



LETNO POROČILO
SID BANKE IN
SKUPINE SID BANKA
2018



Firma: **SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d. d.,
Ljubljana**
Skrajšana firma: SID banka d. d., Ljubljana
Sedež: Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana
Matična številka: 5665493
Davčna številka: 82155135
Identifikacijska št. za DDV: SI82155135
Poravnalni račun: 0100 0000 3800 058
IBAN: SI056 0100 0000 3800 058
SWIFT: SIDRSI22
LEI: 549300BZ3GKOJ13V6F87
Spletna stran: www.sid.si
E-pošta: info@sid.si
Telefon: +386 (1) 200 75 00

Družbe v Skupini SID banka: **SID – Prva kreditna zavarovalnica d. d.**
Davčna ulica 1, 1000 Ljubljana
Tel: +386 (1) 200 58 00
<https://www.sid-pkz.si/>

Prvi faktor, faktoring družba, d. o. o., v likvidaciji
Slovenska cesta 17, 1000 Ljubljana
Tel: +386 (1) 200 54 10
www.prvifaktor.si/

Center za mednarodno sodelovanje in razvoj
Kardeljeva ploščad 1, 1000 Ljubljana
Tel: +386 (1) 568 13 96
www.cmsr.si/

Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja SID banke in Skupine SID banka

Pomembnejši podatki¹

zneski v tisoč EUR	SID banka			Skupina SID banka		
	2018	2017	2016	2018	2017	2016
Izkaz finančnega položaja						
Bilančna vsota	2.318.834	2.451.641	2.548.643	2.364.541	2.497.302	2.596.076
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	548.452	454.828	487.427	548.452	454.828	487.427
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	706.787	597.740	610.563	706.787	597.740	610.563
Celotni kapital	422.051	409.893	393.829	437.706	427.600	413.808
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	96.534	145.380	199.744	96.534	145.380	199.744
Obseg zunajbilančnega poslovanja	360.760	89.272	64.253	360.760	89.272	64.253
Izkaz poslovnega izida						
Čiste obresti	22.986	20.294	23.841	22.986	20.596	24.166
Čisti neobrestni prihodki	7.969	2.641	21.213	6.036	4.932	27.192
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(13.270)	(12.394)	(11.018)	(13.270)	(16.664)	(15.288)
Amortizacija	(881)	(852)	(805)	(881)	(1.267)	(1.115)
Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	853	6.648	(7.914)	853	6.571	(7.619)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	17.519	16.224	25.317	15.825	14.168	27.336
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(3.205)	(2.268)	(3.954)	(3.444)	(2.406)	(4.371)
Čisti dobiček poslovnega leta	14.314	13.956	21.363	12.381	11.762	22.965
Izkaz drugega vseobsegajočega donosa						
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	(12.735)	2.603	10.399	(12.885)	2.506	10.594
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	2.418	(495)	(2.097)	2.449	(476)	(2.417)
Število zaposlenih 31. 12.	185	170	162	277	266	277
Delnice						
Število delničarjev	1	1	1			
Število delnic	3.121.741	3.121.741	3.121.741			
Nominalna vrednost delnice oziroma pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu	96,10	96,10	96,10			
Knjigovodska vrednost delnice	136,00	132,08	126,91			
Dolgoročna bonitetna ocena 31. 12.						
Standard & Poor's	A+	A+	A			

¹ Pojasnila:

Predpisani podatki in kazalniki so izračunani v skladu z Navodilom za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic, ki ga je predpisala Banka Slovenije na podlagi Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (UL RS, št. 69/17).

Čisti neobrestni prihodki pri Skupini SID banka v letu 2018 vključujejo tudi čisto izgubo po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja.

Zaradi prodaje odvisne družbe SID-PKZ so konsolidirani izkazi za leto 2018 pripravljeni v skladu z MSRP 5. V zgornji tabeli podatki za leti 2017 in 2016 temu niso prilagojeni.

V postavkah izkaza vseobsegajočega donosa je upoštevan tudi učinek prehoda na MSRP 9 na dan 1. 1. 2018.

Izbor kazalnikov²

v odstotkih	SID banka			Skupina SID banka		
	2018	2017	2016	2018	2017	2016
Kapital						
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	34,2	36,8	33,6	-	-	34,0
Količnik temeljnega kapitala	34,2	36,8	33,6	-	-	34,0
Količnik skupnega kapitala	34,2	36,8	33,6	-	-	34,0
Finančni vzvod	16,3	15,5	14,0	-	-	14,5
Kvaliteta aktive izkaza finančnega položaja in prevzetih obveznosti						
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	3,7	-	-	-	-	-
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	5,6	-	-	-	-	-
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/nedonosne izpostavljenosti	66,5	-	-	-	-	-
Prejeta zavarovanja/nedonosne izpostavljenosti	28,8	-	-	-	-	-
Profitabilnost						
Obrestna marža	1,0	0,8	0,9	0,9	0,8	0,9
Marža finančnega posredništva	1,3	0,9	1,6	1,2	0,8	1,6
Donos na aktivo po obdavčitvi	0,6	0,6	0,8	0,5	0,5	0,8
Donos na kapital pred obdavčitvijo	4,2	4,0	6,6	3,6	3,4	6,8
Donos na kapital po obdavčitvi	3,4	3,5	5,6	2,8	2,8	5,7
Stroški poslovanja						
Operativni stroški/povprečna aktiva	0,6	0,5	0,4	0,6	0,7	0,6
Operativni stroški/čisti prihodki	45,7	57,8	26,4	48,8	70,2	31,9
Likvidnost 2018 (SID banka)	januar-marec	april-junij	julij-september	oktober-december		
Količnik likvidnostnega kritja v %	3086%	2960%	1767%	1404%		
Likvidnostni blažilnik v tisoč EUR	420.875	359.680	301.612	252.612		
Neto likvidnostni odlivi v tisoč EUR	19.238	18.430	41.121	58.364		

² Pojasnila h kazalnikom:

Z letom 2017 SID banka ni več zavezana k izpolnjevanju zahtev na konsolidirani osnovi po Uredbi CRR (bonitetna konsolidacija), zato so količniki kapitala, količnik finančnega vzvoda in kazalniki kvalitete aktive izkaza finančnega položaja in prevzetih obveznosti za leti 2018 in 2017 izračunani samo na posamični osnovi za SID banko.

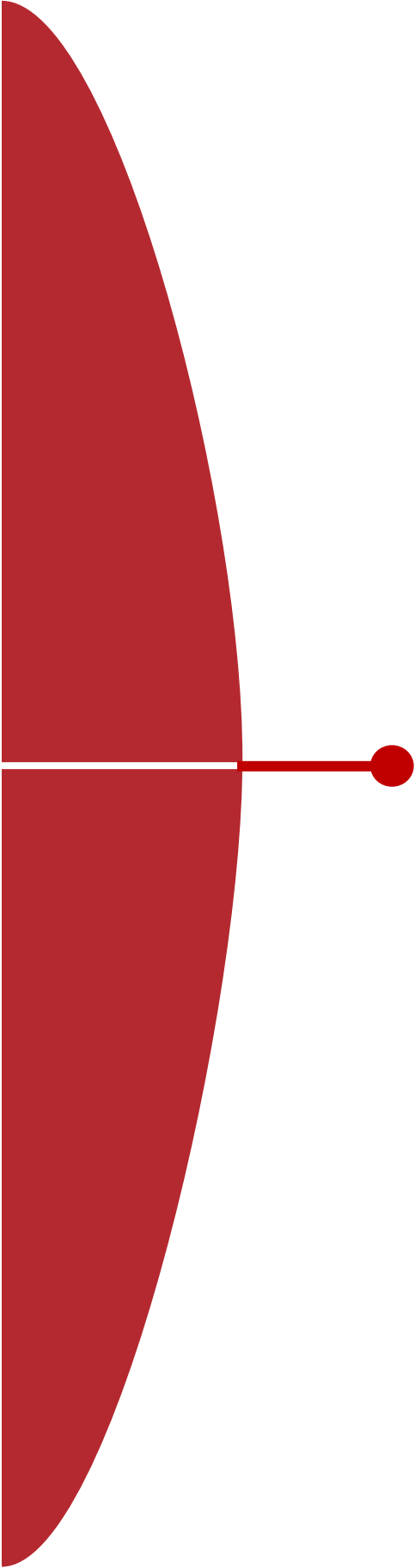
Kazalniki kvalitete aktive izkaza finančnega položaja in prevzetih obveznosti za leti 2017 in 2016 niso izračunani, saj podatki za izračun zaradi prehoda na MSRP 9 v letu 2018 niso primerljivi.

Zaradi prodaje odvisne družbe SID-PKZ so konsolidirani izkazi za leto 2018 pripravljeni v skladu z MSRP 5. Kazalniki za skupino za leti 2017 in 2016 v tabeli temu niso prilagojeni.

V izračunu marže finančnega posredništva za skupino niso upoštevani prihodki iz zavarovalnih poslov SID-PKZ.

Seznam uporabljenih kratic in izrazov

BDP	Bruto domači proizvod
BGN	Bloomberg Generic Price
CCF	Kreditni konverzijski faktor (Credit Conversion Factor)
CEB	Razvojna banka Sveta Evrope (Council of Europe Development Bank)
CMSR	Center za mednarodno sodelovanje in razvoj
CRM	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja (Credit Risk Mitigation)
CRR oz. Uredba CRR	Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit Valuation Adjustment)
EAD	Izpostavljenost v primeru neplačila (Exposure At Default)
EAPB	Evropsko združenje javnih bank (European Association of Public Banks)
EBA	Evropski bančni organ (European Banking Authority)
EBRD	Evropska banka za obnovo in razvoj (The European Bank for Reconstruction and Development)
ECAI	Zunanje bonitetne institucije (External Credit Assessment Institutions)
ECB	Evropska centralna banka
EFSI	Evropski sklad za strateške naložbe (European Fund for Strategic Investments)
EIAH	Evropsko svetovalno vozlišče za naložbe (European Investment Advisory Hub)
EIB	Evropska investicijska banka
EIF	Evropski investicijski sklad (European Investment Fund)
ELTI	Evropsko združenje dolgoročnih investorjev (European Long-Term Investors)
EQFM	Evropski model odličnosti (European Quality Foundation Model)
ESMA	Evropski organ za vrednostne papirje in trge (European Security and Markets Authority)
EU	Evropska unija
EUA	Pravice do emisije toplogrednih plinov (European Emission Allowances)
EUA	Pravice do emisije toplogrednih plinov iz letalstva (European Aviation Allowances)
EWS	Sistem zgodnjih opozoril (Early Warning System)
DUTB	Družba za upravljanje terjatev bank
ICAAP	Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (Internal Capital Adequacy Assessment Process)
ILAAP	Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)
IRRBB	Tveganje spremembe obrestne mere, ki izhaja iz bančne knjige (Interest Rate Risk arising from the Banking Book)
IT	Informacijska tehnologija
KfW	Kreditanstalt für Wiederaufbau
LCR	Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity Coverage Ratio)
LGD	Izguba v primeru neplačila (Loss Given Default)
MEIP	Minimalne premije za zavarovanje izvoza (Minimum Export Insurance Premiums)
MGR	Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo
MRS	Mednarodni računovodski standardi
MSP	Mala in srednje velika podjetja
MSRP	Mednarodni standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU
NEFI	Mreža evropskih finančnih institucij za mala in srednja podjetja (Network of European Financial Institutions for Small and Medium Sized Enterprises)
NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding Ratio)
OECD	Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (Organisation for Economic Co-operation and Development)
OMRS	Odbor za mednarodne računovodske standarde
OPMSRP	Odbor za pojasnjevanje MSRP
POCI	Kupljeno ali izdano finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (Purchased or Originated Credit-Impaired Assets)
PD	Verjetnost neplačila (Probability of Default)
RS	Republika Slovenija
RWA	Tveganju prilagojena aktiva (Risk-Weighted Assets)
SDH	Slovenski državni holding
SID-PKZ	SID – Prva kreditna zavarovalnica
SPPI	Izključno plačilo glavnice in obresti (Solely Payments of Principal and Interest)
SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process)
SVRK	Služba Vlade Republike Slovenije za razvoj in evropsko kohezijsko politiko
TLTRO	Ciljno usmerjene operacije dolgoročnega financiranja (Targeted Longer-Term Refinancing Operations)
ZBan-2	Zakon o bančništvu
ZBS	Združenje bank Slovenije
ZGD-1	Zakon o gospodarskih družbah
ZIPRS	Zakon o izvrševanju proračunov Republike Slovenije
ZJShemFO	Zakon o jamstveni shemi Republike Slovenije za fizične osebe
ZJShemRS	Zakon o jamstveni shemi Republike Slovenije
ZPFIGD	Zakon o poroštvih Republike Slovenije za financiranje investicij gospodarskih družb
ZPPOGD	Zakon o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti
ZSIRB	Zakon o Slovenski izvozni in razvojni banki
ZZFMGP	Zakon o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov



POSLOVNO POROČILO

Nagovor predsednika uprave___8

Poročilo nadzornega sveta za leto 2018___12

Predstavitev SID banke in Skupine SID banka___15

Izjava o upravljanju___23

Družbena odgovornost___35

Strategija SID banke___41

Upravljanje tveganj___43

Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve
upravljanja tveganj___49

Poslovanje v letu 2018___50

Nagovor predsednika uprave

Spoštovani,

spremembe, ki so posledice finančne in gospodarske krize pred desetimi leti, so dolgoročno vplivale na delovanje globalnega, evropskega in lokalnih gospodarstev ter so zaznamovale leto 2018. To je bilo v tem smislu prelomno, namreč dobre gospodarske in finančne razmere zadnjih let, ki so bile posledica omenjenih sprememb oziroma ukrepov v razvitih državah, so se začele opazno ohlajati, v državah v razvoju pa so povzročile neravnovesja. Pokazala so se nova tveganja dosedanjega delovanja, zlasti pa tekočega ravnanja, od politik centralnih bank, manjšega povpraševanja, zmanjšanja trgovine, protekcionizma, nacionalizma, pa tudi populizma in zlasti geopolitičnih premikov.

Slovensko gospodarstvo, ki je odvisno od zunanjega povpraševanja, vendar tradicionalno globalne trende doživlja z zamikom, je zato še vedno delovalo na visoki ravni rasti BDP (4,5 odstotka), zlasti pa zaposlenosti. Skupna zaposlenost v Sloveniji je dosegla rekordno vrednost 1,03 milijona oseb. Visoko rast so pretežno pogojevali izvoz (+7,2 odstotka), investicije (+10,6 odstotka) ter okrepljena domača potrošnja (+4,6 odstotka), ki je bila najvišja po kriznem letu 2008. Inflacija se je gibala na ravni 1,9 odstotka, produktivnost pa je zaostajala za evropskih povprečjem.

SID banka oziroma Skupina SID banka je v teh razmerah v letu 2018 znova delovala uspešno. Tako smo s 479 milijoni EUR novih sredstev financiranja in z 875 milijoni EUR neto novih zavarovanj dopolnilno servisirali več kot 2200 strank oziroma podjetij, pretežno MSP in izvoznikov. Tako za vsakim petim evrom slovenskega izvoza stojijo finančne storitve SID banke, ki je na ta račun posredno prisotna v 115 državah sveta in tako pokriva 20 odstotkov slovenskega izvoza. Naše storitve prispevajo 4,6 milijarde EUR k BDP in 5 milijard EUR k prodaji slovenskih podjetij, kot je bilo ugotovljeno v študiji učinkovitosti delovanja SID banke za slovensko gospodarstvo.

Zaradi dobrega gospodarskega stanja in intenzivnega delovanja tržnih udeležencev na bančnem in zavarovalnem trgu smo delovali v omejenih okvirih in z novimi vsebinami v izkazanih tržnih vrzelih. Zato smo se umikali z nekaterih trgov, zlasti zavarovalniških. Bilančna vsota banke se je znižala za 5 odstotkov in znašala 2,3 milijarde EUR, pri tem pa se njena struktura ni bistveno spremenila. Financiranje naših strank je temeljilo na posrednem financiranju prek bank, ki ima 51-odstotni delež v celotnem kreditnem portfelju ter znaša 745 milijonov EUR (+10 odstotkov). Neposredno financiranje, katerega delež je 49 odstotkov in je znašalo 707 milijonov EUR, je zabeležilo rast (+18 odstotkov), ki je bila posledica predvsem sprememb v bančnem okolju in sindiciranega financiranja večjih infrastrukturnih investicij (železnice, ceste, energije) in občin.

Bančno okolje je bilo v preteklem letu dobro, čeprav ob konsolidaciji bank obstajajo dohodkovna in ročnostna tveganja, ki ob visoki likvidnosti ter povprečnem razmerju med vlogami in posojili pod 80 odstotkov zmanjšujejo naše možnosti za plasma sredstev prek bank. Temu primerno je hitreje raslo naše neposredno financiranje slovenskih podjetij, ki seveda imajo specifične finančne potrebe, zlasti na področju dolgoročnega in mezzanine financiranja.

Tudi v letu 2018 smo nadaljevali nadgradnjo poslovnega modela ter sprememb načinov in oblik delovanja. Pri tem smo si prizadevali zlasti za prehod z uporabe nepovratnih na povratne finančne instrumente, predvsem na ravni evropskih kohezijskih sredstev. SID banka je tako kot upravljavka Sklada skladov, ki ga izvaja po pooblastilu MGRT in SVRK oziroma za Republiko Slovenijo uspešno plasirala sredstva v višini 28 milijonov EUR prek finančnih posrednikov za namene raziskav, razvoja in inovacij podjetij vseh velikosti ter mikroposojila za mikro in mala podjetja ter samostojne podjetnike, kar je nov segment našega delovanja.

Poleg teh novosti smo nadaljevali financiranje MSP v različnih oblikah, zlasti dolgoročnih finančnih programov, predvsem iz naslova finančnih instrumentov, pa tudi lastniškega financiranja v okviru Slovenskega naložbenega programa kapitalne rasti skupaj z EIF. Iz tega programa sta bili v letu 2018 lastniško financirani 2 podjetji in so bili izbrani trije upravljalci skladov zasebnega kapitala, ki bodo lastniško financirali slovenska podjetja.

Na področju virov financiranja je bil glavni razlog za zniževanje likvidnostnih sredstev in s tem bilance zapadla obveznica v višini 290 milijonov EUR. Likvidnostna situacija in refinanciranje sta bila vse leto na zelo visoki ravni, posledično so bili regulatorni količniki (LCR, NSFR) visoko preseženi. Tako kot v preteklosti smo izvajali zlasti kreditne linije multilateralnih razvojnih institucij (EIB, KfW, CEB) ter bili prisotni na mednarodnih finančnih trgih.

SID banka je kot prvi slovenski izdajatelj na mednarodnih finančnih trgih izdala certificirano zeleno obveznico v višini 75 milijonov EUR, ki kotira na dunajski borzi in bo osnova za financiranje zelenih projektov in krožnega gospodarstva, kar je eno temeljnih vodil našega poslovanja v Sloveniji. Na tem področju smo oblikovali tudi posebno metodologijo za merjenje mehkih faktorjev, ki na ta način usmerjajo financiranje oziroma naložbe podjetij v smeri krožnega gospodarstva.

Izpostavljenost tveganjem je zaradi ugodnega gospodarskega okolja in gospodarske rasti ostala nespremenjena oziroma se je celo zmanjšala. Tako se je kreditno tveganje celotnega portfelja v skupni višini 1,45 milijarde EUR zmanjšalo, vključno z nedonosnimi terjatvami, katerih delež se je zmanjšal na 5,5 odstotka, njihova pokritost pa je narasla na 67 odstotkov.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju je bila, glede na nizko postavljene interne limite, ki so za polovico manjši od regulatornih, visoka, toda sprejemljiva. Likvidnostno tveganje je bilo, kot že omenjeno, zaradi visokih likvidnostnih rezerv in količnikov zelo nizko. Ker se nadaljuje obdobje nizkih obrestnih mer, ostaja tveganje dobičkonosnosti še nadalje visoko, vendar ga obvladujemo z različnimi ukrepi na prihodkovni in stroškovni strani. Nadgradili smo tudi

upravljanje bilance banke (ALM), vključno z novo cenovno politiko in novo metodologijo obrestnega tveganja v okviru izvedbe nadgradnje IRRBB. Prav tako je bilo izboljšano upravljanje operativnih tveganj na področju novih produktov in IT ter tveganja prevar.

Kultura upravljanja tveganj je bila tudi v preteklem letu nadgrajena v vseh elementih učinkovitega procesa upravljanja tveganj. Z dopolnitvijo politik in strategije tveganj, kjer smo dodali tudi novo politiko upravljanja strateškega tveganja, vse z namenom uskladitve s procesom SREP, ki smo ga uspešno opravili.

Vse te značilnosti, aktivnosti in storitve, ki smo jih opravljali, so se odražale v našem dobrem finančnem rezultatu. Tako je banka ustvarila dobiček pred davki v višini 17,5 milijona EUR, kar se je odražalo v 4,2-odstotni donosnosti na kapital. Čisti dobiček poslovnega leta je znašal 14,3 milijona EUR in je bil višji kot v preteklem letu, saj so bile čiste obresti za 13 odstotkov višje kot preteklo leto in so znašale skoraj 23 milijonov EUR, kljub nizkim obrestnim meram. Neobrestni prihodki so znašali 7,9 milijona EUR, kar je bistveno več kot v preteklem letu. Kot posledica spremembe poslovnega modela in vlaganj, zlasti v nove kadre, so se povečali stroški poslovanja banke za 6,8 odstotka, tako da je količnik CIR znašal 45,7 odstotka.

Banka je tako realizirala neto prihodke iz naslova oslabitev in rezervacij v višini 715 tisoč EUR, saj smo zaradi vsega omenjenega v začetku leta 2018 izvedli vse metodološke prilagoditve za prehod v oblikovanje oslabitev in rezervacij v skladu z MSRP 9. SID banka je imela leta 2018 tudi močno kapitalsko ustreznost (34,2 odstotka), količnik finančnega vzvoda pa je znašal 16,3 odstotka.

Mehanizmi notranjih kontrol od notranje revizije do skladnosti so potekali v skladu z posodobljenimi pravili in standardi regulatorjev. Pri tem smo te službe krepili s kadri in ustrezno tehnično podporo. Enako velja za ustreznost računovodskih in administrativnih postopkov in nalog ter oblik poročanja regulatorju, kar pa je velika obremenitev za banko naše velikosti, ki je sicer na drugem mestu po sistemski pomembnosti v slovenskem bančnem sistemu.

Posebej intenzivno smo se ukvarjali s prenovo in optimizacijo notranjih procesov, zlasti pa s sistemom IT, ki ga bomo v naslednjih letih prenovili v skladu z novo sprejeto strategijo. To smo za obdobje 2019–2023 preoblikovali z novimi strateškimi aktivnostmi in rezultati ter merili, s čimer želimo doseči še boljše učinke za slovensko gospodarstvo in s tem njegovo večjo konkurenčnost na mednarodnih trgih.

Ugodne gospodarske razmere in zlasti rast izvoza so pozitivno vplivale tudi na naše delovanje na področju zavarovanja nemarketabilnih tveganj, ki ga izvajamo v imenu in za račun Republike Slovenije. Obseg teh poslov je zrasel za 31,8 odstotka, na 808 milijonov EUR. Kljub temu se struktura in vsebina zavarovanj nista bistveno spremenili, saj še vedno prevladujejo kratkoročni in srednjeročni posli, zlasti za zavarovanje kreditov za pripravo na izvoz in zavarovanje investicij, koncentrirani v državah, kot so Rusija, ZDA, Belorusija, Hrvaška, BiH, Srbija. Zato smo z željo po diverzifikaciji trgov nadaljevali odpiranje zavarovalnih linij na Bližnjem vzhodu in v Afriki, ki pa jih podjetja še niso izkoristila v večjem obsegu.

Zavarovalne premije in provizije teh zavarovanj so znašale 8,6 milijona EUR in so se torej podvojile, predvsem zaradi večjega obsega. Plačane škode so znašale slab milijon EUR, kar je bistveno manj kot v preteklem letu, zato je bil zavarovalno-tehnični rezultat pozitiven in je dosegel 7,3 milijona EUR, v nasprotju z lanskim letom, ko je bil negativen. Zato je Ministrstvo za finance v letu 2018 vplačalo 13,7 milijona EUR dodatnih varnostnih sredstev, kar je povečalo varnostne rezerve za 16,7 odstotka, na 154 milijonov EUR. To slovenskemu gospodarstvu daje dobro osnovo za ustrezno upravljanje nemarketabilnih tveganj v prihajajočem negotovem obdobju na mednarodnih trgih.

V skladu s tem bomo novosti v prihodnje usmerili predvsem na tiste segmente trga, kjer bi se lahko pojavile težave, in tista podjetja, ki bodo zaradi spremenjenih razmer to potrebovala. Nadalje bo delovanje banke usmerjeno tudi na neposredno financiranje SID banke iz Sklada skladov na področjih, kot so energetska učinkovitost, urbani razvoj ter financiranje inovativnih podjetij s portfeljskimi garancijami bankam v okviru programa

InnovFin. Prav tako bomo nadaljevali financiranje zelenih projektov krožnega gospodarstva ter sofinancirali nove infrastrukturne projekte skupaj s komercialnimi in multilateralnimi razvojnimi bankami.

Leto 2018 je bilo za Skupino SID banka prelomno, saj smo se glede na sprejeto strategijo izrazito usmerili na razvojne aktivnosti ter v skladu z politiko umika s trga odločili tudi za prodajo hčerinske družbe SID-PKZ, ki deluje na področju zavarovanj kratkoročnih marketabilnih tveganj. V postopku mednarodne javne prodaje, ki je potekal vse leto, je bila najboljša finančna ponudnica francoska skupina Coface. Ta bo v naslednjih letih zavarovalnico uporabila kot HUB/središče za Regijo Adriatic in tako nadaljevala njeno uspešno delovanje za naše stranke, zlasti izvoznike, pa tudi okrepila sodelovanje s SID banko na področju zavarovanja nemarketabilnih tveganj. Prav tako se uspešno zaključuje načrtovana likvidacija Skupine Prvi faktor, kjer smo skupaj z NLB dosegli zastavljene cilje. Delovanje družbe CMSR je bilo uspešno zlasti na področju uradne razvojne pomoči v državah v razvoju.

V uvodu omenjene spremembe in trendi povzročajo negotovost ter nejasne finančne in gospodarske razmere, zato se SID banka pripravlja tudi na mogoče nove izzive oziroma intervencije v spremenjenih okoliščinah. Te verjetno ne bodo le na področju konkurenčnosti slovenskega gospodarstva oziroma produktivnosti, saj produktivnost dela kljub visoki rasti zaposlenosti ostaja pod evropskim povprečjem, ampak širše in globlje zlasti na mednarodnem področju, od česar sta odvisna rast slovenskega gospodarstva in trajnostni razvoj, ki je verjetno edina mogoča usmeritev.

Predvsem evropsko gospodarstvo se lahko v naslednjih letih sooči s sotočjem številnih tveganj, zlasti ob nasprotujočih in negotovih ekonomskih razmerah posameznih držav oziroma zaostrovanju medsebojnih razmerij, kot je primer brexit. To bo vplivalo na gospodarsko rast in razvoj in s tem na slovenske izvoznike, zato si bomo s svojimi storitvami prizadevali zagotoviti izenačitev pogojev financiranja in zavarovanja v primerjavi s konkurenti.

Kot do okolja prijazna družba smo pomembno izboljšali tudi odnos naše banke do okolja, kar kažejo kazalci, ki jih spremljamo. Nadgradili smo notranje in zunanje komuniciranje zlasti o oblikah ter načinih našega delovanja.

Poleg tega je neodvisna skupina izvedencev oziroma akademikov z Ekonomske fakultete v Ljubljani izvedla tudi periodično študijo o učinkih delovanja SID banke v obdobju 2011-2016. Ta je, kot uvodoma že omenjeno, pokazala velike pozitivne učinke za slovensko gospodarstvo, vendar obstaja tudi prostor za izboljšavo našega delovanja, kar smo in bomo upoštevali pri oblikovanju in izvajanju nove strategije banke.

Odgovornost do okolja, zaposlenih in vseh deležnikov je ena od prednostnih nalog našega delovanja in poglobljena strateška usmeritev v skladu z vrednotami in zavezami SID banke ter

našim poslanstvom. Vsem zaposlenim, strankam, nadzornikom, lastnikom, stanovskim in drugim združenjem ter državnim in finančnim institucijam se zato v imenu uprave zahvaljujemo za izkazano zaupanje ter dobro sodelovanje.

SID banka bo nadaljevala delo v skladu z novo strategijo osredotočanja na dejavnosti spodbujevalnih in razvojnih bank ter ponujanje potrebnih in ustreznih dopolnilnih finančnih storitev s povratnimi sredstvi za vse naše stranke. To bo izvedeno predvsem z ustreznim financiranjem in zavarovanjem vrzeli, kompetentnim svetovanjem v vseh fazah razvoja podjetij, digitalizacijo storitev ter ustreznim upravljanjem tveganj. Tako bomo prispevali k trajnostnemu razvoju vseh naših deležnikov in celotnega slovenskega gospodarstva.



mag. Sibil Svilan

Poročilo nadzornega sveta za leto 2018

Nadzorni svet je pri spremljavi in nadzoru poslovanja SID banke in dela uprave deloval skladno s pooblastili in pristojnostmi, določenimi z zakonskimi predpisi, statutom, kodeksi in poslovníkom o delu nadzornega sveta, ter v tem okviru in upoštevajoč strateške usmeritve banke in tveganja, ki jim je banka izpostavljena, presojal ustreznost vodenja in poslovanja banke.

V letu 2018 so bili člani nadzornega sveta Monika Pinter Mesarič (predsednica nadzornega sveta do poteka mandata 21. 2. 2018 in po ponovnem imenovanju za članico nadzornega sveta 22. 2. 2018 od 15. 3. 2018 dalje), Marko Tišma (namestnik predsednice), mag. Marjan Divjak, mag. Leo Knez, Zlatko Vili Hohnjec in dr. Aleš Berk Skok (član do 16. 11. 2018).

V letu 2018 je imel nadzorni svet štirinajst (14) rednih ter osem (8) korespondenčnih sej, na katerih je obravnaval splošne in posebne zadeve, ki so se nanašale na delovanje in poslovanje banke, ter odločal o poslih v svoji pristojnosti. Člani nadzornega sveta so se sej udeleževali v polnem številu, dva izostanka člana nadzornega sveta pa sta bila v skladu s poslovníkom pravočasno sporočena.

Člani nadzornega sveta so aktivno sodelovali v razpravah, tako s komentarji in usmeritvami kot z različnimi vprašanji in zahtevami po pojasnilih. Člani nadzornega sveta so podpisali izjavo o neodvisnosti, s katero so potrdili, da ni okoliščin, ki bi vplivale na njihovo nepristransko, strokovno in celovito presojo pri izvajanju nalog ali pri odločanju nadzornega sveta. Pri izvajanju nalog in odločanju članov nadzornega sveta ni bilo okoliščin in ravnanj, ki so pomenile ali bi lahko vodile v nastanek nasprotja interesov oziroma je bilo nasprotje interesov upravljano tako, da član nadzornega sveta ni prejel gradiva in informacij ter na seji ni bil navzoč pri obravnavi in odločanju o zadevi, v kateri je imel nasprotje interesov.

Strokovno podporo so delu nadzornega sveta zagotavljale:

- revizijska komisija, ki je imela sedem sej, na katerih je obravnavala in pripravljala stališča predvsem glede medletnih poročil o poslovanju

- in računovodskih izkazov banke, sestave nerevidiranega letnega poročila banke za leto 2017, končnega poročila revizorja o reviziji računovodskih izkazov leta 2017 in posebnega poročila revizorja na podlagi opravljenega pregleda prehoda na MSRP 9, finančnega načrta banke za leto 2019, rednih četrletnih poročil notranje revizije, letnega poročila notranje revizije in načrtov dela notranje revizije, sklepanja pogodb z revizijsko družbo za opravljanje nerevidiranih storitev, spremljala potek zaključne revizije leta 2017 in predrevizije leta 2018 ter postopek oddaje javnega naročila za revidiranje ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov SID banke za poslovna leta 2019–2022;

- komisija za tveganja, ki je imela osem sej, je nadzornemu svetu dajala strokovno podporo na področju nagnjenosti k prevzemanju in upravljanju tveganj ter pripravljala stališča zlasti glede strategije in politik upravljanja tveganj, metodologije in ocene profila tveganosti banke in skupine, metodologije in izvajanja procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala in procesa ocenjevanja ustrezne likvidnosti, ugotovitev Banke Slovenije v procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj, upravljanja in obvladovanja tveganj v okviru obravnave rednih kvartalnih poročil o tveganjih ter v zvezi z ugotovitvami Banke Slovenije iz pregleda poslovanja banke leta 2017 redno spremljala potek realizacije priporočil, v tem okviru pa tudi projekt prenove bonitetnega sistema banke;

- komisija za imenovanja in prejeme, ki je imela devet sej, je nadzornemu svetu dajala strokovno podporo zlasti pri ocenjevanju ustreznosti politik in praks prejemkov, prenovi politike za oceno primernosti upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter letni oceni uspešnosti dela uprave, obravnavala in potrdila oceno upravljalnega organa glede znanja, veščin in izkušenj posameznih članov uprave in nadzornega sveta ter organa kot celote ter oceno strukture, velikosti, sestave in uspešnosti delovanja uprave in nadzornega sveta ter glede na spremembe v članstvu nadzornega oziroma imenovanje novih članov nadzornega sveta obravnavala in potrdila ocene primernosti, ki jih je izdelala komisija za ocenjevanje primernosti.

Nadzorni svet je v letu 2018 obravnaval oziroma odločal zlasti o naslednjih pomembnejših zadevah:

- letno poročilo za leto 2017 z revizorjevim poročilom ter predlog razporeditve bilančnega dobička leta 2017;
- strategija banke za obdobje 2019–2023 in doseganje strateških ciljev v letu 2018;
- strategija razvoja informacijskega sistema banke;
- letni operativni plan z elementi poslovne politike in politike tveganj ter finančni načrt za leto 2019;
- strategija in politike upravljanja tveganj ter opredelitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj;
- evalvacija aktivnosti SID banke v obdobju 2011–2016 in strateški izzivi delovanja v prihodnosti;
- redna poročila o poslovanju banke in družb skupine ter poročila o tveganjih;
- ocena profila tveganosti banke za leto 2018;
- poročilo Banki Slovenije o procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in procesu ocenjevanja ustreznosti likvidnosti ter ugotovitve Banke Slovenije v procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj;
- načrt dela oddelka za notranjo revizijo za leto 2019 ter strateški načrt dela oddelka za notranjo revizijo za leti 2019 in 2020, letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2017 in redna četrletna poročila oddelka za notranjo revizijo;
- program dela oddelka za skladnost in letno poročilo o implementaciji in izvajanju Kodeksa etičnih vrednot in strokovnih standardov;
- odločanje o posameznih poslih financiranja in zadolževanja iz svoje pristojnosti v skladu s statutom banke;
- uvedba novih produktov in programov banke, predvsem posojilnih skladov finančnega inženiringa in finančnih instrumentov v okviru upravljanja Sklada skladov EKP;
- redna poročila o stanju reprogramov danih kreditov in prestrukturiranje družb;
- poročilo o pregledu zunanjih izvajalcev;
- postopek prodaje družbe SID – Prva kreditna zavarovalnica ter postopek nadzorovane likvidacije družb skupine Prvi faktor.

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

Nadzorni svet je v letu 2018 ocenil lastno delovanje za leto 2017, samoocenjevanje in ocenjevanje dela nadzornega sveta v letu 2018 pa izvedel v aprilu 2019 na podlagi priporočil iz Priročnika za vrednotenje učinkovitosti nadzornih svetov Združenja nadzornikov Slovenije. Pred začetkom postopka samoocenjevanja so člani nadzornega sveta pridobili tudi poročila o delu vseh treh komisij nadzornega sveta. Rezultati samoocenjevanja potrjujejo, da je nadzorni svet svoje delo opravljal strokovno, skrbno in odgovorno ter v skladu z interesi banke, člani nadzornega sveta kot posamezniki in nadzorni svet kot celota pa imajo ustrezna znanja in izkušnje, ki omogočajo kvalitetno in učinkovito izvajanje nalog v pristojnosti nadzornega sveta. Ob razpravi o rezultatih samoocenjevanja se je nadzorni svet opredelil tudi glede potrebnih aktivnosti za nadaljnje izboljšave dela.

Potrditev letnega poročila za leto 2018

Nerevidirano letno poročilo SID banke in Skupine SID banka za leto 2018 so obravnavali revizijska komisija in komisija za tveganja na sejah 11. 3. 2019 ter nadzorni svet na seji 11. 3. 2019. Revidirano letno poročilo sta obravnavali revizijska komisija in komisija za tveganja na sejah 4. 4. 2019, ko je obema komisijama poročal tudi pooblaščen revizor. Obe komisiji sta letno poročilo ocenili za ustrezno ter nadzornemu svetu predlagali, da letno poročilo potrdi.

Nadzorni svet je letno poročilo SID banke in Skupine SID banka za leto 2018 obravnaval in preveril na seji 4. 4. 2019, skupaj s predlogom za uporabo bilančnega dobička leta 2018, ki ga je predložila uprava SID banke, in ni imel pripomb.

Hkrati je nadzorni svet obravnaval poročilo neodvisnega revizorja, v katerem je družba Deloitte Revizija d. o. o., Ljubljana izrazila mnenje brez pridržka k računovodskim izkazom SID banke, d. d., Ljubljana in konsolidiranim računovodskim izkazom Skupine SID banka za leto 2018. Po mnenju revizorja računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31. 12. 2018 ter njen poslovni izid in denarne tokove, konsolidirani računovodski izkazi pa konsolidirani finančni položaj skupine na dan

31. 12. 2018 ter njen konsolidiran poslovni izid in konsolidirane denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija. Nadzorni svet na poročilo revizorja Deloitte Revizija d. o. o., Ljubljana ni imel pripomb.

Po preverjanju je nadzorni svet soglasno potrdil letno poročilo SID banke in Skupine SID banka za leto 2018.



Monika Pintar Mesarič
predsednica nadzornega sveta

Predstavitev SID banke in Skupine SID banka

Predstavitev SID banke

SID banka je specializirana spodbujevalna, izvozna in razvojna banka s pooblastilom za izvajanje trgu dopolnilnih dolgoročnih finančnih storitev na različnih, po ZSIRB določenih področjih, pomembnih za trajnostni razvoj Republike Slovenije. Med dejavnostmi, ki jih izvaja SID banka, je temeljna dejavnost financiranje na področju tržnih vrzeli, kamor spadajo predvsem mala in srednje velika podjetja, razvojni, okoljevarstveni, infrastrukturni in energetski projekti ter internacionalizacija podjetij.

Delovanje SID banke temelji na strategiji in poslovnem modelu, ki izhaja iz dolgoročnih razvojnih dokumentov Evropske unije in Republike Slovenije. Za izvajanje poslov in vseh dejavnosti SID banke zaradi sledenja dolgoročnih razvojnih usmeritev Republike Slovenije in Evropske unije Republika Slovenija zagotavlja dolgoročno stabilno poslovanje SID banke. Republika Slovenija kot edina delničarka

namreč nepreklicno in neomejeno odgovarja za obveznosti SID banke iz poslov, sklenjenih pri izvajanju dejavnosti iz 11. in 12. člena ZSIRB. Če SID banka na upnikovo pisno zahtevo ne bi izpolnila svoje dospele obveznosti do tega upnika, bi morala 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.

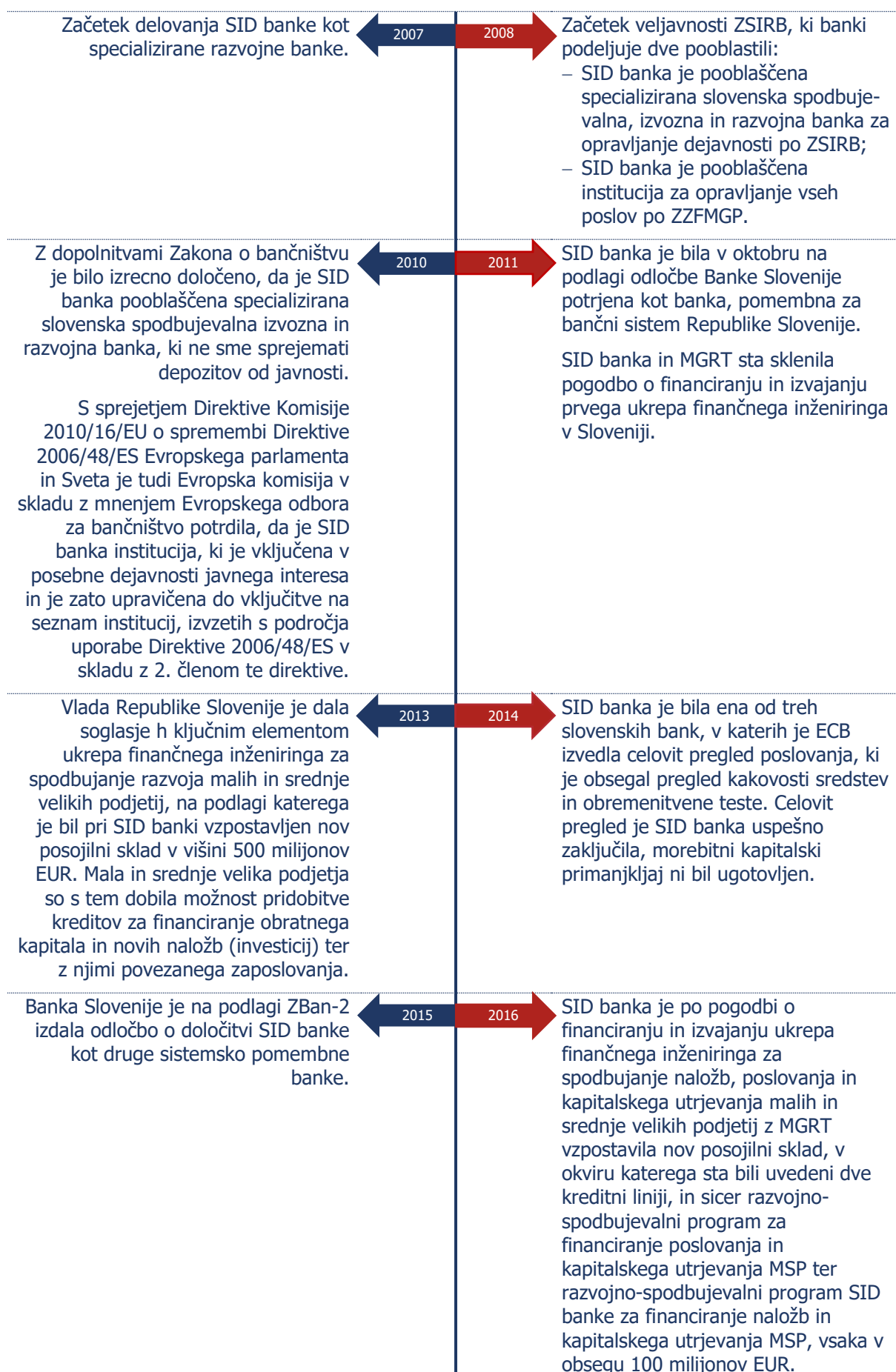
Pri izvajanju storitev lahko SID banka uporablja v Evropski uniji in slovenski zakonodaji razpoložljive finančne instrumente, kot so krediti, garancije in druge oblike jamstev in prevzemanja tveganj, odkupi terjatev, finančni zakup, finančni inženiring, koncesijski krediti in drugi instrumenti mednarodnega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

Razvoj in status



³ ZZFMGP ureja temelje sistema zavarovanja in financiranja mednarodnih gospodarskih poslov kot instrumentov trgovinske politike Republike Slovenije.

⁴ V nadaljevanju letnega poročila se ne glede na čas poslovanja in spremembo firme za SID banko, d. d., Ljubljana uporablja poimenovanje SID banka ali banka, za Skupino SID banka pa Skupina SID banka ali skupina.



2017	2018
MGRT in SID banka sta podpisala sporazum o financiranju, s katerim je Republika Slovenije pooblastila SID banko za upravljanje Sklada skladov. SID banka je skupaj z EIF vzpostavila investicijski program Slovenski naložbeni program kapitalne rasti v višini 100 milijonov EUR.	V okviru Sklada skladov so bili iz sredstev evropske kohezijske politike razviti prvi finančni instrumenti ter izbrani finančni posredniki za posojila v naložbe, povezane z raziskavami, razvojem in inovacijami ter mikroposojila. SID banka je s podpisom kupoprodajne pogodbe sklenila dogovor o prodaji celotnega deleža v hčerinski družbi SID-PKZ. SID banka je kot prvi slovenski izdajatelj na mednarodnih kapitalnih trgih izdala zeleno obveznico.

Storitve SID banke

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

Finančne storitve SID banke podpirajo štiri glavne namene razvoja:

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

Banka finančne storitve opravlja glede na ugotovljene tržne vrzeli, pri čemer izvaja razvojno-spodbujevalne naloge oziroma s finančnimi storitvami dosega cilje dolgoročnih razvojnih usmeritev predvsem na naslednjih področjih (po ZSIRB):

- razvoj malih in srednje velikih podjetij in podjetništva;
- raziskave in razvoj ter inovacije;
- 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. 2018 dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje naslednjih vzajemno priznanih finančnih storitev po 5. členu ZBan-2:⁵

- 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.

⁵ Pooblastilo za opravljanje bančnih storitev je objavljeno na uradni strani BS: <https://www.bsi.si/financna-stabilnost/subjektinadzora/banke-v-sloveniji/11/sid-slovenska-izvozna-in-razvojna-banka-dd-ljubljana>.

Zavarovanje pred nemarketabilnimi riziki

SID banka na podlagi ZZFMGP izvaja zavarovanje mednarodnih gospodarskih poslov pred nemarketabilnimi riziki 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. Varnostne rezerve se oblikujejo tudi iz premij, opravnin, regresiranih plačanih škod in drugih prihodkov, ki jih SID banka ustvari s poslovanjem na področju zavarovanja in pozavarovanja pred nemarketabilnimi riziki. Če nastalih škod ne bi bilo mogoče poravnati iz navedenih rezerv, bi sredstva za izplačilo zavarovalnin zagotovila Republika Slovenija.



Sklad skladov za izvajanje finančnih instrumentov v okviru evropske kohezijske politike 2014–2020

MGRT je SID banko v novembru 2017 imenovalo za upravljavko Sklada skladov za izvajanje finančnih instrumentov v okviru evropske kohezijske politike, v katerega bo do leta 2023 vplačanih 253 milijonov EUR iz evropskih kohezijskih sredstev, ki so Sloveniji na voljo v finančni perspektivi 2014–2020. Namen tako oblikovanega sklada je spodbujanje oziroma financiranje trajnostne gospodarske rasti in razvoja, inovacijskih vlaganj ter tekočega poslovanja z dolžniškimi in lastniškimi oblikami financiranja na štirih področjih, kjer so bile na podlagi predhodne ocene vrzeli financiranja, ki jo je izvedla slovenska družba PwC ter dopolnila analiza Evropske investicijske banke, ugotovljene tržne vrzeli: raziskave, razvoj in inovacije, mala in srednje velika podjetja, energetska učinkovitost in urbani razvoj.

Upravljanje emisijskih kuponov in kjotskih enot

Z dopolnitvami Zakona o varstvu okolja 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.

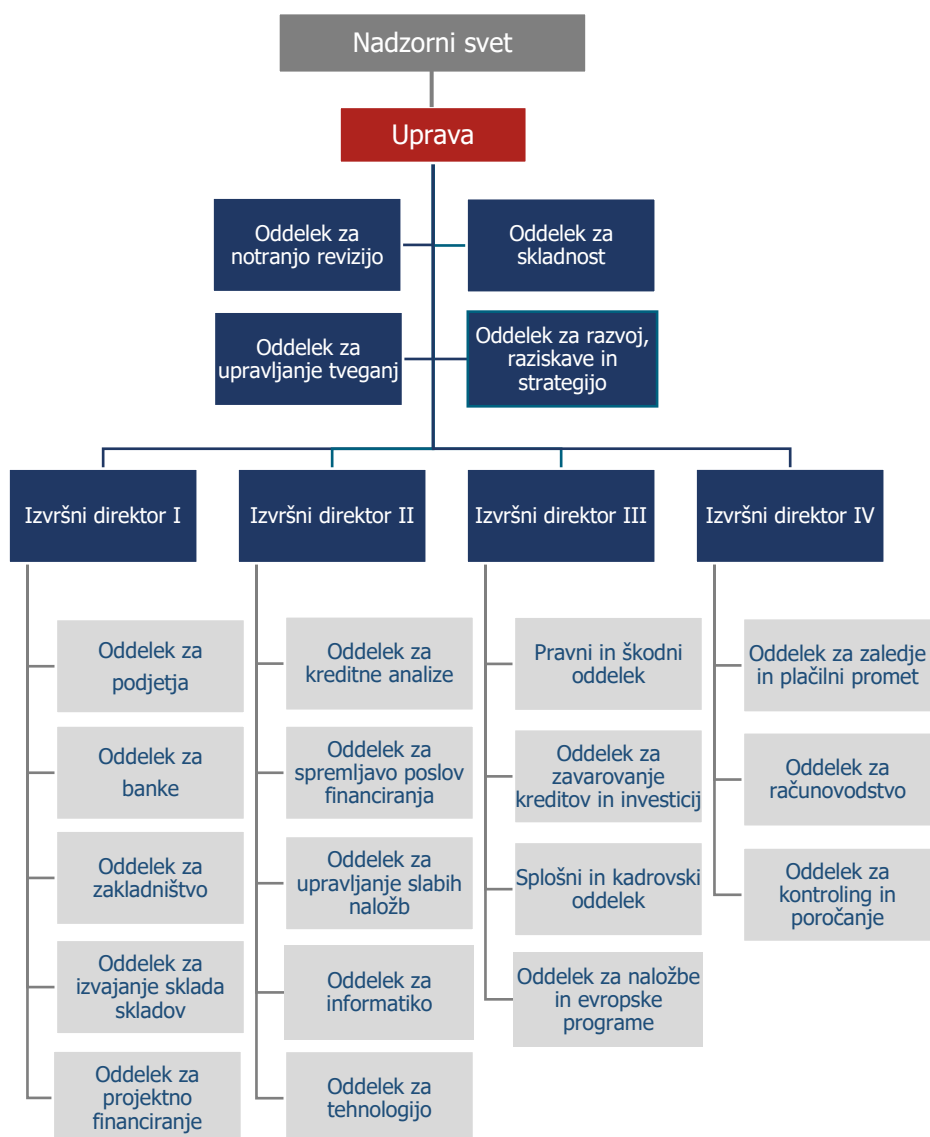


Jamstvene sheme in poročila za investicije

Na podlagi treh zakonov, Zakona o jamstveni shemi Republike Slovenije, Zakona o jamstveni shemi Republike Slovenije za fizične osebe in Zakona o poročilih za financiranje investicij gospodarskih družb, je SID banka prejela pooblastila, da v imenu Republike Slovenije in za njen račun izvaja te posle v obliki izdajanja poročil. Pri prvih dveh zakonih se je zakonski rok za izdajanje državnih poročil iztekel konec leta 2010, pri zadnjem pa konec leta 2015.

Aktivnosti po vseh treh shemah se tako zdaj izvajajo na področju obravnave vlog za soglasja k spremembam sklenjenih pogodb, zahtevkov za izplačilo jamstev in uveljavljanja regresnih zahtevkov.

Dejavnosti SID banke po pooblastilu Republike Slovenije v letu 2018 so podrobneje predstavljene v poglavju Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije.



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.

Delničarji na dan 31. 12. 2018	Število delnic	Delež v osnovnem kapitalu v odstotkih
Republika Slovenija	3.103.296	99,4
SID banka - lastne delnice	18.445	0,6
Skupaj	3.121.741	100,0

V letu 2018 ni bilo sprememb v osnovnem kapitalu, po stanju na dan 31. 12. 2018 je osnovni kapital znašal 300.000 tisoč 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, bilančnega dobička pa ni dovoljeno uporabiti za razdelitev delničarjem, temveč se odvede v druge rezerve iz dobička.

Na skupščini SID banke dne 14. 6. 2018 je bil sprejet sklep, da se bilančni dobiček za leto 2017 v skupni višini 6.628.945,98 EUR razporedi v druge rezerve iz dobička.

Po stanju na dan 31. 12. 2018 je celotni kapital banke skupaj znašal 422.051 tisoč EUR, revidirana knjigovodska vrednost delnice pa 136,00 EUR (31. 12. 2017: 132,08 EUR).

Predstavitev Skupine SID banka

Skupina SID banka

Skupino SID banka na dan 31. 12. 2018 sestavljajo:

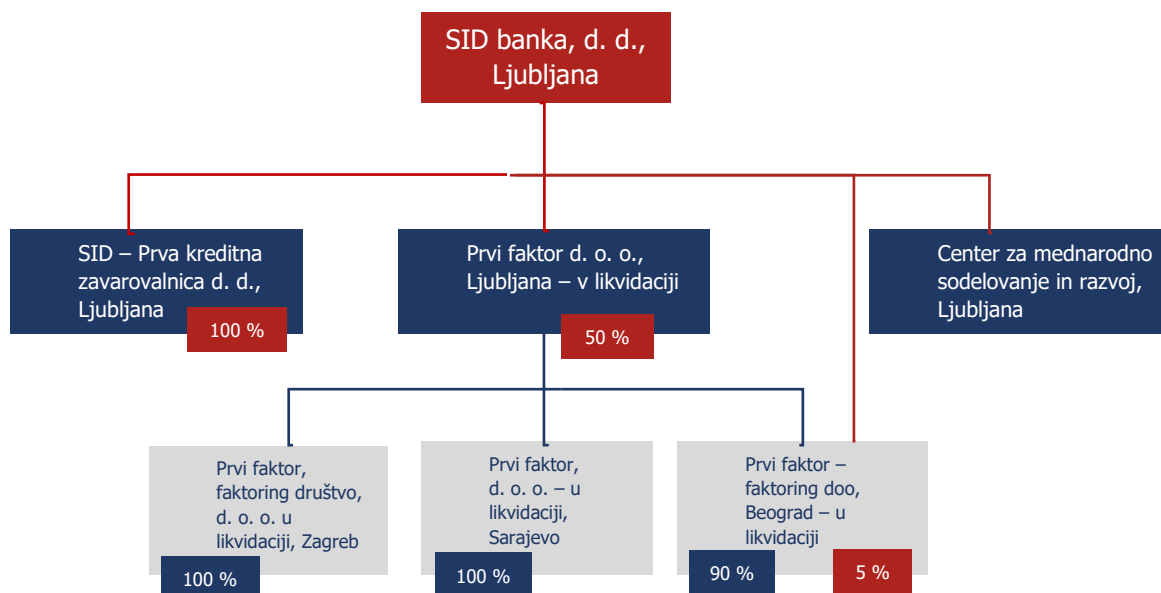
Družba	Razmerje	Delež SID banke v odstotkih
SID banka d. d., Ljubljana	Obvladujoča banka	-
SID - Prva kreditna zavarovalnica d. d., Ljubljana	Odvisna družba	100
Skupina Prvi faktor	Skupni podvig	50
Center za mednarodno sodelovanje in razvoj	Soustanoviteljstvo	-

V konsolidirane računovodske izkaze Skupine SID banka sta SID banka in SID – Prva kreditna zavarovalnica, d. d., Ljubljana vključeni po

metodi popolne konsolidacije ter Skupina Prvi faktor po kapitalski metodi. Glede na nameravano prodajo odvisne družbe SID-PKZ konsolidirani izkazi niso pripravljeni po klasični metodi, temveč v skladu z MSRP 5.

Center za mednarodno sodelovanje in razvoj zaradi nepomembnega vpliva na finančni položaj in poslovni izid Skupine SID banka v konsolidacijo ni vključen.

Organizacijska shema Skupine SID banka na dan 31. 12. 2018



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

Nominalna vrednost kapitalskega deleža SID banke v SID-PKZ po stanju na dan 31. 12. 2018 znaša 8,4 milijona EUR.

SID – Prva kreditna zavarovalnica, d. d., Ljubljana (SID-PKZ) je svojo dejavnost začela opravljati 1. 1. 2005.

SID-PKZ zavaruje kratkoročne poslovne terjatve, praviloma z ročnostjo do 180 dni, do enega leta pa le, kadar to zahteva narava posla oziroma vrsta blaga. Zavarovani so komercialni in opcijsko tudi nekomercialni (politični) riziki. Pogodbe o zavarovanju so praviloma letne ali dvoletne in krijejo celoten promet zavarovanca na odprto. Zavarovati je mogoče tudi le del prodaje (npr. samo izvoz, samo domačo prodajo ali samo terjatve, ki jih financira banka), če SID-PKZ oceni, da gre pri odločitvi o izboru v zavarovanje ponujenega segmenta za objektivne kriterije in ne morebiti za poskus negativne selekcije. V okviru pogodbe o zavarovanju je mogoče posebej zavarovati tudi preddobavne rizike (rizike proizvodnje). SID-PKZ po prilagojenih pogojih zavaruje tudi posle faktorskih družb ter posamezne projektne in inženirske posle, če plačilni roki ne presegajo dveh let. SID-PKZ je tudi v letu 2018 strankam omogočala nadgradnjo kritij z dodatnimi kritji in jim ponujala prehodno kritje, zavarovanje spornih terjatev in podaljšano kritje za predhodno potrjena naročila. Prehodno kritje omogoča varen in hiter prehod (prenos limitov) zavarovanca od konkurenčne zavarovalnice k SID-PKZ, zavarovanje spornih terjatev ponuja možnost akontacije zavarovalnine, če kupec prereka terjatve, podaljšano kritje za predhodno potrjena naročila pa v primeru znižanja ali ukinitve limita daje kritje za terjatve, nastale na podlagi potrjenih naročil.

V letu 2018 je SID-PKZ vodila tričlanska uprava, ki ji je predsedoval Sergej Simoniti, člana uprave pa sta bila mag. Igor Pirnat in Denis Stroligo. Mandat vseh treh članov uprave se je začel 1. 1. 2018.

Nadzorni svet SID-PKZ je v letu 2018 deloval v sestavi Goran Katušin kot predsednik, Bojan Pecher kot namestnik predsednika, dr. Matejka Kavčič in Mirjam Janežič kot članici ter Andraž Tinta in Sanja Dimec kot člana (predstavnik delavcev). Revizijska komisija je imela v letu 2018 štiri člane, tri člane nadzornega sveta ter neodvisno strokovnjakinjo mag. Blanko Vezjak. Revizijska komisija je delovala v sestavi dr. Matejka Kavčič kot predsednica, Mirjam Janežič kot namestnica predsednice ter Bojan Pecher in mag. Blanka Vezjak kot člana.

V septembru 2018 je SID banka s podpisom kupoprodajne pogodbe sklenila dogovor o prodaji celotnega deleža v hčerinski družbi SID-PKZ. Prenos lastništva in prejem kupnine se pričakuje v prvi polovici leta 2019. S tem je SID banka nadaljevala zastavljeno strateško usmeritev in osredotočenost na osnovno dejavnost razvojne banke. Ob zagotovitvi nadaljnjega sodelovanja bo SID banka v delu poslovanja za državni račun še naprej izvajala zavarovalne in pozavarovalne aktivnosti v sodelovanju s SID-PKZ. S prihodom strateškega lastnika (francoski Coface kot ena vodilnih skupin na svetovnem zavarovalnem trgu) s široko mrežo zavarovalnih produktov in storitev bo SID-PKZ omogočen nadaljnji razvoj in širitev družbe.

Prvi faktor, faktoring družba, d. o. o., v likvidaciji

SID banka je 50-odstotni delež v osnovnem kapitalu in tudi polovico glasovalnih pravic v družbi pridobila v letu 2002. Drugi družbenik je Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana (NLB).

Nominalna vrednost kapitalskega deleža SID banke na dan 31. 12. 2018 znaša 1,6 milijona EUR.

Dejavnost družbe Prvi faktor, faktoring družba, d. o. o., v likvidaciji, Ljubljana (Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji) je bila opravljanje storitev faktoringa. Dne 28. 12. 2016 je skupščina družbe sprejela odločitev o začetku postopka prostovoljne likvidacije in imenovala dotedanji poslovodji za likvidacijska upravitelja. V letu 2018 sta bila likvidacijska upravitelja družbe Klemen Hauko in Marcel Mišanović Osti.

SID banka sta v letu 2018 na skupščini zastopala Saša Keleman in Branko Jerak.

Družba Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji je ustanoviteljica in:

- 100-odstotna lastnica družbe Prvi faktor, faktoring društvo, d. o. o. u likvidaciji, Zagreb. Družba je bila ustanovljena 17. 12. 2003. Osnovni kapital znaša 2,7 milijona EUR. Z dnem 31. 12. 2016 je družba v likvidacijskem postopku. V letu 2018 sta bila likvidacijska upravitelja družbe Jure Hartman in Marko Ugarković. Skupščino družbe sestavljata predstavnika družbe Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji, in sicer Marcel Mišanović Osti (predsednik skupščine) ter Klemen Hauko. Predsednik nadzornega odbora družbe je Klemen Hauko, člana pa Igor Jarc in Matjaž Jevnišek;
- 100-odstotna lastnica družbe Prvi faktor, d. o. o. – u likvidaciji, Sarajevo. Družba je bila ustanovljena 27. 2. 2006. Osnovni kapital znaša 1,4 milijona EUR. Z dnem 29. 12. 2016 je družba v likvidacijskem postopku. Dosedanji direktor in trenutni likvidacijski upravitelj družbe je Đenan Bogdanić. Skupščino družbe sestavljajo predstavniki družbe Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji, in sicer Marcel Mišanović Osti (predsednik skupščine), Klemen Hauko in Svetlana Miškić;
- 90-odstotna lastnica družbe Prvi faktor – faktoring doo, Beograd – u likvidaciji. Družba je bila ustanovljena 24. 2. 2005. Z dnem 3. 8. 2017 je družba v likvidacijskem postopku. Osnovni kapital družbe znaša 2,5 milijona EUR. S konverzijo denarnih sredstev in terjatev v kapital družbe s strani NLB in SID banke je konec julija 2017 prišlo do spremembe v lastniški sestavi, s čimer sta oba lastnika pridobila po 5-odstotni neposredni delež. V letu 2018 je družbo vodil likvidacijski upravitelj Željko Atanasković. SID banka so v letu 2018 na skupščini zastopali uprava banke ali pooblaščenca Saša Keleman in Branko Jerak.

Center za mednarodno sodelovanje in razvoj

SID banka je skupaj z Republiko Slovenije soustanoviteljica Centra za mednarodno sodelovanje in razvoj (CMSR). Glavne dejavnosti zavoda so makroekonomske, politične in druge analize držav, ocene tveganosti držav in publicistična dejavnost. CMSR na podlagi Zakona o mednarodnem razvojnem sodelovanju in humanitarni pomoči Republike Slovenije izvaja tudi tehnično-operativna dela na področju mednarodnega razvojnega sodelovanja.

Organa upravljanja zavoda sta direktor in svet centra. Zavod zastopa direktor. Svet centra je imel na dan 31. 12. 2018 pet članov. Predstavnika SID banke v svetu centra sta mag. Sibil Svilan, ki je tudi predsednik sveta, in Bojan Pecher.

Izjava o upravljanju

Skladno z določbo petega odstavka 70. člena ZGD-1 SID banka podaja izjavo o upravljanju.

1. Sklicevanje na kodekse, priporočila in druge notranje predpise o korporativnem upravljanju ter odstopanja od kodeksov in priporočil

SID banka je družba s kapitalsko naložbo države in ni javna družba v smislu določil Zakona o trgu finančnih instrumentov.

V letu 2018 je SID banka pri svojem poslovanju uporabljala naslednje priporočene kodekse in priporočila:

- Kodeks upravljanja javnih delniških družb, ki sta ga 27. 10. 2016 izdala Ljubljanska borza, d. d. in Združenje nadzornikov Slovenije. Kodeks je javno dostopen na spletni strani Ljubljanske borze (<http://www.ljse.si/>);
- Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države, ki ga je maja 2017 izdal Slovenski državni holding, d. d., ter Priporočila in pričakovanja Slovenskega državnega holdinga, ki jih je marca 2018 izdal Slovenski državni holding, d. d. Oba dokumenta sta objavljena na spletni strani Slovenskega državnega holdinga (www.sdh.si).

Odstopanja od omenjenih kodeksov in priporočil ter njihove utemeljitve so navedeni v nadaljevanju in so predvsem posledica posebne ureditve v ZBan-2 in ZSIRB.

Kodeks upravljanja javnih delniških družb

»Okvir upravljanja družb«

Priporočilo 1

Temeljna načela delovanja SID banke so določena z ZSIRB. Osnovni cilj SID banke ni maksimiranje vrednosti družbe, temveč ustvarjanje neposredne ali posredne dodane vrednosti za uporabnike finančnih storitev SID banke ter prvenstveno ohranjanje ali povečanje kapitala brez zasledovanja cilja doseganja maksimalnega dobička (9. člen ZSIRB).

»Razmerje med družbo in delničarji«

Priporočilo 6

Ker je edina delničarka SID banke Republika Slovenija, se priporočila upoštevajo smiselno (4. člen ZSIRB).

Priporočila 8.1., 8.2, 8.4 in 8.10

Republika Slovenija je edina delničarka SID banke (4. člen ZSIRB).

Priporočilo 8.9

Predstavniki revizorja ni vabljen na skupščino. Edini delničar oziroma SDH je redno seznanjen z rezultati poslovanja SID banke.

»Nadzorni svet«

Priporočila 9, 10 in 12

Priporočila se upoštevajo smiselno, saj predlaganje in imenovanje članov nadzornega sveta ureja specialni zakon (18. člen ZSIRB). SID banka je pri tem zavezana spoštovati tudi določbe ZBan-2 in njemu podrejene predpise, med drugim Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in notranjem procesu ocenjevanja ustreznega kapitala za banke in hranilnice.

SID banka uresničuje ureditev korporativnega upravljanja banke skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju internih aktov (npr. statut SID banke). SID banka upošteva tudi regulativo Evropskega bančnega organa (EBA) in Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA), pravne akte Evropske centralne banke ter predpise in druge akte Banke Slovenije.

Priporočilo 18.1

SID banka je dolžna spoštovati in spoštuje določbo 49. člena ZBan-2, da mora imeti nadzorni svet banke revizijsko komisijo in komisijo za tveganja. SID banka ima tudi komisijo za imenovanja in prejeme.

Priporočili 18.2 in 18.3

SID banka je dolžna spoštovati in spoštuje določbo 49. člena ZBan-2, da so ne glede na določbe ZGD-1 člani komisij nadzornega sveta le člani nadzornega sveta banke.

»Transparentnost poslovanja«

Priporočili 27.3 in 29.3

Lastništvo SID banke je zakonsko predpisano (omejeno), in sicer je edina delničarka SID banke Republika Slovenija (4. člen ZSIRB).

Priporočilo 28.2

Uporablja se smiselno.

Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države

»3. Okvir upravljanja družb s kapitalsko naložbo države«

Priporočilo 3.1

Delovanje SID banke ureja ZSIRB, ki med drugim določa, da SID banka vse storitve izvaja z namenom ustvarjanja neposredne ali posredne dodane vrednosti za uporabnike teh storitev v skladu z namenom in cilji posameznih poslov, projektov, investicij ali drugih oblik ter prvenstveno ohranjanja ali povečanja kapitala brez zasledovanja cilja doseganja maksimalnega dobička (9. člen ZSIRB).

»4. Razmerje med delničarji oziroma družbeniki, SDH, državo in družbo s kapitalsko naložbo države«

Priporočila se uporabljajo smiselno.

Priporočilo 4.2

Lastništvo SID banke je zakonsko predpisano (omejeno), in sicer je edina delničarka SID banke Republika Slovenija (4. člen ZSIRB).

Priporočilo 4.3

Pristojnost predlaganja članov NS SID banke je z ZSIRB razdeljena med ministra, pristojnega za finance, in ministra, pristojnega za gospodarstvo, ki vsak predlagata enega kandidata, ter ministra, pristojnega za razvoj in evropske zadeve (zdaj SVRK), ki predlaga pet neodvisnih strokovnjakov. Imenovanje članov nadzornega sveta SID banke je v pristojnosti Vlade Republike Slovenije (18. člen ZSIRB).

»6. Nadzorni svet«

Priporočilo 6.4

Postopke predlaganja in imenovanja članov nadzornega sveta banke poleg ZBan-2 in ZGD-1 ureja še ZSIRB kot specialni zakon, ki določa število članov in sestavo nadzornega sveta SID banke (18. člen ZSIRB).

Priporočila 6.5, 6.10 in 6.13

SID banka je dolžna spoštovati in spoštuje določbo 49. člena ZBan-2, da so ne glede na določbe ZGD-1 člani komisij nadzornega sveta le člani nadzornega sveta banke.

Priporočilo 6.6

Člane nadzornega sveta SID banke imenuje Vlada Republike Slovenije na predlog ministrov (18. člen ZSIRB).

Priporočilo 6.7

Priporočilo se uporablja smiselno. Člane nadzornega sveta SID banke imenuje Vlada Republike Slovenije na predlog ministrov (18. člen ZSIRB). Postopek ocenjevanja kandidatov poteka skladno z ZBan-2, smernicami EBA in internimi akti na način, ki je podrobneje opisan pri predstavitvi delovanja komisije za oceno primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij (razdelek tega poglavja: Informacije o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij).

Priporočilo 6.8.2

Velja enako kot pri revizijski komisiji nadzornega sveta (točka 6.5), SID banka spoštuje določbe ZBan-2.

Priporočilo 6.8.5

Uporablja se smiselno, upošteva se 18. člen ZSIRB.

Priporočili 6.8.8 in 6.8.9

Člane nadzornega sveta SID banke imenuje Vlada Republike Slovenije na predlog ministrov (18. člen ZSIRB).

Priporočilo 6.9.2

Dodatno k vzorčnemu sklepu skupščine je bilo zaradi nepopolne sestave nadzornega sveta predlagano povečanje skupnega zneska nadomestil za opravljanje funkcij v komisijah nadzornega sveta za čas do popolnitve sestave nadzornega sveta.

»8. Preglednost poslovanja in poročanje«

Priporočilo 8.1.1

SID banka je dolžna spoštovati in spoštuje določbe ZBan-2 glede razkritij, natančneje, pri sestavi poslovnega poročila banke upošteva zahteve iz 4. poglavja ZBan-2 (86. do 93. člen), poglavij 3.2. in 3.4. Sklepa o poslovnih knjigah in 70. člena ZGD-1. V računovodsko poročilo vključi razkritja iz dela 8 Uredbe CRR (431. do 451. člen in 492. člen), v obliki in vsebini, kot ju določajo smernice o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013.

Priporočila in pričakovanja SDH

»Sponzorstvo in donatorstvo«

Priporočilo 3.8

SID banka se ne financira iz javnih sredstev, zato omejitve iz točke 3.11 za SID banko niso zavezujoče. SID banka ima sprejeto strategijo komuniciranja, ki je ni potrjevala na nadzornem svetu niti je ni objavila na spletni strani. Politiko upravljanja, ki med drugim ureja tudi vprašanja sponzorstva in donatorstva, je sprejel oziroma potrdil nadzorni svet banke. Podatki o sklenjenih sponzorskih/donatorskih pogodbah so objavljeni na spletnem mestu SID banke (<https://www.sid.si/o-banki/informacije-javnega-znacaja>).

»Optimizacija stroškov«

Priporočilo 4.4

SID banka je v letu 2018 izplačala regres za letni dopust skladno z določbami kolektivne pogodbe

dejavnosti bančništva in plačilo za poslovno uspešnost skladno z določbami kolektivne pogodbe SID banke, ki določa postopke in kriterije za opredelitev višine izplačil. Podatkov o izplačilih SID banka ni javno objavila.

Priporočilo 4.5

SID banka ima na spletni strani objavljeno kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva, nima pa objavljene podjetniške kolektivne pogodbe, ki podrobneje ureja pogoje, kriterije in merila za napredovanje na delovnem mestu, za ocenjevanje delovne in poslovne uspešnosti ter višino drugih osebnih prejemkov zaposlenih, ki jih SID banka izplačuje na podlagi kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva. Sistem prejemkov SID banke je podrobneje predstavljen v razkritjih v letnih poročilih.

»Doseganje kakovosti in odličnosti poslovanja družb/skupin«

SID banka je pristopila k rednemu samoocenjevanju po preizkušenem evropskem modelu odličnosti EFQM Evropske fundacije za upravljanje kakovosti. Zadnjič je bil proces izveden v letu 2016, naslednja izvedba pa je bila zaradi obsežne prenove strategije, ki je poleg eksternih elementov pretežno temeljila tudi na samooceni kakovosti poslovanja in doseganja mandator banke, prestavljena v leto 2019.

SID banka je podpisnica Slovenskih smernic korporativne integritete. Smernice so objavljene na spletni strani: <http://www.zdruzenje-nis.si/mediji/aktualne-novice/slovenske-smernice-korporativne-integritete>.

2. Glavne značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v povezavi s postopkom računovodskega poročanja

Mehanizmi notranjih kontrol, katerih delovanje se vzpostavlja za vse poslovne aktivnosti SID banke sorazmerno s pomembnostjo in tveganostjo posamezne aktivnosti, vključujejo:

- notranje kontrole nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov banke;
- funkcije in službe notranjih kontrol, ki so organizacijsko neposredno podrejene upravi banke.

Uresničevanje notranjih kontrol poteka predvsem na podlagi:

- dokumentiranih pravil in postopkov zagotavljanja skladnosti poslovanja banke s predpisi, standardi in notranjimi akti ter zahtevami Banke Slovenije in drugih pristojnih nadzornih organov;
- spremljanja skladnosti poslovnih transakcij oziroma naložb s sprejetimi limiti tveganj;

- nadzora nad ustreznim uresničevanjem predpisanih delovnih postopkov v zvezi s poslovno-operativnimi in organizacijskimi dejavnostmi s strani zaposlenih;
- preverjanja pravilnosti notranjih in zunanjih poročil;
- varovanja premoženja banke;
- razvoja ter zagotavljanja varnosti informacijskih sistemov in informacij banke.

Na področju postopkov računovodskega poročanja so z internimi akti vzpostavljene notranje kontrole, ki se izvajajo predvsem v organizacijskih enotah, pristojnih za upravljanje tveganj, računovodstvo ter kontroling in poročanje. Delovanje notranjih kontrol in upravljanje tveganj v banki je tudi predmet notranjega revidiranja, ki ga izvaja posebna organizacijska enota.

Funkcije notranjih kontrol v SID banki vključujejo oddelek za notranjo revizijo, funkcijo upravljanja tveganj, ki je organizirana v oddelku za upravljanje tveganj (več v poglavju poslovnega poročila Upravljanje tveganj in poglavju 3.3 računovodskega poročila), in funkcijo skladnosti poslovanja, vključno s funkcijo upravljanja informacijske varnosti, ki je organizirana v oddelku za skladnost.

Nadzorni svet je ustanovil revizijsko komisijo, katere delo je še posebej osredotočeno na področje računovodskega poročanja, ter komisijo za tveganje, katere pristojnosti so vezane predvsem na nadzor in svetovanje pri upravljanju tveganj.

Skladnost poslovanja

Tveganje skladnosti je tveganje nastanka pomembne finančne izgube ali izgube ugleda banke zaradi zakonskih sankcij in ukrepov nadzornih organov, ki jih banka lahko utрпи iz naslova namernega ali nenamernega neskladja poslovanja z veljavno zakonodajo in standardi dobre prakse.

SID banka je že leta 2008 vzpostavila oddelek za skladnost in bila tako med prvimi bankami v Republiki Sloveniji z vzpostavljeno funkcijo skladnosti.

Funkcija skladnosti poslovanja svetuje upravljalnemu organu o ukrepih, ki jih je treba sprejeti za zagotavljanje skladnosti z veljavno zakonodajo ter drugimi predpisi in standardi, ter

ocenjuje mogoče učinke sprememb pravnega ali zakonodajnega okolja na dejavnosti banke in njeno ureditev skladnosti poslovanja.

Neodvisno od vzpostavitve in izvajanja funkcije skladnosti je uprava SID banke primarno odgovorna za upravljanje tveganja skladnosti in zagotavlja, da je poslovanje SID banke skladno s predpisi. Za zagotavljanje skladnosti poslovanja so odgovorni tudi vsi zaposleni v banki, glede na svojo vlogo in raven odgovornosti. Njihova pravica in dolžnost je, da se izobražujejo o obvladovanju tveganja skladnosti.

Namen funkcije skladnosti je odpravljati oziroma omejevati tveganja skladnosti poslovanja SID banke ter krepiti korporativno etiko in integriteto ter preprečevati prevare in zlorabe. SID banka z manjšimi odstopanji, pojasnjenimi v 1. točki te izjave, spoštuje Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države in Kodeks javnih delniških družb ter je podpisnica Slovenskih smernic korporativne integritete.

Uprava SID banke je ob soglasju nadzornega sveta sprejela Kodeks etičnih vrednot in strokovnih standardov (objavljen na spletni strani https://www.sid.si/sites/www.sid.si/files/documents/kodeks_etichnih_vrednot_in_strokovnih_standardov.pdf), ki ureja načela in pravila, po katerih se ravna SID banka, njeni organi in bančni delavci pri opravljanju svoje dejavnosti in svojih nalog v odnosu do strank (komitentov), do drugih bank, do gospodarskega okolja in znotraj SID banke.

Oddelek za skladnost ima nadzorno funkcijo, je skrbnik internega kodeksa etičnih vrednot in strokovnih standardov ter je pristojen za obravnavo kršitev navedenega kodeksa in obravnavo anonimnih ali javnih naznanitev kršitev in/ali pritožb bodisi zaposlenih bodisi tretjih oseb. Sistem prijav/naznanitev kršitev omogoča anonimno naznanitev kršitev. V letu 2018 je oddelek prejel in obravnaval dve naznanitvi kršitev, v izvedenem postopku pa je bilo ugotovljeno, da naznanjeni kršitvi nista bili podani. Oddelek za skladnost izvaja nadzorno funkcijo z rednimi in izrednimi pregledi poslovanja z vidika skladnosti na izbranih področjih, za katera iz analize profila tveganosti izhaja, da je tveganje neskladnosti največje. Pri izvajanju pregledov skladnosti oddelek za

skladnost sodeluje tako z oddelkom za notranjo revizijo z izmenjavo informacij oziroma ugotovitev kot z oddelkom za upravljanje tveganj. Funkcija skladnosti vključuje spremljanje in poročanje o tveganju skladnosti ter svetovanje in izobraževanje o obvladovanju tega tveganja.

V letu 2018 sta bili v oddelku za skladnost zaposleni dve osebi. Oddelek za skladnost je samostojna organizacijska enota, katere direktorica je podrejena neposredno upravi, omogočeno ji je tudi direktno komuniciranje z nadzornim svetom. V okviru oddelka za skladnost deluje tudi specialist za informacijsko varnost, zadolžen za spremljanje in kontrolo postopkov informacijske varnosti z namenom preprečevanja nepooblaščenega dostopa do informacij v hrambi, obdelavi ali prenosu ter njihovih sprememb, vključno z upravljanjem s tem povezanih tveganj ter izdelavo vsakokratne analize teh tveganj.

Notranja revizija

Oddelek za notranjo revizijo je organiziran kot samostojna, neodvisna organizacijska enota, ki je funkcionalno in organizacijsko ločena od preostalih organizacijskih enot banke in je neposredno odgovorna upravi banke.

Oddelek za notranjo revizijo deluje skladno z Zakonom o bančništvu, Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksom načel pri notranjem revidiranju. Delovanje oddelka ter postopki izvajanja notranje revizijske dejavnosti so opredeljeni v pravilniku o delu notranje revizije in v priložniku notranjega revidiranja.

Namen delovanja oddelka je podajati neodvisne in nepristranske ocene o učinkovitosti in kakovosti upravljanja tveganj, notranjih kontrol in ureditvi notranjega upravljanja ter s tem prispevati k izboljšanju delovanja in doseganju ciljev banke. Svoje poslanstvo oddelek uresničuje z izvajanjem notranjih revizij in

svetovalne dejavnosti, pri čemer se osredotoča na najbolj tvegana področja, ki jih določi v okviru načrtovanja dela oddelka. Letni in strateški načrt temeljita na profilu tveganosti banke, interni metodologiji načrtovanja revizijskih pregledov in zahtevah regulatorja za obvezno revidiranje posameznih področij poslovanja banke s ciljem revizijskega pokritja najbolj tveganih področij delovanja banke in obdobjnega pokritja tudi manj tveganih oziroma še nepregledanih področij. Oba načrta sprejme uprava banke v soglasju z nadzornim svetom banke.

V letnem načrtu dela za leto 2018 je bilo predvidenih dvanajst obsežnih in kompleksnih revizijskih pregledov, od katerih jih je bilo deset zaključenih v letu 2018, ena v začetku leta 2019, ena revizija pa je bila prenesena v letni načrt dela za poslovno leto 2019. V letu 2018 sta bila izvedena tudi en izredni revizijski pregled in samoocena kakovosti delovanja dela oddelka za notranjo revizijo.

Pomembno pozornost je oddelek za notranjo revizijo posvečal tudi poteku realizacije priporočil. Poleg rednih revizijskih pregledov ter spremljave realizacije priporočil je oddelek v letu 2018 opravljal še svetovalno dejavnost na področju razvoja bančnih produktov v okviru Sklada skladov in finančnega inženiringa ter tudi neformalnega svetovanja širokega spektra vsebin.

Oddelek za notranjo revizijo o svojem delovanju, ugotovitvah in poteku realizacije priporočil letno in četrletno poroča upravi banke, revizijski komisiji in nadzornemu svetu banke. Uprava banke obravnava tudi vsa poročila o posameznih izvedenih notranjih revizijah.

V letu 2018 so bile v oddelku za notranjo revizijo zaposlene tri osebe, od teh ena oseba za polovični delovni čas. Vsi zaposleni imajo ustrezne licence oziroma strokovne nazive za opravljanje nalog notranjega revidiranja.

3. Informacije o 4. točki 5. odstavka 70. člena ZGD-1 glede podatkov iz 3., 4., 6., 8. in 9. točke 6. odstavka tega člena

Edina delničarka SID banke je na podlagi prvega odstavka 4. člena ZSIRB Republika Slovenija.

Pravila družbe o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in spremembah statuta

Člani upravljalnega organa banke so lahko imenovani/razrešeni skladno z določbami ZBan-2, ZGD-1 in statutom SID banke. V letu 2018 ni bil razrešen nobeden od članov nadzornega sveta SID banke, je pa v novembru

2018 član dr. Aleš Berk Skok podal odstopno izjavo, zaradi česar se je število članov zmanjšalo na pet.

Na strani uprave v letu 2018 ni bilo sprememb.

Prav tako v letu 2018 ni bilo sprememb veljavnega statuta SID banke, in sicer je še vedno v veljavi statut, ki je bil potrjen na skupščini SID banke 6. julija 2016, ko ga je sprejela edina delničarka SID banke, Republika Slovenija.

4. Informacije o delovanju in ključnih pristojnostih skupščine delničarjev ter opis pravic delničarjev in načina njihovega uveljavljanja

Skupščino SID banke skliče uprava, lahko pa jo skliče tudi nadzorni svet. Skupščina se skliče v skladu z zakonom in statutom banke s priporočenim pismom edinemu delničarju. Hkrati s sklicem skupščine se delničarju pošlje gradivo za skupščino. Na dan odpošiljanja priporočenega pisma SID banka na svoji spletni strani objavi vsa obvestila in podatke, ki jih zahteva ZGD-1. Glasovalne in druge pravice edinega delničarja v skladu s 4. členom ZSIRB uresničuje Republika Slovenija, ki v skladu z Zakonom o Slovenskem državnem holdingu pooblašča Slovenski državni holding, d. d., da po zakonu nastopa v imenu in za račun edinega

delničarja. Kadar ZGD-1 edinemu delničarju daje pravico uporabe elektronskih sredstev, lahko ta SID banki posreduje predloge, pooblastila in druge listine po elektronski pošti na naslov, ki je naveden v sklicu skupščine. Skupščina zaseda najmanj enkrat na leto, in sicer po preteku poslovnega leta, na sedežu SID banke ali na sedežu edinega delničarja ali v kraju oziroma prostorih, ki jih določi edini delničar. Točen čas in kraj zasedanja skupščine se določi v sklicu skupščine.

Skupščina SID banke ima pristojnosti, določene z ZGD-1 in ZBan-2.

5. Informacije o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij

SID banka ima vzpostavljen 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. 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 ZGD-1, ZBan-2 in ZSIRB.

Nadzorni svet med drugim sprejema strateške usmeritve banke, preverja letna in druga finančna poročila banke ter o tem izdela mnenje, skupščini delničarjev banke obrazloži svoje mnenje k letnemu poročilu oddelka za notranjo revizijo in mnenje k letnemu poročilu uprave, potrjuje letno poročilo banke in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička ter obravnava morebitne ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih

organov v postopkih nadzora nad banko. Poleg tega daje nadzorni svet soglasje upravi k poslovni politiki banke, finančnemu načrtu banke, politiki prejemkov, organizaciji sistema notranjih kontrol in letnega programa dela oddelka za notranjo revizijo ter letnemu programu dela oddelka za skladnost. Nadzorni svet je pristojen tudi za izdajo predhodnih soglasij za sklenitev poslov financiranja, zadolževanja in kapitalskih naložb. Kot posvetovalna telesa je nadzorni svet imenoval revizijsko komisijo, komisijo za tveganja ter komisijo za imenovanja in prejemke. Naloge in pristojnosti komisij so določene s poslovnikom o delu posamezne komisije.

Skladno z določbami ZSIRB ima nadzorni svet sedem članov, ki jih imenuje Vlada Republike Slovenije. Člani nadzornega sveta so imenovani za obdobje petih let. Postopek in pogoje izbora primernih članov določajo ZSIRB in ZBan-2 ter politika izbora članov nadzornega sveta, ki jo sprejme Vlada Republike Slovenije. Politika določa način, s katerim se omogoči izbor kandidatov, ki imajo znanje, veščine, izkušnje za nadzor in spremljanje vodenja poslov banke in potreben ugled, ter zagotovi, da ima nadzorni svet kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti SID banke in tveganj, ki jim je izpostavljena. Spodbuja se čim večja raznolikost tako glede znanja, veščin in izkušenj kot glede drugih okoliščin, zlasti spola, starosti, izobrazbe, družbenega položaja ter drugih lastnosti kandidatov. Nadzorni svet sestavljajo najmanj po en član z znanjem in izkušnjami s področij (i) upravljanja finančnih tveganj, (ii) nadzora in revidiranja s področja dejavnosti SID banke, (iii) gospodarskega prava in korporativnega upravljanja, (iv) menedžmenta in prejemkov ter (v) najmanj dva člana s specifičnimi bančnimi znanji in večletnimi izkušnjami s področja bančništva.

SID banka ima vzpostavljen proces ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa. Ocena primernosti članov upravljalnega organa je izdelana najmanj enkrat na leto. Najmanj enkrat na leto tudi sam nadzorni svet oceni strukturo,

velikost, sestavo in uspešnost delovanja upravljalnega organa.

V okviru redne letne ocene upravljalnega organa je bil nadzorni svet ocenjen kot ustrezen, tako glede znanj, veščin in izkušenj posameznih članov in organa kot celote kakor glede strukture, velikosti, sestave in uspešnosti njegovega delovanja kljub številčno nepopolni sestavi glede na določbo ZSIRB. Vse tri komisije nadzornega sveta (revizijska komisija, komisija za tveganja in komisija za imenovanja in prejemke) imajo ustrezno velikost in sestavo, člani komisij pa ustrezno znanje in izkušnje za opravljanje zakonsko opredeljenih nalog posameznih komisij, zato komisije v letu 2018 niso uporabile zunanjih svetovalcev oziroma strokovnjakov.

