

MEDLETNO RAČUNOVODSKO POROČILO

SID banke in Skupine SID banka

marec 2018

Vsebina

IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA	2
1 OSNOVNI PODATKI	3
2 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA	4
3 POMEMBNEJŠI DOGODKI	7
4 POJASNILA K LOČENIM IN KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	7
5 RAZKRITJA OB UVEDBI MSRP 9	15
6 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	19
7 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA.....	20
8 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	21
9 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA.....	22
9.1 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SID BANKE	22
9.2 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SKUPINE SID BANKA	23
10 IZKAZ DENARNIH TOKOV	24
11 DRUGA RAZKRITJA	25
11.1 RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB.....	25
11.2 POROČANJE PO POSLOVNIH SEGMENTIH	26
11.3 POŠTENE VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI.....	28
11.4 POGOJNE IN PREVZETE OBVEZNOSTI	32
11.5 GIBANJE POPRAVKOV VREDNOSTI IN REZERVACIJ	33
11.6 RAZKRITJE PO SMERNICAH O ZAHTEVAH PO RAZKRITJU INFORMACIJ IZ DELA 8 UREDBE (EU) ŠT. 575/2013 (EBA GL/2016/11)	35
12 POMEMBNEJŠI DOGODKI PO OBRAČUNSKEM OBDOBJU	35

Izjava o odgovornosti posloводства

Uprava potrjuje nerevidirane računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka za obdobje, končano na dan 31. 3. 2018.

Uprava je odgovorna za pripravo medletnega računovodskega poročila SID banke in Skupine SID banka v skladu z MRS 34 »Medletno računovodsko poročanje«.

Odgovornost uprave je, da so:

- uporabljene računovodske politike ustrezne in se jih tudi konsistentno uporablja,
- poslovne ocene in presoje razumne in preudarne,
- računovodski izkazi pripravljene na predpostavki o nadaljnjem poslovanju SID banke in Skupine SID banka ter v skladu z veljavno zakonodajo in MRS 34 »Medletno računovodsko poročanje«.

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



Goran Katušin
član



mag. Sibil Svilan
predsednik

1 Osnovni podatki

Osebna izkaznica SID banke

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

Skupina SID banka

Skupino SID banka sestavljajo:

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

2 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja

Povzetek izkaza finančnega položaja

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	31.3.2018	31.12.2017	31.3.2018	31.12.2017
Bilančna vsota	2.477.300	2.451.641	2.529.594	2.497.302
Dani krediti bankam	1.014.947	1.032.179	1.020.950	1.037.431
Dani krediti strankam, ki niso banke	601.773	597.740	601.773	597.740
Finančne obveznosti	2.052.613	2.038.239	2.053.286	2.039.110
Celotni kapital	418.234	409.893	435.981	427.600

Povzetek izkaza poslovnega izida

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-3/2018	1-3/2017	1-3/2018	1-3/2017
Čiste obresti	5.510	5.176	5.573	5.254
Čisti neobrestni prihodki	1.229	1	2.832	1.841
Operativni stroški	(3.232)	(2.848)	(4.176)	(3.906)
Oslabitve in rezervacije	(740)	2.084	(1.368)	1.491
Dobiček iz rednega poslovanja	2.767	4.413	2.861	4.680
Čisti dobiček poslovnega obdobja	2.241	3.575	2.316	3.784

Izbor kazalnikov¹

v odstotkih	SID banka			Skupina SID banka		
	1-3/2018	1-12/2017	1-3/2017	1-3/2018	1-12/2017	1-3/2017
Profitabilnost						
Obrestna marža	0,9	0,8	0,8	0,9	0,8	0,8
Marža finančnega posredništva ²	1,1	0,9	0,8	1,1	0,8	0,8
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,4	0,6	0,6	0,4	0,5	0,6
Donos na kapital pred obdavčitvijo	2,7	4,0	4,5	2,6	3,4	4,5
Donos na kapital po obdavčitvi	2,2	3,5	3,6	2,2	2,8	3,6
Stroški poslovanja						
Operativni stroški/povprečna aktiva	0,5	0,5	0,5	0,7	0,7	0,6
Operativni stroški/čisti prihodki	48,0	57,8	55,0	49,7	70,2	55,1
Kapital						
Kapitalska ustreznost	38,3	36,8	35,9	-	-	-
Količnik finančnega vzvoda	16,1	15,5	14,3	-	-	-

¹ Kazalniki, ki se nanašajo na kvartalno obdobje, so preračunani na letno raven.

