146	4.386
Skupaj	3.367.238	314.552	158.936	192.058	56.480	153.177	4.242.441

5.4 Razčlenitev vseh kategorij izpostavljenosti po preostali zapadlosti do enega leta in nad enim letom

(15.f. člen sklepa o razkritjih)

Kategorija izpostavljenosti	2012		2011	
	Kratkoročno (do 1 leta)	Dolgoročno (nad 1 letom)	Kratkoročno (do 1 leta)	Dolgoročno (nad 1 letom)
Enote centralne ravni držav in centralne banke	89.312	114.690	72.751	97.653
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	1.907	10.301	3.331	18
Osebe javnega sektorja	64	42.250	2.361	32.443
Multilateralne razvojne banke	1.529	10.986	0	8.286
Mednarodne organizacije	0	7.642	0	3.214
Institucije	443.173	2.782.670	309.011	2.900.878
Podjetja	169.992	644.945	204.977	681.529
Zapadle postavke	27.438	79.572	21.013	8.094
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	37.618	5.573	30.155	81
Krite obveznice	2.028	2.698	0	2.571
Naložbe v investicijske sklade	135	0	134	0
Ostale izpostavljenosti	2	5.109	36	4.351
Skupaj	773.198	3.706.436	643.768	3.739.117

5.5 Znesek zapadlih izpostavljenosti in v okviru tega znesek oslabljenih izpostavljenosti ter popravki vrednosti zaradi oslabitev in rezervacij za pomembne gospodarske panoge

(15.g. člen sklepa o razkritjih)

2012 Dejavnost	Zapadle izpostavljenosti	Zapadle oslabljene izpostavljenosti	Popravki vrednosti zaradi oslabitev in rezervacij
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	10.783	10.958	52.952
Predelovalne dejavnosti	72.638	73.979	83.617
Dejavnost javne uprave in obrambe; dejavnost obvezne socialne varnosti	742	739	1.727
Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	9.467	9.665	15.825
Promet in skladiščenje	1.650	1.650	13.234
Drugo	54.947	56.201	47.426
Skupaj	150.227	153.192	214.780

2011 Dejavnost	Zapadle izpostavljenosti	Zapadle oslabljene izpostavljenosti	Popravki vrednosti zaradi oslabitev in rezervacij
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	508	508	22.249
Predelovalne dejavnosti	69.259	69.255	34.975
Dejavnost javne uprave in obrambe; dejavnost obvezne socialne varnosti	387	387	1.291
Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	10.064	10.053	18.299
Promet in skladiščenje	1.425	1.424	18.256
Drugo	51.218	51.204	45.375
Skupaj	132.861	132.832	140.444

5.6 Znesek zapadlih izpostavljenosti in v okviru tega znesek oslabljenih izpostavljenosti ter popravki vrednosti zaradi oslabitev in rezervacij za pomembna geografska območja

(15.h. člen sklepa o razkritjih)

2012 Območje	Zapadle izpostavljenosti	Zapadle oslabljene izpostavljenosti	Popravki vrednosti zaradi oslabitev in rezervacij
Slovenija	130.287	133.264	190.905
Druge članice EU	119	119	2.015
JV Evropa (brez članic EU)	19.820	19.810	21.823
Druge države	0	0	37
Skupaj	150.227	153.192	214.780

2011 Območje	Zapadle izpostavljenosti	Zapadle oslabljene izpostavljenosti	Popravki vrednosti zaradi oslabitev in rezervacij
Slovenija	112.505	112.497	114.382
Druge članice EU	236	235	1.075
JV Evropa (brez članic EU)	19.612	19.592	24.699
Druge države	508	508	288
Skupaj	132.861	132.832	140.444

5.7 Prikaz sprememb popravkov vrednosti in prikaz sprememb rezervacij po vrstah sredstev

(15.i. člen sklepa o razkritjih)

Gibanje popravkov vrednosti (oslabitev)

	2012			2011		
	Popravki kreditov bankam	Popravki kreditov strankam, ki niso banke	Skupaj popravki	Popravki kreditov bankam	Popravki kreditov strankam, ki niso banke	Skupaj popravki
Stanje 1.1.	12.475	119.655	132.130	3.619	84.110	87.729
Oblikovani popravki	43.515	63.696	107.211	11.620	58.669	70.289
Odprava popravkov	(18.816)	(23.044)	(41.860)	(2.764)	(23.125)	(25.889)
Stanje 31. 12.	37.174	160.307	197.480	12.475	119.655	132.130