V postopku ocenjevanja je bilo ugotovljeno, da sestava nadzornega sveta zagotavlja raznolikost po večini kriterijev iz politike izbora članov nadzornega sveta, je pa sestava manj uravnotežena po spolu. Zato je bil temu kriteriju dan večji poudarek pri vsakokratnem določanju profilov manjkajočih članov nadzornega sveta, ki jih je v letu 2018 določala komisija za imenovanja in prejemke v postopkih imenovanja novih članov nadzornega sveta. Ob tem je komisija za imenovanja in prejemke ministrstva, pristojna za predlaganje članov nadzornega sveta SID banke, obveščala o številčno nepopolni sestavi nadzornega sveta, še posebej po tem, ko je konec leta 2018 zaradi odstopa člana nadzorni svet imel le še pet članov.

V letu 2018 ni bilo treba izdelati nove celovite ocene primernosti posameznih članov nadzornega sveta, saj pri članih niso nastopile okoliščine, zaradi katerih bi bilo treba izdelati novo individualno oceno primernosti posameznega člana nadzornega sveta, razen za nove kandidate za člane nadzornega sveta.

Na dan 31. 12. 2018 so bili člani nadzornega sveta Monika Pintar Mesarič kot predsednica, Marko Tišma kot namestnik predsednice ter mag. Marjan Divjak, Zlatko Vili Hohnjec in mag. Leo Knez kot člani.

Ime in priimek	Imenovanje	Trajanje mandata	Sprememba	Funkcija	Spremembe v 2018
Monika Pintar Mesarič	22. 2. 2018*	5 let	2023	predsednica	do 21. 2. 2018
				članica	od 22. 2. 2018
				predsednica	od 15. 3. 2018
Marko Tišma	28. 7. 2016	5 let	2021	namestnik predsednice	-
mag. Marjan Divjak	18. 5. 2017	5 let	2022	član	-
mag. Leo Knez	22. 2. 2018*	5 let	2023	član	do 21. 2. 2018
				član	od 22. 2. 2018
dr. Aleš Berk Skok	13. 4. 2017	5 let	prenehanje 16. 11. 2018	član	do 16. 11. 2018
Zlatko Vili Hohnjec	18. 5. 2017	5 let	2022	član	-

*ponovno imenovanje

Komisija nadzornega sveta za imenovanja in prejeme

Komisija je pristojna in odgovorna za opravljanje nalog, povezanih z imenovanjem članov uprave in nadzornega sveta ter s sistemom prejemkov. Njene naloge so tako predvsem opredelitev in priporočilo kandidatov za člane uprave nadzornemu svetu z opredelitvijo nalog in pogojev za imenovanje, ocenjevanje sestave in uspešnosti delovanja uprave, znanj, veščin in izkušenj posameznih članov uprave in nadzornega sveta oziroma obeh organov kot celote ter ocenjevanje

ustreznosti politik in praks prejemkov in priprava predlogov odločitev upravljalnega organa v zvezi s prejemki, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in upravljanje tveganj banke.

V letu 2018 se je komisija sestala na sedmih rednih sejah, imela pa je tudi dve korespondenčni seji.

Na dan 31. 12. 2018 so bili člani komisije Monika Pintar Mesarič kot predsednica, Marko Tišma kot namestnik predsednice in Zlatko Vili Hohnjec kot član.

Ime in priimek	Funkcija	Spremembe v 2018
Monika Pintar Mesarič	predsednica	do 21. 2. 2018
	članica	od 9. 3. 2018
	predsednica	od 15. 3. 2018
Marko Tišma	namestnik predsednice	-
Zlatko Vili Hohnjec	član	-

Revizijska komisija nadzornega sveta

V zvezi s svojimi pristojnostmi spremljanja in nadzora komisija obravnava predvsem letne in medletne računovodske izkaze banke, delovanje oddelka za notranjo revizijo, organizacijo sistema notranjih kontrol, upravljanje tveganj 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.

Komisija je imela v letu 2018 šest rednih in eno korespondenčno sejo.

Na dan 31. 12. 2018 so bili člani revizijske komisije Zlatko Vili Hohnjec kot predsednik, mag. Marjan Divjak kot namestnik predsednika ter mag. Leo Knez kot član.

Ime in priimek	Funkcija	Spremembe v 2018
dr. Aleš Berk Skok	predsednik	do 16. 11. 2018
Zlatko Vili Hohnjec	član	-
	namestnik predsednika	od 15. 3. 2018
	predsednik	od 13. 12. 2018
mag. Marjan Divjak	namestnik predsednika	od 13. 12. 2018
mag. Leo Knez	namestnik predsednika	do 21. 2. 2018
	član	od 9. 3. 2018

Komisija nadzornega sveta za tveganja

V okviru svojih pristojnosti komisija za tveganja predvsem svetuje glede splošne nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj, pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede strategije upravljanja tveganj, preverja, ali so v spodbudah v okviru sistema prejemkov upoštevana tveganja, ter preverja, ali so cene produktov banke združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj.

Ime in priimek	Funkcija	Spremembe v 2018
mag. Leo Knez	predsednik	do 21. 2. 2018
	član	od 9. 3. 2018
	predsednik	od 15. 3. 2018
mag. Marjan Divjak	namestnik predsednika	-
Marko Tišma	član	-
dr. Aleš Berk Skok	član	do 16. 11. 2018

Uprava

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

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

V letu 2018 je uprava delovala v sestavi mag. Sibil Svilar kot predsednik in Goran Katušin kot član. Oba izpolnjujeta zahtevane pogoje glede znanj, veščin in izkušenj ter druge kriterije, hkrati pa uprava kot celota izpolnjuje pogoj kolektivne primernosti, kar pomeni, da sta člana uprave osebi, ki skupaj in brez potrebe po dodatnem usposabljanju izpolnjujeta vsa merila za oceno primernosti. V letu 2018 ni bilo treba izdelati nove ocene primernosti uprave, saj pri članih uprave niso nastopile okoliščine, zaradi katerih bi bilo treba izdelati nove individualne ocene primernosti posameznega člana uprave. Sestava uprave se v letu 2018 ni

V letu 2018 se je komisija za tveganja sestala na osmih rednih sejah.

Na dan 31. 12. 2018 so bili člani komisije mag. Leo Knez kot predsednik, mag. Marjan Divjak kot namestnik predsednika in Marko Tišma kot član.

spremenila, prav tako se niso spreminjale pristojnosti članov uprave niti se ni pri posameznem članu uprave pojavila nova okoliščina. V okviru letne ocene upravljalnega organa je bilo ugotovljeno, da sta člana uprave individualno in kolektivno primerna za opravljanje funkcije.

Nekatere pravice odločanja je uprava prenesla na kolektivne organe odločanja, ki so kreditni odbor, odbor za posle za državni račun, odbor za slabe naložbe in odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo. Glavne pristojnosti in način delovanja odborov določa pravilnik o delu odborov. Poleg tega je uprava na podlagi pravilnika o pooblastilih nekatera pooblastila za odločanje o poslih prenesla na posamezne zaposlene v SID banki.

Kreditni odbor

Kreditni odbor odloča o odobritvah in spremembah pogojev naložbenih poslov, ki ne pomenijo refinanciranja ali prestrukturiranja zaradi finančnih težav kreditjemalca, o razvrstitvah posameznih naložb, limitih izpostavljenosti do posameznega komitenta ter dokumentaciji ob uvedbi novih in spremembi obstoječih programov financiranja ali posameznih produktov. Pri financiranju iz Sklada skladov kreditni odbor potrjuje pogoje in postopke izbora finančnih posrednikov ter s tem povezanih poslovnih načrtov in odloči o finančnih poslih ter pogodbah o udeležbi. Kreditni odbor je pristojen tudi za naložbene programe kapitalske rasti za lastniško

financiranje podjetij. Spremlja posamezne izpostavljenosti in kvaliteto kreditnega portfelja na podlagi poročil posameznih organizacijskih enot in med drugim odloča o prenosu naložb s povečanim kreditnim tveganjem med slabe naložbe ter odpovedi in odpoklicu naložbenega posla. Odbor je sestavljen iz petih članov, ki se redno sestajajo na tedenskih sejah.

Odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo

Odbor v okviru pristojnosti za uravnavanje likvidnosti banke uravnava likvidnostno tveganje in strukturno likvidnost. Pri tem odloča o najemanju in plasiranju sredstev na denarnih in kapitalskih trgih doma in v tujini, uporabi instrumentov Banke Slovenije in Evropske centralne banke ter potrjuje in nadzira tečajno in obrestno politiko. Odbor je pristojen tudi za upravljanje prostih sredstev finančnih instrumentov iz sredstev evropskih strukturnih in investicijskih skladov ter upravljanje sredstev, namenjenih lastniškemu financiranju podjetij.

Na področju upravljanja bilance odbor določa, spreminja in spremlja izvajanje strategije in politike strukture bilanc, določa in spremlja izvajanje cenovne, likvidnostne, obrestne in tečajne politike, odloča o predlogih glede tveganja upravljanja bilance, potrjuje programe financiranja in produkte na področju zakladništva in njihove spremembe, spremlja kapitalsko ustreznost banke, potrjuje politiko zakladniških naložb ter spremlja in obravnava rezultate stresnih testov. Poleg tega uravnava likvidnost in upravlja bilanco v zvezi s poslovanjem SID banke za državni račun, pri čemer zlasti uravnava likvidnostno tveganje in strukturno likvidnost, na področju upravljanja bilance pa sprejema politiko naložb varnostnih rezerv in presoja vpliv novih programov zavarovanja na višino varnostnih rezerv.

To je najštevilčnejši odbor banke in ima devet članov. Redne seje za naloge uravnavanja likvidnosti potekajo tedensko, za upravljanje bilance pa mesečno.

Odbor za posle za državni račun

Namen posebnega odbora za posle za državni račun je dosledno ločevanje poslovanja SID banke od poslovanja za račun Republike Slovenije. Odbor odloča o odobritvah in spremembah poslov, ki jih SID banka sklepa za državni račun, med drugim o financiranju mednarodnih gospodarskih poslov iz vira varnostnih rezerv, (po)zavarovanju, jamstvenih shemah, finančnih instrumentih s sredstvi evropskih strukturnih in investicijskih skladov ter o zadevah, ki so s temi posli povezane. Odbor za posle za državni račun je petčlanski in se sestaja na rednih sejah enkrat na teden.

Odbor za slabe naložbe

Odbor za slabe naložbe, ki ima pet članov, upravlja problematične terjatve s statusom slabih naložb, pri čemer odloča o odobritvah in spremembah pogojev naložbenega posla in finančnih načrtih prestrukturiranja ter vseh s slabimi naložbami povezanih zadevah (tudi glede uveljavljanja pravic v postopkih zaradi insolventnosti). Sestaja se redno enkrat na teden.

Komisija za oceno primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij

Komisija za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ima tri člane, ki jih imenuje uprava po predhodnem soglasju nadzornega sveta. Pri delu je komisija samostojna in neodvisna od uprave ter nadzornega sveta. Ima dva zunanja sodelavca z znanji in izkušnjami s področja opravljanja bančnih oziroma finančnih storitev ter s področja kadrovanja, psihologije in sorodnih ved, tretji član je zaposleni, in sicer direktorica oddelka za skladnost, ki ji uprava zagotavlja ustrezno zaščito pred morebitnimi povračilnimi ukrepi.

Komisija za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in komisija za imenovanja in prejemke nadzornega sveta SID banke izvajata proces ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa.

Člane upravljalnega organa obe komisiji ocenita pred imenovanjem/nastopom funkcije ter pri pojavu novih okoliščin pri posameznem članu upravljalnega organa v času trajanja mandata. Za člane upravljalnega organa se neodvisno od prej navedenega izdelata tudi letna ocena dela. Letno oceno dela upravljalnega organa praviloma izdelata direktorica oddelka za skladnost. Izdelano oceno obravnava in se do nje opredeli še komisija za imenovanja in prejemke nadzornega sveta banke.

Postopek ocenjevanja članov nadzornega sveta banke poteka skladno z veljavno bančno zakonodajo.⁶ Poleg politike izbora članov upravljalnega organa SID banke se v postopku upoštevajo še posebnosti, ki izhajajo iz ZSIRB, določbe Kodeksa upravljanja javnih delniških družb in Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države ter politika izbora članov nadzornega sveta.

Direktorica oddelka za skladnost je v letu 2018 ocenila delo upravljalnega organa v letu 2017. Delo nadzornega sveta je bilo ocenjeno kot pozitivno, poudarjeno pa je bilo dejstvo, da sestava ni skladna z ZSIRB, saj ta določa, da ima nadzorni svet sedem članov, v letu 2018 pa je deloval le s šestimi oziroma ob izteku leta s petimi člani.

Zaradi izteka mandata nekaterim članom nadzornega sveta SID banke in spremenjenih okoliščin pri enem od članov nadzornega sveta sta komisiji v letu 2018 izdelali eno delno in dve celoviti oceni primernosti kandidatov za člane nadzornega sveta SID banke.

Komisija za pospeševanje mednarodne menjave

Za koordinacijo delovanja pristojnih državnih in drugih organov ter institucij pri izvajanju ZZFMGP ter za 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 za sklepanje zavarovalnih poslov, ki presegajo pet milijonov EUR, oziroma kadar je v poslu udeležena SID banka. Odločilne pristojnosti ima 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;
- drugim poslom v zvezi z zavarovanjem 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 Republike Slovenije pa daje mnenje k poročilu banke o izvajanju pooblastil po ZZFMGP.

Komisija je na dan 31. 12. 2018 delovala v sestavi Franc Stanonik kot predsednik, Matej Čepeljnik kot namestnik predsednika ter mag. Jože Renar, mag. Alenka Suhadolnik, mag. Stanislava Zadravec Capriolo in Jernej Tovšak kot člani.

⁶ Upoštevane so predvsem določbe ZBan-2, Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in notranjem procesu ocenjevanja ustreznega kapitala za banke in hranilnice, drugi predpisi Banke Slovenije, regulativa evropskih bančnih organov EBA in ESMA, predvsem smernice organa EBA in ESMA za ocenjevanje

primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij EBA/GL/2017/12 ter smernice organa EBA o notranjem upravljanju EBA/GL/2017/11.

6. Opis politike raznolikosti

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

ustreznosti sestave upravljalnega organa SID banke, ima prednost tisti kandidat, ki bi prispeval k raznolikosti članstva upravljalnega organa.

Kriterij raznolikosti po spolu, ne glede na opredelitev kriterijev v profilu članov upravljalnega organa, v letu 2018 ni bil izpolnjen, preostali kriteriji, ki se nanašajo na izobrazbo, poklicne izkušnje, veščine in kompetence ter starost pa so izpolnjeni.

Ljubljana, 5. 3. 2019

Uprava SID banke, d. d., Ljubljana

Goran Katušin
član

mag. Sibil Svilan
predsednik

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: gospodarstvo, socialna varnost in skrb za okolje. Temelj delovanja SID banke so dolgoročne razvojne politike Republike Slovenije in Evropske unije, kjer so z družbenim konsenzom opredeljena prednostna področja.

SID banka prispeva k zagotavljanju dolgoročno vzdržne in stabilne gospodarske rasti prek sistema razvojnega financiranja in zavarovanja mednarodnih gospodarskih poslov ter s tem spodbuja gospodarski in trajnostni razvoj Republike Slovenije. Finančna vrednost storitev za končne prejemnike, uresničevanje strategije razvoja in učinkovito izvajanje danih javnih pooblastil so temelj, na katerem SID banka izpolnjuje cilj biti učinkovita in cenjena partnerica za razvoj.

Vloga SID banke je posredovanje na področjih, kjer lahko ustvarja znatne družbene koristi:

- trajnosten in uravnotežen gospodarski razvoj Republike Slovenije;
- raziskave in inovacije ter druge oblike gospodarskorazvojnega delovanja, ki povečujejo konkurenčnost in odličnost gospodarskih subjektov na področju Republike Slovenije;
- sonaravni razvoj z visoko stopnjo zaščite okolja in bivanja;
- razvita javna in gospodarska infrastruktura ter energetska učinkovitost;
- socialni napredek, izobraževanje in zaposlovanje;
- druge ekonomske aktivnosti, ki prispevajo k rasti, razvoju in blaginji.

S spremljanjem podjetij skozi različne razvojne faze poslovanja in zagotavljanjem prilagojenih finančnih storitev SID banka omogoča ustrezne pogoje financiranja, kjer obstoječa tržna ponudba ni zadostna. S tem spodbuja uresničevanje priložnosti slovenskega gospodarstva tako doma kot v tujini, še zlasti za mala in srednja podjetja z visokim razvojnim potencialom.

Družbeno odgovorno delovanje do strank in okolja

Učinki delovanja banke

SID banka je s svojo pomembno vlogo v času krize postala ena ključnih slovenskih finančnih ustanov. Financiranje družbeno koristnih infrastrukturnih projektov in ciljnih skupin v gospodarstvu je osnovni način, prek katerega lahko SID banka zagotavlja podporo politikam trajnostnega razvoja Slovenije. Po standardizirani metodologiji makroekonomskih multiplikatorjev je Skupina SID banka v letu 2018 s svojimi storitvami omogočila slovenskim podjetjem za 10,1 milijarde EUR prodaje, 4,1 milijarde EUR BDP, 4,8 milijarde EUR izvoza in okoli 23.900 novih delovnih mest. Namen poslovanja SID banke ni samo doseganje navedenih ekonomskih učinkov, temveč tudi drugih, socialnih in okoljskih učinkov, ki nastajajo kot rezultat podprtih projektov

oziroma izvedenih razvojno-spodbujevalnih programov.

V letu 2018 je skupina zunanjih strokovnjakov z Ekonomske fakultete v Ljubljani na povabilo SID banke izvedla tretjo evalvacijo njenih aktivnosti, tokrat za petletno obdobje 2011–2016. Gre za izvajanje dobre mednarodne prakse na področju razvojnega bančništva. SID banka je v tem obdobju delovala na področju cikličnih vrzeli, ki so nastale v izjemno neugodnih razmerah makrofinančne krize in s proticikličnimi ukrepi dajala podporo slovenskim podjetjem. Evalvacija je pokazala, da je SID banka v letih 2011–2016 utrdila svoj položaj osrednje javno-spodbujevalne institucije v državi.

Krožno in zeleno gospodarstvo

Podporo krožnemu in zelenemu gospodarstvu SID banka izvaja prek obstoječih finančnih programov, neposredno ali posredno prek komercialnih bank. Z razvojno-spodbujevalnimi programi SID banka svoje delovanje usmerja v razvoj konkurenčnega gospodarstva, s poudarkom na malih in srednje velikih podjetjih, na razvoju družbe znanja in inovativnega podjetništva, razvoju do okolja prijazne družbe ter regionalnem in družbenem razvoju. Prek obstoječih programov SID banke je mogoče neposredno financiranje podjetij in njihovih naložb v projekte učinkovite rabe energije, obnovljivih virov energije, prenove stavb, trajnostnega prometa, trajnostnega/krožnega ravnanja z vodami, odpadki in drugimi naravnimi viri. V okviru programov financiranja MSP je mogoče pridobiti sredstva za nakup sekundarnih surovin, pokrivanje stroškov dela v proizvodnji sekundarnih surovin, razvoj in proizvodnjo novih produktov iz sekundarnih surovin, razvoj in proizvodnjo ponovne uporabe itd.

Posredno podporo krožnemu in zelenemu gospodarstvu SID banka izvaja s sistematičnim vrednotenjem poslovnih modelov svojih komitentov. Poleg finančne trdnosti podjetij SID banka v okviru kreditne presoje vrednoti tudi elemente dolgoročne vzdržnosti in trajnosti poslovnih modelov podjetij ter njihove skladnosti z nameni, ki jih v okviru svojih mandatov zasleduje SID banka. Trajnost poslovnega modela podjetja SID banka presoja z vidika petih bilanc: odpornost poslovnega modela na dolgi rok, snovna učinkovitost, skrb za naravno okolje, energetska učinkovitost podjetja ter inovacijska/tehnološka prebojnost. Oceno presoje podjetja z vidika petih bilanc SID banka umešča v politiko obrestnih mer oziroma omogoča ugodnejše financiranje podjetij s krožnimi poslovnimi modeli.

V letu 2018 je banka izvedla projekt izdelave metodologije za vrednotenje podjetij z vidika krožne naravnosti in ocenjevanje njihovega potenciala za krožno preobrazbo ter na podlagi rezultatov projekta nadgradila model petih bilanc.

Odgovorno posojanje in izposojanje

SID banka se je kot članica ZBS pridružila načelom odgovornega kreditiranja, ki pomenijo smernice in priporočila za doseganje cilja odgovornosti do svojih strank, lastnikov in drugih deležnikov. SID banka je koncept odgovornega posojanja v praksi vgradila v notranje postopke odločanja. To poleg presoje ekonomsko-finančnega položaja vključuje presojo petih bilanc kreditjemalcev. SID banka poleg načrtovanega prilagajanja svoje kreditne aktivnosti vzporedno razvija in uvaja sistemske rešitve, svojo ponudbo pa vsebinsko in tehnično prilagaja spreminjajočim se potrebam končnih upravičencev in poslovnih bank, ko te nastopajo kot posredniki namenskih virov SID banke.

Kot razvojna banka mora SID banka zagotavljati dolgoročno finančno vzdržnost svojega poslovnega modela. Ker ne deluje s ciljem maksimiranja dobičkonosnosti, lahko zagotavlja ugodne finančne pogoje svojih spodbujevalnih programov. 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, hkrati pa imajo vključeno komponento trajnostnega razvoja.

SID banka dodano vrednost svojih storitev udejanja prek naslednjih vzvodov:

- raznovrstnost in ugodnost lastnih finančnih virov ter učinkovitejša namembnost finančnih sredstev;
- programi z daljšo ročnostjo in večjim prevzemanjem tveganj;
- nižja cena storitev in drugi ugodnejši pogoji, skladni z dodeljevanjem dovoljenih državnih pomoči za spodbujanje gospodarstva;
- spodbujanje delovanja zasebnega sektorja v smeri trajnostnega razvoja in povečevanje njegovih zmogljivosti;
- prenos finančnih ugodnosti na končne prejemnike namesto maksimiranja lastnega dobička;
- razvoj finančnih instrumentov, prilagojenih potrebam slovenskega gospodarstva;
- doseganje pozitivnih razvojnih, družbenih in okoljskih vplivov;
- povezovanje z drugimi javno-spodbujevalnimi institucijami ter kombiniranje povratnih in nepovratnih finančnih sredstev;
- svetovanje.

V okviru svojega poslovanja s strankami SID banka namenja posebno pozornost preprečevanju korupcije ter okoljevarstveni politiki. SID banka se tudi zaveda, da njen specifični položaj zahteva izvajanje aktivnosti na način, ki preprečuje izkrivljanje proste konkurence. Zato so aktivnosti SID banke že v osnovi vzpostavljene v kar se da dopolnilni okvir k dejavnostim drugih tržnih udeležencev na področju financiranja.

Dostopnost storitev

Zaradi svojih javnih funkcij poskuša banka uresničiti načelo enakega dostopa oziroma enake obravnave 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.

SID banka je pri ponudbi svojih produktov oziroma programov tudi v letu 2018 sledila konceptu pokritja ključnih faz proizvodne verige, kjer nastajajo tržne vrzeli. SID banka prispeva k dostopnosti finančnih storitev tudi z razvojem novih produktov in prilagajanjem obstoječe ponudbe. Razvoj novih produktov, prilagojenih potrebam gospodarstva in ekonomske politike, se nanaša predvsem na področje financiranja malih in srednje velikih podjetij, infrastrukture, ekoloških programov, podpore finančnemu in poslovnemu prestrukturiranju gospodarstva ter kataliziranja kapitalskega trga.

Stanovske zaveze in sodelovanje

Medbančni dogovori in priporočila, ki krepijo dobre prakse, pravila in načela bančne stroke, prispevajo k dolgoročno vzdržnemu poslovanju, odgovornemu posojanju, varnosti in likvidnosti v bančnem sektorju in tudi 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.

SID banka svoje aktivnosti usmerja zlasti s sodelovanjem v okviru Združenja bank Slovenije ter tujih bančnih združenj. Banka je članica več mednarodnih združenj finančnih ustanov, na primer Evropskega združenja javnih bank (EAPB), Evropskega združenja dolgoročnih investitorjev (ELTI), Mreže evropskih finančnih institucij za financiranje malih in srednjih podjetij (NEFI) 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. Z namenom krepitve sodelovanja z evropskimi institucijami je SID banka tudi delničarka Evropskega investicijskega sklada (EIF). V okviru Evropskega svetovalnega vozlišča za naložbe (EIAH) SID banka deluje kot nacionalna vstopna točka za podporo investicijskim projektom, prvenstveno iz Evropskega sklada za strateške naložbe (EFSI).

SID banka je med drugim podpisnica Slovenskih smernic korporativne integritete ter ustanovna članica Slovenskega inovacijskega stičišča, evropskega gospodarskega interesnega združenja, kjer sodeluje s članicami iz gospodarstva, bančništva, akademske sfere ter regionalnimi in lokalnimi organizacijami.

Komuniciranje z zunanjimi javnostmi

SID banka kot spodbujevalna in razvojna banka namenja veliko pozornost preglednosti svojega poslovanja in temu ustrezno odprtemu transparentnemu komuniciranju.

Največjo pozornost pri komuniciranju navzven banka namenja poslovni javnosti, predvsem poslovnim partnerjem. SID banka skrbi za celovito obveščanje o svojih programih in možnostih pridobitve njenih sredstev z uporabo sodobnih komunikacijskih kanalov. Poleg sporočil za medije, obveščanja prek spletne strani ter e-novic je SID banka za podjetja, banke in občine v letu 2018 organizirala predstavitve novih in obstoječih produktov ter skrbela za redno obveščanje in nadgradnjo poslovnih odnosov s podjetji in drugimi poslovnimi bankami, ki posredujejo sredstva SID banke podjetjem.

V letu 2018 je bilo komuniciranje s poslovno javnostjo še posebej okrepljeno prek medijev v obliki intervjujev, prispevkov, oglasov ter promocijskih člankov predvsem v drugi polovici leta ter od oktobra dalje, ko so bili podpisani prvi sporazumi s finančnimi posredniki za Sklad skladov. Aktivnost banke na tem področju se kaže v več kot 12-odstotnem porastu člankov, povezanih s temami SID banke.

Na tradicionalnem Stičišču znanj, ki ga organizira SID banka in se ga je udeležilo več kot 150 udeležencev, je SID banka v sodelovanju z uglednimi domačimi in tujimi strokovnjaki poudarila aktualne tematike o

geopolitičnih strukturnih in ekonomskih transformacijah, ki se dogajajo danes v svetu in njihovem vplivu na prihodnost slovenskega gospodarstva.

Predstavniki SID banke so se aktivno udeleževali in sodelovali na različnih dogodkih, seminarjih, konferencah, okroglih mizah ipd. na 70 dogodkih po celi Sloveniji, kjer so obravnavali teme, pomembne za področja dejavnosti SID banke, kot so izvoz, razvoj, energetika, okolje, krožno gospodarstvo, konkurenčno podjetništvo, trajnostna gospodarska rast in drugo.

Do okolja prijazna družba

	enota	2018	2017
Poraba energije za ogrevanje	kWh	321.561	330.111
na zaposlenega	kWh/zap.	1.811,6	1.988,6
Poraba električne energije	kWh	171.592	172.605
na zaposlenega	kWh/zap.	966,7	1.039,8
Poraba vode	m ³	1.168	1.109
na zaposlenega	m ³ /zap.	6,6	6,9
Ogljični odtis/Emisije CO ₂	t	246	245
na zaposlenega	t/zap.	1,4	1,5
Poraba pisarniškega papirja	t	5	6
na zaposlenega	kg/zap.	27,8	33,0
Vrednost drugih pisarniških potrebščin	€	16.476	18.977
na zaposlenega	€/zap.	92,8	114,3
Velikost poslovnih prostorov			
na zaposlenega	m ² /zap.	14,7	13,8

Z vidika varovanja okolja in energetske učinkovitosti deluje SID banka družbeno odgovorno navznoter in navzven. V letu 2018 je nadaljevala spremljanje energetske-okoljske bilance, izračunavanje ogljičnega odtisa in spremljanje drugih kazalnikov družbene odgovornosti. S tem SID banka meri okoljske učinke ukrepov in doseganje ciljev družbeno odgovornega delovanja. SID banka ima vzpostavljen sistem ločenega zbiranja in odlaganja odpadkov ter ukrepov za zmanjšanje

porabe električne energije v pisarnah, uveden sistem brezpapirnega poslovanja, ukrepe za spodbujanje uporabe javnega prevoza ipd.

SID banka nadaljuje prakso doniranja sredstev namesto obdarovanja poslovnih partnerjev. Večino sredstev, namenjenih novoletnemu obdarovanju, je v letu 2018 namenila donaciji za postavitev čebelnjaka pri Osnovni šoli Sostro. SID banka tako spodbuja razvoj, izobraževanje in sodelovanje mladih slovenskih čebelarjev.

SID banka se zaveda, da družbeno odgovornega delovanja ni mogoče ustrezno razvijati brez uveljavljanja osebne odgovornosti vseh posameznikov v organizaciji, zato se v banki na vseh ravneh spodbuja zavedanje o osebni in družbeni odgovornosti kot življenjskem slogu posameznika in tudi celotne organizacije v vseh vidikih njenega delovanja.

Politika družbene odgovornosti v SID banki je formalno obvezujoč dokument, v katerem je v ospredju pomen sodelovanja celotnega kolektiva pri uresničevanju ciljev s tega področja. Skozi proces strateško-operativnega planiranja SID banka izvaja stalno in sistematično nadgradnjo vsebin in ukrepov, ki povečujejo družbeno odgovornost.

SID banka ima sprejeto politiko upravljanja banke, ki je utemeljena na notranjem družbeno odgovornem delovanju. Glavni poudarki politike so vrednote družbe, referenčni kodeks upravljanja, sodelovanje z vsemi deležniki, politika transakcij med družbo in povezanimi osebami, zaveza o ugotavljanju nasprotja interesov ter neodvisnosti upravnih in nadzornih organov, ocenjevanje učinkovitosti in varovanje interesov zaposlenih.

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

Poleg sprejetih strokovnih standardov ima banka urejen sistem zaščite prijaviteljev (*whistle blowing*), sistem pa lahko uporabijo tako bančni delavci kot osebe, ki z banko sodelujejo.

Notranje komuniciranje

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

V banki so uveljavljene različne oblike obveščanja in komunikacije z zaposlenimi, od neposrednega komuniciranja med vodstvom in zaposlenimi (npr. redni interni sestanki in srečanja zaposlenih z upravo, sestanki s sindikatom), do dostopa do elektronskih zbirk podatkov, obveščanja po interni elektronski pošti in polletnega izhajanja internega glasila Cekin.

Odgovornost do zaposlenih

Banka zaposlenim omogoča gibljiv delovni čas, kar omogoča lažje usklajevanje službenega in zasebnega življenja, pri čemer predvsem staršem z mlajšimi otroki daje možnost ureditve drugačnega delovnega časa, kot velja za druge zaposlene. Uprava zaposlenim, kadar narava njihovega dela to dopušča in njihova odsotnost ne ovira organizacije dela, omogoča občasno delo od doma. Posebna pozornost je namenjena tudi pravicam zaposlenih, njihovi varnosti in zdravju, pogojem dela, socialni varnosti, osebnemu in strokovnemu razvoju, socialnemu dialogu in medsebojnemu odnosom.

Na področju varnosti in zdravja zaposlenih je SID banka redno izvaja predhodno usmerjene in redne obdobjne zdravniške preglede za vse zaposlene. Izvaja se tudi redno strokovno usposabljanje za varnost in zdravje pri delu ter požarno varnost, ki se ga morajo udeležiti vsi zaposleni. Banka z rednim spremljanjem potreb zaposlenih, izvajanjem priporočil pooblaščenice medicine dela in ukrepi v okviru promocije zdravja na delovnem mestu izvaja aktivnosti, namenjene zagotovitvi čim bolj zdravih delovnih pogojev in ustreznega delovnega okolja.

Pri določanju višine plač in drugih stroškov dela zaposlenim se upoštevata veljavna zakonodaja in bančna kolektivna pogodba. Nagrajevanje uspešnosti in napredovanja ureja podjetniška kolektivna pogodba, v kateri so opredeljeni tudi pogoji in merila za dodatno motiviranje ključnih kadrov. V letu 2018 je banka nadaljevala prakso plačila premije prostovoljnega zdravstvenega

zavarovanja in dodatnega pokojninskega zavarovanja za zaposlene.

V SID banki je posebna pozornost namenjena področju razvoja zaposlenih. Z dopolnitvijo sistema razvoja zaposlenih banka ohranja izobrazbeno in kvalifikacijsko strukturo, primerno razvitosti in strateškimi ciljem banke. S tem se zagotavlja, da ima vsak zaposleni v banki znanja, spretnosti in sposobnosti za učinkovito opravljanje svojega dela, zato da bi se izboljšala kakovost dela posameznikov in timov. Stimulativni sistem nagrajevanja dodatno prispeva k učinkovitemu prilagajanju zaposlenih spremembam in izzivom v organizaciji in okolju, ki jim bo tudi v prihodnje ponujalo dovolj strokovnih izzivov. Sistem kompetenc za posamezna delovna mesta zagotavlja kakovostno strukturo v okviru kompleksne funkcijske strukture SID banke kot razvojne banke.

Z zaposlenimi se opravljajo letni razvojni razgovori, ki so podlaga 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.

Stopnja izobrazbe	SID banka		Skupina SID banka	
	število	delež v %	število	delež v %
5 in manj	15	8.1	26	9.4
6/1	12	6.5	19	6.9
6/2	37	20.0	58	20.9
7	92	49.7	137	49.5
8/1	24	13.0	32	11.6
8/2	5	2.7	5	1.8
Skupaj	185	100.0	277	100.0

V letu 2018 je zaposlovanje potekalo skladno z letnim načrtom zaposlovanja in usmeritvami akcijske strategije, ki temeljijo na novem poslovnem modelu in prilagajanju zaposlovanja rasti poslovanja ter 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 2018 se je različnih oblik izobraževanja udeležilo 93 odstotkov zaposlenih. Velik poudarek se posveča izobraževanju v zvezi z razvojem novih produktov in storitev ter internemu prenosu novo pridobljenih znanj in evalvaciji tega.

V kontekstu notranje družbene odgovornosti poskuša banka z letnimi razgovori in srečanji zaposlenih izvajati oziroma živeti vrednote banke v vsakdanjem življenju in delu zaposlenih. Hkrati se zaposleni udeležujejo raznih srečanj in okroglih miz, na katerih promovirajo vrednote trajnostnega razvoja in etičnega delovanja kot osnove za družbeno odgovorno in trajnostno bančništvo.

Banka spodbuja zaposlene k posredovanju predlogov za izboljšave postopkov in procesov prek sistema spodbujanja ustvarjalnosti in upravljanja predlogov izboljšav, ki obsega zlasti informiranje zaposlenih o pomenu ustvarjalnosti za obstoj in razvoj banke, redno spremljavo dosežkov ustvarjalnosti ter nagrajevanje predlogov in uvedbo izboljšav v prakso.

V SID banki se je v letu 2018 na novo zaposlilo 23 sodelavcev, pretežno za nadomestitev sodelavcev, ki so našli nove izzive zunaj banke, ali zaradi začasnih odsotnosti, deloma pa kot odgovor na potrebe in izzive, ki jih narekujejo nove naloge in povečan obseg dela zaradi uvajanja novih produktov in prehoda na nov poslovni model. Konec leta je bilo v banki 185 zaposlenih, od tega 124 žensk in 61 moških. Povprečno število zaposlenih v letu 2018 je bilo 181.

Strategija SID banke

Strateško planiranje v SID banki temelji na strategiji, v kateri so zajeti vsi ključni vidiki srednjeročnega delovanja banke in dolgoročni cilji. V letu 2018 je SID banka pripravila novo razvojno strategijo za obdobje 2019–2023 z vizijo strateškega uspeha SID banke v časovnem horizontu do leta 2025. S prenovo strategije je SID banka zagotovila aktualnost podlag za prilagajanje banke zunanjim okoliščinam in njen nadaljnji razvoj v okviru danih pooblastil.

Strategija v prvi vrsti odraža spremembe z vidika delovanja finančnih trgov in bančnega sistema v domačem in tujem okolju, ob upoštevanju trenutnih gospodarskih razmer in projekcij srednjeročnih makroekonomskih gibanj ter ciljev razvojne politike države. Posledično se je pojavila potreba po spremembi nekaterih ključnih notranjih elementov strategije, predvsem prilagoditve poslovnega modela, produktov in storitev, načinov kreditiranja in obvladovanja tveganj.

Poslanstvo, vizija in vrednote

SID banka kot osrednja slovenska spodbujevalno-razvojna finančna institucija razvija in izvaja trgu dopolnilne dolgoročne finančne storitve in tako spodbuja konkurenčnost gospodarstva, odpiranje novih delovnih mest, družbeno inkluzivnost ter trajnostni razvoj Slovenije. SID banka s svojim delovanjem in predanostjo svojemu poslanstvu utrjuje vlogo pomembnega dejavnika trajnostnega razvoja Slovenije.

Vizija strateškega uspeha SID banke do leta 2025 je zajeta v štirih vidikih. Z vidika pričakovanih ključnih deležnikov bo SID banka v okviru svojih mandatov povečevala obseg storitev ob zagotavljanju nadaljnje finančne vzdržnosti poslovanja. Proaktivno bo sodelovala pri oblikovanju in izvajanju dolgoročnih razvojnih strategij Republike Slovenije ter delovala kot osrednji kanal plasiranja sredstev države in EU v gospodarstvo. Z vidika zunanjih razmerij bo SID banka igrala pomembno povezovalno vlogo v okviru slovenskega javno-spodbujevalnega sistema. Poleg tega bo v domačem okolju aktivno sodelovala z razvojnimi inkubatorji, zbornicami in izobraževalnimi ustanovami. Prav tako bo krepila sodelovanje z mednarodnimi razvojnimi finančnimi institucijami in združenji, poslovanje pa bo še naprej primarno temeljilo na sodelovanju s poslovnimi

bankami. Z vidika notranjih procesov in sposobnosti SID banka stremi k zagotavljanju visoke tehnološke podprtosti svojih poslovnih procesov, ki so hitro prilagodljivi tržnim in notranjim potrebam ter pomenijo kvalitetno podporo strankam v vseh njihovih razvojnih fazah. Poseben pomen bo banka namenila spremljanju finančnih in razvojnih učinkov posameznih poslov, ki bodo vključeni v cenovno politiko banke. Z vidika organizacijske strukture, kulture in resursov bo SID banka stremela k procesnemu vodenju in organiziranosti, visoki fleksibilnosti delovnih mest z visoko usposobljenimi kadri, avtomatizaciji postopkov ter hitremu in učinkovitemu sprejemanju odločitev ob zagotavljeni visoki notranji in zunanji transparentnosti poslovanja.

Poslovanje SID banke je na vseh ravneh pregledno, učinkovito in družbeno odgovorno. Še posebej velik pomen je pripisan zadovoljstvu in razvoju zaposlenih ter spodbujanju notranje rasti družbe. Delovanje banke temelji na odgovornosti, strokovnosti, zavzetosti, sodelovanju in ustvarjalnosti zaposlenih. Te vrednote so ključen element organizacijske kulture in predstavljajo temeljna načela oziroma vodila pri vsakodnevnem delu zaposlenih, v medsebojnih stikih s strankami in drugimi deležniki.

Ključni strateški cilji

Strategija razvoja SID banke 2019–2023 zasleduje dva temeljna cilja: visoke multiplikativne in trajnostne učinke v gospodarstvu in družbi ter poslovno uspešnost oziroma dolgoročno finančno vzdržnost banke.

V naslednjem srednjeročnem obdobju bo delovanje SID banke usmerjeno v povečanje prepoznavnosti njene vloge in obsega aktivnosti na tržnih vrzelih.

Načrti za leto 2019

Makrofinančne razmere in obstoječi programi financiranja, oblikovani v podporo razvojnim politikam države, bodo v letu 2019 pomembno prispevali k delovanju SID banke v obliki neposrednega financiranja. Ne glede na to bo pozornost tudi v letu 2019 usmerjena v uporabo mehanizmov vključevanja bank v različne oblike sofinanciranja pri vseh poslih, kjer je to mogoče in kjer bodo banke izkazovale ustrezen interes. Aktivnosti bodo usmerjene v produkte daljših ročnosti in višjih tveganj, kjer obstajajo tržne vrzeli, pri čemer se bodo produkti izvajali prvenstveno prek instrumentov finančnega inženiringa, Sklada skladov in instrumentov iz centraliziranega instrumentarija EU.

Temelji delovanja SID banke tudi v letu 2019 ostajajo samozadostnost, uravnoteženost poslovanja banke in proaktivno upravljanje vseh tveganj, ki se kaže v kapitalski trdnosti, robustni likvidnosti in primerni stroškovni učinkovitosti banke.

Zaradi spremembe poslovnega modela in vse večje zahtevnosti bo SID banka v letu 2019 ob postopnem prehodu v smeri digitalizacije poslovanja optimizirala nekatere poslovne procese. Zaradi zagotavljanja ustrezne informacijske podpore avtomatizaciji procesov je predviden začetek vzpostavitve novega razširjenega jedrnega informacijskega sistema banke. S to uvedbo želi banka omogočiti povezljivost sistemov oziroma digitalizacijo poslovanja banke z več deležniki (poslovne banke in drugi finančni posredniki, ministrstva) ter lažje preverjanje upravičenosti/namenov financiranja, poročanje in vpogleda strank tako neposrednega kot posrednega financiranja in zavarovanja. Namen te uvedbe je tudi optimizacija in večja prilagodljivost internih procesov (kreditnega, zavarovateljskega, upravljanja naložb in virov, poslovne inteligence ipd.), hitrejša in kvalitetnejša odločanja ter hitrejša uvedba novih produktov financiranja in zavarovanja, boljša kakovost in konsistentnost informacij ter zagotovitev pogojev za prihodnji poslovni model banke. Uvedba novega IT-sistema bo izpeljana kot strateški projekt banke z začetkom v letu 2019.

Upravljanje tveganj

Splošno

Tveganja, ki jim je izpostavljena Skupina SID banka, so zlasti kreditno, obrestno, likvidnostno tveganje, tveganje dobičkonosnosti, valutno, operativno, strateško, kapitalsko tveganje in tveganje ugleda. Pri upravljanju tveganj banka dodatno upošteva posebnosti z vidika izvajanja spodbujevalnih in razvojnih nalog in storitev, pomembnih za razvoj Republike Slovenije, ter segmentiranosti poslovanja na poslovanje z lastnimi viri banke ter na poslovanje v imenu Republike Slovenije in za njen račun, vključno z upravljanjem sredstev varnostnih rezerv.

Sistem notranjega upravljanja v SID banki temelji na:

- jasni organizacijski strukturi z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi razmerji glede odgovornosti, ki omogoča učinkovito komunikacijo in sodelovanje na vseh organizacijskih ravneh, vključno z ustreznim pretokom informacij navzgor in navzdol;
- učinkovitem procesu upravljanja tveganj, ki vključuje postopke ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj kot tudi notranje in zunanje poročanje o tveganjih;
- ustreznih mehanizmi notranjih kontrol, ki vključujejo ustrezne administrativne in računovodske postopke;
- ustreznih politikah in praksah prejemkov za kategorije zaposlenih, ki imajo pomemben vpliv na profil tveganosti.

Organizacijski vidiki procesa upravljanja tveganj

Proces upravljanja tveganj je vzpostavljen znotraj celotne organizacijske strukture in procesov v SID banki, in sicer tako, da je omogočeno doseganje poslovnih ciljev ob sočasnem upoštevanju varnega in s predpisi usklajenega poslovanja. Pri implementaciji ukrepov obvladovanja tveganj je ključni cilj doseganje ustreznega zavedanja o tveganjih na vseh ravneh delovanja banke, ki se prek njihovega delovanja ter odnosa do tveganj in predlogov funkcij notranjih kontrol odraža v odločitvah glede prevzemanja in upravljanja tveganj na ravni dnevnih dejavnosti banke.

Tako banka spodbuja in krepi kulturo upravljanja tveganj oziroma raven standardov in vrednot banke na področju zavedanja o tveganjih banke.

Ugotavljanje tveganj se začne v poslovnih organizacijskih enotah in nadaljuje z merjenjem in ocenjevanjem tveganj ter oblikovanjem ukrepov za obvladovanje tveganj v organizacijskih enotah, ki so ločene od poslovnih organizacijskih enot vse do ravni uprave, s čimer je zagotovljena neodvisnost funkcije upravljanja tveganj.

Upravljalni organ (uprava in nadzorni svet) je ne glede na neodvisnost funkcije upravljanja tveganj pristojen in odgovoren za zagotavljanje usklajenosti poslovnih ciljev in poslovne strategije s strategijo in politikami prevzemanja in upravljanja tveganj ter za zagotavljanje sorazmerno učinkovite ureditve notranjega upravljanja glede na naravo, obseg in zapletenost tveganj, ki izvirajo iz poslovnega modela banke. Upravljalni organ SID banke je redno seznanjen in obravnava vse vrste tveganj, ki jim je banka izpostavljena. Hkrati uresničuje in izvaja vodenje in nadzor z uvajanjem in izvajanjem sistemov celovitega upravljanja tveganj pri poslovanju banke, vključno z upoštevanjem specifičnih razvojnih tveganj, v skladu z dolgoročnimi cilji upravljanja in temeljnimi načeli delovanja SID banke. Uprava in nadzorni svet sta pristojna za sprejemanje ocene profila tveganosti, določanje nagnjenosti k prevzemanju tveganj, redno pregledovanje in potrjevanje strategije ter politik prevzemanja in upravljanja tveganj, ki jim je banka izpostavljena ali bi jim bila lahko izpostavljena pri svojem poslovanju, vključno s tveganji, ki izvirajo iz makroekonomskega okolja, v katerem banka posluje, z upoštevanjem vsakokratnega kreditnega in poslovnega cikla. Upravljalni organ enkrat na leto potrjuje proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) ter ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP).

Uprava SID banke nekatere pristojnosti upravljanja tveganj ustrezno prenaša na funkcijo upravljanja tveganj, druge organizacijske enote in organe odločanja banke.

Tako odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo usmerja, nadzira in spremlja upravljanje tveganj na agregatni ravni banke. Pristojen je za uravnavanje likvidnosti in upravljanje bilance z namenom uravnavanja obrestnega, tržnega, operativnega, kapitalskega tveganja in tveganja dobičkonosnosti ter morebitnih drugih tveganj, vključno z obravnavo kreditnega tveganja ter različnih vidikov koncentracije celotnega kreditnega portfelja SID banke, upoštevajoč poslovno strategijo banke in gibanje posameznih kategorij bilance banke znotraj razmerij, kot so običajna pri primerljivih razvojnih bankah. Poleg tega je pristojen za uravnavanje likvidnosti ter upravljanje bilance v zvezi s poslovanjem SID banke za državni račun.

Kreditni odbor je pristojen za upravljanje kreditnega tveganja za posle v imenu in za račun SID banke predvsem prek odločanja o predlogih pri posameznih poslih, ki vplivajo na izpostavljenost kreditnemu tveganju. Odbor spremlja posamezne izpostavljenosti in kvaliteto kreditnega portfelja ter odloča o predlogih glede pridobitve statusa slabe naložbe in razvrstitev posameznih naložbenih poslov ter skupin povezanih oseb. Pristojen je tudi za odobritev in spremembo dokumentacije ob uvedbi novih in spremembi obstoječih programov financiranja in/ali posameznih produktov.

Odbor za slabe naložbe je pristojen za upravljanje problematičnih izpostavljenosti, ki jih je kreditni odbor razporedil med slabe naložbe, ukrepe restrukturiranja izpostavljenosti ter odpovedi oziroma odpoklic naložbenega posla zaradi finančnih težav ali drugih kršitev pogodbenih zavez dolžnika.

Funkcija upravljanja tveganj kot obvezna funkcija notranjih kontrol banke je organizirana znotraj oddelka za upravljanje tveganj, ki je neposredno podrejen upravi banke in organizacijsko ločen od poslovnih enot, ki prevzemajo tveganja in drugih organizacijskih enot, ki sodelujejo v procesu upravljanja tveganj. Oddelek za upravljanje tveganj je pristojen za pripravo strategije in politik prevzemanja in upravljanja tveganj, ki jim je SID banka izpostavljena pri svojem poslovanju. Prav tako je pristojen za pripravo metodologije ter izvedbo ocene profila tveganosti, izračunavanje interne ocene kapitalskih potreb in ustreznega notranjega kapitala, pripravo načrta aktivnosti za

upravljanje posameznih tveganj, presojo tveganj zunanjih izvajalcev in uvedbe novih produktov ter skupaj z oddelkom za zakladništvo za izvajanje procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti. Oddelek za upravljanje tveganj je pristojen tudi za pripravo zunanjih in notranjih poročil z namenom nadzora, spremljave in informiranja o vseh vrstah tveganj na agregatni ravni banke, pri čemer ni neposredno vključen v kreditni proces oziroma v presojanje posameznih kreditnih poslov. Direktor oddelka za upravljanje tveganj neposredno in neodvisno poroča upravi banke in komisiji nadzornega sveta za tveganja o vseh pomembnih tveganjih in okoliščinah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na profil tveganosti banke. Direktor je tudi vodja funkcije upravljanja tveganj v smislu Zakona o bančništvu in ima pri specifičnem razvoju tveganj neposredni dostop do nadzornega sveta, da lahko izrazi morebitne pomisleke ali posreduje opozorila.

SID banka ima oblikovani tudi drugi dve obvezni funkciji notranjih kontrol. Oddelek za notranjo revizijo redno, neodvisno in celovito pregleduje delovanje vzpostavljenih notranjih kontrol in izvajanje sprejetih ukrepov za obvladovanje tveganj ter daje priporočila za izboljšanje sistema notranjih kontrol in postopkov upravljanja tveganj. Oddelek za skladnost, z vključeno funkcijo zagotavljanja informacijske varnosti, ugotavlja, ocenjuje in spremlja tveganja skladnosti, ki jim je SID banka izpostavljena pri svojem poslovanju, ter o svojih ugotovitvah poroča upravi in nadzornemu svetu banke.

Pomembno vlogo v procesu upravljanja tveganj ima tudi izvršni direktor za presojo in spremljanje kreditnih tveganj ter IT, ki je vključen v kreditni proces v okviru presojanja in spremljanja kreditnih tveganj na ravni posamezne izpostavljenosti ter v proces upravljanja problematičnih naložb. Poleg tega usmerja, usklajuje in nadzira delo organizacijskih enot in direktorjev, ki so mu neposredno podrejeni in spadajo v okvir notranjih kontrol v procesu upravljanja tveganj.

Oddelek za kreditne analize je v SID banki pristojen za merjenje in ocenjevanje kreditnih tveganj posameznih strank in skupine povezanih strank, ocenjevanje investicijskih projektov in presojo njihove ekonomske upravičenosti, presojanje sprejemljivosti in opredelitev pogojev financiranja novih naložb, opredelitev finančnih zavez in sodelovanje pri spremljavi ter izvajanju monitoringa v skladu z internimi navodili v okviru kreditnega procesa.

Oddelek za spremljavo poslov financiranja izvaja kontrolne aktivnosti v kreditnem procesu, dokumentarno in podatkovno spremljavo poslov financiranja ter pregled zavarovanj, preverjanje pogojev za črpanje in spremljavo dolžnikov. Prav tako je pristojen za pripravo opozorilnih seznamov za zgodnje odkrivanje izpostavljenosti s povečanim kreditnim tveganjem (t. i. EWS), monitoring kreditnih zavarovanj ter poglobljene monitoringe dolžnikov.

Pri upravljanju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti je ključen oddelek za upravljanje slabih naložb. Zadolžen je za upravljanje problematičnih izpostavljenosti, ki jih je kreditni odbor razporedil med slabe naložbe ter predlaganje rešitev z namenom preprečevanja in minimiziranja mogočih izgub.

Oddelek za zaledje in plačilni promet izvaja dnevno spremljavo valutnega in likvidnostnega tveganja ter kreditnega tveganja pri poslih zakladništva skladno z interno postavljenimi limiti, izvaja plačilni promet za potrebe SID banke in poslov po pooblastilu Republike Slovenije. Prav tako sodeluje v skupinah za izvajanje monitoringa kreditov iz naslova jamstvenih shem ter vodi analitične evidence poslov financiranja, zadolževanja in zakladniškega poslovanja.

Bistvene značilnosti prevzemanja in upravljanja tveganj

SID banka prevzema tveganja v okviru sprejetega skupnega obsega nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki jih je banka še pripravljena prevzeti za uresničevanje svojih poslovnih ciljev, strategij in načrtov, ob upoštevanju sposobnosti za prevzemanje tveganj, strategije in politik prevzemanja in upravljanja tveganj ter politik kapitala, likvidnosti in prejemkov banke. V skladu z mandati razvojne banke je nagnjenost k

prevzemanju tveganj višja kot pri drugih poslovnih bankah, saj SID banka deluje na področju tržnih vrzeli. Nagnjenost k prevzemanju tveganj letno odobrita uprava in nadzorni svet pri sprejemanju poslovne strategije, poslovne politike in politike upravljanja tveganj v okviru letnega operativnega plana SID banke. Redna spremljava indikatorjev nagnjenosti k prevzemanju tveganj je zagotovljena na upravljalnem organu SID banke.

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

Za upravljanje tveganj, ki jih prevzemajo druge družbe v Skupini SID banka, ki opravljajo komplementarne nebančne storitve, je v okviru opredeljene strategije in politik upravljanja tveganj primarno odgovorna uprava teh družb. Pri tem mora zasledovati strateške cilje, dosegati načrtovane poslovne rezultate in hkrati upravljati tveganja skladno z veljavno zakonodajo ter usmeritvami Skupine SID banka. Soglasje k ciljem in politikam upravljanja tveganj dajejo organi nadzora teh družb, ki v okviru svojih pristojnosti tudi spremljajo njihovo uresničevanje in ocenjujejo ustreznost.

Banka letno ocenjuje profil tveganosti, ki predstavlja zbirno oceno področij tveganj in poslovnih procesov ter kontrolnega okolja. Profil tveganosti je orodje za celovit proces upravljanja tveganj, tako z vidika upravljanja banke, upravljanja finančnih tveganj kot z vidika organizacije poslovnih procesov. Zaradi celovite in primerljive predstavitve tveganj in kontrolnega okolja po posameznih poslovnih procesih je profil tveganosti temeljna osnova za

načrtovanje postopkov notranjega revidiranja ter skladnosti poslovanja in pomeni osnovo v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala. Ocena profila tveganosti je tudi eden od ključnih strateških kazalnikov merjenja uspešnosti izvajanja strategije SID banke.

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

SID banka za izračun minimalne kapitalске zahteve za kreditno tveganje uporablja standardizirani pristop ter enostavni pristop za operativna tveganja. Banka je omejeno izpostavljena tržnim tveganjem, saj poslov trgovanja ne izvaja. V okviru tržnih tveganj banka omejeno prevzema, spremlja in upravlja valutno tveganje ter izračunava kapitalsko zahtevo za valutno tveganje v skladu z določbami 351. do 354. člena Uredbe CRR.

Izpostavljenost tveganjem v letu 2018

SID banka je v letu 2018 ohranjala močno kapitalsko in dobro likvidnostno pozicijo. Po stanju na dan 31. 12. 2018 banka izkazuje visoko raven kapitalске ustreznosti v višini 34,2 odstotka. Poleg tega je dosegala precej višji količnik finančnega vzvoda od regulativno predpisanega, ki je znašal 16,3 odstotka, kar banki omogoča stabilno poslovanje tudi v prihodnje. Dobra likvidnostna pozicija se prav tako odraža v preseganju mejne regulativne vrednosti količnika likvidnosti in količnika likvidnostnega kritja (LCR), ki konec leta 2018 znaša 458 odstotkov.

Kakovost kreditnega portfelja se je v letu 2018 izboljšala predvsem na račun znižanja deleža nedonosnih izpostavljenosti. Delež nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev v razvrščenih kreditih in drugih finančnih sredstvih je konec leta 2018 znašala 5,6 odstotka. Stopnja pokritja nedonosnih izpostavljenosti ostaja relativno visoka (konec leta 2018: 66,5 odstotka) in nad povprečjem slovenskega bančnega sistema, kar lahko omogoča tudi nadaljnje zmanjševanje nedonosnih izpostavljenosti brez večjega vpliva na stroške tveganja v naslednjih obdobjih.

SID banka je posebno pozornost posvečala tudi tveganjem, ki izhajajo iz posojilnih skladov oziroma produktov na osnovi finančnega inženiringa iz nacionalnih sredstev, pri katerih država sicer pokriva prve izgube (*first loss*) v dogovorjenem deležu. Povečano kreditno tveganje se v okviru posameznih programov financiranja odraža prek financiranja komitentov s slabšimi trenutnimi bonitetnimi ocenami, financiranja bolj tveganih segmentov, kar je skladno z vlogo in usmeritvami razvojne banke, daljših obdobj moratorijev ter slabšega doseženega razmerja med vrednostjo zavarovanja in naložbenega posla. Pri upravljanju tveganj, ki izhajajo iz poslov posojilnih skladov, SID banka upošteva načine ter postopke za merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje ter spremljanje poslov kot pri drugem lastnem poslovanju. Dodatno ima banka za kredite posojilnih skladov interno oblikovane načine in postopke za izvajanje vzorčnih pregledov namenske porabe sredstev in za izvajanje nadzora ter poročanje kvalitete kreditnega portfelja posojilnih skladov.

SID banka je s 1. 1. 2018 izvedla zahtevane metodološke prilagoditve na področju oblikovanja oslabitev in rezervacij v skladu z MSRP 9, vključno z zagotovitvijo ustrezne informacijske podpore. V letu 2018 je banka na tem področju nadgradila notranje in zunanje poročanje. Podrobna pojasnila so v računovodskem poročilu.

Na področju upravljanja tveganj je SID banka še naprej izvajala aktivnosti za nadaljnjo krepitev sistema upravljanja vseh vrst tveganj. Ključne aktivnosti na področju obvladovanja tveganj v letu 2018 so bile:

- prenova internih pravil upravljanja problematičnih izpostavljenosti in zavarovanj skladno z regulatornimi zahtevami ter z upoštevanjem organizacijskih sprememb;
- prenova modela za presojo kreditnega tveganja kreditorejmalcev in določanja bonitetnih ocen;
- nadgradnja zunanjega in notranjega poročanja;
- intenzivna spremljava nedonosnih izpostavljenosti v skladu z usmeritvami regulatorja in strategijo banke na tem področju;

- uvedba nove arhitekture poslovnih procesov, izdelava metodologije za modeliranje in dokumentiranje poslovnih procesov ter na teh podlagah izvajanje aktivnosti popisovanja poslovnih procesov;
- ocena profila tveganosti na podlagi prenovljene strukture poslovnih procesov, čemur so sledile tudi spremembe pri posameznih elementih za ocenjevanje profila tveganosti;
- identificiranje naraščanja pomembnosti strateškega tveganja in posledično priprava nove politike upravljanja s tega področja;
- izvajanje aktivnosti v povezavi z nadgradnjo spremljave škodnih dogodkov in upravljanja operativnih tveganj.

Upravljanje tveganj v prihodnjem poslovnem letu

SID banka bo v letu 2019 prevzemala tveganja skladno s postavljenimi omejitvami za posamezne vrste tveganj v okviru sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Banka načrtuje prevzemanje tveganj tudi v okviru programa lastniškega financiranja oziroma produkta Slovenski naložbeni program kapitalne rasti ter novih programov financiranja v okviru produktov na osnovi finančnega inženiringa iz nacionalnih sredstev. Poleg tega bo nadaljevala aktivnosti v okviru upravljanja Sklada skladov iz sredstev evropske kohezijske politike prek finančnih posrednikov in tudi aktivnosti v obliki neposrednega financiranja končnih prejemnikov. Velika sposobnost za prevzemanje tveganj (dober kapitalski in likvidnostni položaj banke) omogoča prevzemanje novih tveganj.

Na področju upravljanja tveganj bo SID banka v prihodnjem letu posebno pozornost namenila:

- nadaljnji prenovi notranjega poročanja o tveganjih;
- optimizaciji procesa uvajanja novih produktov;
- upravljanju specifičnih tveganj pri novih produktih banke in
- nadgradnji upravljanja tveganj v skladu z novimi regulativnimi zahtevami.

V okviru nadgradnje obstoječih tehnik za upravljanje tveganj so predvidene nadgradnje portfeljskega upravljanja tveganj, scenarijev upravljanja likvidnostnega tveganja, merjenja obrestnega tveganja v bančni knjigi ter nadaljnja avtomatizacija zajema podatkov v okviru nadgradnje sistema upravljanja bilance.

Na področju prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja se načrtuje nadgradnja informacijske platforme za zbiranje in izboljšanje pretoka informacij, ki so pomembne pri odločanju, še posebno pri komitentih s potencialno večjim tveganjem poplačila. Pri presoji kreditnega tveganja kreditnojemalcev in določanju bonitetnih ocen bo SID banka v letu 2019 začela uporabljati statistični model, ki bo nadomestil točkovnega v delu analize finančnih izkazov. Model je nadgrajen s kvantitativnim določanjem vpliva mehkih dejavnikov na bonitetno oceno ter upošteva omejitvene in druge dejavnike tveganja, ki metodološko omogočajo bolj primerljivo določanje bonitetnih ocen. Banka bo še naprej aktivno upravljala nedonosne izpostavljenosti skladno s sprejeto strategijo upravljanja problematičnih izpostavljenosti in bo implementirala nove smernice Evropskega bančnega organa o upravljanju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti. Banka bo še naprej ohranjala skrbno izvajanje kreditnega procesa in ustrezno kulturo upravljanja tveganj.

Na področju obvladovanja sistemskih tveganj informacijske tehnologije bo banka dodatno nadgradila že vzpostavljene ukrepe za povečanje informacijske varnosti, kot so: vzpostavljen načrt neprekinjenega poslovanja, podvojenost strežniške infrastrukture, sistemi za detekcijo in preprečevanje vdorov, nadzorni sistemi ter revizijske sledi v sistemih in aplikacijah.

V skladu s tržnim dogajanjem SID banka pričakuje, da bo imelo zlasti okolje nizkih obrestnih mer v evroobmočju še naprej pomemben vpliv predvsem na tveganje dobičkonosnosti in upravljanje likvidnostnih rezerv. Banka namerava v prihodnjih letih povečati prihodke predvsem z razvojem in plasmajem ustreznih novih produktov ter nadgradnjo sistema upravljanja bilance banke, po drugi strani pa z optimizacijo procesov in postopkov prispevati k optimizaciji stroškov. Pri tem bodo nujno potrebne investicije v informacijsko tehnologijo.

Tržne razmere bodo še naprej vplivale na upravljanje likvidnih sredstev, pri čemer bo banka tudi v bodoče zasledovala politiko nalaganja presežne likvidnosti v visokokakovostne in likvidne finančne instrumente. Svojo pozornost bo tudi v bodoče namenjala strukturi in koncentraciji likvidnostnih rezerv, upošteva potencialna neugodna gibanja na finančnih trgih. Banka redno spremlja dogajanje na finančnih trgih in v primeru negativnih gibanj na finančnih trgih po potrebi prilagaja naložbeno strategijo likvidnih sredstev.

Upravljanje tveganj pri poslovanju za račun države

V imenu Republike Slovenije in za njen račun se v SID banki izvajajo tudi posli zavarovanja kreditov in investicij pred nemarketabilnimi nekomercialnimi in/ali komercialnimi riziki. Prihodki iz tega poslovanja se evidentirajo na račun varnostnih rezerv, iz katerih se plačajo škode zavarovancem.

Posli zavarovanja kreditov in investicij se zaradi preprečevanja konflikta interesov in čim večje učinkovitosti izvajajo v posebnem oddelku, ki je organizacijsko do ravni izvršnega direktorja oziroma uprave ločen od bančnega poslovanja, o poslih pa odloča in jih obravnava poseben odbor za posle za državni račun. Ta odloča tudi o limitih izpostavljenosti do posameznega komitenta ter o izplačilih (po)zavarovalnine, obravnava zahteve za unovčitev jamstva Republike Slovenije ter redno spremlja in nadzira izvajanje vseh poslov za državni račun. Pomembno vlogo ima tudi pri sprejemanju poslovnih načrtov in programsko-strateških

dokumentov, povezanih z vzpostavitvijo finančnih instrumentov, financiranih s sredstvi evropskih strukturnih in investicijskih skladov.

Pooblastila za sklepanje poslov so opredeljena z internimi akti na podoben način kot v bančnem delu, pri čemer o vseh poslih v vrednosti pet milijonov evrov in več odloča komisija za pospeševanje mednarodne menjave. Komisija ima odločilne pristojnosti tudi na drugih področjih, povezanih z obvladovanjem tveganj, kot so dajanje soglasja k politiki 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, VaR), na podlagi podatkov o sklenjenih zavarovanjih v imenu Republike Slovenije in za njen račun, izračunava višino potencialne škode in ocenjuje ustreznost višine sredstev varnostnih rezerv za pokrivanje teh škod, maksimalno potencialno škodo in vpliv novih zavarovanih transakcij na višino potencialnih škod. Za izračun ocene potencialnih škod iz naslova portfelja zavarovanj se uporablja metodologija, ki temelji na koeficientih za verjetnost nastanka škodnega dogodka, tako za države kot za posamezne dolžnike. Izračun verjetnosti neplačila za posamezno državo oziroma komitenta temelji na priznanih mednarodnih bonitetnih ocenah in pripadajočih prilagojenih verjetnostih neplačila.

Več o upravljanju tveganj je navedeno v poglavju 3 računovodskega poročila.

Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj

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

uprava: mag. Sibil Svilar, predsednik uprave in Goran Katušin, član uprave,

ter nadzorni svet: Monika Pintar Mesarič, predsednica nadzornega sveta,

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

Ureditev oziroma funkcija upravljanja tveganj je v organizacijski shemi banke organizacijsko ločena od poslovnih enot, ki prevzemajo tveganja, in sicer v kreditnem procesu do nivoja izvršnega direktorja, ki pokriva organizacijsko enoto, zadolženo za presojo kreditnih tveganj posameznih poslovnih subjektov in skupine povezanih strank, funkcija upravljanja tveganj na agregatni ravni banke pa je neposredno podrejena upravi banke. Na ta način je zagotovljeno ustrezno uresničevanje ureditve upravljanja tveganj na ravni dnevnih dejavnosti banke ter redno obveščanje uprave. Prav tako je zagotovljeno redno neodvisno seznanjanje komisije za tveganja in nadzornega sveta o tveganjih, ki jim je banka izpostavljena.

Funkciji upravljanja tveganj je zagotovljen neposreden dostop do predsednice nadzornega sveta in predsednika komisije za tveganja za obveščanje o pomembnih okoliščinah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na profil tveganosti banke. Ureditev procesa upravljanja tveganj, vključno s procesom ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in ustrezne notranje likvidnosti, banki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje identificiranih tveganj ustrezajo profilu in poslovni strategiji banke.

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

Ljubljana, 5. 3. 2019

Uprava SID banke, d. d., Ljubljana

Nadzorni svet

Goran Katušin
član

mag. Sibil Svilar
predsednik

Monika Pintar Mesarič
predsednica

Poslovanje v letu 2018

Makroekonomsko okolje v letu 2018

Mednarodno okolje

Stopnjevanje nekaterih neugodnih dejavnikov na globalni ravni je v drugi polovici leta vplivalo na umirjanje svetovne gospodarske rasti, ki je leta 2018 dosegla 3,7 odstotka. Pomembnejši izzivi, s katerimi se spopada svetovno gospodarstvo, so spremembe v trgovinski politiki ob nastalih trgovinskih sporih in protekcionističnih ukrepih, geopolitična nestabilnost ob intenziviranju nacionalnih politik in zanemarjanju globalnih standardov ter negotovost v zvezi z izstopom Združenega kraljestva iz EU.

Zaradi naraščanja zaposlenosti, visokega potrošniškega in podjetniškega zaupanja ter učinkov ekspanzivne fiskalne politike ZDA so imele razvite države v letu 2018 2,3-odstotno gospodarsko rast. Proti koncu leta se je rast upočasnjevala, ob doseženem vrhu gospodarskega cikla zadnjih let, postopnem umikanju ekspanzivne denarne in fiskalne politike ter negotovosti, povezani s svetovno trgovino. ZDA je z inflacijo nad 2 odstotkoma po pričakovanjih nadaljevala s postopnim zaostrovanjem denarne politike, medtem ko ECB vsaj do jeseni 2019 predvidoma ne bo spreminjala obrestnih mer. Razmere v mednarodnem okolju se kažejo v manj ugodnih napovedih gospodarske rasti glavnih izvoznih trgov Slovenije.

Gospodarska rast držav v razvoju je bila leta 2018 s 4,6 odstotka še vedno visoka, kljub že manj spodbujevalnim denarnim politikam ob podpori domačim valutam, močnejšem dolarju, trgovinskim napetostim, odlivu kapitala in volatilnim cenam nafte. Med državami v razvoju so nastale precejšnje razlike v gospodarskih rasti. Restriktivnejši kreditni standardi so imeli z višjimi stroški financiranja bank pomemben vpliv na omejeno dostopnost finančnih virov. Naraščajoči finančni vzvod je v številnih državah vplival na večjo ranljivost ob višjih obrestnih merah ali nastopu neugodnih gospodarskih razmer. Kitajska gospodarska rast se je leta 2018 začela umirjati z ostrejšo finančno regulacijo, prezadolženostjo javnega in zasebnega

sektorja, trgovinskim sporom z ZDA in pričakovano ciklično upočasnitvijo.

V evroobmočju je bila leta 2018 1,8-odstotna gospodarska rast, z upočasnitvijo v drugi polovici leta, predvsem zaradi šibkejšje rasti tujega in tudi domačega povpraševanja ter sektorsko specifičnih dejavnikov (avtomobilska industrija). Rast je bila podprta s spodbujevalno denarno politiko, izboljšanjem premoženjskih bilanc gospodinjstev, okrepljeno potrošnjo ob ugodnih razmerah na trgu dela in višjimi inflacijskimi pričakovanji. Evropsko gospodarstvo se lahko sreča s številnimi medsebojno povezanimi tveganji ob negotovih učinkih ekonomskih politik posameznih držav, pričakovanem izstopu Združenega kraljestva iz EU in bolj zaostrenih trgovinskih razmerjih.

Investicije v evroobmočju dosegajo zelo različno rast med državami. Podprte so bile z ugodnimi rastmi posojil podjetjem, ki so bile spodbujene z ohlapnejšimi kreditnimi standardi in nizkimi obrestnimi merami, kljub višji donosnosti podjetniških obveznic. K rasti investicij je deloma prispeval tudi Junckerjev naložbeni načrt.

Potrebe po razdolževanju podjetij so se zmanjšale. Nadaljevanje rasti investicij, čeprav upočasnjene, je bilo pogojeno z visoko izkoriščenostjo proizvodnih kapacitet, ugodnimi dobički podjetij, zadovoljivimi kazalniki zaupanja v prvi polovici leta in potrebami po dodatni modernizaciji proizvodnih struktur. Produktivnost dela ostaja ob nadaljnji rasti zaposlenosti in nižji rasti BDP skromna. Rast potrošnje kot glavnega gonila rasti v prihodnje izvira iz višjega razpoložljivega dohodka zaradi rasti plač. Rast potrošnje spodbudno vpliva tudi na nadaljevanje ugodnih razmer na stanovanjskem trgu in s tem gradbene aktivnosti.

Leta 2018 je bila inflacija v evroobmočju 1,5-odstotna, z zniževanjem ob koncu leta predvsem zaradi znižanja cen nafte. Pričakovano manjše zunanje povpraševanje ob danih cenah surovin bo zniževalo pritiske na dvig inflacije. ECB ima namen ohraniti nespremenjeno denarno politiko do jeseni oziroma dokler inflacija ne doseže ravni blizu 2 odstotkov.

Slovensko gospodarstvo

S preходом slovenskega gospodarstva v zrelo fazo gospodarskega cikla so se napovedi glavnih gospodarskih kazalcev popravljale nekoliko navzdol. Leta 2018 je bila rast BDP s 4,5 odstotka še vedno visoka. Bila je široko osnovana ob 2,2-odstotni rasti potrošnje gospodinjstev, 10,6-odstotni rasti investicij in 7,2-odstotni rasti izvoza. Odvisnost od zunanjega povpraševanja ob negotovostih na mednarodnih trgih pomeni glavni izziv za slovensko gospodarstvo, poleg neravnovesij na nepremičninskem trgu in naraščajočih stroškovnih pritiskih ob pozitivni proizvodni vrzeli.

Razmere na trgu dela so bile leta 2018 z anketno stopnjo brezposelnosti le nekaj nad 5 odstotki ugodne. Leta 2018 je bila dosežena rekordna zaposlenost, ki je po metodologiji nacionalnih računov konec leta dosegla 1,03 milijona oseb. V posameznih sektorjih se je pomanjkanje delovne sile nadomeščalo z zaposlovanjem v povprečju manj izobraženih tujih delavcev glede na domače, kar je poleg omejevanja inflacije vplivalo na upočasnjevanje realne rasti povprečne bruto plače. Inflacija je bila leta 2018 v povprečju z 1,9-odstotka le nekoliko nad povprečjem evroobmočja in za 0,3 odstotne točke višja kakor leta 2017. Rast plač zato še ne presega bistveno rasti produktivnosti, zato se še ni odrazila v večjem stroškovnem poslabšanju zunanje konkurenčnosti. Za vzdržan gospodarski razvoj je potreben dvig potencialnega proizvoda prek dolgoročno vzdržne (neciklične) rasti produktivnosti z vlaganji v tehnološki napredek prek investicij v raziskave in razvoj, v usposabljanje in izobraževanje in druge produktivne naložbe.

Letni razpoložljivi dohodek gospodinjstev se je z visoko zaposlenostjo nominalno povečal za skoraj 6 odstotkov in omogočil 15-odstotno stopnjo varčevanja. Ta je visoka kljub neugodnim razmeram za varčevanje in

Strukturni proračunski saldo evroobmočja se je leta 2018 znižal na -0,7 odstotka BDP, medtem ko se je bruto zadolženost držav evroobmočja le rahlo znižala, na 87 odstotkov BDP, kljub večinoma nižjim obrestnim meram in s tem nižjim obrestnim izdatkom. Razlike v zahtevanih donosnostih držav evroobmočja so se glede na težave posameznih držav spet povečale.

potrošnji, podprti tudi z visokimi rastmi potrošniških posojil. Število transakcij na nepremičninskem trgu se zmanjšuje z vse višjimi cenami in s tem manjšo dostopnostjo stanovanj. Visoka rast cen nepremičnin se je v letu 2018 nadaljevala ob nadaljnji neusklajenosti ponudbe in povpraševanja. Medletna rast stanovanjskih posojil se ohranja pri skoraj 5 odstotkih.

Močan prispevek investicij h gospodarski rasti je bil leta 2018 posledica domačega in tujega povpraševanja, rasti dobičkov podjetij, visoke izkoriščenosti proizvodnih kapacitet in tudi ugodnih finančnih pogojev. Struktura investicij se je ob naraščajoči rasti investiranja v zgradbe in padajoči v opremo in stroje z vidika proizvodnega potenciala gospodarstva poslabšala. Rast investicij v stanovanjske zgradbe je kljub visokim cenam na nepremičninskem trgu bistveno nižja od investicij v druge zgradbe, kjer izstopajo javne investicije, povezane s črpanjem evropskih sredstev.

Izvoz se je leta 2018 povečal za 7,2 odstotka ob ohranjanju cenovne in stroškovne konkurenčnosti. Presežek menjave s tujino dosega dobrih 7 odstotkov BDP, kar prek tekočega domačega varčevanja omogoča zniževanje neto zadolženosti do tujine.

Z visoko gospodarsko rastjo so se leta 2018 izboljšale tudi javne finance in obeti bonitetnih ocen iz stabilnih v pozitivno pri eni od bonitetnih agencij. Proračunski saldo je bil z 0,7 odstotka BDP v presežku, javni dolg pa se je znižal na 70,1 odstotka BDP ob visokih prihodkih in obsežnem znižanju obrestnih odhodkov, zaradi aktivnega upravljanja dolga. Breme servisiranja dolga države se je znižalo na 9 odstotkov letnih prihodkov države oziroma na 2 odstotka BDP. Zahtevane donosnosti 10-letnih državnih obveznic so se gibale okoli enega odstotka.

Pomembnejša izziva slovenskega bančnega sistema ostajata dohodkovno tveganje ter neusklajenost med ročnostjo naložb in obveznosti. Rast obrestnih prihodkov je še naprej počasna. Likvidnostni položaj bank ostaja zelo ugoden. Kakovost kreditnega portfelja se še naprej izboljšuje, tako zaradi razdolževanja podjetij in prehoda v boljše bonitetne razrede kot zaradi še vedno ugodne gospodarske rasti. Kapitalska ustreznost slovenskega bančnega sistema ob precejšnjih razlikah med bankami ostaja solidna in se ohranja v povprečju evroobmočja.

Kapitalske zahteve bank se povečujejo zaradi okrepljene kreditne aktivnosti, vendar se hkrati prek pozitivnega poslovnega rezultata ustvarja notranji kapital. Dobičkonosnost bank se je leta 2018 nekoliko izboljšala s pozitivnimi rastmi obrestnih, predvsem pa neobrestnih prihodkov, stagniranjem operativnih stroškov in nadaljnjim sproščanjem oslabitev. Postopno izboljševanje dobička je tudi pod vplivom še vedno zelo nizkih stroškov financiranja ob velikem deležu vlog na vpogled in nizkih obrestnih merah. Leta 2018 so prvič po krizi pri gibanju neto obrestnih prihodkov količinski dejavniki, tj. obseg naložb oziroma obveznosti, prevladovali nad cenovnimi, tj. spremembami obrestnih mer.

Za doseganje sinergije in večje odpornosti poslovnih modelov v bančnem sistemu v zadnjih letih poteka proces konsolidacije. Leta 2018 je država prodala 65-odstotni lastniški delež NLB, med večjimi novimi lastniki pa izstopata ameriški sklad Brandes Investment Partner in EBRD. Slovenski državni holding namerava nadaljevati postopke privatizacije glede na zaveze, dane Evropski komisiji, kar pomeni, da bo preostali del NLB, do 75 odstotkov minus delnica, prodan do konca leta 2019. Leta 2019 bi morala biti privatizirana tudi tretja največja slovenska banka Abanka, ki je še vedno v 100-odstotni državni lasti. Prodajni proces se je že začel leta 2018. Nova KBM je bila junija 2015 prodana ameriškemu skladu Apollo in EBRD.

Nadaljnje zmanjševanje nedonosnih terjatev bank na 4 odstotke deluje ugodno na poslovanje bank, saj te terjatve ne prispevajo k ustvarjanju prihodka in bremenijo njihove bilance. Glede na mednarodno primerjavo je delež še vedno velik, čeprav je bilo zmanjšanje

med največjimi, pa tudi pokritost nedonosnih terjatev z oslabitvami oziroma kapitalom je med najvišjimi v evroobmočju. Delež nedonosnih terjatev v dejavnostih poslovanja z nepremičninami, gradbeništvu ter trgovini in gostinstvu so precej nad povprečjem sektorja podjetij. V strukturi nedonosnih terjatev je nekaj manj kot dve tretjini restrukturiranih; četrtnina je takih, ki je po restrukturiranju spet v zamudi nad 90 dni.

Rast vlog zadostuje za financiranje povečanja posojil. Razmerje med vlogami in posojili se je stabiliziralo pri nekaj manj kot 80 odstotkih ob bistveno manjšem deležu dolžniških vrednostnih papirjev in financiranju prek bank v tujini. Tudi obveznosti do Evrosistema ohranjajo majhen delež. Stabilnost financiranja je izpostavljena predvsem tveganju zvišanja depozitnih obrestnih mer in prehodu vlog na vpogled v vezane vloge. Prirast vlog podjetij je leta 2018 precej manjši kot v predhodnih letih, kljub temu pa so te vloge s skoraj 17-odstotnim deležem v bilančni vsoti drugi najpomembnejši vir financiranja bank. Obrestne mere za vloge podjetij ostajajo zelo nizke in celo rahlo pod povprečjem evroobmočja.

Pri vseh vrstah posojil se povečuje delež posojil, obrestovanih s fiksno obrestno mero. Banke morajo zato skrbeti tudi za obvladovanje obrestnega tveganja. V skupnem stanju podjetniških posojil je takih posojil nad 15 odstotkov. Banke se preusmerjajo h kreditiranju gospodinjstev z doseganjem več kot četrtnine bilančne vsote na tem segmentu. Večji pomen dobivajo potrošniška posojila. Posojila podjetjem ob dobri 2,2-odstotni medletni rasti znašajo 22 odstotkov bilančne vsote.

Celotne finančne obveznosti podjetij se v zadnjih dveh letih spet povečujejo. Povečuje se tuje lastniško financiranje z zmanjševanjem dolžniškega financiranja, ki ob ugodnem vplivu vrednotenja prispeva k dodatnemu zmanjšanju finančnega vzvoda podjetij. Varčevalno-investicijska vrzel podjetniškega sektorja ostaja pozitivna, čeprav se zmanjšuje in za zdaj vsaj delno še omogoča samofinanciranje podjetij. Zaradi spreminjanja lastniške strukture pomen pridobiva financiranje prek komercialnih kreditov, saj novi lastniki v nekaterih primerih delno prevzamejo financiranje znotraj skupin, kar vpliva tudi na zniževanje pomena

kratkoročnega bančnega financiranja v zadnjih letih. Obrestne mere za posojila podjetjem pri slovenskih bankah ostajajo ugodne, pri čemer so za posojila malim in srednje velikim podjetjem pri dolgoročnih posojilih višje kot za velika podjetja. Prav tako so obrestne mere višje pri dejavnostih gradbeništva in trgovine, ki izstopata po večjih deležih nedonosnih terjatev oziroma panožnih tveganjih.

Po podatkih ankete Banke Slovenije banke v letu 2018 zaznavajo 8-odstotno medletno povečanje povpraševanja po posojilih za tekoče poslovanje, investicije in predvsem za refinanciranje obstoječih posojil pod ugodnejšimi pogoji, vezanih na nižje obrestne mere in daljše odplačilne dobe. Stopnja presežnega povpraševanja ostaja najvišja pri posojilih za investicije. Banke ohranjajo relativno visoke kreditne standarde, podjetja pa med razlogi, da ne pride do sklenitve pogodb, pogosto navajajo nestrinjanje s pogoji.

Vpliv zunanjega okolja na poslovanje SID banke in Skupine SID banka

Delovanje SID banke so leta 2018 zaznamovali še vedno ugodni trendi v domačem makro-ekonomskem okolju, hkrati pa tudi zelo počasno povečevanje kreditiranja podjetij s strani bank, in naraščanje negotovosti gospodarskih razmer v mednarodnem okolju. Gospodarska rast je bila temeljila na visoki izvozni in investicijski dinamiki, ki ju je treba podpreti z ustreznim financiranjem in zagotoviti njuno vzdržnost. SID banka zato izvaja dopolnilne ukrepe glede na aktivnost finančnih posrednikov, ki zagotavljajo njen nastop na področju tržnih vrzeli, s tem pa preprečuje, da bi njena aktivnost povzročala izrivanje poslovnih bank z ustrezno delujočih segmentov trga. SID banka se v takih okoliščinah osredotoča na finančno podporo trajnostnemu razvoju gospodarstva: podporo raziskavam, razvoju in podjetniškim inovacijam, podporo dolgoročnim investicijskim projektom podjetij, podporo infrastrukturnim in okoljevarstvenim projektom, finančnim instrumentom za povečevanje kapitalske trdnosti podjetij ter podporo malim in srednje velikim podjetjem. Velik poudarek je dan tudi pripravi in promociji programov financiranja Sklada skladov, kjer si SID banka prizadeva za pravočasno in učinkovito uporabo sredstev evropske kohezijske politike. Zaradi naraščajoče negotovosti in pešanja gospodarske rasti v mednarodnem okolju je banka v drugi polovici leta 2018

pripravila tudi nekaj iniciativ za zagotavljanje pripravljenosti na bolj spodbujevalno kreditiranje gospodarstva, če bi se tudi v Sloveniji gospodarske razmere poslabšale.

Posredovanje razvojnih sredstev v gospodarstvo je ob upoštevanju prevladujoče visoke likvidnosti v bančnem sistemu, nizkih depozitnih obrestnih mer in visokega varčevanja, tudi pri podjetjih, v veliki meri oteženo. V takih razmerah prevladuje nizka potreba bank po zunanjih virih financiranja, s tem pa tudi nizka naklonjenost do namenskih virov financiranja SID banke. Finančna prednost sredstev SID banke je tako dolga ročnost sredstev, ki jih ponuja za spodbujanje namenskega financiranja, glede na dano investicijsko dejavnost v državi pa je tudi za tovrstne vire povpraševanje podjetij pri bankah omejeno. SID banka je sicer v zadnjih letih še okrepila svojo ponudbo na tem delu financiranja in dodatno razvila nekaj novih razvojnih programov, vendar ti ne morejo nadomestiti znižanja kreditov iz obdobja kriznega delovanja banke. Banka si prizadeva prevzemati del administrativnih opravil v zvezi z namenskimi sredstvi ter prilagajati kreditne linije na nove cenovne pogoje. S tem se je obseg namenskih sredstev za posredovanje do gospodarstva prek poslovnih bank v letu 2018 spet začel povečevati.

Poslovanje SID banke

Viri in likvidnost

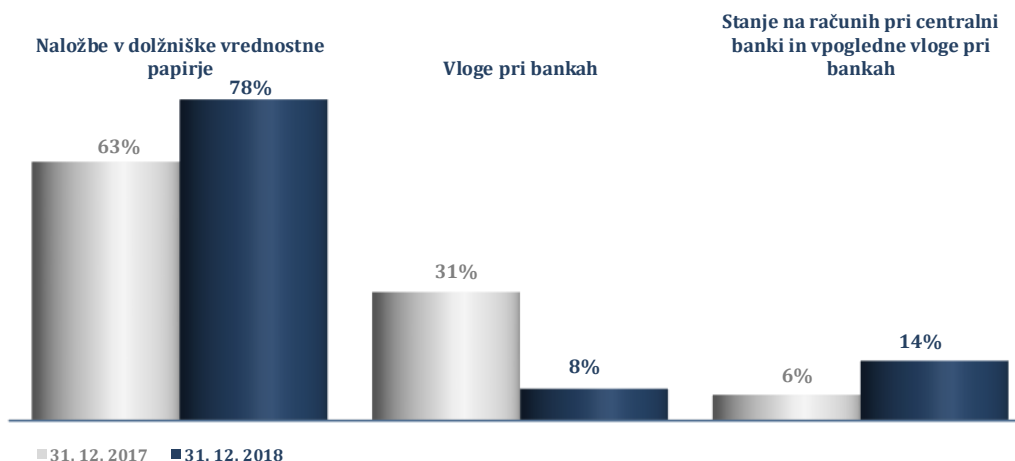
SID banka je tudi v letu 2018 ohranjala ustrezno višino, kakovost in strukturo likvidnih sredstev za pokrivanje pričakovanih in nepričakovanih likvidnostnih odlivov banke ter za zagotavljanje nemotenega poslovanja banke v vseh okoliščinah.

Konec leta 2018 so likvidnostne rezerve banke skupaj znašale 836.519 tisoč EUR (2017: 1.139.911 tisoč EUR). Glavni razlog za znižanje likvidnostnih rezerv je izplačilo zapadle triletn

obveznice v nominalnem znesku 289.835 tisoč EUR v avgustu 2018.