² V izračunu marže finančnega posredništva za Skupino SID banka se ne upoštevajo prihodki iz zavarovalnih poslov SID – Prve kreditne zavarovalnice.

MEDLETNO RAČUNOVODSKO POROČILO SID BANKE IN SKUPINE SID BANKA MAREC 2018

v odstotkih	SID banka			Skupina SID banka		
	1-3/2018	1-12/2017	1-3/2017	1-3/2018	1-12/2017	1-3/2017
Kvaliteta aktive izkaza finančnega položaja in prevzetih obveznosti³						
Stopnja pokritja razvrščenih postavk z oslabitvami in rezervacijami	-	8,0	9,4	-	-	-
Delež nedonosnih terjatev	-	6,6	10,3	-	-	-
Delež nedonosnih izpostavljenosti ⁴	4,0	-	-	-	-	-
Delež nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev ⁵	6,0	-	-	-	-	-
Stopnja pokritja nedonosnih izpostavljenosti z oslabitvami in rezervacijami ⁶	63,4	-	-	-	-	-

	SID banka			Skupina SID banka		
	31.3.2018	31.12.2017	31.3.2017	31.3.2018	31.12.2017	31.3.2017
Število zaposlenih	171	170	161	269	266	265

	SID banka		
	31.3.2018	31.12.2017	31.3.2017
Mednarodna bonitetna ocena			
Standard & Poor's	A+	A+	A
Delnice			
Število delničarjev	1	1	1
Število delnic	3.121.741	3.121.741	3.121.741
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	96,10	96,10	96,10
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	134,77	132,08	126,91

³ Kazalniki kvalitete aktive so po 1. 1. 2018 izračunani na podlagi novega Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 69/2017 z dne 8. decembra 2017) in Navodil za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic. Zaradi spremembe metodologije izračunov kazalniki niso primerljivi s predhodnimi obdobji.

⁴ Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti

⁵ Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva

⁶ Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti

Odras poslovanja v izkazu finančnega položaja

Bilančna vsota SID banke na dan 31. 3. 2018 je znašala 2.477,3 milijona EUR, kar je 1,1 odstotka več kot ob koncu leta 2017.

Najvišji delež med naložbami imajo še vedno krediti bankam, ki vključujejo kredite in vloge pri bankah in so ob zaključku prvega trimesečja tekočega leta dosegli 1.014,9 milijona EUR, kar je 1,7 odstotka manj kot konec leta 2017. Krediti strankam, ki niso banke, so se v prvem kvartalu 2018 zvišali za 0,7 odstotka, kar je predvsem posledica nižjih oslabitev, ki se v prvem trimesečju 2018 oblikujejo v skladu z modelom pričakovanih kreditnih izgub, ki ga je uvedel novi MSRP 9. Konec marca je njihovo neto stanje znašalo 601,8 milijona EUR. Naložbe v vrednostne papirje, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so konec obdobja znašale 719,3 milijona EUR.

Med obveznostmi so konec prvega trimesečja 2018 največji, 48,8 odstotni strukturni delež, predstavljale vloge in krediti bank ter obveznosti do centralne banke v skupni višini 1.208,9 milijona EUR, kar je 21,8 milijona EUR manj kot ob koncu leta 2017. Obveznosti do strank, ki

niso banke, so znašale 488,3 milijona EUR in se glede na preteklo leto niso bistveno spremenile, prav tako tudi ne izdani dolžniški vrednostni papirji v višini 351,1 milijonov.