Gibanje rezervacij

	2012	2011
	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti
Stanje 1.1.	4.408	2.577
Oblikovane rezervacije	18.352	4.299
Odprava rezervacij	(8.274)	(2.468)
Stanje 31. 12.	14.486	4.408

Gibanje popravkov vrednosti (oslabitev) in rezervacij

	2012			2011		
	Oslabitve	Rezervacije	Skupaj	Oslabitve	Rezervacije	Skupaj
Stanje 1.1.	132.130	4.408	136.538	87.729	2.577	90.306
Povečanje	107.211	18.352	125.563	70.289	4.299	74.588
Zmanjšanje	(41.860)	(8.274)	(50.134)	(25.889)	(2.468)	(28.357)
Stanje 31. 12.	197.480	14.486	211.966	132.130	4.408	136.538

5.8 Dodatna razkritja banke, ki uporablja standardizirani pristop (16. člen sklepa o razkritjih)

Vrednost izpostavljenosti in vrednost izpostavljenosti z upoštevanjem učinkov kreditnih zavarovanj, razčlenjenih po stopnjah kreditne kvalitete

	2012		2011	
	Neto vrednost izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti z upoštevanjem učinkov kreditnih zavarovanj	Neto vrednost izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti z upoštevanjem učinkov kreditnih zavarovanj
Stopnja kreditne kvalitete 0	3.982.327	3.996.615	3.968.632	4.014.820
Stopnja kreditne kvalitete 2	0	0	21	21
Stopnja kreditne kvalitete 3	5.349	480	7.791	842
Stopnja kreditne kvalitete 4	3.046	194	197	197
Stopnja kreditne kvalitete 5	103.439	101.159	120.683	118.537
Stopnja kreditne kvalitete 6	66.521	64.368	79.482	67.509
Stopnja kreditne kvalitete 7	39.629	37.672	40.568	15.448
Skupaj	4.200.310	4.200.488	4.217.374	4.217.374

V tabeli so upoštevane naslednje kategorije izpostavljenosti: enote centralne ravni držav in centralne banke, enote regionalne ali lokalne ravni držav, osebe javnega sektorja, multilateralne razvojne banke, mednarodne organizacije, inštitucije in podjetja.

5.9 Naložbe v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo (21. člen sklepa o razkritjih)

	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Knjigovodska vrednost	7.336	9.484
Presežek iz prevrednotenja	12	(772)

Lastniški vrednostni papirji v višini 7.201 tisoč EUR so bili pridobljeni iz naslova unovčenja terjatev. Vsi ti vrednostni papirji kotirajo na borzi. Opredeljeni so kot finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. V knjigovodski evidenci so izkazani po pošteni vrednosti, ki je enaka vrednosti kotacije vrednostnega papirja na borzi. Preostali del lastniških vrednostnih papirjev 135 tisoč EUR je prav tako razvrščen med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo in so v knjigovodski evidenci izkazani po pošteni vrednosti. Ta del vrednostnih papirjev ne kotira na borzi in je namenjen uravnavanju tekoče likvidnosti.

Za naložbe v lastniške vrednostne papirje je bilo v letu 2012 oblikovanih za 2.031 tisoč EUR oslabitev.

Bančna skupina SID banka v letu 2012 ni realizirala dobičkov in izgub iz prodaje naložb v lastniške vrednostne papirje.

V letu 2012 je bančna skupina SID banka kot dodatni kapital upoštevala 80 odstotkov nerealiziranih dobičkov lastniških vrednostnih papirjev, kar je na dan 31. 12. 2012 znašalo 10 tisoč EUR.

5.10 Pomemben poslovni stik (23.c. člen sklepa o razkritjih)

Ime osebe	Funkcija	Poslovni odnos SID s članom ali druž. članom	Ime družinskega člana	Pogodbeni partner	Pravna podlaga	Predmet pogodbe	Vrednost pogodbe (v EUR)	Plačilni pogoji
Aleš Berk Skok	član NS	družinski član	Meta Berk Skok	Triglav zdravstvena zavarovalnica	pogodba z dne 6.3.2006	dopolnilno zdr. zavarovanje	5.169	15 dni
Samo Hribar Milič	član NS	član NS		Gospodarska zbornica Slovenije	sklep skupščine GZS z dne 13.12.2011	članarina GZS Sponzoriranje	2.040	30 dni
Samo Hribar Milič	član NS	član NS		Gospodarska zbornica Slovenije	pogodba z dne 20.2.2012	prireditve Nagrade GZS	4.800	15 dni
Samo Hribar Milič	član NS	član NS		Gospodarska zbornica Slovenije	naročilnica z dne 23.4.2012	literatura	174	8 dni
Skupaj Gospodarska zbornica Slovenije							7.014	