Največji delež likvidnih sredstev so konec leta 2018 predstavljale naložbe v dolžniške vrednostne papirje (650.871 tisoč EUR), sledijo denarna sredstva na računu pri centralni banki ter vpogledne vloge pri bankah (121.184 tisoč EUR) ter kratkoročni medbančni depoziti (64.464 tisoč EUR).

Struktura likvidnih sredstev

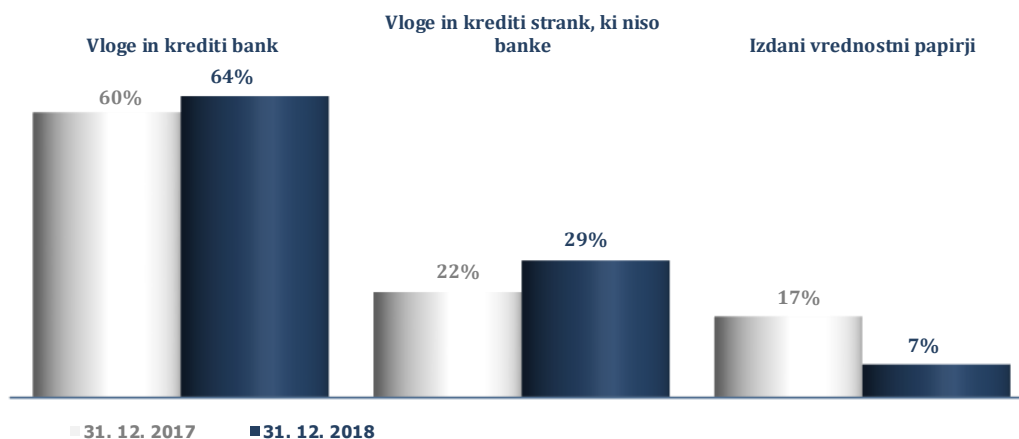


Banka upravlja naložbe v vrednostne papirje z namenom zagotavljanja likvidnosti in upravljanja bilance ter doseganja stabilizacije obrestne marže. Pri nalaganju likvidnih sredstev v vrednostne papirje je banka sledila strategiji konservativnosti in preudarnosti, saj so večino portfelja predstavljali tržni in likvidni dolžniški vrednostni papirji, ki so primerni za zastavo pri centralni banki, pri čemer se je zagotavljala ustrezna razpršenost glede na vrsto in sedež izdajatelja ter bonitetno oceno.

Struktura portfelja vrednostnih papirjev se je v letu 2018 spremenila v prid večjemu deležu vrednostnih papirjev z nižjim kreditnim tveganjem, med katerimi prevladujejo državni izdajatelji, hkrati pa se je povprečna preostala ročnost portfelja podaljšala s 3 na 3,4 leta.

Glavni izziv pri upravljanju likvidnih sredstev je predstavljalo nalaganje sredstev v zahtevnih tržnih razmerah oziroma v okolju nizkih tržnih obrestnih mer.

Struktura finančnih obveznosti



SID banka pridobiva vire financiranja na domačem in na mednarodnih finančnih trgih zaradi razpršitve virov financiranja, predvsem z vidika tipa vlagateljev, geografske razpršenosti vlagateljev in vrste finančnega instrumenta, kar SID banki zagotavlja stabilen dostop do financiranja. Skladno s tem je SID banka tudi v letu 2018 aktivno sodelovala z bankami in drugimi institucionalnimi vlagatelji v mednarodnem okolju.

Za ustvarjanje nove vrednosti za ciljne skupine končnih upravičencev banka v kreditne linije vključuje, poleg drugih virov, tudi dolgoročne namenske vire Evropske investicijske banke, banke KfW, Razvojne banke Sveta Evrope ter MGRT. V letu 2018 je SID banka sklenila novo pogodbo o dolgoročni zadolžitvi z Razvojno banko Sveta Evrope v višini 50 milijonov EUR za financiranje infrastrukturnih in okoljskih projektov.

V avgustu 2018 zapadlo obveznico je banka delno nadomestila z izdajo nove. Decembra 2018 je tako kot prvi slovenski izdajatelj na mednarodnih kapitalskih trgih izdala petletno zeleno obveznico v znesku 75 milijonov EUR, ki

je uvrščena v trgovanje na dunajski borzi. Za izdajo zelene obveznice je SID banka pridobila mnenje mednarodno priznanega podjetja Sustainalytics, ki je v celoti potrdilo njeno skladnost z načeli Green Bond Principles združenja International Capital Market Association. Sredstva od izdane zelene obveznice bo SID banka namenila financiranju zelenih projektov in modelov krožnega gospodarstva ter tako prispevala k doseganju ciljev trajnostnega razvoja v Republiki Sloveniji. SID banka je ena prvih izdajateljev zelenih obveznic v tem delu Evrope. Obveznica je bila izdana po ugodnih pogojih, saj je pribitek nad obveznico Republike Slovenije primerljive ročnosti ob izdaji znašal 25 bazičnih točk, kar je odraz zaupanja mednarodnih vlagateljev v SID banko in kvaliteto garancije Republike Slovenije.

Po potrebi se je SID banka v posameznih mesecih v omejenem obsegu kratkoročno zadolževala na medbančnem trgu, s čimer je izkoristila ugodne tržne razmere v okolju negativnih obrestnih mer.

Financiranje

Financiranje komitentov temelji na že uveljavljenih instrumentih, kot so namenski krediti poslovnim bankam, krediti s statusom državne pomoči ali brez nje, odkupi terjatev, vstopi v dolg in druge oblike prevzema tveganj, projektno financiranje, izvozni krediti ipd. Obseg in način financiranja SID banka izvaja dopolnilno glede na prepoznane tržne vrzeli, potrebe trga in dejavnost preostalih finančnih institucij.

Pomembna novost v letu 2018 je začetek ponudbe prvih finančnih instrumentov Sklada skladov iz sredstev evropske kohezijske politike v višini 253 milijonov EUR.

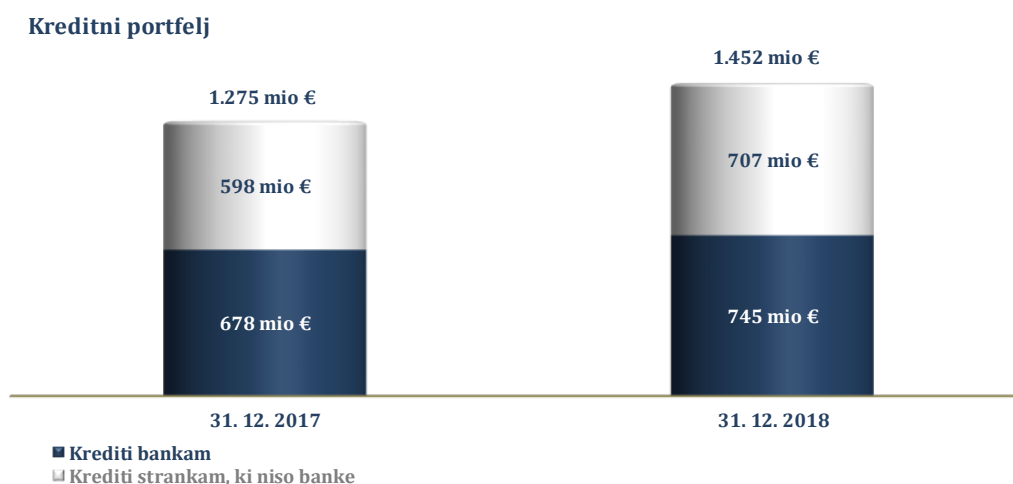
SID banka je v letu 2018 delovala predvsem v smeri razvojnega financiranja in kompleksnejših shem delovanja. Na področju posredovanja virov prek bank in hranilnic je skladno z navedenimi spremembami prilagajala ponudbo ter okrepila funkcijo administrativno tehnične pomoči posrednikom (poenostavitve, svetovanje, delavnice, priprava aplikativne podpore). Z drugimi deležniki je krepila sodelovanje pri pripravi in realizaciji večjih izvoznih projektov, odpiranju novih trgov za slovensko gospodarstvo, z razvojnimi posojili pospeševala krepitev kapitaliziranosti mikro, malih in srednje velikih podjetij ter se vključevala v iniciative na

področju krožnega gospodarstva, okoljevarstva in energetske učinkovitosti.

SID banka je v 2018 okrepila svoje aktivnosti na področju financiranja strateških investicij kot enega najpomembnejših ciljev tako Republike Slovenije kakor Evropske unije. V ta namen je ustanovila oddelek za projektno financiranje, ki bo na nacionalni ravni zapolnjeval vrzeli z vidika ocenjevanja investicij in tudi priprave njihovih finančnih konstrukcij. Poleg tega je bila pridobljena tehnična pomoč v okviru Naložbenega načrta za Evropo, na podlagi katere bo oddelek za projektno financiranje v letu 2019 okrepil delovanje lokalnega vozlišča EIAH in omogočil lažjo pripravo in realizacijo strateških investicij, pomembnih za razvoj Republike Slovenije.

Neto dani krediti skupaj so po stanju konec leta 2018 znašali 1.451.673 tisoč EUR (leta 2017: 1.275.366 tisoč EUR) in so se v primerjavi s stanjem na koncu leta 2017 povečali za 13,8 odstotka.

Struktura kreditnega portfelja banke po ročnosti odraža usmerjenost SID banke v dejavnosti, skladne z ZSIRB in ZZFMGP. Skoraj vsi krediti so dolgoročni in s spremenljivo obrestno mero, delež kratkoročnih kreditov in kreditov s fiksno obrestno mero je zanemarljiv.



Tudi v letu 2018 je financiranje končnih prejemnikov potekalo pretežno na podlagi dolgoročnega namenskega financiranja prek bank in hranilnic. Poslovne banke in hranilnice v vlogi posrednic tako ostajajo najpomembnejše partnerice pri financiranju končnih prejemnikov,

v posredovanje pa se vključujejo tudi javni skladi. SID banka tako še krepí svojo vlogo osrednje javno finančne institucije za spodbujanje gospodarskega razvoja in financiranje gospodarstva, in sicer v sodelovanju in

partnerstvu s poslovnimi bankami, hranilnicami in javnimi skladi.

Konec leta 2018 so imeli krediti bankam in hranilnicam 51-odstotni delež v kreditnem portfelju SID banke (2017: 53-odstotni delež). Njihovo stanje je znašalo 744.886 tisoč EUR, kar je za 10,9 odstotka več, kot je bilo stanje teh kreditov konec leta 2017.

V okviru neposrednega kreditiranja podjetij in drugih strank je SID banka večinoma izvajala financiranje bodisi v okviru prijavljenih shem državne pomoči bodisi v obliki sofinanciranja podjetij skupaj z drugimi bankami. Neposredno financiranje v letu 2018 je banka izvajala v obliki specializiranih kreditnih linij za spodbujanje tehnološko-razvojnih projektov, raziskav, razvoja in inovacij, naložb in zaposlovanja, energetske učinkovitosti, za krepitev kapitaliziranosti in razvoja mikro, malih in srednje velikih podjetij ter do okolja prijaznih javnih investicij na lokalni ravni.

Kreditni strankam, ki niso banke, so ob koncu leta 2018 znašali 706.787 tisoč EUR, kar je 18,2 odstotka več kot ob koncu 2017. V deležu kreditnega portfelja je njihov delež znašal 49 odstotkov, kar je 2 odstotni točki več kot v letu 2017.

Ciljne skupine končnih upravičencev

V letu 2018 je bilo s sredstvi SID banke odobrenih za 463,8 milijona EUR kreditov, in sicer prek bank posrednic 258 končnim prejemnikom in neposredno prek SID banke 154 kreditojemalcem s sedežem v Republiki Sloveniji. Po stanju na dan 31. 12. 2018 banka financira posredno prek poslovnih bank 1324 končnih upravičencev in neposredno 604 kreditojemalcev s sedežem v Republiki Sloveniji. Sredstva so bila namenjena predvsem spodbujanju raziskav, razvoja in inovacij, ohranjanju in odpiranju delovnih mest, rasti podjetij, zlasti malih in srednje velikih, internacionalizaciji poslovanja, boljši infrastrukturi, energetske učinkovitosti, zmanjševanju onesnaževanja in večji zaščiti okolja.

Glede na glavne namene je bilo 63,4 odstotka vrednosti vseh novih kreditov danih za razvoj konkurenčnega gospodarstva, 28,6 odstotka vrednosti za financiranje regionalnega razvoja, 7,8 odstotka vrednosti za razvoj družbe, znanja in inovativnega podjetništva ter 0,2 odstotka

vrednosti za razvoj do okolja prijazne družbe. Glede na velikost podjetij je bilo skupaj financiranih 374 malih in srednje velikih podjetij s sedežem v Republiki Sloveniji (89,5 odstotka vseh kreditojemalcev) v obsegu 169,5 milijona EUR (36,6 odstotka kreditov), od tega 78 samostojnih podjetnikov in podjetnic (20,9 odstotka vseh malih in srednjih podjetij) v obsegu 9,2 milijona EUR.

Razpršenost kreditov po slovenskih regijah in panogah

Z vidika regionalne razpršenosti kreditov, odobrenih kreditojemalcem s sedežem v Republiki Sloveniji je bilo največ novih kreditov danih kreditojemalcem iz osrednjeslovenske regije (48,9 odstotka), sledijo savinjska (10,8 odstotka), podravska (5,2 odstotka), gorenjska (5 odstotkov) in druge regije (30,1 odstotka).

Med kreditojemalci so prevladovala podjetja iz predelovalnih dejavnosti (35,6 odstotka vrednosti vseh novih kreditov), sledijo trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil (13,9 odstotka vrednosti vseh novih kreditov), strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti (5,3 odstotka vrednosti vseh novih kreditov), preostalo so druge dejavnosti.

Razvojni programi prek poslovnih bank in hranilnic

SID banka je tudi v letu 2018 nadaljevala nadgradnjo sodelovanja s poslovnimi bankami, ki je upošteva regulativne okvire vključevalo prilagajanje in optimiziranje obstoječe ponudbe, poenostavitve izvajanja ter krepitev administrativno-tehnične podpore finančnim posrednikom.

Kreditne linije, ki se posredujejo prek poslovnih bank in hranilnic, so prilagojene načinu financiranja ter specifičnim pogojem pridobljenih namenskih virov, skladno s tem so oblikovani tudi pogoji za končne prejemnike.

Na podlagi obstoječe dolgoročne zadolžitve pri razvojnih bankah KfW in EIB ter drugih virov banke je ta v 2018 nadaljevala izvajanje programa posrednega dolgoročnega financiranja malih in srednje velikih podjetij ter tako imenovanih *mid cap* podjetij v skupnem obsegu 150 milijonov EUR.

V okviru ponudbe financiranja SID banka velik poudarek daje tudi nefinančnim vsebinam, kot so:

- aktivnosti za ohranitev in širitev kroga finančnih posrednikov ter krepitev njihove posredniške vloge (večanje števila končnih prejemnikov ter obsega podkreditov);
- marketinške aktivnosti za krepitev prepoznavnosti virov SID banke (prisotnost na regijskih dogodkih, oglasi, spletne strani ipd.);
- zagotavljanje ustrezne kombinacije cenovnih pogojev, ročnosti in namenov porabe ter prenašanja finančnih prednosti na končne prejemnike;
- zagotavljanje administrativno tehnične podpore za banke (priprava tipskih vprašanj in odgovorov, pomoč pri reševanju individualnih primerov, spremljava učinkov za posamezne naložbe, delavnice s poslovnimi skrbniki bank);
- aktivnosti v smeri nadgradnje aplikativne podpore zaradi poenostavitve spremljave in poročanja.

Prilagajanje finančnih instrumentov bo tudi v prihodnje pomembno vplivalo na ohranjanje oziroma pospeševanje plasiranja sredstev SID

banke prek poslovnih bank in hranilnic, posebno še z vidika njene vloge kot izvajalke Sklada skladov, instrumentov znotraj Sklada skladov ter izvajanja instrumentov finančnega inženiringa.

Produkti na osnovi finančnega inženiringa iz nacionalnih sredstev

SID banka za izvajanje finančnih ukrepov nacionalnih in evropskih javnih politik (finančni instrumenti Sklada skladov) izvaja sklop finančnih instrumentov, ki temeljijo na povratnih oblikah spodbud s kombinacijo lastnih, proračunskih in drugih ugodnih virov sredstev.

SID banka in MGRT s temi produkti zagotavljata dolgoročne vire za financiranje mikro, malih in srednje velikih podjetij ter razvojnih projektov, ki temeljijo na lastni raziskovalno-razvojni dejavnosti podjetij za povečevanje njihovih inovacijskih in konkurenčnih sposobnosti. Ukrepi so bili v preteklosti pripravljeni kot odziv SID banke na gospodarsko in finančno krizo ter kot taki usklajeni s pristojnim ministrstvom.

Kreditni strankam, ki niso banke



Banka je v letu 2018 skupaj z MGRT izvajala sedem ukrepov finančnega inženiringa v obliki sedmih specializiranih kreditnih linij, katerih sredstva so lahko podjetja pridobila neposredno pri SID banki. SID banka je v letu 2018 razširila nabor ukrepov finančnega inženiringa in uvedla štiri nove ukrepe:

- kreditna linija za financiranje malih in srednje velikih podjetij z ročnostjo od treh do

desetih let, z moratorijem na odplačilo glavnice, ki traja največ polovico ročnosti kredita, in zneski kreditov od 100 tisoč do 5 milijonov EUR; sredstva so namenjena financiranju opredmetenih osnovnih sredstev, neopredmetenih sredstev, materiala, storitev, drobnega inventarja, trgovskega blaga in stroškov dela;

- kreditna linija za financiranje naložbenih projektov v gospodarstvu, ki je namenjena financiranju naložb v opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva na območju Republike Slovenije; najvišji znesek kredita znaša 10 milijonov EUR z ročnostjo od šest do dvajset let, z mogočim moratorijem na odplačilo glavnice do največ polovice ročnosti kredita, vendar ne več kot pet let; podjetja lahko s tovrstnimi krediti razširijo in tehnološko posodobijo svoje proizvodne in storitvene zmogljivosti ter tako okrepijo svojo konkurenčnost;
- kreditna linija za financiranje naložb v gozdno-lesno predelovalno verigo, ki je namenjena financiranju gradnje novih ali tehnološke posodobitve obratov za predelavo lesa v skladu z najboljšo dostopno tehnologijo, financiranju razvoja novih materialov iz lesa, predelave vseh oblik ostankov lesa in odsluženega lesa, financiranju razvoja izdelkov z visoko dodano vrednostjo, povečanja raznovrstnosti proizvodnje v nove proizvode iz lesa ter financiranju bistvenih sprememb v celotnem proizvodnem procesu predelave lesa; zneski kreditov so v višini od 100 tisoč do 5 milijonov EUR, ročnost kreditov pa od šest do dvanajst let, z mogočim moratorijem na odplačilo glavnice, ki traja največ polovico ročnosti kredita;
- kreditna linija za financiranje naložb za trajnostno rast slovenskega turizma, ki je namenjena financiranju naložb v opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva na območju Republike Slovenije s področja namestitvenih zmogljivosti, športne zabaviščne ali kulturne infrastrukture, žičnic, marin ali turističnih letovišč; najvišji znesek kredita znaša 20 milijonov EUR, ročnost kreditov je od šest do trideset let, vendar ne več, kot je doba koristnosti opredmetenega osnovnega sredstva, z mogočim moratorijem na odplačilo kredita, ki je lahko največ polovica ročnosti kredita, vendar ne več kot pet let.

Poleg na novo vpeljanih kreditnih linij je bilo komitentom v letu 2018 omogočeno pridobivanje sredstev za financiranje različnih projektov tudi prek že obstoječih kreditnih linij:

- kreditne linije za financiranje tehnološko-razvojnih projektov v obliki kreditov z zneski od 100 tisoč do 15 milijonov EUR in ročnostjo od šest do dvanajst let ter moratorijem na odplačilo glavnice; SID banka je s to kreditno linijo financirala projekte, ki so vključevali raziskovalno-razvojno dejavnost s ciljem tehnoloških, procesnih ali organizacijskih inovacij; sredstva so bila namenjena financiranju plač zaposlenih pri projektu, pogodbenih raziskav, svetovalnih in drugih storitev, materiala ter instrumentov in opreme, ki se uporabljajo v projektu; v zadnjem kvartalu 2018 je bila omenjena kreditna linija ukinjena;
- kreditne linije za financiranje poslovanja in kapitalskega utrjevanja malih in srednje velikih podjetij in kreditne linije za financiranje naložb in kapitalskega utrjevanja malih in srednje velikih podjetij; kreditni liniji, namenjeni kapitalskemu utrjevanju malih in srednje velikih podjetij v skupnem znesku 200 milijonov EUR, temeljita na principu ugodnega šest- do dvanajstletnega dolgoročnega posojila z moratorijem na odplačilo glavnice v višini polovice ročnosti kredita; višina kredita lahko znaša od 100 tisoč do 5 milijonov EUR; poleg tipičnih razvojnih učinkov glede na ciljne vsebine (investicije, raziskave, razvoj, inovacije, dolgoročni obratni kapital) je glavni namen produkta omogočiti podjetjem z nizko kapitalsko ustreznostjo, da izboljšajo ročnostno strukturo dolgov, se postopno kapitalsko okrepijo in uvedejo (nov) perspektivni poslovni model.

Navedene kreditne linije praviloma vsebujejo elemente državne pomoči, ki se odražajo v ugodnih obrestnih merah kreditov. Tehtana povprečna ročnost kreditov je znašala 9,1 leta, tehtan povprečni pribitek nad referenčno obrestno mero pa 2,34 odstotka. Uporabljeni vir sredstev MGRT je bil ključen za zniževanje stroškov financiranja končnim upravičencem. Z enim evrom vira ministrstva je bilo na voljo 3,8 evra osnovnega kreditnega potenciala.

V letu 2018 je bilo v okviru skladov finančnega inženiringa plasiranih 112,9 milijona EUR novih kreditov. Neto dani krediti iz tega naslova so ob koncu leta 2018 znašali 257,1 milijona EUR.

S povratnimi oblikami financiranja in kombiniranjem virov sredstev SID banka zagotavlja ugodne pogoje kreditiranja za slovensko gospodarstvo (ročnost, obrestna mera, zavarovanja) ter multiplikacijski in revolving učinek na sredstva državnega proračuna.

Program za financiranje občin

SID banka je v letu 2018 nadaljevala spodbujanje naložb v lokalno javno infrastrukturo, lokalnih ukrepov učinkovite rabe energije, komunalne opremljenosti ter zagotavljanja stanovanjskega sklada v lasti javnega sektorja. S sredstvi kredita se lahko financira največ 85 odstotkov celotnega projekta, vsaj 15 odstotkov pa mora občina zagotoviti sama. Pogosto občina večino sredstev pridobi iz nepovratnih virov EU in države, s kreditom SID banke pa si zagotovi preostala potrebna sredstva.

Za te namene je SID banka namenila 100 milijonov EUR iz virov, najetih pri mednarodnih razvojnih finančnih institucijah. Občine so kredit lahko pridobile neposredno pri SID banki ali v obliki sofinanciranja z eno od poslovnih bank. Znesek kredita, ki ga je občina lahko najela v okviru tega programa, je od 34 tisoč do 17 milijonov EUR, ročnost pa od pet do dvajset let z možnostjo moratorija na odplačilo glavnice.

Financiranje infrastrukture

Za izboljšanje logistične, komunalne in druge gospodarske in javne infrastrukture na območju Republike Slovenije je SID banka v sodelovanju s poslovnimi bankami ali samostojno financirala investicije v tovrstno infrastrukturo in na ta način pripomogla k skladnejšemu in hitrejšemu regionalnemu razvoju. Pri financiranju je poleg drugih virov uporabljala tudi sredstva iz naslova zadolžitve pri mednarodnih razvojnih finančnih institucijah ter tako zagotavljala ugodna dolgoročna sredstva za razvoj infrastrukturnih projektov.

Izvozno financiranje

SID banka je v letu 2018 nadaljevala pospeševanje mednarodnega gospodarskega in razvojnega sodelovanja ter mednarodnih gospodarskih poslov, zlasti zaradi spodbujanja dolgoročnih poslovnih transakcij, ki udeležencem omogočajo vstop in poslovanje na tujih trgih, vključno s podporo povezanim uvoznim transakcijam, pripravo na mednarodne gospodarske posle, investicijami in spodbudami za dolgoročno rast izvoza ter internacionalizacijo gospodarstva. Hkrati je sodelovala pri aktivnostih za spodbujanje skupnega nastopa na tretjih trgih z domačimi, tujimi ali mednarodnimi subjekti.

Program lastniškega financiranja

V letu 2018 je SID banka skladno s Slovenskim naložbenim programom kapitalske rasti, ki ga izvaja skupaj z EIF, sklenila dva naložbena posla. Z aktivnostmi naložb v nove sklade zasebnega kapitala (t. i. *primary fund investment*) je bila odobrena naložba v obliki kapitalskega vložka v sklad zasebnega kapitala, ki je osredotočen v naložbe v podjetja v Srednji in Vzhodni Evropi ter jugovzhodni regiji v višini 10 milijonov EUR, za lastniško financiranje slovenskih podjetij. Prek aktivnosti soinvestiranja (t. i. *co-investment*) je bila odobrena lastniška naložba v višini 5,5 milijona EUR v slovensko podjetje iz energetskega sektorja za projekte v Sloveniji. V obeh primerih je polovico razpoložljivih sredstev zagotovila SID banka.

V letu 2018 je potekal tudi razpis za slovenske upravljavce skladov zasebnega kapitala, katerega izvajanje je prevzel EIF. Na razpis so se prijavili štirje potencialni upravljavci skladov. V decembru 2018 je EIF izbral dva, pri katerih je januarja 2019 začel skrbni pregled (pravni, finančni, kadrovski in strateški). Podpis pogodb o sodelovanju z upravljavci skladov zasebnega kapitala se pričakuje v prvem četrtletju 2019.

Drugo financiranje

Z dolgoročnimi viri, samostojno in v sodelovanju z drugimi bankami SID banka dopolnjuje ponudbo poslovnih bank na vseh področjih, ki jih skladno z ZSIRB lahko podpira, tj. predvsem na področju energetske učinkovitosti, okoljevarstva, stanovanjske oskrbe za ranljive skupine prebivalstva, spodbujanja internacionalizacije, konkurenčnosti, zaposlovanja, tehnološkega

razvoja, raziskav in inovacij. Pri tem uporablja različne instrumente financiranja, kot so namenski krediti poslovnim bankam, sindicirana

posojila, samostojno neposredno financiranje, odkupi terjatev, vstopi v dolg in druge oblike prevzema tveganj, projektno financiranje.

Informacijska podpora poslovanju

Med pomembnejše novosti v letu 2018 banka šteje nadgradnjo portala za poročanje finančnih posrednikov (tudi za potrebe Sklada skladov) in uvedbo nove digitalne platforme za poročanje komitentov neposrednega financiranja. S tem je poslovanje komitentov z banko preprostejše, hkrati pa banka s tem povezane delovne procese izvaja bolj racionalno z vidika obvladovanja stroškov dela ob rasti obsega poslovanja. Banka je v letu 2018 postavila tudi novo spletno mesto z novo grafično podobo za boljšo razumljivost, preglednost in informiranost strank.

Med letom je banka implementirala vse nove regulativne zahteve, ki se nanašajo na poročanje regulatorju (predvsem poročanje AnaCredit) ter zamenjala aplikativno podporo za

ITS-poročanje (zamenjava zunanje aplikacije z notranje razvito aplikacijo).

Banka je temeljito prenovila bonitetni sistem Bonsis – aplikativno podporo za ocenjevanje/presojanje kreditnega tveganja strank in nadgradila informacijsko podporo za upravljanje obrestnega in likvidnostnega tveganja. Za zmanjšanje operativnih tveganj je začela nadgradnjo tehničnih platform aplikacij za podporo kreditov in garancij ter glavne knjige. Zaradi naraščajočih kibernetskih groženj v okolju je banka, zavedajoč se tudi pomembnosti varovanja podatkov komitentov, vključno z osebnimi podatki, uspešno uvedla več zaščitnih sistemov, na primer ATP (Advanced Threat Protection) in SIEM (Security Information and Event Management).

Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije

Zavarovanje pred nemarketabilnimi riziki

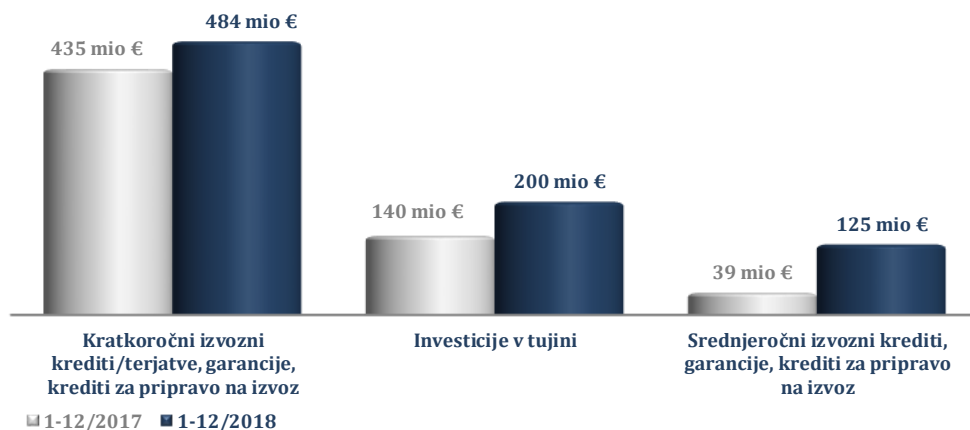
SID banka kot pooblaščen institucija v imenu in za račun Republike Slovenije zavaruje tiste komercialne in nekomercialne oziroma politične (nemarketabilne) rizike, ki jih zaradi njihove narave in stopnje rizičnosti zasebni sektor na splošno ni pripravljen prevzeti ali pa ima za to omejene zmogljivosti. Skladno z regulativo EU se za nemarketabilne štejejo komercialni in politični riziki v državah OECD ali EU z ročnostjo več kot dve leti ter vsi riziki v državah, ki niso članice OECD ali EU. Vloga SID banke je na področju zavarovanja 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 višjo dodano vrednost.

Obseg zavarovanih poslov

Obseg poslov je v letu 2018 znašal 807.919 tisoč EUR, kar je 31,8-odstotno povečanje v primerjavi s predhodnim letom. Višji zavarovalni obsegi v primerjavi s predhodnim letom so tako pri kratkoročnih kot pri srednjeročnih poslih. Tu še posebej izstopa zavarovanje srednjeročnih kreditov, zavarovanje kreditov za pripravo na izvoz in zavarovanje investicij.

Obseg zavarovalnih poslov po vrstah zavarovanja



Realiziran obseg v letu 2018 znaša 6,1 odstotka največjega mogočega zneska novoprevzetih letnih obveznosti, opredeljenega v ZZFMGP. V strukturi realiziranega obsega zavarovanih poslov ima največji, 56-odstotni delež pozavarovanje kratkoročnih izvoznih terjatev (obnovljiva zavarovanja kratkoročnih nemarketabilnih rizikov), zavarovanje izhodnih investicij predstavlja 24,7 odstotka obsega, drugo zavarovanje pa se nanaša na zavarovanje kratkoročnih in srednjeročnih kreditov (10,4 odstotka), garancij (2,2 odstotka) in kreditov za pripravo na izvoz (6,7 odstotka).

Struktura zavarovanj po državah se po letih bistveno ne spreminja. V letu 2018 se največji delež nanaša na zavarovalne posle v Rusiji (39,7 odstotka), sledijo ZDA (13,7 odstotka), Belorusija (12,6 odstotka), Hrvaška (10,9 odstotka), Ukrajina (4,3 odstotka), Bosna in Hercegovina (3,7 odstotka), Srbija (4 odstotka), Uzbekistan (2,1 odstotka), Kazahstan (1,5 odstotka) in Gruzija (1 odstotek).

Ob upoštevanju odziva podjetij je največ priložnosti na področju zavarovanja izvoznega financiranja, vendar je to dokaj zahtevno z vidika strukturiranja poslov in ocenjevanja rizikov, zato je število realiziranih projektov po tem instrumentu še vedno majhno, se pa povečuje. Tega se zavedajo tudi komercialne banke, ki so začele krepiti oddelke za zunanjetrgovinsko financiranje. Opazen je trend zmanjševanja rigidnosti pri sprejemanju tveganj, tako pri bankah kot pri podjetjih; posledično se pričakuje več vrednostno večjih poslov in poslov projektnega financiranja.

Izziv ostaja zagotavljanje zavarovalne podpore malim in srednje velikim izvoznikom, ki jih bo SID banka spodbujala, da se v izvoznih poslih med seboj povezujejo, da skupaj dosežejo zahtevano finančno moč.

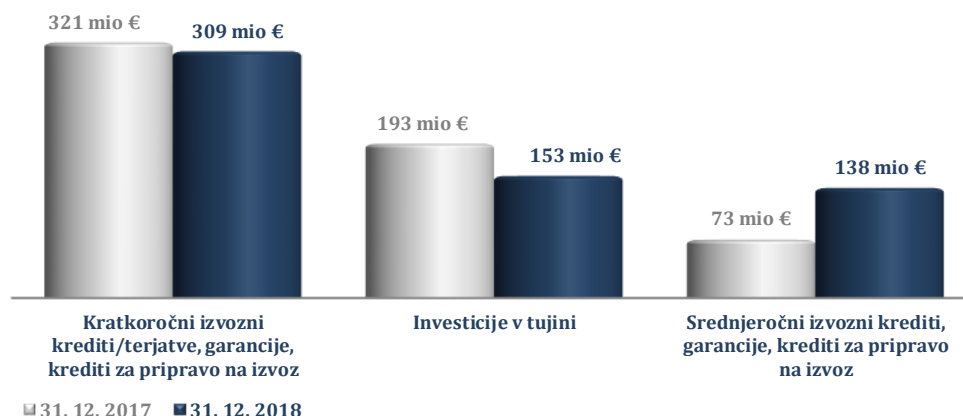
Največ poslov zavarovanja in financiranja je še vedno sklenjenih za projekte slovenskih podjetij v državah nekdanje Sovjetske zveze in nekdanje Jugoslavije. V zvezi z novimi trgi za zavarovanje oziroma financiranje izvoza se namenja veliko pozornosti identificiranju ustreznih lokalno prisotnih bank v posameznih afriških državah, prek katerih bi potekalo financiranje projektov slovenskih podjetij. Za to področje bi bili primerni vrednostno manjši projekti, saj so za posle v tem delu sveta zainteresirana zlasti tista mala in srednja slovenska podjetja s potencialom rasti. Aktivnosti v zvezi z odpiranjem iranskega trga so po uvedbi ameriških sankcijskih ukrepov zoper Iran zamrle, kar je bilo povezano predvsem s popolnim umikom slovenskih izvoznikov iz te države. SID banka razmišlja o vzpostavljanju novih zavarovalnih linij z bankami iz držav Vzhodne Evrope in Severne Afrike, s katerimi bi pospešili izvozne transakcije slovenskih podjetij. Priložnosti so tudi na področju zavarovanj faktoringa in forfeitinga, tudi za posle daljših ročnosti za kupce iz zahodnih držav.

Izpostavljenost

Izpostavljenost iz naslova veljavnih zavarovalnih polic je ob koncu 2018 znašala 582.774 tisoč EUR. Izpostavljenost iz naslova danih zavezujočih obljub za zavarovanje, ki se v skladu z ZZFMGP prišteva k skupni neto izpostavljenosti, je znašala 17.549 tisoč EUR.

Skupna izpostavljenost iz zavarovanih poslov za državni račun in izdanih zavezujočih obljub za zavarovanje je tako znašala 600.323 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem konec leta 2017 povečala za 2,3 odstotka. Razlog za višjo izpostavljenost je predvsem v večjem obsegu sklenjenih zavarovalnih poslov.

Izpostavljenost po vrstah zavarovanja



Znesek izpostavljenosti znaša 28,6 odstotka limita, opredeljenega v ZIPRS za leto 2018, in 1,5 odstotka limita, ki ga opredeljuje ZZFMGP.

V zavarovalnem portfelju je bila v letu 2018 najvišja izpostavljenost izkazana do Rusije, Belorusije, Hrvaške, ZDA, Ukrajine, Bosne in Hercegovine, Srbije, Kazahstana, Francije in Makedonije.

Druge zavarovalno-tehnične postavke

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2018 oz. 1-12/2018	31. 12. 2017 oz. 1-12/2017	Indeks 2018/2017
Premije	8.624	3.560	242,2
Potencialne škode	639	2.453	26,1
Škode v obravnavi	1.531	2.226	68,8
Plačane škode	(979)	(15.302)	6,4
Regresi	207	1.142	18,1
Zavarovalno-tehnični rezultat	7.290	(11.228)	-
Presežek prihodkov nad odhodki	8.378	(9.982)	-

Zavarovalne premije in provizije iz zavarovanja pred nemarketabilnimi riziki so v letu 2018 znašale 8.624 tisoč EUR in so se v primerjavi z letom 2017 povečale za 2,4-krat. Višja zavarovalna premija sledi večjemu obsegu zavarovanih poslov in strukturi zavarovalnih produktov. V strukturi plačane premije pripada največji delež zavarovanju srednjeročnih kreditov, sledijo premije iz (po)zavarovanih kratkoročnih izvoznih terjatev in premije za zavarovanje investicij. Premijske stopnje iz naslova kratkoročnih zavarovanj so v primerjavi

s srednjeročnimi nižje, posledično so iz teh poslov nižje tudi premije. 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 vstjeje v premijo.

Plačane škode so v letu 2018 znašale 979 tisoč EUR, kar je bistveno manj kot leto prej (2017: 15.302 tisoč EUR). Največji del v strukturi predstavlja škoda, izplačana iz naslova kratkoročnega kredita za pripravo na izvoz, preostanek pa se nanaša na plačano škodo iz pozavarovanja kratkoročnih terjatev. Znesek vsebuje tudi stroške izterjav že plačanih škod iz preteklih let.

Obseg škod v obravnavi (vloženi odškodninski zahtevki) po stanju na dan 31. 12. 2018 znaša 1.531 tisoč EUR oziroma 695 tisoč EUR manj kot konec leta 2017.

Obseg potencialnih škod (639 tisoč EUR) se je v letu 2018 glede na leto 2017 zmanjšal za 1.814 tisoč EUR, večji del potencialnih škod pa izhaja iz naslova pozavarovanih kratkoročnih terjatev.

Zavarovalno tehnični rezultat za leto 2018 je bil v nasprotju z letom prej pozitiven in je dosegel 7.290 tisoč EUR (leto 2017: -11.228 tisoč EUR). Presežek prihodkov nad odhodki je znašal 8.378 tisoč EUR, medtem ko je bilo v letu 2017 odhodkov več kot prihodkov, in sicer za 9.982 tisoč EUR.

Varnostne rezerve

Varnostne rezerve za SID banko oziroma Republiko Slovenijo predstavljajo pomembne zavarovalne zmogljivosti za zavarovanje pred nemarketabilnimi riziki, preden plačila zavarovalnin bremenijo državni proračun.

Z vplačilom sredstev s strani Ministrstva za finance Republike Slovenije v decembru 2018 v višini 13.737 tisoč EUR so se varnostne rezerve konec leta 2018 v primerjavi z letom 2017 povečale za 16,7 odstotka, na 154.281 tisoč EUR.

Poslovanje iz zavarovanja pred nemarketabilnimi riziki po vrstah zavarovanj

Zavarovanje kratkoročnih izvoznih kreditov/terjatev in garancij

Obseg kratkoročnih zavarovanj na področju (po)zavarovanja izvoznih terjatev, garancij in priprave na izvoz je leta 2018 znašal 483.535 tisoč EUR, kar je 11,3 odstotka več kot leto prej.

Večina kratkoročnih zavarovanj se nanaša na pozavarovanje kratkoročnih obnovljivih izvoznih terjatev na podlagi pozavarovalnih pogodb, ki jih ima SID banka sklenjene s SID-PKZ in Zavarovalnico Triglav. Le manjši del se nanaša na zavarovanje individualnih izvoznih poslov.

Realiziran obseg kratkoročnih zavarovanj v letu 2018 je pretežno povezan z izvoznimi posli na področju Rusije, Ukrajine, Srbije, Uzbekistana, Kazahstana ter Bosne in Hercegovine. Izpostavljenost iz teh poslov, vključujoč obljube, je konec leta 2018 znašala 309.419 tisoč EUR, kar pomeni 3,5-odstotno znižanje v primerjavi s stanjem konec leta 2017 (320.528 tisoč EUR).

Višjemu obsegu kratkoročnih zavarovanj v letu 2018 ni sledila realizirana zavarovalna premija, ki se je znižala za 4,7 odstotka in je znašala 1.947 tisoč EUR. Vzrok so razmere na trgu kratkoročnih zavarovanj, ki od primarnih zavarovateljev zahtevajo, da se s svojimi zavarovanci še naprej dogovarjajo o nižjih cenah. Kljub večjemu obsegu zavarovanih terjatev se je število izvoznikov zmanjšalo, v zavarovanje pa je bilo prevzetih več tujih dolžnikov, kar pomeni večjo razpršitev prevzetih tveganj z vidika zavarovanja terjatev.

Banka ocenjuje, da se bo povpraševanje po pozavarovanju kratkoročnih izvoznih terjatev povečevalo, kar je mogoče pripisati večjemu interesu izvoznikov, da plasirajo svoje blago na tako imenovane netradicionalne oziroma nove trge, kot so Rusija in druge države nekdanje Sovjetske zveze, kjer realizirajo višje zasluge. Pričakovanja večje izpostavljenosti izhajajo tudi iz povečanega obsega iz naslova delitve rizikov s privatnim trgov (50 : 50), kar dopušča prenovljena pozavarovalna pogodba med SID banko in SID-PKZ, ki je začela veljati 1. 1. 2019.

V letu 2019 se pričakuje nadaljnja rast slovenskega izvoza, kar bo pozitivno vplivalo na obseg pozavarovanj primarnih zavarovalnic s SID banko. Pri tem je treba upoštevati, da bo večina izvozne rasti še vedno realizirana na razvitih trgih držav EU in OECD, deloma pa bodo rasli tudi nemarketabilni trgi.

Zavarovanje srednjeročnih izvoznih kreditov

Največji delež zavarovanih srednjeročnih izvoznih kreditov, bančnih garancij in kreditov za pripravo na izvoz v 2018 se je nanašal na izvoz komunikacijskih in drugih električnih naprav, orodij in strojev, proizvodnje motornih vozil ter storitev iz naslova inženirskega ter tehničnega svetovanja. Največ srednjeročnih poslov je bilo zavarovano za terjatve do kupcev iz Belorusije, ZDA, Združenih arabskih emiratov, Saudske Arabije, Ukrajine in Hrvaške. Obseg zavarovanih srednjeročnih izvoznih kreditov niha iz leta v leto zaradi majhnega števila letno realiziranih projektov in njihove velikosti.

V letu 2018 se je obseg realiziranih zavarovanj na področju srednjeročnih izvoznih poslov (kreditov, bančnih garancij in kreditov za pripravo na izvoz) v primerjavi z letom prej bistveno povečal in je znašal 124.506 tisoč EUR (2017: 39.020 tisoč EUR). Produkt zavarovanja izvoznega financiranja je sicer za izvoznike koristen, vendar je z dokumentarnega vidika še vedno zahteven in dolgotrajen. Posledično so se izvozniki v preteklosti raje odločali za različne modifikacije posla, ki so bile preprostejše za pogodbene partnerje. Ne glede na zahtevnost pa razmere na trgu, predvsem pričakovanja tujih kupcev, vse pogostejše prepričajo slovenske izvoznike, da se odločijo za izvedbo produkta tako, kot je zamišljen. Ocenjuje se, da bodo šli bodoči poslovni trendi v tej smeri.

Interes poslovnih bank, da bi bile aktivne na področju izvoznega financiranja v Sloveniji, se počasi povečuje, vendar so banke še vedno previdne ter bi želele izvozne posle zaradi pomanjkanja izkušenj financirati skupaj s SID banko. V prihodnosti lahko pričakujemo pozitivne premike na tem področju.

Izpostavljenost iz naslova zavarovanj srednjeročnih izvoznih kreditov, bančnih garancij in kreditov za pripravo na izvoz (sklenjene zavarovalne police in obljube) je na dan 31. 12. 2018 znašala 137.890 tisoč EUR, pri čemer med državami po izpostavljenosti z 80,9-odstotnim deležem prevladuje Belorusija. V letu 2018 so znašale premije iz naslova teh zavarovanj 5.404 tisoč EUR. Plačane škode iz zavarovanja srednjeročnih izvoznih kreditov so v letu 2018 znašale 19 tisoč EUR.

V letu 2019 se pričakuje nadaljevanje rasti na področju zavarovanja srednjeročnih poslov, ki pa bo relativno nižja od realizirane v letu 2018. Posli bodo na ozemlju držav nekdanje Sovjetske zveze in nekdanje Jugoslavije, pričakuje pa se tudi preboj na afriških trgih.

Zavarovanje izhodnih investicij

Obseg zavarovanih izhodnih investicij je v letu 2018 dosegel vrednost 199.879 tisoč EUR, kar v primerjavi s predhodnim letom pomeni 43,4-odstotno povečanje. V obseg zavarovanj so vključene tako na novo zavarovane izhodne investicije kot obnove obstoječih zavarovanj investicij iz prejšnjih let, ki vsebinsko pomenijo novozavarovane investicije.

Večina poslov je realiziranih po shemi zavarovanja nedelničarskega kredita, povpraševanje po zavarovanju vlaganj pa je skoraj v celoti upadlo. Temu botruje zmanjševanje tveganj v državah nekdanje Jugoslavije, ki se približujejo strukturam Evropske unije. Te države so namreč v preteklosti predstavljale največji ciljni trg za investicije slovenskih podjetij. Še pomembnejši vzrok za upad teh zavarovanj je, da slovenska podjetja podcenjujejo politična tveganja, ki izhajajo iz investiranja na tuje trge.

V strukturi zavarovanih investicij predstavljajo največji delež investicije na Hrvaškem, sledijo ZDA ter Bosna in Hercegovina. Premije iz naslova zavarovanja investicij so se v letu 2018 v primerjavi s predhodnim letom povečale za 24,1 odstotka in dosegle vrednost 1.250 tisoč EUR.

Izpostavljenost iz naslova zavarovanj investicij je konec leta 2018 znašala 153.013 tisoč EUR in je bila za 20,8 odstotka nižja kakor ob koncu predhodnega leta. Tudi po strukturi pripada največji del izpostavljenosti zavarovanju nedelničarskih posojil. Obstoječi zavarovalni aranžmaji zapadajo v skladu s podpisanimi kreditnimi pogodbami in sklenjenimi zavarovalnimi policami. Zavarovana nedelničarska posojila se ustrezno servisirajo, zato izpostavljenost brez novih zavarovanj pada tudi v 2018.

V letu 2019 je cilj realizacija večjega obsega zavarovanj novih investicij, kot je vrednost zapadlih anuitet in drugih obstoječih zavarovalnih aranžmajev. Pričakovanja so predvsem

na področju zavarovanj nedelničarskih kreditov za posle slovenskih podjetij v državah nekdanje Jugoslavije.

Sklad skladov

Skladno s cilji operativnega programa za izvajanje evropske kohezijske politike v obdobju 2014–2020 bo SID banka v okviru Sklada skladov, za katerega je bil sporazum o financiranju v višini 253 milijonov EUR med MGRT in SID banko sklenjen v letu 2017, izvajala finančne produkte, ki bodo prek finančnih posrednikov (predvsem poslovnih bank, hranilnic in javnih skladov) na razpolago slovenskim podjetjem in občinam. Za prve finančne instrumente, ki so že razviti, so bili tudi že izbrani finančni posredniki, ponudba finančnih instrumentov pa se bo z razvojem in uvajanjem novih produktov ter s širitvijo kroga finančnih posrednikov v letu 2019 dodatno okrepila.

Poleg sredstev evropske kohezijske politike bodo finančni posredniki morali zaradi zahteve po finančnem vzvodu zagotoviti še dodatna sredstva iz drugih virov. Skupaj z zahtevo po ponovni uporabi vrnjenih sredstev evropske kohezijske politike bodo finančni posredniki tako zagotovili še dodatna sredstva v okvirni višini 150 milijonov EUR, kar pomeni, da bo podjetjem in drugim končnim prejemnikom skupaj na voljo več kot 400 milijonov EUR.

Z oblikovanjem Sklada skladov je bil tudi v Sloveniji po vzoru tujih praks narejen pomemben premik v smeri prehoda z nepovratnih na povratne oblike financiranja. Te imajo namreč bistveno večjo učinkovitost kot nepovratna sredstva, predvsem zaradi večjega finančnega vzvoda, multiplikativnih učinkov ter revolving učinka na sredstva državnega proračuna.

SID banka je v letu 2018 aktivnosti v okviru Sklada skladov izvajala pospešeno. Razviti so bili prvi finančni instrumenti za naložbe, povezane z raziskavami, razvojem in inovacijami ter mikroposojila. Za te instrumente so bili tudi že izbrani finančni posredniki (banka, hranilnica in javni sklad). Skladno s pravnim okvirom so bili finančni posredniki izbrani na podlagi javnih razpisov, vezano na novost v slovenskem prostoru pa je SID banka tako v fazi

razvoja kot same implementacije posrednikom zagotavljala ustrezno pravno in administrativno tehnično podporo. Prvi krediti so končnim prejemnikom že na voljo.

V letu 2018 so bila za področje razvoja, raziskav in inovacij podjetjem vseh velikosti (od zagonskih ali startup podjetij do samostojnih podjetnikov, mikro, malih, srednje velikih ter velikih podjetij) prek izbrane finančne posrednice (poslovne banke) na voljo posojila v vrednosti do 10 milijonov EUR, z ročnostjo do devet let, z daljšim, do triletnim moratorijem na odplačilo glavnice ter z milejšimi pogoji zavarovanja ali brez zavarovanja.

Za področje mikroposojil so bila zagonskim podjetjem, samostojnim podjetnikom, mikro in malim podjetjem prek finančne posrednice (hranilnice) na voljo posojila v vrednosti do 25.000 EUR, z ročnostjo do pet let, z daljšim, do 2,5-letnim moratorijem na odplačilo glavnice ter milejšimi pogoji glede zavarovanja. Konec leta 2018 je SID banka za področje mikroposojil podpisala tudi finančni sporazum z javnim skladom, ki je že objavil prvi razpis za ponudbo mikroposojil.

Namen tako oblikovanega Sklada skladov je spodbujanje oziroma financiranje trajnostne gospodarske rasti in razvoja, inovacijskih vlaganj ter tekočega poslovanja z dolžniškimi in lastniškimi oblikami financiranja.

Finančni instrumenti so oblikovani na štirih področjih, kjer obstaja tržna vrzel financiranja, in sicer:

- raziskave, razvoj in inovacije;
- konkurenčnost malih in srednje velikih podjetij;
- energetska učinkovitost in
- urbani razvoj.

Glavne prednosti finančnih instrumentov Sklada skladov so predvsem:

- oblikovanje instrumentov na področju ugotovljenih tržnih vrzeli;
- pritegnitev zasebnega kapitala (zahtevan vzvod);
- multiplikativni učinki;
- tržna presoja projektov, vgrajena v sam proces;
- boljša finančna disciplina ter večji učinki podprtih projektov;

- trajnostni oziroma revolving značaj sredstev (ponovna uporaba sredstev);
- bolj učinkovita razporeditev razvojnih sredstev države;
- zmanjšana možnost zlorabe sredstev in vpliv na izkrivljanje konkurence.

Finančni instrumenti Sklada skladov končnim prejemnikom omogočajo vrsto prednosti tako z vidika kapitala in nižjih obrestnih mer kot tudi z vidika daljših ročnosti, manjših zahtev in/ali brez zahtev glede zavarovanj ter daljših moratorijev.

Upravljanje emisijskih kuponov in kjotskih enot

SID banka je na podlagi 127. člena Zakona o varstvu okolja tudi v letu 2018 izvajala 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 držav članic EU (borza European Energy Exchange), prodaja količine emisijskih kuponov,

določene z navedeno uredbo, relevantnimi sklepi Evropske komisije in koledarjem dražb, prejeta kupnino pa prenese na račun Republike Slovenije.

V letu 2018 je banka kot uradna dražiteljica emisijskih kuponov (EUA) sodelovala na 139 dražbah, na katerih je bilo prodano skupaj 4.290 tisoč enot pravic; znesek kupnine je znašal 66.190 tisoč EUR.

V letu 2018 so bile izvedene tudi štiri dražbe emisijskih kuponov za letalske prevoznike (EUAA). Prodanih je bilo 6.500 enot pravic; znesek kupnine je znašal 124 tisoč EUR.

Drugi posli po pooblastilu

SID banka je skladno z zakonskimi pooblastili tudi v letu 2018 v delu izterjav aktivno upravljala portfelj iz naslova zakonov o jamstvenih shemah (ZJShemRS, ZJShemFO in ZPFIGD).

Pri kreditih, odobrenih skladno z ZJShemRS, banka v letu 2018 ni obravnavala sprememb kreditnih pogojev niti ni prejela nobenega novega zahtevka za unovčenje. Konec leta 2018 je bilo pri poslovnih bankah aktivnih še 7 kreditnih pogodb (2017: 13 kreditnih pogodb), zavarovanih z jamstvom Republike Slovenije, katerih stanje glavnice je na dan 31. 12. 2018 znašalo 11,7 milijona EUR (2017: 15,2 milijona EUR).

Za kredite, odobrene po ZJShemFO, SID banka v letu 2018 ni prejela v obravnavo nobenega zahtevka za unovčenje. Število kreditov v stanju na dan 31. 12. 2018 je 89 (2017: 99), znesek stanja glavnice kreditov pa skupaj znaša 3,2 milijona EUR (2017: 3,7 milijona EUR).

Stanje vseh kreditov, podprtih s poroštvom Republike Slovenije po ZPFIGD, je ob koncu leta 2018 znašalo 1,1 milijona EUR (2017: 10 milijonov EUR). V okviru tega zneska znaša poroštvo Republike Slovenije 0,8 milijona EUR (2017: 5,4 milijona EUR).

Preglednost finančnih odnosov med SID banko in Republiko Slovenijo

Dejavnost (zneski v tisoč EUR)	Prihodki	Odhodki
Zavarovanje v imenu in za račun RS	1.740	(1.576)
Sklad skladov	1.780	(1.462)
Dražbe emisijskih kuponov	20	(20)
Ostali posli po pooblastilu	16	(73)

V preglednici so prikazani skupni (posredni in neposredni) prihodki in odhodki SID banke za posamezno dejavnost, doseženi v letu 2018. Prihodki za posamezno dejavnost po pooblastilu Republike Slovenije predstavljajo nadomestila, ki jih SID banka prejme za opravljanje posamezne dejavnosti na podlagi pogodb z Republiko Slovenijo oziroma zakonskih pooblastil. Posredni odhodki za posamezno dejavnost

so ugotovljeni na podlagi sodil, opredeljenih v internem aktu Sodila za razporejanje posrednih stroškov dejavnosti po pooblastilu države.

Za dejavnost zavarovanj pred nemarketabilnimi riziki ter dejavnost Sklada skladov, kjer banka upravlja tudi sredstva, dodeljena v upravljanje, se izdelujejo ločeni računovodski izkazi.

Poslovanje Skupine SID banka

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

	31. 12. 2018 oz. 1-12/2018	31. 12. 2017 oz. 1-12/2017	Indeks 2018/2017
zneski v tisoč EUR			
Bilančna vsota	56,442	54,079	104.4
Kapital	26,386	26,119	101.0
Plačane kosmate škode	4,920	24,603	20.0
Škodni rezultat	34.5%	163.4%	
Čisti dobiček	967	1,159	83.4

Gospodarska rast v državah, ki pomembno vplivajo na poslovanje SID-PKZ, se je v letu 2018 nadaljevala, kar je vplivalo na povečanje zavarovanega prometa ter ugodnejše škodno dogajanje pri večjem delu zavarovancev. V letu 2018 se je nadaljevalo zelo konkurenčno okolje za delovanje SID-PKZ zaradi tržnih aktivnosti konkurence in tudi zavarovalnih posrednikov (pritisk na nižanje premijskih stopenj, odpovedi pogodb), kar je vplivalo tako na prodajne aktivnosti SID-PKZ ter iskanje novih pristopov pri prodaji in spremljanju zavarovanj kot na razvoj produktov in nadaljnjo strategijo razvoja SID-PKZ.

Vpliv okolja in hkraten odziv SID-PKZ se je odrazil v povečanju obsega zavarovanega prometa in padcu premijskih stopenj. Rast obsega zavarovanega prometa je pretežno posledica več prijavljenega prometa obstoječih zavarovancev, delno tudi prometa iz naslova prijav novih zavarovancev ter povečane osredotočenosti na aktivnosti pri prodaji in servisiranju obstoječih zavarovancev. Na nižje

premijske stopnje in s tem obseg premije so poleg konkurenčnega okolja vplivali tudi ugodnejši škodni rezultati zadnjih let, kar je SID-PKZ upoštevala pri določanju premijskih stopenj. Zavarovalnica je iz zgoraj naštetih razlogov v letu 2018 dosegla za 5,2 odstotka nižjo premijo kakor v predhodnem letu (obračunana kosmata premija 2018: 14.279 tisoč EUR).

Škodno dogajanje v letu 2018 je bilo v skladu s pričakovanji ugodno, medtem ko je bilo v letu 2017 izplačanih nekaj večjih škodnih primerov z visokim pozavarovanjem. V letu 2018 je bilo tako prijavljenih in s tem rešenih manj škod kot v preteklih letih. Hkrati ni bilo nobene velike škode. Kot posledica omenjenega je delež kosmatih obračunanih škod glede na obračunano kosmato premijo padel s 163,4 odstotka v letu 2017 na 34,5 odstotka v letu 2018. Obračunane kosmate škode v letu 2018 so bile namreč za 80 odstotkov nižje kot v letu 2017 in so znašale 4.920 tisoč EUR. Čisti odhodki za škode v višini 2.528 tisoč EUR so bili v letu 2018 za 13,5

odstotka nižji kot v letu 2017. Čisti prihodki od premij v 2018 so presegli čiste odhodke za škode za 3.186 tisoč EUR (2017: 3.019 tisoč EUR), kar pomeni 5,5-odstotno rast.

Čisti poslovni izid za leto 2018 znaša 967 tisoč EUR, kar je za 192 tisoč EUR manj kakor v letu 2017, vendar več od načrta za leto 2018.

Prihodki od pozavarovalnih provizij so bili za 53 tisoč EUR oziroma 1,8 odstotka nižji kot v letu 2017. Čeprav je bila SID-PKZ na podlagi mednarodne pozavarovalne pogodbe za leto 2018 upravičena do nekoliko višje provizije kot v letu 2017, so prihodki od pozavarovalnih provizij nekoliko upadli zaradi nižjih premij, prenesenih pozavarovateljem.

Prihodki od naložb so bili za 49 tisoč EUR oziroma 15,4 odstotka nižji v primerjavi z letom 2017. Glavni razlog za upad prihodkov od obresti so še vedno nizke obrestne mere na trgu in tudi nižje povprečno stanje naložb glede na preteklo leto. SID-PKZ sicer nalaga izključno v depozite slovenskih bank in dolžniške finančne instrumente. 71,8 odstotka skupnega zneska naložb (2017: 69 odstotkov) tvorijo vrednostni papirji, ki so jih izdale Republika Slovenija ali

druge države članice EU oziroma zanje te države jamčijo.

Stroški poslovanja so bili v letu 2018 višji za 65 tisoč EUR oziroma 1,3 odstotka in so znašali 4.888 tisoč EUR. Stroškovna stopnja⁷ je znašala 34,2 odstotka (2017: 32 odstotkov). Pretežni del stroškov odpade na stroške dela (65,7 odstotka v letu 2018 in 64,7 odstotka v letu 2017). Stroški dela so višji predvsem zaradi večjega povprečnega števila zaposlenih v letu 2018 in napredovanj.

SID-PKZ za leto 2019 načrtuje ohranitev obračunane kosmate premije na podobni ravni kot v letu 2018, čeprav še vedno pričakuje padanje premijskih stopenj. Pričakovanje o ohranjanju premije je tako osnovano predvsem na načrtovani rasti obsega zavarovanih poslov. Finančni načrt za leto 2019 predvideva, da bo čisti škodni količnik malo višji od realiziranega v letu 2018, vendar nižji od količnika v 2017. SID-PKZ ocenjuje, da bo ohranila stabilen čisti škodni rezultat zaradi pričakovanj o relativno ugodnih gospodarskih in političnih razmerah na za SID-PKZ pomembnih trgih in zaradi kakovostnega sistema prenosa tveganj v pozavarovanje.

Skupina Prvi faktor

Prvi faktor, Ljubljana zneski v tisoč EUR	31. 12. 2018 oz. 1-12/2018	31. 12. 2017 oz. 1-12/2017	Indeks 2018/2017
Bilančna vsota	1.544	2.534	60,9
Kapital	151	882	17,1
Čisti dobiček/izguba	(731)	1.180	-

Skupina Prvi faktor zneski v tisoč EUR	31. 12. 2018 oz. 1-12/2018	31. 12. 2017 oz. 1-12/2017	Indeks 2018/2017
Bilančna vsota	11.880	14.391	82,6
Kapital	5.674	5.960	95,2
Čisti dobiček/izguba	(203)	5.598	-

V Skupini Prvi faktor so se tudi v letu 2018 nadaljevale aktivnosti nadzorovane likvidacije s poudarkom na unovčevanju portfelja, nižanju stroškov in omejevanju poslovanja skladno s pripravljenimi načrti.

Vzporedno je potekalo tudi proučevanje nadaljnje optimizacije likvidacijskih postopkov za še hitrejši in učinkovitejši zaključek operacij, zlasti možnosti zunanjega upravljanja in/ali prodaje. V letu 2018 ni bilo odkupov terjatev.

⁷ Razmerje med stroški poslovanja in kosmato obračunano zavarovalno premijo

Na podlagi zaključevanja odprtih razmerij in unovčenega portfelja ter upoštevajoč planirane stroške za obdobje 2017–2021 in stanja na računih, so vse družbe v letu 2018 lastnikom vrnila za 2,2 milijona EUR kreditov.

Bilančna vsota na konsolidirani ravni je na dan 31. 12. 2018 znašala 11.880 tisoč EUR in je bila za 17,4 odstotka nižja kot konec predhodnega leta. Po bilančni vsoti je največja družba Skupine družba Prvi faktor, Zagreb – v likvidaciji s 7.058 tisoč EUR. Sledi ji Prvi faktor, Beograd – v likvidaciji z bilančno vsoto 3.282 tisoč EUR, Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji s 1.544 tisoč EUR in Prvi faktor, Sarajevo – v likvidaciji z bilančno vsoto 16 tisoč EUR.

Skupina Prvi faktor je leto 2018 zaključila z izgubo v višini 203 tisoč EUR, predvsem na račun nizkih prihodkov na eni strani ter ustvarjenih stroškov in novooblikovanih oslabitev na drugi strani. Pozitivno sta poslovali družbi Prvi faktor, Beograd – v likvidaciji s 360 tisoč EUR dobička in Prvi faktor, Zagreb – v likvidaciji s 183 tisoč EUR dobička. Z izgubo sta poslovali Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji (731 tisoč EUR) in Prvi faktor, Sarajevo – v likvidaciji (15 tisoč EUR).

Na nivoju Skupine Prvi faktor je kapital pozitiven v višini 5.674 tisoč EUR. Tudi vse družbe v skupini so imele konec leta pozitiven kapital.

Center za mednarodno sodelovanje in razvoj

	31. 12. 2018	31. 12. 2017	
	oz.	oz.	Indeks
zneski v tisoč EUR	1-12/2018	1-12/2017	2018/2017
Prihodki od poslovanja	516	466	110,7
Kosmati dobiček/izguba	4	27	14,8
Bilančna vsota	4.067	2.980	136,5

CMSR s SID banko sodeluje na področju priprave analiz deželnih tveganj, izvajanja anket med podjetji, obdelave podatkov in priprave analiz tržnih vrzeli.

Center za mednarodno sodelovanje in razvoj je v letu 2018 posloval skladno s finančnim načrtom in realiziral presežek prihodkov nad odhodki.

V letu 2018 je CMSR skladno s pogodбами o sofinanciranju programa CMSR, ki se nanašajo na mednarodno razvojno sodelovanje, realiziral vsa razpoložljiva sredstva za donacije Republike Slovenije. CMSR je sofinancerje projektov mednarodnega razvojnega sodelovanja informiral o stroškovno učinkovitih in kakovostnih izvedbah, rezultatih izvedenih projektov ter pomembnosti zagotavljanja bilateralne razvojne pomoči, ki spodbuja tudi gospodarski razvoj v Sloveniji.

Na področju publicistike in prava je CMSR tudi leta 2018 izdal revijo Mednarodno poslovno pravo. Vsebina revije se trži v obliki konzultacij, pravnih analiz in tržnih analiz, revija pa je tudi ključna referenca pri pridobivanju poslov na javnih razpisih. Poleg tega je CMSR v letu 2018 izdal promocijsko poslovno publikacijo Doing Business in Sloveniia, elektronska različica pa se je redno posodabljala na Slovenskem poslovnem portalu (Slovenian Business Portal; www.poslovniportal.si).

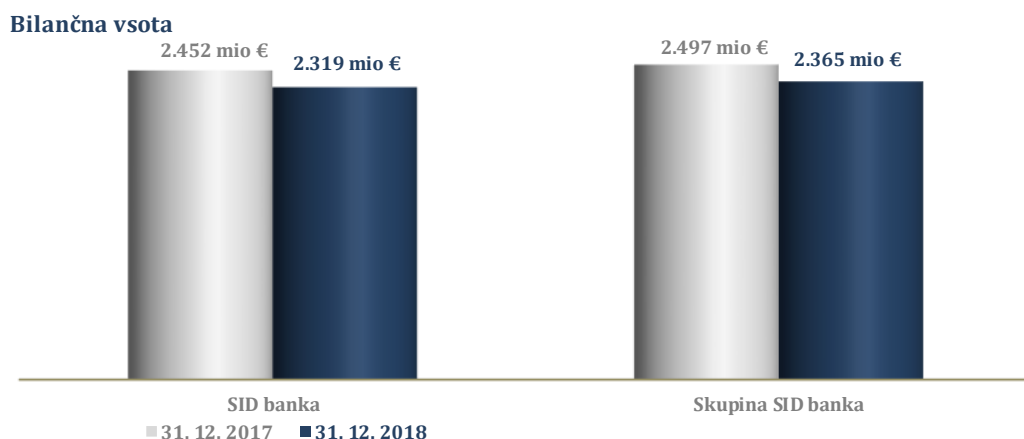
CMSR je tudi v letu 2018 nadaljeval sodelovanje z javno agencijo SPIRIT tako na področju izdelave analiz pravnih režimov držav sveta kot na področju priprave informacij o pravnem režimu v Sloveniji.

Finančni položaj

Bilančna vsota

Konec leta 2018 je bilančna vsota SID banke znašala 2.318.834 tisoč EUR, kar predstavlja 94,6 odstotka bilančne vsote ob koncu leta 2017. Bilančna vsota je glede na leto 2017 nižja

za 132.807 tisoč EUR. Na aktivni strani so se največ znižali krediti bankam in naložbe v vrednostne papirje, na pasivni strani pa izdani vrednostni papirji.



Glede na prevladujoč vpliv SID banke v Skupini SID banka, specifičnost skupine ter ob upoštevanju medsebojnih odnosov v skupini je bila bilančna vsota Skupine SID banka le za 45.707 tisoč EUR oziroma 2 odstotka višja od bilančne vsote SID banke.

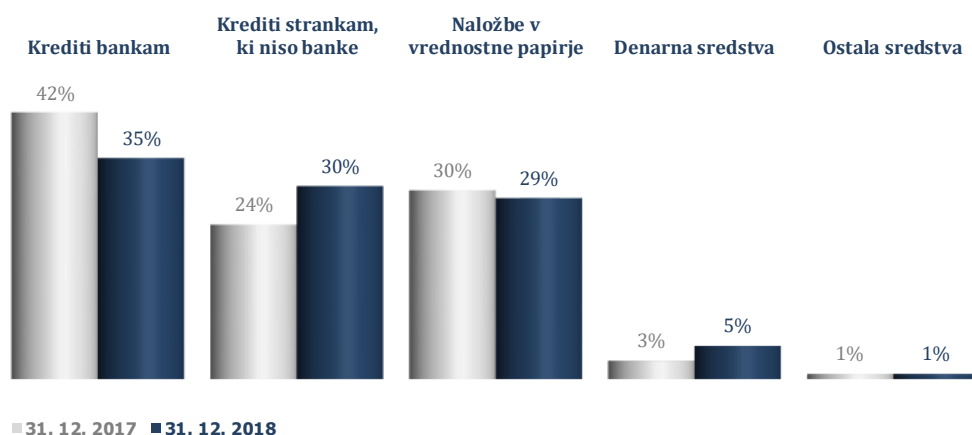
Bilančna vsota Skupine SID banka je na dan 31. 12. 2018 znašala 2.364.541 tisoč EUR, kar je 132.761 tisoč EUR oziroma 5,3 odstotka manj kot ob koncu leta 2017.

Sredstva SID banke in Skupine SID banka

zneski v tisoč EUR	SID banka			Indeks 2018/2017	Skupina SID banka			Indeks 2018/2017
	31. 12. 2018	31. 12. 2017			31. 12. 2018	31. 12. 2017		
Kreditni bankam	809.350	1.032.179		78,4	809.350	1.037.431		78,0
Kreditni strankam, ki niso banke	706.787	597.740		118,2	706.787	597.740		118,2
Naložbe v vrednostne papirje	662.688	730.521		90,7	662.688	750.004		88,4
Denarna sredstva	121.184	71.071		170,5	121.184	75.950		159,6
Ostala sredstva	18.825	20.130		93,5	64.532	36.177		178,4
Skupaj sredstva	2.318.834	2.451.641		94,6	2.364.541	2.497.302		94,7

Sredstva SID banke

Struktura bilančne aktive



Kredit bankam so imeli tudi v letu 2018 največji, 34,9-odstotni delež med sredstvi banke (2017: 42,1-odstotni). Kredit bankam, ki vključujejo kredite in vloge, so konec leta dosegli 809.350 tisoč EUR, kar je za 222.829 tisoč EUR oziroma 21,6 odstotka manj kakor konec leta 2017. Znižanje stanja je posledica nižjega stanja vlog pri bankah, ki so se v letu 2018 zmanjšale za 290.089 tisoč EUR. Na zmanjšanje vlog je vplivalo predvsem izplačilo zapadle obveznice banke v avgustu 2018. V kreditih bankam imajo vloge 8-odstotni delež. Dolgoročni krediti, ki predstavljajo 92 odstotkov vseh kreditov bankam, so se v letu 2018 povečali za 67.260 tisoč EUR, na 744.886 tisoč EUR.

Kredit strankam, ki niso banke, so bili v letu 2018 višji za 109.047 tisoč EUR oziroma 18,2 odstotka; konec leta je njihovo stanje znašalo 706.787 tisoč EUR. Strukturni delež v skupnih sredstvih banke je konec leta 2018 znašal 30,5 odstotka (2017: 24,4 odstotka). Najbolj so se povečali krediti nefinančnim družbam, zlasti krediti v posojilnih skladih.

Krediti so podrobneje obravnavani v poglavju Financiranje.

Naložbe v vrednostne papirje so konec leta 2018 znašale 662.688 tisoč EUR, od tega naložbe v dolžniške vrednostne papirje 650.871 tisoč EUR in naložbe v lastniške vrednostne papirje 11.817 tisoč EUR. Stanje je za 67.833 tisoč EUR nižje kakor ob koncu leta 2017, predvsem zaradi za 63.416 tisoč EUR nižjega stanja dolžniških vrednostnih papirjev. Delež

naložb v vrednostne papirje v skupnih sredstvih banke je ob koncu leta 2018 znašal 28,6 odstotka (2017: 29,8 odstotka).

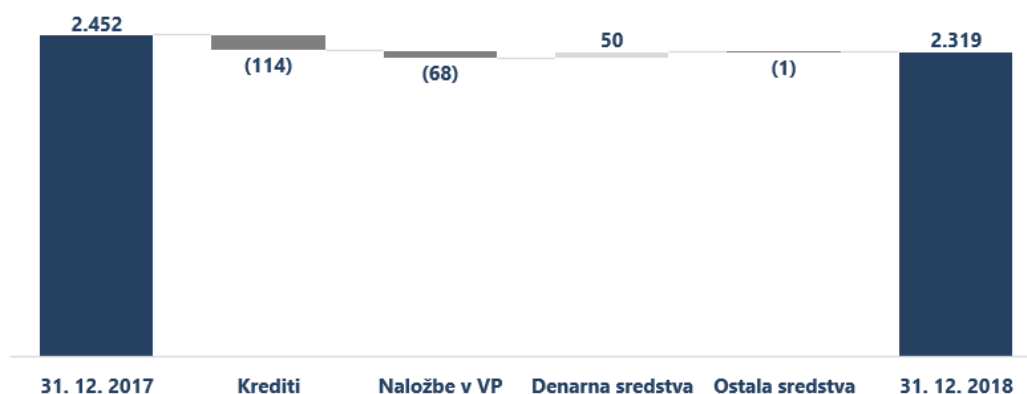
Dolžniški vrednostni papirji so podrobneje obravnavani v poglavju Viri in likvidnost ter v računovodskem delu v poglavju 3 Upravljanje tveganj.

Na računih pri centralni banki in poslovnih bankah je imela SID banka konec leta 2018 121.184 tisoč EUR sredstev. Glede na predhodno leto so denarna sredstva višja za 50.113 tisoč EUR, njihov delež v skupnih sredstvih banke pa se je zvišal z 2,9 odstotka konec leta 2017 na 5,2 odstotka ob koncu leta 2018.

Ostala sredstva v višini 18.825 tisoč EUR sestavljajo:

- nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje v višini 8.413 tisoč EUR, ki predstavlja naložbo v odvisno družbo SID-PKZ; v letu 2017 je bila ta naložba uvrščena med naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb;
- opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva v višini 5.921 tisoč EUR, ki so glede na konec leta 2017 višja za 125 tisoč EUR;
- terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb v višini 2.271 tisoč EUR (2017: 4.086 tisoč EUR);
- druga finančna sredstva v višini 1.853 tisoč EUR (2017: 1.553 tisoč EUR) in
- druga sredstva v višini 367 tisoč EUR (2017: 282 tisoč EUR).

Gibanje sredstev v 2018 (v mio €)



Sredstva Skupine SID banka

Sredstva Skupine SID banka so enaka sredstvom SID banke, razen v postavki Druga finančna sredstva ter Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje. Druga finančna sredstva so na ravni skupine nižja za 4 tisoč EUR in znašajo 1.849 tisoč EUR. Razlika je posledica medsebojnih odnosov, ki so bili v postopku konsolidacije izvzeti. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje na ravni skupine znašajo 54.124

tisoč EUR. Iz postavke so izključeni medsebojni odnosi, vključena pa so vsa sredstva odvisne družbe. Glede na nameravano prodajo odvisne družbe SID-PKZ konsolidirani izkazi namreč niso pripravljeni po klasični metodi, temveč v skladu z MSRP 5. Skladno z določbami navedenega standarda so vsa sredstva odvisne družbe, brez medsebojnih stanj, predstavljena v postavki Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje.

Obveznosti in kapital SID banke in Skupine SID banka

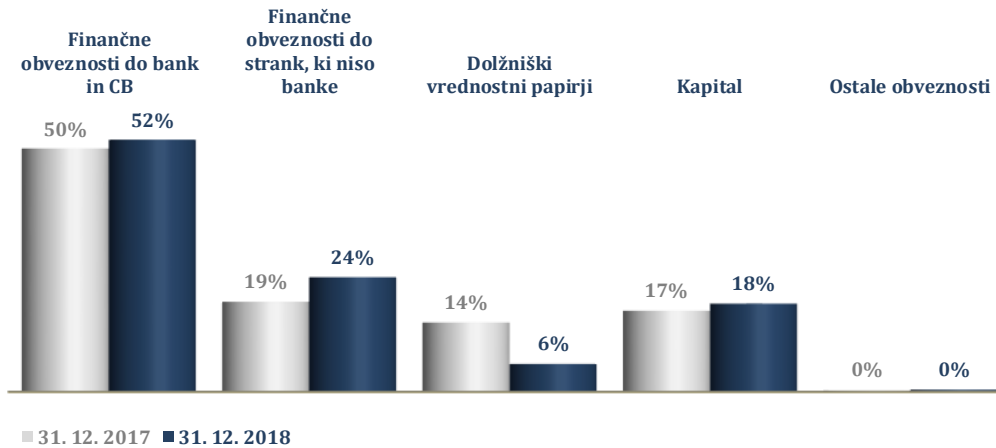
zneski v tisoč EUR	SID banka			Indeks 2018/2017	Skupina SID banka			Indeks 2018/2017
	31. 12. 2018	31. 12. 2017			31. 12. 2018	31. 12. 2017		
Finančne obveznosti do bank in CB	1.206.244	1.230.807		98,0	1.206.244	1.230.807		98,0
Finančne obveznosti do strank, ki niso banke	548.452	454.828		120,6	548.452	454.828		120,6
Dolžniški vrednostni papirji	132.601	350.320		37,9	132.601	350.320		37,9
Kapital	422.051	409.893		103,0	437.706	427.600		102,4
Ostale obveznosti	9.486	5.793		163,7	39.538	33.747		117,2
Skupaj obveznosti in kapital	2.318.834	2.451.641		94,6	2.364.541	2.497.302		94,7

Obveznosti in kapital SID banke

Bilančno pasivo SID banke so ob koncu leta 2018 sestavljale obveznosti v višini 1.896.783 tisoč EUR in kapital v višini 422.051 tisoč EUR.

Obveznosti predstavljajo 81,8 odstotka celotne pasive (2017: 83,3 odstotka), kapital pa 18,2 odstotka (2017: 16,7 odstotka).

Struktura bilančne pasive



Z 52-odstotnim deležem v bilančni pasivi (2017: 50,2-odstotni delež) so tudi konec leta 2018 največji delež predstavljale vloge in krediti bank ter obveznosti do centralne banke. Obveznosti do bank in centralne banke so skupaj znašale 1.206.244 tisoč EUR in so glede na predhodno leto nižje za 24.563 tisoč EUR ali 2 odstotka.

Obveznosti do strank, ki niso banke, so konec leta 2018 dosegle 548.452 tisoč EUR, kar pomeni zvišanje glede na konec predhodnega leta za 93.624 tisoč EUR oziroma 20,6 odstotka. Njihov strukturni delež se je posledično zvišal z 18,6 odstotka v letu 2017 na 23,7 odstotka konec leta 2018.

Izdani vrednostni papirji so se v letu 2018 predvsem zaradi zapadlosti izdane obveznice v nominalnem znesku 289.835 tisoč EUR znižali za 217.719 tisoč EUR ali 62,1 odstotka. Banka je v decembru izdala novo obveznico v nominalni višini 75.000 tisoč EUR. Strukturni delež se je znižal s 14,3 odstotka v 2017 na 5,7 odstotka v letu 2018. Stanje izdanih vrednostnih papirjev je konec leta znašalo 132.601 tisoč EUR.

Več informacij o virih sredstev je v poglavju Viri in likvidnost.

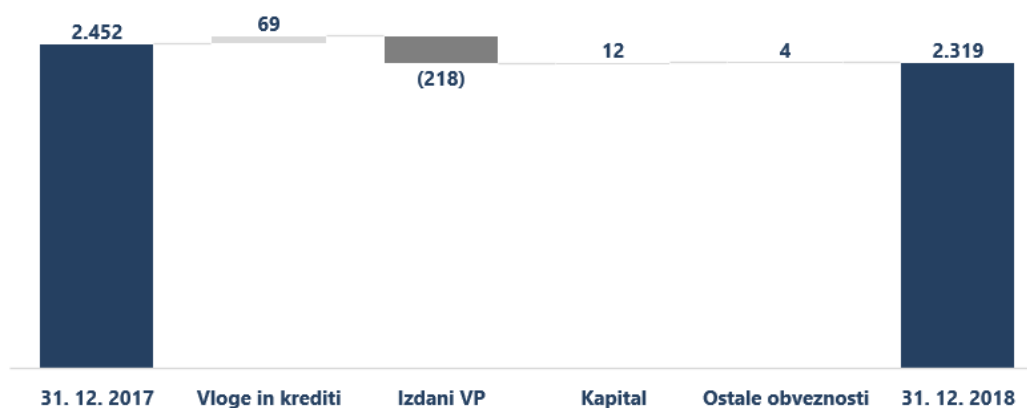
Rezervacije v višini 1.130 tisoč EUR so konec leta 2018 glede na konec predhodnega leta nižje za 1.816 tisoč EUR. Rezervacije za zunaj-bilančne obveznosti iz naslova garancij in odobrenih nečrpanih kreditov so se v letu 2018 znižale za 1.950 tisoč EUR, na 420 tisoč EUR, rezervacije za obveznosti do zaposlencev pa so znašale 710 tisoč EUR in so za 134 tisoč EUR višje kot ob koncu 2017.

Ostale obveznosti v skupni višini 8.356 tisoč EUR sestavljajo:

- druge finančne obveznosti v višini 2.024 tisoč EUR (2017: 2.191 tisoč EUR);
- obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb v višini 3.294 tisoč EUR (2017: 447 tisoč EUR);
- izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju v višini 2.898 tisoč EUR (2017: 93 tisoč EUR), in
- druge obveznosti v višini 140 tisoč EUR (2017: 116 tisoč EUR).

Kapital banke se je v letu 2018 povečal za 12.158 tisoč EUR oziroma 3 odstotke in je konec leta znašal 422.051 tisoč EUR. Rezerve iz dobička so višje za 14.144 tisoč EUR, akumulirani drugi vseobsegajoči donos je nižji za 11.713 tisoč EUR, zadržani dobiček, vključno s čistim dobičkom poslovnega leta, pa je glede na predhodno leto višji za 9.727 tisoč EUR.

Gibanje obveznosti v 2018 (v mio €)



Obveznosti in kapital Skupine SID banka

Obveznosti Skupine SID banka so enake obveznostim SID banke, razen postavke Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje. Te na ravni skupine znašajo 30.052 tisoč EUR. V postavko so vključene vse obveznosti odvisne družbe SID-PKZ, zmanjšane za medsebojne odnose. Glede na nameravano prodajo odvisne družbe SID-PKZ konsolidirani izkazi namreč niso pripravljeni po klasični metodi, temveč v skladu z MSRP 5. Skladno z določbami tega standarda

so vse obveznosti odvisne družbe, brez medsebojnih stanj, predstavljene v omenjeni postavki.

Kapital skupine je na dan 31. 12. 2018 znašal 437.706 tisoč EUR, kar pomeni 2,4-odstotno povečanje, vrednostno za 10.106 tisoč EUR, glede na konec leta 2017. Rezerve iz dobička so višje za 6.920 tisoč EUR, akumulirani drugi vseobsegajoči donos je nižji za 11.830 tisoč EUR, zadržani dobiček, vključno s čistim dobičkom poslovnega leta, pa se je glede na predhodno leto povečal za 15.016 tisoč EUR.

Finančni rezultat

zneski v tisoč EUR	SID banka			Skupina SID banka		
	1-12/2018	1-12/2017	Indeks 2018/2017	1-12/2018	1-12/2017	Indeks 2018/2017
Čiste obresti	22.986	20.294	113,3	22.986	20.294	113,3
Čisti neobrestni prihodki iz rednega poslovanja	7.969	2.641	301,7	7.344	(765)	-960,0
Operativni stroški	(14.151)	(13.246)	106,8	(14.151)	(13.240)	106,9
Oslabitve in rezervacije	715	6.535	10,9	715	6.535	10,9
Dobiček iz rednega poslovanja	17.519	16.224	108,0	16.894	12.824	131,7
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(3.205)	(2.268)	141,3	(3.205)	(2.268)	141,3
Čisti dobiček iz rednega poslovanja	14.314	13.956	102,6	13.689	10.556	129,7
Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	-	-	-	(1.308)	1.206	-
Čisti dobiček poslovnega leta	14.314	13.956	102,6	12.381	11.762	105,3

Finančni rezultat SID banke

V letu 2018 je SID banka ustvarila dobiček pred davki v višini 17.519 tisoč EUR, kar se je odrazilo v 4,2-odstotni donosnosti kapitala (2017: 4-odstotna). Bruto dobiček je za 1.295 tisoč EUR višji kakor v letu 2017. Čisti dobiček poslovnega leta je znašal 14.314 tisoč EUR ali 358 tisoč EUR več kot v predhodnem letu.

Čiste obresti

Banka je v letu 2018 realizirala čiste obresti v višini 22.986 tisoč EUR in te so za 13,3 odstotka višje kot v letu 2017 (2017: 20.294 tisoč EUR). Obrestni prihodki banke so v letu 2018 znašali 31.122 tisoč EUR, kar je 6,9 odstotka več kot v predhodnem letu (2017: 29.119 tisoč EUR), obrestni odhodki pa so dosegli 8.136 tisoč EUR oziroma 92,2 odstotka obrestnih odhodkov leta

2017 (2017: 8.825 EUR). Na višje prihodke iz obresti in čiste obresti so vplivali tako izredni obrestni prihodki iz naslova poplačila iz stečajne mase štirih komitentov kot prerazporeditev enega komitenta iz nedonosnih v donosne izpostavljenosti ter plačila njegovih obveznosti iz naslova obresti iz preteklih let in tudi višjega kreditnega portfelja in s tem spremenjene strukture aktive. Banka je v letu 2018 dosegla čisto obrestno maržo v višini 1 odstotka (2017: 0,8 odstotka). Čiste obresti predstavljajo 74,3 odstotka vseh čistih prihodkov (2017: 88,5 odstotka).

Neobrestni prihodki

Čisti neobrestni prihodki so v letu 2018 znašali 7.969 tisoč EUR, kar je 5.328 tisoč EUR več, kot so znašali čisti neobrestni prihodki v letu 2017 (2017: 2.641 tisoč EUR).

Banka je v letu 2018 prejela dividende v višini 618 tisoč EUR (2017: 3.440 tisoč EUR), ki izhajajo iz naložbe v Evropski investicijski sklad in naložbe v odvisno družbo SID-PKZ.

Čiste opravnine za leto 2018 so znašale 291 tisoč EUR (2017: -227 tisoč EUR).

Čiste dobičke iz finančnih sredstev, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, v višini 3.218 tisoč EUR (2017: -1.523 tisoč EUR) sestavljajo čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 1.076 tisoč EUR, čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti v višini 115 tisoč EUR, in čisti dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti v višini 2.027 tisoč EUR (2017: čiste izguba v višini 4.989 tisoč EUR). Ta postavka vključuje prevrednotovalne prihodke iz naslova negativnega poslovanja posojilnih skladov. Skladno s pogodbo se za vsakokratni pozitivni/negativni finančni rezultat povečajo/zmanjšajo obveznosti SID banke do MGRT.

Ostali čisti dobički skupaj so znašali 658 tisoč EUR, ostale čiste izgube pa 49 tisoč EUR. Iz naslova sprememb poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji je banka v letu 2018 imela 129 tisoč EUR odhodkov.

Drugi čisti poslovni dobički se nanašajo na prihodke od dejavnosti po pooblastilu Republike Slovenije v višini 3.558 tisoč EUR (2017: 1.893 tisoč EUR) in druge neto poslovne odhodke v višini 196 tisoč EUR (2017: 161 tisoč EUR). Višji prihodki od dejavnosti po pooblastilu Republike Slovenije so predvsem rezultat začetka upravljanja Sklada skladov.