Kapital SID banke se je povečal za 8,3 milijona EUR, kar je 2,0 odstotka več kot ob koncu leta 2017 in je ob koncu trimesečja znašal 418,2 milijona EUR. Povečanje kapitala izhaja iz dobička prvega trimesečja v višini 2,2 milijona EUR in zadržanega dobička, oblikovanega iz naslova učinka ob prehodu na MSRP 9, v višini 9,6 milijona EUR, pozitiven učinek na kapital iz navedenih postavk pa znižuje akumulirani drugi vseobsegajoči donos, ki se je v prvem trimesečju znižal za 3,5 milijona EUR.

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 2,1 odstotka višja od bilančne vsote SID banke in je ob koncu marca znašala 2.529,6 milijona EUR. Posledično je tudi struktura sredstev in obveznosti Skupine SID banka podobna bančni strukturi.

Odras poslovanja v izkazu poslovnega izida

SID banka je v prvem trimesečju 2018 dosegla dobiček iz rednega poslovanja v višini 2,8 milijona EUR, kar je 1,6 milijona manj kot v enakem lanskem obdobju. Čisti dobiček je znašal 2,2 milijona EUR.

Glavni vzrok za nižji dobiček je v neto odhodkih iz oslabitev in rezervacij, ki so v prvem trimesečju 2018 dosegli 0,7 milijona EUR, medtem ko je banka v primerljivem lanskem obdobju imela za 2,0 milijona EUR prihodkov iz tega naslova.

Čiste obresti v višini 5,5 milijona EUR so bile za 6,5 odstotka višje kot v prvem trimesečju leta 2017, kar je predvsem posledica realizacije 0,9 milijona EUR obrestnih prihodkov ob poplačilu slabih kreditov iz naslova stečajnih mas. Obrestna marža, merjena na povprečno aktivo, je 0,89 odstotna.

Prav tako so bili glede na lanski prvi kvartal višji tudi skupni čisti neobrestni prihodki, ki so znašali 1,2 milijona EUR.

Operativni stroški so v prvem trimesečju leta 2018 dosegli 3,2 milijona EUR, od tega administrativni stroški 3,0 milijona EUR in stroški amortizacije 0,2 milijona EUR. Vzrok za povišanje stroškov glede na primerljivo lansko obdobje je predvsem v višjih stroških dela zaradi večjega števila zaposlenih.

Dobiček pred obdavčitvijo Skupine SID banka je v prvem trimesečju leta 2018 znašal 2,9 milijona EUR, kar je za 1,8 milijona manj kot v primerjalnem obdobju 2017. Čisti dobiček je znašal 2,3 milijona EUR.

3 Pomembnejši dogodki

V prvem četrtletju leta 2018 je banka nadaljevala s postopki preverjanja možnosti

prodaje hčerinske družbe SID - Prva kreditna zavarovalnica. Postopki še niso zaključeni.

4 Pojasnila k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom

Ločeni in konsolidirani računovodski izkazi za obdobje od januarja do marca 2018 niso revidirani.

Izjava o skladnosti

Računovodski izkazi SID banke (ločeni izkazi) in Skupine SID banka (konsolidirani izkazi) so sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja in njihovimi pojasnili, kot jih je sprejela Evropska Unija in z upoštevanjem Zakona o gospodarskih družbah, Zakona o bančništvu in predpisov Banke Slovenije.

Medletno nerevidirano poročilo je pripravljeno v strnjeni obliki in vsebuje pomembna pojasnila, v skladu z MRS 34 »Medletno računovodsko poročanje«. Potrebno ga je brati v povezavi z letnim poročilom SID banke in Skupine SID banka za leto 2017.

Konsolidacija

V konsolidirane računovodske izkaze so vključene:

- po metodi popolne konsolidacije obvladujoča družba SID banka ter odvisna družba SID – Prva kreditna zavarovalnica in
- po kapitalski metodi Skupina Prvi faktor (skupni podvig).

SID banka zaradi nepomembnosti za resničen in pošten prikaz računovodskih izkazov ni vključila v konsolidacijo Centra za mednarodno sodelovanje in razvoj.