5.11 Kreditna zavarovanja (25. člen sklepa o razkritjih)

Vrste zavarovanj, ki jih praviloma uporablja SID banka, so opredeljene v pravilniku o zavarovanju naložbenih poslov. Pravilnik opredeljuje splošne kategorije in načela zavarovanja, kriterije za posamezno vrsto zavarovanja ter operative postopke vzpostavitve, evidentiranja, spremljave/vrednotenja in unovčevanja zavarovanja. V pravilniku so zapisana tudi pravila vrednotenja posameznih vrst zavarovanja in postopki glede premoženja, ki služi kot zavarovanje.

Bančna skupina SID banka kot primerne dajalce osebnih kreditnih zavarovanj upošteva enote centralne ravni držav in centralne banke, enote regionalne ali lokalne ravni držav, osebe javnega sektorja, multilateralne razvojne banke, mednarodne organizacije ter pravne osebe z visoko bonitetno oceno (stopnja kreditne kvalitete znaša najmanj 2 v skladu z metodologijo ECAI). Bančna skupina SID banka za zmanjšanje kreditnega tveganja ne uporablja kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

Vrednotenje zastavljenega premoženja se v bančni skupini SID banka izvaja po tržni vrednosti. V kolikor premoženje kotira na borzi, se za vrednotenje uporabi tekoči tečaj. Premoženje, ki ni na borzi, se vrednoti na osnovi primerljivih transakcij. Nepremičnine vrednoti neodvisni in usposobljeni cenilec, upošteva mednarodne standarde ocenjevanja vrednosti. Vrednotenje nepremičnin je pripravljeno po tržni in hipotekarni vrednosti. Uporablja se lahko tudi transakcijska cena, ki ni starejša od enega leta in dosežena v transakciji z nepovezanimi osebami.

Bančna skupina SID banka ves čas odplačilne dobe naložbe spremlja boniteto terjatve in pokritost naložbe z zavarovanjem. V primeru zmanjšanja vrednosti zavarovanja, bančna skupina SID banka po potrebi ukrepa s sklenitvijo dodatnega zavarovanja.

Znesek posrednih kreditnih ter tržnih izpostavljenosti iz naslova sprejetih kreditnih zavarovanj skupaj z upoštevanjem dejanske izpostavljenosti do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb

ne dosega oziroma presega 10 odstotkov stanja virov sredstev SID banke. Bančna skupina SID banka trimesečno pripravlja poročilo o posrednih kreditnih izpostavljenostih.

Za bančno skupino SID banka so najpomembnejši dajalci osebnih jamstev banke, zavarovalnice, podjetja z dobro bonitetno oceno (solidarno poroštvo) in fizične osebe – kreditno sposobni solidarni poroki.

Glede na vrsto zavarovanja predstavlja največji del zastava komercialnih nepremičnin, sledijo mu druga jamstva podjetij brez ocene oziroma z oceno manj kot A-, odstop terjatev v zavarovanje, jamstva podjetij brez bonitetne ocene, jamstva podjetij, razvrščena v razred A, zastava kapitalskega deleža v družbi, zavarovalna polica SID banke za račun Republike Slovenije, fiduciarni prenos lastninske pravice na nepremičnine, zastava terjatev v zavarovanje, menice in druga zavarovanja.

Skupna vrednost izpostavljenosti po kategorijah, ki je zavarovana z osebnimi jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti

Kategorija izpostavljenosti	2012		2011	
	Znesek	Struktura v %	Znesek	Struktura v %
Enote centralne ravni držav in centralne banke	0	0,0	0	0,0
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0,0	0	0,0
Osebe javnega sektorja	3.614	6,8	4.520	5,2
Multilateralne razvojne banke	0	0,0	0	0,0
Mednarodne organizacije	0	0,0	0	0,0
Institucije	31.878	59,9	42.397	48,7
Podjetja	17.546	33,0	40.143	46,1
Zapadle postavke	167	0,3	0	0,0
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	0	0,0	0	0,0
Krite obveznice	0	0,0	0	0,0
Naložbe v investicijske sklade	0	0,0	0	0,0
Ostale izpostavljenosti	0	0,0	0	0,0
Skupaj	53.205	100,0	87.060	100,0

V zgornji tabeli so upoštevana samo zavarovanja, ki jih banka upošteva za zmanjševanje kapitalskih zahtev za kreditna tveganja.