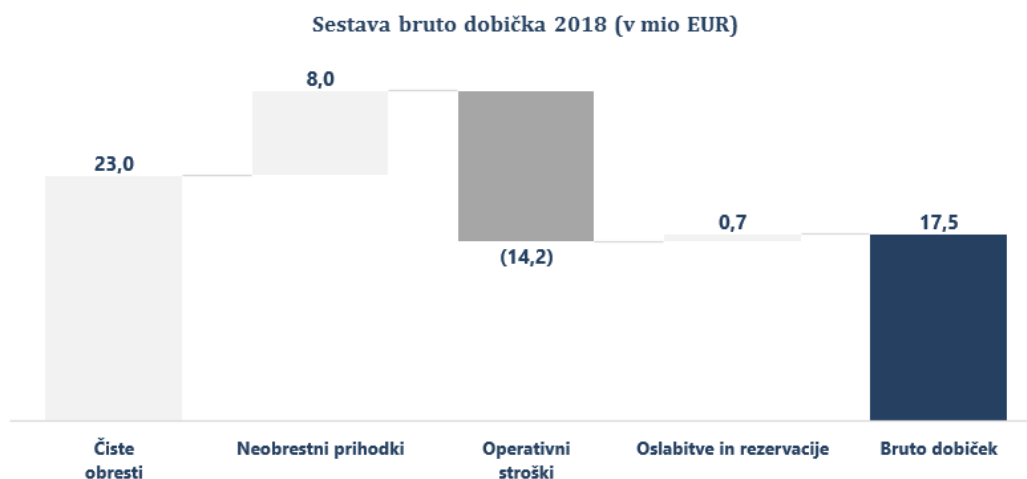
Marža finančnega posredništva banke je v letu 2018 znašala 1,3 odstotka (2017: 0,9 odstotka) in je od marže v predhodnem obdobju višja tako zaradi višjih obrestnih kot zaradi neobrestnih prihodkov.

Operativni stroški

Stroški poslovanja banke so v letu 2018 znašali 14.151 tisoč EUR, kar je 6,8 odstotka več kot v letu 2017. Višji stroški so predvsem povezani z razvojnimi aktivnostmi banke in novimi zaposlitvami. Stroški dela so znašali 9.978 tisoč EUR oziroma 12,7 odstotka več kot v letu 2017. Stroški materiala in storitev so bili realizirani v višini 3.292 tisoč EUR in so za 249 tisoč EUR ali 7 odstotkov nižji od tovrstnih stroškov iz predhodnega leta. Medtem ko so stroški materiala za 16 tisoč EUR višji kot v predhodnem letu, so stroški storitev za 265 tisoč nižji od teh v letu 2017. Stroški amortizacije so višji za 3,4 odstotka in so znašali 881 tisoč EUR.

Oslabitev in rezervacije

V letu 2018 je banka realizirala neto prihodke iz naslova oslabitev in rezervacij v višini 715 tisoč EUR (2017: 6.535 tisoč EUR). Neto prihodki za oslabitve so znašali 1.037 EUR, neto odhodki za rezervacije pa 322 tisoč EUR.



Finančni rezultat Skupine SID banka

Bruto dobiček iz rednega poslovanja Skupine SID banka je za 625 tisoč EUR nižji od bruto dobička SID banke. Iz konsolidiranega finančnega rezultata so izločene dividende v višini 582 tisoč EUR in drugi neto poslovni dobički v višini 43 tisoč EUR. Druge postavke so vrednostno enake kot pri SID banki. Čisti dobiček poslovnega leta skupine znižujejo čiste izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja v višini 1.308 tisoč EUR, tako da je čisti dobiček skupine v letu 2018 znašal 12.381 tisoč EUR (2017: 11.762 tisoč EUR), kar je za 1.933 tisoč EUR manj od čistega dobička poslovnega leta SID banke.

Čiste izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja predstavljajo celotni rezultat iz poslovanja odvisne družbe SID-PKZ po izločenih medsebojnih odnosih v višini 1.249 tisoč EUR, zmanjšan za obračunani davek iz dohodka v višini 239 tisoč EUR ter pričakovano izgubo ob odtujitvi v višini 2.318 tisoč EUR. Glede na nameravano prodajo odvisne družbe SID-PKZ konsolidirani izkazi namreč niso pripravljeni po klasični metodi, temveč v skladu z MSRP 5. Skladno z določbami tega standarda se celotni rezultat družbe po izločenih medsebojnih odnosih prikaže v eni vrstici – Čisti dobički po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja.

Pomembnejši dogodki v letu 2018

V juniju 2018 je bonitetna agencija Standard & Poor's Rating Services zaradi spremembe prihodnjih obetov bonitetne ocene Republike Slovenije s stabilnih na pozitivne spremenila prihodnje obete bonitetne ocene SID banke s stabilnih na pozitivne. Bonitetna ocena SID banke ostaja nespremenjena.

V septembru 2018 je SID banka s podpisom kupoprodajne pogodbe sklenila dogovor o prodaji celotnega deleža v hčerinski družbi SID-PKZ. Prenos lastništva in prejem kupnine se pričakuje v prvi polovici 2019.

Decembra 2018 je SID banka kot prva slovenska izdajateljica na mednarodnih kapital-skih trgih izdala petletno zeleno obveznico v znesku 75 milijonov EUR. Banka jo bo namenila financiranju zelenih projektov in modelov krožnega gospodarstva ter tako prispevala k doseganju ciljev trajnostnega razvoja v Republiki Sloveniji.

SID banka je v letu 2018 na podlagi sporazuma o financiranju z MGRT pospešeno nadaljevala aktivnosti v okviru Sklada skladov, razvila je prve finančne instrumente in izbrala prve finančne posrednike. Prvi krediti so končnim prejemnikom že na voljo.

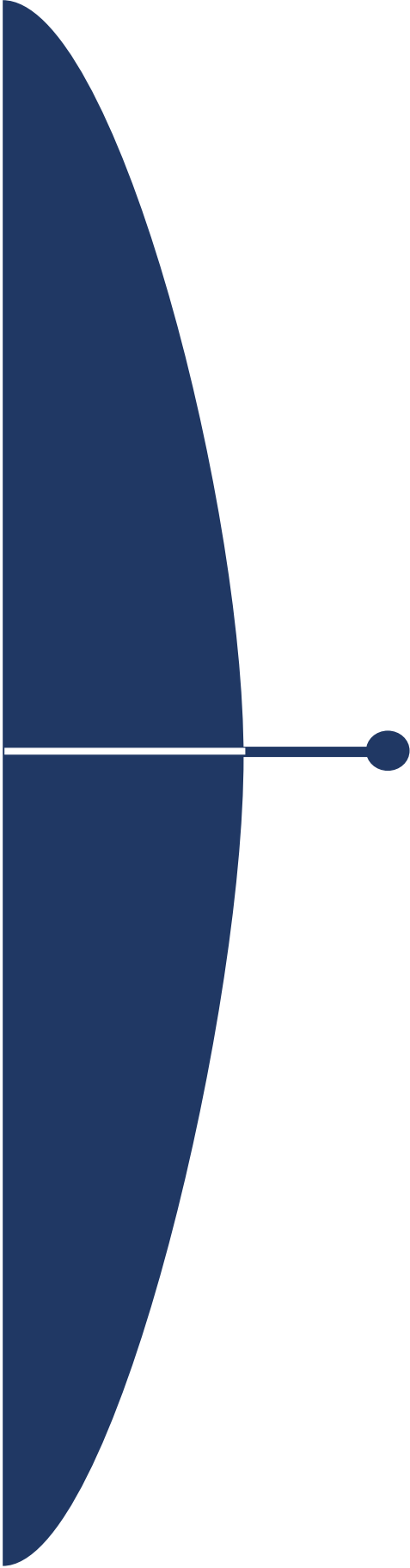
SID banka je v letu 2018 razširila nabor ukrepov finančnega inženiringa in v sodelovanju z MGRT uvedla štiri nove ukrepe:

- kreditno linijo za financiranje malih in srednje velikih podjetij;
- kreditno linijo za financiranje naložbenih projektov v gospodarstvu;
- kreditno linijo za financiranje naložb v gozdno-lesno predelovalno verigo;
- kreditno linijo za financiranje naložb za trajnostno rast slovenskega turizma.

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.



RAČUNOVODSKO POROČILO

Izjava uprave o računovodskih izkazih SID banke in Skupine
SID banka___80

Poročilo neodvisnega revizorja o računovodskih izkazih SID
banke in Skupine SID banka___81

1 Računovodski izkazi SID banke in Skupine SID banka___91

2 Pojasnila k računovodskim izkazom___98

3 Upravljanje tveganj___156

4 Strnjena izjava upravljalnega organa o pristopu banke k
uresničevanju nagnjenosti k tveganjem___206

5 Poročanje po poslovnih segmentih___209

6 Razkritja na podlagi dela 8 Uredbe CRR___212

7 Razkritja v skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih
poročilih___245

8 Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije___246

Izjava uprave o računovodskih izkazih SID banke in Skupine SID banka

Uprava na dan 5. 3. 2019 potrjuje ločene računovodske izkaze SID banke in konsolidirane računovodske izkaze Skupine SID banka ter letno poročilo za leto, končano na dan 31. 12. 2018. Računovodski izkazi so sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, uveljavljenimi v EU.

Uprava utemeljeno meni, da imata 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 tudi konsistentno uporabljajo,
- poslovne ocene in presoje razumne in preudarne,
- računovodski izkazi pripravljeni na predpostavki o nadaljnjem poslovanju SID banke in Skupine SID banka.

Uprava je odgovorna vzdrževati knjigovodske listine in zapise, ki z razumno natančnostjo kadarkoli 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 treba 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.

Ljubljana, 5. 3. 2019

Uprava SID banke, d. d., Ljubljana

Goran Katušin
član

mag. Sibil Svilar
predsednik

Poročilo neodvisnega revizorja o računovodskih izkazih SID banke in Skupine SID banka



Deloitte revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: +386 (0) 1 3072 800
Faks: +386 (0) 1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA delničarjem družbe SID banka, d.d., Ljubljana

Poročilo o reviziji računovodskih izkazov

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze družbe SID banka, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2018, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključujoč povzetek bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31. decembra 2018 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (Uredba). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in, da smo izpolnili vse druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so bile po naši strokovni presoji najbolj bistvene pri reviziji računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2018. Te zadeve so bile obravnavane v okviru naše revizije računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Oslabitev kreditov do strank, ki niso banke (pričakovane kreditne izgube)

Kreditni do strank, ki niso banke so na dan 31. 12. 2018 znašali 727,5 milijonov EUR, skupna pričakovana kreditna izguba pa je na dan 31. 12. 2018 znašala 36,4 milijonov EUR.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v izvirniku »UK private company limited by guarantee«), in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na <http://www.deloitte.com/si>.

V Sloveniji storitve zagotavlja Deloitte revizija d.o.o. in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod skupnim imenom Deloitte Slovenija), ki sta članici Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za strokovne storitve v Sloveniji, ki nudi storitve revizije, davčnega, poslovnega, finančnega in pravnega svetovanja ter svetovanja na področju tveganj, ki jih zagotavlja več kot 100 domačih in tujih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105 - ID št. za DDV: SI62560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR.

© 2018. Deloitte Slovenija

Ključna revizijska zadeva	Kako smo zadevo obravnavali v okviru revizije
Merjenje oslabitev za pričakovane kreditne izgube pri kreditih se obravnava kot ključna revizijska zadeva, saj poslovodstvo uporablja visoko stopnjo bistvenih presoj in kompleksne modele. Poleg tega banka od 1. 1. 2018 uporablja MSRP 9 – Finančni instrumenti ('IFRS 9'), zaradi česar so popravki vrednosti za oslabitve kreditov do strank, ki niso banke pripoznani za pričakovane izgube, in ne, ko so nastale, kot je prej določal standard MRS 39 – Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje. Poslovodstvo uporablja bistvene presoje na naslednjih področjih: • uporaba preteklih podatkov v postopku določanja parametrov tveganja; • ocenjevanje kreditnega tveganja v zvezi z izpostavljenostjo; • presoja razvrščanja po skupinah; • presoja pomembnosti naknadnih sprememb kreditnega tveganja za ugotavljanje, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ki vodi do sprememb pri razvrščanju po skupinah in zahtevanega merjenja pričakovanih kreditnih izgub za vseživljensko obdobje; • pričakovani prihodnji denarni tokovi iz poslovanja; • vrednotenje zavarovanj in ocenjevanje obdobja realizacije pri posamično ocenjenih izpostavljenostih s poslabšano kreditno kakovostjo. Poslovodstvo je zagotovilo dodatne informacije o oslabitvah kreditov v pojasnilih k računovodskim izkazom '2.3.11 - Finančni instrumenti', '2.4.5 - Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti', '2.5.12 -	Na podlagi svoje ocene tveganj in poznavanja dejavnosti smo pregledali pričakovane kreditne izgube kreditov do strank, ki niso banke in preverili uporabljen metodologijo ter predpostavke, ki izhajajo iz opisa ključne revizijske zadeve, s pomočjo katerih smo pridobili zadostne in ustrezne revizijske dokaze za svoje mnenje. Izvedli smo naslednje revizijske postopke v zvezi z vrednotenjem kreditov: • pregled metodologije banke za pripoznavanje oslabitev za pričakovane kreditne izgube in primerjava obravnavane metodologije z zahtevami MSRP 9; • pridobitev razumevanja kontrolnega okolja in notranjih kontrol, ki jih poslovodstvo izvaja pri merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube; • ovrednotenje zasnove in pregled izvajanja opredeljenih notranjih kontrol, ki so pomembne za postopek merjenja oslabitev za pričakovane kreditne izgube; • testirali smo delovanje identificiranih pomembnih kontrole za; • razčlenitev postavke krediti na podlagi razvrščanje po skupinah za namen izbire vzorca; • testirali podatke o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu kreditov, razporejenih v 1. in 2. skupino, s poudarkom na: i. modelih, uporabljenih pri razvrščanju po skupinah; ii. predpostavkah, ki jih poslovodstvo uporablja pri modelih za merjenje pričakovanih kreditnih izgub; iii. merilih za ugotavljanje pomembnih povečanj kreditnega tveganja; iv. predpostavk, uporabljenih pri izračunu verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja; v. metod za izračun izgube v primeru neplačila; vi. metod, za vključevanje v prihodnost usmerjenih informacij; • preverjanje podatkov o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu posamično ocenjenih slabih kreditov, razporejenih v 3. skupino, kar je zajemalo: i. oceno finančnega položaja in uspešnosti kreditojemalca po najnovejših bonitetnih poročilih ter razpoložljivih informacijah; ii. kritično presojo predpostavk in presoj, uporabljenih pri izračunu in merjenju pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja ob upoštevanju finančnega stanja in uspešnosti kreditojemalca;

Oslabitev' in ,3.1 – Kreditno tveganje'. Informacije v zvezi z učinkom prehoda na MSRP 9 so razkrite v pojasnilu ,2.3.27 - Razkritja ob uvedbi MSRP 9', vključno z vplivom na kapital in preneseni dobiček na dan 1. 1. 2018.	iii. kritično oceno in pregled ocenjene vrednosti zavarovanja ter ocenjenega obdobja realizacije; iv. kritično oceno diskontnih stopenj, uporabljenih pri oceni pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja in/ali zavarovanj; v. ponoven izračun pričakovanih kreditnih izgub z uporabo lastne neodvisne presoje in predpostavk na podlagi poznavanja panoge , ter izračun primerjali pri določenih vzorčnih kreditih s tistimi, ki jih je zagotovila banka.
---	--

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z našo revizijo računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembna napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati. V zvezi s tem na podlagi opisanih postopkov poročamo, da:

- so druge informacije v vseh pomembnih pogledih usklajene z revidiranimi računovodskimi izkazi;
- so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi; ter
- na podlagi poznavanja in razumevanja družbe in njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili bistveno napačnih navedb.

Odgovornosti poslovodstva, nadzornega sveta in revizijske komisije za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi računovodskih izkazov družbe odgovorno za oceno njene sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlage za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo družbo likvidirati ali zaustaviti poslovanje ali nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Nadzorni svet in revizijska komisija sta odgovorni za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naša cilja sta pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, ali so računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu s pravili revidiranja vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu pravili revidiranja uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Pridobimo razumevanje notranjih kontrol pomembnih za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

Nadzorni svet in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji smo prav tako predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zahtevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi ukrepi.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili nadzorni svet in revizijsko komisijo, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev.

Poročilo o drugih zakonskih in regulatornih zahtevah

Imenovanje revizorja in trajanje posla

Deloitte revizija d.o.o. je bila imenovana za zakonitega revizorja družbe na skupščini delničarjev dne 3. julija 2015. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 4 leta.

Potrdilo revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 25. marec 2019 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nerevizzijskih storitev

Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizzijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta. Poleg obvezne revizije nismo za revidirano družbo opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

V imenu revizijske družbe Deloitte revizija d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovoren Yuri Sidorovich.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.
Dunajska 165
1000 Ljubljana

Yuri Sidorovich
Pooblaščen revizor
Ljubljana, 25. marec 2019

Deloitte.
DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA delničarjem družbe SID banka, d.d., Ljubljana

Poročilo o reviziji računovodskih izkazov

Mnenje

Revidirali smo konsolidirane računovodske izkaze družbe SID banka, d.d., Ljubljana in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju 'skupina'), ki vključujejo konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2018, konsolidiran izkaz poslovnega izida, konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključujoč povzetek bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo konsolidirani finančni položaj skupine na dan 31. decembra 2018 ter njen konsolidiran poslovni izid in konsolidirane denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (Uredba). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov*. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od skupine in, da smo izpolnili vse druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so bile po naši strokovni presoji najbolj bistvene pri reviziji konsolidiranih računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2018. Te zadeve so bile obravnavane v okviru naše revizije konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Oslabitev kreditov strankam, ki niso banke (pričakovane kreditne izgube)

Kreditni strankam so na dan 31. 12. 2018 znašali 727,5 milijonov EUR, skupna pričakovana kreditna izguba pa je na dan 31. 12. 2018 znašala 36,4 milijonov EUR.

Ključna revizijska zadeva	Kako smo zadevo obravnavali v okviru revizije
Merjenje oslabitev za pričakovane kreditne izgube pri kreditih se obravnava kot ključna revizijska zadeva, saj poslovodstvo uporablja visoko stopnjo bistvenih presoj in kompleksne modele.	Na podlagi svoje ocene tveganj in poznavanja dejavnosti smo pregledali pričakovane kreditne izgube kreditov strankam, ki niso banke in preverili uporabljeno metodologijo ter predpostavke, ki izhajajo iz opisa ključne revizijske zadeve, s pomočjo katerih smo pridobili zadostne in ustrezne revizijske dokaze za svoje mnenje.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v izvirniku »UK private company limited by guarantee«), in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na <http://www.deloitte.com/si>.

V Sloveniji storitve zagotavlja Deloitte revizija d.o.o. in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod skupnim imenom Deloitte Slovenija), ki sta članici Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za strokovne storitve v Sloveniji, ki nudi storitve revizije, davčnega, poslovnega, finančnega in pravnega svetovanja ter svetovanja na področju tveganj, ki jih zagotavlja več kot 100 domačih in tujih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105 - ID št. za DDV: SI62560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR.

© 2018. Deloitte Slovenija

Poleg tega skupina od 1. 1. 2018 uporablja MSRP 9 – Finančni instrumenti (IFRS 9), zaradi česar so popravki vrednosti za oslabitve kreditov strankam pripoznani za pričakovane izgube, in ne, ko so nastale, kot je prej določal standard MRS 39 – Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje. Poslovodstvo uporablja bistvene presoje na naslednjih področjih: • uporaba preteklih podatkov v postopku določanja parametrov tveganja; • ocenjevanje kreditnega tveganja v zvezi z izpostavljenostjo; • presoja razvrščanja po skupinah; • presoja pomembnosti naknadnih sprememb kreditnega tveganja za ugotavljanje, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ki vodi do sprememb pri razvrščanju po skupinah in zahtevanega merjenja pričakovanih kreditnih izgub za vseživljensko obdobje; • pričakovani prihodnji denarni tokovi iz poslovanja; • vrednotenje zavarovanj in ocenjevanje obdobja realizacije pri posamično ocenjenih izpostavljenostih s poslabšano kreditno kakovostjo. Poslovodstvo je zagotovilo dodatne informacije o oslabitvah kreditov v pojasnilih k računovodskim izkazom '2.3.11 - Finančni instrumenti', '2.4.5 – Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti', '2.5.12 – Oslabitev' in '3.1 – Kreditno tveganje'. Informacije v zvezi z učinkom prehoda na MSRP 9 so razkrite v pojasnilu '2.3.27 - Razkritja ob uvedbi MSRP 9', vključno z vplivom na kapital in preneseni dobiček na dan 1. 1. 2018.	Izvedli smo naslednje revizijske postopke v zvezi z vrednotenjem kreditov: • pregled metodologije skupine za pripoznavanje oslabitev za pričakovane kreditne izgube in primerjava obravnavane metodologije z zahtevami MSRP 9; • pridobitev razumevanja kontrolnega okolja in notranjih kontrol, ki jih poslovodstvo izvaja pri merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube; • ovrednotenje zasnove in pregled izvajanja opredeljenih notranjih kontrol, ki so pomembne za postopek merjenja oslabitev za pričakovane kreditne izgube; • testirali smo delovanje identificiranih pomembnih kontrol; • razčlenitev postavke krediti na podlagi razvrščanje po skupinah za namen izbire vzorca; • testirali podatke o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu kreditov, razporejenih v 1. in 2. skupino, s poudarkom na: i. modelih, uporabljenih pri razvrščanju po skupinah; ii. predpostavkah, ki jih poslovodstvo uporablja pri modelih za merjenje pričakovanih kreditnih izgub; iii. merilih za ugotavljanje pomembnih povečanj kreditnega tveganja; iv. predpostavk, uporabljenih pri izračunu verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja; v. metod za izračun izgube v primeru neplačila; vi. metod, za vključevanje v prihodnost usmerjenih informacij; • preverjanje podatkov o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu posamično ocenjenih slabih kreditov, razporejenih v 3. skupino, kar je zajemalo: i. oceno finančnega položaja in uspešnosti kreditojemalca po najnovejših bonitetnih poročilih ter razpoložljivih informacijah; ii. kritično presojo predpostavk in presoj, uporabljenih pri izračunu in merjenju pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja ob upoštevanju finančnega stanja in uspešnosti kreditojemalca; iii. kritično oceno in pregled ocenjene vrednosti zavarovanja ter ocenjenega obdobja realizacije; iv. kritično oceno diskontnih stopenj, uporabljenih pri oceni pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja in/ali zavarovanj;
---	--

	v. ponoven izračun pričakovanih kreditnih izgub z uporabo lastne neodvisne presoje in predpostavk na podlagi poznavanja panoge, ter izračun primerjali pri določenih vzorčnih kreditih s tistimi, ki jih je zagotovila skupina.
--	---

Nekratkoročna sredstva za prodajo

Nekratkoročna sredstva za prodajo zmanjšanje za nekratkoročne obveznosti namenjeni prodaji so na dan 31. 12. 2018 znašala 24,1 milijonov EUR.

Ključna revizijska zadeva	Kako smo zadevo obravnavali v okviru revizije
Banka je v letu 2018 podpisala pogodbo o prodaji odvisne družbe SID – PKZ d.d. Na dan 31.12.2018 še niso bili izpolnjeni vsi pogoji za odpravo pripoznanja, zato je odvisna družba prerazvrščena in predstavljena v konsolidiranih računovodskih izkazih skladno z zahtevami MSRP 5 - Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje. Poslovodstvo uporablja bistvene presoje predvsem pri določitvi vrednosti nekratkoročnih sredstev za prodajo ter ustreznosti prikaza in vrednotenja le-teh v izazu finančnega položaja ter izkazu poslovnega izida. Zaradi pomembnosti omenjenih presoj in učinka na izkaze skupine smo to obravnavali kot ključno revizijsko zadevo. Poslovodstvo je podrobneje razkrilo merjenje sredstev za prodajo v pojasnilu 2.4.11 - Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje.	Naši revizijski postopki v zvezi s pripoznavanjem nekratkoročnih sredstev za prodajo so zajemali: • oceno ustreznosti pripoznavanja in razkrivanja nekratkoročnih sredstev za prodajo skladno z zahtevami računovodskega standarda MSRP 5; • pregled vrednotenja sredstev za prodajo, ki je odvisno od pričakovane cene ob prodaji odvisne družbe.

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih.

Naše mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z našo revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne s konsolidiranimi računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembna napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati. V zvezi s tem na podlagi opisanih postopkov poročamo, da:

- so druge informacije v vseh pomembnih pogledih usklajene z revidiranimi konsolidiranimi računovodskimi izkazi;
- so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi; ter
- na podlagi poznavanja in razumevanja skupine in njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili bistveno napačnih navedb.

Odgovornosti posloводства, nadzornega sveta in revizijske komisije za konsolidirane računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство je pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov skupine odgovorno za oceno njene sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlage za računovodenje, razen če namerava posloводство skupino likvidirati ali zaustaviti poslovanje ali nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Nadzorni svet in revizijska komisija sta odgovorna za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov

Naša cilja sta pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, ali so konsolidirani računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu s pravili revidiranja vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh konsolidiranih računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu pravili revidiranja uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvirajo iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Pridobimo razumevanje notranjih kontrol pomembnih za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol skupine.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino konsolidiranih računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.
- Pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v povezavi s finančnimi informacijami in poslovnimi dejavnostmi družb v skupini, da bi lahko izrazili mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za vodenje, nadziranje in izvajanje revizije skupine. Revizijsko mnenje je izključno naša odgovornost.

Nadzorni svet in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji smo prav tako predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zahtevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s s tem povezanimi ukrepi.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili nadzorni svet in revizijsko komisijo, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev.

Poročilo o drugih zakonskih in regulatornih zahtevah

Imenovanje revizorja in trajanje posla

Deloitte revizija d.o.o. je bila imenovana za zakonitega revizorja družbe na skupščini delničarjev dne 3. julija 2015. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 4 leta.

Potrdilo revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 25. marec 2019 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nerevizijskih storitev

Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta. Poleg obvezne revizije nismo za revidirano družbo ali njene odvisne družbe opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

V imenu revizijske družbe Deloitte revizija d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovoren Yuri Sidorovich.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.
Dunajska 165
1000 Ljubljana

Yuri Sidorovich
Pooblaščen revizor

Ljubljana, 4. april 2019

Deloitte.

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija

3

1 Računovodski izkazi SID banke in Skupine SID banka

1.1 Izkaz finančnega položaja

V tisoč EUR	Pojasnilo	SID banka		Skupina SID banka	
		31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2.4.1	121.184	71.071	121.184	75.950
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.4.2	15.667	n. r.	15.667	n. r.
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.4.3	662.688	n. r.	662.688	n. r.
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (po MRS 39)	2.4.4	n. r.	730.521	n. r.	750.004
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.4.5	1.502.323	n. r.	1.502.319	n. r.
Kreditni bankam		809.350	n. r.	809.350	n. r.
Kreditni strankam, ki niso banke		691.120	n. r.	691.120	n. r.
Druga finančna sredstva		1.853	n. r.	1.849	n. r.
Kreditni (po MRS 39)	2.4.6	n. r.	1.631.472	n. r.	1.636.725
Kreditni bankam		n. r.	1.032.179	n. r.	1.037.431
Kreditni strankam, ki niso banke		n. r.	597.740	n. r.	597.740
Druga finančna sredstva		n. r.	1.553	n. r.	1.554
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.4.8	0	8.413	0	0
Opredmetena osnovna sredstva	2.4.7	4.922	4.992	4.922	7.476
Neopredmetena sredstva	2.4.7	999	804	999	1.281
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.4.9	2.271	4.086	2.271	4.513
Terjatve za davek		0	4.086	0	4.513
Odložene terjatve za davek		2.271	0	2.271	0
Druga sredstva	2.4.10	367	282	367	21.353
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	2.4.11	8.413	0	54.124	0
SKUPAJ SREDSTVA		2.318.834	2.451.641	2.364.541	2.497.302
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.4.12	1.889.321	2.038.146	1.889.321	2.039.017
Vloge bank in centralnih bank		43.293	25.264	43.293	25.264
Vloge strank, ki niso banke		39.210	0	39.210	0
Kreditni bank in centralnih bank		1.162.951	1.205.543	1.162.951	1.205.543
Kreditni strank, ki niso banke		509.242	454.828	509.242	454.828
Dolžniški vrednostni papirji		132.601	350.320	132.601	350.320
Druge finančne obveznosti		2.024	2.191	2.024	3.062
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.4.13	2.898	93	2.898	93
Rezervacije	2.4.14	1.130	2.946	1.130	27.137
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.4.9	3.294	447	3.294	569
Obveznosti za davek		3.294	0	3.294	0
Odložene obveznosti za davek		0	447	0	569
Druge obveznosti	2.4.15	140	116	140	2.886
Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	2.4.11	0	0	30.052	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI		1.896.783	2.041.748	1.926.835	2.069.702
Osnovni kapital		300.000	300.000	300.000	300.000
Kapitalske rezerve		1.139	1.139	1.139	1.139
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		3.731	15.444	4.238	16.068
Rezerve iz dobička		102.149	88.005	114.779	107.859
Lastni deleži		(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)		16.356	6.629	18.874	3.858
Kapital lastnikov obvladujoče banke		422.051	409.893	437.706	427.600
SKUPAJ KAPITAL	2.4.16	422.051	409.893	437.706	427.600
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		2.318.834	2.451.641	2.364.541	2.497.302

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1.2 Izkaz poslovnega izida

V tisoč EUR	Pojasnilo	SID banka		Skupina SID banka	
		2018	2017	2018	2017
Prihodki iz obresti, pripoznani po efektivni obrestni meri		31.122	29.119	31.122	29.119
Prihodki iz obresti		31.122	29.119	31.122	29.119
Odhodki za obresti		(8.136)	(8.825)	(8.136)	(8.825)
Čiste obresti	2.5.1	22.986	20.294	22.986	20.294
Prihodki iz dividend	2.5.2	618	3.440	36	87
Prihodki iz opravnin (provizij)		591	232	591	232
Odhodki za opravnine (provizije)		(300)	(459)	(300)	(459)
Čiste opravnine (provizije)	2.5.3	291	(227)	291	(227)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	2.5.4	3.218	(1.523)	3.218	(1.523)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje		(6)	385	(6)	385
Čisti dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.5.5	655	n. r.	655	n. r.
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	2.5.6	(129)	21	(129)	21
Čiste (izgube) iz tečajnih razlik	2.5.7	(8)	(1.186)	(8)	(1.186)
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		3	(5)	3	(5)
Drugi čisti poslovni dobički	2.5.8	3.362	1.732	3.319	1.679
Administrativni stroški	2.5.9	(13.270)	(12.394)	(13.270)	(12.388)
Amortizacija	2.5.10	(881)	(852)	(881)	(852)
Čiste (izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev		(35)	n. r.	(35)	n. r.
Rezervacije	2.5.11	(322)	(917)	(322)	(917)
Oslabitve	2.5.12	1.037	7.452	1.037	7.452
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, in z njimi povezanimi obveznostmi		0	4	0	4
Dobiček iz rednega poslovanja		17.519	16.224	16.894	12.824
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	2.5.13	(3.205)	(2.268)	(3.205)	(2.268)
Čisti dobiček iz rednega poslovanja		14.314	13.956	13.689	10.556
Čisti dobički/(izgube) po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	2.5.14	0	0	(1.308)	1.206
Čisti dobiček poslovnega leta		14.314	13.956	12.381	11.762
Lastnikov obvladujoče banke		14.314	13.956	12.381	11.762
Redno poslovanje		14.314	13.956	13.689	10.556
Ustavljeno poslovanje		0	0	(1.308)	1.206
Osnovni čisti dobiček/popravljeni čisti dobiček na delnico v EUR	2.5.15	4,61	4,50	3,99	3,79

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1.3 Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

V tisoč EUR	Pojasnilo	SID banka		Skupina SID banka	
		2018	2017	2018	2017
	Čisti dobiček poslovnega leta po obdavčitvi	14.314	13.956	12.381	11.762
	Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	(10.317)	2.108	(10.436)	2.030
	Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	2.952	0	2.979	7
	Aktuarski dobički v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zasluzki	0	0	30	8
	Dobički v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.645	n. r.	3.645	n. r.
	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	2.4.9 (693)	0	(696)	(1)
	Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid (Izgube) v zvezi z varovanjem denarnih tokov (uspešni del varovanja)	(13.269)	2.108	(13.415)	2.023
	(Izgube) iz prevrednotenja, izkazane v kapitalu	(2.150)	0	(2.150)	0
	Prenos izgub v poslovni izid	(2.275)	0	(2.275)	0
	(Izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	125	0	125	0
	(Izgube) iz prevrednotenja, izkazane v kapitalu	2.4.3 (14.230)	n. r.	(14.410)	n. r.
	Prenos (dobičkov) v poslovni izid	(13.154)	n. r.	(13.334)	n. r.
	Dobički v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (po MRS 39)	(1.076)	n. r.	(1.076)	n. r.
	Dobički iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	2.4.4 n. r.	2.603	n. r.	2.498
	Prenos (dobičkov) v poslovni izid	n. r.	5.787	n. r.	5.671
	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	n. r.	(3.184)	n. r.	(3.173)
	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	2.4.9 3.111	(495)	3.145	(475)
		3.997	16.064	1.945	13.792
	Lastnikov obvladujoče banke	3.997	16.064	1.945	13.792
	Redno poslovanje	3.997	16.064	1.097	12.711
	Ustavljeno poslovanje	0	0	848	1.081

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1.4 Izkaz sprememb lastniškega kapitala

SID banka

2018			Akumulirani drugi vseobse- gajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
V tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve					
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2018 (pred prilagoditvijo)	300.000	1.139	15.444	88.005	6.629	(1.324)	409.893
Učinki sprememb računovodskih politik (MSRP 9)	0	0	(1.396)	0	9.557	0	8.161
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2018	300.000	1.139	14.048	88.005	16.186	(1.324)	418.054
Čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	14.314	0	14.314
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	(10.317)	0	0	0	(10.317)
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(10.317)	0	14.314	0	3.997
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	14.144	(14.144)	0	0
KONČNO STANJE 31. 12. 2018	300.000	1.139	3.731	102.149	16.356	(1.324)	422.051

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

2017			Akumulirani drugi vseobse- gajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
V tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve					
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2017	300.000	1.139	13.335	70.531	10.148	(1.324)	393.829
Čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	13.956	0	13.956
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	2.108	0	0	0	2.108
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	2.108	0	13.956	0	16.064
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	17.474	(17.474)	0	0
KONČNO STANJE 31. 12. 2017	300.000	1.139	15.444	88.005	6.629	(1.324)	409.893

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Skupina SID banka

2018					Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslov- nega leta)		Kapital lastnikov obvladujo če banke	Skupaj kapital
V tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapital- ske rezerve	Akumuli- rani drugi vseobse- gajoči donos	Rezerve iz dobička		Lastni deleži		
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2018 (pred prilagoditvijo)	300.000	1.139	16.068	107.859	3.858	(1.324)	427.600	427.600
Učinki sprememb računovodskih politik (MSRP 9)	0	0	(1.396)	0	9.557	0	8.161	8.161
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2018	300.000	1.139	14.672	107.859	13.415	(1.324)	435.761	435.761
Čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	12.381	0	12.381	12.381
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	(10.436)	0	0	0	(10.436)	(10.436)
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(10.436)	0	12.381	0	1.945	1.945
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	11.856	(11.856)	0	0	0
Prenos rezerv iz dobička na zadržani dobiček	0	0	0	(4.936)	4.936	0	0	0
Drugo*	0	0	2	0	(2)	0	0	0
KONČNO STANJE 31. 12. 2018	300.000	1.139	4.238	114.779	18.874	(1.324)	437.706	437.706

* prenos aktuarskih dobičkov v zadržani dobiček

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

2017					Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslov- nega leta)		Kapital lastnikov obvladujo če banke	Skupaj kapital
V tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapital- ske rezerve	Akumuli- rani drugi vseobse- gajoči donos	Rezerve iz dobička		Lastni deleži		
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2017	300.000	1.139	14.039	83.187	16.766	(1.324)	413.807	413.807
Čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	11.762	0	11.762	11.762
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	2.030	0	0	0	2.030	2.030
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	2.030	0	11.762	0	13.792	13.792
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	24.672	(24.672)	0	0	0
Drugo*	0	0	(2)	0	2	0	0	0
KONČNO STANJE 31. 12. 2017	300.000	1.139	16.068	107.859	3.858	(1.324)	427.600	427.600

* prenos aktuarskih dobičkov v zadržani dobiček

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1.5 Izkaz denarnih tokov

V tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	2018	2017	2018	2017
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	17.519	16.224	15.586	14.168
Amortizacija	881	852	881	1.267
(Odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(789)	n. r.	(789)	n. r.
(Odprava oslabitev) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(248)	(7.731)	(248)	(7.731)
Oslabitve opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	0	0	0	91
Oslabitve naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe	0	279	0	279
Čisti (dobički) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	n. r.	(3.353)	n. r.	0
Čiste izgube iz tečajnih razlik	8	1.186	8	1.185
Čiste izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	35	n. r.	35	n. r.
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	(3)	5	(3)	5
Drugi (dobički) iz naložbenja	(618)	(87)	(36)	(87)
Čisti nerealizirani (dobički) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi	0	(4)	0	(4)
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(90)	447	(90)	329
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	16.695	7.818	15.344	9.502
Zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	220.663	30.389	221.078	31.874
Čisto zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	0	73	0	73
Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	3.007	n. r.	3.007	n. r.
Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	58.037	n. r.	58.037	n. r.
Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	n. r.	48.503	n. r.	52.303
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	159.704	(18.210)	159.704	(17.330)
Čisto zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	0	415	0
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(85)	23	(85)	(3.172)
(Zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(182.455)	(107.300)	(180.293)	(106.331)
Čisto (zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	0	(4)	0	(4)
Čisto povečanje vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	34.832	16.372	34.832	16.513
Čisto (zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(217.508)	(110.280)	(217.508)	(110.280)
Čisto povečanje izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	201	143	201	143
Čisto povečanje obveznosti, vezanih na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	0	0	2.162	0
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	20	(13.531)	20	(12.703)
Denarni tokovi pri poslovanju	54.903	(69.093)	56.129	(64.955)
(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	1.963	(9.981)	1.963	(10.887)
Neto denarni tokovi pri poslovanju	56.866	(79.074)	58.092	(75.842)
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju	625	3.442	43	89
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	7	2	7	2
Drugi prejemki iz naložbenja	618	3.440	36	87
Izdatki pri naložbenju	(1.003)	(840)	(1.003)	(1.527)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	(494)	(279)	(494)	(829)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(509)	(282)	(509)	(419)
(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb)	0	(279)	0	(279)
Neto denarni tokovi pri naložbenju	(378)	2.602	(960)	(1.438)

V tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	2018	2017	2018	2017
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	250	(125)	250	(125)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	56.488	(76.472)	57.132	(77.280)
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	71.071	147.668	75.950	153.355
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	127.809	71.071	133.332	75.950

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Denarni ustrezniki

V tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Vloge pri bankah	6.625	0	6.625	0
Denar v blagajni in stanje na poravnalnem računu pri centralni banki	120.871	70.778	120.871	70.778
Vpogledne vloge pri bankah	313	293	313	5.172
Denarna sredstva in denarni ustrezniki ustavljenega poslovanja	0	0	5.523	0
Skupaj	127.809	71.071	133.332	75.950

Denarni tokovi iz obresti in dividend

V tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	2018	2017	2018	2017
Denarni tokovi od obresti in dividend				
Prejete obresti	43.115	45.166	43.115	45.749
Plačane obresti	(10.358)	(11.418)	(10.358)	(11.418)
Prejete dividende	618	3.440	36	87
Skupaj	33.375	37.188	33.375	34.418

Izkaz denarnih tokov SID banke in Skupine SID banka je sestavljen po posredni metodi.

Kot izhodišče za pripravo denarnega toka SID banke in Skupine SID banka je uporabljen čisti poslovni izid pred obdavčitvijo.

Čisti denarni tokovi iz poslovanja, ki se izračunajo po posredni metodi, se ugotovijo z dopolnitvijo čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo z učinki sprememb poslovnih terjatev in obveznosti, učinki nedenarnih postavk, kot so amortizacija, rezervacije, oslabitve, spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji, tečajne

razlike ter učinki denarnih tokov iz naložbenja. Med čiste denarne tokove iz poslovanja SID banka in Skupina SID banka vključujeta tudi učinke sprememb iz izdanih dolžniških vrednostnih papirjev.

Denarni tokovi pri naložbenju se ugotovijo po neposredni metodi in vključujejo med prejemki pri naložbenju prejete dividende in prejemke pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev, med izdatki pri naložbenju pa izdatke za nakup opredmetenih osnovnih sredstev, izdatke za nakup neopredmetenih sredstev in izdatke za nakup naložb v kapital skupaj obvladovanih družb.

2 Pojasnila k računovodskim izkazom

V točkah 1.1 do 1.5 računovodskega poročila so predstavljeni izkaz finančnega položaja na dan 31. 12. 2018, izkaz poslovnega izida za poslovno leto 2018, izkaz drugega vseobsegajočega donosa za poslovno leto 2018, izkaz sprememb lastniškega kapitala za poslovno leto 2018 in izkaz denarnih tokov za poslovno leto 2018 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. 2017 oziroma za poslovno leto 2017.

V tabelah se uporablja okrajšava n. r. (ni relevantno), če postavka v tem obdobju ni relevantna. Kot splošno pravilo se ta okrajšava uporablja za spremembe v kategorijah finančnih instrumentov in s tem povezanih sprememb v strukturi poročanja finančnih instrumentov in s tem povezanih razkritij, ki izhajajo iz prve uporabe MSRP 9.

V nadaljevanju so podatki, če so enaki za banko in skupino, prikazani samo enkrat.

2.1 Osnovni podatki

Skupino SID banka (v nadaljevanju tudi: Skupina SID ali skupina) sestavljajo SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d. d., Ljubljana (v nadaljevanju: SID banka ali banka) kot obvladujoča družba, odvisna družba, skupni podvigi in pridružena družba. Podrobnejša predstavitev skupine je v točki 2.4.8.

Skupina SID banka opravlja bančne posle skladno s pridobljenimi dovoljenji Banke Slovenije, posle po pooblastilu Republike Slovenije in zavarovanje terjatev. Med bančnimi posli večinski del predstavlja dajanje kreditov za

spodbujanje razvojnih, okoljevarstvenih in energetskih projektov. Podrobnejši opis poslov po pooblastilu je v točki 2.3.21.

SID banka ima sedež na naslovu Ulica 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 edina delničarka 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, Zakona o bančništvu 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.

Pri pripravi računovodskih izkazov za leto 2018 je banka uporabila enake računovodske

usmeritve kot pri sestavi računovodskih izkazov za leto 2017, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od vključno 1. januarja 2018 in jih je potrdila EU.

2.3.1 Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi SID banke in Skupine SID banka so pripravljeni na predpostavki o nadaljnjem poslovanju, na osnovi izvirnih nabavnih vrednosti, razen v primeru finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, finančnih sredstev v posesti za trgovanje, izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, 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 presoje ter bistvene negotovosti

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP v SID banki in Skupini SID banka zahteva uporabo ocen in presoje, 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 in presoje so bile uporabljene za:

- oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, rezervacije za potencialne obveznosti in oslabitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnila v točki 2.3.11 Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije);
- oceno poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti (pojasnila v točki 2.3.11

Načela, uporabljena pri vrednotenju po pošteni vrednosti);

- vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov (pojasnila v točki 2.3.12 Izvedeni finančni instrumenti in računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji);
- amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev (pojasnila v točki 2.3.14 Opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva);
- potencialne davčne postavke (pojasnila v točki 2.3.22 Davki) in
- rezervacije za obveznosti do zaposlencev (pojasnila v točki 2.3.23 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 kapitalski metodi Skupina Prvi faktor (skupni podvig).

Odvisna družba je družba, ki jo neposredno ali posredno obvladuje SID banka.

Konsolidacija odvisne družbe ni pripravljena po klasični metodi, temveč glede na dejstvo o nameravani prodaji v skladu z MSRP 5. To pomeni, da se iz finančnih izkazov odvisne družbe najprej izločijo medsebojna stanja in prometi, nato pa se celotna sredstva, ki ostanejo, prikažejo v postavki Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje, celotne obveznosti, ki ostanejo, pa v postavki Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje. Na strani poslovnega izida se celotni rezultat družbe po izločenih medsebojnih odnosih prav tako prikaže v eni vrstici – čisti dobički po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja.

Zaradi primerljivosti poslovnega izida s podatki preteklega leta je bil tudi poslovni izid Skupine SID banka preračunan na enak način, skladno z zahtevami standardov.

Skupni podvig je družba, ki jo Skupina SID na podlagi pogodbenega dogovora skupno obvladuje. V konsolidiranih računovodskih izkazih se naložba v skupni podvig obračuna po kapitalski metodi. Pripadajoči dobiček ali izguba skupnega podviga se pripozna v konsolidiranem izkazu poslovnega izida. Pripadajoči učinki, ki so vključeni v drugi vseobsegajoči donos skupnega

podviga, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu. Naložba v kapital skupnega podviga je prilagojena glede na pripoznane učinke. Ko pripadajoča izguba preseže vrednost naložbe v konsolidiranem izkazu finančnega položaja, se izguba ne pripozna več, razen če bi iz tega naslova nastala obveznost, ki bi jo Skupina SID morala poravnati. Skupina SID začne ponovno pripoznavati svoj delež dobička naložbe v kapital skupnega podviga šele po tem, ko delež dobička doseže znesek nepriznane izgube.

Družbe, izključene iz konsolidacije

SID banka zaradi nepomembnosti za resničen in pošten prikaz računovodskih izkazov v konsolidacijo ni vključila pridružene družbe Center za mednarodno sodelovanje in razvoj – zavod s pravico javnosti (v nadaljevanju: CMSR). SID banka je soustanoviteljica zavoda CMSR, v katerem nima finančne naložbe in ima 33 odstotkov glasovalnih pravic.

Pridružena družba je družba, v kateri ima SID banka neposredno ali posredno 20 odstotkov ali več glasovalnih pravic ter ima v njej pomemben vpliv, vendar je ne obvladuje.

Bilančna vsota zavoda CMSR znaša manj kot 1 odstotek bilančne vsote SID banke. Na podlagi tega kazalnika je zavod CMSR nepomemben v Skupini SID banka, zato je izključen iz konsolidacije.

Presoje za odločitve o obvladovanju

Kot podlaga za konsolidacijo se uporabijo načela obvladovanja in presoja naslednjih dejavnikov: namen in oblika družbe, v katero se naloži, pomembne dejavnosti in sprejemanje odločitev o teh, ali ima na podlagi pravic naložbenik vpliv usmerjati pomembne dejavnosti, ali je naložbenik izpostavljen spremenljivemu donosu in ali lahko vpliva na donos.

2.3.4 Funkcijska in predstavitvena valuta

Računovodski izkazi SID banke in Skupine SID so sestavljeni v evrih, ki je predstavitvena valuta Skupine SID in funkcijska valuta SID banke.

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

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 banke in 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 drugem vseobsegajočem donosu.

Tečajne razlike, ki nastanejo pri nedenarnih postavkah, kot so lastniški instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se pripoznajo v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu skupaj z učinkom vrednotenja po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu.

Prevedba računovodskih izkazov družb, katerih funkcijska valuta se razlikuje od predstavitvene valute, se odraži 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 denarne ustreznike uvrščajo denar v blagajni, stanje na poravnalnem računu in poslovnih računih pri bankah ter vloge in krediti bankam ter vrednostni papirji, merjeni po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z originalno zapadlostjo do treh mesecev.

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, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in druge obresti.

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

Obračunane obresti, ki se nanašajo na oslavljeni del kreditov, je banka iz prihodkov izključila in jih bo pripoznala šele ob morebitnem plačilu.

Pri finančnih sredstvih, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se na podlagi izračuna odplačne vrednosti po metodi efektivne obrestne mere

prihodki iz obresti izračunajo na podlagi donosnosti do dospelja.

2.3.8 Prejete in dane opravnine

Prihodki iz opravnin vključujejo predvsem opravnine od garancij in danih kreditov, ki niso vključene v efektivno obrestno mero, odhodki za opravnine pa opravnine za najete kredite ter opravljene borzne posle in druge posle z vrednostnimi papirji.

Opravnine se v izkazu poslovnega izida praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena. Provizije, ki so vključene v izračun efektivne obrestne mere finančnega sredstva ali finančne obveznosti, so izkazane med obrestnimi prihodki oziroma odhodki.

2.3.9 Prihodki iz dividend

Prihodki iz dividend se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, ko nastane pravica do prejetja

plačila in obstaja verjetnost, da bodo pritekale gospodarske koristi, povezane s transakcijo.

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 in druge storitve.

Prihodki se pripoznajo, ko je izpolnjena pogodbeni obveznost, tj. ko je nadzor blaga in storitev prenesen na kupca. Pripoznajo se v znesku, ki odraža nadomestilo, za katerega družba pričakuje, da je do njega upravičena.

2.3.11 Finančni instrumenti

Razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov v skladu z MSRP 9

Poslovni model

Razvrščanje in merjenje finančnih sredstev je v računovodskih izkazih določeno z izbranim poslovnim modelom, v okviru katerega se finančna sredstva upravljajo, in značilnostmi njihovih pogodbenih denarnih tokov. Ob začetnem pripoznanju se finančno sredstvo razvrsti v enega od teh poslovnih modelov:

1. model z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov (merjenje po odplačni vrednosti);
2. model z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje (merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa);

3. drugi modeli (merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida in prek drugega vseobsegajočega donosa).

SID banka presoja namen poslovnega modela, v okviru katerega je finančno sredstvo razvrščeno, na portfeljski osnovi, saj to predstavlja način upravljanja poslovanja in posredovanja informacij poslovodstvu. Glede na svojo vlogo in okvir delovanja SID banka finančna sredstva upravlja v okviru prvih dveh osnovnih poslovnih modelov, v tretji poslovni model pa se uvrščajo le tista finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za uvrstitev v enega od prvih dveh poslovnih modelov.

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

SID banka svojo osnovno dejavnost izvaja s kreditnimi posli, bodisi prek poslovnih bank ali v sodelovanju z njimi bodisi z neposrednim kreditiranjem končnih koristnikov. Cilj kreditne dejavnosti je pobiranje pogodbenih denarnih tokov, zato se ti posli uvrščajo v poslovni model 1.

Zakladniški posli so namenjeni uravnavanju likvidnostnega, obrestnega in valutnega tveganja ter zagotavljanju virov za potrebe financiranja. Depozitni in kreditni posli imajo cilj pobiranje pogodbenih denarnih tokov in se zato uvrščajo v poslovni model 1. Posli z dolžniškimi vrednostni papirji se lahko sklepajo s ciljem pobiranja pogodbenih denarnih tokov ali pa je poleg tega njihov cilj tudi prodaja in se na podlagi tega lahko uvrščajo v poslovni model 1 ali 2.

Vsi lastniški finančni instrumenti se glede na zahteve standarda lahko uvrščajo le v poslovni model 3. Ker banka s temi finančnimi instrumenti ne trguje, se ob začetnem pripoznanju vsakega posameznega lastniškega instrumenta ali skupine lastniških instrumentov odloča, ali bo izkoristila alternativno možnost merjenja v drugem obsegajočem donosu. V ta model se uvrščajo tudi finančna sredstva, ki ne prestanejo SPPI-testa.

Ocena, ali pogodbeni denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti (SPPI-test)

SID banka za dolžniške instrumente, razvrščene v model z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov ter v model z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje, izvaja SSPI-test. Za namen te ocene je glavnica opredeljena kot poštena vrednost finančnega sredstva ob začetnem pripoznanju. Obresti so opredeljene kot nadomestilo za časovno vrednost denarja, kreditno tveganje, povezano z neodplačano glavnico, in druga osnovna posojilna tveganja in stroške (likvidnostno tveganje in administrativni stroški) ter profitno maržo.

Pri oceni pogoja, ali pogodbeni denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti, banka presoja pogodbene značilnosti finančnega instrumenta. Ta ocena vključuje tudi presojo, ali finančno sredstvo vsebuje pogodbeno določila, ki lahko spremenijo čas in znesek pogodbenih denarnih tokov na način, da ta pogoj ne bi bil več izpolnjen. Pri tem banka upošteva:

- mogoče dogodke, ki bi lahko spremenili čas in znesek pogodbenih denarnih tokov;
- možnost predčasnega odplačevanja oziroma podaljševanja časa odplačevanja;
- pogoje, ki skupino omejuje pri denarnih tokovih določenih sredstev (npr. podrejenost izplačil);
- značilnosti, ki spremenijo pojmovanje časovne vrednosti denarja (npr. periodično ponastavljanje obrestnih mer).

Če dolžniški instrument SPPI-testa ne prestane, ga je treba meriti po pošteni vrednosti oziroma v poslovnem modelu 3.

Kategorije finančnih sredstev

Na osnovi poslovnega modela in izvedenega SPPI-testa za finančna sredstva v okviru poslovnega modela 1 in 2 so finančna sredstva razporejena v naslednje kategorije:

Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Finančna sredstva se merijo po odplačni vrednosti, če gre za sredstva v okviru poslovnega modela 1, katerega cilj je pridobivanje pogodbenih denarnih tokov, in iz pogodbenih določil izhajajo izplačila datumsko določenih denarnih tokov, ki so zgolj plačila glavnice in obresti na neodplačano glavnico.

V to kategorijo banka uvršča kredite in druga finančna sredstva, kot so terjatve do kupcev, ter tiste dolžniške vrednostne papirje, za katere je opredelila, da jih ne namerava prodati. Učinki iz obresti, tečajnih razlik in oslabitev se pripoznajo v poslovnem izidu.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Finančno sredstvo se meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, če gre za finančno sredstvo v okviru poslovnega modela 2, katerega cilj je pridobivanje denarnih tokov in prodaja, in iz pogodbenih določil izhajajo izplačila datumsko določenih denarnih tokov, ki so zgolj plačila glavnice in obresti na neodplačano glavnico.

V to kategorijo banka vključuje dolžniške vrednostne papirje.

V izkazu finančnega položaja so sredstva pripoznana po pošteni vrednosti. V izkazu poslovnega izida se pripoznajo učinki obresti, tečajnih razlik in oslabitve. Učinki so enaki, kot bi bili v primeru merjenja po odplačni vrednosti. Razlika med odplačno vrednostjo, upošteva je oblikovane popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube, in pošteno vrednostjo se evidentira v drugem vseobsegajočem donosu.

Ob odpravi pripoznanja se akumulirani učinek iz merjenja prenese iz drugega vseobsegajočega donosa v izkaz poslovnega izida.

Po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa banka vrednoti tudi lastniške vrednostne papirje. Banka z lastniškimi vrednostnimi papirji ne trguje in jih pridobiva bodisi iz naslova konverzije slabih terjatev bodisi kot strateško naložbo in se v vsakem posamičnem primeru odloča za opcijo merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. V primeru merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so v izkazu poslovnega izida pripoznani le prihodki iz dividend. Učinki, nabrani v drugem vseobsegajočem donosu, se nikdar ne

prenesejo v izkaz poslovnega izida, niti ob odpravi pripoznanja.

Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Če finančno sredstvo ni merjeno po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se meri po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

V okviru te kategorije razlikujemo predvsem finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, in finančna sredstva, označena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Med finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, banka razporeja tista dolžniška finančna sredstva, ki jih sicer upravlja v okviru prvega in drugega poslovnega modela, vendar zaradi značilnosti pogodbenih denarnih tokov SPPI-test ni bil prestan, ter izvedene finančne instrumente, ki jih sicer uporablja za varovanje drugih bilančnih postavk, vendar ne izpolnjujejo vseh pogojev, da bi jih lahko uvrstila med izvedene finančne instrumente, namenjene varovanju.

Med finančna sredstva, označena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, bi banka uvrstila dolžniške finančne instrumente, ki so sicer SPPI-test uspešno prestali, vendar so bili ob začetnem pripoznanju opredeljeni kot instrumenti varovanja, če takšna razvrstitev pomembno zmanjša ali odpravi računovodska neskladja, do katerih bi sicer prišlo zaradi različnega vrednotenja. Banka takih finančnih sredstev trenutno nima.

Navedene kategorije finančnih sredstev so nadomestile kategorije merjenja finančnih sredstev po MRS 39.

Odprava pripoznanja spremenjenih (modificiranih) finančnih sredstev

MSRP 9 ohranja določbe MRS 39, da se pripoznanje finančnih sredstev odpravi, kadar potečejo pogodbene pravice do denarnih tokov ali pa je sredstvo preneseno in so izpolnjeni določeni pogoji, ne daje pa usmeritev, kako ta kriterij uporabiti v primeru spremenjenih oziroma modificiranih finančnih sredstev.

SID banka pri opredelitvi, ali sprememba finančnih sredstev povzroči odpravo pripoznanja in pripoznanje novega finančnega sredstva ali obstoječe finančno sredstvo ostane pripoznano in se njegova bruto knjigovodska vrednost prilagodi za dobiček ali izgubo iz naslova spremembe, uporablja v nadaljevanju našete kriterije.

Kriteriji, ki povzročijo odpravo pripoznanja, so zlasti naslednji:

- kot pomembna sprememba, ki povzroči odpravo pripoznanja, se upošteva, če neto sedanja vrednost spremenjenih pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva odstopa za več kot 10 odstotkov od neto sedanje vrednosti preostalih denarnih tokov pred spremembo;
- ne glede na kriterij 10 odstotkov banka odpravi pripoznanje ob spremembi pogojev odplačevanja (ob spremembi zapadlosti, valute in/ali obrestne mere), če sprememba ni nastala kot posledica nezmožnosti dolžnika odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji, ampak zaradi komercialnih oziroma tržnih vzrokov, in je prvotna izpostavljenost že pred spremembo pogojev odplačevanja za namen oblikovanja popravkov vrednosti oziroma rezervacij za kreditne izgube razvrščena v skupino 1;

- če je posledica te spremembe prerazvrstitev bilančne izpostavljenosti in prehod na merjenje po pošteni vrednosti;
- z novo pogodbo, na podlagi katere se odplača dolg prvotnega dolžnika, ali aneksom k pogodbi v kreditno razmerje namesto prvotnega dolžnika vstopi nov dolžnik. To pravilo ne velja, če novi dolžnik spada v skupino povezanih oseb, v katero je vključen prvotni dolžnik;
- konsolidacija več finančnih sredstev v eno samo oziroma v spremenjeno strukturo novih finančnih sredstev z novo shemo denarnih tokov;
- sprememba pogodbene valute;
- delna konverzija dolga v kapital.

Ob odpravi pripoznanja se vsi stroški in nadomestila vključijo v dobiček ali izgubo ob odpravi pripoznanja prvotnega finančnega sredstva, novo pa se pripozna v višini njegove poštene vrednosti oziroma je ustrezno znižano za oblikovane pričakovane kreditne izgube.

Odpisi naložbenih poslov

Odpis terjatev iz naslova naložbenih poslov banka izvede, kadar izterjava ni bila uspešna (praviloma po izčrpanju vseh pravnih sredstev in poteku zastaralnih rokov) ali kadar komitent ne poseduje več premoženja, s katerim bi se lahko poplačal dolg iz naslova naložbenega posla. Pri tem banka upošteva 32. člen sklepa Banke Slovenije o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah, ki ureja odpisovanje problematičnih izpostavljenosti zaradi neuspešne izterjave.

Ne glede na predhodni odstavek pride vselej do odpisa izpostavljenosti v celoti na podlagi pravnomočnega sklepa sodišča o končanju stečajnega postopka, ki se je vodila zoper komitenta.

Če se v postopku izterjave oceni, da bilančna izpostavljenost ne bo poplačana, in so v skladu z MSRP izpolnjeni pogoji za odpravo pripoznanja te izpostavljenosti iz izkaza finančnega položaja, se postopek odprave pripoznanja neplačanih izpostavljenosti iz izkaza finančnega položaja in prenosa v zunajbilančno evidenco v celoti začne že pred pridobitvijo pravnomočnega sklepa sodišča o končanju stečajnega postopka, in sicer v naslednjih primerih:

- a) za nezavarovane izpostavljenosti, ko je zoper komitenta začel stečajni postopek in je sklep o začetku stečajnega postopka pravnomočen;
- b) za zavarovane izpostavljenosti, ko od datuma pravnomočnosti sklepa o začetku stečajnega postopka preteče več kot:
 - sedem let za izpostavljenosti, zavarovane s nepremičninami;
 - pet let za izpostavljenosti, zavarovane s premičninami ali z drugimi vrstami kreditnih zavarovanj (npr. poroštva, vrednostni papirji, denarne terjatve), in navedeno premoženje v tem času še ni bilo unovčeno. Če je izpostavljenost zavarovana s premoženjem različnih vrst, se upošteva daljše od obdobja glede na preostalo premoženje.

Do odpisa izpostavljenosti lahko pride tudi:

- a) če je med SID banko in komitentom sklenjen izvensodni dogovor o restrukturiranju oziroma izvensodna poravnava;
- b) na podlagi prodaje terjatve SID banke, in sicer v znesku, ki predstavlja razliko med izpostavljenostjo SID banke na presečni dan in doseženo prodajno ceno;

c) na podlagi pravnomočnega sklepa sodišča o potrditvi prisilne poravnave, poenostavljene prisilne poravnave ali sporazuma o finančnem prestrukturiranju, in sicer v

znesku, v katerem je prenehala pravica SID banke do uveljavljanja plačila od komitenta v sodnem ali drugem postopku.

Finančne obveznosti

Finančne obveznosti se merijo bodisi po odplačni vrednosti bodisi po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

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, h katerim spadajo 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, kamor spadajo obveznosti iz naslova vlog in kreditov bank in centralnih bank ter strank, ki niso banke, izdani dolžniški vrednostni papirji in druge finančne obveznosti.

Načela, uporabljena pri vrednotenju po pošteni vrednosti

Poštena vrednost je cena, ki bi se prejela za prodajo sredstva ali plačala za prenos obveznosti v transakciji med udeleženci na trgu na datum merjenja pod trenutnimi tržnimi pogoji, ne glede na to, ali je ceno mogoče neposredno opazovati ali oceniti z uporabo tehnike ocenjevanja vrednosti. Cena na najugodnejšem trgu se ne prilagodi zaradi transakcijskih stroškov.

Poštena vrednost pri začetnem pripoznanju je enaka transakcijski ceni. Če je izpolnjen eden od naslednjih pogojev, pa poštena vrednost ni enaka transakcijski ceni:

- transakcija je izvedena pod pritiskom ali je prodajalec prisiljen, da sprejme ceno v primeru finančnih težav;
- transakcija je izvedena med povezanimi strankama;
- če se transakcija izvede na drugem trgu, ki ni najugodnejši;
- če transakcijska cena vključuje transakcijske stroške.

Metode vrednotenja in uporabljene predpostavke so razkrite v poglavju 3.7. V navedenem pojasnilu je opisana in razkrita tudi hierarhija poštene vrednosti.

Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije

MSRP 9 v primerjavi z MRS 39 namesto modela nastale izgube uvaja model pričakovanih kreditnih izgub, kjer je poleg zgodovinskih podatkov o izterljivosti treba upoštevati tudi v prihodnost usmerjene informacije ter druge notranje in zunanje dejavnike, ki nakazujejo na plačilno sposobnost dolžnika v prihodnje.

Pričakovane kreditne izgube je treba oceniti za naslednje finančne instrumente:

- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti;
- dolžniške vrednostne papirje, razvrščene v skupino finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa;
- terjatve iz najema;

- zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poročstvu.

MSRP 9 v osnovi razlikuje med pripoznavanjem pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju in pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta. SID banka razvršča finančne instrumente, ki so predmet oslabitev oziroma rezervacij v skladu z MSRP 9, v naslednje skupine:

- skupina 1, v katero se razvrsti finančni instrument, pri katerem še ni nastalo pomembno povečanje kreditnega tveganja in za katerega se oslabitve oziroma rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju. Prihodki od obresti za te finančne instrumente se izračunajo na osnovi bruto knjigovodske vrednosti;
- skupina 2, v katero se razvrsti finančni instrument, pri katerem se je kreditno tveganje v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega banka ocenjuje pričakovane kreditne izgube, pomembno povečalo, ter kupljeno ali izdano finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI), ko to postane donosna izpostavljenost. Popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube se izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega sredstva. Prihodki od obresti za te finančne instrumente se izračunajo na osnovi bruto knjigovodske vrednosti;
- skupina 3, v katero se razvrsti finančni instrument, pri katerem je prišlo do nastanka dogodka neplačila dolžnika, ter kupljeno ali izdano finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI), dokler to predstavlja nedonosno izpostavljenost. Popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube se izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta. Prihodki od obresti za te finančne instrumente se izračunajo na osnovi neto knjigovodske vrednosti.

Banka finančni instrument ob začetnem pripoznanju razvrsti v skupino 1, razen kupljenih ali izdanih finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI), ki jih

razvrsti v skupino 3. Ob poznejšem merjenju banka oceni, ali se je kreditno tveganje finančnega instrumenta v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega banka ocenjuje pričakovane kreditne izgube, pomembno povečalo. Če se ni, finančni instrument ostane v skupini 1. Če se je kreditno tveganje pomembno povečalo in finančni instrument še ni opredeljen kot nedonosna izpostavljenost, ga banka razvrsti v skupino 2. Če kupljeno ali izdano finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI) postane donosna izpostavljenost, ga banka razvrsti v skupino 2.

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

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

Merjenje pričakovane izgube iz kreditnega tveganja

Banka mora izmeriti pričakovane kreditne izgube finančnega instrumenta na način, ki upošteva:

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

Opredelitev neplačila

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

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

Pomembno povečanje kreditnega tveganja

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

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

SID banka ne upošteva izjeme iz člena 5.5.10 MSRP 9 glede upoštevanja izpostavljenosti z nizkim kreditnim tveganjem.

Vhodni podatki za izračun pričakovane izgube iz kreditnega tveganja

SID banka izračunava pričakovane kreditne izgube na podlagi naslednjih metodologij:

- metodologije za skupini 1 in 2;
- metodologije za skupino 3 – ocena denarnih tokov;
- metodologije za skupino 3 – ocena zavarovanj.

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

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

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

Verjetnosti neplačila (PD) za krovni homogeni PD-skupini: izpostavljenosti do velikih podjetij v Sloveniji in izpostavljenosti do MSP v Sloveniji,

SID banka določa na podlagi modeliranih prehodnih matrik. Vhodne podatke v modelu predstavljajo mikropodatki iz podatkovne baze AJPES za obdobje 2006–2017. Za določitev verjetnosti neplačila (PD) za druge krovne homogene PD-skupine SID banka uporablja podatke bonitetne agencije FitchRatings v obliki mikropodatkov, pri čemer za modeliranje uporablja regresijske metode iz analize preživetja.

SID banka pri določitvi izgube ob neplačilu (LGD) uporablja prilagojene parametre iz Smernic za izračun stopnje neplačila in stopnje izgube, ki jih je izdala Banka Slovenije, pri čemer upošteva tudi v prihodnost usmerjene informacije.

Izpostavljenost ob neplačilu (EAD) SID banka določa glede na izpostavljenost finančnega instrumenta na datum izračuna pričakovanih kreditnih izgub in pogodbene prihodnje denarne tokove iz naslova finančnega instrumenta. Pri izračunu izpostavljenosti ob neplačilu (EAD) za zunajbilančne izpostavljenosti SID banka upošteva regulativno določene konverzijske faktorje iz Uredbe CRR.

SID banka za diskontni faktor uporablja efektivno obrestno mero, določeno ob začetnem pripoznanju, ali njen približek. V primeru kupljenega ali izdanega finančnega sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI) za diskontiranje uporabi kreditnemu tveganju prilagojeno efektivno obrestno mero, določeno ob začetnem pripoznanju. Pri pogodbah o finančnem poročstvu in finančnih instrumentih, za katere ni mogoče določiti efektivne obrestne mere, SID banka uporablja uteženo obrestno mero donosnih izpostavljenosti kreditnega portfelja SID banke.

SID banka pričakovane kreditne izgube za finančne instrumente, ki so razvrščeni v skupino 3, izračunava na podlagi metodologije ocene denarnih tokov ali ocene zavarovanj, pri čemer upošteva tudi v prihodnost usmerjene informacije.

V primeru kupljenega ali izdanega finančnega sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI), ki je opredeljeno kot nedonosna izpostavljenost, SID banka izračuna pričakovane kreditne izgube na podlagi metodologij za skupino 3. Če kupljeno ali izdano finančno sredstvo s poslabšano kreditno

kakovostjo (postavka POCI) postane donosna izpostavljenost, SID banka pričakovane kreditne izgube določi na podlagi metodologije za skupino 2.

V prihodnost usmerjene informacije

SID banka pri določitvi verjetnosti neplačila (PD) upošteva v prihodnost usmerjene informacije na podlagi povezave med stopnjo neplačila in makroekonomskega kazalnika, izpeljanega iz rasti bruto domačega proizvoda.

Pri določitvi izgube ob neplačilu (LGD) SID banka upošteva v prihodnost usmerjene informacije pri parametru stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost in tudi pri parametru stopnja prilagoditve vrednosti zavarovanja (HC) v obliki faktorjev makroekonomskih napovedi.

Za ugotavljanje odvisnosti parametra stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost od stanja gospodarstva je SID banka proučila razliko stopnje poplačila za nezavarovano izpostavljenost v odvisnosti od vrednosti makroekonomskega kazalnika, izpeljanega iz rasti bruto domačega proizvoda.

SID banka je za izračun faktorjev makroekonomskih napovedi za parameter stopnja prilagoditve vrednosti zavarovanja (HC), zavarovanja razdelila v dve skupini, in sicer:

- zavarovanja z nepremičninami (poslovne in stanovanjske nepremičnine);

- druge vrste zavarovanj (zavarovanja z vrednostnimi papirji, premičninami in terjatvami).

Za namene ugotavljanja odvisnosti vrednosti nepremičnin od stanja v gospodarstvu je SID banka upoštevala povezavo indeksa Geodetske uprave Republike Slovenije in makroekonomskega kazalnika, izpeljanega iz rasti bruto domačega proizvoda, za druge vrste zavarovanj pa povezavo med vrednostmi zavarovanj iz portfelja banke in makroekonomskega kazalnika, izpeljanega iz rasti bruto domačega proizvoda.

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

SID banka pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub upošteva tri scenarije makroekonomskih napovedi, v primeru pričakovanih večjih šokov lahko tudi več. Scenariji praviloma predstavljajo osnovno, ugodno in neugodno projekcijo pglavitnih makroekonomskih dejavnikov. Razpon med ugodnim in neugodnim scenarijem odraža interno ovrednoteno tveganje v domačem in tujem makrofinančnem okolju.

	Letne stopnje rasti BDP							
	Slovenija				Evroobmočje			
	2018	2019	2020	2021	2018	2019	2020	2021
Osnovni scenarij	4,4	3,7	3,4	3,1	2,0	1,8	1,7	1,7
Ugodni scenarij	4,5	4,2	3,8	3,5	2,2	2,0	2,0	1,9
Neugodni scenarij	4,2	-0,1	0,6	1,4	1,8	0,5	0,5	1,0

Restrukturirana posojila

Restrukturirana posojila so posojila, ki nastanejo kot posledica nezmožnosti dolžnika odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji bodisi s spremenjenimi pogoji prvotne pogodbe bodisi z novo pogodbo, s katero se pogodbeni stranki dogovorita o delnem ali celotnem poplačilu prvotnega dolga.

Finančne težave oziroma zmožnost odplačevanja dolga banka pri restrukturiranju posojil ocenjuje na nivoju dolžnika. Pri tem se za dolžnika štejejo vse med seboj povezane

družbe v skupini, ki so predmet računovodske konsolidacije. Zmožnost odplačevanja dolga dolžnika poleg možnosti prevzema drugih sredstev oziroma poplačila z unovčenjem kreditnih zavarovanj banka ocenjuje predvsem z vidika vpliva restrukturiranja na zadostnost denarnega toka iz poslovanja dolžnika oziroma z vidika možnosti obvladovanja tistih družb med povezanimi družbami, ki so sposobne ustvarjati denarni tok iz poslovanja.

Banka restrukturira posojila do dolžnika z izvedbo enega ali več ukrepov, za katere se ob sicer normalnem ekonomskem in finančnem položaju dolžnika ne bi odločila. Mogoči ukrepi, ki lahko nastopijo posamično ali kombinirano, so določeni s podzakonskim aktom, ki ga je izdala Banka Slovenije, in sicer gre za:

- podaljšanje roka ali odlog vračila terjatev;
- znižanje obrestne mere in/ali drugih stroškov;
- znižanje terjatev kot posledica pogodbeno dogovorjenega odpusta dolga in/ali lastniškega prestrukturiranja;
- konverzija terjatev v naložbo v kapital dolžnika;
- prevzem drugih sredstev (vključno z unovčenjem kreditnih zavarovanj) za delno ali celotno poplačilo terjatev;
- druge aktivnosti.

Vse razlike, ki nastanejo pri restrukturiranju, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Banka vse sprejete odločitve o restrukturiranju posojil, ki presegajo vrednost 100.000 evrov, dokumentira z ustrezno analizo alternativnih rešitev z ekonomskimi učinki (iz unovčenja zavarovanj, prodaje finančnega sredstva, prekinitve pogodbe in morebitnih drugih aktivnosti).

Banka za restrukturirana posojila v poslovnih knjigah zagotavlja analitično evidenco, vključno s podatki o načinu restrukturiranja (z aneksom ali novo pogodbo), vrstah restrukturiranja, datumi restrukturiranja ter učinki na spremembo vrednosti posojil, vključno z učinki iz odpisov oziroma odprave pripoznanja iz izkaza finančnega položaja, spremembo verjetnosti izgube, spremembo bonitetne ocene dolžnika in morebitno spremembo statusa donosnosti restrukturiranih posojil.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem

Novosti v obračunavanju varovanja pred tveganji so ukinitve merjenja učinkovitosti varovanja, časovna vrednost opcij in terminskih točk, določitev skupne izpostavljenosti varovanih postavk, možnost varovanja ločenih sestavin tveganja, prepoved prostovoljne prekinitve varovalnih razmerij.

Ustrezni instrumenti za varovanje pred tveganjem so:

- izvedeni finančni instrumenti, merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida;

- neizvedeno finančno sredstvo ali finančna obveznost, merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, in
- pogodbe s stranko zunaj skupine oziroma banke.

Dokler OMRS ne objavi novega standarda za tako imenovano makrovarovanje, družbe lahko uporabljajo obračunavanje varovanja pred tveganji v skladu z MRS 39, kar je izkoristila tudi SID banka.

Računovodske usmeritve za finančne instrumente v primerljivih izkazih

Računovodske usmeritve banke so se z uvedbo MSRP 9 (veljavnost od 1. 1. 2018 dalje) bistveno spremenile. Upošteva prehodne določbe MSRP 9 podatki za predhodno leto (leto 2017) niso preračunani po novem standardu, zato so bilančne postavke v računovodskih izkazih za predhodno leto predstavljene v skladu z bilančnimi shemami, ki so bile veljavne v preteklem letu.

MSRP 9 je spremenil kategorije razvrščanja finančnih sredstev, veljavne po MRS 39.

Finančna sredstva v posesti za trgovanje se v skladu z MSRP 9 razvrščajo v skupino finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, posojila in terjatve se razvrščajo v skupino finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, pa se razvrščajo v skupino finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, razen če se zanje uporabi poslovni model merjenja po poštenu vrednosti prek

poslovnega izida. V razvrščanju in merjenju finančnih obveznosti ni bilo sprememb.

Podrobnejše računovodske usmeritve glede finančnih instrumentov (razvrščanje, merjenje, pripoznanje, odprava pripoznanja, načela, uporabljena pri vrednotenju po pošteni vrednosti, dobički in izgube ter oslabitve

finančnih sredstev) v skladu z MRS 39 so navedene v Letnem poročilu SID banke in Skupine SID za leto 2017 (dosegljivo na spletnem mestu SID banke: https://www.sid.si/sites/www.sid.si/files/documents/letno_porocilo_2017.pdf) na straneh od 103 do 107.

2.3.12 Izvedeni finančni instrumenti in računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji

Banka za računovodsko obravnavo varovanj pred tveganji izkorišča možnost uporabe MRS 39 in za te instrumente še ni aplicirala MSRP 9.

Izvedeni finančni instrumenti so razvrščeni med finančne instrumente, namenjene trgovanju, in finančne instrumente, namenjene varovanju. V izkazu finančnega položaja so pripoznani kot sredstvo v primeru pozitivne poštene vrednosti oziroma kot obveznost, če je njihova poštena vrednost negativna.

Med finančne instrumente, namenjene trgovanju, SID banka razvršča izvedene finančne instrumente, kot so valutne terminske pogodbe, ki služijo za varovanje pred valutnim tveganjem, s katerim se banka dnevno srečuje pri svojem poslovanju na finančnih trgih.

Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju, se v izkazu finančnega položaja začetno pripoznajo po pošteni vrednosti. Po začetnem pripoznanju se vrednotijo po pošteni vrednosti z upoštevanjem tržnih cen prek izkaza poslovnega izida.

Med finančne instrumente, namenjene varovanju, spadajo 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), zato da se v izkazu poslovnega izida medsebojno nevtrali-

zirajo učinki merjenja obeh instrumentov, ki se sicer ne bi pripoznali v poslovnem izidu sočasno. Pri tem je treba razmerje varovanja tudi formalno označiti in ustrezno dokumentirati.

Ob uvedbi varovanj pred tveganjem mora banka izdelati formalni dokument, v katerem so opisani razmerje med varovano postavko in instrumentom za varovanje pred tveganjem, namen upravljanja tveganj, metodologija vrednotenja in strategija varovanja. Prav tako mora banka dokumentirati oceno uspešnosti instrumentov za varovanje pred tveganjem, ko so ti izpostavljeni 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 kadar 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.

2.3.13 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, če obstaja pisno izražena namera lastnika, da bo sredstvo prodal ter 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 pošteni vrednosti, znižani za stroške prodaje, če je ta 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.

2.3.14 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. Pozneje nastali stroški vzdrževanj in popravil v zvezi z opredmetenim osnovnim sredstvom se izkazujejo kot stroški v izkazu poslovnega izida. Vlaganja v obstoječa opredmetena osnovna sredstva, ki povečujejo prihodnje ekonomske koristi, povečujejo vrednost teh sredstev.

Po začetnem pripoznanju se uporabi model nabavne vrednosti, po katerem se osnovna sredstva evidentirajo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek in morebitno nabrano izgubo zaradi oslabitve.

Zemljišča in zgradbe se obravnavajo posebej, tudi če so pridobljena skupaj.

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

Uporabljene amortizacijske stopnje v letu 2018 in 2017:

v odstotkih	SID banka in
	Skupina SID banka
Zgradbe in deli zgradb	2–5
Računalniška oprema	25–50
Osebnih avtomobilov	12,5–20
Pohištvo	11–20
Ostala oprema	20–25
Drobni inventar	20–100

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, ali obstajajo znaki, ki bi nakazovali oslabitev sredstva. Če obstajajo, se oceni nadomestljiva vrednost sredstva, ki je:

- poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali
- vrednost v uporabi, odvisno od tega, katera od teh 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. V letih 2018 in 2017 so uporabljene amortizacijske stopnje od 20 do 25 odstotkov za računalniške programe in od 12 do 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, ali obstajajo znaki, ki bi nakazovali oslabitev neopredmetenega sredstva. Če obstajajo, se oceni nadomestljiva vrednost sredstva, ki je:

- poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali

- vrednost v uporabi, odvisno od tega, katera od vrednosti 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, bodisi na dan, ko je odpravljen pripoznanje sredstva, in sicer se upošteva zgodnejši datum.

Dobro ime

Dobro ime nastane pri pridobitvi naložbe v odvisno družbo, kadar nabavna vrednost presega njeno pošteno vrednost.

Skupina letno preveri, ali obstajajo razlogi za oslabitev dobrega imena. Če je nadomestljiva vrednost manjša od knjigovodske vrednosti, se pripozna oslabitev. Kot nadomestljiva vrednost se upošteva vrednost pri uporabi.

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 nabavni vrednosti (naložbeni metodi), dividende pa se v izkazu poslovnega izida pripoznajo, ko nastane pravica do prejetja dividende.

Če 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 presojajo znamenja oslabitve, in če ta znamenja obstajajo, se izvede test oslabitve. V primeru naložbe v skupaj obvladovano družbo se test oslabitve izvaja 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.

Podlaga za test je 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, ki jim je posamezna naložba izpostavljena.

2.3.16 Druga sredstva

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

Druga sredstva se pripoznajo v zneskih, ki izhajajo iz ustreznih listin, ob predpostavki, da bodo poplačana. Na bilančni datum se na različne načine preverja poštena, to je

nadomestljiva vrednost za druga sredstva. Če obstajajo nepristranski dokazi, da je pri drugih sredstvih, izkazanih po odplačni vrednosti, prišlo do izgube zaradi oslabitve, se ta izkaže med

oslabitvami v zvezi z drugimi sredstvi, knjigovodska vrednost drugih sredstev pa se zmanjša s preračunom na kontu popravka vrednosti.

2.3.17 Rezervacije za obveznosti in stroške

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

Rezervacije za obveznosti in stroške se pripoznajo zaradi sedanje obveze (pravne ali posredne), ki izhaja iz preteklega dogodka, in kadar je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi, ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti. Ukinjanje rezervacij nastopi, ko se ugotovijo prevelike rezervacije ali ko se potencialne izgube v zvezi s tveganji zmanjšajo.

SID banka pripozna rezervacije za zunajbilančne obveznosti na osnovi postopkov, ki so navedeni v točki 2.3.11 Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije.

Rezervacije za obveznosti iz zavarovalnih pogodb izhajajo iz kreditnih zavarovanj, ki jih ima odvisna družba PKZ. Zavarovalno-tehnične

rezervacije sestavljajo prenosne premije, škodne rezervacije ter rezervacije za bonuse in popuste. Rezervacije za prenosne premije predstavljajo nezaslužen del obračunane premije. Izračunavajo se za vsak račun posebej (tj. račun, ki ga izda zavarovalec svojemu kupcu). V izračunu prenosnih premij je upoštevana ocenjena časovna porazdelitev verjetnosti nastanka škodnega dogodka. Škodne rezervacije se oblikujejo v višini ocenjenih obveznosti, ki jih je zavarovalnica dolžna izplačati na podlagi zavarovalnih pogodb, pri katerih je zavarovalni primer nastopil do konca obračunskega obdobja, in sicer ne glede na to, ali je zavarovalni primer že prijavljen ali ne, vključno z vsemi stroški, ki na podlagi teh pogodb bremenijo zavarovalnico. Rezervacije za bonuse se oblikujejo za tiste zavarovalne pogodbe, ki imajo vključen člen o povračilu dela premij. Izračunane so po posameznih zavarovalnih pogodbah glede na zaslužno premijo v pogodbenem letu in glede na ocenjen škodni rezultat po zavarovalni pogodbi do datuma poročanja.

2.3.18 Druge obveznosti

Med druge obveznosti so vključene obveznosti iz naslova zavarovalnih pogodb, vnaprej plačani

in odloženi prihodki, obveznosti za davke in prejeti predujmi.

2.3.19 Kapital

Kapital sestavljajo osnovni kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, 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 oziroma zaradi izrednih poslovnih dogodkov.

Druge rezerve iz dobička so namenjene krepitvi kapitalske ustreznosti.

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos vključuje prevrednotenja v zvezi z naložbami v

dolžniške finančne instrumente, merjene prek drugega vseobsegajočega donosa.

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

2.3.20 Pogoje obveznosti in prevzete finančne obveznosti

V prevzetih finančnih obveznostih so izkazane finančne in storitvene garancije, neizkoriščeni odobreni krediti in kreditne linije ter nevplačani kapital.

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, opisanih v točki 2.3.11 Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije. Povečanje obveznosti v odvisnosti od tveganj se odrazi v postavki rezervacije.

2.3.21 Poslovanje za račun Republike Slovenije

Poslovanje v imenu in za račun Republike Slovenije

Dejavnost zavarovanje, ki ga SID banka izvaja v imenu in za račun Republike Slovenije, se evidentira 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.

Poslovanje v svojem imenu in za račun Republike Slovenije

Upravljanje Sklada skladov, ki ga SID banka upravlja v svojem imenu in za račun Republike Slovenije, se evidentira na ločenih postavkah. Sredstva in obveznosti Sklada skladov niso vključena v izkaz finančnega položaja banke.

Pojasnila o poslovanju po pooblastilu Republike Slovenije so v poglavju Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije poslovnega dela letnega poročila.

2.3.22 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 odložena terjatev za davek realizira ali pa se odložena obveznost za davek poravna.

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

Odloženi davek, ki je povezan z vrednotenjem finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se izkaže neposredno v drugem vseobsegajočem donosu.

2.3.23 Ugodnosti zaposlencev

Ugodnosti zaposlencev vključujejo kratkoročne in nekratkoročne zasluške zaposlencev.

Obveznosti za kratkoročne zasluške zaposlencev se pripoznajo v nediskontiranem znesku in se izkažejo med odhodki, ko je delo zaposlencev v zvezi s kratkoročnimi zasluški opravljeno.

Nekratkoročni zasluški zaposlencev vključujejo rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade.

V skladu z zakonodajo se zaposlenci upokojijo praviloma po 40 letih službovanja in takrat so ob izpolnitvi določenih pogojev upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposlenci 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, razen aktuarskih dobičkov in izgub iz naslova odpravnin, ki so pripoznane v izkazu vseobsegajočega donosa.

Potreben obseg rezervacij iz tega naslova je izračunan v višini sedanje vrednosti prihodnjih izdatkov, upošteva nekatere 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 zaposlencev na zadnji dan leta in povprečne plače zaposlencev v zadnjem kvartalu. Tovrstne rezervacije se izračunavajo vsako leto, le v Skupini Prvi faktor se izračunavajo na triletno obdobje.

2.3.24 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.

2.3.25 Poročanje po poslovnih segmentih

Razdelitev in razkritja po poslovnih segmentih so opravljeni na osnovi poslovnih značilnosti posameznih dejavnosti Skupine SID banka. V skladu z MSRP 8 ima Skupina SID banka dva poročana poslovna segmenta: bančništvo in zavarovanje terjatev.

Bančništvo predstavlja enoten poslovni segment, saj se poslovanje znotraj banke po tveganjih in donosih bistveno ne razlikuje.

2.3.26 Novouveljavljeni standardi in pojasnila v obdobju, za katero se poroča, in še neouveljavljeni in neuporabljeni že izdani/sprejeti standardi in pojasnila

Začetna uporaba novih sprememb obstoječih standardov in pojasnil, ki veljajo od 1. 1. 2018, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) in sprejela EU:

- MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci, ki ga je EU sprejela 22. 9. 2016 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje. Standard določa, kako in kdaj se pripoznajo prihodki, vendar ne vpliva na pripoznavanje prihodkov v zvezi s finančnimi instrumenti v okviru MRS 39 ali MSRP 9.

- MSRP 15 (dopolnitev) Pojasnila k prihodkom iz pogodb s strankami, ki ga je EU sprejela 31. 10. 2017 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje. Doplnitev pojasnjuje, kako prepoznati izvršitveno obvezo v pogodbi, določiti, ali je podjetje naročnik, in ali prihodke iz izdane licence prepoznati v trenutku ali v daljšem obdobju. Poleg pojasnil dopolnitev vključuje tudi dve olajšavi za zmanjšanje stroškov in kompleksnosti za družbe, ki novi standard uporabljajo prvič.

- Pojasnilo OPMSRP 22 Transakcije v tuji valuti in vnaprejšnja nadomestila, ki ga je EU sprejela 28. 3. 2018 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje. Pojasnilo obravnava uporabo menjalnega tečaja pri poslih, ki vključujejo predčasno plačilo ali prejem predplačila v tuji valuti.
- MSRP 2 (dopolnitev) Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij z delnicami, ki ga je EU sprejela 26. 2. 2018 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje. Dopolnitve pojasnjujejo, kako obravnavati nekatere vrste plačilnih transakcij z delnicami.
- MSRP 4 (dopolnitev) Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti v povezavi z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe, ki ga je EU sprejela 3. 11. 2017 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje. Dopolnitev obravnava pomisleke, ki izhajajo iz uporabe novega standarda o finančnih instrumentih MSRP 9 pred uvedbo novega nadomestnega standarda MSRP 4.
- MRS 40 (dopolnitev) Prenos naložbenih nepremičnin, ki ga je EU sprejela 14. 3. 2018 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje. Dopolnitev pojasnjuje zahteve ob prenosu na naložbene nepremičnine ali z njih.
- Letne dopolnitve MSRP 2014–2016, ki jih je EU sprejela 7. 2. 2018 in veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje. Dopolnitve so manjše spremembe, ki pojasnjujejo, popravljajo ali odstranjujejo odvečno besedilo v standardih. Dopolnitve, ki so začele veljati s 1. 1. 2018, se nanašajo na dva standarda: MSRP 1 Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja ter MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige.
- MSRP 9 Finančni instrumenti, ki ga je EU sprejela 22. 11. 2016 velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje.

Sprejetje teh novih standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil, razen uvedbe MSRP 9, ni privedlo do pomembnih sprememb računovodskih izkazov banke in skupine. Banka ustvarja prihodke predvsem iz naslova finančnih instrumentov, ki spadajo v okvir MSRP 9, zato uvedba MSRP 15 ni imela večjega vpliva na izkaze banke. Učinek uvedbe MSRP 9 je podrobneje prikazan v točki 2.3.27 Razkritja ob uvedbi MSRP 9.

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so bili že izdani, vendar še niso stopili v veljavo naslednji novi standardi in spremembe obstoječih, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU:

- MSRP 16 Najemi, ki ga je EU sprejela 31. 10. 2017 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje. Standard ureja obveznost pripoznavanja, merjenja, predstavitve in razkritja v zvezi z najemi ter nadomešča obstoječi MRS 17 Najemi. Novi računovodski model zahteva, da najemnik prizna vsa sredstva in obveznosti, ki se nanašajo na najemno pogodbo. To pomeni, da razlikovanje med finančnim in poslovnim najemom (kot je veljalo v skladu z MRS 17) za najemnika ne velja več. Za najemodajalca se določila v MSRP 16 bistveno ne razlikujejo od določil, ki jih vsebuje obstoječi MRS 17.
- Pojasnilo OPMSRP 23 Negotovost pri obračunavanju davka iz dobička, ki ga je EU sprejela 23. 10. 2018 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje. Pojasnilo obravnava obračunavanje davka iz dobička takrat, ko morda ni jasno, kako se davčna zakonodaja uporablja za določeno transakcijo ali okoliščino oziroma ali bo davčni organ sprejel davčno obravnavo družbe.
- MSRP 9 (dopolnitev) Lastnosti predplačil z negativnim nadomestilom, ki ga je EU sprejela 22. 3. 2018 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje. Dopolnitev podjetju omogoča, da finančna sredstva z lastnostmi predplačil, ki pogodbeni stranki omogočajo prejem oziroma zahtevajo plačilo razumnega nadomestila za predčasno prekinitev pogodbe (z vidika imetnika finančnega sredstva gre za »negativno nadomestilo«), izmeri po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS, vendar jih EU še ni sprejela:

- MRS 28 (dopolnitev) Dolgoročne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige; dopolnitev velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje. Dopolnitev pojasnjuje, da MSRP 9 veljajo za dolgoročne naložbe v pridruženem podjetju ali skupnem podvigu, ki so po vsebini sestavni del »čiste naložbe« v pridruženi družbi ali skupnem

- podvigu, če se zanje ne uporablja kapitalna metoda.
- Letne dopolnitve 2015–2017. Dopolnitve veljajo za obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje. Sestavljene so iz vsebinskih sprememb in pojasnil ter se nanašajo na standard MSRP 3, MSRP 11, MSRP 12 in MRS 23.
 - MSRP 14 Razmejitev, ki izhajajo iz reguliranih storitev je neobvezen standard in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016 ali pozneje. Evropska komisija je sklenila, da ne bo začela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda ter da bo počakala na izdajo njegove končne različice. Standard omogoča, da se ob prvi uporabi Mednarodnih standardov računovodskega poročanja v večji meri nadaljuje obračunavanje razmejitev, ki izhajajo iz reguliranih storitev skladno s predhodno splošno sprejetimi računovodskimi načeli.
 - MSRP 17 Zavarovalne pogodbe. Standard velja za obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2021 ali pozneje. Zagotavlja celovit okvir za merjenje in predstavitev vseh zavarovalnih pogodb.
 - MSRP 10 in MRS 28 (dopolnitev). OMRS je datum začetka veljavnosti dopolnitve odložil za nedoločen čas. Dopolnitev obravnava neskladje med zahtevami MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige.
 - MRS 19 (dopolnitev) Načrtovanje sprememb, omejitev in poravnjav velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje. Dopolnitev definira, kako določiti tekoče stroške za preostanek obdobja poročanja po spremembi pokojninskega načrta.
 - MRS 1 in MRS 8 (dopolnitev) Opredelevanje materialnosti velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2020 ali pozneje. Dopolnitev naj bi podjetjem olajšala ocenjevanje pomembnosti in s tem odločanje o vključenju informacij v računovodske izkaze.
 - MSRP 3 (dopolnitev) Opredelevanje podjetja velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2020 ali pozneje. Namen dopolnitve je izboljšanje opredelitve podjetja. Dopolnitev naj bi podjetjem pomagala ugotoviti, ali je opravljen prevzem podjetja ali skupine sredstev. Razlikovanje je pomembno, ker prevzemnik pripozna dobro ime samo pri nakupu podjetja.
 - Spremembe sklicevanj na konceptualni okvir v MSRP veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2020 ali pozneje.

Skupina predvideva, da uvedba teh novih standardov in sprememb obstoječih v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na njene računovodske izkaze. Novih standardov in sprememb obstoječih skupina ne bo uporabila pred datumom njihove obvezne uporabe.

Skupina ocenjuje, da uporaba obračunavanja varovanja pred tveganji v zvezi s finančnimi sredstvi ter obveznostmi v skladu z zahtevami MSRP 9 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje ne bi imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze podjetja, če bi bila uporabljena na datum bilance stanja.

Poleg tega banka nima sklenjenih najemnih pogodb, ki bi jih v skladu z MSRP 16 bilo treba pripoznati v okviru bilančnih postavk.

2.3.27 Razkritja ob uvedbi MSRP 9

Mednarodni standard računovodskega poročanja 9 (v nadaljevanju: MSRP 9) je nov računovodski standard, ki ga je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) julija 2014, in nadomešča standard MRS 39. Evropska komisija je z Uredbo (EU) 2016/2067 z dne 22. 11. 2016 o spremembi Uredbe (ES) št. 1126/2008 o sprejetju nekaterih mednarodnih računovodskih standardov v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta sprejela MSRP 9, ki se je začel uporabljati 1. 1. 2018. Oktobra 2017 je

Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) izdal dopolnitev k MSRP 9 *Prepayment features with negative compensation*. Dopolnitev velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje. Zgodnejša uporaba je dovoljena.

SID banka je prvič uporabila MSRP 9 na dan 1. 1. 2018 in ni izkoristila možnosti zgodnejše uporabe zgoraj navedenih dopolnil k standardu, ki veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje. Odvisna družba SID-PKZ

prehoda na MSRP 9 v ločenih izkazih zaradi možnosti poznejše uporabe ni opravila in zagotavlja bilančne podatke v skladu z novim standardom le za potrebe konsolidacije. Ker so izračunani učinki nematerialni (manj kot 20 tisoč EUR), ne zagotavlja izračuna oslabitev v skladu z MSRP 9 za potrebe konsolidacije. Učinek prehoda v odvisni družbi je nematerialen (približno 17 tisoč EUR), zato so učinki prehoda v nadaljevanju prikazani le za SID banko.

V skladu s prehodnimi določbami MSRP 9 podatki za predhodno leto niso preračunani v skladu z novim standardom, zato so bilančne postavke v računovodskih izkazih za predhodno leto predstavljene v skladu z bilančnimi shemami, ki so bile veljavne v preteklem letu.

Dokler Odbor za mednarodne računovodske standarde ne objavi novega standarda za tako imenovana makrovarovanja, družbe lahko uporabljajo obračunavanje varovanja pred tveganji v skladu z MRS 39, kar je izkoristila tudi SID banka. Skupni učinek uvedbe MSRP 9 na zadržani dobiček iz naslova prehoda na MSRP 9 za SID banko na dan 1. 1. 2018 znaša 9.557 tisoč EUR in je sestavljen iz:

- znižanja za 5.595 tisoč EUR iz naslova učinka razvrščanja in merjenja,
- povečanja za 50.495 tisoč EUR iz naslova učinka oslabitev,
- znižanja za 2.239 tisoč EUR iz naslova učinka tekočih in odloženih davkov,
- znižanja za 33.104 tisoč EUR znižanja skupnega pozitivnega učinka zaradi prenosa učinka na obveznost do MGRT iz naslova posojilnih skladov. (Izpostavljenosti SID banke iz naslova posojilnih skladov se uvrščajo med bilančne postavke SID banke. Ne glede na navedeno se poslovni rezultat posojilnih skladov ugotavlja ločeno in se morebitni negativni rezultat posojilnih skladov pokriva iz vloženih sredstev MGRT kot zmanjšanje obveznosti do MGRT. Iz tega naslova se tudi naknadni pozitivni rezultat pripisuje najprej MGRT kot povečanje obveznosti do MGRT, tako da se predhodno

znižana obveznost iz naslova negativnega rezultata posojilnega sklada spet poveša.) Ker se je del pozitivnega učinka iz prehoda na MSRP 9 v višini 33.104 tisoč EUR nanašal na kredite iz posojilnih skladov, je bila za ta znesek povišana obveznost do MGRT in vpliva na zadržani dobiček iz tega dela učinka prehoda ni bilo.

Regulatorni kapital se (ob upoštevanju učinkov, kot da so revidirani) zviša za 9.525 tisoč EUR. Količnik kapitalske ustreznosti se ob zvišanju tveganju prilagojene aktive za približno 35.957 tisoč EUR in izračunu po določilih Uredbe CRR, kot velja na dan 31. 12. 2017, zniža za približno 0,3 odstotne točke.

Banka ob prehodu na MSRP 9 ni prerazvrstila nobene finančne obveznosti. Prav tako nobene finančne obveznosti, razen izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, ne pripoznava po poštenu vrednosti. Učinkov iz naslova prehoda na MSRP 9 na strani finančnih obveznosti tako ni bilo, zato so v nadaljevanju razkriti učinki prehoda le za finančna sredstva.

Razvrščanje in merjenje

SID banka ob prehodu na MSRP 9 ni prerazvrstila nobenih finančnih sredstev, razen kreditov, ki jih je zaradi neprestanega SPPI-testa morala prerazvrstiti v kategorijo merjenja obvezno po poštenu vrednosti prek poslovnega izida. Vsi dolžniški vrednostni papirji, ki so bili v skladu z MRS 39 uvrščeni med razpoložljive za prodajo, so se uvrstili v kategorijo merjenja po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Za lastniške vrednostne papirje, ki so bili v skladu z MRS 39 prav tako uvrščeni med razpoložljive za prodajo, je banka izkoristila opcijo merjenja prek drugega vseobsegajočega donosa, tako da je celoten portfelj vrednostnih papirjev ostal vrednoten po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Pregled sprememb v kategorijah merjenja in knjigovodskih vrednostih finančnih sredstev na dan 31. 12. 2017 v skladu z MRS 39 in 1. 1. 2018 v skladu z MSRP 9 je razviden iz naslednje tabele.

Pregled sprememb v kategorijah merjenja in knjigovodskih sprememb finančnih sredstev

v tisoč EUR	MRS 39		MSRP 9		Originalna knjigovodska vrednost v skladu z MRS 39	Nova knjigovodska vrednost v skladu z MSRP 9	Komentar
	Razvrstitev	Kategorija merjenja	Razvrstitev	Kategorija merjenja			
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	Kreditni in terjatve	Odplačna vrednost	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	Odplačna vrednost	71.071	71.071	1
Dolžniški instrumenti	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa	714.287	714.287	2
Lastniški instrumenti	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – opcija	Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa	16.234	16.234	
Kreditni bankam	Kreditni in terjatve	Odplačna vrednost	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	Odplačna vrednost	1.032.179	1.039.135	3
Kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni in terjatve	Odplačna vrednost	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	Odplačna vrednost	579.212	613.808	
			Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Poštena vrednost prek poslovnega izida	18.528	18.019	
Druge finančna sredstva	Kreditni in terjatve	Odplačna vrednost	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	Odplačna vrednost	1.553	1.553	4

Komentarji:

1. Banka izračunava pričakovane kreditne izgube tudi za stanja na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah, vendar so ugotovljeni zneski oslabitev nematerialni, zato oslabitve niso bile pripoznane.
2. Vsi vrednostni papirji so ostali vrednoteni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zato se njihova vrednost ni spremenila.
3. Bilančna postavka kreditov v skladu z MRS 39 je v skladu z MSRP 9 razvrščena delno v

kategorijo finančnih sredstev po odplačni vrednosti, delno pa v finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Razlike v knjigovodskih vrednostih izhajajo iz spremenjene višine oslabitev za kredite po odplačni vrednosti in iz vrednotenja na pošteno vrednost za kredite po pošteni vrednosti.

4. Druga finančna sredstva se v skladu z obema standardoma vodijo po odplačni vrednosti in zanje se ugotavljajo pričakovane kreditne izgube, vendar oslabitve zaradi nematerialnosti zneskov niso pripoznane.

Učinki prerazvrstitev in prevrednotenja finančnih sredstev

v tisoč EUR	MRS 39 31. 12. 2017	Prerazvrstitve	Ponovno merjenje	MSRP 9 1. 1. 2018
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	71.071	0	0	71.071
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	n. r.	714.287	0	714.287
Dolžniški instrumenti	n. r.	714.287	0	714.287
Od tega prenos iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		714.287		
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (opcija)	n. r.	16.234	0	16.234
Lastniški instrumenti	n. r.	16.234	0	16.234
Od tega prenos iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		16.234		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	730.521	(730.521)	0	n. r.
Dolžniški instrumenti	714.287	(714.287)	0	n. r.
Od tega prenos na finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		(714.287)		
Lastniški instrumenti	16.234	(16.234)	0	n. r.
Od tega prenos na finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		(16.234)		
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	n. r.	18.528	(509)	18.019
Kreditni strankam, ki niso banke	n. r.	18.528	(509)	18.019
Od tega prenos iz posojil in terjatev		18.528		
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	n. r.	1.612.944	41.552	1.654.496
Kreditni bankam	n. r.	1.032.179	6.956	1.039.135
Od tega prenos iz kreditov in terjatev		1.032.179		
Kreditni strankam, ki niso banke	n. r.	579.212	34.596	613.808
Od tega prenos iz kreditov in terjatev		579.212		
Druga finančna sredstva	n. r.	1.553	0	1.553
Od tega prenos iz kreditov in terjatev		1.553		
Kreditni in terjatve	1.631.472	(1.631.472)	0	n. r.
Kreditni bankam	1.032.179	(1.032.179)	0	n. r.
Od tega prenos na finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti		(1.032.179)		
Kreditni strankam, ki niso banke	597.740	(597.740)	0	n. r.
Od tega prenos na finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		(18.528)		
Od tega prenos na finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		(579.212)		
Druga finančna sredstva	1.553	(1.553)	0	n. r.
Od tega prenos na finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		(1.553)		
Skupaj	2.433.064	0	41.043	2.474.107

Oslabitev in rezervacije

Učinek prehoda na MSRP 9 na oslabilve in rezervacije

v tisoč EUR	Oslabitev v skladu z MRS 39 in rezervacije v skladu z MSRP 37 31. 12. 2017	Poraba oslabiltev za prenos na poštene vrednosti	Poraba oslabiltev za prenos na POCI	Spremembe oslabiltev in rezervacij	Oslabitev in rezervacije v skladu z MSRP 9 1. 1. 2018
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (po MRS 39) / Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (po MSRP 9)	2.768	0	0	(1.724)	1.044
Kreditni in terjatve v skladu z MRS 39 / Finančna sredstva po odplačni vrednosti (MSRP 9)	97.173	0	(29.578)	(44.294)	23.301
Kreditni in terjatve v skladu z MRS 39 / Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (MSRP 9)	45.837	(45.837)	0	0	0
Skupaj oslabilte	145.778	(45.837)	(29.578)	(46.018)	24.345
Rezervacije na zunajbilančne obveznosti	2.946	0	0	(2.134)	812
Skupaj oslabilte in rezervacije	148.724	(45.837)	(29.578)	(48.152)	25.157

Banka je ob prehodu na MSRP 9 znižala oslabilte in rezervacije. Skupni učinek na vrednostnih papirjih, ki so bili v skladu z MRS 39 razvrščeni med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, po MSRP 9 pa med finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je znašal 1.724 tisoč EUR. Za dolžniške vrednostne papirje so se oslabilte oblikovale v višini 1.044 tisoč EUR, med lastniškimi vrednostnimi papirji pa je imela banka v skladu z MRS 39 oblikovano trajno oslabilte v višini 2.768 tisoč EUR, ki jo je ob prehodu na MSRP 9 ukinila.

Pozitiven učinek na finančnih sredstvih, merjenih po odplačni vrednosti, v skupni višini 119.709 tisoč EUR pa je sestavljen iz treh delov:

- pri kreditih, ki so ostali merjeni po poštenu vrednosti in ob prehodu niso bili uvrščeni med postavke POCI, je bilo ukinjenih 44.294 tisoč EUR oslabiltev;
- pri kreditih, ki so bili ob prehodu uvrščeni med postavke POCI, je bilo 29.578 tisoč EUR popravkov vrednosti porabljenih za priznanje teh kreditov v neto vrednosti s kreditnemu tveganju prilagojeno efektivno obrestno mero;
- pri kreditih, ki ob prehodu niso prestali SPPI-testa in se v skladu z MSRP 9 merijo po poštenu vrednosti, je bilo 45.837 tisoč EUR oslabiltev porabljenih za vrednotenje teh kreditov na pošteno vrednost.

Terjatve in obveznosti za davek iz dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR	MRS 39 31. 12. 2017	Učinek MSRP 9	MSRP 9 1. 1. 2018
Terjatve za davek iz dohodkov pravnih oseb	4.086	95	4.181
Obveznosti za davek iz dohodkov pravnih oseb	447	2.006	2.453

Ob prehodu na MSRP 9 se je bruto zadržani dobiček povečal za 11.796 tisoč EUR, od tega je bilo obračunana 2.334 tisoč EUR davka od dohodka pravnih oseb, hkrati pa vzpostavljena terjatev za odloženi davek v višini 95 tisoč EUR. Poleg tega je bil bruto učinek prehoda na drugi vseobsegajoči donos negativen v višini 1.723 tisoč EUR, od česar je bila obračunana terjatev za odloženi davek v višini 327 tisoč EUR. Neto učinek na zadržani dobiček je bil tako pozitiven v višini 9.557 tisoč EUR, neto učinek na

akumulirani drugi vseobsegajoči donos pa negativen v višini 1.395 tisoč EUR.

2.3.28 Primerjalni podatki

V primerjavi s predstavitvijo računovodskih izkazov za leto, ki se je končalo 31. decembra 2017, sta se shemi za prikaz izkaza poslovnega izida in izkaza finančnega položaja spremenili zaradi prilagoditve ob uvedbi MSRP 9 in sprememb, kot jih je predpisala Banka Slovenija. V skladu z določbami prehoda na MSRP 9 je banka izbrala možnost, po kateri v računovodskih izkazih za leto 2018 ne preračuna primerjalnih podatkov, zato je predstavitev računovodskih izkazov kombinacija kategorij razvrščanja in merjenja v skladu z zahtevami MRS 39 (za stanja na dan 31. 12. 2017 in učinke, pripoznane v letu 2017) in MSRP 9 (za stanja na dan 31. 12. 2018 in učinke, pripoznane v letu 2018).

Zaradi uvedbe MSRP 9 se je spremenil tudi MRS 1, ki zahteva ločeno prikazovanje »prihodkov od obresti, izračunanih po metodi efektivnih

obrestnih mer«, zaradi česar so bili primerjalni podatki v izkazu poslovnega izida prilagojeni.

Spremembe računovodskih izkazov, ki jih je predpisala Banka Slovenije, se nanašajo na predstavitev učinkov, ki izhajajo iz naložb v odvisne, pridružene družbe in skupne podvige, v izkazu poslovnega izida. Tem spremembam je SID banka prilagodila tudi predstavitev primerjalnih podatkov.

V izkazu poslovnega izida za leto, ki se konča 31. 12. 2017, postavka čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb za SID banko med drugim vključuje tudi dividende odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb. V izkazu poslovnega izida za leto, ki se konča 31. 12. 2018, pa so dividende od naložb v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe vključene v postavko prihodki iz dividend.

	SID banka		Skupina SID banka			
	2017 pred prilagoditvijo	Prilagoditev	2017 nov prikaz	2017 pred prilagoditvijo	Prilagoditev	2017 nov prikaz
Prihodki iz dividend	87	3.353	3.440	87	0	87
Čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	3.353	(3.353)	0	0	0	0

V letu 2018 je banka popravila napako iz naslova napačne uporabe računovodske usmeritve glede načina pripoznavanja poslovnih dogodkov, vezanih na dajanje kreditov iz posojilnih skladov. Pri vseh skladih je z MGRT pogodbeno dogovorjena klavzula *first loss*: negativni rezultat skladov se primarno pokriva iz prednostne udeležbe MGRT v tveganjih posojilnih skladov z zniževanjem obveznosti do MGRT in pripoznavanjem dobičkov iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (do leta 2017).

V letu 2018 je banka učinek pripoznala v postavki čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, natančneje, v postavki čisti dobički/izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti. Primerjalne informacije so, kjer je potrebno, preračunane za zagotovitev primerljivosti s tekočim obdobjem.

	SID banka in Skupina SID banka		
	2017 pred prilagoditvijo	Prilagoditev	2017 nov prikaz
Realizirani dobički	7.830	(7.830)	0
Realizirane izgube	(12.669)	12.669	0
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(4.839)	4.839	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (po MRS 39)	3.184	0	3.184
Dobički	3.419	0	3.419
Izgube	(235)	0	(235)
Kreditni (po MRS 39)	282	0	282
Dobički	282	0	282
Izgube	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(150)	(4.839)	(4.989)
Dobički	0	7.830	7.830
Izgube	(150)	(12.669)	(12.819)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	3.316	(4.839)	(1.523)

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.1 Denarna sredstva

Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Poravnavni račun	120.871	70.778	120.871	70.778
Vpogledne vloge pri bankah	313	293	313	5.172
Skupaj	121.184	71.071	121.184	75.950

2.4.2 Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

	SID banka in Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Kreditni in druga finančna sredstva	15.667	n. r.
Strankam, ki niso banke	15.667	n. r.
Skupaj	15.667	n. r.

2.4.3 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

	SID banka in Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Obveznice	628.554	n. r.
Države	417.409	n. r.
Republika Slovenija	255.609	n. r.
Druge države	161.800	n. r.
Banke	111.017	n. r.
Nefinančne družbe	72.460	n. r.
Finančne organizacije	27.668	n. r.
Zakladne menice	22.317	n. r.
Dolžniški vrednostni papirji skupaj	650.871	n. r.
Delnice in deleži, izkazani po pošteni vrednosti	11.817	n. r.
Lastniški vrednostni papirji skupaj	11.817	n. r.
Skupaj	662.688	n. r.
Kotirajo na borzi	635.882	n. r.
Ne kotirajo na borzi	26.806	n. r.
Skupaj	662.688	n. r.
Oslabitve za kreditne izgube	(255)	n. r.

Banka je celoten portfelj vrednostnih papirjev, ki je bil na 31. 12. 2017 v skladu z MRS 39 uvrščen med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, z uveljavitvijo MSRP 9 prenesla med finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

V preglednici je prikazana knjigovodska vrednost finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, glede na vrsto instrumenta za SID banko in Skupino SID banka na dan 31. 12. 2018. Skupina SID banka je pri upravljanju portfelja vrednostnih papirjev zasledovala kombinacijo varnosti, likvidnosti in donosnosti z namenom zagotavljanja likvidnosti in upravljanja bilance, zato je bil v portfelju vrednostnih papirjev velik delež tržnih državnih in drugih visokolikvidnih dolžniških vrednostnih papirjev.

Tržni vrednostni papirji, ki kotirajo na borzi, so konec leta 2018 v SID banki predstavljali 95,9 odstotkov vseh finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Dolžniški vrednostni papirji so predstavljali 98,2 odstotka, delnice in deleži pa

manj kot 2 odstotka portfelja vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa SID banke in Skupine SID banka. Državni dolžniški vrednostni papirji (obveznice in zakladne menice) so konec leta 2018 v SID banki predstavljali 66,4 odstotkov finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Pri prikazu strukture portfelja obveznic glede na vrsto izdajatelja je v zgornji preglednici upoštevana razčlenitev glede na Standardno klasifikacijo institucionalnih sektorjev (SKIS) izdajatelja obveznice.

Oslabitve za kreditne izgube na dolžniških vrednostnih papirjih, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa na dan 31. 12. 2018 znašajo 255 tisoč EUR.

Skupna knjigovodska vrednost zastavljenih finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa je konec leta znašala 312.055 tisoč EUR. Vrednostni papirji so bili zastavljeni kot zavarovanje za prejeto posojilo iz naslova črpanja ciljno usmerjenih operacij dolgoročnega financiranja BS oziroma ECB.

Gibanje finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

	SID banka		Skupina SID banka	
	2018	2017	2018	2017
Stanje 1. 1.	730.521	n. r.	750.004	n. r.
Pripoznanje novih finančnih sredstev	164.093	n. r.	164.093	n. r.
Natečene obresti	5.058	n. r.	5.058	n. r.
Izplačane obresti	(20.103)	n. r.	(20.103)	n. r.
Neto prevrednotenje prek kapitala	(9.796)	n. r.	(9.796)	n. r.
Učinek zaradi spremembe poštene vrednosti varovanih finančnih instrumentov	211	n. r.	211	n. r.
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	(207.296)	n. r.	(207.296)	n. r.
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	n. r.	(19.483)	n. r.
Stanje 31. 12.	662.688	n. r.	662.688	n. r.

2.4.4 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (po MRS 39)

Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (po MRS 39)

	SID banka		SID banka in Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Obveznice	n. r.	665.763	n. r.	685.246
Države	n. r.	460.733	n. r.	471.715
Republika Slovenija	n. r.	224.588	n. r.	229.754
Druge države	n. r.	236.145	n. r.	241.961
Banke	n. r.	103.390	n. r.	107.663
Nefinančne družbe	n. r.	68.403	n. r.	70.484
Finančne organizacije	n. r.	33.237	n. r.	35.384
Zakladne menice	n. r.	38.523	n. r.	38.523
Potrčila o vlogi	n. r.	10.001	n. r.	10.001
Delnice in deleži, izkazani po pošteni vrednosti	n. r.	16.234	n. r.	16.234
Skupaj	n. r.	730.521	n. r.	750.004
Kotirajo na borzi	n. r.	675.805	n. r.	695.288
Ne kotirajo na borzi	n. r.	54.716	n. r.	54.716
Skupaj	n. r.	730.521	n. r.	750.004

Tržni vrednostni papirji, ki kotirajo na borzi, so konec leta 2017 v SID banki predstavljali 92,5 odstotka (Skupina SID banka: 92,7 odstotka) vseh finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Dolžniški vrednostni papirji so predstavljali 97,8 odstotka, delnice in deleži pa manj kot 3 odstotke portfelja vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, SID banke in Skupine SID banka. Državni dolžniški vrednostni

papirji (obveznice in zakladne menice) so konec leta 2017 v SID banki predstavljali 68,3 odstotka (Skupina SID banka: 68,0 odstotka) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Pri prikazu strukture portfelja obveznic glede na vrsto izdajatelja je v zgornji preglednici upoštevana razčlenitev glede na Standardno klasifikacijo institucionalnih sektorjev (SKIS) izdajatelja obveznice.

Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

	SID banka		Skupina SID banka	
	2018	2017	2018	2017
Stanje 1. 1.	n. r.	777.676	n. r.	801.043
Pripoznanje novih finančnih sredstev	n. r.	372.671	n. r.	374.510
Natečene obresti	n. r.	6.048	n. r.	6.340
Izplačane obresti	n. r.	(25.285)	n. r.	(25.852)
Neto prevrednotenje prek kapitala	n. r.	2.603	n. r.	2.498
Učinek zaradi spremembe poštene vrednosti varovanih finančnih instrumentov	n. r.	51	n. r.	51
Neto tečajne razlike	n. r.	(770)	n. r.	(770)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	n. r.	(402.473)	n. r.	(407.816)
Stanje 31. 12.	n. r.	730.521	n. r.	750.004

2.4.5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Kreditni bankam	809.350	n. r.	809.350	n. r.
Kreditni strankam, ki niso banke	691.120	n. r.	691.120	n. r.
Druga finančna sredstva	1.853	n. r.	1.849	n. r.
Skupaj	1.502.323	n. r.	1.502.319	n. r.

Kreditni bankam

	SID banka in Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Kreditni	745.576	n. r.
Vloge	64.465	n. r.
Bruto izpostavljenost	810.041	n. r.
Popravki vrednosti kreditov in vlog	(691)	n. r.
Neto izpostavljenost	809.350	n. r.

Gibanje kreditov bankam (bruto izpostavljenost)

SID banka in Skupina SID banka	Bruto izpostavljenost		
	Skupina 1	Skupina 2	Skupaj
Stanje 1. 1. 2018	1.035.858	3.914	1.039.772
Povečanje zaradi novih kreditov	252.806	0	252.806
Zmanjšanje zaradi odprave pripoznanja	(481.130)	(1.224)	(482.354)
Neto spremembe zaradi kreditnega tveganja	2.224	(2.690)	(466)
Od tega prenos iz skupine 2 v skupino 1	2.685	(2.685)	0
Tečajne razlike	283	0	283
Stanje 31. 12. 2018	810.041	0	810.041

Pojasnilo o razvrščanju finančnih instrumentov, ki so predmet oslabitve oziroma rezervacij v skladu z MSRP 9, v skupine je na voljo v točki

2.3.11 Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije.

Gibanje popravkov vrednosti za izgube – krediti bankam

SID banka in Skupina SID banka	Popravki vrednosti za izgube		
	Skupina 1	Skupina 2	Skupaj
Stanje 1. 1. 2018	(468)	(169)	(637)
Povečanje zaradi novih kreditov	(149)	0	(149)
Zmanjšanje zaradi odprave pripoznanja	107	56	163
Neto spremembe zaradi kreditnega tveganja	(181)	113	(68)
Od tega prenos iz skupine 2 v skupino 1	(54)	54	0
Stanje 31. 12. 2018	(691)	0	(691)

Pojasnilo o razvrščanju finančnih instrumentov, ki so predmet oslabitev oziroma rezervacij v skladu z MSRP 9, v skupine je na voljo v točki

2.3.11 Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije.

Kreditni strankam, ki niso banke

	SID banka in Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Kreditni	710.012	n. r.
Država	69.554	n. r.
Gospodarstvo	639.254	n. r.
Finančne organizacije	1.189	n. r.
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	15	n. r.
Terjatve iz faktoring poslov	17.527	n. r.
Bruto izpostavljenost	727.539	n. r.
Popravki vrednosti	(36.419)	n. r.
Neto izpostavljenost	691.120	n. r.

Skupna knjigovodska vrednost zastavljenih kreditov na dan 31. 12. 2018 je znašala 64.445 tisoč EUR. Banka je kredite zastavila kot

zavarovanje za prejeta posojila iz naslova črpanja ciljno usmerjenih operacij dolgoročnega refinanciranja BS oziroma ECB (TLTRO).

Gibanje kreditov strankam, ki niso banke (bruto izpostavljenost)

SID banka in Skupina SID banka	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	(POCI)	Skupaj
Stanje 1. 1. 2018	516.751	56.523	21.791	41.407	636.472
Povečanje zaradi novih kreditov	262.177	0	0	2.714	264.891
Zmanjšanje zaradi odprave pripoznanja	(132.630)	(13.855)	(1.913)	(39.904)	(188.302)
Neto spremembe zaradi kreditnega tveganja	(6.816)	3.246	1.392	17.123	14.945
Od tega prenosi iz skupine 1 v skupino 2	(22.771)	22.771	0	0	0
Od tega prenosi iz skupine 2 v skupino 3	0	(2.769)	2.769	0	0
Od tega prenosi iz skupine 2 v skupino 1	16.782	(16.782)	0	0	0
Odpisi	0	0	(887)	0	(887)
Tečajne razlike	339	81	0	0	420
Stanje 31. 12. 2018	639.821	45.995	20.383	21.340	727.539

Pojasnilo o razvrščanju finančnih instrumentov, ki so predmet oslabitev oziroma rezervacij v skladu z MSRP 9, v skupine je na voljo v točki

2.3.11 Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije.

Gibanje popravkov vrednosti za izgube – krediti strankam, ki niso banke

SID banka in Skupina SID banka	Popravki vrednosti za izgube				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	(POCI)	Skupaj
Stanje 1. 1. 2018	(7.565)	(3.918)	(17.427)	6.246	(22.664)
Povečanje zaradi novih kreditov	(5.263)	0	0	0	(5.263)
Zmanjšanje/(povečanje) zaradi odprave pripoznanja	3.574	1.933	1.103	(13.696)	(7.086)
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	820	(4.862)	(735)	2.488	(2.289)
Od tega prenos iz skupine 1 v skupino 2	656	(656)	0	0	0
Od tega prenos iz skupine 2 v skupino 3	0	148	(148)	0	0
Od tega prenos iz skupine 2 v skupino 1	(907)	907	0	0	0
Odpisi	0	0	887	0	887
Tečajne razlike	(4)	0	0	0	(4)
Stanje 31. 12. 2018	(8.438)	(6.847)	(16.172)	(4.962)	(36.419)

Pojasnilo o razvrščanju finančnih instrumentov, ki so predmet oslabitev oziroma rezervacij v skladu z MSRP 9, je na voljo v točki 2.3.11 Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije.

Gibanje popravkov vrednosti je le delno vplivalo na oblikovanje in ukinjanje oslabitev v izkazu poslovnega izida, saj so se pri kreditih POCI po izboljšanju kreditnega tveganja oblikovali pozitivni popravki vrednosti v višini 16.159 tisoč EUR ob odpravi pripoznanja zapirali s pošteno

vrednostjo kreditov POCI in vpliva na izkaz poslovnega izida ni bilo. Prav tako so bili oblikovani popravki pri kreditih po odplačni vrednosti, pri katerih je prišlo do odprave pripoznanja in novega pripoznanja kreditov po pošteni vrednosti (zaradi neprestanega SPPI-testa), v višini 1.219 tisoč EUR neposredno preneseni na pošteno vrednost novih kreditov in niso imeli učinka na postavko oslabitev v poslovnem izidu.

Druga finančna sredstva

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Bruto izpostavljenost	1.853	n. r.	1.849	n. r.
Neto izpostavljenost	1.853	n. r.	1.849	n. r.

2.4.6 Krediti (po MRS 39)

Kredit bankam (po MRS 39)

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Kredit	n. r.	682.607	n. r.	682.607
Vloge	n. r.	357.160	n. r.	362.412
Bruto izpostavljenost	n. r.	1.039.767	n. r.	1.045.019
Popravki vrednosti kreditov in vlog	n. r.	(7.588)	n. r.	(7.588)
Neto izpostavljenost	n. r.	1.032.179	n. r.	1.037.431

Gibanje popravkov kreditov bankam (po MRS 39)

	SID banka in Skupina SID banka		
	Kredit	Vloge	Skupaj
Stanje 1. 1. 2017	(5.925)	(1.407)	(7.332)
Oblikovani popravki vrednosti kreditov	(822)	(2.962)	(3.784)
Odprava popravkov vrednosti kreditov	1.759	1.761	3.520
Tečajne razlike	8	0	8
Ostalo	0	0	0
Stanje 31. 12. 2017	(4.980)	(2.608)	(7.588)

Kreditni strankam, ki niso banke (po MRS 39)

	SID banka in skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Kredit	n. r.	731.707
Država	n. r.	69.967
Gospodarstvo	n. r.	658.732
Finančne organizacije	n. r.	2.988
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	n. r.	20
Terjatve iz danih jamstev	n. r.	1.455
Bruto izpostavljenost	n. r.	733.162
Popravki vrednosti	n. r.	(135.422)
Neto izpostavljenost	n. r.	597.740

Gibanje popravkov kreditov strankam, ki niso banke (po MRS 39)

	SID banka in Skupina SID banka		
	Kredit	Terjatve iz danih jamstev	Skupaj
Stanje 1. 1. 2017	(172.809)	(4.489)	(177.298)
Oblikovani popravki vrednosti	(44.011)	(82)	(44.093)
Odprava popravkov vrednosti	52.049	3	52.052
Odpisi	30.796	16.613	47.409
Ostalo	0	(13.500)	(13.500)
Tečajne razlike	8	0	8
Stanje 31. 12. 2017	(133.967)	(1.455)	(135.422)

Za leto 2017 SID banka in Skupina SID banka med terjatvami iz danih jamstev v postavki ostalo razkrivata oblikovane popravke terjatev, ki niso vplivali na izkaz poslovnega izida leta 2017. Za ta jamstva so bili že v preteklih letih oblikovani in v izkazu poslovnega izida

pripoznani odhodki za rezervacije. V letu 2017 je prišlo do unovčenja jamstva, pripoznanja terjatve iz danih jamstev in odpisa teh terjatev. Poraba rezervacij je razvidna iz tabele v točki 2.4.14.

Druga finančna sredstva (po MRS 39)

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Bruto izpostavljenost	n. r.	1.553	n. r.	1.554
Neto izpostavljenost	n. r.	1.553	n. r.	1.554

Gibanje popravkov drugih finančnih sredstev (po MRS 39)

	SID banka in Skupina SID banka
	2017
Stanje 1. 1. 2017	(37)
Oblikovani popravki vrednosti	(59)
Odprava popravkov vrednosti	96
Stanje 31. 12. 2017	0

2.4.7 Opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva

Gibanje opredmetenih osnovnih in neopredmetenih sredstev – SID banka

2018	Zemljišče in zgradba	Računalniki	Druga oprema	Skupaj opredmetena osnovna sredstva	Neopred- metena sredstva
Nabavna vrednost					
Stanje 1. 1.	9.951	1.032	823	11.806	2.787
Povečanje	289	522	238	1.049	513
Zmanjšanje	(145)	(451)	(209)	(805)	(49)
Stanje 31. 12.	10.095	1.103	852	12.050	3.251
Amortizacijski popravek vrednosti					
Stanje 1. 1.	(5.331)	(842)	(641)	(6.814)	(1.982)
Amortizacija	(341)	(173)	(53)	(567)	(314)
Zmanjšanje	0	170	83	253	44
Stanje 31. 12.	(5.672)	(845)	(611)	(7.128)	(2.252)
Knjigovodska vrednost 31. 12.	4.423	258	241	4.922	999

Gibanje opredmetenih osnovnih in neopredmetenih sredstev – Skupina SID banka

2018	Zemljišče in zgradba	Računalniki	Druga oprema	Skupaj opredmetena osnovna sredstva	Neopred- metena sredstva
Nabavna vrednost					
Stanje 1. 1.	13.048	1.523	1.222	15.793	3.479
Povečanje	289	522	238	1.049	513
Zmanjšanje	(145)	(451)	(209)	(805)	(49)
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	(3.097)	(491)	(399)	(3.987)	(692)
Stanje 31. 12.	10.095	1.103	852	12.050	3.251
Amortizacijski popravek vrednosti					
Stanje 1. 1.	(6.003)	(1.349)	(950)	(8.302)	(2.187)
Amortizacija	(341)	(173)	(53)	(567)	(314)
Zmanjšanje	0	170	83	253	44
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	672	507	309	1.488	205
Stanje 31. 12.	(5.672)	(845)	(611)	(7.128)	(2.252)
Knjigovodska vrednost 31. 12.	4.423	258	241	4.922	999

Gibanje opredmetenih osnovnih in neopredmetenih sredstev – SID banka

2017	Zemljišče in zgradba	Računalniki	Druga oprema	Skupaj opredmetena osnovna sredstva	Neopred- metena sredstva
Nabavna vrednost					
Stanje 1. 1.	9.951	877	825	11.653	2.505
Povečanje	0	334	215	549	282
Zmanjšanje	0	(179)	(217)	(396)	(1)
Stanje 31. 12.	9.951	1.032	823	11.806	2.787
Amortizacijski popravek vrednosti					
Stanje 1. 1.	(4.936)	(741)	(689)	(6.366)	(1.700)
Amortizacija	(395)	(131)	(44)	(570)	(282)
Zmanjšanje	0	30	91	121	0
Stanje 31. 12.	(5.331)	(842)	(641)	(6.814)	(1.982)
Knjigovodska vrednost 31. 12.	4.620	190	182	4.992	805

Gibanje opredmetenih osnovnih in neopredmetenih sredstev – Skupina SID banka

2017	Zemljišče in zgradba	Računalniki	Druga oprema	Skupaj opredmetena osnovna sredstva	Neopred- metena sredstva
Nabavna vrednost					
Stanje 1. 1.	13.048	1.523	1.222	15.793	3.479
Povečanje	0	870	229	1.098	418
Zmanjšanje	0	(342)	(242)	(584)	(1)
Stanje 31. 12.	13.048	2.051	1.208	16.307	3.897
Amortizacijski popravek vrednosti					
Stanje 1. 1.	(6.003)	(1.349)	(950)	(8.302)	(2.187)
Amortizacija	(497)	(253)	(87)	(838)	(429)
Zmanjšanje	0	192	116	308	0
Stanje 31. 12.	(6.500)	(1.410)	(921)	(8.831)	(2.616)
Knjigovodska vrednost 31. 12.	6.548	641	287	7.476	1.281

Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi SID banka in Skupina SID banka na dan 31. 12. 2018 nimata zastavljenih sredstev in sredstev, pridobljenih na podlagi finančnega najema.

2.4.8 Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb – SID banka

2018	Prvi faktor Ljubljana – v likvidaciji	Prvi faktor Beograd – v likvidaciji	Skupaj
Kapitalske naložbe	15.337	279	15.616
Popravki vrednosti kapitalskih naložb	(15.337)	(279)	(15.616)
Skupaj	0	0	0

Banka je v letu 2018 naložbo v odvisno družbo PKZ zaradi pričakovane prodaje v prvi polovici leta 2019 prerazvrstila v postavko nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje.

2017	SID-PKZ Ljubljana	Prvi faktor Ljubljana – v likvidaciji	Prvi faktor Beograd – v likvidaciji	Skupaj
Kapitalske naložbe	8.413	15.337	279	24.029
Popravki vrednosti kapitalskih naložb	0	(15.337)	(279)	(15.616)
Skupaj	8.413	0	0	8.413

SID banka je v letu 2017 dokapitalizirala družbo
Prvi faktor Beograd – v likvidaciji v višini 279

tisoč EUR. Hkrati je oblikovala 100-odstotne
popravke vrednosti te naložbe.

Podatki odvisnih družb

	Udeležba SID banke v kapitalu (v %)	Glasovalne pravice (v %)	Nominalni znesek kapitalskih deležev	Kapital družbe	Poslovni izid
31. 12. 2018					
SID-PKZ	100	100	8.413	26.386	967
31. 12. 2017					
SID-PKZ	100	100	8.413	26.119	1.159

Podatki skupaj obvladovanih družb

	Delež glasovalnih pravice (v %)	Kratkoročna sredstva	Kratkoročne obveznosti	Kapital družbe	Poslovni izid	Celotni prihodki
31. 12. 2018						
Skupina Prvi faktor	50	11.880	6.206	5.674	(203)	1.581
31. 12. 2017						
Skupina Prvi faktor	50	14.508	8.248	6.260	5.898	2.354

2.4.9 Terjatve in obveznosti za davek iz dohodka pravnih oseb

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Terjatve za davek	0	4.086	0	4.513
Odložene terjatve za davek	2.271	0	2.271	0
Skupaj terjatve	2.271	4.086	2.271	4.513
Obveznosti za davek	3.294	0	3.294	0
Odložene obveznosti za davek	0	447	0	569
Skupaj obveznosti	3.294	447	3.294	569

Razčlenitev po vrstah odloženih davkov

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Odložene terjatve za davek				
Oslabitev kapitalskih naložb	2.967	2.967	2.967	2.967
Oslabitev za prodajo razpoložljivih finančnih sredstev (po MRS 39)	n. r.	103	n. r.	103
Rezervacije za pokojnine in jubilejne nagrade	79	66	79	95
Vrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (po MRS 39)	n. r.	24	n. r.	24
Vrednotenje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	167	n. r.	167	n. r.
Amortizacija	54	40	54	40
Varovanje denarnih tokov	407	0	407	0
Skupaj	3.674	3.200	3.674	3.229
Odložene obveznosti za davek				
Vrednotenje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.403	n. r.	1.403	n. r.
Vrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (po MRS 39)	n. r.	3.647	n. r.	3.798
Skupaj	1.403	3.647	1.403	3.798
Neto odloženi davki	2.271	(447)	2.271	(569)
Vključeno v izkaz poslovnega izida	(124)	17	(124)	14
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (po MRS 39)	n. r.	(60)	n. r.	(60)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(150)	n. r.	(150)	n. r.
Kapitalske naložbe	0	53	0	53
Rezervacije za pokojnine in jubilejne	12	10	12	7
Amortizacija	14	14	14	14
Vključeno v izkaz vseobsegajočega donosa	2.418	(495)	2.418	(476)
Varovanje denarnih tokov	407	0	407	0
Prevrednotenje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.011	n. r.	2.011	n. r.
Prevrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (po MRS 39)	n. r.	(495)	n. r.	(476)
Učinek prehoda na MSRP 9	327	n. r.	327	n. r.

SID banka in Skupina SID banka na dan 31. 12. 2018 nimata nepripoznanih odloženih davkov.

2.4.10 Druga sredstva

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Druga sredstva	367	282	367	432
Sredstva pozavarovateljev	0	0	0	13.478
Terjatve zavarovalnih poslov	0	0	0	12.562
Bruto izpostavljenost	367	282	367	26.471
Popravki vrednosti zavarovalnih poslov	0	0	0	(5.118)
Neto izpostavljenost	367	282	367	21.353

V letu 2018 največjo postavko drugih sredstev SID banke in Skupine SID banka predstavljajo vnaprej plačani in kratkoročno nevračunani stroški. V letu 2017 so največjo postavko drugih sredstev Skupine SID banka predstavljala sredstva pozavarovateljev iz naslova zavarovalno-

tehničnih rezervacij ter terjatve zavarovalnih poslov. Med terjatvami zavarovalnih poslov so največji del predstavljale regresne terjatve, ki so na dan 31. 12. 2017 znašale 8.308 tisoč EUR in popravki vrednosti teh sredstev v višini 4.775 tisoč EUR.

Gibanje popravkov vrednosti zavarovalnih poslov

	Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Stanje 1. 1.	(5.118)	(10.523)
Oblikovani popravki vrednosti	0	(596)
Odprava popravkov vrednosti	0	459
Odpis	0	5.542
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	5.118	0
Stanje 31. 12.	0	(5.118)

2.4.11 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

Razčlenitev po skupinah sredstev in obveznosti

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Kapitalska naložba	8.413	0	0	0
Sredstva nekratkoročnih sredstev v posesti v prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	54.124	0
Vpogledne vloge pri bankah	0	0	5.523	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	24.597	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	0	0	4.660	0
Opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva	0	0	2.586	0
Druga sredstva	0	0	16.758	0
Skupaj sredstva v posesti za prodajo	8.413	0	54.124	0
Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	30.052	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	0	0	873	0
Rezervacije	0	0	25.745	0
Druge obveznosti	0	0	3.434	0
Skupaj obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	30.052	0

Banka je v letu 2018 med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje razvrstila odvisno družbo, PKZ, zaradi pričakovane prodaje v prvem polletju

2019. Postavki sredstva in obveznosti nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo vključujeta sredstva in pripadajoče obveznosti PKZ.

Gibanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Stanje 1. 1.	0	0	0	0
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	8.413	0	54.124	0
Stanje 31. 12.	8.413	0	54.124	0

2.4.12 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Vloge in krediti bank in centralnih bank	1.206.244	1.230.807	1.206.244	1.230.807
Kredit	1.162.951	1.205.543	1.162.951	1.205.543
Vloge	43.293	25.264	43.293	25.264
Vloge in krediti strank, ki niso banke	548.452	454.828	548.452	454.828
Kredit	509.242	454.828	509.242	454.828
Vloge	39.210	0	39.210	0
Dolžniški vrednostni papirji	132.601	350.320	132.601	350.320
Druge finančne obveznosti	2.024	2.191	2.024	3.062
Skupaj	1.889.321	2.038.146	1.889.321	2.039.017

Zmanjšanje obveznosti finančnih obveznosti iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev je posledica zapadlih obveznic. SID banka je v letu

2018 izdala obveznico SEDABI 0.5 12/12/2023 v višini 75.000 tisoč EUR.

2.4.13 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

	SID banka in Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Varovanje poštene vrednosti	332	93
Poštena vrednost	246	30
Neto obveznosti za obresti	86	63
Varovanje denarnih tokov	2.566	0
Poštena vrednost	2.276	0
Neto obveznosti za obresti	290	0
Skupaj	2.898	93

SID banka obvladuje izpostavljenost obrestnemu tveganju tudi z uporabo izvedenih finančnih instrumentov na obrestno mero. Če izvedeni finančni instrumenti izpolnjujejo pogoje, so obravnavani v okviru računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji.

Banka je imela na dan 31. 12. 2018 sklenjeni dve obrestni zamenjavi (IRS), namenjeni varovanju poštene vrednosti aktivnih postavk, v skupni pogodbeni vrednosti 15.000 tisoč EUR in eno obrestno zamenjavo, namenjeno varovanju denarnih tokov pasivne postavke, v vrednosti 70.000 tisoč EUR.

2.4.14 Rezervacije

Razčlenitev po vrstah rezervacij

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije	214	101	214	101
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – nečrpani krediti	206	2.269	206	2.269
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	710	576	710	727
Rezervacije iz zavarovalnih pogodb	0	0	0	24.040
Skupaj	1.130	2.946	1.130	27.137

Gibanje zunajbilančnih obveznosti in rezervacij za zunajbilančne obveznosti

SID banka in Skupina SID banka	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije		Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – nečrpani krediti		
	Skupina 1	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupaj
Stanje 1. 1. 2018	6	6	219	11	230
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	751	751	2.771	0	2.771
Zmanjšanje zaradi odprave pripoznanja	(543)	(543)	(2.784)	(11)	(2.795)
Stanje 31. 12. 2018	214	214	206	0	206
Stanje 1. 1. 2017	n. r.	14.750	n. r.	n. r.	327
Oblikovane	n. r.	246	n. r.	n. r.	18.810
Ukinjene	n. r.	(1.385)	n. r.	n. r.	(16.868)
Porabljene	n. r.	(13.500)	n. r.	n. r.	0
Tečajne razlike	n. r.	(10)	n. r.	n. r.	0
Stanje 31. 12. 2017	n. r.	101	n. r.	n. r.	2.269

Pojasnilo o razvrščanju finančnih instrumentov, ki so predmet oslabitev oziroma rezervacij v skladu z MSRP 9, v skupine je na voljo v točki 2.3.11 Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije.

V letu 2017 je SID banka iz naslova unovčenja poroštev s strani družb v Skupini Prvi faktor porabila rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije v višini 13.500 tisoč EUR.

Gibanje zunajbilančnih obveznosti je prikazano v točki 2.6.1.

Gibanje rezervacij za odpravnine ob upokojitvi, jubilejne nagrade in iz naslova obveznosti iz zavarovalnih pogodb

	SID banka	Skupina SID banka	
	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	Gibanje obveznosti iz zavarovalnih pogodb
Stanje 1. 1. 2018	576	727	24.040
Oblikovane	138	0	0
Porabljene	(4)	0	0
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	(727)	(24.040)
Stanje 31. 12. 2018	710	0	0
Stanje 1. 1. 2017	469	639	23.241
Oblikovane	113	130	16.889
Ukinjene	0	(13)	10.254
Porabljene	(6)	(30)	(26.343)
Stanje 31. 12. 2017	576	727	24.040

SID banka je rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade na dan 31. 12. 2018 oblikovala na podlagi lastnega izračuna. V izračunu se predpostavlja, da bo vseh 185 zaposlenih v SID banki na dan 31. 12. 2018 (31. 12. 2017: 170) zaposlenih v banki do izplačila vseh pripadajočih jubilejnih

nagrad oziroma dočakalo upokojitev. Izračunani zneski so po stanju na dan 31. 12. 2018 diskontirani z diskontno stopnjo 1,0122 (31. 12. 2017: 1,0142).

Obveznosti iz zavarovalnih pogodb prikazujejo bruto zavarovalno-tehnične rezervacije.

2.4.15 Druge obveznosti

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Kratkoročni odloženi prihodki	91	63	91	275
Vnaprej plačani neobračunani prihodki	0	2	0	2
Vračunane obveznosti iz pozavarovanja	0	0	0	2.401
Obveznosti iz davščin	49	51	49	174
Druge obveznosti	0	0	0	34
Skupaj	140	116	140	2.886

2.4.16 Kapital

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Osnovni kapital	300.000	300.000	300.000	300.000
Rezerve iz dobička	102.149	88.005	114.779	107.859
Zakonske rezerve	12.418	11.702	13.274	12.558
Rezerve za lastne delnice	1.324	1.324	1.324	1.324
Statutarne rezerve	50.113	43.313	54.319	47.519
Druge rezerve iz dobička	38.294	31.666	45.862	46.458
Kapitalske rezerve	1.139	1.139	1.139	1.139
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.731	15.444	4.238	16.068
Odkupljene lastne delnice	(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	16.356	6.629	18.874	3.858
Skupaj	422.051	409.893	437.706	427.600

V letu 2018 ni bilo sprememb v skladu lastnih delnic. SID banka je imela na dan 31. 12. 2018 v lasti 18.445 delnic SID banke z oznako SIDR v skupni vrednosti 1.324 tisoč EUR.

Po sklepu skupščine se je nerazporejeni dobiček SID banke za leto 2017 v višini 6.629 tisoč EUR razporedil v druge rezerve iz dobička.

Gibanja so razvidna v izkazu sprememb lastniškega kapitala.

2.4.17 Bilančni dobiček

	SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Čisti dobiček poslovnega leta	14.314	13.956
Povečanje rezerv iz dobička		
Zakonske rezerve	(716)	(698)
Statutarne rezerve	(6.799)	(6.629)
Zadržani dobiček zaradi prehoda na MSRP	9.557	0
Bilančni dobiček	16.356	6.629

Uprava je v skladu s statutom iz čistega dobička SID banke, ki je za leto 2018 znašal 14.314 tisoč EUR (2017: 13.956 tisoč EUR), oblikovala zakonske rezerve v višini 716 tisoč EUR (2017: 698 tisoč EUR) in statutarne rezerve v višini 6.799 tisoč EUR (2017: 6.629 tisoč EUR). Bilančni dobiček leta 2017 v višini 6.629 tisoč EUR je bil razporejen v druge rezerve iz dobička.

Bilančnega dobička SID banke v skladu z ZSIRB ni dovoljeno uporabiti za razdelitev delničarjem.

Uprava banke in nadzorni svet bosta skupščini predlagala sprejetje odločitve, da se bilančni dobiček poslovnega leta 2018:

- v višini 6.799 tisoč EUR razporedi v druge rezerve iz dobička in da
- 9.557 tisoč EUR zadržanega dobička zaradi prehoda na MSRP 9 ostane na zadržanem dobičku.

2.5 Pojasnila k izkazu poslovnega izida

2.5.1 Čiste obresti

	SID banka in Skupina SID banka	
	2018	2017
Prihodki iz obresti		
Prihodki iz obresti, pripoznani po efektivni obrestni meri	31.122	29.119
Obresti iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.543	n. r.
Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.125	n. r.
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (po MRS 39)	n. r.	6.111
Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	23.654	n. r.
Krediti bankam	5.850	n. r.
Krediti strankam, ki niso banke	17.804	n. r.
Obresti iz finančnih obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	800	546
Obresti iz vlog in najetih kreditov	800	546
Kreditni in vloge (po MRS 39)	n. r.	22.462
Bankam	n. r.	6.505
Strankam, ki niso banke	n. r.	15.957
Skupaj prihodki iz obresti	31.122	29.119
Odhodki za obresti		
Obresti iz finančnih obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(6.741)	(8.172)
Izdani vrednostni papirji	(2.248)	(3.744)
Kreditni in vloge	(4.493)	(4.428)
Bankam	(1.007)	(922)
Strankam, ki niso banke	(3.486)	(3.506)
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	(775)	(95)
Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	(620)	(558)
Skupaj odhodki za obresti	(8.136)	(8.825)
Čiste obresti	22.986	20.294

SID banka je v letu 2018 ustvarila 22.986 tisoč EUR čistih obrestnih prihodkov, kar je za 13,2 odstotka več kot leta 2017.

V skladu s pojasnilom v točki 2.3.7 so obresti, ki se nanašajo na oslABLJENE kredite, iz prihodkov izključene. Znesek obračunanih in izključenih obrestnih prihodkov po stanju na dan

31. 12. 2018 znaša 12.736 tisoč EUR (2017: 9.343 tisoč EUR).

Učinek obračunanih in izključenih obrestnih prihodkov, ki se nanašajo na komitente z bonitetnimi ocenama D in E, po stanju na dan 31. 12. 2018 znaša 12.706 tisoč EUR (2017: 9.200 tisoč EUR).

2.5.2 Prihodki iz dividend

	SID banka		Skupina SID banka	
	2018	2017	2018	2017
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	36	n. r.	36	n. r.
Dividende, povezane z naložbami v posesti ob koncu poročevalskega obdobja	36	n. r.	36	n. r.
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (po MRS 39)	n. r.	87	n. r.	87
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	582	3.353	0	0
Skupaj	618	3.440	36	87

2.5.3 Čiste opravnine

	SID banka in Skupina SID banka	
	2018	2017
Prihodki iz opravnin		
Opravnine iz kreditnih poslov	423	127
Opravnine iz danih jamstev	168	105
Skupaj prihodki iz opravnin	591	232
Odhodki za opravnine		
Opravnine za kreditne posle	(96)	(207)
Druge opravnine (borzni posli, ostalo)	(204)	(252)
Skupaj odhodki za opravnine	(300)	(459)
Čiste opravnine	291	(227)

2.5.4 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

	SID banka in Skupina SID banka	
	2018	2017
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.076	n. r.
Dobički	1.197	n. r.
Izgube	(121)	n. r.
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (po MRS 39)	n. r.	3.184
Dobički	n. r.	3.419
Izgube	n. r.	(235)
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	115	n. r.
Dobički	115	n. r.
Kreditni (po MRS 39)	n. r.	282
Dobički	n. r.	282
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.027	(4.989)
Dobički	5.050	7.830
Izgube	(3.023)	(12.819)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	3.218	(1.523)

SID banka v okviru poslovanja za lasten račun vodi štiri posojilne sklade, ki jih je oblikovala skupaj z MGRT. Pri vseh štirih skladih je z MGRT pogodbeno dogovorjena klavzula *first loss*: negativni rezultat skladov se primarno pokriva iz prednostne udeležbe MGRT v tveganjih posojilnih skladov z zniževanjem obveznosti do MGRT ter pripoznavanjem dobičkov iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po odplačni vrednosti. Če je v naslednjih obdobjih rezultat posojilnih skladov pozitiven, se obveznost do MGRT zviša in pripoznajo se izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po odplačni vrednosti.

Glede na relativno visoko rizičnost naložb iz posojilnih skladov in posledično visoke odstotke oslabitev za te kredite kreditna aktivnost bistveno vpliva na rezultat posojilnih skladov. V obdobjih intenzivnega kreditiranja se oblikujejo visoki zneski rezervacij in oslabitev, ki vplivajo na relativno visok negativni rezultat skladov in obratno se v obdobjih, ko se krediti vračajo, oslabitve sproščajo, kar se odrazi v relativno visokih pozitivnih rezultatih posojilnih skladov.

V letu 2018 je bil obseg kreditiranja iz posojilnih skladov glede na leto 2017 večji, rezultat je bil negativen v višini 2.027 tisoč EUR, kar se je zaradi dogovorjene klavzule *first loss* odrazilo v pripoznanih dobičkih iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti.

V letu 2017 je bil rezultat posojilnih skladov pozitiven v višini 4.839 tisoč EUR. Posledično so

bile v enaki višini pripoznane izgube iz tega naslova.

2.5.5 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

	SID banka in Skupina SID banka	
	2018	2017
Kreditni in druga finančna sredstva	655	n. r.
Čisti dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	655	n. r.

2.5.6 Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji

	SID banka in Skupina SID banka	
	2018	2017
Čiste izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju pred spremembami poštene vrednosti	(215)	(30)
Čisti dobički iz varovanih postavk pred spremembami poštene vrednosti, ki se nanašajo na varovano tveganje	211	51
Izgube iz neuspešnega varovanja denarnih tokov	(125)	0
Skupaj	(129)	21

2.5.7 Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

	SID banka in Skupina SID banka	
	2018	2017
Prihodki iz tečajnih razlik	2.717	6.461
Odhodki iz tečajnih razlik	(2.725)	(7.647)
Čiste izgube	(8)	(1.186)

Tečajne razlike, prikazane v zgornji tabeli, se nanašajo na finančne obveznosti in finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, ter tekoče račune pri bankah v državi v tuji valuti.

Izgube iz naslova tečajnih razlik so v letu 2018 v primerjavi z letom 2017 manjše predvsem zaradi spremembe strukture devizne podbilance.

2.5.8 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

	SID banka		Skupina SID banka	
	2018	2017	2018	2017
Dobički				
Prihodki dejavnosti po pooblastilu RS	3.558	1.893	3.558	1.893
Drugi poslovni prihodki	106	78	63	25
Skupaj dobički	3.664	1.971	3.621	1.918
Izgube				
Drugi poslovni odhodki	(302)	(239)	(302)	(239)
Skupaj izgube	(302)	(239)	(302)	(239)
Čisti poslovni dobički	3.362	1.732	3.319	1.679

Banka je v letu 2018 realizirala 3.558 tisoč EUR (2017: 1.893 tisoč EUR) dobičkov iz naslova opravljanja storitev poslov po pooblastilu. Iz naslova upravljanja sredstev varnostnih rezerv je realizirala 1.740 tisoč EUR (2017: 1.740 tisoč EUR), iz naslova upravljanja sklada skladov

1.781 tisoč EUR (2017: 126 tisoč EUR), iz naslova jamstvenih shem 16 tisoč EUR (2017: 15 tisoč EUR) in iz naslova drugih poslov po pooblastilu skupaj 21 tisoč EUR (2017: 12 tisoč EUR).

2.5.9 Administrativni stroški

	SID banka		Skupina SID banka	
	2018	2017	2018	2017
Stroški dela	(9.978)	(8.853)	(9.978)	(8.852)
Stroški bruto plač	(7.502)	(6.678)	(7.502)	(6.677)
Stroški pokojninskih zavarovanj	(669)	(595)	(669)	(595)
Stroški socialnih zavarovanj	(555)	(495)	(555)	(495)
Drugi stroški dela	(1.252)	(1.085)	(1.252)	(1.085)
Splošni in administrativni stroški	(3.292)	(3.541)	(3.292)	(3.536)
Stroški materiala	(136)	(120)	(136)	(120)
Stroški storitev	(3.156)	(3.421)	(3.156)	(3.416)
Skupaj	(13.270)	(12.394)	(13.270)	(12.388)

2.5.10 Amortizacija

	SID banka in Skupina SID banka	
	2018	2017
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	(567)	(570)
Amortizacija neopredmetenih sredstev	(314)	(282)
Skupaj	(881)	(852)

2.5.11 Rezervacije

	SID banka in Skupina SID banka	
	2018	2017
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije	(208)	1.138
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – neizkoriščeni krediti	24	(1.942)
Druge rezervacije	(138)	(113)
Skupaj	(322)	(917)

SID banka je v letu 2018 realizirala 184 tisoč EUR odhodkov iz naslova oblikovanja rezervacij za zunajbilančne obveznosti (2017: realizirani odhodki v višini 804 tisoč EUR).

Stanja zunajbilančnih obveznosti, za katere so oblikovane rezervacije, so razvidna iz tabele v točki 2.6.1.

Druge rezervacije vključujejo rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade.

2.5.12 Oslabitve

	SID banka in Skupina SID banka	
	2018	2017
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	789	n. r.
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	248	n. r.
Kredit bankam	(53)	n. r.
Kredit strankam, ki niso banke	301	n. r.
Oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti (po MRS 39)	n. r.	7.731
Kredit bankam	n. r.	(264)
Kredit strankam, ki niso banke	n. r.	7.958
Druga finančna sredstva	n. r.	37
Oslabitev naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe	0	(279)
Skupaj	1.037	7.452

Učinek sproščanja oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti (po MSRP 9), in oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti (po MRS 39), zaradi preračuna parametrov tveganja v izkazanih letih ni neposredno primerljiv. Poleg tega se izračun oslabitev v skladu z MSRP 9, ki temelji na 12-mesečnih in vseživljenjskih

izgubah, pomembno razlikuje od predhodne metodologije.

Sproščanje oslabitev v letu 2018 je posledica preračunanih parametrov, ki vsebujejo podatke, ki so z vidika makroekonomskih gibanj ugodnejši.

2.5.13 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

	SID banka in Skupina SID banka	
	2018	2017
Davek iz dohodka	(3.081)	(2.285)
Odloženi davki	(124)	17
Skupaj	(3.205)	(2.268)

Davčna stopnja v Sloveniji je bila za leto 2018 19 odstotkov (2017: 19 odstotkov). Davek iz dohodka se od davka, izračunanega z uporabo predpisane davčne stopnje, razlikuje in je

prikazan v spodnji tabeli. Analitika odloženih davkov, izkazanih v poslovnem izidu, je prikazana v točki 2.4.9.

	SID banka		Skupina SID banka	
	2018	2017	2018	2017
Dobiček	17.519	16.224	16.894	12.824
Davek iz dohodka (po veljavnih stopnjah v zadevnih državah)	(3.329)	(3.083)	(3.329)	(3.083)
Prihodki, ki zmanjšujejo davčno osnovo	111	896	111	896
Davčno nepriznani odhodki	(139)	(231)	(139)	(231)
Davčno priznani odhodki	0	60	0	60
Sprememba davčne osnove pri prehodu na nov način računovodenja, pri spremembah računovodskih usmeritev, popravkih napak in prevrednotenjih	(2.183)	0	(2.183)	0
Povečanje davčne osnove	(6)	(32)	(6)	(32)
Davčne olajšave	131	104	131	104
Davek	(5.415)	(2.285)	(5.415)	(2.285)
Od tega davek v izkazu poslovnega izida	(3.081)	(2.285)	(3.081)	(2.285)
Od tega davek v kapitalu	(2.334)	0	(2.334)	0
Efektivna davčna stopnja (v %)	17,6	14,1	18,2	17,8
Efektivna davčna stopnja ob upoštevanju učinkov prehoda na MSRP 9 (v %)	30,9	n. r.	32,1	n. r.

Prihodki, ki zmanjšujejo davčno osnovo, se nanašajo na prihodke iz dividend. SID banka je iz davčne osnove za leto 2018 izvzela 582 tisoč (2017: 3.353 tisoč EUR) prihodkov iz dividend.

V obračunu davka od dohodkov nepriznani odhodki v večji meri izhajajo iz odhodkov za

zagotavljanje bonitet in drugih izplačil v zvezi z zaposlitvijo.

Na povišanje davčne osnove banke v letu 2018 je vplival tudi prehod na MSRP 9 v višini 12.283 tisoč EUR. Iz tega naslova je banka obračunala in v kapitalu izkazala davek v višini 2.334 tisoč EUR.

2.5.14 Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja

	Skupina SID banka	
	2018	2017
Prihodki iz ustavljenega poslovanja	7.234	6.099
Odhodki iz ustavljenega poslovanja	(5.985)	(4.755)
Dobiček pred davki iz ustavljenega poslovanja	1.249	1.344
Davek iz dohodka pravnih oseb iz ustavljenega poslovanja	(239)	(138)
Čisti dobiček iz ustavljenega poslovanja	1.010	1.206
Izguba, pripoznana ob merjenju poštene vrednosti, zmanjšana za stroške prodaje	(2.318)	0
Čisti dobički/(izgube) po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	(1.308)	1.206

Konsolidacija odvisne družbe ni pripravljena po klasični metodi, temveč glede na dejstvo o nameravani prodaji družbe v skladu z MSRP 5.

Za poslovni izid to pomeni, da je celotni rezultat družbe po izločenih medsebojnih odnosih prikazan v eni vrstici, tj. čisti dobiček po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja. Zaradi primerljivosti poslovnega izida tekočega leta (2018) s podatki preteklega leta (2017) je bil poslovni izid Skupine SID banka za poslovno

leto 2017 preračunan na enak način, skladno s standardi.

2.5.15 Čisti dobiček na delnico

	SID banka		Skupina SID banka	
	2018	2017	2018	2017
Število navadnih imenskih kosovnih delnic	3.121.741	3.121.741	3.121.741	3.121.741
Lastne delnice	18.445	18.445	18.445	18.445
Število navadnih delnic brez lastnih delnic	3.103.296	3.103.296	3.103.296	3.103.296
Čisti dobiček poslovnega leta (v 000 EUR)	14.314	13.956	12.381	11.762
Čisti dobiček na delnico (v EUR)	4,61	4,50	3,99	3,79

Popravljeni čisti dobiček na delnico je enak kot osnovni čisti dobiček na delnico za SID banko in Skupino SID banka.

2.6 Druga pojasnila k računovodskim izkazom

2.6.1 Pogojne in prevzete obveznosti

Pogodbene obveznosti zunajbilančnih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti

	SID banka in Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Garancije	66.790	13.863
Druge zunajbilančne obveznosti	208.970	60.409
Skupaj prevzete obveznosti	275.760	74.272
Rezervacije za zunajbilančna tveganja – garancije	(214)	(101)
Rezervacije za zunajbilančna tveganja – nečrpane kredite	(206)	(2.269)
Skupaj rezervacije za prevzete obveznosti	(420)	(2.370)

V postavki prevzete obveznosti SID banka oziroma Skupina SID banka izkazuje vrednost danih garancij in vrednost drugih zunajbilančnih obveznosti, ki vključujejo vrednost neizkoriščenih kreditov in vrednost nevpoklicanega nevplačanega kapitala. V letu 2018 se je povečala vrednost danih garancij zaradi izdaje

novih garancij. Znesek kreditov, odobrenih strankam, ki niso banke, ki na 31. 12. 2018 še niso bili črpani, znaša 129.259 tisoč EUR (2017: 24.743 tisoč EUR), kreditov, odobrenih bankam, pa 67.711 tisoč EUR (2017: 23.665 tisoč EUR). Vrednost nevpoklicanega nevplačanega kapitala je 12.000 tisoč EUR (2017: 12.000 tisoč EUR).

Gibanje pogodbenih obveznosti zunajbilančnih finančnih instrumentov

SID banka in Skupina SID banka	Zunajbilančne obveznosti – garancije		Zunajbilančne obveznosti – nečrpani krediti			
	Skupina 1	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. 1. 2018	13.863	13.863	59.747	662	0	60.409
Povečanje zaradi izdaje in odobritve novih garancij/kreditov	67.778	67.778	621.778	1.095	1.900	624.773
Zmanjšanje zaradi odprave pripoznanja	(14.582)	(14.582)	(472.555)	(1.757)	(1.900)	(476.212)
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	0	0	(998)	998	0	0
Od tega prenosi iz skupine 1 v skupino 2	0	0	(998)	998	0	0
Tečajne razlike	(269)	(269)	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2018	66.790	66.790	207.972	998	0	208.970

Pojasnilo o razvrščanju finančnih instrumentov, ki so predmet oslabitev oziroma rezervacij v skladu z MSRP 9, v skupine je na voljo v točki

2.3.11 Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije.

Pogodbena vrednost izvedenih finančnih instrumentov

	SID banka in Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		
Obrestne zamenjave	85.000	15.000
Skupaj	85.000	15.000

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, znašajo 85.000 tisoč EUR. Izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo merila računovodskega obraču-

navanja varovanj pred tveganji, se uporabljajo za varovanje obrestnega tveganja. Poštene vrednosti in ekonomski učinki so prikazani v točkah 2.4.13 in 2.5.6.

2.6.2 Razkritja v zvezi s povezanimi osebami

V okviru rednega poslovanja so se nekateri 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 SID banke z odvisnimi in skupaj obvladovanimi družbami

	2018			2017		
	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Terjatve						
Kredit	0	1.189	1.189	0	2.988	2.988
Druga finančna sredstva	4	0	4	5	0	5
Bruto izpostavljenost	4	1.189	1.193	5	2.988	2.993
Popravki vrednosti	0	192	192	0	(1.590)	(1.590)
Neto izpostavljenost	4	1.381	1.385	5	1.398	1.403

	2018			2017		
	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Prihodki iz obresti	0	49	49	0	46	46
Prihodki od drugih storitev	43	0	43	53	0	53
Prihodki iz dividend	582	0	582	3.353	0	3.353
Odhodki za opravnine	0	0	0	0	(43)	(43)
Rezervacije	0	0	0	0	1.118	1.118
Oslabitve	0	731	731	0	658	658
Skupaj	625	780	1.405	3.406	1.779	5.185

Izpostavljenost do Republike Slovenije in do družb v državni lasti

SID banka in Skupina SID banka imata poslovne odnose z državo in družbami, ki so povezane z

državo oziroma ima država v njih pomemben vpliv.

Izpostavljenost do:	SID banka		Skupina SID banka	
	2018	2017	2018	2017
Banke Slovenije				
Stanje na dan 31. 12.				
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	120.871	70.778	120.871	70.778
OBVEZNOSTI				
Kreditni bank in centralnih bank	171.903	172.605	171.903	172.605
Druge finančne obveznosti	135	108	135	108
Za obdobje				
Odhodki za obresti	(1.060)	(890)	(1.060)	(890)
Republike Slovenije				
Stanje na dan 31. 12.				
SREDSTVA				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	271.185	n. r.	271.185	n. r.
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (po MRS 39)	n. r.	224.587	n. r.	229.753
Kreditni strankam, ki niso banke	80.008	n. r.	80.008	n. r.
Druge finančna sredstva	402	n. r.	402	n. r.
Kreditni strankam, ki niso banke (po MRS 39)	n. r.	58.718	n. r.	58.718
Druge finančna sredstva (po MRS 39)	n. r.	370	n. r.	370
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.271	4.086	2.271	4.086
Druge sredstva	69	47	69	47
OBVEZNOSTI				
Kreditni strank, ki niso banke	173.805	173.805	173.805	173.805
Druge finančne obveznosti	362	310	362	310
Rezervacije	0	35	0	35
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3.294	0	3.294	0
Druge obveznosti	49	51	49	51
POGOJNE IN PREVZETE OBVEZNOSTI	55.170	1.568	55.170	1.568
Za obdobje				
Prihodki iz obresti	3.132	2.854	3.132	2.996
Odhodki za opravnine	(3)	(10)	(3)	(10)
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	386	1.675	386	1.675
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	211	51	211	51

Izpostavljenost do:	SID banka		Skupina SID banka	
	2018	2017	2018	2017
Čiste izgube iz tečajnih razlik	0	(304)	0	(304)
Drugi čisti poslovni dobički	1.807	1.785	1.807	1.785
Administrativni stroški	(97)	(57)	(97)	(57)
Oslabitve in rezervacije	2	(4)	2	(4)
Družb v državni lasti				
Stanje na dan 31. 12.				
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	283	48	283	48
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	50.574	n. r.	50.574	n. r.
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (po MRS 39)	n. r.	63.306	n. r.	64.324
Kredit bankam	320.217	n. r.	320.217	n. r.
Kredit strankam, ki niso banke	211.738	n. r.	211.738	n. r.
Druga finančna sredstva	430	n. r.	426	n. r.
Kredit bankam (po MRS 39)	n. r.	318.810	n. r.	318.810
Kredit strankam, ki niso banke (po MRS 39)	n. r.	209.231	n. r.	209.231
Druga finančna sredstva (po MRS 39)	n. r.	131	n. r.	126
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	8.413	0	0	0
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	8.413	0	0
Druga sredstva	65	6	65	7
OBVEZNOSTI				
Vloge bank	4.998	15.264	4.998	15.264
Vloge strank, ki niso banke	39.210	0	39.210	0
Kredit strank, ki niso banke	757	20.755	757	20.755
Druge finančne obveznosti	98	126	98	126
Rezervacije	34	211	34	211
POGOJNE IN PREVZETE OBVEZNOSTI	0	28.863	0	28.863
Za obdobje				
Prihodki iz obresti	7.131	8.442	7.131	8.488
Odhodki za obresti	1.236	1.307	1.236	1.307
Prihodki iz dividend	582	3.353	0	0
Prihodki iz opravnin	64	138	64	138
Odhodki za opravnine	(144)	(192)	(144)	(192)
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	0	167	0	167
Drugi čisti poslovni dobički	1.823	179	1.823	(11.540)
Administrativni stroški	(206)	(163)	(206)	(163)
Oslabitve in rezervacije	397	6.109	397	6.263

2.6.3 Sistem prejemkov

Politika prejemkov SID banke je dosledno usmerjena k izpolnjevanju ciljev poslovne strategije ter prilagojena profilu tveganosti SID banke in njeni sposobnosti prevzemanja tveganj.

Politika prejemkov upošteva velikost banke, notranjo organiziranost ter naravo, obseg in zapletenost dejavnosti, ki jo SID banka opravlja. V skladu z ZSIRB cilj SID banke ni zasledovanje

maksimalnega dobička, temveč prvenstveno ohranjanje kapitala, pri čemer morajo biti vsi posli SID banke podvrženi tudi presoji ekonomske kvalitete na osnovi mednarodnih kriterijev. Politika prejemkov upošteva tudi, da SID banka v primerjavi z drugimi poslovnimi bankami opravlja samo določene storitve in posle (financiranje podjetij in bank) oziroma ne opravlja večine storitev, ki jih sicer opravljajo druge banke (SID banka ne sprejema depozitov

od javnosti oziroma ne opravlja storitev za prebivalstvo, ne vodi transakcijskih računov strank oziroma ne opravlja plačilnih storitev za stranke, ne opravlja investicijskih storitev za stranke ipd.), in da se zaradi specifičnega poslovnega modela, ki je značilen za razvojne banke, SID banka lahko uvrsti v kategorijo bank, ki opravljajo dejavnosti z relativno manjšo zapletenostjo tveganj.

V politiki prejemkov so skladno z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 604/2014 oziroma Uredbo (EU) št. 575/2013 in 169. členom ZBan-2 konkretno opredeljene pomembne poslovne enote in določena delovna mesta zaposlenih, ki lahko v okviru svojih pristojnosti ali delovnih nalog in aktivnosti ali na podlagi članstva v odborih pomembno vplivajo na profil tveganosti banke.

Politika prejemkov določa, da se prejemki zaposlenih oblikujejo tako, da zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, ne spodbujajo, da v okviru svojih delovnih nalog neodgovorno prevzemajo nesorazmerno velika tveganja oziroma tveganja, ki presegajo sposobnost banke za prevzemanje tveganj.

Prejemki zaposlenih v neodvisnih kontrolnih funkcijah se določajo tako, da pri izvajanju njihovih nalog nista ogroženi neodvisnost in objektivnost. Zaposleni, ki opravljajo neodvisne kontrolne funkcije, so neodvisni od poslovnih enot, ki jih nadzorujejo, ter imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, ki jih nadzirajo. Zaposlenim, ki opravljajo neodvisne kontrolne funkcije, se ne glede na to politiko v skladu s podjetniško kolektivno pogodbo izplača plačilo za poslovno uspešnost.

(člen 450(1)(a) Uredbe CRR)

V postopek vzpostavitve, izvajanja in kontrole politike prejemkov so vključene strokovne službe SID banke (oddelek za upravljanje tveganj, oddelek za skladnost, oddelek za notranjo revizijo, oddelek za računovodstvo ter splošni in kadrovski oddelek), uprava SID banke, komisije nadzornega sveta (komisija za tveganje, komisija za imenovanja in prejemke) ter nadzorni svet, ki politiko prejemkov tudi sprejme.

Komisija za imenovanja in prejemke (glavni organ za nadzor prejemkov) je v letu 2018 imela devet sej, politiko in prakso izvajanja prejemkov je obravnavala na dveh sejah. Politika prejemkov v letu 2018 ni bila spremenjena. Zadnje spremembe politike prejemkov je nadzorni svet sprejel 30. 8. 2017.

Pri oblikovanju politike prejemkov ni sodeloval zunanji izvajalec.

Politika prejemkov se uporablja na ravni Skupine SID banka (poleg SID banke še SID – Prva kreditna zavarovalnica d. d.). Za nadzor nad dosledno uporabo politike na ravni odvisne družbe skrbijo člani nadzornih organov odvisne družbe, ki so zaposleni v SID banki, skladno s politiko upravljanja organizacijske enote SID banke.

(člen 450(1)(b) Uredbe CRR)

SID banka v primeru nezadostne poslovne uspešnosti ali negativnega poslovnega rezultata znatno zmanjša variabilne prejemke (vključno z možnostjo za zmanjšanje teh prejemkov na nič oziroma na spodnjo mejo, določeno po kolektivni pogodbi dejavnosti), pri čemer upošteva tako trenutne prejemke kot zmanjšanje izplačil predhodno zasluženih zneskov, vključno z dogovori o sistemu malusa oziroma vračilu sredstev z upoštevanjem zakona, ki ureja delovna razmerja, ali kolektivno pogodbo dejavnosti.

(člen 450(1)(c) Uredbe CRR)

Fiksni prejemek zlasti odraža ustrezne poklicne izkušnje in odgovornosti v banki, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev. Variabilni prejemek odraža vzdržno in tveganju prilagojeno uspešnost ter uspešnost, ki je višja od pričakovane uspešnosti, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev. Celotni variabilni del prejemka zaposlenega se določi na podlagi kombinacije ocen uspešnosti (zaposlenega, poslovno-organizacijske enote zaposlenega in splošnih poslovnih rezultatov banke).

Plačilo za poslovno uspešnost za vse kategorije zaposlenih se izplača po potrditvi letnega poročila v nadzornem svetu banke. Poslovna uspešnost se ne izplača, če banka v poslovnem letu ne izkaže dobička. V primeru priporočil

delničarja banke ali druge osebe, pristojne za taka priporočila, ki se nanašajo na omejitve plačil za poslovno uspešnost ali drugih prejemkov iz delovnega razmerja, lahko uprava banke s sklepom odloči drugače, kot določa podjetniška kolektivna pogodba.

Določbe glede plačila za poslovno uspešnost se ne uporabljajo, če je v skladu z določili politike prejemkov SID banke, še posebej z določili o upoštevanju vpliva variabilnega dela prejemkov na finančno stanje SID banke in določili o ocenjevanju uspešnosti in prilagoditvi prejemkov tveganjem, treba zmanjšati variabilni del prejemkov.

Obračunsko obdobje je enako koledarskemu letu. Obdobje odložitve dela variabilnega prejemka nastopi po zaključku obračunskega obdobja in pri zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, in v primeru, ko skupni variabilni prejemki zaposlenega v posameznem letu presegajo znesek 50.000,00 EUR bruto, po politiki prejemkov traja tri leta in se odlaga v višini 40-odstotnega deleža variabilnega prejemka. V zvezi z izplačilom in odložitvijo variabilnega prejemka predsedniku uprave in članu uprave se uporabljajo določbe ZPPOGD in politike prejemkov, kjer je določeno, da obdobje odložitve traja tri leta, in sicer v višini 50-odstotnega deleža variabilnega prejemka.

(člen 450(1)(d) Uredbe CRR)

Skladno s politiko prejemkov fiksni prejemek pri vseh kategorijah zaposlenih predstavlja najmanj 75-odstotni delež v celotnih prejemkih zaposlenega. Politika prejemkov določa, da se med variabilni del prejemka štejejo plačilo za delovno uspešnost nad odstotkom iz Kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva Slovenije, plačilo za poslovno uspešnost, druge nagrade (npr. za projektno delo) ter drugi prejemki in ugodnosti (npr. odpravnine nad zneskom v skladu z delovnopravnimi predpisi).

Zahteve iz 7. in 8. točke prvega odstavka 170. člena ZBan-2 glede oblikovanja in izplačila variabilnih prejemkov se ne upoštevajo v primerih, ko skupni variabilni prejemki zaposlenega, katerega poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, v posameznem letu ne presegajo zneska 50.000,00 EUR bruto (uporaba spodnjega praga variabilnega prejemka).

(člen 450(1)(e) Uredbe CRR)

Upoštevajoč določbe ZSIRB, da ima SID banka lahko le enega delničarja in da za obveznosti banke jamči Republika Slovenije, banka variabilnega dela prejemka ne more in ne sme izplačevati v obliki delnic. To pomeni, da SID banka v primerih, ko skupni variabilni prejemki zaposlenega, katerega poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, v posameznem letu presegajo znesek 50.000,00 EUR bruto, lahko le omejeno upošteva načela iz 7. točke prvega odstavka 170. člena ZBan-2, ki zahteva, da mora biti najmanj 50 odstotkov variabilnega prejemka vsakega posameznika sestavljenega iz navadnih oziroma prednostnih delnic banke ali z delnicami povezanih instrumentov oziroma enakovrednih nedenarnih instrumentov, kadar delnice banke niso uvrščene na organiziran trg. Če celoten znesek variabilnega prejemka zaposlenega, katerega poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, v posameznem letu presega znesek 50.000,00 EUR bruto, se znesek nad to višino v obdobju do izplačila indeksira z rastjo knjigovodske vrednosti delnic SID banke, neupoštevajoč morebitne transakcije z lastnikom (npr. povečanje/zmanjšanje kapitala, združevanje/ delitev delnic).

(člen 450(1)(f) Uredbe CRR)

Variabilni prejemki zaposlenih

1. Zaposlenim, ki imajo pogodbo o zaposlitvi sklenjeno skladno z določili Kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva Slovenije in podjetniške kolektivne pogodbe, se variabilni del prejemkov izplačuje kot plačilo za delovno uspešnost nad odstotkom iz Kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva Slovenije, plačilo za poslovno uspešnost, v obliki nagrad (npr. za projektno delo) oziroma v obliki odpravnine nad zneskom v skladu z delovnopravnimi predpisi. Delovno uspešnost zaposlenega spremlja in enkrat na leto oceni njegov neposredni vodja, izhajajoč iz realizacije njegovih zadolžitev, določenih v vsakokratnem letnem razvojnem pogovoru, ki temeljijo na nalogah iz letnega operativnega plana (LOP), ter na podlagi doseganja kriterijev obsega in kakovosti dela, gospodarnosti, odnosa do sodelavcev in strank, prizadevnosti in pripravljenosti za delo ter razvitosti kompetenc. Skladno s tarifno prilogo k podjetniški kolektivni pogodbi je obseg

sredstev, namenjenih za plače na podlagi delovne uspešnosti, 10 odstotkov sredstev, namenjenih za izplačilo osnovnih mesečnih plač delavcev po kolektivni pogodbi.

Plačilo za poslovno uspešnost je odvisno od rezultatov izvajanja LOP na ravni banke in posameznih organizacijskih enot v smislu doseganja ključnih kazalnikov merjenja uspešnosti izvajanja strategije za posamezno leto (finančni vidik, npr. ROE, CIR; tržni vidik npr. obseg novih poslov, stanje kreditov; notranji vidik, npr. delež realiziranih projektov/nalog; vidik učenja in razvoja, npr. izvedba razvojnih razgovorov, interni prenos znanja) in doseganja ključnih kazalnikov ter izvedbe nalog posamezne organizacijske enote (naloge, določene z internimi akti, v LOP po različnih vidikih kot zgoraj na ravni cele banke, s posameznimi sklepi uprave, v letnih razgovorih z vodilnimi delavci). Plačilo za poslovno uspešnost se izplača največ v višini ene mesečne plače zaposlenega. Skupno variabilni del prejemkov zaposlenih ne more presegati 33 odstotkov fiksnega dela prejemkov.

2. Zaposlenim, ki imajo sklenjene tako imenovane individualne pogodbe o zaposlitvi, se variabilni del prejemkov izplačuje enkrat na leto kot plačilo za poslovno uspešnost na podlagi izpolnjevanja ciljev, nalog in obveznosti, ki so določene z vsakoletnim sklepom uprave in/ali poslovno politiko oddelka/oddelkov in/ali cilji in nalogami direktorja ter drugih nalog po sklepu uprave. Alternativno se variabilni del prejemkov izplača upoštevajoč oceno dela uprave s strani nadzornega sveta SID banke. Kot kriteriji in merila se upoštevajo različni vidiki, ki so primeroma naštetih zgoraj v 1. točki za vse

zaposlene, oziroma kriteriji in merila, kot veljajo tudi za upravo SID banke. Praviloma določila individualnih pogodb omejujejo višino poslovne uspešnosti do največ 25 odstotkov osnovne letne plače.

3. Za merila uspešnosti (kot osnove za določitev variabilnega prejemka) članov uprave SID banke se uporabljajo tudi določbe zakona o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti (ZPPOGD). Višino variabilnega prejemka, ki ne more presegati 30 odstotkov osnovnega plačila posameznega člana uprave, določi nadzorni svet na predlog komisije za imenovanja in prejemke po potrditvi letnega poročila SID banke glede na doseganje LOP SID banke in drugih meril uspešnosti. Izpolnitev LOP je osnova za izplačilo celotnega variabilnega prejemka, v primeru (a) delne realizacije LOP ali (b) določenih preseženih in drugih nedoseženih ciljev pa nadzorni svet sprejme odločitev o višini variabilnega plačila ob upoštevanju kriterija izpolnjenih ciljev/nalog v primerjavi z vsemi nalogami ter kvantitativnih in kvalitativnih kriterijev in meril, določenih v LOP, ter teži teh v skladu z določili statuta ter sprejete strategije, ki opredeljujeta namen in poslanstvo družbe, ter različnih okoliščin, v katerih je v preteklem letu družba poslovala.

Druge nedenarne ugodnosti, ki jih prejemajo nekateri zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, se nanašajo na ugodnosti, dogovorjene v pogodbi o zaposlitvi (npr. življenjsko zavarovanje, uporaba službenega avtomobila v službene in zasebne namene), za kar jim SID banka obračunava boniteto.

(člen 450(1)(g)(h)(i) in (j) Uredbe CRR)

Kvantitativne informacije o prejemkih v letu 2018

	Nadzor- na funkcija UO	Vodstve- na funkcija UO	Financi- ranje in zavaro- vanje	Investi- cijsko bančni- štvo	Bančniš- tvo na drobno	Uprav- ljanje premo- ženja	Korpora- tivne funkcije	Neodvisne funkcije notranjih kontrol	Drugo
Člani (število zaposlenih)	6	2	n. r.	n. r.	n. r.	n. r.	n. r.	n. r.	n. r.
Število identificiranih zaposlenih v FTE	n. r.	n. r.	7,0	0	0	5,8	10,0	3,0	4
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih	n. r.	n. r.	0	0	0	0	4,0	0	0
Skupni fiksni prejemki (v EUR)	195.916	396.826	453.957	0	0	296.013	868.314	196.105	259.268
Od tega: fiksni prejemki v gotovini	195.916	396.826	453.957	0	0	296.013	868.314	196.105	259.268
Skupni variabilni prejemki (v EUR)	0	88.779	65.362	0	0	22.265	138.840	10.896	24.565
Od tega: variabilni prejemki v gotovini	0	88.779	65.362	0	0	22.265	138.840	10.896	24.565
Skupni znesek variabilnih prejemkov, dodeljenih v letu 2018 in odloženih (v EUR)	0	48.623	0	0	0	0	0	0	0
Od tega: odloženi variabilni prejemki v gotovini v letu 2018	0	48.623	0	0	0	0	0	0	0
Dodatne informacije v zvezi z zneskom skupnih variabilnih prejemkov									
Skupni znesek neizplačanih odloženih variabilnih prejemkov, dodeljenih v prejšnjih obdobjih in ne v letu 2018 (v EUR); čl. 450(1)(h)(iii) CRR	0	94.088	3.955	0	0	0	25.854	0	0

Vsi variabilni prejemki so bili izplačani v gotovini, drugih vrst variabilnih prejemkov ni. Vsi neizplačani odloženi prejemki iz preteklih let

še nimajo dodeljene pravice do izplačila. Nobeni posamezni osebi ni bilo izplačano več kot 1 milijon EUR prejemka.

Prejemki članov nadzornih organov v letu 2018

v EUR		Bruto plačilo za opravljanje funkcije	Bruto sejnine	Skupaj bruto	Skupaj neto	Bruto nadomestilo stroškov	Neto nadomestilo stroškov	Druge ugodnosti (zavarovanje odgovornosti)
Oseba	Funkcija							
Monika Pintar Mesarič	predsednica NS do 21. 2. 2018 in od 15. 3. 2018							
	članica NS od 22. 2. 2018 do 14. 3. 2018							
	predsednica komisije za imenovanja in prejemke do 21. 2. 2018 in od 15. 3. 2018							
	članica komisije za imenovanja in prejemke od 9. 3. 2018 in do 14. 3. 2018	28.583	7.590	36.173	26.276	0	0	119
mag. Marjan Divjak	član NS							
	namestnik predsednika revizijske komisije od 13. 12. 2018							
	namestnik predsednika komisije za tveganja	19.225	6.820	26.045	18.910	0	0	119
mag. Leo Knez	član NS							
	član komisije za tveganja od 9. 3. 2018 do 14. 3. 2018							
	predsednik komisije za tveganja do 21. 2. 2018 in od 15. 3. 2018							
	namestnik predsednika revizijske komisije do 21. 2. 2018							
	član revizijske komisije od 9. 3. 2018	25.065	8.866	33.931	24.646	0	0	119

v EUR		Bruto plačilo za opravljanje funkcije	Bruto sejnine	Skupaj bruto	Skupaj neto	Bruto nadomestilo stroškov	Neto nadomestilo stroškov	Druge ugodnosti (zavarovanje odgovornosti)
Oseba	Funkcija							
Marko Tišma	namestnik predsednice NS							
	član komisije za tveganja							
	namestnik predsednice komisije za imenovanja in prejeme	24.362	8.685	33.047	24.003	2.818	2.049	119
dr. Aleš Berk Skok	član NS do 15. 11. 2018							
	predsednik revizijske komisije do 15. 11. 2018							
	član komisije za tveganja do 15. 11. 2018	22.186	6.985	29.171	21.183	371	270	119
Zlatko Vili Hohnjec	član NS							
	član revizijske komisije do 14. 3. 2018							
	namestnik predsednika revizijske komisije od 15. 3. 2018 do 12. 12. 2018							
	predsednik revizijske komisije od 13. 12. 2018							
	član komisije za imenovanja in prejeme	22.935	8.646	31.581	22.936	2.065	1.502	119
		142.356	47.592	189.948	137.954	5.254	3.821	714

Prejemki članov uprave v letu 2018

V letu 2018 je bilo v SID banki upravi izplačanih 485.605 EUR, od tega 396.826 EUR fiksnih, 48.623 EUR tekočih variabilnih in 40.156 EUR odloženih variabilnih prejemkov iz preteklih let.

Mag. Sibil Svilar, predsednik uprave, je prejel v letu 2018 skupaj 261.936 EUR prejemkov (neto znesek izplačila je znašal 112.526 EUR), od tega 214.959 EUR fiksnih in 46.977 EUR variabilnih prejemkov. Fiksni prejemki so sestavljeni iz bruto plače, ki je znašala 204.993 EUR (neto znesek izplačila je znašal 90.865 EUR), plačil za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje v višini 2.819 EUR, povračila stroškov prehrane v višini 857 EUR in dodatnih nadenarnih ugodnosti (uporaba službenega avtomobila, prostovoljno zdravstveno zavarovanje, življenjsko zavarovanje in zavarovanje odgovornosti), od katerih je bila obračunana boniteta, v skupni višini 6.290 EUR. Variabilni prejemki so sestavljeni iz variabilnih prejemkov, dodeljenih in izplačanih v letu 2018, v višini 26.405 EUR in odloženih variabilnih prejemkov iz preteklih let, izplačanih v letu 2018, v višini 20.572 EUR.

Goran Katušin, član uprave, je prejel v letu 2018 skupaj 204.085 EUR prejemkov (neto znesek izplačila je znašal 95.528 EUR), od tega 181.867 EUR fiksnih in 22.218 EUR variabilnih prejemkov. Fiksni prejemki so sestavljeni iz bruto plače, ki je znašala 174.817 EUR (neto znesek izplačila je znašal 82.324 EUR), regresa za letni dopust v višini 1.327 EUR, jubilejne nagrade v višini 460 EUR, plačil za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje v višini 2.819 EUR, povračil stroškov prevoza in prehrane v višini 1.804 EUR in dodatnih nadenarnih ugodnosti (prostovoljno zdravstveno zavarovanje, nezgodno zavarovanje in zavarovanje odgovornosti), od katerih je bila obračunana boniteta, v skupni višini 640 EUR. Vsi variabilni prejemki v skupni višini 22.218 EUR so bili dodeljeni in izplačani v letu 2018, odloženih variabilnih prejemkov v letu 2018 ni bilo izplačanih.

Jožefu Bradešku, članu uprave do 31. 12. 2016, je bilo v letu 2018 izplačanih 19.584 EUR odloženih variabilnih prejemkov iz preteklih let.

2.6.4 Skupni znesek, porabljen za revizorje

	SID banka		Skupina SID banka	
	2018	2017	2018	2017
Revidiranje letnega poročila	43	44	63	69
Druge storitve dajanja zagotovil	8	14	12	23
Druge nerevizijske storitve	102	69	102	69
Skupaj	153	127	177	161

Med nerevizijskimi storitvami SID banka in Skupina SID banka v letu 2018 razkrivata stroške za revizorje za pripravo modela tveganja in cenovne politike za Sklad skladov,

svetovanje, pripravo navodil in druge dokumentacije po posameznih instrumentih, planiranih v okviru naložbene strategije, ter izobraževanje.

2.6.5 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.

3 Upravljanje tveganj

Upravljanje tveganj v Skupini SID banka

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

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

Za upravljanje tveganj, ki jih prevzemajo družbe v Skupini SID banka, ki opravljajo kompleментарne nebančne storitve, je primarno odgovorna uprava teh družb. Pri tem mora zasledovati strateške cilje, dosegati načrtovane poslovne rezultate in hkrati upravljati tveganja skladno z veljavno zakonodajo ter usmeritvami Skupine SID banka.

Pristop SID banke k upravljanju tveganj

Na podlagi strategije upravljanja tveganj ima SID banka izdelane politike upravljanja posameznih vrst tveganj in druge interne akte, ki urejajo poslovne procese, v katerih banka prevzema tveganja. Politike in drugi interni akti določajo postopke, načine in metodologije, ki jih banka uporablja v procesu upravljanja tveganj za vsako posamezno vrsto tveganja.

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

- (internih) definicij posameznih vrst tveganj;
- sposobnosti prevzemanja tveganj;
- nagnjenosti k prevzemanju tveganj;

- načrta aktivnosti za upravljanje tveganj, tj. postopkov ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj;
- ustreznih mehanizmov notranjih kontrol ter
- notranjih razmerij glede odgovornosti.

Ključne strateške usmeritve na področju tveganj, ki upoštevajo poslovni model in poslovno strategijo banke, so opredeljene v sposobnosti in nagnjenosti k prevzemanju tveganj, kar je predstavljeno v nadaljevanju v okviru strnjene izjave upravljalnega organa o pristopu banke k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem.

Sposobnost prevzemanja tveganj pomeni največjo skupno raven tveganj, ki jo SID banka še lahko prevzame ob upoštevanju razpoložljivega kapitala, likvidnosti, ukrepov obvladovanja tveganj in kontrolnega okolja, rezultatov stresnih testov in drugih omejitev glede prevzemanja tveganj.

Pri ocenjevanju sposobnosti prevzemanja tveganj SID banka upošteva:

- oceno profila tveganosti SID banke, v okviru katere se najmanj enkrat na leto celovito identificirajo skupna raven tveganj in vrste posameznih pomembnih tveganj;
- rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP), vključno z interno oceno kapitalskih potreb in interno oceno kapitala za kritje izgub v primeru uresničenja prevzetih tveganj, ki zajema tako redno poslovanje SID banke kot izredne razmere poslovanja SID banke;
- pričakovanja Banke Slovenije po vsakokratnem opravljenem procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) glede vzdrževanja količnika skupnega kapitala ter deleža navadnega lastniškega temeljnega kapitala za pokrivanje priznane ocene kapitalskih potreb, ki ju predpiše Banka Slovenije v okviru SREP;
- količnik finančnega vzvoda;
- rezultat procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (proces ILAAP) oziroma likvidnost banke glede na njen profil tveganosti;

- načrt aktivnosti za upravljanje tveganj, ki med drugim opredeljuje razpoložljive ukrepe za obvladovanje ugotovljenih in izmerjenih oziroma ocenjenih tveganj;
- druge omejitve, vključno z morebitnimi omejitvami, ki izhajajo iz notranjih aktov SID banke ter predpisov in standardov ter zahtev Banke Slovenije in drugih pristojnih oziroma nadzornih organov.

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

SID banka v skladu s poslovno strategijo in poslovnimi cilji, sposobnostjo za prevzemanje tveganj in strategijo upravljanja tveganj pri svojem poslovanju prevzema tveganja znotraj dolgoročnega vzdržnega ciljnega profila tveganosti. Prednost daje varnosti in stabilnosti poslovanja s ciljem ohranjanja oziroma povečevanja vrednosti kapitala na dolgi rok, ohranjanju ugleda banke in maksimiranju koristi uporabnikov storitev SID banke in drugih deležnikov.

Nagnjenost SID banke k prevzemanju tveganj je opredeljena v vsakokrat veljavni strategiji razvoja SID banke, letnem operativnem planu SID banke ter prek interno določenih limitov. Nagnjenost SID banke k prevzemanju tveganj, ob upoštevanju sposobnosti prevzemanja tveganj, SID banka oceni najmanj enkrat na leto oziroma pogosteje v primeru pomembnih sprememb izpostavljenosti tveganjem.

Mehanizmi notranjih kontrol

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

- notranje kontrole nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov banke;

- funkcije in službe notranjih kontrol (oddelek za notranjo revizijo; funkcija skladnosti, vključno s funkcijo zagotavljanja varnosti informacij, organizirana v oddelku za skladnost; funkcija upravljanja tveganj, organizirana v oddelku za upravljanje tveganj) so organizacijsko neposredno podrejene upravi banke.

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

Organizacijski vidiki procesa upravljanja tveganj

Organizacijska struktura in delovni procesi v SID banki so vzpostavljeni tako, da je omogočeno doseganje poslovnih ciljev ob sočasnem upoštevanju varnega in s predpisi usklajenega poslovanja. Pri implementaciji ukrepov upravljanja tveganj je ključni cilj doseganje ustreznega zavedanja o tveganjih na vseh ravneh delovanja banke. Vzpostavljena struktura upravljanja tveganj vključuje aktivno vlogo nadzornega sveta in uprave. Ureditev oziroma funkcija upravljanja tveganj je v organizacijski shemi banke organizacijsko ločena od poslovnih enot, ki prevzemajo tveganja, in sicer v kreditnem procesu do nivoja izvršnega direktorja, ki pokriva organizacijsko enoto, zadolženo za presojo kreditnih tveganj posameznih poslovnih subjektov in skupine povezanih strank, funkcija upravljanja tveganj na agregatni ravni banke pa je neposredno podrejena upravi banke. Zagotovljeno ima tudi redno sodelovanje na sejah nadzornega sveta v delu, ki se nanaša na problematiko tveganj in sejah komisije za tveganja ter neposreden dostop do predsednice nadzornega sveta in predsednika komisije nadzornega sveta za tveganja za namen obveščanja o pomembnih okoliščinah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na profil tveganosti banke.

Uprava in nadzorni svet banke sta v okviru svojih pristojnosti in dolžnosti na podlagi ZBan-2 odgovorna za določanje, sprejemanje in redno pregledovanje strategije in politik prevzemanja

in upravljanja tveganj, ki jim je banka izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju, vključno s tveganji, ki izvirajo iz makroekonomskega okolja, v katerem banka posluje, z upoštevanjem vsakokratnega poslovnega cikla. Strategija in politike upravljanja tveganj vključujejo usmeritve za prevzemanje tveganj ter postopke in orodja za upravljanje tveganj. Načrt aktivnosti za upravljanje tveganj sprejme uprava banke s soglasjem nadzornega sveta ter po posvetovanju s komisijo nadzornega sveta za tveganja.

Uprava in nadzorni svet banke sta celovito seznanjena z vsebinami s področja upravljanja tveganj prek rednih četrtnih poročil o poslovanju in poročil o tveganjih ter prek poročil o gibanjih na finančnih trgih. Redna poročila o tveganjih zajemajo informacije o izpostavljenosti SID banke kreditnemu tveganju na ravni celotnega kreditnega portfelja, vključno s podrobnejšo analizo posamične in panožne koncentracije kreditnega portfelja ter strukture kreditnega portfelja po geografskih območjih, bonitetni oceni in izpostavljenosti valutnemu, likvidnostnemu, obrestnemu tveganju ter oceno glede morebitnih drugih tveganj. Na letni ravni uprava in nadzorni svet obravnavata in potrjujeta rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP) ter rezultat procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (proces ILAAP) oziroma ustreznost kapitala in likvidnosti banke glede na njen profil tveganosti. Dodatno je upravljalni organ seznanjen z upravljanjem tveganj v okviru obravnave in sprejetja letnega poročila Skupine SID banka. Poleg navedenega je uprava banke redno seznanjena in obravnava poročilo o operativnih tveganjih, upravljalni organ pa tudi o poročilu uporabe zunanjih izvajalcev. Posamezne izpostavljenosti oziroma predloge o povečanju izpostavljenosti, ki zahtevajo pridobitev ustreznih soglasij upravljalnega organa, ali v primerih zaznanih večjih sprememb tveganj upravljalni organ obravnava vsakokrat v skladu s statutom SID banke.

Pri izpolnjevanju nadzornih nalog na področju upravljanja tveganj v okviru nadzornega sveta sodeluje komisija za tveganja, ki svetuje glede splošne nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj, izvaja nadzor nad višjim vodstvom glede

strategije upravljanja tveganj ter preverja, ali so v spodbudah v okviru sistema prejemkov upoštevana tveganja ter ali so cene produktov banke združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj.

SID banka ni ustanovila posebnega odbora za upravljanje tveganj. Tveganja v SID banki obravnavajo trije odbori, ki so ključnega pomena na področju upravljanja tveganj: odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo, kreditni odbor in odbor za slabe naložbe. Odbori se praviloma sestajajo enkrat na teden.

Usmerjanje, nadziranje in spremljanje upravljanja tveganj znotraj banke izvaja odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo, ki je pristojen za uravnavanje likvidnosti in upravljanje bilance, vključno z upravljanjem tveganj na agregatni ravni banke, strukture bilance ter kapitalske ustreznosti. Z namenom uravnavanja kreditnega, obrestnega, operativnega, kapitalskega tveganja, tveganja dobičkonosnosti in tržnih ter drugih morebitnih tveganj na ravni SID banke je pristojen za spremljanje, analiziranje in presojanje zlasti:

- rezultatov poslovanja banke z vidika uresničevanja poslovnih ciljev;
- strukture bilance stanja banke;
- stanja, spremembe in trende bilanc banke;
- poročil o kapitalski ustreznosti;
- poročil o izpostavljenosti banke obrestnemu, tržnemu, kapitalskemu, kreditnemu in operativnemu tveganju ter tveganju dobičkonosnosti;
- naložb banke, upošteva donosnost in tveganja z vidika uresničevanja planskih ciljev;
- strukture in uspešnosti produktov banke;
- predlogov poslovnega načrta in njegovih sprememb v primeru bistveno spremenjenih pogojev poslovanja na posameznih področjih delovanja banke;
- računovodskih politik in usmeritev banke;
- konsolidiranih računovodskih izkazov Skupine SID banka;
- odnosov s povezanimi osebami;
- obsega poslovanja ter izpolnjevanja kapitalskih zahtev v zvezi s tem;
- izpolnjevanja kriterijev poslovanja v skladu s predpisi in poslovno politiko banke;

- poročila o odprtih poslih ter njihovem vplivu na količnike likvidnosti in informacije o poslih, ki niso dosegali povprečne oziroma ciljne obrestne marže;
- izkoriščenosti in/ali preseganju limitov ter izvajanja splošnih pooblastil zaposlenih v oddelku za zakladništvo;
- poročila o znesku alociranih sredstev po pasivnih pogodbah z mednarodnimi finančnimi razvojnimi institucijami in RS;
- poročila o lastniškem in kvazilastniškem financiranju.

Kriteriji, ki jih pri upravljanju bilance upošteva odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo, so kapitalska ustreznost, donosnost poslovanja in donosnost posameznih produktov/storitev.

Kreditni odbor je pristojen za upravljanje kreditnega tveganja za posle v imenu in za račun SID banke. Odloča o predlogih (posameznih naložbenih poslih), ki vplivajo na izpostavljenost kreditnemu tveganju na ravni

SID banke in Skupine SID banka in obravnava poročila o ugotovitvah izvedenih rednih in poglobljenih monitoringov, (ne)izpolnjevanju zavez, opominjanju in izterjavi, spremljavi zavarovanj ter višini oslabitev in rezervacij za obstoječe in nove naložbene posle.

Odbor za slabe naložbe je pristojen za upravljanje problematičnih izpostavljenosti v skrbništvu oddelka za upravljanje slabih naložb in restrukturiranj ter odpovedi oziroma odpoka naložbenega posla zaradi finančnih težav dolžnika. Pristojen je tudi za obravnavo seznama restrukturiranih in insolventnih izpostavljenosti, poročil o izterjavah, zavarovanjih ter izpolnjevanja finančnih in drugih pogodbenih zavez restrukturiranih poslov.

Splošni okvir upravljanja tveganj je v poslovnem poročilu opisan v okviru poglavja Upravljanje tveganj, kjer so navedeni tudi drugi organi in organizacijske enote, ki so pristojni za neposredno izvajanje upravljanja tveganj.

3.1 Kreditno tveganje

SID banka se pri svojem poslovanju najbolj izpostavlja kreditnemu tveganju, ki je tveganje nastanka izgube zaradi nezmožnosti poravnave pogodbenih obveznosti nasprotne stranke v prvotno dogovorjenem pogodbenem roku, brez unovčevanja zavarovanj. Banka aktivno upravlja kreditno tveganje, pri čemer med drugim odpravlja zaznane pomanjkljivosti, izboljšuje postopke in načine upravljanja ter nadgrajuje metodologije s področja kreditnega tveganja.

Krovni dokument, ki obravnava upravljanje kreditnega tveganja pri poslovanju SID banke, je Politika upravljanja kreditnega tveganja. Ta opredeljuje odnos do prevzemanja kreditnega tveganja v odnosu do poslovnih ciljev in strategije SID banke, nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja, mehanizme in postopke za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, spremljanje, obvladovanje in poročanje kreditnega tveganja ter pristojnosti in odgovornosti upravljalnega organa, relevantnih odborov in posameznih organizacijskih enot pri upravljanju kreditnega tveganja.

Med sestavne dokumente celovitega sistema upravljanja kreditnega tveganja v SID banki se uvrščajo vsi veljavni predpisi in interni akti, v katerih so podrobno opredeljeni metodologije, postopki in orodja za upravljanje kreditnega tveganja, ki jih SID banka uporablja pri odobravanju in zavarovanju naložbenih poslov, spremljavi in obvladovanju kreditnega portfelja, določitvi bonitetnega razreda dolžnika, pri razvrščanju izpostavljenosti, obračunu obresti, izterjavi nedonosnih izpostavljenosti ipd. Politika kreditnega tveganja med drugim povzema glavne vsebinske poudarke veljavnih internih aktov s področja upravljanja kreditnega tveganja.

V okviru obravnave kreditnega tveganja so zajeti vsi aktivni naložbeni posli, iz katerih izhaja kreditno tveganje, in sicer krediti, vključno s potencialnimi in prevzetimi obveznostmi, dani depoziti, posli iz naslova naložb v vrednostne papirje, ki jih SID banka upravlja z namenom zagotavljanja likvidnosti in upravljanja bilance, in posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki

jih banka uporablja izključno z namenom varovanja odprtih valutnih ter obrestnih pozicij.

V skladu s sprejeto nagnjenostjo k tveganjem je opredeljena višina prevzemanja kreditnega tveganja, ki se odraža prek omejevanja izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Obseg prevzemanja kreditnega tveganja letno sprejme upravljalni organ v okviru procesa sprejemanja letnega operativnega plana, strategije upravljanja tveganj in ob uvedbi vsakega novega produkta.

Upravljanje kreditnega tveganja v SID banki z vidika ugotavljanja in ocenjevanja oziroma merjenja kreditnega tveganja predstavljajo aktivnosti, povezane s presojo kreditne sposobnosti dolžnikov in pripravo bonitetnih poročil ter razvrščanjem dolžnikov v ustrezne bonitetne razrede. Nastanek izpostavljenosti odobri kreditni odbor oziroma drugi pristojni organ, skladno s pooblastili za odobravanje poslov, ki so opredeljena z notranjimi akti in statutom SID banke, glede na vrednost naložbe in obstoječo izpostavljenost.

Omejevanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju najprej upošteva regulatorne limite po veljavni bančni zakonodaji glede izpostavljenosti do posameznega komitenta, skupin povezanih strank ali oseb v posebnem razmerju s SID banko. Dodatno je prevzemanje kreditnega tveganja omejeno s statutom SID banke in internimi limiti.

Razvrščanje finančnih sredstev in prevzetih obveznosti v bonitetne razrede

SID banka na podlagi presoje kvantitativnih in kvalitativnih elementov ocenjuje kreditno kvaliteto strank in jih razvršča v enega od 21 internih bonitetnih razredov, ki so nadalje združeni v 5 bonitetnih skupin od A do E, skladno s kriteriji Banke Slovenije.

Kvantitativni elementi vključujejo presojo finančno-premoženjskega položaja stranke, učinkovitost in profitabilnost njenega poslovanja ter pričakovane prihodnje trende, v okviru kvalitativnih elementov pa so upoštevane vse mehke informacije o stranki, s katerimi banka razpolaga. Vse stranke morajo biti pred odobritvijo kredita razvrščene v ustrezen bonitetni razred, nato pa se ves čas trajanja kreditnega posla spremlja njihovo poslovanje ter preverja ustreznost razvrstitve.

Banka ima za razvrščanje strank v bonitetne razrede oblikovane ločene metodologije za ocenjevanje kreditnega tveganja, in sicer metodologijo za podjetja, za banke in hranilnice ter za investicijske projekte. Bonitetne ocene domačih subjektov javnega sektorja pa so izpeljane iz bonitetne ocene Republike Slovenije.

Upravljanje kreditnih zavarovanj

Pred sklenitvijo pogodbenega razmerja SID banka izdela oceno kreditne sposobnosti dolžnika, ki predstavlja primarni vir poplačila. Zavarovanja služijo kot sekundarni vir poplačila in ne nadomeščajo primarne kreditne sposobnosti dolžnika. Interni pravilnik s področja zavarovanj naložbenih poslov predstavlja izvedbeni dokument na področju zavarovanj, kjer so podrobno opredeljeni:

- vrste in pogoji sprejemljivih zavarovanj glede na vrsto dolžnika in naložbenega posla,
- pristojnosti posameznih organizacijskih enot v skladu z internimi pravili o organiziranosti,
- razmerja med vrednostjo zavarovanja in vrednostjo naložbenega posla za posamezno vrsto zavarovanja,
- potrebna dokumentacija po posameznih vrstah zavarovanj, ki zagotavlja pravno gotovost zavarovanj,
- metodologija ocenjevanja vrednosti za posamezno vrsto zavarovanj, v kateri so določeni način, spremljava in pogostost vrednotenja,
- politika rednega preverjanja neodvisnosti in usposobljenosti cenilcev ter kakovosti vrednotenj,
- vrste zavarovanj, kjer je potreben fizični ogled premoženja, ki se zastavlja, in
- unovčenja in/ali prenehanja zavarovanj.

Stopnja podrobnosti razčlenitve zavarovanj enolično opredeljuje regulatorne zahteve, opredeljene v Uredbi CRR in predpisih Banke Slovenije. Zavarovanja, ki ne izpolnjujejo zahtev Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah za namen upoštevanja zavarovanj pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub, SID banka vrednoti z 0 EUR.

SID banka vrednoti zavarovanja po pošteni (tržni) vrednosti. Poslovne nepremičnine vrednoti na podlagi cenitvenega poročila, ki ga izdela neodvisni usposobljeni ocenjevalec vrednosti v skladu s standardi ocenjevanja vrednosti. Stanovanja z vrednostjo do 250 tisoč EUR (če ne služijo kot zavarovanje za nedonosne izpostavljenosti) vrednoti na podlagi posplošene tržne vrednosti iz GURS. V primeru stanovanj z vrednostjo nad 250 tisoč EUR, stanovanjskih hiš in stanovanjskih nepremičnin, ki služijo kot zavarovanje za nedonosne izpostavljenosti, SID banka za vrednotenje upošteva posplošeno tržno vrednost iz GURS, če neodvisni usposobljeni ocenjevalec vrednosti poda strokovno mnenje o ustreznosti te. Če neodvisni usposobljeni ocenjevalec vrednosti oceni, da ta ni ustrezna, SID banka pridobi cenitveno poročilo. Za vrednotenje nepremičnin SID banka upošteva tržno vrednost, v primeru izpostavljenosti s statusom slabe naložbe pa likvidacijsko vrednost. V času trajanja izpostavljenosti SID banka redno spremlja vrednost zastavljene nepremičnine in oceno te vrednosti za poslovne in stanovanjske nepremičnine izdela vsaj dvakrat na leto z uporabo statističnih metod. V primeru nepremičnin, ki služijo zavarovanju izpostavljenosti, ki presega 3 milijone EUR ali 5 odstotkov regulatornega kapitala banke, SID banka pridobi oceno zunanjega neodvisnega cenilca najmanj na tri leta. Ponovno oceno neodvisnega zunanjega cenilca banka pridobi tudi, ko informacije, ki jih ima banka na voljo, kažejo, da bi se lahko vrednost nepremičnine pomembno zmanjšala glede na splošno raven cen na trgu. Vrednostne papirje, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, vrednoti po srednjem tečaju v skladu z Navodili za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij. Netržne lastniške vrednostne papirje in poslovne deleže v družbi vrednoti na podlagi cenitvenega poročila, ki ga je izdelal neodvisni usposobljeni ocenjevalec vrednosti v skladu s standardi ocenjevanja vrednosti. Opremo, stroje in prevozna sredstva vrednoti na podlagi kupoprodajne pogodbe ali računa med nepovezanimi osebami, ki nista starejša od enega leta, ali cenitvenega poročila, ki ga je izdelal neodvisni usposobljeni ocenjevalec vrednosti v skladu s standardi ocenjevanja vrednosti. SID banka zaloge vrednoti na podlagi mesečnega verodostojnega izpisa iz

knjigovodskih evidenc komitenta. Patent, znamko in model vrednoti na podlagi cenitvenega poročila, ki ga je izdelal neodvisni usposobljeni ocenjevalec vrednosti v skladu s standardi ocenjevanja vrednosti. Odstopljene terjatve vrednoti na podlagi mesečnih poročil komitentov, brez upoštevanja terjatev, ki so zapadle v plačilo, in terjatev do pravnih ali fizičnih oseb, ki s komitentom sestavljajo skupino povezanih strank. Poroštva in garancije vrednoti po nižji od vrednosti: izpostavljenosti ali pogodbenem znesku poroštva ali garancije. Poroštvo pravnih oseb SID banka vrednoti z vrednostjo, večjo od 0 EUR, samo če je bonitetni razred pravne osebe, ki daje poroštvo, višji od BBB– na podlagi interne metodologije ocenjevanja kreditnega tveganja. Poroštvo fizične osebe vrednoti z 0 EUR. Depozit vrednoti na podlagi podatka o stanju depozita. Zavarovalno polico SID banke, izdano za račun Republike Slovenije za zavarovanje pred komercialnimi riziki, vrednoti v višini jamstva Republike Slovenije za komercialni riziko, kot ga določa zavarovalna pogodba.

Banka kot primerna zavarovanja upošteva samo zavarovanja, katerih ročnost je daljša od ročnosti naložbenega posla. Valuta zavarovanja je praviloma enaka valuti naložbenega posla. V primeru valutne neusklajenosti ima banka določena višja razmerja med vrednostjo zavarovanja in naložbenim poslom.

SID banka ves čas trajanja izpostavljenosti spremlja bonitetni razred dolžnika in pokritost izpostavljenosti z zavarovanjem. V primeru zmanjšanja vrednosti zavarovanja banka po potrebi ukrepa s sklenitvijo dodatnega zavarovanja. Če se razmerje med vrednostjo vseh zavarovanj iz naslova posameznega naložbenega posla in izpostavljenostjo poslabša za več kot 50 odstotkov glede na razmerje ob odobritvi naložbenega posla, je to tudi razlog za uvrstitev dolžnika na opazovalni seznam.

Zavarovanja izpostavljenosti drugih družb Skupine SID banka se spremljajo v analitičnih evidencah posameznih družb.

Pri izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu SID banka ne upošteva znižanja tveganju prilagojene aktive iz naslova upoštevanja učinkov zavarovanj.

Ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja

SID banka ima za ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub oblikovano lastno metodologijo v skladu z MSRP 9, ki je opredeljena v internem pravilniku, in vključuje:

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

Ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub je podrobneje opredeljeno v točki 2.3.11 Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije.

Monitoring kreditnega tveganja

SID banka izvaja redne in poglobljene monitoringe kreditnega tveganja. Redni monitoringi kreditnega tveganja vključujejo vsakodnevno spremljanje ustreznosti razvrstitve dolžnikov v bonitetne razrede, spremljanje finančnih in drugih pogodbenih zavez, preverjanje ustreznosti ter višine dodatnega zavarovanja, spremljanje in posodabljanje skupin povezanih strank. SID banka izvede poglobljeni monitoring, ko zazna hujšo kršitev pogodbenih obveznosti, poslabšanje finančno-premoženjskega stanja dolžnika, povečanje tveganja iz naslova namenske porabe kredita ali druge okoliščine, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na poslovanje dolžnika in uspešen zaključek naložbenega posla.

SID banka redno izvaja poglobljene monitoringe na podlagi seznama, ki ga potrdi kreditni odbor. Pri oblikovanju seznama se upoštevajo višina in ročnost naložbenega posla, bonitetni razred komitenta in drugi kriteriji, zaradi katerih je komitent uvrščen na opazovalni seznam in ki vplivajo na kreditno tveganje.

Sistem zgodnjega opozarjanja za odkrivanje povečanega kreditnega tveganja

SID banka ima v okviru upravljanja kreditnega tveganja vzpostavljen sistem zgodnjih opozoril (t. i. EWS), ki omogoča zgodnje odkrivanje povečanega kreditnega tveganja pri posamezni izpostavljenosti in potencialnih neplačnikih. Sistem zgodnjih opozoril je vzpostavljen na podlagi interno določenih kriterijev za vključitev in izključitev s seznama in zagotavlja, da SID banka že v zgodnji fazi ugotovi potencialne težave pri odplačevanju dolga ter poskuša s pravočasnimi korekcijskimi ukrepi in spremljavo izvajanja ukrepov preprečiti poslabšanje kreditne kakovosti izpostavljenosti, zato da komitent ne bi prešel v položaj neplačnika.

Izpostavljenosti s povečanim kreditnim tveganjem SID banka spremlja na opazovalnem seznamu in prehodnem opazovalnem seznamu neplačnikov, ki ga tedensko obravnava kreditni odbor. Komitenti so v primeru, da zaradi uspešne izpolnitve ukrepov ne izpolnjujejo več nobenega od kriterijev za uvrstitev na opazovalni seznam, vrnjeni v običajno obravnavo ali so prerazvrščeni med slabe naložbe, če dosegajo kriterije za prerazvrstitev izpostavljenosti med slabe naložbe.

Upravljanje problematičnih izpostavljenosti

Kriteriji za določitev izpostavljenosti kot nedonosne so usklajeni z baselskimi in smernicami EBA. Če je izpostavljenost s povečanim tveganjem na podlagi sklepa kreditnega odbora razvrščena med slabe naložbe, se razporedi v posebno organizacijsko enoto, oddelek za upravljanje slabih naložb, ki na podlagi interno določenih kriterijev izdela ekonomsko-pravni pregled izpostavljenosti. V vsakem primeru se pripravi interni načrt o mogočih rešitvah te izpostavljenosti in na podlagi ustrezne analize se začne bodisi proces restrukturiranja izpostavljenosti bodisi proces izterjave.

Restrukturiranje naložbenega posla je praviloma povezano s finančnim, lastniškim ali poslovnim prestrukturiranjem dolžnika, ki se vodi po smernicah Banke Slovenije in Združenja bank Slovenije.

V okviru postopka restrukturiranja se SID banka s komitentom glede na načrt prestrukturiranja dogovori o spremembi pogojev prvotne pogodbe, bodisi s spremenjenimi pogoji prvotne pogodbe bodisi z novo pogodbo, s katero se pogodbeni stranki dogovorita o delnem ali celotnem poplačilu prvotnega dolga. Mogoče aktivnosti za restrukturiranje terjatev so:

- podaljšanje roka ali odlog vračila terjatev,
- znižanje obrestne mere in/ali drugih stroškov,
- znižanje višine terjatev kot posledica pogodbeno dogovorjenega odpusta dolga in lastniškega restrukturiranja,
- konverzija terjatev v naložbo v kapital dolžnika,
- prevzem drugih sredstev (vključno z unovčenjem zavarovanj) za delno ali celotno poplačilo terjatev,
- druge aktivnosti.

SID banka je v večini primerov članica ožje skupine bank, kjer aktivno sodeluje z upravami družb in zunanjimi svetovalci. Banka pri pogajanjih o morebitnih restrukturiranjih skrbi za dosledno implementacijo Slovenskih načel finančnega prestrukturiranja dolgov v gospodarstvu, ki jih je skupaj z Združenjem bank Slovenije pripravila Banka Slovenije. V delu, ki se nanaša na mikro, majhne in srednje velike družbe, banka upošteva tudi smernice za prestrukturiranje mikro, majhnih in srednjih podjetij ter priročnik Banke Slovenije za učinkovito upravljanje in reševanje nedonosnih terjatev do tako opredeljenih podjetij.

Po razvrstitvi poslov med slabe naložbe jih SID banka spremlja na posebnih seznamih, in sicer prehodnem seznamu, seznamu restrukturiranih ali seznamu insolventnih izpostavljenosti, ki jih tedensko obravnava odbor za slabe naložbe.

Na področju upravljanja problematičnih izpostavljenosti ima SID banka izdelano strategijo upravljanja problematičnih izpostavljenosti in plan zniževanja nedonosnih izpostavljenosti za obdobje treh let, iz katerega je razvidno zmanjšanje nedonosnih izpostavljenosti, kar uresničuje z aktivnim upravljanjem nedonosnih izpostavljenosti. Pri izdelavi plana zniževanja nedonosnih izpostavljenosti je SID banka med drugim upoštevala pričakovanja glede odpisov, poplačil iz zavarovanja, odprodaje izpostavljenosti, poplačil iz rednega poslovanja idr.

Segmentacija portfelja nedonosnih izpostavljenosti, ki spadajo med slabe naložbe, poteka v treh fazah. V prvi fazi se slabe naložbe razdelijo na mikroizpostavljenosti in druge izpostavljenosti. V drugi fazi se nadalje razvrstijo na enostavne in zahtevne slabe naložbe, v tretji fazi pa se upoštevata ocena vzdržnosti poslovnega modela dolžnika ter vrsta zavarovanja izpostavljenosti. Kot dolžnike z vzdržnim poslovnim modelom SID banka identificira tiste, ki imajo sposobnost ustvarjanja denarnega toka iz osnovne dejavnosti ob hkratni sposobnosti servisiranja finančnega dolga. Kot dolžnike z nevzdržnim poslovnim modelom SID banka identificira tiste, ki nimajo sposobnosti ustvarjanja denarnega toka iz osnovne dejavnosti, pri čemer jih nadalje razvršča na podlagi pričakovanega oziroma obstoječega statusa dolžnika, in sicer glede na dejstvo, ali se zoper dolžnika vodi postopek stečaja, izbriša iz sodnega registra ali postopek redne oziroma prisilne likvidacije.

Postopek izterjave

Izterjava poteka v skladu z internimi postopki in se lahko razlikuje od primera do primera, v osnovi pa se deli na izvensodno in sodno izterjavo. Način izterjave je odvisen predvsem od vrste zavarovanja, trajanja zamude, kooperativnosti dolžnika ter zneska zapadlih in neplačanih izpostavljenosti SID banke do dolžnika.

Vsaka izterjava se ne glede na način in izvajalca izterjave začne z ustnim in pisnim opominjanjem dolžnika. Če je opominjevalni postopek neuspešno zaključen ali če izpostavljenosti ni bilo mogoče restrukturirati, se začnejo postopki poplačila zapadlih in neplačanih izpostavljenosti iz instrumentov zavarovanja.

Če izvensodna izterjava ni uspešna, se začne sodna izterjava, ki jo vodi oddelek za upravljanje slabih naložb. Sodna izterjava se začne z ugotavljanjem razpoložljivega premoženja dolžnika, nato sledi vlaganje tožbenih zahtevkov, predlogov za izvršbo in opravljanje drugih aktivnosti v postopku sodne izterjave ter prijavljanje terjatev do dolžnika v postopku prisilne poravnave, stečaja, likvidacije ali drugem ustreznem postopku.

Obvladovanje in spremljanje kreditnega tveganja

Kreditno tveganje SID banka obvladuje na več načinov, in sicer z:

- določitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj in indikatorjev nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja,
- določitev internih limitov z namenom omejevanja koncentracije izpostavljenosti po posameznih segmentih, gospodarskih panogah in geografskih področjih,
- upoštevanjem limitov izpostavljenosti do posameznih komitentov, skupin povezanih strank in subjektov bančništva v senci,
- vzpostavitev zavarovanj,
- ugotavljanjem tveganosti posameznega komitenta in oblikovanjem oslabitev in rezervacij za bilančne terjatve ali zunajbilančne obveznosti ter
- zagotavljanjem zadostnega kapitala za pokrivanje nepričakovanih izgub iz naslova kreditnega tveganja.

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

Pri kreditnih poslih limiti niso določeni vnaprej in na splošno, temveč se kreditna sposobnost opredeli ob obravnavi posameznega naložbenega posla glede na izračun možnosti zadolževanja podjetja, pri čemer se upošteva ocena dolgoročno vzdržnega letnega denarnega toka, zmanjšanega za normaliziran obseg nadomestitvenih investicij, normalizirane davke, dolgoročno pričakovan obseg izplačil dividend oziroma dobička ter obstoječi in predvideni finančni dolg.

Kreditno tveganje iz naslova vrednostnih papirjev izhaja iz portfelja, ki ga SID banka upravlja z namenom zagotavljanja likvidnosti in upravljanja bilance. 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. Limitni sistem na tem področju je zasnovan tako, da zagotavlja investiranje predvsem v dolžniške vrednostne papirje boljše kreditne kakovosti ter v splošnem ne dovoljuje investiranje v finančne instrumente tujih izdajateljev brez bonitetne ocene mednarodne bonitetne agencije.

SID banka ne razpolaga s finančnimi instrumenti z namenom trgovanja. 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, po kateri vrednost izpostavljenosti predstavlja hipotetični znesek vsakega instrumenta, pomnožen z odstotki iz 275. člena Uredbe CRR.

Skladno s sprejetim poslovnim modelom in poslovno strategijo SID banke izhaja povečana koncentracija, ki je zavestno sprejeta pri:

- skupinah komitentov in panogah, ki so nadpovprečno vpeti v slovenski izvoz,
- nekaterih državah, kamor je usmerjen slovenski izvoz blaga, storitev in izhodnih neposrednih tujih investicij,
- bankah, ki sodelujejo v poslih iz prejšnjih dveh alinej, in izpostavljenosti do bank s sedežem v Republiki Sloveniji, če banke pridobljena sredstva v skladu z Zakonom o Slovenski izvozni in razvojni banki ali drugim zakonom posredujejo končnim upravičencem.

Največja izpostavljenost kreditnemu tveganju

	SID banka				Skupina SID banka			
	Maksimalno kreditno tveganje	Zavarovanje s premoženjem	Druge izboljšave kreditne kakovosti	Skupno znižanje kreditnega tveganja	Maksimalno kreditno tveganje	Zavarovanje s premoženjem	Druge izboljšave kreditne kakovosti	Skupno znižanje kreditnega tveganja
31. 12. 2018								
Bruto izpostavljenost bilančnih postavk	2.327.410	508.089	95.669	603.758	2.327.406	508.089	95.669	603.758
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	121.184	0	0	0	121.184	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	15.667	25.882	0	25.882	15.667	25.882	0	25.882
Kreditni strankam, ki niso banke	15.667	25.882	0	25.882	15.667	25.882	0	25.882
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	651.126	0	10.347	10.347	651.126	0	10.347	10.347
Dolžniški vrednostni papirji	651.126	0	10.347	10.347	651.126	0	10.347	10.347
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.539.433	482.207	85.322	567.529	1.539.429	482.207	85.322	567.529
Kreditni bankam	810.041	0	14.643	14.643	810.041	0	14.643	14.643
Kreditni strankam, ki niso banke	727.539	482.207	70.659	552.866	727.539	482.207	70.659	552.866
Druge finančna sredstva	1.853	0	20	20	1.849	0	20	20
Bruto izpostavljenost zunajbilančnih postavk	275.760	11.523	33.555	45.078	275.760	11.523	33.555	45.078
Garancije	66.790	0	33.385	33.385	66.790	0	33.385	33.385
Aktiva – nečrpani krediti	196.970	11.523	170	11.693	196.970	11.523	170	11.693
EIF	12.000	0	0	0	12.000	0	0	0
Bruto izpostavljenost kreditnemu tveganju skupaj	2.603.170	519.612	129.224	648.836	2.603.166	519.612	129.224	648.836

	SID banka				Skupina SID banka			
	Maksimalno kreditno tveganje	Zavarovanje s premoženjem	Druge izboljšave kreditne kakovosti	Skupno znižanje kreditnega tveganja	Maksimalno kreditno tveganje	Zavarovanje s premoženjem	Druge izboljšave kreditne kakovosti	Skupno znižanje kreditnega tveganja
31. 12. 2017								
Bruto izpostavljenost bilančnih postavk	2.559.840	695.771	26.569	722.340	2.589.455	695.771	26.569	722.340
Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	71.071	0	0	0	75.950	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (po MRS 39)	714.287	0	8.129	8.129	733.770	0	8.129	8.129
Dolžniški vrednostni papirji	714.287	0	8.129	8.129	733.770	0	8.129	8.129
Kreditni (po MRS 39)	1.774.482	695.771	18.440	714.211	1.779.735	695.771	18.440	714.211
Kreditni bankam	1.039.767	0	2.543	2.543	1.045.019	0	2.543	2.543
Kreditni strankam, ki niso banke	733.162	695.771	15.897	711.668	733.162	695.771	15.897	711.668
Druge finančna sredstva	1.553	0	0	0	1.554	0	0	0
Bruto izpostavljenost zunajbilančnih postavk	74.271	3.866	219	4.085	74.271	3.866	219	4.085
Garancije	13.863	0	0	0	13.863	0	0	0
Aktiva – nečrpani krediti	48.408	3.866	219	4.085	48.408	3.866	219	4.085
EIF	12.000	0	0	0	12.000	0	0	0
Bruto izpostavljenost kreditnemu tveganju skupaj	2.634.111	699.637	26.788	726.425	2.663.726	699.637	26.788	726.425

Skladno s prehodnimi določbami MSRP 9 podatki za predhodno leto niso preračunani po novem standardu, zato so bilančne postavke za predhodno leto predstavljene v skladu z bilančnimi shemami, ki so bile veljavne v preteklem letu. Podatki niso primerljivi zaradi pomembnih razlik med MSRP 9 in MRS 39 v načinu pripoznavanja finančnih instrumentov. Podatki predhodnega leta so zato predstavljeni v ločeni tabeli.

V preglednici je prikazana največja izpostavljenost kreditnemu tveganju SID banke in Skupine SID banka po stanju na dan 31. 12. 2018 iz naslova stanj na računih pri centralni banki, finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, finančnih sredstev, merjenih po odplačni

vrednosti, ter zunajbilančnih obveznosti, brez upoštevanja kreditnih zavarovanj.

Izpostavljenost SID banke kreditnemu tveganju se je na dan 31. 12. 2018 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2017 znižala za 30.941 tisoč EUR. Izpostavljenost iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in kreditov, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, se je znižala za 219.382 tisoč EUR, izpostavljenost iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se je znižala za 63.161 tisoč EUR, medtem ko se je izpostavljenost iz naslova zunajbilančnih obveznosti zvišala za 201.489 tisoč EUR, izpostavljenost iz naslova stanj na računih pri centralni banki pa za 50.113 tisoč EUR.

Na znižanje izpostavljenosti iz naslova kreditov je med drugim vplivala uvedba MSRP 9, kjer se je del bilančne postavke kreditov, merjenih po odplačni vrednosti v skladu z MRS 39, zaradi neprestanega SPPI-testa prerazvrstil v kategorijo finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida.

Zavarovanje s premoženjem, prikazano v preglednici, vključuje zavarovanje s stanovanjskimi nepremičninami, poslovnimi nepremičninami, delnicami in deleži, bančnimi vlogami, drugim stvarnim premoženjem ter drugimi oblikami zavarovanj.

Druge izboljšave kreditne kakovosti, prikazane v preglednici, vključujejo zavarovanje z nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije in finančnimi poroštvi, razen nepreklicnih jamstev Republike Slovenije.

SID banka pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub za izpostavljenosti, razvrščene v skupini 1 in 2, upošteva zavarovanja pri izračunu krivulj izgub ob neplačilu (LGD-krivulje), ki jih izračunava za posamezni

homogeni segment LGD. SID banka pri izračunu krivulj izgub ob neplačilu (LGD-krivulje) vrednost zavarovanj zmanjša za stopnjo prilagoditve vrednosti zavarovanja (HC), ki jih določi za vsako vrsto zavarovanja, ter pri določitvi vrednosti zavarovanja upošteva tudi v prihodnost usmerjene informacije. Pri določitvi stopenj prilagoditve vrednosti zavarovanja (HC) SID banka v pretežni meri upošteva smernice za izračun stopnje neplačila in stopnje izgube, ki jih je izdala Banka Slovenije. Pri zavarovanju z drugim stvarnim premoženjem in drugimi oblikami zavarovanj SID banka večinoma upošteva stopnjo prilagoditve vrednosti zavarovanja (HC) v višini 95 odstotkov.

SID banka pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub za izpostavljenosti, razvrščene v skupino 3, pri katerih pričakovane kreditne izgube izračunava na podlagi metodologije ocene zavarovanj, vrednost zavarovanja določi na enak način kot pri izračunu krivulj izgub ob neplačilu (LGD-krivulje).

SID banka je po stanju na dan 31. 12. 2018 uporabila metodologijo ocene zavarovanj pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub pri 45 izpostavljenostih od skupaj 67, ki so razvrščene v skupino 3.

Ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub je podrobneje opredeljeno v točki 2.3.11 Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije.

Po stanju na dan 31. 12. 2018 vrednost zavarovanj za izpostavljenosti, razvrščene v skupino 1, znaša 560.596 tisoč EUR, za izpostavljenosti, razvrščene v skupino 2, 33.524 tisoč EUR ter za izpostavljenosti, razvrščene v skupino 3, 28.834 tisoč EUR. Vrednost zavarovanj za finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, po stanju na dan 31. 12. 2018 znaša 25.882 tisoč EUR.

Vrste zavarovanj

31. 12. 2018	SID banka in Skupina SID banka								
	Zavarovanje z nepreklicnimi jamstvi RS	Zavarovanje s finančnimi poroštvi, razen nepreklicnih jamstev RS	Zavarovanje s poslovnimi nepremičninami	Zavarovanje s stanovanjskimi nepremičninami	Zavarovanje z delnicami in deleži	Zavarovanje z bančnimi vlogami	Zavarovanje z drugim stvarnim premoženjem	Zavarovanje z drugimi oblikami zavarovanja	Skupaj
Finančna sredstva	28.304	67.365	236.454	5.032	77.057	4.210	77.573	107.763	603.758
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	22.845	216	0	0	1.635	1.186	25.882
Kreditni strankam, ki niso banke	0	0	22.845	216	0	0	1.635	1.186	25.882
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	214	10.133	0	0	0	0	0	0	10.347
Dolžniški vrednostni papirji	214	10.133	0	0	0	0	0	0	10.347
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	28.090	57.232	213.609	4.816	77.057	4.210	75.938	106.577	567.529
Kreditni bankam	14.643	0	0	0	0	0	0	0	14.643
Kreditni strankam, ki niso banke	13.447	57.212	213.609	4.816	77.057	4.210	75.938	106.577	552.866
Druga finančna sredstva	0	20	0	0	0	0	0	0	20
Zunajbilančne obveznosti	170	33.385	0	0	0	0	6.421	5.102	45.078
Garancije	0	33.385	0	0	0	0	0	0	33.385
Aktiva – nečrpani krediti	170	0	0	0	0	0	6.421	5.102	11.692
Skupaj	28.474	100.750	236.454	5.032	77.057	4.210	83.994	112.865	648.836

Skupna vrednost zavarovanj SID banke znaša 648.836 tisoč EUR na dan 31. 12. 2018 in se je v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2017 znižala za 77.589 tisoč EUR. Zavarovanja izpolnjujejo zahteve Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah za njihovo upoštevanje pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub.

SID banka je z uporabo statistične metode na dan 31. 8. 2018 opravila prevrednotenje v zavarovanje prejetih nepremičnin, za katere so bila cenitvena poročila izdelana pred 1. 1. 2018.

Glede na vrsto zavarovanja je po obsegu največ zavarovanj s poslovnimi nepremičninami, sledijo zavarovanja z drugimi oblikami zavarovanj, finančnimi poroštvi, razen nepreklicnih jamstev Republike Slovenije, drugim stvarnim premoženjem, delnicami in deleži, nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije, stanovanjskimi nepremičninami ter zavarovanja z bančnimi vlogami.

V okviru zavarovanj z nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije je po obsegu največ zavarovanj z zavarovalnimi policami SID banke, izdanimi za račun Republike Slovenije za zavarovanje pred komercialnimi riziki.

V okviru zavarovanj s finančnimi poroštvi, razen nepreklicnih jamstev Republike Slovenije, je po obsegu največ zavarovanj z omejenim pogojnim subsidiarnim poroštvom Republike Slovenije, sledijo garancije bank, poročstva ECB, držav in centralnih bank, ki po lestvici minimalnih premij za zavarovanje izvoza (MEIP) spadajo v rizični razred 0 ali 1, ter poročstva pravnih oseb, katerih bonitetni razred je višji od BBB– na podlagi interne metodologije ocenjevanja kreditnega tveganja.

V okviru zavarovanj z drugim stvarnim premoženjem je po obsegu največ zavarovanj z zastavo zalog, sledijo zavarovanja z zastavo opreme, strojev in prevoznih sredstev.

V okviru zavarovanj z drugimi oblikami je po obsegu največ zavarovanj z odstopom terjatev, sledijo zavarovanja z zastavno pravico na drugih pravicah (patenti, blagovne znamke, model).

SID banka je v letu 2018 posodobila politiko zavarovanj v skladu s spremembami Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah ter Navodili za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij.

Zavarovanja kreditov in terjatev

	SID banka				Skupina SID banka			
	V celoti zavarovani krediti in nadzavarovani krediti		Nezavarovani in podzavarovani krediti		V celoti zavarovani krediti in nadzavarovani krediti		Nezavarovani in podzavarovani krediti	
	Neto vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj	Neto vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj	Neto vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj	Neto vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj
31. 12. 2018								
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
Kredit bankam	4.939	4.960	804.411	9.683	4.939	4.960	804.411	9.683
Kredit strankam, ki niso banke	221.554	476.591	469.566	76.275	221.554	476.591	469.566	76.275
Druška finančna sredstva	20	20	1.833	0	20	20	1.829	0
Skupaj	226.513	481.571	1.275.810	85.958	226.513	481.571	1.275.806	85.958

	SID banka				Skupina SID banka			
	V celoti zavarovani krediti in nadzavarovani krediti		Nezavarovani in podzavarovani krediti		V celoti zavarovani krediti in nadzavarovani krediti		Nezavarovani in podzavarovani krediti	
	Neto vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj	Neto vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj	Neto vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj	Neto vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj
31. 12. 2017								
Kredit (po MRS 39)								
Kredit bankam	0	0	1.032.179	2.543	0	0	1.045.019	2.543
Kredit strankam, ki niso banke	230.027	609.093	367.713	91.827	230.027	609.093	367.713	91.827
Druška finančna sredstva	0	0	1.553	0	0	0	1.554	0
Skupaj	230.027	609.093	1.401.445	94.370	230.027	609.093	1.414.286	94.370

V celoti zavarovane kredite in nadzavarovane kredite predstavljajo krediti in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, kjer je poštena vrednost zavarovanja večja ali enaka bruto knjigovodski vrednosti kredita ali drugega finančnega sredstva. Nezavarovane in podzavarovane kredite predstavljajo krediti in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, kjer je poštena vrednost zavarovanja manjša od bruto knjigovodske vrednosti kredita ali drugega finančnega sredstva.

Velik del portfelja kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, 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. Zavarovani krediti bankam po stanju na dan 31. 12. 2018 predstavljajo kredite tujim bankam, ki so zavarovani z zavarovalnimi policami SID banke, izdanimi za račun Republike Slovenije za zavarovanje pred komercialnimi riziki.

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, in zunajbilančne obveznosti

SID banka	31. 12. 2018		31. 12. 2017	
Bruto knjigovodska vrednost kreditov in zunajbilančnih obveznosti	1.815.193	100,0%	1.848.753	100,0%
A	558.699	30,8%	498.512	27,0%
B	1.129.671	62,2%	1.132.201	61,2%
C	88.672	4,9%	91.825	5,0%
D	16.983	0,9%	101.235	5,5%
E	21.168	1,2%	24.980	1,4%
Popravki vrednosti za izgube in rezervacije	(37.530)	100,0%	(145.380)	100,0%
A	(290)	0,8%	(8.566)	5,9%
B	(6.327)	16,9%	(37.786)	26,0%
C	(9.563)	25,5%	(11.079)	7,6%
D	(3.063)	8,2%	(64.954)	44,7%
E	(18.287)	48,7%	(22.995)	15,8%
Neto knjigovodska vrednost kreditov in zunajbilančnih obveznosti	1.777.663		1.703.373	

Na dan 31. 12. 2018 je SID banka izkazovala bruto izpostavljenost iz naslova finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznosti v višini 1.815.193 tisoč EUR. V primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2017 se je znižala za 33.560 tisoč EUR. Na spremembo višine bruto izpostavljenosti iz naslova finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznosti so vplivali zmanjšanje kreditov bankam, uvedba MSRP 9, kjer se je del bilančne postavke kreditov, merjenih po odplačni vrednosti v skladu z MRS 39, zaradi neprestanega SPPI-testa prerazvrstil v kategorijo finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, medtem ko se je bruto izpostavljenost iz naslova zunajbilančnih obveznosti povečala iz naslova nečrpanih kreditov in danih garancij.

V bonitetnih razredih A in B je bilo po stanju na dan 31. 12. 2018 razvrščenih 93 odstotkov finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznosti, kar pomeni povečanje za 3,5 odstotka v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2017.

Povečal se je delež finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznosti, razvrščenih v bonitetni razred A, ki predstavlja 30,8 odstotka na dan 31. 12. 2018 (31. 12. 2017: 27,0 odstotka). Do izboljšanja v strukturi kreditnega portfelja je prišlo predvsem zaradi prerazvrstitev bank v boljše bonitetne razrede ter odobritev nekaterih večjih poslov komitentom z bonitetnim razredom A.

V bonitetna razreda D in E so razvrščena finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, in zunajbilančne obveznosti, ki izpolnjujejo vsaj enega od naslednjih kriterijev neplačila:

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

Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, in zunajbilančne obveznosti, razvrščene v bonitetna razreda D in E, so se znižala predvsem zaradi prerazvrstitev kreditov, merjenih po odplačni vrednosti v skladu z MRS 39, ki niso prestali SPPI-testa v skladu z MSRP 9, v kategorijo finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Bruto knjigovodska vrednost navedenih kreditov je po stanju na dan 31. 12. 2017 znašala 64.365 tisoč EUR. Na znižanje finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznosti, razvrščenih v bonitetna razreda D in E, so vplivali tudi odmiki za postavke POCI, ki znižujejo bruto knjigovodsko vrednost finančnih sredstev, ter znižanje izpostavljenosti iz naslova prejetih poplačil, slednje tudi zaradi uspešno izvedenih postopkov restrukturiranja.

Vsi krediti, ki ob uvedbi MSRP 9 niso prestali SPPI-testa, so bili po stanju na dan 31. 12. 2017 razvrščeni v bonitetni razred D. Prav tako je bil po stanju na dan 31. 12. 2017 v bonitetni razred D razvrščen kredit, merjen po odplačni vrednosti, pri katerem je v letu 2018 prišlo do spremembe pogodbenih denarnih tokov, ki so povzročili njegovo pripoznanje kot finančno sredstvo, obvezno merjeno po pošteni vrednosti prek poslovnega izida zaradi neprestanega SPPI-testa.

Na dan 31. 12. 2018 je SID banka izkazovala popravke vrednosti za kreditne izgube iz naslova finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za zunajbilančne obveznosti v višini 37.530 tisoč EUR, ki so se v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2017 znižale za 107.850 tisoč EUR.

Skupni učinek uvedbe MSRP 9 na višino popravkov vrednosti za kreditne izgube in rezervacij iz naslova prehoda na MSRP 9 na dan 1. 1. 2018 znaša 121.843 tisoč EUR, in sicer:

- pri finančnih sredstvih, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznostih, ki so ostali merjeni po odplačni vrednosti in ob prehodu na MSRP 9 niso bili razvrščeni med postavke POCI, je bilo ukinjenih 46.428 tisoč EUR popravkov vrednosti za kreditne izgube in rezervacij,
- pri finančnih sredstvih, merjenih po odplačni vrednosti, ki so bila ob prehodu na MSRP 9 razvrščena med postavke POCI, je bilo 29.578 tisoč EUR popravkov vrednosti za kreditne izgube porabljenih za pripoznanje teh kreditov v neto vrednosti s kreditnemu tveganju prilagojeno efektivno obrestno mero,
- pri finančnih sredstvih, merjenih po odplačni vrednosti, ki ob prehodu na MSRP 9 niso prestala SPPI-testa in se v skladu z MSRP 9 obvezno merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, je bilo 45.837 tisoč EUR popravkov vrednosti za kreditne izgube porabljenih za vrednotenje teh kreditov na pošteno vrednost.

Na dan 31. 12. 2018 je imela SID banka oblikovanih skupaj 37.530 tisoč EUR popravkov vrednosti za kreditne izgube in rezervacij. Popravki vrednosti za kreditne izgube za dane kredite in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, so znašali 37.110 tisoč EUR,

rezervacije za zunajbilančne obveznosti pa 420 tisoč EUR.

Popravki vrednosti za kreditne izgube iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev ter rezervacije za zunajbilančne obveznosti so ob uvedbi MSRP 9 na dan 1. 1. 2018 znašali 23.537 tisoč EUR. Popravki vrednosti za kreditne izgube iz naslova danih kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, so znašali 23.301 tisoč EUR in so se v letu 2018 povečali za 13.809 tisoč EUR. Rezervacije za zunajbilančne obveznosti so znašale 236 tisoč EUR na dan 1. 1. 2018 in so se v letu 2018 povečale za 184 tisoč EUR.

Največji vpliv na zvišanje popravkov vrednosti za kreditne izgube kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, v letu 2018 je imela odprava pripoznanja postavk POCI, ki so bile v letu 2018 poplačane. Navedene postavke POCI so imele po stanju na dan 1. 1. 2018 pozitiven popravek vrednosti.

V skladu z MSRP 9 mora banka za postavke POCI pripoznati znesek spremembe pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta v poslovnem izidu kot dobiček ali izgubo zaradi oslabitve. Banka mora ugodne spremembe pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta pripoznati kot dobiček zaradi oslabitve, tudi če so pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja nižje od zneska pričakovanih izgub, vključenih v ocenjene denarne tokove ob začetnem pripoznanju. V skladu z MSRP 9 se postavke POCI ob začetnem pripoznanju v izkazu finančnega položaja pripoznajo po pošteni vrednosti, ki pri poznejšem merjenju predstavlja izhodišče za merjenje po odplačni vrednosti. V skladu z navedenim pravilom je bilo treba ob prehodu na MSRP 9 na dan 1. 1. 2018, postavke POCI pripoznati po pošteni vrednosti, izračunani na datum njihovega pripoznanja, in ne na datum prehoda na MSRP 9.

SID banka je po stanju na dan 1. 1. 2018 razpolagala s 24 izpostavljenostmi iz naslova postavk POCI, med katerimi je bilo enajst donosnih izpostavljenosti, kjer je bil skupni popravek vrednosti pozitiven in je znašal 6.246 tisoč EUR. V letu 2018 je SID banka odpravila pripoznanje desetih postavk POCI, med katerimi je bilo devet donosnih izpostavljenosti in ena nedonosna izpostavljenost, ter pripoznala postavko POCI, ki je bila do konca leta 2018 poplačana. Popravek vrednosti iz naslova

postavk POCI je bil negativen in je po stanju na dan 31. 12. 2018 znašal 4.961 tisoč EUR.

Na zvišanje popravkov vrednosti za kreditne izgube iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, so v letu 2018 vplivali tudi pomembno povečanje kreditnega tveganja posameznih finančnih sredstev v obdobju od začetnega pripoznanja in posledično njihova razvrstitev v skupino 2, kjer se oslabitve izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta, ter pripoznanje novih finančnih sredstev.

Na znižanje popravkov vrednosti za kreditne izgube iz naslova kreditov in drugih finančnih

sredstev, merjenih po odplačni vrednosti ter razvrščenih v skupino 3 (nedonosna finančna sredstva), kjer se oslabitve za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta, je imela v letu 2018 največji vpliv odprava pripoznanja ene izpostavljenosti, pri kateri je v letu 2018 prišlo do spremembe pogodbenih denarnih tokov, ki so povzročili njeno pripoznanje kot finančno sredstvo, obvezno merjeno po pošteni vrednosti prek poslovnega izida zaradi neprestanega SPPI-testa.

Ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub je podrobneje opredeljeno v točki 2.3.11 Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije.

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

31. 12. 2018	SID banka in Skupina SID banka
D	15.667
Neto knjigovodska vrednost	15.667

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

31. 12. 2018	SID banka in Skupina SID banka		
	Skupina 1	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost – dolžniški vrednostni papirji	651.126	651.126	100,0%
A	635.440	635.440	97,6%
B	15.686	15.686	2,4%
Oslabitve za kreditne izgube	(255)	(255)	100,0%
A	(161)	(161)	63,1%
B	(94)	(94)	36,9%
Neto knjigovodska vrednost – poštena vrednost	650.871	650.871	

Na dan 31. 12. 2018 je SID banka izkazovala izpostavljenost iz naslova finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v višini 651.126 tisoč EUR.

V skladu z MSRP 9 mora banka za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ocenjevati pričakovane kreditne izgube.

Vsa finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, so bila po stanju na dan 31. 12. 2018 razvrščena v skupino 1 (kreditno tveganje se v obdobju od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo), kjer se oslabitve za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju. Oblikovane oslabitve za kreditne izgube iz naslova finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, so po stanju na dan 31. 12. 2018 znašale 255 tisoč EUR.

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti bankam

31. 12. 2018	SID banka in Skupina SID banka		
	Skupina 1	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost	810.041	810.041	100,0%
A	210.948	210.948	26,0%
B	599.093	599.093	74,0%
Popravki vrednosti za izgube	(691)	(691)	100,0%
A	(54)	(54)	7,8%
B	(637)	(637)	92,2%
Neto knjigovodska vrednost	809.350	809.350	

Na dan 31. 12. 2018 je SID banka izkazovala izpostavljenost iz naslova finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – krediti bankam v višini 810.041 tisoč EUR.

Vsi krediti bankam so bili po stanju na dan 31. 12. 2018 razvrščeni v skupino 1 (kreditno tveganje se v obdobju od začetnega pripo-

znanja ni pomembno povečalo), kjer se oslabitve za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju. Popravki vrednosti za kreditne izgube iz naslova finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – krediti bankam so znašali 691 tisoč EUR na dan 31. 12. 2018.

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti strankam, ki niso banke

31. 12. 2018	SID banka in Skupina SID banka					
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost	639.821	45.995	20.383	21.340	727.539	100,0%
A	192.630	0	0	0	192.630	26,5%
B	384.538	20.974	0	3.572	409.084	56,2%
C	62.653	25.021	0	0	87.674	12,1%
D	0	0	3.371	13.612	16.983	2,3%
E	0	0	17.012	4.156	21.168	2,9%
Popravki vrednosti za izgube	(8.438)	(6.847)	(16.172)	(4.962)	(36.419)	100,0%
A	(188)	0	0	0	(188)	0,5%
B	(4.756)	(778)	0	216	(5.318)	14,6%
C	(3.494)	(6.069)	0	0	(9.563)	26,3%
D	0	0	(1.983)	(1.080)	(3.063)	8,4%
E	0	0	(14.189)	(4.098)	(18.287)	50,2%
Neto knjigovodska vrednost	631.383	39.148	4.211	16.378	691.120	

Na dan 31. 12. 2018 je SID banka izkazovala izpostavljenost iz naslova finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – krediti strankam, ki niso banke, v višini 727.539 tisoč EUR.

V skupino 1 (kreditno tveganje se v obdobju od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo), kjer se oslabitve za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju, je bilo razvrščenih 639.821 tisoč EUR kreditov strankam, ki niso banke. Popravki vrednosti za kreditne izgube iz naslova kreditov strankam, ki niso banke, razvrščenih v skupino 1, so znašali 8.438 tisoč EUR na dan 31. 12. 2018.

Ker SID banka v okviru posameznih programov financiranja z elementi državne pomoči odobrava tudi kreditne posle bonitetnega razreda C, je bilo 62.653 tisoč EUR kreditov strankam, ki niso banke, razvrščenih v skupino 1.

V skupino 2 (kreditno tveganje se je v obdobju od začetnega pripoznanja pomembno povečalo), kjer se oslabitve za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta, je bilo razvrščenih 49.567 tisoč EUR kreditov strankam, ki niso banke, kjer 3.572 tisoč EUR predstavljajo donosne postavke POCI. Popravki vrednosti za kreditne izgube iz naslova kreditov strankam, ki niso banke, razvrščenih v skupino 2, so znašali 6.631 tisoč

EUR na dan 31. 12. 2018, kjer 216 tisoč EUR predstavlja pozitiven popravek vrednosti za kreditne izgube donosnih postavk POCI.

V skupino 3 (nedonosna finančna sredstva), kjer se oslabitve za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta, je bilo razvrščenih 38.151 tisoč EUR kreditov

strankam, ki niso banke, kjer 17.768 tisoč EUR predstavljajo nedonosne postavke POCI. Popravki vrednosti za kreditne izgube iz naslova kreditov strankam, ki niso banke, razvrščenih v skupino 3, so znašali 21.350 tisoč EUR na dan 31. 12. 2018, kjer 5.178 tisoč EUR predstavljajo popravki vrednosti za kreditne izgube nedonosnih postavk POCI.

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – druga finančna sredstva

31. 12. 2018	SID banka		
	Skupina 1	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost	1.853	1.853	100,0%
A	1.773	1.773	95,7%
B	80	80	4,3%
Neto knjigovodska vrednost	1.853	1.853	

Na dan 31. 12. 2018 je SID banka izkazovala izpostavljenost iz naslova finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – druga finančna sredstva v višini 1.853 tisoč EUR.

Vsa druga finančna sredstva so bila po stanju na dan 31. 12. 2018 razvrščena v skupino 1

(kreditno tveganje se v obdobju od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo), kjer se oslabitve za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju. Popravki vrednosti za kreditne izgube zaradi nematerialnosti zneskov niso bili pripoznani.

31. 12. 2018	Skupina SID banka		
	Skupina 1	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost	1.849	1.849	100,0%
A	1.769	1.769	95,7%
B	80	80	4,3%
Neto knjigovodska vrednost	1.849	1.849	

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – skupaj

31. 12. 2018	SID banka					Skupaj	
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI			
Bruto knjigovodska vrednost	1.451.715	45.995	20.383	21.340	1.539.433	100,0%	
A	405.351	0	0	0	405.351	26,3%	
B	983.711	20.974	0	3.572	1.008.257	65,5%	
C	62.653	25.021	0	0	87.674	5,7%	
D	0	0	3.371	13.612	16.983	1,1%	
E	0	0	17.012	4.156	21.168	1,4%	
Popravki vrednosti za izgube	(9.129)	(6.847)	(16.172)	(4.962)	(37.110)	100,0%	
A	(242)	0	0	0	(242)	0,7%	
B	(5.393)	(778)	0	216	(5.955)	16,0%	
C	(3.494)	(6.069)	0	0	(9.563)	25,8%	
D	0	0	(1.983)	(1.080)	(3.063)	8,3%	
E	0	0	(14.189)	(4.098)	(18.287)	49,3%	
Neto knjigovodska vrednost	1.442.586	39.148	4.211	16.378	1.502.323		

31. 12. 2018	Skupina SID banka					
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost	1.451.711	45.995	20.383	21.340	1.539.429	100,0%
A	405.347	0	0	0	405.347	26,3%
B	983.711	20.974	0	3.572	1.008.257	65,5%
C	62.653	25.021	0	0	87.674	5,7%
D	0	0	3.371	13.612	16.983	1,1%
E	0	0	17.012	4.156	21.168	1,4%
Popravki vrednosti za izgube	(9.129)	(6.847)	(16.172)	(4.962)	(37.110)	100,0%
A	(242)	0	0	0	(242)	0,7%
B	(5.393)	(778)	0	216	(5.955)	16,0%
C	(3.494)	(6.069)	0	0	(9.563)	25,8%
D	0	0	(1.983)	(1.080)	(3.063)	8,3%
E	0	0	(14.189)	(4.098)	(18.287)	49,3%
Neto knjigovodska vrednost	1.442.582	39.148	4.211	16.378	1.502.319	

Analiza kreditne kakovosti – zunajbilančne postavke

31. 12. 2018	SID banka in Skupina SID banka			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost	274.762	998	275.760	100,0%
A	153.348	0	153.348	55,6%
B	121.414	0	121.414	44,0%
C	0	998	998	0,4%
Rezervacije	(420)	0	(420)	100,0%
A	(48)	0	(48)	11,4%
B	(372)	0	(372)	88,6%
Neto knjigovodska vrednost	274.342	998	275.340	

Na dan 31. 12. 2018 je SID banka izkazovala izpostavljenost iz naslova zunajbilančnih obveznosti v višini 275.760 tisoč EUR.

V skupino 1 (kreditno tveganje se v obdobju od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo), kjer se rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju, je bilo razvrščenih 274.762 tisoč EUR zunajbilančnih obveznosti. Rezervacije za kreditne izgube iz naslova zunajbilančnih obveznosti, razvrščenih v skupino 1, so znašale 420 tisoč EUR na dan 31. 12. 2018.

V skupino 2 (kreditno tveganje se je v obdobju od začetnega pripoznanja pomembno povečalo), kjer se rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta, je bilo razvrščenih 998 tisoč EUR zunajbilančnih obveznosti ter zanje oblikovanih samo 0,1 tisoč EUR rezervacij, saj so navedene zunajbilančne obveznosti zavarovane z zavarovalno polico SID banke, izdano za račun Republike Slovenije za zavarovanje pred komercialnimi riziki.

Zapadlost finančnih sredstev

	SID banka									
	Bruto knjigovodska vrednost					Popravki vrednosti za izgube				
31. 12. 2018	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni bankam										
Nezapadlo	810.041	0	0	0	810.041	(691)	0	0	0	(691)
Skupaj	810.041	0	0	0	810.041	(691)	0	0	0	(691)
Kreditni strankam, ki niso banke										
Nezapadlo	636.026	44.362	1.384	17.184	698.956	(8.369)	(6.551)	(387)	(864)	(16.171)
Zapadlo do 29 dni	3.795	1.292	212	0	5.299	(69)	(280)	(96)	0	(445)
Zapadlo od 30 do 89 dni	0	341	895	0	1.236	0	(16)	(891)	0	(907)
Zapadlo od 90 do 180 dni	0	0	285	0	285	0	0	(196)	0	(196)
Zapadlo več kot 180 dni	0	0	17.607	4.156	21.763	0	0	(14.602)	(4.098)	(18.700)
Skupaj	639.821	45.995	20.383	21.340	727.539	(8.438)	(6.847)	(16.172)	(4.962)	(36.419)
Druška finančna sredstva										
Nezapadlo	1.853	0	0	0	1.853	0	0	0	0	0
Skupaj	1.853	0	0	0	1.853	0	0	0	0	0

	SID banka		
	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednosti za izgube	
		Posamične oslabitve	Skupinske oslabitve
31. 12. 2017			
Kreditni bankam (po MRS 39)			
Nezapadlo	1.039.767	0	(7.588)
Skupaj	1.039.767	0	(7.588)
Kreditni strankam, ki niso banke (po MRS 39)			
Nezapadlo	704.193	(61.724)	(47.473)
Zapadlo do 30 dni	865	(838)	0
Zapadlo nad 30 dni do 90 dni	8	(3)	0
Zapadlo nad 90 dni	28.096	(25.384)	0
Skupaj	733.162	(87.949)	(47.473)
Druška finančna sredstva (po MRS 39)			
Nezapadlo	1.552	0	0
Zapadlo do 30 dni	1	0	0
Skupaj	1.553	0	0

Zapadla finančna sredstva predstavljajo kredite in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, pri katerih dolžnik zamuja s plačilom celotne ali dela izpostavljenosti en dan ali več. Med zapadle kredite in druga finančna sredstva se razvrsti celotna izpostavljenost po posamezni kreditni pogodbi, in ne le del izpostavljenosti, pri kateri dolžnik zamuja s plačilom. Če je banka izpostavljena do istega dolžnika tudi po drugih pogodbah in dolžnik pri izpostavljenosti po drugih pogodbah ne zamuja, se tovrstne izpostavljenosti ne razvrstijo med zapadle kredite.

Bruto izpostavljenost zapadlih terjatev iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, se je znižala in je konec leta 2018 znašala 28.583 tisoč EUR (31. 12. 2017: 28.970 tisoč EUR), kar pomeni

1,9 odstotka vseh bruto izpostavljenosti iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti. Glavnino tega zneska predstavljajo krediti, razvrščeni v skupino 3 (nedonosna finančna sredstva), kjer se oslabitve za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta.

Zapadli krediti, razvrščeni v skupino 1, kjer se oslabitve za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju, in skupino 2, kjer se oslabitve za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta, predstavljajo 19,0 odstotkov vseh zapadlih kreditov.

Nezapadli krediti in druga finančna sredstva predstavljajo 98,1 odstotka vseh bruto izpostavljenosti iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti. Velik delež nezapadlih kreditov je povezan z dajanjem kreditov bankam s sedežem v Republiki Sloveniji, ki tako pridobljena sredstva prenašajo na končne upravičence. Poleg tega se velik del izpostavljenosti iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, razvršča v skupino bank iz držav, ki po lestvici minimalnih premij za zavarovanje izvoza (MEIP) spadajo v rizični razred 0 ali 1.

Zapadle terjatve iz naslova kreditov, kjer je število dni zamud manjše od 29 in katerih bruto knjigovodska vrednost znaša 5.299 tisoč EUR, so zavarovane s poslovnimi nepremičninami v višini 2.266 tisoč EUR, drugim stvarnim premoženjem v višini 1.534 tisoč EUR ter drugimi oblikami zavarovanja v višini 1.930 tisoč EUR.

Zapadle terjatve iz naslova kreditov, kjer je število dni zamude večje od 30 in manjše od 89 in katerih bruto knjigovodska vrednost znaša 1.236 tisoč EUR, so zavarovane z nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije v višini 192 tisoč EUR ter drugim stvarnim premoženjem v višini 226 tisoč EUR.

Zapadle terjatve iz naslova kreditov, kjer je število dni zamud večje od 90 in manjše od 180 in katerih bruto knjigovodska vrednost znaša 285 tisoč EUR, so zavarovane z drugimi oblikami zavarovanja v višini 238 tisoč EUR.

Zapadle terjatve iz naslova kreditov, kjer je število dni zamude večje kot 180 in katerih bruto knjigovodska vrednost znaša 21.763 tisoč EUR, so zavarovane z nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije v višini 240 tisoč EUR, poslovnimi nepremičninami v višini 4.459 tisoč EUR, stanovanjskimi nepremičninami v višini 554 tisoč EUR, drugim stvarnim premoženjem v višini 1.572 tisoč EUR ter drugimi oblikami zavarovanja v višini 346 tisoč EUR.

31. 12. 2018	Skupina SID banka									
	Bruto knjigovodska vrednost					Popravki vrednosti za izgube				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni bankam										
Nezapadlo	810.041	0	0	0	810.041	(691)	0	0	0	(691)
Skupaj	810.041	0	0	0	810.041	(691)	0	0	0	(691)
Kreditni strankam, ki niso banke										
Nezapadlo	636.026	44.362	1.385	17.183	698.956	(8.369)	(6.551)	(387)	(864)	(16.171)
Zapadlo do 29 dni	3.795	1.292	212	0	5.299	(69)	(280)	(96)	0	(445)
Zapadlo od 30 do 89 dni	0	341	895	0	1.236	0	(16)	(891)	0	(907)
Zapadlo od 90 do 180 dni	0	0	285	0	285	0	0	(196)	0	(196)
Zapadlo več kot 180 dni	0	0	17.607	4.156	21.763	0	0	(14.602)	(4.098)	(18.700)
Skupaj	639.821	45.995	20.384	21.339	727.539	(8.438)	(6.847)	(16.172)	(4.962)	(36.419)
Druška finančna sredstva										
Nezapadlo	1.849	0	0	0	1.849	0	0	0	0	0
Skupaj	1.849	0	0	0	1.849	0	0	0	0	0

31. 12. 2017	Skupina SID banka		
	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednosti za izgube Posamične oslabitve	Skupinske oslabitve
Kreditni bankam (po MRS 39)			
Nezapadlo	1.045.019	0	(7.588)
Skupaj	1.045.019	0	(7.588)
Kreditni strankam, ki niso banke (po MRS 39)			
Nezapadlo	704.193	(61.724)	(47.473)
Zapadlo do 30 dni	865	(838)	0
Zapadlo nad 30 dni do 90 dni	8	(3)	0
Zapadlo nad 90 dni	28.096	(25.384)	0
Skupaj	733.162	(87.949)	(47.473)
Druga finančna sredstva (po MRS 39)			
Nezapadlo	1.552	0	0
Zapadlo do 30 dni	1	0	0
Skupaj	1.553	0	0

Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa po bonitetnem razredu izdajatelja

	SID banka		Skupina SID banka	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
AAA	0	0	0	2.024
AA– do AA+	65.917	37.718	65.917	38.880
A– do A+	450.644	403.483	450.644	417.950
BBB+ do BBB–	118.718	228.459	118.718	230.289
Nižje kot BBB–	15.592	44.627	15.592	44.627
Skupaj	650.871	714.287	650.871	733.770

V preglednici je prikazana poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, razvrščenih po bonitetnem razredu izdajatelja, skladno z metodologijo SID banke.

Kreditno tveganje iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, Skupine SID banka izhaja iz portfelja, ki ga SID banka upravlja zaradi zagotavljanja likvidnosti in upravljanja bilance.

SID banka kreditno tveganje iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, obvladuje zlasti z omejitvami izpostavljenosti glede na bonitetni razred, sedež in vrsto izdajatelja ter spremljavo sprememb v tržni vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev.

Stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, SID banke se je konec leta 2018 v primerjavi s koncem leta 2017 zmanjšalo za 8,9 odstotkov na 650.871 tisoč

EUR (konec leta 2017: 714.286 tisoč EUR). Največji delež celotnega portfelja, 65,0 odstotka na dan 31. 12. 2018 (konec leta 2017: 64,7 odstotka), predstavljajo dolžniški vrednostni papirji, katerih izdajateljice so države članice EU (centralna raven), z bonitetno oceno, ki ustreza investicijskemu razredu (najmanj BBB–). Dolžniški vrednostni papirji Republike Slovenije predstavljajo 39,5 odstotka (konec leta 2017: 31,7 odstotka) portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Struktura portfelja dolžniških vrednostnih papirjev SID banke po bonitetni oceni se je v letu 2018 glede na leto 2017 v splošnem izboljšala; razlog je predvsem v prerazvrstitvi izdajateljev v višje bonitetne razrede in v znižanju izpostavljenosti do domačih bančnih izdajateljev z bonitetno oceno, nižjo od BBB–, ter v znižanju skupne izpostavljenosti v dolžniških vrednostnih papirjih.

Podrobnejša razčlenitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je prikazana v točki

2.4.3 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju po geografskih območjih

V preglednicah so prikazane neto vrednosti izpostavljenosti kreditnemu tveganju po geografskih območjih, ki so opredeljene glede na sedež dolžnika. Pretežni del izpostavljenosti

kreditnemu tveganju do tujine na ravni Skupine SID banka izhaja iz naslova izpostavljenosti SID banke.

31. 12. 2018	SID banka				
	Slovenija	Druge članice EU	Preostala Evropa	Druge države	Skupaj
Finančna sredstva 31. 12. 2018	1.890.547	338.380	23.411	37.707	2.290.045
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	121.184	0	0	0	121.184
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	11.174	4.493	0	0	15.667
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	326.911	290.885	6.667	26.408	650.871
Dolžniški vrednostni papirji	326.911	290.885	6.667	26.408	650.871
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.431.278	43.002	16.744	11.299	1.502.323
Kreditni bankam	761.487	32.847	15.016	0	809.350
Kreditni strankam, ki niso banke	668.938	9.155	1.728	11.299	691.120
Druga finančna sredstva	853	1.000	0	0	1.853
Zunajbilančne obveznosti 31. 12. 2018	199.640	45.954	29.746	0	275.340
Garancije	66.576	0	0	0	66.576
Bruto izpostavljenost	66.790	0	0	0	66.790
Rezervacije	(214)	0	0	0	(214)
Druge zunajbilančne obveznosti	133.064	45.954	29.746	0	208.764
Bruto izpostavljenost	133.260	45.964	29.746	0	208.970
Rezervacije	(196)	(10)	0	0	(206)
Izpostavljenost skupaj 31. 12. 2018	2.090.187	384.334	53.157	37.707	2.565.385
Finančna sredstva 31. 12. 2017	1.716.906	644.155	13.334	42.435	2.416.830
Zunajbilančne obveznosti 31. 12. 2017	39.358	16.049	10.107	6.387	71.901
Izpostavljenost skupaj 31. 12. 2017	1.756.264	660.204	23.441	48.822	2.488.731

Izpostavljenost SID banke do Slovenije konec leta 2018 znaša 81,5 odstotka (konec leta 2017: 70,6 odstotka) skupne izpostavljenosti iz naslova finančnih sredstev in zunajbilančnih obveznosti ter se je v primerjavi s koncem leta 2017 povečala za 333.923 tisoč EUR, tako zaradi povečanja finančnih sredstev, najbolj pri postavkah stanje na računih pri centralni banki ter krediti strankam, ki niso banke, kot iz naslova povečanja zunajbilančnih obveznosti ter višje skupne izpostavljenosti.

Največjo izpostavljenost kreditnega portfelja do tujine predstavlja izpostavljenost do drugih članic EU, ki konec leta 2018 znaša 15,0

odstotka (konec leta 2017: 26,5 odstotka) skupne izpostavljenosti iz naslova finančnih sredstev in zunajbilančnih obveznosti ter se je v primerjavi s koncem leta 2017 znižala zlasti iz naslova znižanja depozitov pri tujih bankah ter izpostavljenosti v dolžniških vrednostnih papirjih tujih izdajateljev. Izpostavljenost kreditnemu tveganju do preostalih držav Evrope (Evropa brez članic EU) predstavlja konec leta 2018 2,1 odstotka (konec leta 2017: 0,9 odstotka) skupne izpostavljenosti, izpostavljenost do drugih držav pa 1,5 odstotka (konec leta 2017: 2,0 odstotka) skupne izpostavljenosti.

Največje dopustne izpostavljenosti do posameznih geografskih območij SID banka omejuje s postavljenimi internimi limiti izpostavljenosti. Podrobnejši prikaz večjih izpostavljenosti kreditnemu tveganju po posameznih državah je prikazan v ločenih preglednicah.

Na dan 31. 12. 2018 je v primerjavi s stanjem konec leta 2017 razvidna večja sprememba v strukturi izpostavljenosti SID banke do posameznih držav predvsem zaradi nižjega stanja depozitov pri tujih bankah ter sprememb v izpostavljenosti po državah pri portfelju dolžniških vrednostnih papirjev.

31. 12. 2018	Skupina SID banka				
	Slovenija	Druge članice EU	Preostala Evropa	Druge države	Skupaj
Finančna sredstva 31. 12. 2018	1.890.543	338.380	23.411	37.707	2.290.041
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	121.184	0	0	0	121.184
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	11.174	4.493	0	0	15.667
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	326.911	290.885	6.667	26.408	650.871
Dolžniški vrednostni papirji	326.911	290.885	6.667	26.408	650.871
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.431.274	43.002	16.744	11.299	1.502.319
Kreditni bankam	761.487	32.847	15.016	0	809.350
Kreditni strankam, ki niso banke	668.938	9.155	1.728	11.299	691.120
Druga finančna sredstva	849	1.000	0	0	1.849
Zunajbilančne obveznosti 31. 12. 2018	199.640	45.954	29.746	0	275.340
Garancije	66.576	0	0	0	66.576
Bruto izpostavljenost	66.790	0	0	0	66.790
Rezervacije	(214)	0	0	0	(214)
Druge zunajbilančne obveznosti	133.064	45.954	29.746	0	208.764
Bruto izpostavljenost	133.260	45.964	29.746	0	208.970
Rezervacije	(196)	(10)	0	0	(206)
Izpostavljenost skupaj 31. 12. 2018	2.090.183	384.334	53.157	37.707	2.565.381
Finančna sredstva 31. 12. 2017	1.733.222	655.821	14.456	42.946	2.446.445
Zunajbilančne obveznosti 31. 12. 2017	39.358	16.049	10.107	6.387	71.901
Izpostavljenost skupaj 31. 12. 2017	1.772.580	671.870	24.563	49.333	2.518.346

	31. 12. 2018			31. 12. 2017		
	Finančna sredstva	Zunajbilančne obveznosti	Izpostavljenost skupaj	Finančna sredstva	Zunajbilančne obveznosti	Izpostavljenost skupaj
SID banka						
Slovenija	1.890.548	199.641	2.090.189	1.716.906	39.358	1.756.264
Francija	24.869	0	24.869	85.133	0	85.133
Španija	31.709	0	31.709	76.553	0	76.553
Poljska	42.950	0	42.950	62.361	0	62.361
Nizozemska	36.804	0	36.804	54.505	0	54.505
Italija	18.455	0	18.455	51.842	0	51.842
Nemčija	31.969	33.954	65.923	49.628	0	49.628
Romunija	12.441	0	12.441	40.672	0	40.672
ZDA	36.213	0	36.213	38.199	0	38.199
Madžarska	16.435	0	16.435	27.069	0	27.069
Irska	26.634	0	26.634	19.242	0	19.242
Hrvaška	13.197	0	13.197	10.438	4.049	14.487
Češka	25.110	0	25.110	17.772	0	17.772
Švedska	16.912	0	16.912	13.640	0	13.640
Belorusija	15.016	28.748	43.764	2.654	8.094	10.922
Drugo	50.783	12.997	63.780	150.216	20.400	170.442
Izpostavljenost skupaj	2.290.045	275.340	2.565.385	2.416.830	71.901	2.488.731

	31. 12. 2018			31. 12. 2017		
	Finančna sredstva	Zunajbilančne obveznosti	Izpostavljenost skupaj	Finančna sredstva	Zunajbilančne obveznosti	Izpostavljenost skupaj
Skupina SID banka						
Slovenija	1.890.544	199.641	2.090.185	1.733.222	39.358	1.772.580
Francija	24.869	0	24.869	86.220	0	86.220
Španija	31.709	0	31.709	77.852	0	77.852
Poljska	42.950	0	42.950	66.878	0	66.878
Nizozemska	36.804	0	36.804	56.713	0	56.713
Italija	18.455	0	18.455	51.842	0	51.842
Nemčija	31.969	33.954	65.923	49.628	0	49.628
Romunija	12.441	0	12.441	40.672	0	40.672
ZDA	36.213	0	36.213	38.199	0	38.199
Madžarska	16.435	0	16.435	27.069	0	27.069
Irska	26.634	0	26.634	19.773	0	19.773
Hrvaška	13.197	0	13.197	10.438	4.049	14.487
Češka	25.110	0	25.110	17.772	0	17.772
Švedska	16.912	0	16.912	13.640	0	13.640
Belorusija	15.016	28.748	43.764	2.654	8.094	10.922
Drugo	50.783	12.997	63.780	153.873	20.400	174.099
Izpostavljenost skupaj	2.290.041	275.340	2.565.381	2.446.445	71.901	2.518.346

Izpostavljenost kreditnemu tveganju po dejavnostih

V preglednicah so prikazane neto vrednosti izpostavljenosti kreditnemu tveganju po dejavnostih.

Pretežni del izpostavljenosti kreditnemu tveganju po dejavnostih na ravni Skupine SID banka izhaja iz naslova izpostavljenosti SID banke.

31. 12. 2018	SID banka								Skupaj
	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Predelovalne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	Promet in skladiščenje	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Drugo	
Finančna sredstva 31. 12. 2018	1.095.257	262.713	497.889	86.050	90.052	49.295	121.538	87.251	2.290.045
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	121.184	0	0	0	0	0	0	0	121.184
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	0	13.974	0	0	0	1.693	15.667
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	152.759	6.658	425.113	25.599	4.222	16.133	4.026	16.361	650.871
Dolžniški vrednostni papirji	152.759	6.658	425.113	25.599	4.222	16.133	4.026	16.361	650.871
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	821.314	256.055	72.776	46.477	85.830	33.162	117.512	69.197	1.502.323
Kreditni bankam	809.350	0	0	0	0	0	0	0	809.350
Kreditni strankam, ki niso banke	10.593	256.055	72.374	46.477	85.810	33.102	117.512	69.197	691.120
Druga finančna sredstva	1.371	0	402	0	20	60	0	0	1.853
Zunajbilančne obveznosti 31. 12. 2018	79.700	20.629	56.168	43.602	66.615	3.142	0	5.484	275.340
Garancije	0	0	0	0	66.576	0	0	0	66.576
Bruto izpostavljenost	0	0	0	0	66.790	0	0	0	66.790
Rezervacije	0	0	0	0	(214)	0	0	0	(214)
Druge zunajbilančne obveznosti	79.700	20.629	56.168	43.602	39	3.142	0	5.484	208.764
Bruto izpostavljenost	79.712	20.714	56.168	43.662	40	3.161	0	5.514	208.971
Rezervacije	(12)	(85)	0	(60)	(1)	(19)	0	(30)	(207)
Izpostavljenost skupaj 31. 12. 2018	1.174.957	283.342	554.057	129.652	156.667	52.437	121.538	92.735	2.565.385
Finančna sredstva 31. 12. 2017	1.293.330	198.668	514.758	74.963	91.869	43.438	129.210	70.594	2.416.830
Zunajbilančne obveznosti 31. 12. 2017	48.746	4.188	2.528	251	0	2.231	4.049	9.908	71.901
Izpostavljenost skupaj 31. 12. 2017	1.342.076	202.856	517.286	75.214	91.869	45.669	133.259	80.502	2.488.731

SID banka je bila tudi konec leta 2018 najbolj izpostavljena do finančne in zavarovalniške dejavnosti, saj velik del sredstev predstavljajo krediti bankam s sedežem v Republiki Sloveniji, ki tako pridobljena sredstva prenašajo na končne upravičence. Konec leta 2018 predstavlja izpostavljenost do finančne in zavarovalniške dejavnosti 45,8 odstotka (konec leta 2017: 53,9 odstotka) skupne izpostavljenosti iz naslova finančnih sredstev in zunajbilančnih obveznosti. Zmanjšanje deleža v primerjavi s koncem leta 2017 je predvsem

posledica znižanja kreditov (dani depoziti) bankam. Sledi izpostavljenost do dejavnosti javne uprave in obrambe; delež konec leta 2018 znaša 21,6 odstotka (konec leta 2017: 20,8 odstotka).

Zaradi novih posojil strankam, ki niso banke, se je konec leta 2018 v primerjavi z letom 2017 povečala izpostavljenost do predelovalne dejavnosti, do dejavnosti promet in skladiščenje ter dejavnosti trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil.

31. 12. 2018	Skupina SID banka								
	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Predelovalne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	Promet in skladiščenje	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Drugo	Skupaj
Finančna sredstva 31. 12. 2018	1.095.253	262.713	497.889	86.050	90.052	49.295	121.538	87.251	2.290.041
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	121.184	0	0	0	0	0	0	0	121.184
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	0	13.974	0	0	0	1.693	15.667
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	152.759	6.658	425.113	25.599	4.222	16.133	4.026	16.361	650.871
Dolžniški vrednostni papirji	152.759	6.658	425.113	25.599	4.222	16.133	4.026	16.361	650.871
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	821.310	256.055	72.776	46.477	85.830	33.162	117.512	69.197	1.502.319
Kreditni bankam	809.350	0	0	0	0	0	0	0	809.350
Kreditni strankam, ki niso banke	10.593	256.055	72.374	46.477	85.810	33.102	117.512	69.197	691.120
Druga finančna sredstva	1.367	0	402	0	20	60	0	0	1.849
Zunajbilančne obveznosti 31. 12. 2018	79.700	20.629	56.168	43.602	66.615	3.142	0	5.484	275.340
Garancije	0	0	0	0	66.576	0	0	0	66.576
Bruto izpostavljenost	0	0	0	0	66.790	0	0	0	66.790
Rezervacije	0	0	0	0	(214)	0	0	0	(214)
Druge zunajbilančne obveznosti	79.700	20.629	56.168	43.602	39	3.142	0	5.484	208.764
Bruto izpostavljenost	79.712	20.714	56.168	43.662	40	3.161	0	5.514	208.971
Rezervacije	(12)	(85)	0	(60)	(1)	(19)	0	(30)	(207)
Izpostavljenost skupaj 31. 12. 2018	1.174.953	283.342	554.057	129.652	156.667	52.437	121.538	92.735	2.565.381
Finančna sredstva 31. 12. 2017	1.309.876	198.668	526.175	74.963	92.400	43.438	129.210	71.715	2.446.445
Zunajbilančne obveznosti 31. 12. 2017	48.746	4.188	2.528	251	0	2.231	4.049	9.908	71.901
Izpostavljenost skupaj 31. 12. 2017	1.358.622	202.856	528.703	75.214	92.400	45.669	133.259	81.623	2.518.346

Spremenjena finančna sredstva

	SID banka
	2018
Finančna sredstva, spremenjena v obdobju	
Bruto knjigovodska vrednost pred spremembo	1.427
Popravek vrednosti pred spremembo	(903)
Odplačna vrednost pred spremembo	524
Neto (izguba) iz naslova spremembe	(33)
Odplačna vrednost po spremembi	491

V preglednici so prikazani učinki spremembe pogodbenih denarnih tokov finančnih sredstev v letu 2018, kjer SID banka oslabitve za kreditne izgube izmeri na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta in spremembe niso povzročile odprave pripoznanja finančnega sredstva.

SID banka v primeru spremembe pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva, kjer spremembe ne povzročijo odprave pripoznanja finančnega sredstva, izračuna sedanjo vrednost spremenjenih pogodbenih denarnih tokov, pri

čemer kot diskontno stopnjo uporabi efektivno obrestno mero ob pripoznanju oziroma v primeru postavk POCI kreditnemu tveganju prilagojeno efektivno obrestno mero. Za znesek ugotovljene razlike SID banka prilagodi bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva. Znesek prilagoditve bruto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva iz naslova spremembe pogodbenih denarnih tokov SID banka razmejuje skozi celotno preostalo življenjsko dobo finančnega sredstva in izkazuje v izkazu poslovnega izida kot prihodek iz obresti.

V letu 2018 so bili spremenjeni pogodbeni denarni tokovi, ki niso povzročili odprave pripoznanja finančnega sredstva, pri petih finančnih sredstvih.

Pri treh finančnih sredstvih je bila ob spremembi pogodbenih denarnih tokov pripoznana izguba v izkazu poslovnega izida. Med njimi sta bili finančni sredstvi, pri katerih SID banka oslabitve za kreditne izgube izmeri na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega sredstva.

Kreditno tveganje nasprotne stranke

Izvedeni finančni instrumenti se vrednotijo z upoštevanjem tržnih obrestnih mer in krivulj donosa. Ker tržne obrestne mere in krivulje donosa, uporabljene za vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov, ne vsebujejo kreditnega tveganja nasprotne stranke, se za ta namen izračunava prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA). CVA predstavlja popravek vrednosti izvedenega finančnega instrumenta za kreditno tveganje nasprotne stranke in odraža razliko med vrednostjo finančnega instrumenta brez upoštevanja kreditnega tveganja in vrednostjo z upoštevanjem kreditnega tveganja. Za popravek vrednotenja se mora upoštevati na eni strani kreditno tveganje nasprotne stranke (CVA) in na drugi strani lastno kreditno tveganje. SID banka lastnega kreditnega tveganja ne izračunava. CVA se izračunava mesečno, za vsak sklenjen posel z izvedenimi finančnimi instrumenti; pri izračunu se upošteva tudi morebitno zavarovanje.

SID banka sklepa posle izven organiziranega borznega trga (posli »OTC«) le z bankami, s

katerimi ima sklenjeno okvirno pogodbo o poslovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti (*ISDA Master Agreement*). Dodatno ima banka za zmanjševanje kreditnega tveganja nasprotne stranke v transakcijah z izvedenimi finančnimi instrumenti kot dodatek h krovni pogodbi sklenjen pravni dokument CSA (*Credit Support Annex*), ki temelji na sistemu zagotavljanja gibljivih kritij prek medsebojnega izmenjevanja zavarovanja (*collateral*) v odvisnosti od dnevne poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta.

Banka izvaja dnevno spremljavo izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke na osnovi poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta. Če neugodno gibanje poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta povzroči nezadostno pokritost izpostavljenosti z zavarovanjem, nasprotno stranko pozove k zagotovitvi dodatnega zavarovanja. SID Banka ima z nasprotnimi strankami, s katerimi je v letu 2018 imela sklenjene posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, dogovorjeno zavarovanje v obliki denarnega depozita.

SID banka pripozna izračunan znesek CVA v izkazu poslovnega izida v mesecu, ko skupni znesek izračunanega CVA za vse izvedene finančne instrumente preseže 10 bazičnih točk zadnjega zneska skupne izpostavljenosti tveganju v skladu s tretjim odstavkom 92. člena Uredbe CRR.

Znesek CVA za SID banko in Skupino SID banka na dan 31. 12. 2018 znaša 0 EUR.

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 pridobivati vire likvidnosti s pomembno višjimi stroški od povprečnih tržnih. Bolj ko so tokovi obresti in glavnice na strani sredstev, obveznosti do virov sredstev in zunajbilančnih postavk neusklajeni, večje je tveganje nelikvidnosti.

Likvidnostno tveganje v ožjem smislu bi nastopilo, ko banka z naložbenimi posli ne bi bila zmožna odplačevati svojih obveznosti. Te obveznosti se običajno poravnavaajo z denarnimi prilivi, hitro unovčljivimi sredstvi ali 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

ocenjeno kot nizko zaradi visoke sekundarne likvidnosti, ki v znatnem delu vsebuje državne in druge visokokvalitetne in likvidne dolžniške vrednostne papirje.

Z upravljanjem likvidnostnega tveganja Skupina SID banka zagotavlja redno izpolnjevanje vseh denarnih obveznosti ter kakovostno upravljanje operativne in strukturne likvidnosti. Vse aktivnosti in procese upravljanja likvidnostnega tveganja izvaja vsaka članica Skupine SID banka samostojno in neodvisno.

Podrejena družba, ki opravlja zavarovalniško dejavnost, upravlja likvidnostno tveganje v skladu s svojo politiko upravljanja finančnih tveganj, ki upošteva specifične in regulativno na področju upravljanja likvidnostnega tveganja v zavarovalništvu in jo je potrdil upravljalni organ podrejene družbe. Večina finančnih naložb zavarovalnice vsebuje tržne državne in druge visokolikvidne dolžniške vrednostne papirje ter kratkoročne depozite pri bankah. Za pokrivanje povečanih potreb po likvidnosti ima zavarovalnica v pogodbi s pozavarovalnjo opredeljeno možnost predplačila pozavarovalnih zneskov (opcija *cash-call*).

Večji del izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju Skupine SID banka predstavlja izpostavljenost iz poslovanja SID banke, ki mora izpolnjevati zakonske in regulatorne zahteve na področju bančništva. V nadaljevanju je predstavljen okvir prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja v SID banki.

Prevzemanje in upravljanje likvidnostnega tveganja

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

Proces prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja poteka v skladu s sprejeto politiko upravljanja likvidnostnega tveganja, ki jo najmanj enkrat na leto obravnava in

sprejema upravljalni organ banke. Upravljalni organ banke letno obravnava in potrdi poročilo o procesu ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP). Načrt aktivnosti za upravljanje likvidnostnega tveganja vključuje okvir upravljanja likvidnosti in zagotavljanja virov sredstev, postopke za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje likvidnostnega tveganja, vključno z načini spremljanja in poročanja o likvidnostnem položaju banke, ter postopke za izvajanje ukrepov za obvladovanje likvidnostnega tveganja. Redna obravnava in spremljava izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju je zagotovljena prek tedenskih in mesečnih poročil na odboru za upravljanje z bilanco in likvidnostjo ter četrtnih poročil na sejah upravljalnega organa.

Obseg prevzemanja likvidnostnega tveganja letno sprejema upravljalni organ v okviru procesa sprejemanja poslovne strategije, ocene sposobnosti za prevzemanje tveganj in strategije upravljanja tveganj.

Banka opredeljuje ustrezno likvidnostno pozicijo oziroma ustrezno raven likvidnostnega blažilnika in stabilne strukture financiranja prek sprejete nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja, zlasti z določitvijo minimalne vrednosti količnika likvidnostnega kritja (LCR) in količnika neto stabilnih virov financiranja (NSFR), ter prek strateškega kazalnika delež likvidnih sredstev v bilančni vsoti. Politika upravljanja likvidnostnega tveganja ter z njo povezani interni akti opredeljujejo dodatne kvantitativne omejitve (limite) in ukrepe, na podlagi katerih banka obvladuje prevzemanje likvidnostnega tveganja.

Politika upravljanja likvidnostnega tveganja predvideva tudi postopke in odgovornosti pristojnih odborov ter posameznih organizacijskih enot na področju upravljanja likvidnostnega tveganja in nabor mogočih ukrepov v primeru poslabšanja operativne ali strukturne likvidnosti in/ali preseganja interno postavljenih limitov.

Ključne odgovornosti pristojnih organov na področju upravljanja tveganj, funkcije upravljanja tveganj in posameznih organizacijskih enot banka predstavlja v uvodnem delu poglavja 3. Upravljanje tveganj. Odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo je pristojen za odločanje o predlogih za uravnavanje likvidnostnega tveganja, potrjevanje, usmerjanje in nadziranje izvajanja likvidnostne politike ter politike

zakladniških naložb. Oddelek za upravljanje tveganj oblikuje in najmanj enkrat na leto preverja ter predlaga morebitne spremembe politike upravljanja likvidnostnega tveganja v odvisnosti od profila tveganosti banke in sprejete poslovne politike ter nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja. Prav tako zagotavlja redno seznanjanje upravljalnega organa o izpostavljenosti banke likvidnostnem tveganju. Oddelek za zakladništvo je odgovoren za upravljanje, zagotavljanje in ohranjanje dnevne likvidnosti, sklepanje poslov z namenom upravljanja likvidnih sredstev ter izvajanje aktivnosti zadolževanja, in sicer v okviru sprejete politike prevzemanja ter upravljanja likvidnostnega tveganja, vzpostavljenih pristojnosti in na podlagi sprejetih sklepov pristojnih organov. Aktivno sodeluje tudi v procesu ocenjevanja ustrezne likvidnosti banke.

Upravljanje likvidnostnega tveganja v SID banki poleg merjenja in spremljanja likvidnostne pozicije, količnikov likvidnosti, regulatornih količnikov na področju likvidnosti zajema zlasti redno načrtovanje in spremljavo likvidnostnih tokov in ocenjevanje vplivov novih poslov na količnik likvidnosti ter količnik likvidnostnega kritja za prihodnje obdobje in redno preverjanje likvidnostne pozicije banke z upoštevanjem interno določenih likvidnostnih scenarijev. Zagotovljena je stroga dnevna spremljava operativne likvidnosti; likvidnost se zagotavlja z uravnavanjem aktive, predvsem likvidnostnih rezerv, in/ali dostopom do dodatnih virov. Za pridobitev dodatne rezervne dnevne likvidnosti od centralne banke oziroma od drugih bank ima

SID banka stalno na razpolago portfelj vrednostnih papirjev, namenjen zavarovanju tovrstnih terjatev. Strukturno likvidnost banka upravlja na podlagi ocenjevanja dolgoročne likvidnostne pozicije.

Aktivnosti zadolževanja temeljijo na poslovni strategiji SID banke in letnem finančnem planu zadolževanja, ki je pripravljen v okviru letnega operativnega plana. Namen zadolževanja je zagotavljanje ustreznih virov za opravljanje aktivnih poslov SID banke, pri čemer se ustreznost nanaša na ročnost, valuto, vrsto obrestne mere, stroške zadolževanja ter morebitne druge lastnosti. SID banka se zadolžuje skladno z nameni, določenimi v ZSIRB.

SID banka izvaja merjenje, nadzor in spremljavo izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju na podlagi dnevnega izračuna količnikov likvidnosti na način, kot ga predpisuje Banka Slovenije. Količnik likvidnosti je razmerje med vsoto finančnih sredstev v domači in tuji valuti ter vsoto virov sredstev v domači in tuji valuti glede na preostalo zapadlost. Količnik likvidnosti prvega razreda (KL 0–30 dni) mora znašati najmanj 1; količnik likvidnosti drugega razreda (KL 0–180 dni) je informativen. SID banka ima interno določene višje vrednosti količnikov likvidnosti od zakonsko predpisanih, kar ji zagotavlja dodatno varnost. Politika upravljanja likvidnostnega tveganja SID banke določa tudi postopke za ukrepanje ob doseganju interno predpisanih vrednosti količnikov likvidnosti.

31. 12. 2018	SID banka		31. 12. 2018
	Minimalna vrednost	Povprečna vrednost	
KL (0–30)	1,7	5,3	2,4
KL (0–180)	1,8	3,0	2,3

Minimalna višina dnevnih vrednosti količnika likvidnosti prvega razreda skupaj za vse valute je v letu 2018 znašala 1,7 (2017: 5,8). Dnevne vrednosti so tako skozi vse leto presegale zakonske zahteve Banke Slovenije.

SID banka mesečno izračunava vrednost količnika likvidnostnega kritja (LCR) ter trimesečno količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR). Vrednost izračunanih količnikov, gibanje skozi čas ter skladnost navedenih količnikov s sprejetimi internimi limiti redno obravnava odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo.

Količnik neto stabilnih virov financiranja znaša 140 odstotkov konec leta 2018 (konec leta 2017: 140 odstotkov) in ga banka poroča informativno.

Cilj zahteve glede likvidnostnega kritja (LCR) je preprečiti likvidnostno tveganje z zmanjševanjem odvisnosti kreditnih institucij od kratkoročnega financiranja in likvidnosti, ki jo zagotavljajo centralne banke, z uvedbo zahteve, da imajo banke dovolj likvidnih sredstev za soočanje z morebitnim presežkom likvidnih odlivov v primerjavi s prilivi, do katerih bi po pričakovanjih lahko prišlo v 30-dnevnem

stresnem obdobju. Količnik LCR je treba v celoti izpolnjevati od 1. 1. 2018. Banka pri izračunu likvidnostnega blažilnika od začetka leta 2018 dalje konservativno upošteva le visokokakovostna likvidna sredstva banke, brez upoštevanja visokokakovostnih likvidnih sredstev posojilnih skladov. Količnik likvidnostnega kritja znaša 458 odstotkov konec leta 2018 (konec leta 2017: 1.340 odstotkov).

Banka v poglavju Razkritja na podlagi dela 8 Uredbe CRR razkriva dodatne kvalitativne in

kvantitativne informacije v skladu s smernicami EBA o razkritju količnika likvidnostnega kritja (LCR) kot dopolnitev k razkritju upravljanja likvidnostnega tveganja iz 435. člena Uredbe CRR.

SID banka aktivno spremlja ter vzdržuje primeren blažilnik neobremenjenih visokokakovostnih likvidnih sredstev kot zavarovanje pred neugodnimi likvidnostnimi razmerami.

Struktura LCR likvidnostnega blažilnika (po odbitkih)



Na dan 31. 12. 2018 so likvidna sredstva, ustrezna za vključitev v izračun LCR, znašala 279,3 milijona EUR po upoštevanju odbitkov (2017: 458,2 milijona EUR), pri čemer so likvidna sredstva enot centralne ravni države predstavljala 78 odstotkov (2017: 81,7 odstotka) vseh ustreznih likvidnih sredstev po upoštevanju odbitkov. Delež visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) 1. stopnje znaša 99,2 odstotka konec leta 2018 (2017: 98,2 odstotka).

SID banke ne sprejema depozitov od javnosti in zato ni izpostavljena tveganju morebitnih odlivov iz naslova depozitov prebivalstva ter podjetij v obdobju zaostrenih likvidnostnih razmer. Omenjeno dejstvo in specifična vloga banke vplivata tudi na strukturo virov financiranja ter večjo koncentracijo na strani virov v primerjavi s poslovnimi bankami. Na večjo stabilnost banke pri zadolževanju pozitivno vpliva dejstvo, da SID banka pridobiva dolgoročne vire z garancijo Republike Slovenije predvsem na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih finančnih institucijah.

SID banka ima na področju upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah interni pravilnik, ki ureja okvir upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah. Banka ima v ta namen opredeljene ključne elemente upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah, ki obsegajo:

- organiziranost in pristojnosti;
- postopke za zgodnje ugotavljanje morebitnih likvidnostnih primanjkljajev;
- načrt upravljanja likvidnosti v izrednih likvidnostnih razmerah in pristojnosti za reševanje likvidnostne krize;
- kriterije za aktivacijo načrta upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah;
- nabor mogočih ukrepov za reševanje likvidnostne krize;
- indikatorje za zgodnje opozarjanje na zaostrene likvidnostne razmere;
- izvajanje internih likvidnostnih stresnih scenarijev.

SID banka v okviru poročanja na pristojnih odborih med drugim redno spremlja:

- trend kazalnikov poslovanja SID banke;
- trend makroekonomskih kazalnikov;
- dogajanje na finančnih trgih;
- likvidnostne količnike, količnik likvidnostnega kritja ter neto stabilnega financiranja;
- načrtovane in realizirane likvidnostne tokove;
- indikatorje za zgodnje opozarjanje na zaostrene likvidnostne razmere;
- rezultate izvajanja internih likvidnostnih scenarijev.

Z rednim spremljanjem likvidnostne pozicije, kazalnikov in indikatorjev lahko banka pravočasno zazna zaostrene likvidnostne razmere in sprejme ustrezne ukrepe za premostitev morebitnih likvidnostnih težav.

Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP)

SID banka z rednim izvajanjem procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) zagotavlja učinkovitost upravljanja likvidnostnega tveganja in ustrezno likvidnost

banke glede na njen profil tveganosti. Proces zajema oceno likvidnostnih potreb in oceno razpoložljive likvidnosti v okviru rednega poslovanja ter v okviru poslovne strategije za prihodnje obdobje oziroma letnega operativnega plana. Likvidnostni položaj banke se redno preverja s spremljavo različnih kazalnikov tudi v povezavi z doseganjem planiranih kazalnikov v pristojnih odborih. Banka redno izvaja oceno ustreznosti financiranja; aktivnost je še posebej intenzivna v procesu letnega planiranja poslovnih potreb, kjer banka opredeli politiko financiranja za tekoče plansko obdobje.

Banka letno na celovit in strukturiran način v poročilu ILAAP izvede pregled in oceno likvidnostnega profila banke z vidika ključnih elementov: ureditve upravljanja likvidnostnega tveganja v povezavi z likvidnostnim profilom banke in nagnjenostjo k likvidnostnemu tveganju, učinkovitosti organizacijske strukture, zadostnosti LCR-blažilnika, tudi v povezavi z internimi scenariji in vzpostavljenim kriznim načrtom. Poročilo ILAAP predstavlja podlago tudi v okviru nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja likvidnostnega tveganja banke.

Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju

31. 12. 2018	SID banka					Skupaj
	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	
Finančna sredstva 31. 12. 2018	193.438	11.996	123.025	629.414	1.343.989	2.301.862
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	121.184	0	0	0	0	121.184
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	188	13.974	1.505	15.667
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	38.503	0	66.591	371.905	185.689	662.688
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	33.751	11.996	56.246	243.535	1.156.795	1.502.323
Kreditni bankam	30.091	11.626	35.286	95.809	636.538	809.350
Kreditni strankam, ki niso banke	3.030	167	20.960	147.706	519.257	691.120
Druge finančna sredstva	630	203	0	20	1.000	1.853
Finančne obveznosti 31. 12. 2018	75.460	20.834	5.374	623.947	1.441.944	2.167.559
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	63.460	20.834	5.374	552.145	1.247.508	1.889.321
Vloge bank in centralnih bank	22.497	20.796	0	0	0	43.293
Vloge strank, ki niso banke	39.210	0	0	0	0	39.210
Kreditni bank in centralnih bank	0	0	5.373	405.188	752.390	1.162.951
Kreditni strank, ki niso banke	0	0	0	72.075	437.167	509.242
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	74.762	57.839	132.601
Druge finančne obveznosti	1.753	38	1	120	112	2.024
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	2.898	2.898
Prevzete nepreklicne obveznosti in finančne garancije	12.000	0	0	71.802	191.538	275.340
Likvidnostna vrzel 31. 12. 2018	117.978	(8.838)	117.651	5.467	(97.955)	134.303
Finančna sredstva 31. 12. 2017	91.714	75.772	403.954	790.070	1.071.553	2.433.063
Finančne obveznosti 31. 12. 2017	42.247	1.481	331.443	412.144	1.322.825	2.110.140
Likvidnostna vrzel 31. 12. 2017	49.467	74.291	72.511	377.926	(251.272)	322.923

31. 12. 2018	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 31. 12. 2018	193.434	11.996	123.025	629.414	1.343.989	2.301.858
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	121.184	0	0	0	0	121.184
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	188	13.974	1.505	15.667
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	38.503	0	66.591	371.905	185.689	662.688
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	33.747	11.996	56.246	243.535	1.156.795	1.502.319
Kreditni bankam	30.091	11.626	35.286	95.809	636.538	809.350
Kreditni strankam, ki niso banke	3.030	167	20.960	147.706	519.257	691.120
Druga finančna sredstva	626	203	0	20	1.000	1.849
Finančne obveznosti 31. 12. 2018	75.460	20.834	5.374	623.947	1.441.944	2.167.559
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	63.460	20.834	5.374	552.145	1.247.508	1.889.321
Vloge bank	22.497	20.796	0	0	0	43.293
Vloge strank, ki niso banke	39.210	0	0	0	0	39.210
Kreditni bank in centralnih bank	0	0	5.373	405.188	752.390	1.162.951
Kreditni strank, ki niso banke	0	0	0	72.075	437.167	509.242
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	74.762	57.839	132.601
Druge finančne obveznosti	1.753	38	1	120	112	2.024
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	2.898	2.898
Prevzete nepreklicne obveznosti in finančne garancije	12.000	0	0	71.802	191.538	275.340
Likvidnostna vrzel	117.974	(8.838)	117.651	5.467	(97.955)	134.299
Finančna sredstva 31. 12. 2017	96.824	76.490	409.160	804.963	1.075.241	2.462.678
Finančne obveznosti 31. 12. 2017	42.722	1.551	331.738	412.176	1.322.825	2.111.012
Likvidnostna vrzel 31. 12. 2017	54.102	74.939	77.422	392.787	(247.584)	351.666

Pri prikazu postavk finančnih sredstev in finančnih obveznosti po preostali zapadlosti je razvidno likvidnostno tveganje v povezavi s kreditnim tveganjem. Postavke so prikazane v neto vrednostih (bruto vrednosti, zmanjšane za oblikovane popravke vrednosti za kreditne izgube). Denarni tokovi pri izplačilu obresti iz fiksnega in variabilnega dela izvedenih finančnih instrumentov, namenjeni varovanju, se poravnajo v neto zneskih.

SID banka in Skupina SID banka sta tudi v letu 2018 imeli dober likvidnostni položaj, predvsem

na račun daljših ročnosti pasivnih postavk in velikega deleža sekundarne likvidnosti, kar je razvidno iz strukture likvidnostne vrzeli.

SID banka je zavezana k izpolnjevanju obvezne rezerve pri centralni banki. Znesek obvezne rezerve je določen v višini enega odstotka vrednosti prejetih vlog in izdanih dolžniških vrednostnih papirjev z dogovorjeno dospelostjo do dveh let. Konec leta 2018 je obvezna rezerva znašala 0 EUR.

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 in ekonomsko vrednost sredstev, obveznosti ter zunajbilančnih postavk. Izpostavljenost obrestnemu tveganju izhaja pretežno 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 sredstev za spremembo obrestne mere (ekonomski vidik).

Na strani sredstev sta SID banka in Skupina SID banka izpostavljeni obrestnemu tveganju iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, danih kreditov ter stanj na poravnalnem in poslovnih računih, na strani obveznosti pa iz naslova prejetih kreditov in izdanih dolžniških vrednostnih papirjev.

Večji del izpostavljenosti obrestnemu tveganju Skupine SID banka izhaja iz poslovanja SID banke. Izpostavljenost obrestnemu tveganju v podrejeni družbi izhaja zlasti iz finančnih naložb ter denarja in denarnih ustreznikov. Zavarovalnica obrestno tveganje omejuje tako, da ima v portfelju ustrezno strukturo dolgoročnih in kratkoročnih finančnih naložb s fiksno in variabilno obrestno mero ter da zagotavlja zahtevani solventnostni kapital.

SID banka ugotavlja, meri, obvladuje in spremlja obrestno tveganje v skladu s sprejeto politiko upravljanja obrestnega tveganja. Upravljalni organ banke (uprava in nadzorni svet) najmanj enkrat na leto obravnava in sprejema politiko upravljanja obrestnega tveganja. Raven obrestnega tveganja se omejuje z vzpostavitev limitnega sistema in opredelitvijo potrebnega notranjega kapitala. Banka ima vzpostavljen limitni sistem za omejevanje obrestnega tveganja prek indikativnih limitov na obrestne vrzeli. V primeru povečane izpostavljenosti obrestnemu tveganju, ki je razvidna iz povečanja obrestnih razmikov, oddelek za zakladništvo predlaga ukrepe za zmanjšanje obrestnega tveganja, ki jih sprejme in potrdi odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo. SID banka z rednim izvajanjem procesa upravljanja obrestnega tveganja dosega, da ostaja

raven obrestnega tveganja v sprejemljivih mejah in znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju obrestnega tveganja.

SID banka obvladuje izpostavljenost obrestnemu tveganju z usklajevanjem virov sredstev in naložb po njihovi ročnosti, zapadlosti, višini in načinu določanja obrestnih mer ter z uporabo izvedenih finančnih instrumentov. Obvladovanje obrestnega tveganja poteka zlasti z usklajevanjem načinov obrestovanja postavk sredstev in obveznosti, saj večji del teh predstavljajo instrumenti v evrih z obrestno mero, vezano na referenčno obrestno mero euribor. Banka je izpostavljena obrestnemu tveganju, ki izhaja iz časovne neusklajenosti spremembe referenčne obrestne mere in nepopolne usklajenosti pri izbiri referenčne obrestne mere ter iz izpostavljenosti v dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ter drugih postavk s fiksno obrestno mero.

SID banka z namenom uravnavanja obrestnega tveganja sklepa tudi posle z izvedenimi finančnimi instrumenti (obrestne zamenjave). Če ti izpolnjujejo pogoje, so obravnavani v okviru računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji (*hedge accounting*) z namenom doseganja manjše nestanovitnosti poslovnega izida iz naslova sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov. Zato ima banka izdelane interne dokumente, v katerih so opisani razmerje med varovano postavko in instrumentom za varovanje pred tveganjem, namen upravljanja tveganj, metodologija vrednotenja in strategija varovanja. Poleg tega ima banka dokumentirane ocene uspešnosti varovalnih razmerij, ki jih je pripravila ob sklenitvi poslov, in redno izvaja ocenjevanje uspešnosti varovalnih razmerij. Na dan 31. 12. 2018 je imela SID banka sklenjeni dve obrestni zamenjavi, namenjeni varovanju poštene vrednosti aktivnih postavk, v skupni pogodbeni vrednosti 15.000 tisoč EUR in obrestno zamenjavo, namenjeno varovanju pričakovanih denarnih tokov pasivne postavke, v pogodbeni vrednosti 70.000 tisoč EUR, za katere je banka uporabila računovodsko obračunavanje varovanja pred tveganji. Vsa varovalna razmerja so bila konec leta 2018

uspešna v skladu s pravili računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji.

Merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju, ki izhaja iz neusklajenih obrestno občutljivih postavk bančne knjige, SID banka izvaja po metodi obrestnih razmikov, pri čemer uporablja princip razvrščanja obrestno občutljivih bilančnih postavk v časovne intervale po preostali zapadlosti za postavke s fiksno obrestno mero ter glede na prvo spremembo obrestne mere za postavke s spremenljivo obrestno mero. Pri razvrščanju obrestno občutljivih postavk se te razdelijo po valutah. Zaradi nizke izpostavljenosti v tujih valutah se obrestno občutljive postavke v tujih valutah prištejejo postavkam v evrih. Banka ne sprejema vpoglednih vlog od javnosti in zato ne uporablja internega modela za gibanje vlog brez zapadlosti.

Analizo občutljivosti neto obrestnih prihodkov in ekonomske vrednosti kapitala na podlagi scenarijev spremembe obrestne krivulje banka izdeluje mesečno. SID banka ima za ocenjevanje vpliva nagle spremembe tržnih obrestnih

mer (nenadni vzporedni premik za 200 bazičnih točk) na ekonomsko vrednost kapitala banke določen interni indikativni limit, brez upoštevanja kapitala, ki je določen bistveno strožje, kot določajo bančni predpisi. Banka mora skladno z določili ZBan-2 pristojnemu organu poročati o spremembi ekonomske vrednosti, ki izhaja iz izračuna rezultata standardnega šoka. Če nenadna in nepričakovana sprememba obrestnih mer za 200 bazičnih točk absorbira več kot 20 odstotkov kapitala banke, lahko nadzorna institucija od banke zahteva sprejetje ukrepov za omejitev obrestnega tveganja. SID banka ima določen interni indikativni limit tudi za ocenjevanje vpliva nagle spremembe tržnih obrestnih mer (nenadni vzporedni premik za 200 bazičnih točk) na neto obrestne prihodke v prvem letu po spremembi.

Podatke o obrestnih razmikih, analizi občutljivosti, morebitnem preseganju limitov izpostavljenosti obrestnemu tveganju in druge podatke o izpostavljenosti obrestnemu tveganju obravnava odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju za bilančne in zunajbilančne finančne instrumente

V preglednicah so prikazani finančna sredstva in obveznosti glede na preostalo zapadlost za postavke s fiksno obrestno mero ter glede na prvo spremembo obrestne mere za postavke s

spremenljivo obrestno mero, pri čemer so dolžniški vrednostni papirji upoštevani po pošteni vrednosti, krediti pa po neto knjigovodski vrednosti.

SID banka								
31. 12. 2018	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj obrestovane postavke	Neobrestovane postavke	Skupaj
Finančna sredstva 31. 12. 2018	433.526	380.740	865.388	379.592	235.901	2.295.147	6.715	2.301.862
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	121.184	0	0	0	0	121.184	0	121.184
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.513	0	11.154	0	0	15.667	0	15.667
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	38.076	4.964	66.591	362.426	185.689	657.746	4.942	662.688
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	269.753	375.776	787.643	17.166	50.212	1.500.550	1.773	1.502.323
Kreditni bankam	60.057	236.893	512.400	0	0	809.350	0	809.350
Kreditni strankam, ki niso banke	209.616	138.883	275.243	17.166	50.212	691.120	0	691.120
Druge finančna sredstva	80	0	0	0	0	80	1.773	1.853
Finančne obveznosti 31. 12. 2018	265.239	327.060	903.355	302.876	91.899	1.890.429	1.790	1.892.219
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	265.239	327.060	903.355	302.876	89.001	1.887.531	1.790	1.889.321
Vloge bank	22.497	20.796	0	0	0	43.293	0	43.293
Vloge strank, ki niso banke	39.210	0	0	0	0	39.210	0	39.210
Kreditni bank in centralnih bank	22.257	116.006	827.805	196.883	0	1.162.951	0	1.162.951
Kreditni strank, ki niso banke	181.057	190.250	75.542	31.231	31.162	509.242	0	509.242
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	74.762	57.839	132.601	0	132.601
Druge finančne obveznosti	218	8	8	0	0	234	1.790	2.024
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	2.898	2.898	0	2.898
Vrzel obrestne občutljivosti 31. 12. 2018	168.287	53.680	(37.967)	76.716	144.002	404.718	4.925	409.643
Finančna sredstva 31. 12. 2017	279.041	391.621	1.044.419	465.407	234.789	2.415.277	17.787	2.433.064
Finančne obveznosti 31. 12. 2017	251.736	258.141	1.206.726	203.821	115.826	2.036.250	1.989	2.038.239
Vrzel obrestne občutljivosti 31. 12. 2017	27.305	133.480	(162.307)	261.586	118.963	379.027	15.798	394.825

Skupina SID banka								
31. 12. 2018	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj obrestovane postavke	Neobrestovane postavke	Skupaj
Finančna sredstva 31. 12. 2018	433.526	380.740	865.388	379.592	235.901	2.295.147	6.711	2.301.858
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	121.184	0	0	0	0	121.184	0	121.184
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.513	0	11.154	0	0	15.667	0	15.667
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	38.076	4.964	66.591	362.426	185.689	657.746	4.942	662.688
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	269.753	375.776	787.643	17.166	50.212	1.500.550	1.769	1.502.319
Kreditni bankam	60.057	236.893	512.400	0	0	809.350	0	809.350
Kreditni strankam, ki niso banke	209.616	138.883	275.243	17.166	50.212	691.120	0	691.120
Druge finančna sredstva	80	0	0	0	0	80	1.769	1.849
Finančne obveznosti 31. 12. 2018	265.239	327.060	903.355	302.876	91.899	1.890.429	1.790	1.892.219
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	265.239	327.060	903.355	302.876	89.001	1.887.531	1.790	1.889.321
Vloge bank	22.497	20.796	0	0	0	43.293	0	43.293
Vloge strank, ki niso banke	39.210	0	0	0	0	39.210	0	39.210
Kreditni bank in centralnih bank	22.257	116.006	827.805	196.883	0	1.162.951	0	1.162.951
Kreditni strank, ki niso banke	181.057	190.250	75.542	31.231	31.162	509.242	0	509.242
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	74.762	57.839	132.601	0	132.601
Druge finančne obveznosti	218	8	8	0	0	234	1.790	2.024
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	2.898	2.898	0	2.898
Vrzel obrestne občutljivosti 31. 12. 2018	168.287	53.680	(37.967)	76.716	144.002	404.718	4.921	409.639
Finančna sredstva 31. 12. 2017	283.920	394.246	1.049.582	478.580	238.563	2.444.891	17.788	2.462.679
Finančne obveznosti 31. 12. 2017	251.736	258.141	1.206.726	203.821	115.826	2.036.250	2.860	2.039.110
Vrzel obrestne občutljivosti 31. 12. 2017	32.184	136.105	(157.144)	274.759	122.737	408.641	14.928	423.569

Analiza občutljivosti

Izpostavljenost obrestnemu tveganju Skupine SID banka izhaja v celoti iz obrestovanih postavk SID banke. SID banka letno izdela 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 nenadne spremembe tržnih obrestnih mer za 100 bazičnih točk. Izračunan je vpliv na neto obrestne prihodke za obdobje enega leta.

Če bi se tržne obrestne mere povečale za 100 bazičnih točk, bi se neto obrestni prihodki SID banke v letu 2018 povečali za 2.003 tisoč EUR (v letu 2017 za 883 tisoč EUR). Sprememba bi se odrazila kot višji prihodki v izkazu poslovnega izida. Če bi se tržne obrestne mere znižale za 100 bazičnih točk, bi bile spremembe absolutno enake kot ob povečanju, le delovale bi v obratni

smeri. Če se tržne obrestne mere spremenijo za manj ali več, so izračunani rezultati sorazmerni.

SID banka poleg analize občutljivosti neto obrestnih prihodkov za obdobje enega leta ter analize občutljivosti ekonomske vrednosti kapitala redno izdeluje tudi analizo občutljivosti tržne vrednosti portfelja vrednostnih papirjev z uporabo približka modificiranega trajanja skladno z interno metodologijo.

Na področju obrestnega tveganja v bančni knjigi banka v letu 2019 načrtuje nadgradnjo merjenja oziroma ocenjevanja ter izdelave analize občutljivosti skladno z novimi smernicami Evropskega bančnega organa (EBA) oziroma skladno s spremembami regulativnih zahtev v okviru merjenja obrestnega tveganja v bančni knjigi.

3.4 Valutno tveganje

Valutno tveganje je tveganje nastanka izgube, ki nastane zaradi neugodne spremembe deviznih tečajev.

SID banka ugotavlja, meri, upravlja in spremlja valutno tveganje v skladu s sprejeto politiko upravljanja valutnega tveganja. Upravljalni organ najmanj enkrat na leto obravnava in sprejema politiko upravljanja valutnega tveganja. Izvajanje politike spremlja in nadzira odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo.

SID banka pri prevzemanju ter upravljanju valutnega tveganja upošteva sprejeto nagnjenost k prevzemanju valutnega tveganja. Proces upravljanja valutnega tveganja vključuje tako postavitev internih limitov kot redno merjenje, spremljanje in poročanje izpostavljenosti valutnemu tveganju na podlagi izračuna skupne neto pozicije v tujih valutah. Izpostavljenost valutnemu tveganju banka obvladuje predvsem z usklajevanjem aktivnih in pasivnih pozicij v tujih valutah ter s sklepanjem izvedenih finančnih instrumentov na pomembnejše tuje valute.

Pri upravljanju valutnega tveganja SID banka ugotavlja potencialno izgubo, ki bi nastala zaradi spremembe deviznih tečajev, na podlagi odprte devizne pozicije, ki je razlika med seštevkom vseh sredstev in obveznosti v tujih valutah. Banka ima vzpostavljen limitni sistem za omejevanje valutnega tveganja prek limitov odprtih pozicij v tujih valutah. Dnevna odprta neto pozicija v tujih valutah je bila v letu 2018 nizka in znotraj interno postavljenih limitov.

Posli, ki jih SID banka in Skupina SID banka opravljata v tujih valutah, ne predstavljajo pomembnih transakcij in tako tudi ne valutnega tveganja. Zaradi nizke izpostavljenosti valutnemu tveganju SID banka in Skupina SID banka ne izdelujeta analize valutne občutljivosti.

Podrejene družbe znotraj Skupine SID banka kar najbolj usklajujejo strukturo sredstev in obveznosti v tujih valutah. Zavarovalnica valutno strukturo obveznosti usklajuje z valutno strukturo sredstev, pri čemer največji del valutne neusklajenosti izhaja iz zavarovalno-tehničnih rezervacij in zavarovalno-tehničnih rezervacij, prenesenih na pozavarovatelje.

Izpostavljenost valutnemu tveganju za bilančne in zunajbilančne finančne instrumente

31. 12. 2018	SID banka				Skupina SID banka			
	EUR	USD	Druge valute	Skupaj	EUR	USD	Druge valute	Skupaj
Finančna sredstva 31. 12. 2018	2.286.363	15.498	1	2.301.862	2.286.359	15.498	1	2.301.858
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	120.904	279	1	121.184	120.904	279	1	121.184
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	15.667	0	0	15.667	15.667	0	0	15.667
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	662.688	0	0	662.688	662.688	0	0	662.688
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.487.104	15.219	0	1.502.323	1.487.100	15.219	0	1.502.319
Kreditni bankam	805.430	3.920	0	809.350	805.430	3.920	0	809.350
Kreditni strankam, ki niso banke	679.821	11.299	0	691.120	679.821	11.299	0	691.120
Druge finančna sredstva	1.853	0	0	1.853	1.849	0	0	1.849
Finančne obveznosti 31. 12. 2018	1.876.469	15.725	25	1.892.219	1.876.469	15.725	25	1.892.219
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.873.571	15.725	25	1.889.321	1.873.571	15.725	25	1.889.321
Vloge bank	31.496	11.797	0	43.293	31.496	11.797	0	43.293
Vloge strank, ki niso banke	39.210	0	0	39.210	39.210	0	0	39.210
Kreditni bank in centralnih bank	1.159.023	3.928	0	1.162.951	1.159.023	3.928	0	1.162.951
Kreditni strank, ki niso banke	509.242	0	0	509.242	509.242	0	0	509.242
Dolžniški vrednostni papirji	132.601	0	0	132.601	132.601	0	0	132.601
Druge finančne obveznosti	1.999	0	25	2.024	1.999	0	25	2.024
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.898	0	0	2.898	2.898	0	0	2.898
Neto bilančna pozicija 31. 12. 2018	409.894	(227)	(24)	409.643	409.890	(227)	(24)	409.639
Prevzete nepreklicne obveznosti 31. 12. 2018	275.340	0	0	275.340	275.340	0	0	275.340
Finančna sredstva 31. 12. 2017	2.414.345	18.718	1	2.433.064	2.443.937	18.718	24	2.462.679
Finančne obveznosti 31. 12. 2017	2.021.722	16.517	0	2.038.239	2.022.588	16.520	2	2.039.110
Neto bilančna pozicija 31. 12. 2017	392.623	2.201	1	394.825	421.349	2.198	22	423.569
Prevzete nepreklicne obveznosti 31. 12. 2017	58.139	0	13.762	71.901	58.139	0	13.762	71.901

3.5 Operativno tveganje

Operativno tveganje je tveganje, ki nastane zaradi nezadostnega ali neuspelega izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi ali delovanja sistemov oziroma zaradi zunanjih dejavnikov, ki ne izhajajo iz kreditnega, tržnega in likvidnostnega tveganja. Operativno tveganje vključuje tudi IT-tveganja, pravna tveganja in tveganja, povezana s skladnostjo poslovanja, izključena pa so strateška tveganja in tveganja ugleda. Del pravnega tveganja je tudi tveganje skladnosti, ki je tveganje zakonskih ali regulatornih sankcij, pomembnih finančnih izgub ali izgube ugleda banke zaradi neskladnosti delovanja banke s pomembnimi predpisi in standardi dobre prakse.

Operativno tveganje 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.

Obvladovanje operativnega tveganja temelji na vzpostavljenem sistemu notranjih kontrol, sistemu odločanja in pooblastil, ustreznem nadomeščanju v času odsotnosti, ustrezni usposobljenosti in rednem izobraževanju kadra ter vlaganju v informacijsko tehnologijo. Banka si stalno prizadeva za izboljšanje kulture zavedanja vodstva in drugih zaposlenih o pomembnosti učinkovitega upravljanja operativnega tveganja, ki je prisotno v vseh dejavnostih in procesih poslovanja.

Sistem upravljanja operativnega tveganja vključuje evidentiranje zaznanih škodnih dogodkov v aplikativno bazo ter njihovo analizo in reševanje z namenom učinkovite identifikacije, ocenjevanja in obvladovanja operativnih tveganj. Nadzor nad vpisanimi škodnimi dogodki izvaja oddelek za upravljanje tveganj, ki o njihovem številu, morebitni vrednostni oceni škode in predlogih ukrepov za zmanjšanje možnosti ponovitve posameznega škodnega dogodka redno poroča upravi. Četrtno poročilo o škodnih dogodkih operativnega tveganja se posreduje tudi Banki Slovenije. V primeru nastanka škodnega

dogodka s pomembno izgubo je SID banka dolžna takoj obvestiti nadzorni svet in Banko Slovenije ter predložiti vso relevantno dokumentacijo.

Po vrsti škodnega dogodka v skladu z baselskimi standardi so bili v letu 2018 najštevilčnejši škodni dogodki izvedbe, dostave in upravljanja procesov (80 odstotkov vseh škodnih dogodkov), sledijo jim poslovne motnje in izpadi sistemov (18 odstotkov) ter klienti, produkti in negativna poslovna praksa (2 odstotka). Škodni dogodek s pomembno izgubo v letu 2018 ni bil zabeležen.

Banka za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje uporablja enostavni pristop skladno z določili Uredbe CRR.

Operativno tveganje SID banka letno ocenjuje v okviru izdelave profila tveganosti banke oziroma ocenjevanja matrike tveganj na osnovi izbranih elementov. SID banka kot ključne elemente pri ocenjevanju pomembnosti operativnega tveganja v okviru procesa ICAAP upošteva predvsem elemente s področja informacijske podpore, neprekinjenega poslovanja, vpliva uvajanja novih produktov, uporabe zunanjih izvajalcev in zasedenosti sistemiziranih delovnih mest.

Oddelek notranje revizije z izvajanjem notranjega revidiranja zagotavlja neodvisno in nepristransko oceno ureditve notranjega upravljanja, vključno s sistemi in procesi upravljanja tveganj ter notranjimi kontrolami. Z namenom izboljševanja delovanja in povečevanja koristi se notranja revizija izvaja na vseh področjih, dejavnostih, procesih ter funkcijah SID banke skladno s profilom tveganosti banke ter letnim načrtom dela notranje revizije.

Sistemska tveganja informacijske tehnologije, ki se s stopnjo informatizacije povečujejo, so obvladovana z dodatnimi ukrepi, kot sta načrt neprekinjenega poslovanja in podvojenost kritične infrastrukture, ter z drugimi ukrepi za povečanje informacijske varnosti (naprednimi sistemi za preprečevanje in odkrivanje vdorov, varnostnim sistemom za upravljanje incidentov, izobraževanjem zaposlenih). Za izvajanje načrta neprekinjenega poslovanja so odgovorne

vnaprej oblikovane skupine zaposlenih (skupina za izredne razmere, operativnovarnostna skupina, skupina za prvo pomoč in reševanje, skupina za obnovo sredstev). Člani teh skupin sodelujejo tudi v postopku sprememb načrta neprekinjenega poslovanja, nosilec sprememb pa je oddelek za skladnost, ki poskrbi za medsebojno usklajenost in informiranost v sodelovanju z IT.

Pri upravljanju operativnega tveganja SID banka upošteva tudi določila politike uporabe zunanjih izvajalcev in načrta uporabe zunanjih izvajalcev, katerih namen je oblikovanje okvira za izbiro, vzpostavitev, izvajanje in nadzor pogodbenega razmerja z zunanjimi izvajalci, preprečitev nedoslednosti, neenakosti, nejasnosti in neuravnoveženega upravljanja tveganj pri uporabi zunanjih storitev in s tem mogočih negativnih posledic na poslovanje SID banke ter zagotovitev ustrezne ravni strokovnosti zunanjih storitev SID banke, spremljavo izvedbe teh storitev in upravljanja tveganj, ki izhajajo iz uporabe zunanjih izvajalcev. Oddelek za upravljanje tveganj enkrat na leto pripravi letni pregled upravljanja z zunanjimi izvajalci, pripravi letno poročilo in predlaga ukrepe. S poročilom se po potrditvi uprave seznanijo nadzorni svet, nato pa se poročilo posreduje tudi Banki Slovenije.

SID banka kot osrednja slovenska spodbujevalno-razvojna finančna institucija skladno s svojim poslanstvom posega na nekatera nova področja poslovanja. S postopnim uvajanjem novih produktov, naraščanjem kompleksnosti produktov in procesov se operativna tveganja v banki povečujejo.

Predvsem z uvajanjem programov financiranja malih in srednje velikih podjetij (Spodbujevalno-razvojna platforma) je SID banka v zadnjem obdobju pridobila veliko novih komitentov, kar je zahtevalo zaposlitev novih kadrov in dodatni razvoj ustreznih aplikativnih podpor. Operativna tveganja iz tega naslova se upravljajo s predhodno zastavljenimi delovnimi procesi in sistemom pooblastil, upoštevanjem načela štirih oči in ustrezno informacijsko podporo.

Z namenom upravljanja tveganj, ki izhajajo iz uvajanja novih produktov, ima banka sprejet interni pravilnik, ki vzpostavlja pravila uvajanja novih produktov in pristojnosti ter odgovornosti organizacijskih enot v procesu uvajanja novih

produktov, tudi s poudarkom na izdelavi celovite in nepristranske izdelave ocene tveganj. Vsa pomembna tveganja, ki se v fazi razvoja ali izvajanja novega produkta identificirajo v zvezi z načrtovano uvedbo novega produkta, se pravočasno in celovito obravnavajo v procesu upravljanja tveganj skladno z internimi akti, ki urejajo upravljanje posameznih tveganj, kar med drugim pomeni, da pristojni organi banke sprejmejo ukrepe za obvladovanje ugotovljenih tveganj.

SID banka ima vzpostavljeno tudi funkcijo informacijske varnosti, ki spremlja in kontrolira postopke informacijske varnosti zaradi preprečevanja nepooblaščenega dostopa do informacij v hrambi, obdelavi ali prenosu ter njihovih sprememb. Naloga specialista za informacijsko varnost je med drugim upravljanje varnostnih incidentov ali potencialnih varnostnih incidentov. Specialist za informacijsko varnost tudi najmanj enkrat na leto izdela analizo vseh varnostnih incidentov na osnovi evidence škodnih dogodkov in predlaga ukrepe.

V primeru kibernetškega incidenta, ki je neželen ali nepričakovan informacijski varnostni dogodek oziroma niz takšnih dogodkov, ki bi lahko škodovali poslovanju in ogrozili informacijsko varnost, mora zaposleni, ki zazna kibernetški incident ali sumi, da se je zgodil kibernetški incident, nemudoma obvestiti specialista za informacijsko varnost in direktorja oddelka za informatiko, ki prevzame obravnavo incidenta in morebitno poročanje Banki Slovenije skladno z zahtevo Banke Slovenije o poročanju o pomembnih kibernetških incidentih.

SID banka je konec leta 2018 prenovila sistem upravljanja operativnih tveganj v okviru obravnave škodnih dogodkov z nadgradnjo informacijske podpore in večjo vlogo direktorjev pri reševanju škodnih dogodkov. Prenovljeni sistem evidentiranja škodnih dogodkov je stopil v veljavo začetek leta 2019. V letu 2018 so bili izvedeni tudi nadaljnja avtomatizacija poročil, popis prenovljenih poslovnih procesov in drugi ukrepi.

V okviru prenove sistema upravljanja operativnih tveganj je SID banka v letu 2018 posvetila posebno pozornost tudi tveganju prevar, in sicer je bila možnost notranjih in zunanjih prevar ocenjena za vse poslovne procese v banki, skladno s sprejeto interno

metodologijo za ocenjevanje tveganj prevar. Dobljeni rezultati so bili nato upoštevani tudi pri ocenjevanju profila tveganosti banke za leto 2018.

Pri ocenjevanju izpostavljenosti banke tveganjem prevar je banka izhajala iz dejstva, da so prevare naklepna dejanja storilcev z namenom pridobiti si protipravno premoženjsko korist zase ali koga tretjega. Ukrepi za preprečevanje prevar se delijo na kratkoročne ukrepe, ki zajemajo zlasti notranje kontrole/postopke, in dolgoročne ukrepe, ki jih banka dosega zlasti s krepitvijo organizacijske kulture. SID banka tveganje prevar spremlja v okviru operativnega tveganja (tudi) prek baze škodnih dogodkov, v kateri so skladno s 324. členom Uredbe CRR opredeljene naslednje kategorije škodnih dogodkov:

- notranje prevare (neodobrene aktivnosti, tatvina in goljufija, zlonamerna dejanja v informacijskem sistemu banke);
- zunanja goljufija (tatvina in goljufija, zlonamerna dejanja v informacijskem sistemu banke);
- negativna praksa zaposlenih (odnos z zaposlenimi, varno okolje, razlikovanje in diskriminacija);
- klienti, produkti in negativna praksa (soglasje/razkritje/zaupnost, neprimerne poslovne in tržne prakse, pomanjkljivosti v produktih, izločanje/poroštvo/izpostavljenost, svetovalna dejavnost);
- škoda na premoženju (katastrofe in drugi dogodki);
- poslovne motnje in izpadi sistemov;
- uvedba, dostava in upravljanje procesov.

V letu 2018 v SID banki ni bilo prevar.

3.6 Upravljanje kapitala

Upravljanje kapitala

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 kapitala. Izpolnjevanje kapitalskih zahtev, blažilnikov in količnika finančnega vzvoda temelji na določbah Uredbe CRR.

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

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

Ker se v bonitetno konsolidacijo, ki temelji na določbah Uredbe CRR, ne vključujejo zavarovalnice (družba SID-PKZ), glede na postopek likvidacije družb v Skupini Prvi faktor in posledično zmanjševanje bilančne vsote Skupine Prvi faktor banka od začetka leta 2017 ni več zavezana k izpolnjevanju bonitetnih zahtev na konsolidirani podlagi, ampak samo posamično, za SID banko.

Kapital za namen kapitalne ustreznosti

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

Do sprejetja sklepa skupščine SID banke o razporeditvi dobička, banka čistega dobička poslovnega leta, ki za leto 2018 znaša 14.314 tisoč EUR, ne upošteva v izračunu kapitala za namen kapitalne ustreznosti.

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za kreditna tveganja po standardiziranem pristopu, skladno z določbami poglavja 2 naslova II dela 3 Uredbe CRR. Za izračun zneskov tveganju prilagojenih

izpostavljenosti za kreditno tveganje se ne uporabljajo bonitetne ocene za posamezne kategorije izpostavljenosti, ampak se uteži tveganja po posameznih kategorijah izpostavljenosti dodelijo glede na stopnjo tveganja države, iz katere je komitent. Banka za določitev stopnje kreditne kvalitete centralne države (114. člen Uredbe CRR) uporablja bonitetne ocene SID banke kot imenovane izvozne agencije, kakor je določeno v 137. členu Uredbe CRR.

Za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje se uporablja enostavni pristop (315. in 316. člen Uredbe CRR).

Kapitalska zahteva za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) se izračunava po standardizirani metodi, kakor je navedeno v 384. členu Uredbe CRR.

Kapitalska zahteva za valutno tveganje se izračunava v skladu s 351. do 354. členom Uredbe CRR. Izračuna se, kadar vsota skupne neto pozicije v tuji valuti preseže dva odstotka skupnega kapitala za namen kapitalske ustreznosti. SID banki ob koncu leta 2018 ni bilo treba oblikovati kapitalskih zahtev za valutna tveganja, saj ta meja ni presežena.

Uskladitev postavk navadnega lastniškega kapitala z izkazom finančnega položaja, bonitetni filtri, izpostavljenosti tveganjem in količniki kapitalske ustreznosti

SID banka	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Knjigovodski kapital skupaj	422.052	409.893
od tega:		
Vplačani kapitalski instrumenti	300.000	300.000
Kapitalske rezerve (vplačan presežek)	1.139	1.139
Lastne delnice	(1.324)	(1.324)
Rezerve iz dobička in zadržani dobički (vključno s čistim dobičkom)	118.505	94.635
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	3.731	15.444
Čisti dobiček poslovnega leta (se ne upošteva)	(14.314)	(13.956)
Bonitetni filtri	(1.680)	(10.319)
Neopredmetena dolgoročna sredstva	(999)	(804)
Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	(681)	(731)
Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo	0	(426)
Druge prehodne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	0	(8.359)
Navaden lastniški temeljni kapital (CET1)	406.057	385.619
Dodatni kapital (AT1)	0	0
Temeljni kapital (T1)	406.057	385.619
Dodatni kapital (T2)	0	0
Kapital za namen kapitalske ustreznosti	406.057	385.619
Izpostavljenost kreditnemu tveganju skupaj	1.119.749	969.785
od tega:		
Enote centralne ravni držav in centralne banke	15.150	21.343
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	10.980	8.582
Osebe javnega sektorja	6.457	6.877
Multilateralne razvojne banke	2.400	2.400
Institucije	215.751	239.782
Podjetja	796.877	610.598
Neplačane izpostavljenosti	33.685	37.601
Lastniški instrumenti	32.848	37.266
Ostalo	5.601	5.336
Izpostavljenost tržnim tveganjem (valutno tveganje)	0	0
Izpostavljenost operativnemu tveganju	55.106	77.152
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	13.127	2.117
Skupaj izpostavljenost tveganjem (RWA)	1.187.983	1.049.055
Presežek navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	352.598	338.411
Presežek temeljnega kapitala (T1)	334.778	322.675
Presežek skupnega kapitala	311.019	301.694

SID banka	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala v % (CET1)	34,18%	36,76%
Količnik temeljnega kapitala (T1)	34,18%	36,76%
Količnik skupnega kapitala	34,18%	36,76%

Kapitalske zahteve glede na vrsto tveganja in njihova struktura

SID banka	31. 12. 2018	Struktura v %	31. 12. 2017	Struktura v %
Kapitalske zahteve				
Za kreditno tveganje	89.580	94,3	77.583	92,4
Za operativno tveganje	4.409	4,6	6.172	7,4
Za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja	1.050	1,1	169	0,2
Skupaj	95.039	100	83.924	100

Kapitalske zahteve za kreditno tveganje

SID banka	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Kategorija izpostavljenosti		
Enote centralne ravni držav in centralne banke	1.212	1.707
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	878	687
Osebe javnega sektorja	517	550
Multilateralne razvojne banke	192	192
Institucije	17.260	19.183
Podjetja	63.750	48.848
Neplačane izpostavljenosti	2.695	3.008
Lastniški instrumenti	2.628	2.981
Ostalo	448	427
Skupaj	89.580	77.583

Ocena potrebnega notranjega kapitala

SID banka letno ocenjuje profil tveganosti, 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. Ustreznost predpostavk metodologije ocenjevanja profila tveganosti SID banka preveri najmanj na tri leta ter ob pomembnih spremembah tveganj, ki jim je izpostavljena (npr. ob uvedbi novih produktov), ter ob večjih spremembah v organizaciji poslovanja in delovanju sistema notranjih kontrol.

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

Iz rezultatov ocene profila tveganosti za leto 2018 je razvidno, da so v SID banki najvišje ocenjena strateško tveganje, tveganje dobičkonosnosti, operativno tveganje, tveganje ugleda in kreditno tveganje. Rezultati ocene profila tveganosti za leto 2018 v splošnem

potrjujejo dosedanje oceno tveganosti SID banke.

SID banka pri interni oceni kapitalskih potreb uporablja metodo dodajanja. V okviru elementa 1 (tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalskih zahtev) SID banka kapitalске potrebe oceni v višini minimalnih kapitalskih zahtev, kot je obrazloženo v poglavju o kapitalu za namen kapitalске ustreznosti. V okviru elementa 2 (tveganja, ki niso v celoti pokrita z minimalnimi kapitalskimi zahtevami) SID banka ni identificirala pomembnih tveganj. V okviru elementa 3 (tveganja, ki niso predmet minimalnih kapitalskih zahtev) SID banka kot pomembna tveganja identificira obrestno tveganje iz bančne knjige, tveganje koncentracije, tveganje dobičkonosnosti in strateško tveganje. V letu 2018 je SID banka v okviru kapitalskih potreb znotraj elementa 3 zagotovila tudi dodatni kapital za varovalni kapitalski blažilnik v višini razlike predpisanega za leto 2018 in tistega, ki bo veljal od 1. 1. 2019, ter dodatni kapital za blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije v višini, ki bo veljala od 1. 1. 2020. V okviru elementa 4 (dejavniki zunanjega okolja) SID banka ocenjuje kapitalске potrebe iz naslova stresnih

scenarijev, pri čemer se upošteva dejstvo, da je to dodatna sestavina kapitala, katere namen je uporaba v kriznih situacijah.

SID banka četrtno izračunava interno oceno kapitalskih potreb in preverja primernost ravni kapitala; rezultate obravnava odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo. Enkrat na leto upravljalni organ potrjuje rezultate profila tveganosti banke in procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

Banka Slovenije je v rednem procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj (SREP) v letu 2018 ocenila tveganja, ki jim je SID banka izpostavljena, in ugotovila, da vzpostavljene strategije in procesi za stalno ocenjevanje in zagotavljanje ustreznega notranjega kapitala zagotavljajo ustrezno prepoznavanje tveganj. SID banka je na dan 31. 12. 2018 presegala zahteve Banke Slovenije glede višine kapitalskih količnikov.

Kapitalski blažilniki

Banka Slovenije je skladno z določili ZBan-2 in evropsko bančno zakonodajo določila zahteve glede vzdrževanja kapitalskih blažilnikov z namenom preprečevanja ali omejevanja makrobonitetnega in systemskega tveganja. Kapitalni blažilniki predstavljajo za banke dodatno zahtevo pri določanju potrebne višine kapitala, in sicer morajo banke s svojim najkvalitetnejšim kapitalom (CET1) poleg zahtev, ki izhajajo iz tveganj 1. in 2. baselskega stebra, izpolnjevati tudi zahteve iz kapitalskih blažilnikov.

Zahteva po skupnem blažilniku pomeni celoten kapital, ki ga mora banka zagotavljati za izpolnjevanje zahtev v zvezi z:

- varovalnim kapitalnim blažilnikom;
- banki lastnim proticikličnim kapitalnim blažilnikom;
- blažilnikom za globalne systemsko pomembne banke (ni relevanten za SID banko);
- blažilnikom za druge systemsko pomembne banke;
- blažilnikom systemskih tveganj.

Ob koncu leta 2018 je SID banka izpolnjevala zahteve, povezane s kapitalnimi blažilniki, kot je obrazloženo v nadaljevanju.

Varovalni kapitalni blažilnik banka izpolnjuje z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom (CET1) in je v letu 2018 znašal 1,875 odstotka zneska skupne izpostavljenosti tveganjem. Proticiklični kapitalni blažilnik je uveden z namenom zaščite bančnega sistema pred morebitnimi izgubami takrat, kadar so te povezane s povečanjem tveganj v sistemu zaradi čezmerne rasti kreditiranja. Instrument povečuje odpornost bančnega sistema ter preprečuje čezmerno rast kreditiranja. Vrednost blažilnika se lahko giblje med 0 in 2,5 odstotka zneska skupne izpostavljenosti tveganjem (izjemoma tudi višje) in je odvisna od višine tveganj v sistemu. Vrednost blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji, ki se uporablja od 1. 1. 2016, znaša 0 odstotkov. Stopnja banki lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika je sestavljena iz tehtanega povprečja stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, v katerih so ustrezne kreditne izpostavljenosti banke. SID banka razkriva podrobnejše podatke o geografski razporeditvi kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalnega blažilnika, kapitalnih zahtev ter stopenj banki lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika v poglavju Razkritja na podlagi dela 8 Uredbe CRR. Na dan 31. 12. 2018 je stopnja SID banki lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika znašala 0,01 odstotka skupne izpostavljenosti tveganjem, ki izhaja iz ustreznih kreditnih izpostavljenosti do Norveške, ki ima v veljavi stopnjo proticikličnega kapitalnega blažilnika v višini 2 odstotkov, in Združenega kraljestva, ki ima v veljavi stopnjo proticikličnega kapitalnega blažilnika v višini 1 odstotka. Blažilnik za druge systemsko pomembne banke (DSPB) bo morala SID banka v skladu z odločbo Banke Slovenije na konsolidirani podlagi zagotavljati z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom (CET1) v višini 0,25 odstotka skupne izpostavljenosti tveganjem od 1. 1. 2019 dalje ter v višini 0,5 odstotka skupne izpostavljenosti tveganjem od 1. 1. 2020 dalje.

Količnik finančnega vzvoda

SID banka redno spremlja gibanje količnika finančnega vzvoda na odboru za upravljanje z bilanco in likvidnostjo. Ustreznost višine količnika finančnega vzvoda banka preverja tudi v sklopu ocenjevanja profila tveganosti.

Količnik finančnega vzvoda znaša 16,3 odstotka na dan 31. 12. 2018 (konec leta 2017: 15,5 odstotka) ter znatno presega regulatorno vrednost in sprejeto mejno vrednost v okviru indikatorjev nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Glede na strukturo izkaza finančnega

položaja in višino količnika finančnega vzvoda banka ocenjuje, da je tveganje prevelikega finančnega vzvoda nizko. Podrobna razkritja količnika finančnega vzvoda so v poglavju Razkritja na podlagi dela 8 Uredbe CRR.

3.7 Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

Poštena cena je cena, ki bi se prejela za prodajo sredstva ali plačala za prenos obveznosti v redni transakciji med udeleženci na trgu na datum merjenja pod trenutnimi tržnimi pogoji, ne glede na to, ali je ceno mogoče neposredno opazovati ali oceniti z uporabo druge tehnike ocenjevanja vrednosti.

Poštene vrednosti finančnih sredstev in finančnih obveznosti, s katerimi se trguje na delujočem trgu, temeljijo na objavljenih tržnih cenah. Za vse druge finančne instrumente SID banka in Skupina SID banka ugotavljata pošteno vrednost z uporabo druge tehnike ocenjevanja vrednosti.

Delujoč trg je trg, na katerem se pogosto izvajajo transakcije s sredstvi ali obveznostmi, tako da se redno zagotavljajo javne informacije o cenah.

SID banka in Skupina SID banka merita pošteno vrednost z uporabo hierarhije poštenih vrednosti, ki odražajo pomembnost uporabljenih ustreznih vložkov.

– Nivo 1: kotirane cene na delujočih trgih za enaka sredstva ali obveznosti, do katerih lahko SID banka in Skupina SID banka dostopata na datum merjenja. V nivo 1 Skupina SID banka vključuje naložbe v obveznice, za katere uporablja tečaj MTS v okviru trgovalnega sistema MTS Slovenija in tečaj CBBT iz Bloomberg (Composite Bloomberg Bond Trader).

– Nivo 2: vložki, ki niso kotirane cene, vključene v nivo 1, in jih je mogoče neposredno (cene) ali posredno (izpeljani iz cen) opazovati za sredstvo ali obveznost. V nivo 2 SID banka in Skupina SID banka vključujeta finančne instrumente, vrednotene z uporabo kotirane

cene za podobna sredstva in obveznosti na delujočih trgih, kotirane cene za enaka ali podobna sredstva in obveznosti na nedelujočih trgih ali vložkov, ki niso kotirane cene in jih je mogoče opazovati za sredstva ali obveznosti, na primer obrestne mere in krivulje donosa. V nivo 2 so uvrščene tudi naložbe v obveznice, ki so vrednotene na podlagi tečaja iz Bloomberg (BGN – Bloomberg Generic Price), saj ta predstavlja soglasen tečaj medbančnega oziroma trga OTC. Tečaj BGN sicer ni neposredni tečaj, po katerem bi lahko SID banka in Skupina SID banka na dan vrednotenja prodali vrednostne papirje, vendar njegova uporaba zagotavlja nepristranskost pri vrednotenju, cena pa je odraz dejanskih poslov na trgu in ustrezen pokazatelj cene, ki bi bila dosežena ob prodaji obveznice na trgu. Cene ponudnikov namreč materialno pomembno ne odstopajo od uporabljenega tečaja. V nivoju 2 SID banka in SID banka skupina nimata nobenih kreditov, ki bi se merili po poštenu vrednosti.

– Nivo 3: SID banka in Skupina SID banka v to kategorijo vključujeta finančne instrumente, za katere izračunavata pošteno vrednost po modelih, ki uporabljajo pretežno neopazovane vložke, in za finančne instrumente, ki so v prehodnem obdobju vrednoteni po nabavni vrednosti. Poštena vrednost kreditov, ki se obvezno merijo po poštenu vrednosti, se izračunava z diskontiranjem ocenjenih denarnih tokov z enotno obrestno mero ob pripoznanju. Ocenjeni prihodnji denarni tokovi za kredite delujočim podjetjem se izračunavajo na podlagi pogodbenih denarnih tokov, verjetnosti poplačila in faktorjev makroekonomskih napovedi. Za kredite nedelujočim podjetjem se ocenjeni prihodnji denarni tokovi izračunavajo na podlagi upoštevanja unovčenja zavarovanj, stopnje prilagoditve vrednosti zavarovanja, dobe unovčevanja zavarovanja in faktorjev makroekonomskih napovedi. Opazovani vložki

se razvijejo na podlagi tržnih podatkov, kot so javno dostopne informacije o dejanskih dogodkih ali transakcijah. Neopazovani vložki so vložki, za katere tržni podatki niso na voljo in se razvijejo z uporabo najboljših razpoložljivih informacij o predpostavkah, ki bi jih udeleženci na trgu uporabili pri določanju cene sredstva ali obveznosti.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti

Finančni instrumenti, ki jih SID banka in Skupina SID banka v izkazu finančnega položaja izkazujejo po pošteni vrednosti, so finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, in finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajoč-

čega donosa, ter izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju.

Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju, ki vključujejo obrestne zamenjave, se vrednotijo z upoštevanjem tržnih obrestnih mer in krivulje donosa.

Poštena vrednost finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, in finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se določi z uporabo kotiranih cen na delujočih trgih za enaka sredstva, z uporabo kotiranih cen na delujočih trgih za podobna sredstva in kotiranih cen za enaka ali podobna sredstva na nedelujočih trgih.

Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti – hierarhija poštene vrednosti

Preglednica prikazuje finančne instrumente, izmerjene po pošteni vrednosti na datum

poročanja, glede na nivo v hierarhiji poštene vrednosti, v katere so razvrščeni.

	SID banka							
	31. 12. 2018				31. 12. 2017			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	15.667	15.667	n. r.	n. r.	n. r.	n. r.
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	33.938	570.250	58.500	662.688	n. r.	n. r.	n. r.	n. r.
Dolžniški vrednostni papirji	33.938	570.250	46.683	650.871	n. r.	n. r.	n. r.	n. r.
Lastniški vrednostni papirji	0	0	11.817	11.817	n. r.	n. r.	n. r.	n. r.
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (po MRS 39)	n. r.	n. r.	n. r.	n. r.	32.048	628.282	70.191	730.521
Dolžniški vrednostni papirji	n. r.	n. r.	n. r.	n. r.	32.048	618.393	63.846	714.287
Lastniški vrednostni papirji	n. r.	n. r.	n. r.	n. r.	0	9.889	6.345	16.234
Skupaj finančna sredstva	33.938	570.250	74.167	678.355	32.048	628.282	70.191	730.521
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	2.898	0	2.898	0	93	0	93
Skupaj finančne obveznosti	0	2.898	0	2.898	0	93	0	93

	Skupina SID banka							
	31. 12. 2018				31. 12. 2017			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	15.667	15.667	n. r.	n. r.	n. r.	n. r.
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	33.938	570.250	58.500	662.688	n. r.	n. r.	n. r.	n. r.
Dolžniški vrednostni papirji	33.938	570.250	46.683	650.871	n. r.	n. r.	n. r.	n. r.
Lastniški vrednostni papirji	0	0	11.817	11.817	n. r.	n. r.	n. r.	n. r.
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (po MRS 39)	n. r.	n. r.	n. r.	n. r.	50.513	629.300	70.191	750.004
Dolžniški vrednostni papirji	n. r.	n. r.	n. r.	n. r.	50.513	619.411	63.846	733.770
Lastniški vrednostni papirji	n. r.	n. r.	n. r.	n. r.	0	9.889	6.345	16.234
Skupaj finančna sredstva	33.938	570.250	74.167	678.355	50.513	629.300	70.191	750.004
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	2.898	0	2.898	0	93	0	93
Skupaj finančne obveznosti	0	2.898	0	2.898	0	93	0	93

Finančna sredstva, ki niso merjena po pošteni vrednosti

Preglednica prikazuje poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki sicer niso merjeni po pošteni vrednosti. Finančna sredstva so

izkazana po pošteni vrednosti na datum poročanja, glede na nivo v hierarhiji poštene vrednosti, v katere so razvrščeni.

31. 12. 2018	SID banka				Skupina SID banka			
	Nivo 2	Nivo 3	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Nivo 2	Nivo 3	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost
Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	121.184	0	121.184	121.184	121.184	0	121.184	121.184
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	817.190	753.959	1.571.149	1.502.323	817.186	753.959	1.571.145	1.502.319
Kreditni bankam	815.337	0	815.337	809.350	815.337	0	815.337	809.350
Kreditni strankam, ki niso banke	0	753.959	753.959	691.120	0	753.959	753.959	691.120
Druge finančna sredstva	1.853	0	1.853	1.853	1.849	0	1.849	1.849
Skupaj finančna sredstva	938.374	753.959	1.692.333	1.623.507	938.370	753.959	1.692.329	1.623.503
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.208.663	681.152	1.889.815	1.889.321	1.208.663	681.152	1.889.815	1.889.321
Vloge bank	43.293	0	43.293	43.293	43.293	0	43.293	43.293
Vloge strank, ki niso banke	0	39.210	39.210	39.210	0	39.210	39.210	39.210
Kreditni bank in centralnih bank	1.163.346	0	1.163.346	1.162.951	1.163.346	0	1.163.346	1.162.951
Kreditni strank, ki niso banke	0	509.341	509.341	509.242	0	509.341	509.341	509.242
Dolžniški vrednostni papirji	0	132.601	132.601	132.601	0	132.601	132.601	132.601
Druge finančne obveznosti	2.024	0	2.024	2.024	2.024	0	2.024	2.024
Skupaj finančne obveznosti	1.208.663	681.152	1.889.815	1.889.321	1.208.663	681.152	1.889.815	1.889.321

31. 12. 2017	SID banka				Skupina SID banka			
	Nivo 2	Nivo 3	Poštena vrednost	Knjigovod-ska vrednost	Nivo 2	Nivo 3	Poštena vrednost	Knjigovod-ska vrednost
Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	71.071	0	71.071	71.071	75.950	0	75.950	75.950
Kreditni (po MRS 39)	1.035.253	599.138	1.647.698	1.631.472	1.040.506	599.138	1.639.691	1.636.725
Kreditni bankam	1.033.700	0	1.033.700	1.032.179	1.038.952	0	1.038.952	1.037.431
Kreditni strankam, ki niso banke	0	599.138	612.445	597.740	0	599.138	599.138	597.740
Druga finančna sredstva	1.553	0	1.553	1.553	1.554	0	1.601	1.554
Skupaj finančna sredstva	1.106.324	599.138	1.718.769	1.702.543	1.116.456	599.138	1.715.641	1.712.675
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.233.423	805.270	2.038.693	2.038.145	1.234.294	805.270	2.039.564	2.039.016
Vloge bank	25.264	0	25.264	25.264	25.264	0	25.264	25.264
Vloge strank, ki niso banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni bank in centralnih bank	1.205.968	0	1.205.968	1.205.542	1.205.968	0	1.205.968	1.205.542
Kreditni strank, ki niso banke	0	454.950	454.950	454.828	0	454.950	454.950	454.828
Dolžniški vrednostni papirji	0	350.320	350.320	350.320	0	350.320	350.320	350.320
Druge finančne obveznosti	2.191	0	2.191	2.191	3.062	0	3.062	3.062
Skupaj finančne obveznosti	1.233.423	805.270	2.038.693	2.038.145	1.234.294	805.270	2.039.564	2.039.016

Za knjigovodske vrednosti denarja se predpostavlja, da so približno enake pošteni vrednosti.

Poštene vrednosti kreditov se izračunavajo z uporabo krivulj za diskontiranje, ki so sestavljene iz vrednosti verjetnosti za neplačilo za segment velikih slovenskih podjetij.

Poštena vrednost finančnih obveznosti z variabilno obrestno mero je približno enaka njihovi knjigovodski vrednosti na datum poročanja. Za izračun poštene vrednosti obveznosti za kredite, merjene po odplačni vrednosti s spremenljivo obrestno mero, so uporabljene tržne obrestne mere. SID banka in Skupina SID banka imata med obveznostmi za kredite, merjene po odplačni vrednosti, 5,6

odstotka kreditov z nespremenljivo obrestno mero in ocenjujeta, da ni materialnih razlik med pošteno vrednostjo in njihovo knjigovodsko vrednostjo.

Izdane dolžniške vrednostne papirje in kredite SID banka in Skupina SID banka pripoznavata in merita po odplačni vrednosti. Za instrumente, ki so vključeni v razmerje varovanja pred tveganji, za namene izračunavanja učinkov iz obračunavanja varovanja pred tveganjem izračunavata pošteno vrednost z uporabo tehnike ocenjevanja vrednosti, in sicer pričakovane sedanje vrednosti. Pričakovano sedanjo vrednost izračunavata z uporabo vložkov, ki niso kotirane cene in jih je mogoče opazovati, to je obrestnih mer in krivulj donosa.

Tabela prenosov med nivoji

2018	SID banka in Skupina SID banka		
	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 3	Prenosi iz nivoja 3 v nivo 1	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 3
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti			
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	14.074	2.297	4.942
Dolžniški vrednostni papirji	14.074	2.297	0
Lastniški vrednostni papirji	0	0	4.942

Prenos iz nivoja 1 v nivo 3 in prenos iz nivoja 3 v nivo 1 v Skupini SID banka je posledica sprememb tečajev naložb v obveznice, ki so v letu 2018 vrednotene na podlagi tečaja

Ljubljanske borze. Prenos iz nivoja 2 v nivo 3 je posledica spremembe načina vrednotenja naložbe v lastniški instrument.

	SID banka		Skupina SID banka		
	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 3	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 2	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 3	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1
2017					
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti					
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (po MRS 39)	3.596	14.073	590	3.596	14.073
Dolžniški vrednostni papirji	3.596	14.073	590	3.596	14.073

Prenos iz nivoja 2 v nivo 1 in prenos iz nivoja 2 v nivo 3 v Skupini SID banka je posledica vključevanja naložb v obveznice, ki so v letu 2017 vrednotene na podlagi tečaja Ljubljanske

borze, v nivo 1 oziroma 3, medtem ko so bile v letu 2016 vrednotene na podlagi tečaja po Bloombergovem modelu in vključene v nivo 2.

4 Strnjena izjava upravljalnega organa o pristopu banke k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem

V skladu s 435. členom (prvi odstavek, točka f) Uredbe EU št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR), drugim odstavkom 17. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice in Smernicami EBA o zahtevah po razkritju informacij (EBA GL/2016/11) upravljalni organ izdaja strnjeno izjavo o upravljanju tveganj:

1. Skupna raven tveganj ter ravni in vrste posameznih pomembnih tveganj se enkrat na leto celovito identificirajo v procesu izdelave profila tveganosti banke, ki ga potrdi upravljalni organ. V procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) upravljalni organ enkrat na leto potrjuje interno oceno kapitalskih potreb in razpoložljivega kapitala za kritje izgub v primeru uresničenja prevzetih tveganj. Ocenjena sposobnost za prevzemanje tveganj se upošteva pri pripravi poslovne strategije in poslovnih ciljev ter nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Profil tveganosti SID banke je podrobneje predstavljen v sklopu Upravljanje tveganj v poglavju 3 računovodskega poročila, podpoglavje 3.6 Upravljanje s kapitalom. Upravljalni organ enkrat na leto potrjuje tudi proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP), v katerem banka celovito ocenjuje vzpostavljene sisteme za upravljanje likvidnostnega tveganja, vključno z oceno likvidnostnega tveganja v povezavi s profilom tveganosti in poslovno strategijo banke.

Pri ocenjevanju sposobnosti prevzemanja tveganj, ki predstavlja največjo skupno raven tveganja, SID banka upošteva:

- oceno profila tveganosti SID banke;
- rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP), ki zajema tako redno poslovanje kot izredne razmere poslovanja SID banke;
- pričakovanja Banke Slovenije po vsakokratnem opravljenem procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja glede vzdrževanja količnika skupnega kapitala ter deleža navadnega lastniškega temeljnega kapitala za pokrivanje priznane ocene kapitalskih potreb, ki ju predpiše Banka Slovenije;
- količnik finančnega vzvoda;
- rezultat procesa ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (proces ILAAP) oziroma likvidnost SID banke glede na njen profil tveganosti;
- načrt aktivnosti za upravljanje tveganj, ki med drugim opredeljuje razpoložljive ukrepe za obvladovanje ugotovljenih in izmerjenih oziroma ocenjenih tveganj;
- druge omejitve, ki izhajajo iz notranjih aktov SID banke ter predpisov in standardov ter zahtev Banke Slovenije in drugih pristojnih oziroma nadzornih organov.

2. Nagnjenost SID banke k prevzemanju tveganj, ob upoštevanju sposobnosti prevzemanja tveganj, SID banka oceni najmanj enkrat na leto oziroma pogosteje v primeru pomembnih sprememb izpostavljenosti tveganjem. Upravljalni organ nagnjenost k prevzemanjem tveganj opredeli najmanj enkrat na leto, in sicer sočasno s procesom sprejemanja letnega operativnega plana, s čimer je zagotovljena prilagoditev nagnjenosti k prevzemanju tveganj na morebitne spremembe v poslovnem modelu in aktualni poslovni strategiji.

Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj upošteva vsa pomembna tveganja, ki so identificirana v okviru profila tveganosti, in se odraža v od upravljalnega organa potrjenih indikatorjih nagnjenosti k prevzemanju tveganj, vključno z določenimi mejnimi vrednostmi, postavljenimi ob upoštevanju planiranih aktivnosti banke, nadalje pa tudi v limitih za znotraj politik prevzemanja in upravljanja posameznih tveganj ter drugih internih aktih SID banke. Pri tistih indikatorjih nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki imajo predpisane regulatorne vrednosti, ima SID banka določene bistveno strožje ciljne vrednosti. Skladno z razkritji po Uredbi CRR so v nadaljevanju predstavljeni izbrani

indikatorji nagnjenosti k prevzemanju tveganj za SID banko. Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja SID banke so razkriti v uvodnem delu letnega poročila, v okviru poglavja Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja SID banke in Skupine SID banka. Izbrani indikatorji nagnjenosti k prevzemanju tveganj so konec leta 2018 dosegali naslednje vrednosti, vključno z navedeno sprejeto ciljno vrednostjo nagnjenosti k prevzemanju tveganj:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1): 34,2 odstotka (ciljna vrednost: ≥ 15 odstotkov),
- količnik finančnega vzvoda: 16,3 odstotka (ciljna vrednost: > 5 odstotkov),
- količnik likvidnostnega kritja (LCR): 458 odstotkov (ciljna vrednost: > 150 odstotkov),
- količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR): 140 odstotkov (ciljna vrednost: > 110 odstotkov),
- pokritje nedonosnih izpostavljenosti z izkazanimi skupnimi popravki oziroma prilagoditvami vrednosti in rezervacijami za kreditne izgube: 83,5 odstotka (ciljna vrednost: > 50 odstotkov),
- ocena operativnega tveganja (profil): 2,8 (ciljna vrednost: ≤ 3).

Dodatno ima banka identificirane indikatorje nagnjenosti k prevzemanju tveganj z namenom usmerjanja poslovanja in omejevanja posameznih vrst tveganj, in sicer:

- dobičkonosnost in tveganja z namenom usmerjanja poslovanja: tveganju prilagojena aktiva glede na celotno aktivo, bruto dobiček pred oslavitvami in rezervacijami, davki (brez upoštevanja rezultata posojilnih skladov) glede na povprečno tvegano tehtano aktivo, obrestna marža;
- nadzor nad posameznimi vrstami tveganja z namenom omejevanja tveganj: omejevanje deleža nedonosnih izpostavljenosti, omejevanje spremembe ekonomske vrednosti kapitala v standardnem šoku krivulje donosnosti, omejevanje skupne neto pozicije v tujih valutah ter neto skupne pozicije v posamezni tuji valuti glede na kapital.

Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj letno odobrita uprava in nadzorni svet, redno pa se spremlja in o njem poroča na razširjeni seji uprave SID banke, kjer so poleg uprave prisotni tudi izvršni direktorji in direktorji posameznih organizacijskih enot. Redno poročanje doseženih vrednosti indikatorjev nagnjenosti k prevzemanju tveganj je zagotovljeno tudi na komisiji nadzornega sveta za tveganja.

Obseg prevzemanja tveganj dopolnjuje sklop internih politik upravljanja posameznih vrst tveganj, prek katerih SID banka prenaša limite glede nagnjenosti k prevzemanju tveganj v operativne omejitve za ustrezno usmerjanje poslovanja. V politikah upravljanja tveganj in internih pravilnikih so opredeljeni limiti za obvladovanje kreditnih in tržnih tveganj ter likvidnostnega tveganja, vključno s postopki obravnave prekoračitve limitov ter obveščanja uprave.

Za obvladovanje kreditnega tveganja, ki izhaja iz naložb za uravnavanje likvidnosti banke, so z notranjimi akti določeni limiti izpostavljenosti do posameznih oseb in v primeru, da osebe tvorijo skupino povezanih strank, tudi limit skupine in limit posamezne osebe. SID banka pri upravljanju teh naložb zasleduje politiko nalaganja presežne likvidnosti v visokokakovostne in likvidne finančne instrumente. Pri kreditnih poslih limiti niso določeni vnaprej in na splošno, temveč se kreditna sposobnost opredeli ob obravnavi posameznega naložbenega posla glede na izračun možnosti zadolževanja podjetja, ki upošteva oceno dolgoročno vzdržnega letnega denarnega toka, zmanjšane za normaliziran obseg nadomestitvenih investicij, normalizirane davke, dolgoročno pričakovan obseg izplačil dividend oziroma dobička ter obstoječi in predvideni finančni dolg. Za celotni portfelj je z notranjimi akti določen način ugotavljanja in merjenja tveganja koncentracije, in sicer posamično, po panogah, po državah ter po bonitetnih ocenah. Pooblastila za odobravanje poslov so opredeljena z notranjimi akti in statutom SID banke glede na vrednost naložbe in obstoječo izpostavljenost.

Kvantitativni limiti so določeni tudi za obvladovanje tržnih tveganj. Za obrestno tveganje so določeni limiti za spremembe neto obrestnih prihodkov in za spremembe ekonomske vrednosti kapitala banke (limiti tehtanih obrestnih vrzeli). Limiti so določeni strožje, kot določajo bančni predpisi. Za

obvladovanje pozicijskega tveganja so določeni pozicijski limiti (*stop loss*). Za valutno tveganje je določen limit za neto izpostavljenost v posamezni tuji valuti in za neto izpostavljenost v vseh tujih valutah glede na kapital banke.

Kvantitativni limiti so določeni tudi za obvladovanje likvidnostnega tveganja, in sicer strožje od regulatorno predpisanih. Banka izvaja redno načrtovanje ter spremljavo denarnih tokov in ocenjevanje vplivov novih poslov na količnik likvidnosti ter količnik likvidnostnega kritja za prihodnje obdobje. Poleg tega redno preverja svojo likvidnostno pozicijo tudi ob upoštevanju interno določenih likvidnostnih scenarijev in ima izdelan načrt upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah. Upravljalni organ letno obravnava in potrjuje rezultat procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (proces ILAAP), ki zajema oceno likvidnostnih potreb in oceno razpoložljive likvidnosti v okviru rednega poslovanja in za primer zaostrenih razmer. Likvidnostni položaj banke se na organih odločanja redno preverja s spremljavo različnih kazalnikov, tudi v povezavi z doseganjem planiranih kazalnikov. Banka redno izvaja oceno ustreznosti financiranja; aktivnost je še posebej intenzivna v procesu letnega planiranja poslovnih potreb. Finančni načrt za naslednja tri poslovna leta vsako leto potrdi upravljalni organ.

3. Banka pomembna druga tveganja, med katera uvršča zlasti strateško tveganje, tveganje ugleda in tveganje dobičkonosnosti, ter težje merljiva tveganja, kot so nekatere podvrste operativnega tveganja, tj. tveganje skladnosti, tveganje neprekinjenega poslovanja, tveganje pranja denarja in financiranja terorizma ter drugih neetičnih praks poslovanja, obvladuje s kvalitativnimi ukrepi obvladovanja tveganj oziroma mehanizmi notranjih kontrol. Nagnjenost SID banke k prevzemanju težje merljivih tveganj in tveganja ugleda je nizka, s poudarkom, da čim manj vplivajo na poslovanje banke. Obvladovanje teh tveganj poteka zlasti s postavljenimi internimi pravili in kontrolami nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov banke ter dodatnim nadzorom od neodvisnih funkcij in služb notranjih kontrol. Ne glede na to se pomembna druga tveganja ter težje merljiva tveganja v procesu izdelave profila tveganosti kvalitativno izmerijo in v skladu z vnaprej opredeljenimi kriteriji ocenijo (kvantificirajo). Pomembna druga tveganja SID banka obvladuje z opredelitvijo potrebnega notranjega kapitala. Če je potrebno oziroma odvisno od ocene preostalega tveganja, se določita tudi kapitalska potreba in ustrezno pokritje s kapitalom tudi v primeru težje merljivih tveganj.
4. SID banka je kot razvojna banka v skladu z Zakonom o Slovenski izvozni in razvojni banki (ZSIRB) dolžna v celoti upoštevati zakon, ki ureja bančništvo, razen v delih, ki so izrecno navedeni. Gre za posebnosti pri oceni velikih izpostavljenosti, kapitalskih zahtev, ustanavljanju podružnic banke, glede obveznosti izdelave načrta sanacije in uporabe določbe o zjamčenih vlogah, saj SID banka ne sme in ne sprejema depozitov od javnosti. Dodatne omejitve pri poslovanju so določene z ZSIRB oziroma s pravili o državnih pomočeh, ki veljajo v EU in med drugim nalagajo SID banki, da opravlja finančne storitve le v segmentih, kjer nastajajo oziroma so ugotovljene tržne vrzeli, oziroma ne sme konkurirati drugim poslovnim bankam. Nadalje mora biti namen financiranja SID banke skladen z nameni, ki so določeni z zakonom. SID banka prav tako ne sme financirati podjetij, ki ustrezajo definiciji podjetja v težavah. Te in druge predpisane zahteve banka in njen upravljalni organ upošteva pri sprejemanju in uresničevanju svojih poslovnih ciljev, strategij in politik.

Ljubljana, 5. 3. 2019

Uprava SID banke, d. d., Ljubljana

Nadzorni svet



Goran Katušin
član

mag. Sibil Svilar
predsednik



Monika Pintar Mesarič
predsednica

5 Poročanje po poslovnih segmentih

Razdelitev in razkritja po poslovnih segmentih so opravljena na podlagi poslovnih značilnosti posameznih dejavnosti Skupine SID banka. Pri razkritju informacij po poslovnih segmentih so upoštevani nadzorni pristopi in vsebine poročil, ki jih poslovodstvo banke uporablja pri upravljanju Skupine SID banka. Poslovanje po poslovnih segmentih se spremlja na podlagi računovodskih politik, kot so predstavljene v točki 2.3.25. 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 dva poslovna segmenta:

- bančništvo in
- zavarovanje terjatev.

Vsak poslovni segment je organiziran kot pravna oseba v obliki samostojne gospodarske družbe. V Skupini SID banka se dejavnost bančništva opravlja v obvladujoči družbi SID banka, zavarovanje terjatev pa se izvaja v družbi PKZ. Poslovna segmenta vključujeta produkte in storitve, ki se po tveganjih in donosnosti razlikujeta od preostalega poslovnega segmenta. Transakcije med poslovnima segmentoma se izvajajo po normalnih poslovnih pogojih.

Analiza po poslovnih segmentih

2018	Bančništvo	Zavarovanje terjatev	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
Prihodki iz obresti	31.122	0	31.122	0	31.122
Odhodki za obresti	(8.136)	0	(8.136)	0	(8.136)
Čiste obresti	22.986	0	22.986	0	22.986
Prihodki iz dividend	618	0	618	(582)	36
Prihodki iz opravnin (provizij)	591	0	591	0	591
Odhodki za opravnine (provizije)	(300)	0	(300)	0	(300)
Čiste opravnine (provizije)	291	0	291	0	291
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	3.218	0	3.218	0	3.218
Čiste (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(6)	0	(6)	0	(6)
Čisti dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	655	0	655	0	655
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(129)	0	(129)	0	(129)
Čiste (izgube) iz tečajnih razlik	(8)	0	(8)	0	(8)
Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	3	0	3	0	3
Drugi čisti poslovni dobički	3.362	0	3.362	(43)	3.319
ČISTI PRIHODKI	30.990	0	30.990	(625)	30.365
Druge informacije po segmentih	(13.471)	0	(13.471)	0	(13.471)
Administrativni stroški	(13.270)	0	(13.270)	0	(13.270)
Amortizacija	(881)	0	(881)	0	(881)
Čiste (izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	(35)	0	(35)	0	(35)
Rezervacije	(322)	0	(322)	0	(322)
Oslabitve	1.037	0	1.037	0	1.037
Dobiček iz rednega poslovanja	17.519	0	17.519	(625)	16.894

2018	Bančništvo	Zavarovanje terjatev	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(3.205)	0	(3.205)	0	(3.205)
Čisti dobiček iz rednega poslovanja	14.314	0	14.314	(625)	13.689
Čisti dobiček po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	0	967	967	(2.275)	(1.308)
Čisti dobiček poslovnega leta	14.314	967	15.281	(2.900)	12.381

SREDSTVA IN OBVEZNOSTI

Skupaj sredstva	2.318.834	56.442	2.375.276	(10.735)	2.364.541
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	8.413	56.442	64.855	(10.731)	54.124
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	1.896.783	30.056	1.926.839	(4)	1.926.835
Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	30.056	30.056	(4)	30.052
Skupaj kapital	422.051	26.386	448.437	(10.731)	437.706

V stolpcu medsebojna razmerja so izkazani vsi prihodki in odhodki, ustvarjeni med družbami v Skupini SID banka, prihodki iz dividend odvisne družbe, medsebojne terjatve in obveznosti

družb v Skupini SID banka, naložbe v kapital odvisnih družb ter druge konsolidacijske knjižbe.

2017	Bančništvo	Zavarovanje terjatev	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
Prihodki iz obresti	29.119	0	29.119	0	29.119
Odhodki za obresti	(8.825)	0	(8.825)	0	(8.825)
Čiste obresti	20.294	0	20.294	0	20.294
Prihodki iz dividend	3.440	0	3.440	(3.353)	87
Prihodki iz opravnin (provizij)	232	0	232	0	232
Odhodki za opravnine (provizije)	(459)	0	(459)	0	(459)
Čiste opravnine (provizije)	(227)	0	(227)	0	(227)
Čiste (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(1.523)	0	(1.523)	0	(1.523)
Čisti dobiček iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	385	0	385	0	385
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	21	0	21	0	21
Čiste (izgube) iz tečajnih razlik	(1.186)	0	(1.186)	0	(1.186)
Čiste (izgube) iz odprave pripoznanja sredstev	(5)	0	(5)	0	(5)
Drugi čisti poslovni dobički	1.732	0	1.732	(53)	1.679
ČISTI PRIHODKI	22.931	0	22.931	(3.406)	19.525
Druge informacije po segmentih	(6.707)	0	(6.707)	6	(6.701)
Administrativni stroški	(12.394)	0	(12.394)	6	(12.388)
Amortizacija	(852)	0	(852)	0	(852)
Rezervacije	(917)	0	(917)	0	(917)
Oslabitve	7.452	0	7.452	0	7.452
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	4	0	4	0	4
Dobiček iz rednega poslovanja	16.224	0	16.224	(3.400)	12.824

2017	Bančništvo	Zavarovanje terjatev	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(2.268)	0	(2.268)	0	(2.268)
Čisti dobiček iz rednega poslovanja	13.956	0	13.956	(3.400)	10.556
Čisti dobiček po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	0	1.158	1.158	48	1.206
Čisti dobiček poslovnega leta	13.956	1.158	15.114	(3.352)	11.762
SREDSTVA IN OBVEZNOSTI					
Skupaj sredstva	2.451.641	54.079	2.505.720	(8.418)	2.497.302
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413	0	8.413	(8.413)	0
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	2.041.748	27.959	2.069.707	(5)	2.069.702
Skupaj kapital	409.893	26.120	436.013	(8.413)	427.600
Povečanje/(zmanjšanje) opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	(296)	270	(26)	0	(26)

V stolpcu medsebojna razmerja so izkazani vsi prihodki in odhodki, ustvarjeni med družbami v Skupini SID banka, prihodki iz dividend odvisne družbe, medsebojne terjatve in obveznosti družb v Skupini SID banka, naložbe v kapital odvisnih družb ter druge konsolidacijske knjižbe.

6 Razkritja na podlagi dela 8 Uredbe CRR

V nadaljevanju tega poglavja so predstavljena razkritja iz dela 8 Uredbe CRR, ki so relevantna za SID banko in niso vključena v poslovni ali računovodski del letnega poročila. Razkritja so pripravljena upoštevajoč smernice o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013, ki jih je objavila EBA (v nadaljevanju smernice EBA).

Glede na postopek likvidacije in posledično zniževanje bilančne vsote družb v Skupini Prvi faktor SID banka od leta 2017 skladno s členom 19(1)(a) Uredbe CRR ni več zavezana k izpolnjevanju obveznosti na konsolidirani podlagi, saj sorazmerni del bilančne vsote

Skupine Prvi faktor, ki pripada SID banki, ne presega 10 milijonov EUR. V skladu z Uredbo CRR se v bonitetno konsolidacijo ne vključujejo zavarovalnice (v Skupini SID banka je to družba SID-PKZ), zato so razkritja v nadaljevanju skladno s členom 6 Uredbe CRR pripravljena na posamični osnovi, za SID banko.

Podatki za primerjalno obdobje se skladno z določbami smernic EBA nanašajo na obdobje, ki ga določajo smernice glede na pogostost razkritja. V posameznih tabelah so prikazani samo stolpci in vrstice, ki so relevantni za SID banko.

6.1 Razkritje količnika likvidnostnega kritja (LCR) kot dopolnitev k razkritju upravljanja likvidnostnega tveganja iz člena 435 Uredbe CRR

(člen 435(1)(f) Uredbe CRR)

Kvalitativne/kvantitativne informacije v zvezi likvidnostnim tveganjem v skladu s členom 435(1) Uredbe (EU) št. 575/2013

Kvantitativne informacije o LCR

Obseg konsolidacije		Na posamični podlagi		Na posamični podlagi	
Valute in enote		v tisoč EUR		v tisoč EUR	
Četrtoletje, ki se konča na		31. marec 2018		30. junij 2018	
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12		12	
		Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)
Visokokakovostna likvidna sredstva					
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)		420.875		359.680
Likvidnostni odlivi					
2	Vloge na drobno in vloge od malih poslovnih strank - od tega:	0	0	0	0
3	Stabilne vloge	0	0	0	0
4	Manj stabilne vloge	0	0	0	0
5	Nezavarovano grosistično financiranje	26.496	26.496	20.063	18.412
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v združenih mrežah kreditnih institucij	0	0	0	0
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	26.090	26.090	19.657	18.006
8	Nezavarovani dolg	406	406	406	406
9	Zavarovano grosistično financiranje		0		0
10	Dodatne zahteve	53.947	20.170	68.812	20.735

		Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)
11	Odlivi, povezani z izpostavljenostjo IFI in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem	229	229	229	229
12	Odlivi, povezani z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	0	0	0	0
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	53.717	19.940	68.583	20.506
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	1.819	1.819	487	487
15	Druge pogoje obveznosti financiranja	15.363	1.647	10.947	1.095
16	Skupaj likvidnostni odlivi		50.131		40.729
Likvidnostni prilivi					
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	0	0	0	0
18	Prilivi od izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	39.854	34.621	29.792	24.808
19	Drugi likvidnostni prilivi	11.389	11.389	3.360	3.360
20	Skupaj likvidnostni prilivi	51.242	46.009	33.152	28.168
EU-20a	V celoti izvzeti prilivi	0	0	0	0
EU-20b	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 90%	0	0	0	0
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75%	51.242	46.009	33.152	28.168
			Skupaj prilagojena vrednost		Skupaj prilagojena vrednost
21	Likvidnostni blažilnik		420.875		359.680
22	Skupaj neto likvidnostni odlivi		19.238		18.430
23	Količnik likvidnostnega kritja (v %)		3086%		2960%

Obseg konsolidacije	Na posamični podlagi		Na posamični podlagi	
Valute in enote	v tisoč EUR		v tisoč EUR	
Četrtoletje, ki se konča na	30. september 2018		31. december 2018	
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12		12	
	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)
Visokokakovostna likvidna sredstva				
1 Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)		301.612		252.612
Likvidnostni odlivi				
2 Vloge na drobno in vloge od malih poslovnih strank - od tega:	0	0	0	0
3 Stabilne vloge	0	0	0	0
4 Manj stabilne vloge	0	0	0	0
5 Nezavarovano grosistično financiranje	53.463	50.722	75.411	70.289
6 Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v združenih mrežah kreditnih institucij	0	0	0	0
7 Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	28.905	26.164	50.853	45.730
8 Nezavarovani dolg	24.559	24.559	24.559	24.559
9 Zavarovano grosistično financiranje		0		0
10 Dodatne zahteve	98.696	22.370	133.915	29.360
11 Odlivi, povezani z izpostavljenostjo IFI in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem	257	257	36	36
12 Odlivi, povezani z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	0	0	0	0

Obseg konsolidacije		Na posamični podlagi		Na posamični podlagi	
Valute in enote		v tisoč EUR		v tisoč EUR	
Četrtoletje, ki se konča na		30. september 2018		31. december 2018	
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12		12	
		Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	98.439	22.113	133.879	29.324
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	389	389	289	289
15	Druge pogoje obveznosti financiranja	8.722	2.392	6.790	3.701
16	Skupaj likvidnostni odlivi		75.873		103.640
Likvidnostni prilivi					
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	0	0	0	0
18	Prilivi od izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	40.103	36.473	44.056	41.116
19	Drugi likvidnostni prilivi	4.148	4.148	10.029	10.029
20	Skupaj likvidnostni prilivi	44.251	40.621	54.085	51.145
EU-20a	V celoti izvzeti prilivi	0	0	0	0
EU-20b	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 90%	0	0	0	0
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75%	44.251	40.621	54.085	51.145
			Skupaj prilagojena vrednost		Skupaj prilagojena vrednost
21	Likvidnostni blažilnik		301.612		252.612
22	Skupaj neto likvidnostni odlivi		41.121		58.364
23	Količnik likvidnostnega kritja (v %)		1767%		1404%

Kvalitativne informacije o LCR

Koncentracija virov financiranja in likvidnosti	Na strukturo virov financiranja pomembno vpliva specifična vloga banke in dejstvo, da SID banka ne sprejema depozitov od javnosti. SID banka pridobiva dolgoročne vire z garancijo Republike Slovenije predvsem na mednarodnih finančnih trgih ter pri sorodnih finančnih institucijah.
	Razkritje glede strukture finančnih obveznosti in likvidnih sredstev: – poslovni del, poglavje Poslovanje v letu 2018, podpoglavje Viri in likvidnost – računovodski del, točka 2.4 – računovodski del, 3.2 Likvidnostno tveganje
Izpostavljenost izvedenih finančnih instrumentov in morebitni vpoklici zavarovanja s premoženjem	Izpostavljenost izvedenih finančnih instrumentov je predstavljena v računovodskem delu, točka 2.4.13.
Valutna neusklajenost v LCR	Likvidnostni blažilnik sestavljajo le postavke, nominirane v EUR. Tudi likvidnostni prilivi in odlivi so v veliki večini nominirani v EUR. Delež, nominiran v USD, je majhen. Delež drugih valut v likvidnostnih prilivih (gre za stanja na računih banke v tujih valutah) je zanemarljiv.
Opis stopnje centralizacije upravljanja likvidnosti ter medsebojni odnosi in komunikacijski mehanizmi med enotami v skupini	Banka izračunava LCR na posamični podlagi.
Druge postavke v izračunu LCR, ki niso zajete v predlogi za razkritje LCR, za katere institucija meni, da so pomembne za njen likvidnostni profil	-

6.2 Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa

(člen 435(2)(a) Uredbe CRR)

Članstvo v organih drugih oseb na dan 31. 12. 2018

	Naziv druge osebe	Funkcija
Uprava		
mag. Sibil Svilan	CMSR	predsednik sveta CMSR
	Združenje bank Slovenije	član nadzornega sveta
	European Association of Public Banks (EAPB)	član upravnega odbora
Goran Katušin	SID-PKZ	predsednik nadzornega sveta
Nadzorni svet		
Monika Pintar Mesarič	Sklad RS za nasledstvo, javni sklad	članica nadzornega sveta
	Medresorska komisija na podlagi ZUKSB	članica
	Delovna skupina za pripravo načrta prestrukturiranja v postopku konsolidacije Abanke Vipra in Banke Celje	članica
	Odbor Krovnega pokojninskega sklada za javne uslužbenke	članica
Zlatko Vili Hohnjec	Finančni inženiring Zlatko Vili Hohnjec, s. p.	samostojni podjetnik
	Terme Olimia d. d.	član nadzornega sveta
	TPC LIVADE, d. o. o. S.r.l.	direktor
	Petin d. o. o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	Bigrad d. o. o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	Gradis Celje d. d. – v stečaju	stečajni upravitelj
	Finsvet d. o. o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	Avto plus d. o. o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	CPL d. o. o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	ELTI d. o. o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	Društvo Mladi Romi, so. p. – v stečaju	stečajni upravitelj
	Verada d. o. o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	Papir Servis d. o. o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	PGM Pižem d. o. o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	Polzela d. o. o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	S2- Invest – v stečaju	stečajni upravitelj
	G Gradnje d. o. o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	SGP Gorica d. o. o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	Istraturist	družbenik
Marko Tišma	Ecofin, ekonomsko finančno svetovanje, Marko Tišma, s. p.	samostojni podjetnik
	Terme Olimia d. d.	član nadzornega sveta
	DUTB	neizvršni direktor

6.3 Glavne značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala

(člen 437(1)(b) in (c) Uredbe CRR)

1	Izdajatelj	SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d. d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka	SIDR, ISIN SI0021102932
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Slovenska
Regulativna obravnava		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični / (sub)konsolidirani podlagi / na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	Na posamični podlagi
7	Vrsta instrumenta	Navadne delnice
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu	300 milijonov EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	Ni nominalnega zneska - kosovna delnica
9a	Cena izdaje	Ni nominalnega zneska izdaje - kosovne delnice
9b	Cena odkupa	n. r.
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	20.06.1997
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	Ni zapadlosti
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	n. r.
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	n. r.
Kuponske obrestne mere / dividende		n. r.

n. r. – ni relevantno

SID banka nima niti instrumentov dodatnega temeljnega kapitala niti dodatnega kapitala. Skladno z določbami 4. člena ZSIRB bilančnega

dobička banke ni dovoljeno uporabiti za razdelitev delničarjem, temveč se odvede v druge rezerve iz dobička.

6.4 Razkritje o kapitalu

(Priloga IV Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 1423/2013)

(člen 437(1)(d) in (e) Uredbe CRR)

	31. 12. 2018	31. 12. 2018 (C) Zneski, za katere se uporablja obravnava pred Uredbo (EU) št. 575/2013, ali preostali znesek, določen v skladu z (A) Znesek na datum razkritja	30. 6. 2018	30. 6. 2018 (C) Zneski, za katere se uporablja obravnava pred Uredbo (EU) št. 575/2013, ali preostali znesek, določen v skladu z (A) Znesek na datum razkritja
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve				
1 Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	299.815		299.815	
Vplačani kapitalski instrumenti	300.000		300.000	
Kapitalske rezerve	1.139		1.139	
Lastne delnice	(1.324)		(1.324)	
2 Zadržani dobiček (brez dobička tekočega leta)	9.557		9.557	
3 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	98.365		106.401	
6 Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	407.737		415.773	
7 Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(681)		(701)	
8 Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(999)		(1.117)	
28 Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(1.680)		(1.818)	
29 Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	406.057		413.955	
45 Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	406.057		413.955	
59 Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	406.057		413.955	
60 Skupna tveganju prilagojena sredstva	1.187.983		1.103.488	
61 Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	34,18%		37,51%	
62 Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	34,18%		37,51%	
63 Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	34,18%		37,51%	

	31. 12. 2018	31. 12. 2018	30. 6. 2018	30. 6. 2018
		(C)		(C)
		Zneski, za katere se uporablja obravnava pred Uredbo (EU) št. 575/2013, ali preostali znesek, določen v skladu z		Zneski, za katere se uporablja obravnava pred Uredbo (EU) št. 575/2013, ali preostali znesek, določen v skladu z
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve	(A) Znesek na datum razkritja	Uredbo (EU) št. 575/2013	(A) Znesek na datum razkritja	Uredbo (EU) št. 575/2013
Zahteva po posamezni instituciji lastnemu blažilniku (zahteva o navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije (blažilnik za DSPI ali GSPI), ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)				
64	1,886%	0,250%	1,886%	0,250%
od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku				
65	1,875%	0%	1,875%	0%
od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku				
66	0,011%	0%	0,011%	0%
od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj				
67	0%	0,250%	0%	0,250%
od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPI)				
67a	0%	0,250%	0%	0,250%
Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)				
72	6.875		6.489	
Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)				
73	8.413		8.413	

V tabeli zgoraj so razkrite postavke kapitala banke po predlogi iz Izvedbene uredbe EU št. 1423/2013, v kateri so opredeljene zahteve glede razkritja kapitala za institucije v skladu z Uredbo CRR. V tabeli so prikazane tiste vrstice predloge z zneski, ki so relevantne za SID banko. V stolpcu (C) so izkazani preostali zneski, določeni v skladu z Uredbo CRR. SID banka

nima niti instrumentov dodatnega temeljnega kapitala niti dodatnega kapitala. Do sprejetja sklepa skupščine SID banke o razporeditvi dobička, banka čistega dobička poslovnega leta, ki za leto 2018 znaša 14.314 tisoč EUR, ne upošteva v izračunu kapitala za namen kapitalske ustreznosti.

6.5 Geografska porazdelitev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov in znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

(člen 440(1)(a) Uredbe CRR)

V spodnji tabeli so izkazane tiste kreditne izpostavljenosti do posameznih državah, ki so ustrezne za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov, to so izpostavljenosti po posameznih kategorijah izpostavljenosti, ki so opredeljene v členu 112 Uredbe CRR, razen kategorij

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

Banka za izračun vrednosti izpostavljenosti uporablja standardiziran pristop. Banka nima izpostavljenosti, vključenih v trgovalno knjigo, niti izpostavljenosti v listinjenju.

31. 12. 2018	Splošne kreditne izpostavljenosti (010)	Kapitalske zahteve		(110) Uteži kapitalske zahteve	(120) Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti (070)	(100) Skupaj		
Oznaka države					
SI	777.798	63.331	63.331	0,91	0,00%
US	27.652	2.212	2.212	0,03	0,00%
HR	13.197	1.056	1.056	0,02	0,00%
NL	10.153	812	812	0,01	0,00%
IE	7.259	581	581	0,01	0,00%
CK	6.875	550	550	0,01	0,00%
GB	3.930	314	314	0,00	1,00%
NO	3.285	263	263	0,00	2,00%
AT	2.544	203	203	0,00	0,00%
RS	1.312	105	105	0,00	0,00%
UA	451	54	54	0,00	0,00%
ME	290	35	35	0,00	0,00%
BA	41	3	3	0,00	0,00%
DE	9	1	1	0,00	0,00%
BE	8	1	1	0,00	0,00%
IT	1	0	0	0,00	0,00%
Skupaj	854.805	69.521	69.521	1,00	

30. 6. 2018	Splošne kreditne izpostavljenosti (010)	Kapitalske zahteve		(110) Uteži kapitalske zahteve	(120) Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti (070)	(100) Skupaj		
Oznaka države					
SI	665.632	54.278	54.278	0,90	0,00%
US	25.854	2.068	2.068	0,03	0,00%
NL	14.823	1.186	1.186	0,02	0,00%
HR	9.428	754	754	0,01	0,00%
IE	7.398	592	592	0,01	0,00%
CK	6.489	519	519	0,01	0,00%
AT	4.390	351	351	0,01	0,00%
GB	4.030	322	322	0,01	0,50%
NO	3.300	264	264	0,00	2,00%
FR	1.501	120	120	0,00	0,00%
RS	272	22	22	0,00	0,00%
ME	42	5	5	0,00	0,00%
BA	36	3	3	0,00	0,00%
DE	31	2	2	0,00	0,00%
TR	27	2	2	0,00	0,00%
BE	19	2	2	0,00	0,00%
SN	9	1	1	0,00	0,00%
Skupaj	743.283	60.492	60.492	1,00	

(člen 440(1)(b) Uredbe CRR) – Stopnja banki lastnega proticikličnega blažilnika

Stopnja banki lastnega proticikličnega blažilnika je izračunana kot tehtano povprečje veljavnih stopenj proticikličnih blažilnikov za države, v katerih ima banka ustrezne izpostavljenosti za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov, in

za banko konec leta 2018 znaša 0,012 odstotka. Banka v okviru držav, ki že imajo uvedeno stopnjo proticikličnega blažilnika, na dan 31. 12. 2018 izkazuje ustrezno izpostavljenost do Norveške in Velike Britanije.

	31. 12. 2018	30. 6. 2018
010 Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	1.187.983	1.103.488
020 Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0,012%	0,011%
030 Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	144	126

6.6 Predloga 1– EU LI1: Vzporejanje kategorij iz računovodskih izkazov z regulativnimi kategorijami tveganja

(člen 436(b) Uredbe CRR)

	a	c	d	f	g
	Knjigovodska vrednost postavk				za katere ne veljajo kapitalske zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
	Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	za katere velja okvir za kreditno tveganje	za katere velja okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	za katere velja okvir za tržna tveganja	
31. 12. 2018					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	121.184	121.184			
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	15.667	15.667			16
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	662.688	662.688			663
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.502.323	1.502.323			
Opredmetena osnovna sredstva	4.922	4.922			
Neopredmetena sredstva	999	0			999
Druga sredstva	2.638	2.638			
Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	8.413	8.413			
Skupaj sredstva	2.318.834	2.317.835	0	0	1.677
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.889.321				
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.898		2.898		3
Rezervacije	1.130				
Druge obveznosti	3.434				
Skupaj obveznosti	1.896.783	0	2.898	0	3

	a	c	d	f	g
	Knjigovodske vrednosti postavk				
	Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Za katere velja okvir za kreditno tveganje	Za katere velja okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	Za katere velja okvir za tržna tveganja	Za katere ne veljajo kapitalske zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
31. 12. 2017					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	71.071	71.071			
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	730.521	730.521			731
Kreditni in terjatve	1.631.472	1.631.472			
Opredmetena osnovna sredstva	4.992	4.992			
Neopredmetena sredstva	804				804
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413	8.413			
Druge sredstva	4.368	4.368			
Skupaj sredstva	2.451.641	2.450.837	0	0	1.535
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.038.146				
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	93		93		0
Rezervacije	2.946				
Druge obveznosti	563				
Skupaj obveznosti	2.041.748	0	93	0	0

6.7 Predloga 2 – EU LI2: Glavni viri razlik med regulativnimi zneski izpostavljenosti in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih

	a	b	c
	Postavke, za katere velja		
	Skupaj	okvir za kreditno tveganje	okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke
31. 12. 2018			
1 Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)	2.318.834	2.317.835	-
2 Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)	1.896.783	-	2.898
3 Skupni neto znesek v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	2.320.733	2.317.835	2.898
4 Zunajbilančni zneski	360.760	275.760	85.000
10 Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene	2.681.493	2.593.595	87.898

Glede na postopek likvidacije in posledično zniževanje bilančne vsote družb v Skupini Prvi faktor SID banka od leta 2017 skladno s členom 19(1)(a) Uredbe CRR ni več zavezana k

izpolnjevanju regulativnih zahtev na konsolidirani podlagi, ampak na posamični osnovi. Podatki v zgornji tabeli se zato nanašajo na posamične izkaze SID banke.

6.8 Predloga 3 – EU LI3: Pregled razlik v obsegi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene po posameznih subjektih

(člen 436(b) Uredbe CRR)

Ime subjekta	Metoda konsolidacije za računovodske namene	Metoda konsolidacije za regulativne namene			Odbit	Opis subjekta
		Polna konsolidacija	Sorazmerna konsolidacija	Niti odbit niti konsolidiran		
SID Prva kreditna zavarovalnica d. d.	Polna konsolidacija			X		Finančne in zavarovalniške dejavnosti
Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji	Kapitalska metoda			X		Finančne in zavarovalniške dejavnosti

6.9 Predloga 4 – EU OV1: Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

(člen 438(c) do (f) Uredbe CRR)

		Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve	
		31. 12. 2018	30. 9. 2018	31. 12. 2018	30. 9. 2018
1	Kreditno tveganje brez kreditnega tveganja nasprotne stranke	1.119.749	1.098.207	89.580	87.857
člen 438(c)(d)	2 <i>od tega standardiziran pristop</i>	1.119.749	1.098.207	89.580	87.857
člen 438(c)(d), člen 107	6 Kreditno tveganje nasprotne stranke	13.127	13.505	1.050	1.080
člen 438(c)(d)	12 <i>od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)</i>	13.127	13.505	1.050	1.080
člen 438(f)	23 Operativno tveganje	55.106	55.106	4.409	4.409
24	<i>od tega enostavni pristop</i>	55.106	55.106	4.409	4.409
člen 437(2), člen 48 in člen 60	27 Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	26.708	29.839	2.137	2.387
	29 Skupaj	1.214.690	1.196.657	97.176	95.733

6.10 Predloga 6 – EU INS1: Deleži v zavarovalnicah, ki se ne odbijejo

(člen 438(c) Uredbe CRR)

	31. 12. 2018 Vrednost	30. 6. 2018 Vrednost
Deleži v kapitalskih instrumentih subjekta finančnega sektorja, v katerem ima institucija pomembno naložbo, ki se ne odbije od kapitala (pred uporabo uteži tveganja)	8.413	8.413
Skupni zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	21.032	21.032

Znesek knjigovodske vrednosti v zgornji tabeli v višini 8.413 tisoč EUR in znesek tveganju

prilagojenih izpostavljenosti se nanašata na naložbo v družbo SID-PKZ.

6.11 Predloga 7 – EU CRB-B: Skupni in povprečni neto znesek izpostavljenosti

(člen 442(c) Uredbe CRR)

	a		b	
	Neto vrednost izpostavljenosti 31. 12. 2018	Povprečne neto izpostavljenosti v letu 2018	Neto vrednost izpostavljenosti 31. 12. 2017	Povprečne neto izpostavljenosti v letu 2017
16 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	613.070	577.835	541.743	610.338
17 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	55.174	47.124	41.079	37.328
18 Subjekti javnega sektorja	32.286	33.172	34.386	27.150
19 Multilateralne razvojne banke	13.000	13.010	13.050	12.210
21 Institucije	995.042	1.110.900	1.193.831	1.164.403
22 Podjetja	832.954	730.208	631.601	589.639
23 <i>od tega: MSP</i>	<i>248.873</i>	<i>223.014</i>	<i>193.573</i>	<i>114.614</i>
28 Neplačane izpostavljenosti	32.468	35.837	38.265	72.017
33 Lastniški instrumenti	20.230	24.866	24.647	23.380
34 Druge izpostavljenosti	5.601	5.575	5.336	5.486
35 Skupaj standardizirani pristop	2.599.825	2.578.525	2.523.938	2.541.951
36 Skupaj	2.599.825	2.578.525	2.523.938	2.541.951

6.12 Predloga 8 – EU CRB-C: Geografska razčlenitev izpostavljenosti

(člen 442(d) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	n
		Neto vrednosti				
		Slovenija	Druge članice EU	Ostale evropske države	Druge države	Skupaj
31. 12. 2018						
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	445.806	165.770	-	1.494	613.070
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	51.860	2.232	1.083	-	55.174
9	Subjekti javnega sektorja	32.286	-	-	-	32.286
10	Multilateralne razvojne banke	-	13.000	-	-	13.000
12	Institucije	766.812	172.489	47.146	8.595	995.042
13	Podjetja	768.589	31.618	5.129	27.618	832.954
16	Neplačane izpostavljenosti	26.796	5.422	250	-	32.468
21	Lastniški instrumenti	13.355	6.875	-	-	20.230
22	Druge izpostavljenosti	5.506	61	-	34	5.601
23	Skupaj standardizirani pristop	2.111.009	397.467	53.608	37.741	2.599.825
24	Skupaj	2.111.009	397.467	53.608	37.741	2.599.825

		a	b	c	d	n
		Neto vrednosti				
		Slovenija	Druge članice EU	Ostale evropske države	Druge države	Skupaj
31. 12. 2017						
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	301.343	236.145	-	4.255	541.743
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	39.939	-	1.140	-	41.079
9	Subjekti javnega sektorja	34.386	-	-	-	34.386
10	Multilateralne razvojne banke	-	13.050	-	-	13.050
12	Institucije	803.496	367.243	14.262	8.829	1.193.830
13	Podjetja	549.810	38.210	7.844	35.737	631.601
16	Neplačane izpostavljenosti	31.314	6.757	194	-	38.265
21	Lastniški instrumenti	18.302	6.346	-	-	24.648
22	Druge izpostavljenosti	5.264	58	-	14	5.336
23	Skupaj standardizirani pristop	1.783.854	667.809	23.440	48.835	2.523.938
24	Skupaj	1.783.854	667.809	23.440	48.835	2.523.938

6.13 Predloga 9 – EU CRB-D: Koncentracija izpostavljenosti po gospodarskih panogah

(člen 442(e) Uredbe CRR)

		Neto vrednosti						
		Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe; dejavnost obvezne socialne varnosti	Predelovalne dejavnosti	Promet in skladiščenje	Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	Drugo	Skupaj
31. 12. 2018								
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	120.871	492.199	-	-	-	-	613.070
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	55.174	-	-	-	-	55.174
9	Subjekti javnega sektorja	23.287	8.999	-	-	-	-	32.286
10	Multilateralne razvojne banke	13.000	-	-	-	-	-	13.000
12	Institucije	995.042	-	-	-	-	-	995.042
13	Podjetja	27.668	-	275.284	150.153	115.546	264.304	832.954
16	Neplačane izpostavljenosti	1.381	-	8.058	6.514	14.107	2.408	32.468
21	Lastniški instrumenti	15.287	-	-	4.942	-	-	20.230
22	Druge izpostavljenosti	5.398	-	-	-	12	190	5.601
23	Skupaj standardizirani pristop	1.201.935	556.372	283.342	161.609	129.665	266.902	2.599.825
24	Skupaj	1.201.935	556.372	283.342	161.609	129.665	266.902	2.599.825

		Neto vrednosti						
		Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe; dejavnost obvezne socialne varnosti	Predelovalne dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Promet in skladiščenje	Drugo	Skupaj
31. 12. 2017								
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	70.778	470.965	-	-	-	-	541.743
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	41.079	-	-	-	-	41.079
9	Subjekti javnega sektorja	23.736	9.348	-	-	-	1.302	34.386
10	Multilateralne razvojne banke	13.050	-	-	-	-	-	13.050
12	Institucije	1.193.831	-	-	-	-	-	1.193.831
13	Podjetja	40.237	-	195.332	133.258	82.035	180.738	631.600
16	Neplačane izpostavljenosti	1.517	-	7.525	-	9.834	19.390	38.266
21	Lastniški instrumenti	14.758	-	-	-	9.889	-	24.647
22	Druge izpostavljenosti	5.165	4	-	-	-	167	5.336
23	Skupaj standardizirani pristop	1.363.072	521.396	202.857	133.258	101.758	201.597	2.523.938
24	Skupaj	1.363.072	521.396	202.857	133.258	101.758	201.597	2.523.938

V okviru izpostavljenosti do drugih panog sta na dan 31. 12. 2018 največji izpostavljenosti izkazani do panoge oskrba z električno energijo,

plinom in paro v višini 121.538 tisoč EUR ter do panoge strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti v višini 52.460 tisoč EUR.

6.14 Predloga 10 – EU CRB-E: Zapadlost izpostavljenosti

(člen 442(f) Uredbe CRR)

V spodnji tabeli so po posameznih kategorijah izpostavljenosti po preostali zapadlosti izkazane neto bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti.

V primeru obročnega odplačevanja zapadlosti posameznih poslov je upoštevan končni datum zapadlosti posla.

	a	b	c	d	e	f
	Neto vrednost izpostavljenosti					
31. 12. 2018	Na vpogled	Do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
7 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	120.871	54.689	224.563	210.677	2.271	613.070
8 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	47	3.360	51.767	-	55.174
9 Subjekti javnega sektorja	-	-	14.074	18.211	-	32.286
10 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	1.000	12.000	13.000
12 Institucije	313	85.815	190.263	718.651	-	995.042
13 Podjetja	8	44.898	252.278	535.771	-	832.954
16 Neplačane izpostavljenosti	2.967	6.722	16.679	6.099	-	32.468
21 Lastniški instrumenti	-	-	-	-	20.230	20.230
22 Druge izpostavljenosti	0	358	-	-	5.243	5.601
23 Skupaj standardizirani pristop	124.158	192.530	701.217	1.542.177	39.743	2.599.825
24 Skupaj	124.158	192.530	701.217	1.542.177	39.743	2.599.825

	a	b	c	d	e	f
	Neto vrednost izpostavljenosti					
31. 12. 2017	Na vpogled	Do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
7 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	70.955	85.140	289.985	95.663	-	541.743
8 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	-	1.574	39.505	-	41.079
9 Subjekti javnega sektorja	-	1.302	14.073	19.011	-	34.386
10 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	1.050	12.000	13.050
12 Institucije	1	364.243	218.172	611.415	-	1.193.831
13 Podjetja	1	34.681	253.843	343.076	-	631.601
16 Neplačane izpostavljenosti	2.744	113	29.338	6.070	-	38.265
21 Lastniški instrumenti	-	-	-	-	24.647	24.647
22 Druge izpostavljenosti	-	127	-	-	5.210	5.337
23 Skupaj standardizirani pristop	73.701	485.606	806.985	1.115.790	41.857	2.523.939
24 Skupaj	73.701	485.606	806.985	1.115.790	41.857	2.523.939

6.15 Predloga 11 – EU CR1-A: Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih

(člen 442(g) in (h) Uredbe CRR)

		a	b	c	e	f	g
		Bruto knjigovodska vrednost		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi v letu 2018	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v letu 2018	Neto vrednosti (a+b-c)
31. 12. 2018		Neplačane izpostavljenosti	Plačane izpostavljenosti				
16	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	613.085	15	0	(1)	613.070
17	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	55.216	42	0	2	55.174
18	Subjekti javnega sektorja	0	32.291	5	0	(2)	32.286
19	Multilateralne razvojne banke	0	13.000	0	0	0	13.000
21	Institucije	0	995.769	726	0	(23)	995.042
22	Podjetja	0	848.601	15.647	887	2.816	832.954
23	<i>Od tega MSP</i>	0	<i>259.716</i>	<i>(10.843)</i>	<i>759</i>	<i>(4.324)</i>	<i>270.558</i>
28	Neplačane izpostavljenosti	53.818	0	21.351	0	(1.939)	32.468
33	Lastniški instrumenti	20.558	15.287	15.616	0	0	20.230
34	Druge izpostavljenosti	0	5.601	0	0	0	5.601
35	Skupaj standardizirani pristop	74.377	2.578.850	53.401	887	853	2.599.825
36	Skupaj	74.377	2.578.850	53.401	887	853	2.599.825
37	Od tega: posojila	53.818	1.499.429	37.110	887	248	1.516.137
38	Od tega: dolžniški vrednostni papirji	0	651.126	255	0	789	650.871
39	Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	0	275.760	420	0	(184)	275.340

	a	b	c	e	f	g
	Bruto knjigovodska vrednost					
30. 6. 2018	Neplačane izpostavljenosti	Plačane izpostavljenosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi v obdobju	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c)
16 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	591.923	15	0	0	591.909
17 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	47.166	42	0	2	47.124
18 Subjekti javnega sektorja	0	32.734	5	0	(1)	32.729
19 Multilateralne razvojne banke	0	13.000	0	0	0	13.000
21 Institucije	0	1.199.323	644	0	54	1.198.679
22 Podjetja	0	720.267	(1.882)	804	4.246	722.149
23 Od tega MSP	0	220.523	7.099	750	(1.411)	213.424
28 Neplačane izpostavljenosti	55.382	0	19.433	0	0	35.949
33 Lastniški instrumenti	27.280	14.901	15.616	0	0	26.565
34 Druge izpostavljenosti	0	5.334	0	0	1	5.334
35 Skupaj standardizirani pristop	82.662	2.624.649	33.873	804	4.303	2.673.438
36 Skupaj	82.662	2.624.649	33.873	804	4.303	2.673.438
37 Od tega: posojila	55.382	1.635.938	16.935	804	4.344	1.674.385
38 Od tega: dolžniški vrednostni papirji	0	664.175	947	0	97	663.228
39 Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	0	179.004	374	0	(138)	178.630

6.16 Predloga 12 – EU CR1-B: Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah

(člen 442(g) Uredbe CRR)

	a	b	c	e	f	g
	Bruto knjigovodska vrednost					
31. 12. 2018	Neplačane izpostavljenosti	Plačane izpostavljenosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi v letu 2018	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v letu 2018	Neto vrednosti (a+b-c)
Dejavnost						
Dejavnost javne uprave in obrambe; dejavnost obvezne socialne varnosti	0	556.430	58	0	81	556.372
Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	17.165	267.599	17.863	0	1.537	266.902
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	1.189	1.216.920	16.174	0	671	1.201.935
Predelovalne dejavnosti	11.170	285.181	13.009	74	2.033	283.342
Promet in skladiščenje	8.424	155.803	2.617	0	-2.130	161.609
Drugo	15.870	117.474	3.679	814	-1.339	129.665
Skupaj	53.818	2.599.408	53.401	887	853	2.599.825

	a	b	c	e	f	g
	Bruto knjigovodska vrednost				Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c)
	Neplačane izpostavljenosti	Plačane izpostavljenosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi v obdobju		
30. 6. 2018						
Dejavnost						
Dejavnost javne uprave in obrambe; dejavnost obvezne socialne varnosti	0	534.579	57	0	0	534.522
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	1.610	1.419.123	16.626	0	2	1.404.107
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	0	128.827	1.624	0	54	127.202
Predelovalne dejavnosti	10.433	239.403	(5.585)	0	(1)	255.420
Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	17.253	100.951	3.502	0	1	114.702
Drugo	26.086	229.046	17.648	804	4.246	237.484
Skupaj	55.382	2.651.928	33.873	804	4.303	2.673.438

6.17 Predloga 13 – EU CR1-C: Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih

(člen 442(h) Uredbe CRR)

	a	b	c	e	f	g
	Bruto knjigovodska vrednost				Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v letu 2018	Neto vrednosti (a+b-c)
	Neplačane izpostavljenosti	Plačane izpostavljenosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi v letu 2018		
31. 12. 2018						
Območje						
Slovenija	44.301	2.115.707	48.999	878	74	2.111.009
Druge članice EU	5.029	392.175	(263)	0	536	397.467
Ostala Evropa	4.488	53.649	4.529	0	283	53.608
Druge države	0	37.877	136	9	-40	37.741
Skupaj	53.818	2.599.408	53.401	887	853	2.599.825

	a	b	c	e	f	g
	Bruto knjigovodska vrednost				Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c)
	Neplačane izpostavljenosti	Plačane izpostavljenosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi v obdobju		
30. 6. 2018						
Območje						
Slovenija	44.800	2.017.453	28.877	804	4.111	2.033.376
Druge članice EU	5.955	549.137	182	0	90	554.911
Ostala Evropa	4.627	35.984	4.647	0	166	35.964
Druge države	0	49.355	168	0	-64	49.187
Skupaj	55.382	2.651.928	33.873	804	4.303	2.673.438

V tabeli so prikazane bilančne in zunajbilančne bruto in neto izpostavljenosti. V okviru poprav-

kov vrednosti so izkazane tudi rezervacije za zunajbilančne obveznosti.

6.18 Predloga 14 – EU CR1-D: Staranje zapadlih izpostavljenosti

(člen 442(g) in (h) Uredbe CRR)

		Bruto knjigovodske vrednosti					
		≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 leto	> 1 leto
31. 12. 2018							
1	Kredit	1.674	3	336	9	1.109	18.140
2	Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0
3	Skupni znesek izpostavljenosti	1.674	3	336	9	1.109	18.140

		Bruto knjigovodske vrednosti					
		≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 leto	> 1 leto
30. 6. 2018							
1	Kredit	133	4	0	994	3.107	15.297
2	Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0
3	Skupni znesek izpostavljenosti	133	4	0	994	3.107	15.297

6.19 Predloga 15 – EU CR1-E: Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti

(člen 442(g) in (i) Uredbe CRR)

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti						Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja					Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva	
		od tega donosne, toda zapadle od 31 do 90 dni	od tega donosne restrukturirane	od tega nedonosne			pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih	od tega restrukturirane izpostavljenosti
				od tega neplačane	od tega oslabiljene	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane
31.12.2018												
010	Dolžniški vrednostni papirji	651.126	0	0	0	0	(255)	0	0	0	0	0
020	Kredit in druga finančna sredstva	1.719.417	341	3.887	96.951	38.151	85.254	(15.759)	203	(64.483)	(12.397)	27.910
030	Zunajbilančne izpostavljenosti	275.760	0	0	0	0	0	420	0	0	0	0

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti						Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja					Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva	
		od tega donosne, toda zapadle od 31 do 90 dni	od tega donosne restrukturirane	od tega nedonosne			pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih	od tega restrukturirane izpostavljenosti
				od tega neplačane	od tega oslabiljene	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane
30.06.2018												
010	Dolžniški vrednostni papirji	664.175	0	0	0	0	(947)	0	0	0	0	0
020	Kredit in druga finančna sredstva	1.848.428	133	19.403	98.233	38.186	87.581	2.498	14.831	62.284	(10.830)	31.097
030	Zunajbilančne izpostavljenosti	179.004	0	0	0	0	0	374	0	0	0	0

6.20 Predloga 16 – EU CR 2-A: Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja

(člen 442(i) Uredbe CRR)

		31. 12. 2018	30. 6. 2018
		Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja
1	Začetno stanje	17.883	24.345
2	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	29.894	18.289
3	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	(10.331)	(23.948)
4	Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	(83)	(804)
6	Učinek razlik v menjalnih tečajih	2	1
9	Končno stanje	37.365	17.883
10	Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	115	0

V tabeli so prikazana stanja in gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev (danih kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev) brez rezervacij za zunajbilanco. Predloga 17 – EU

CR2-B: Spremembe stanja neplačanih in oslavljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev

6.21 Predloga 17 – EU CR2-B: Spremembe stanja neplačanih in oslavljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev

		a
31. 12. 2018		Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti
1	Začetno stanje 1.1.	59.854
2	Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslavljeni	2.807
3	Zapustili položaj neplačila	0
4	Odpisani zneski	(948)
5	Druge spremembe	(7.851)
6	Končno stanje	53.862

6.22 Predloga 18 – EU CR3: Tehnike CRM – pregled

(člen 453(g) Uredbe CRR)

Skupna vrednost izpostavljenosti po kategorijah, ki je zavarovana s finančnimi jamstvi

	31. 12. 2018			30. 6. 2018		
	Nezavarovane izpostavljenosti knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Nezavarovane izpostavljenosti knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi
Skupni znesek kreditov	1.516.137	0	0	1.611.743	62.642	62.642
Skupni dolžniški vrednostni papirji	650.871	0	0	715.478	8.020	8.020
Skupni znesek izpostavljenosti	2.167.008	0	0	2.327.221	70.662	70.662
Od tega neplačane	32.468	0	0	35.724	225	225

V zgornji tabeli je prikazana knjigovodska vrednost kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev. Kot zavarovane so prikazane samo tiste izpostavljenosti, ki jih je banka upoštevala za zmanjševanje kreditnega tveganja pri

izračunu kapitalskih zahtev. Upravljanje kreditnih zavarovanj je podrobneje opisano v poglavju 3.1. računovodskega dela letnega poročila.

6.23 Predloga 19 – EU CR4: Standardiziran pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM

(člen 453(f) in (g) Uredbe CRR)

V tabeli so prikazane bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti po posameznih kategorijah, in sicer neto izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev in pred zmanjšanjem

izpostavljenosti zaradi učinkov uporabe ustreznih zavarovanj, izpostavljenosti po uporabi teh ter znesek tveganju prilagojene aktive in delež te po posameznih kategorijah izpostavljenosti.

	a		b		c		d		e		f
	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti
	Bilančni znesek	Zunaj-bilančni znesek	Bilančni znesek	Zunaj-bilančni znesek	Bilančni znesek	Zunaj-bilančni znesek	Bilančni znesek	Zunaj-bilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	
31.12.2018											
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	565.040	48.030	565.040	24.015	15.150	1,3%					
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	47.036	8.138	47.036	4.069	10.980	1,0%					
3 Subjekti javnega sektorja	32.286	0	32.286	0	6.457	0,6%					
4 Multilateralne razvojne banke	1.000	12.000	1.000	12.000	2.400	0,2%					
6 Institucije	920.693	74.350	920.693	40.500	215.751	19,3%					
7 Podjetja	693.482	139.473	693.482	103.025	796.877	71,2%					
10 Neplačane izpostavljenosti	32.468	0	32.468	0	33.685	3,0%					
15 Lastniški instrumenti	20.230	0	20.230	0	32.848	2,9%					
16 Druge izpostavljenosti	5.601	0	5.601	0	5.601	0,5%					
17 Skupaj	2.317.835	281.990	2.317.835	183.608	1.119.749	100,0%					

		a	b	c	d	e	f
		Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti
		Bilančni znesek	Zunaj-bilančni znesek	Bilančni znesek	Zunaj-bilančni znesek		
30.06.2018							
1	Enote centralne ravni držav in centralne banke	526.040	65.869	555.642	32.935	15.514	1,5%
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	40.858	6.266	40.746	3.133	9.427	0,9%
3	Subjekti javnega sektorja	32.729	0	32.729	0	6.546	0,6%
4	Multilateralne razvojne banke	1.000	12.000	1.000	12.000	2.400	0,2%
6	Institucije	1.155.195	43.484	1.144.328	24.946	243.089	23,6%
7	Podjetja	663.738	58.411	646.578	29.082	675.681	65,4%
10	Neplačane izpostavljenosti	35.949	0	35.724	0	35.953	3,5%
15	Lastniški instrumenti	26.565	0	26.565	0	39.184	3,8%
16	Ostalo	5.334	0	5.334	0	5.334	0,5%
17	Skupaj	2.487.408	186.030	2.488.646	102.096	1.033.128	100,0%

6.24 Predloga 20 – EU CR5: Standardizirani pristop – razčlenitev izpostavljenosti glede na kategorijo izpostavljenosti in utež tveganja

(člen 444(e) Uredbe CRR)

31. 12. 2018		Uteži tveganja						Skupaj	Od tega neocenjene	Odbitki od kapitala
Kategorija izpostavljenosti		0%	20%	50%	100%	150%	250%			
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	564.056	8.794	12.441	1.494	0	2.271	589.055	589.055	(423)
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	50.522	0	0	584	0	51.105	51.105	(2)
3	Subjekti javnega sektorja	0	32.286	0	0	0	0	32.286	32.286	(14)
4	Multilateralne razvojne banke	1.000	12.000	0	0	0	0	13.000	13.000	0
6	Institucije	0	931.802	0	29.390	0	0	961.192	961.192	(111)
7	Podjetja	0	0	0	795.765	741	0	796.506	796.506	(101)
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	30.033	2.435	0	32.468	32.468	(16)
15	Lastniški instrumenti	0	0	0	11.817	0	8.413	20.230	20.230	(12)
16	Druge izpostavljenosti	0	0	0	5.601	0	0	5.601	5.601	(999)
17	Skupaj	565.056	1.035.403	12.441	874.101	3.759	10.683	2.501.443	2.501.443	(1.677)

30. 6. 2018		Uteži tveganja						Skupaj	Od tega neocenjene	Odbitki od kapitala
Kategorija izpostavljenosti		0%	20%	50%	100%	150%	250%			
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	572.042	0	12.806	141	0	3.588	588.577	588.577	(405)
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	43.378	0	0	501	0	43.879	43.879	(2)
3	Subjekti javnega sektorja	0	32.729	0	0	0	0	32.729	32.729	(14)
4	Multilateralne razvojne banke	1.000	12.000	0	0	0	0	13.000	13.000	0
6	Institucije	0	1.157.731	0	11.543	0	0	1.169.274	1.169.274	(129)
7	Podjetja	0	0	0	675.618	42	0	675.660	675.660	(113)
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	35.265	459	0	35.724	35.724	(17)
15	Lastniški instrumenti	0	0	0	18.152	0	8.413	26.565	26.565	(18)
16	Druge izpostavljenosti	0	0	0	5.334	0	0	5.334	5.334	(1.117)
17	Skupaj	573.042	1.245.838	12.806	746.054	1.001	12.001	2.590.742	2.590.742	(1.816)

6.25 Predloga 25 – EU CCR1: Analiza izpostavljenosti CCR glede na pristop

(člen 439(e), (f) in (i) Uredbe CRR)

	31. 12. 2018	Nominalni znesek	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
2	Originalna izpostavljenost	85.000	6.650	1.330
11	Skupaj	85.000	6.650	1.330

	30. 6. 2018	Nominalni znesek	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
2	Originalna izpostavljenost	85.000	7.400	1.480
11	Skupaj	85.000	7.400	1.480

6.26 Predloga 26 – EU CCR2: Kapitalska zahteva CVA

(člen 439(f) Uredbe CRR)

	31. 12. 2018		30. 6. 2018	
	Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
31. 12. 2018				
4 Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	6.650	13.127	7.400	15.254
5 Kapitalska zahteva CVA skupaj	6.650	13.127	7.400	15.254

6.27 Predloga 32 – EU CCR5–B: Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotne stranke

	a	b	c	d
	Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi inštrumenti			
	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem	
31. 12. 2018	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno
Vloge	0	0	0	2.840
Skupaj	0	0	0	2.840

6.28 Obremenjena in neobremenjena sredstva

(člen 443 Uredbe CRR)

V spodnji tabeli so prikazane mediane zaporednih četrtnih srednjih vrednosti obremenjenih in neobremenjenih sredstev banke za dvanajstmesečno obdobje, določenih z interpolacijo. Banka ima zastavljena sredstva

(primerni vrednostni papirji in krediti) pri centralni banki kot zavarovanje za prejeta posojila iz naslova črpanja ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja BS oziroma ECB (TLTRO).

	Obremenjena sredstva		Neobremenjena sredstva	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
31. 12. 2018				
Denarna sredstva in stanja na računih pri centralni banki	0	0	103.166	103.166
Lastniški instrumenti	0	0	16.893	16.893
Dolžniški vrednostni papirji	129.252	129.252	544.659	544.659
Kreditni in terjatve	42.974	43.051	1.557.330	1.561.031
Druga sredstva	0	0	19.999	19.999
Skupaj sredstva	172.227	172.303	2.242.047	2.245.748

	Obremenjena sredstva		Neobremenjena sredstva	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
31. 12. 2017				
Denarna sredstva in stanja na računih pri centralni banki	0	0	76.652	76.652
Lastniški instrumenti	0	0	15.506	15.506
Dolžniški vrednostni papirji	124.707	124.707	647.389	647.389
Kreditni in terjatve	48.222	48.274	1.547.929	1.550.795
Druga sredstva	0	0	19.242	19.242
Skupaj sredstva	172.929	172.981	2.306.718	2.309.584

6.29 Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo

(člen 447 Uredbe CRR)

	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Knjigovodska vrednost	11.817	16.234
Realizirani dobički	0	1

Lastniški vrednostni papirji v višini 4.942 tisoč EUR so bili pridobljeni s konverzijo terjatev, 6.875 tisoč EUR pa se nanaša na naložbe v delnice EIF. Vsi ti vrednostni papirji so opredeljeni kot finančna sredstva, razpoložljiva

za prodajo, ne kotirajo na borzi in so izkazani po pošteni vrednosti.

6.30 Finančni vzvod

(člen 451 Uredbe CRR)

Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda.

		31. 12. 2018		30. 6. 2018	
		S prehodnimi ureditvami	Brez prehodnih ureditev	S prehodnimi ureditvami	Brez prehodnih ureditev
1	Vsa sredstva in zunajbilančne izpostavljenosti glede na objavljene računovodske izkaze	2.594.594	2.594.594	2.667.529	2.667.529
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	(6.650)	(6.650)	(7.400)	(7.400)
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	(98.802)	(98.802)	(84.308)	(84.308)
7	Druge prilagoditve	9.297	9.297	11.779	11.779
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	2.498.439	2.498.439	2.587.600	2.587.600

Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

		31. 12. 2018		30. 6. 2018	
		S prehodnimi ureditvami	Brez prehodnih ureditev	S prehodnimi ureditvami	Brez prehodnih ureditev
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)					
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	2.317.835	2.317.835	2.488.646	2.488.646
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(3.004)	(3.004)	(3.142)	(3.142)
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	2.314.831	2.314.831	2.485.504	2.485.504
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov					
EU05a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	6.650	6.650	7.400	7.400
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	6.650	6.650	7.400	7.400
Druge zunajbilančne izpostavljenosti					
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	275.760	275.760	179.004	179.004
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(98.802)	(98.802)	(84.308)	(84.308)
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	176.958	176.958	94.696	94.696
Kapital in mera skupne izpostavljenosti					
20	Temeljni kapital	406.057	406.057	413.955	413.955
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (3+11+19)	2.498.439	2.498.439	2.587.600	2.587.600
Količnik finančnega vzvoda					
22	Količnik finančnega vzvoda	16.25%	16.25%	16.00%	16.00%

Razdelitev bilančnih izpostavljenosti

		31. 12. 2018		30. 6. 2018	
		S prehodnimi ureditvami	Brez prehodnih ureditev	S prehodnimi ureditvami	Brez prehodnih ureditev
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti), od katerih:	2.317.835	2.317.835	2.488.646	2.488.646
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	2.317.835	2.317.835	2.488.646	2.488.646
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	566.040	566.040	556.642	556.642
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	79.322	79.322	73.475	73.475
EU-7	Institucije	920.693	920.693	1.144.328	1.144.328
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	693.482	693.482	646.578	646.578
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	32.468	32.468	35.724	35.724
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	25.831	25.831	31.899	31.899

Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje del 8 Uredbe (EU) št. 575/2013

Člen	Zahteva	Mesto objave		Stran
		v LP	Poglavje	
435	Politika in cilji upravljanja s tveganji			
1.	Cilji in politike tveganj			
	(a) strategije in procesi za upravljanje tveganj	POSL	Upravljanje tveganj	43 – 46
		RAČ	3	156 – 159
	(b) struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj, vključno z informacijami o njeni hierarhiji in statusu, ali druge ustrezne ureditve	POSL	Upravljanje tveganj	43 – 45
		RAČ	3	156 – 159
	(c) obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	POSL	Upravljanje tveganj	43 – 46
		RAČ	3	156 – 159
		RAČ	3.1	159 – 183
		RAČ	3.2	183 – 187
		RAČ	3.3	190 – 191
		RAČ	3.4	193
		RAČ	3.5	195 – 197
		RAČ	3.6	197 – 201
	(d) politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanja pred tveganji in zmanjševanja tveganj	RAČ	2.3.12	111
		RAČ	3.3	190 – 191
	(e) izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije	POSL	Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj	49
	(f) strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju, v kateri je kratko in jedrnat opis celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo	RAČ	4	206 – 208
2.	Informacije glede ureditve upravljanja			
	(a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	RAČ	6.2	215
	(b) politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	POSL	Izjava o upravljanju	34
	(c) politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošna in konkretna cilji te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	POSL	Izjava o upravljanju	23 – 34
	(d) ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja ali ne ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestel	RAČ	3	158
	(e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	POSL	Upravljanje tveganj	43 – 44
		RAČ	3	157 – 159
436	Področje uporabe	RAČ	2.3.3	100
		RAČ	6.6	221
		RAČ	6.7	222
		RAČ	6.8	223
	(a) ime institucije, za katero veljajo zahteve te uredbe			
	(b) pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene, s kratkim opisom zadevnih subjektov in obrazložitvijo, ali so: polno konsolidirane, sorazmerno konsolidirane, odbite od kapitala, niti konsolidirane niti odbite			
	(c) vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami			
	(d) zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb			
	(e) po potrebi okoliščine za uporabo določb členov 7 in 9.			

Člen	Zahteva	Mesto objave		Stran
		v LP	Poglavje	
437	Kapital			
	(a) celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije	RAČ RAČ	3.6 6.4	198 – 199 217 – 218
	(b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	RAČ	6.3	216
	(c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	RAČ	6.3	216
	(d) ločeno razkritje narave in zneskov: (i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi 32 do 35 (ii) vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66 (iii) postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79	RAČ	6.4	217 – 218
	(e) opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve	RAČ	6.3	216
	(f) kadar institucije razkrijejo kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi, celovito obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki	NR		
438	Kapitalske zahteve			
	(a) povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti	POSL RAČ	Upravljanje tveganj 3.6	45 – 46 199 – 200
	(b) na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije, vključno s sestavo pribitkov iz zahtev po dodatnem kapitalu, na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU	NR		
	(c) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2, naslova II, dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 (= po SA kategorijah)	RAČ RAČ RAČ	3.6 6.9 6.11	198 – 199 223 224
	(d) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3, naslova II, dela 3,8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, določeno v členu 147; Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s členom 153(5) ali 155(2) razkrijejo izpostavljenosti, razvrščene v vsako kategorijo iz razpredelnice 1 v členu 153(5) ali dodeljene vsaki uteži tveganja iz člena 155(2).	NR		
	(e) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3); (1) pozicijsko tveganje; (2) velike izpostavljenosti, ki presegajo omejitve iz členov 395 do 401, če je instituciji dovoljeno preseganje teh omejitev; (3) valutno tveganje; (4) tveganje poravnave; (5) tveganje spremembe cen blaga	RAČ RAČ	3.6 6.9	199 223
	(f) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4, naslova III, dela 3 in ločeno razkrite	RAČ	6.9	223
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke			
	(a) obrazložitev uporabljenе metodologije za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke	RAČ RAČ	3.1 3.6	183 198
	(b) obrazložitev politik za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanja kreditnih rezerv	RAČ	3.1	183
	(c) obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj	RAČ	3.1	183
	(d) obrazložitev glede vpliva obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja ocene bonitetne ocene	RAČ	3.1	183
	(e) bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeta zavarovanja s premoženjem in neto kreditno izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov. Neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov je kreditna izpostavljenost pri poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti, po upoštevanju učinkov iz pravno izvršljivih pogodb o pobotu in dogovorov o zavarovanju s premoženjem	RAČ RAČ	6.25 6.27	235 235
	(f) mere vrednosti izpostavljenosti po metodah, določenih v oddelkih 3 do 6 poglavja 6, naslova II, dela 3, odvisno od uporabljenе metode	RAČ RAČ	6.25 6.26	235 235

Člen	Zahteva	Mesto objave		Stran
		v LP	Poglavje	
	(g) hipotetična vrednost varovanja v obliki kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti	NR		
	(h) hipotetični zneski poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ločeno glede na uporabo za lastni kreditni portfelj institucije in za njene posredniške dejavnosti, vključno s porazdelitvijo uporabljenih produktov kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, dodatno razčlenjenih glede nakupljeno in prodano zavarovanje znotraj posamezne skupine produktov	NR		
	(i) ocena vrednosti a, če je institucija dobila dovoljenje pristojnih organov za oceno vrednosti a.	NR		
440	Kapitalski blažilniki	RAČ	3.6	200
	(a) geografska porazdelitev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov	RAČ	6.5	219
	(b) znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	RAČ	6.5	220
441	GSPI blažilniki	NR		
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja			
	(a) opredelitev "zapadlosti" in "oslabiljenosti" za računovodske namene	RAČ	2.3.11	107
		RAČ	3.1	169
	(b) opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	RAČ	2.3.11	106 – 110
		RAČ	3.1	162
	(c) skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti skozi obdobje, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti	RAČ	6.11	224
	(d) geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti, in po potrebi tudi dodatne podrobnosti	RAČ	6.12	225
	(e) porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti, vključno s prikazom izpostavljenosti do MSP, ter po potrebi dodatne podrobnosti	RAČ	6.13	226
	(f) razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, ter po potrebi dodatne podrobnosti	RAČ	6.14	227
	(g) glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, znesek:	RAČ	6.16	230
	– oslabiljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno,			
	– posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja			
	– oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja			
	(h) znesek oslabiljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno in razčlenjenih glede na pomembna geografska območja, če je to praktično izvedljivo, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem	RAČ	6.17	230
	(i) prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslabiljene izpostavljenosti, navedenih ločeno:	RAČ	6.20	232
		RAČ	6.21	232
		RAČ	2.4.5	127 – 129
	– opis vrste posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja			
	– začetna stanja			
	– znesek popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja			
	– znesek ocenjenih bodočih izgub od izpostavljenosti v obdobju poročanja, morebitne druge popravke, vključno s popravki iz naslova sprememb v menjalnih tečajih, poslovnih združitvah, nakupov in prodaj podrejenih družb ter prenose med popravki zaradi kreditnega tveganja			
	– končna stanja			
443	Neobremenjena sredstva	RAČ	6.28	236
444	Uporaba ECAI			
	(a) firme imenovanih ECAI in ECA ter razloge za morebitne spremembe	RAČ	3.6	198
	(b) kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA		NR	
	(c) opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje	RAČ	3.6	198

Člen	Zahteva	Mesto objave v LP	Poglavje	Stran
	(d) vzporeditev zunanje bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA s stopnjami kreditne kakovosti, predpisanimi v poglavju 2, naslova II, dela 3, ob upoštevanju, da te informacije ni treba razkriti, če je institucija usklajena s standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA	NR		
	(e) vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, povezanih z vsako stopnjo kreditne kakovosti, predpisane v poglavju 2, naslova II, dela 3, kakor tudi vrednosti odbitkov od kapitala.	RAC	6.24	234
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju	RAC	3.4	193 – 194
446	Operativno tveganje	RAC	3.5	195 – 197
447	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo			
	(a) razlikovanje med izpostavljenostmi glede na njihove namene, vključno z razlogi v zvezi s kapitalskimi dobički in strateškimi razlogi, ter pregled uporabljenih računovodskih tehnik in metodologij vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, ki vplivajo na vrednotenje, ter kakršnimikoli pomembnimi spremembami teh praks	RAC RAC	2.3.11 2.3.27	102 – 111 118 – 122
	(b) vrednost v bilanci stanja, poštena vrednost in za tiste, s katerimi se trguje na borzi, primerjava s tržno ceno, če se ta pomembno razlikuje od poštene vrednosti	RAC	2.4.3	125
	(c) vrste, naravo in zneske izpostavljenosti, s katerimi se trguje na borzi, izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb v dovolj razpršenih portfeljih in druga izpostavljenost	RAC	6.29	236
	(d) kumulativno realizirani dobički ali izgube, ki izhajajo iz prodaj in likvidacij v zadevnem obdobju	RAC	6.29	236
	(e) skupni znesek nerealiziranih dobičkov ali izgub, skupni znesek latentnih dobičkov ali izgub iz prevrednotenja in kateregakoli od teh zneskov, ki je vključen v temeljni ali dodatni kapital.	NR		
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	RAC	3.3	190 – 193
	(a) narava tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) ter pogostostjo merjenja obrestnega tveganja			
	(b) spremembe v donosih, ekonomska vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere v skladu z metodo vodstva za merjenje obrestnega tveganja, razčlenjene glede na valuto.			
449	Listinjenje	NR		
450	Politika prejemkov	RAC	2.6.3	149 – 154
	Za kategorije zaposlenih, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganja:			
	(a) informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, vključno z, če je to primerno, informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, zunanjem svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in vlogo relevantnih zainteresiranih strani			
	(b) informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo			
	(c) najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagoditev zaradi tveganja, politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila			
	(d) razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) Direktive 36/2013.			
	(e) informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov			
	(f) glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin in druge nedenarne ugodnosti			
	(g) združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področju poslovanja			

Člen	Zahteva	Mesto objave		Stran
		v LP	Poglavje	
	(h) združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucije, pri čemer je navedeno naslednje:			
	(i) zneski prejemkov za finančno leto, razdeljeni na fiksne in variabilne prejemke, in število upravičencev			
	(ii) zneski in oblika variabilnih prejemkov, ločeno na gotovino, delnice, z delnicami povezane instrumente ter druge vrste teh prejemkov			
	(iii) zneski neporavnanih odloženih prejemkov, ločeno na del z in del brez dodeljene pravice do izplačila			
	(iv) zneski odloženih prejemkov, dodeljeni v finančnem letu, izplačani in zmanjšani s prilagoditvijo glede na uspešnost			
	(v) novi pogodbeno vnaprej dogovorjeni variabilni prejemki in odpravnine v finančnem letu, in število upravičencev do teh plačil; SL 27. 6. 2013 Uradni list Evropske unije L 176/261			
	(vi) zneski odpravnin, dodeljenih med finančnim letom, število upravičencev in najvišja takšna dodelitev posamezni osebi			
	(i) število posameznikov, ki se jim izplača 1 milijon EUR ali več na finančno leto, za izplačilo med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR, razdeljeno na obroke po 500.000 EUR, in za izplačilo 5 milijonov EUR ali več, razdeljeno na obroke po 1 milijon EUR			
	(j) na zahtevo države članice ali pristojnega organa celotni prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva.			
451	Finančni vzvod	RAČ	3.6	200 – 201
		RAČ	6.30	237 – 238
	(a) količnik finančnega vzvoda in kako institucija uporablja člen 499(2) in (3)			
	(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih			
	(c) kadar je to ustrezno, znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno priznanje, v skladu s členom 429(11)			
	(d) opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganj prekomernega finančnega vzvoda			
	(e) opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda.			
452	Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih	NR		
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj			
	(a) politike in procesi za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedbo obsega, v katerem se uporablja			
	(b) politike in procesi za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem	RAČ	3.1	160 – 161
	(c) opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija	RAČ	3.1	160 – 161
	(d) glavne vrste izdajateljev jamstva in nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih ter njihovo kreditno kakovost	RAČ	3.1	183
	(e) informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja	RAČ	3.1	160 – 161
	(f) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ne zagotavljajo pa lastnih ocen LGD ali konverzijskih faktorjev glede na kategorijo izpostavljenosti, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krije – po uporabi prilagoditev za nestanovitnost – primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in druga primerna zavarovanja s premoženjem	RAČ	6.22	233
		RAČ	6.23	233
	(g) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna izpostavljenost (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti. Za kategorijo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov ta zahteva velja za vse pristope iz člena 155.	RAČ	6.22	233
		RAČ	6.23	233
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	NR		
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	NR		
492	Prehodne določbe za razkritja o kapitalu	RAČ	6.4	217 – 218
	(a) narava in učinek posameznih filtrov in odbitkov, ki se uporabljajo v skladu s členi 467 do 470, 474, 476 in 479, na navadni lastniški temeljni kapital, dodatni temeljni kapital, dodatni kapital in kapital			

Člen	Zahteva	Mesto objave		Stran
		v LP	Poglavje	
	(b) zneski manjšinskih deležev in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala ter z njimi povezani zadržani dobički in vplačani presežki kapitala, izdani s strani podrejenih družb, ki so zajeti v konsolidirani navadni lastniški temeljni kapital, dodatni temeljni kapital, dodatni kapital in kapital v skladu z oddelkom 4 poglavja 1			
	(c) učinek posameznih filtrov in odbitkov, ki se uporabljajo v skladu s členom 481 na navadni lastniški temeljni kapital, dodatni temeljni kapital, dodatni kapital in kapital			
	(d) narava in znesek postavk, ki se štejejo za postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavke temeljnega kapitala in postavke dodatnega kapitala, z uporabo odstopanj, določenih v oddelku 2 poglavja 2			
	(e) znesek instrumentov, ki se štejejo za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala z uporabo člena 484			

POSL: Poslovno poročilo
 RAČ: Računovodsko poročilo
 NR: Ni relevantno

7 Razkritja v skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic

(točka c 20. člena sklepa)

Država	Družba	Narava dejavnosti	Promet ⁸	Število zaposlenih v ekvivalen- tu polnega delovnega časa (v celih številih)	Dobiček ali (izguba) pred obdavči- tvijo	Davek na dobiček ali izgubo	Prejete javne subven- cije
2018							
Države članice EU							
Slovenija	SID banka, d. d., Ljubljana	bančništvo	32.331	166	17.519	(3.205)	0
	SID – Prva kreditna zavarovalnica d. d., Ljubljana	zavarovalništvo	17.013	69	1.207	(239)	0
	PRVI FAKTOR, faktoring družba, d. o. o., v likvidaciji, Ljubljana	faktoring	250	6	(731)	0	0
Hrvaška	PRVI FAKTOR, faktoring družba, d. o. o., v likvidaciji, Zagreb	faktoring	1.212	5	183	0	0
Tretje države							
Bosna in Hercegovina	PRVI FAKTOR d. o. o., v likvidaciji, Sarajevo	faktoring	0	0	(15)	0	0
Srbija	PRVI FAKTOR – faktoring, d. o. o., v likvidaciji, Beograd	faktoring	119	3	360	0	0
2017							
Države članice EU							
Slovenija	SID banka, d. d., Ljubljana	bančništvo	32.791	154	16.224	(2.268)	0
	SID – Prva kreditna zavarovalnica d. d., Ljubljana	zavarovalništvo	17.833	65	1.297	(138)	0
	PRVI FAKTOR, faktoring družba, d. o. o., v likvidaciji, Ljubljana	faktoring	199	7	1.180	0	0
Hrvaška	PRVI FAKTOR, faktoring družba, d. o. o., v likvidaciji, Zagreb	faktoring	2.014	11	822	0	0
Tretje države							
Bosna in Hercegovina	PRVI FAKTOR d. o. o., v likvidaciji, Sarajevo	faktoring	4	2	4	0	0
Srbija	PRVI FAKTOR – faktoring, d. o. o., v likvidaciji, Beograd	faktoring	152	3	3.892	0	0

⁸ Promet pri dejavnosti bančništva vključuje prihodke iz obresti, prihodke iz opravnin in prihodke iz dividend. Promet pri dejavnosti zavarovalništva vključuje kosmate zavarovalne premije in prihodke od provizij.

8 Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije

Poslovanje v imenu in za račun Republike Slovenije

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

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	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Sredstva		
Denarna sredstva strank na transakcijskih računih	9.002	237
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	132.736	n. r.
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (po MRS 39)	n. r.	117.196
Kredit	14.128	17.351
Kredit bankam	14.128	17.351
Naložbe v kapital družb	1.977	1.073
Druga sredstva	396	864
Skupaj sredstva	158.239	136.721
Obveznosti		
Varnostne rezerve	154.281	132.167
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	1.534	2.597
Druge finančne obveznosti	4	4
Druge obveznosti	2.420	1.953
Skupaj obveznosti	158.239	136.721
Evidenčni račun agentskih poslov	601.854	586.797

Evidenčni račun agentskih poslov pri zavarovanju v imenu in za račun Republike

Slovenije predstavlja izpostavljenost iz naslova veljavnih zavarovalnih polic in obljub.

Poslovanje v svojem imenu in za račun Republike Slovenije

SID banka je bila v letu 2017 v okviru izvajanja finančnih instrumentov evropske kohezijske politike imenovana za izvajalko Sklada Skladov.

SID banka upravlja Sklad Skladov v svojem imenu in za račun Republike Slovenije.

Namen sklada je spodbujanje oziroma financiranje trajnostne gospodarske rasti in razvoja, inovacijskih vlaganj ter tekočega poslovanja z dolžniškimi in lastniškimi oblikami financiranja na štirih področjih: raziskave, razvoj in inovacije; mala in srednje velika podjetja; energetska učinkovitost in urbani razvoj.

Poslovanje Sklada Skladov, ki ga SID banka upravlja v svojem imenu in za račun Republike Slovenije, ni vključeno v računovodske izkaze SID banke, temveč se evidentira na posebnih postavkah.

	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Sredstva		
Sredstva na poravnalnem računu	27.892	31.062
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (po MRS 39)	n. r.	3.176
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	27.537	n. r.
Kredit	5.995	28.785
Kredit bankam	5.995	28.785
Druge sredstva	1	0
Skupaj sredstva	61.425	63.023
Obveznosti		
Finančne obveznosti	61.393	63.023
Kredit strank, ki niso banke	61.693	63.250
Prevrednotenje kredita strank, ki niso banke	(657)	(354)
Druge finančne obveznosti	357	127
Rezervacije	32	0
Skupaj obveznosti	61.425	63.023
Evidenčni račun poslov	235.159	189.750
Zunajbilančne terjatve	189.750	189.750
Prejeti kredit – vzhod	69.675	69.675
Prejeti kredit – zahod	101.325	101.325
Prejeti kredit – nerazporejeno	18.750	18.750
Zunajbilančne obveznosti	45.409	0
Odobreni dani kredit – vzhod	18.770	0
Odobreni dani kredit – zahod	26.639	0