Računovodske usmeritve

SID banka je s 1. 1. 2018 pričela uporabljati novi mednarodni standard računovodskega poročanja 9 »Finančni instrumenti« (v nadaljevanju: MSRP 9), ki ga je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde julija 2014 in je nadomestil mednarodni računovodski standard 39. Iz tega naslova so se spremenile računovodske usmeritve za finančne

instrumente, ki so predstavljene v nadaljevanju, druge računovodske usmeritve, ki so ostale nespremenjene, pa so predstavljene v letnem poročilu SID banke in Skupine SID banka za leto 2017.

Finančni instrumenti

Razvrščanje in merjenje

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 izmed naslednjih 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. ostali 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.

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 ter valutnega tveganja in 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 zgolj 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. Banka se ob začetnem pripoznanju vsakega lastniškega instrumenta odloča, ali bo izkoristila alternativno možnost merjenja v drugem obsegajočem donosu, ker banka s temi instrumenti ne trguje.

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:

- možne 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).

V kolikor dolžniški instrument SPPI testa ne preстане, ga je potrebno meriti po pošteni vrednosti.

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 ipd. 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 so učinki enaki, kot bi bili v primeru merjenja po odplačni vrednosti, to so obresti, tečajne razlike od odplačne vrednosti finančnega sredstva in oslabitve. Razlika med odplačno vrednostjo, upošteva 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 ali pa kot strateško naložbo in se v vsakem posamičnem primeru odloča za opcijo merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. V tem primeru so v izkazu poslovnega izida pripoznani le prihodki iz dividend, učinki, nabrani v drugem vseobsegajočem donosu, pa se nikdar ne prenesejo v izkaz poslovnega izida, niti ob odpravi pripoznanja.

Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

V kolikor 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 ločimo 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 izpolnjuje 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, v kolikor takšna

razvrstitev pomembno zmanjša ali odpravi računovodska neskladja, do katerih bi sicer prišlo zaradi različnega vrednotenja.

Odprava pripoznanja spremenjenih (modificiranih) finančnih sredstev

SID banka je 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, uporabila v nadaljevanju našete kriterije.

Kriteriji, ki povzročijo odpravo pripoznanja, so zlasti naslednji:

- kot pomembno spremembo, ki povzroči odpravo pripoznanja, se upošteva če neto sedanja vrednost spremenjenih pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva odstopa za več kot 10 % od neto sedanje vrednosti preostalih denarnih tokov pred spremembo;
- ne glede na kriterij 10%, 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 razlogov in je prvotna izpostavljenost že pred spremembo pogojev odplačevanja v skladu z MSRP 9 za namen oblikovanja popravkov vrednosti oziroma rezervacij za kreditne izgube razvrščena v skupino 1;
- če je posledica te spremembe v skladu z MSRP 9 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 sodi 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.

Finančne obveznosti

Finančne obveznosti se merijo bodisi po odplačni vrednosti ali pa 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, kamor sodijo tisti izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za računovodsko obravnavanje varovanj pred tveganji.

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

Vse ostale finančne obveznosti se razvrščajo v kategorijo obveznosti po odplačni vrednosti, kamor sodijo obveznosti iz naslova vlog in kreditov bank in centralnih bank ter strank, ki niso banke, izdani dolžniški vrednostni papirji in druge finančne obveznosti.

Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije

MSRP 9 je namesto modela nastale izgube uvedel model pričakovanih kreditnih izgub, kjer je potrebno, poleg zgodovinskih podatkov o izterljivosti, upoštevati tudi makroekonomske napovedi ter druge notranje in zunanje dejavnike, ki nakazujejo na plačilno sposobnost dolžnika v prihodnje.

Nov model oslabitev velja za naslednje finančne instrumente:

- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti,
- finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa,
- terjatve iz najema,
- zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poroštvu.

V skladu z MSRP 9 se izguba zaradi oslabitve ne pripozna v primeru lastniških vrednostnih papirjev.

MSRP 9 v osnovi razlikuje med pripoznavanjem izgube z upoštevanjem možnih izgub, ki se pričakujejo v obdobju 12 mesecev in z upoštevanjem vseh možnih izgub, ki se pričakujejo v celotni življenjski dobi finančnega sredstva. V povezavi s tem SID banka razvršča finančna sredstva, ki so predmet oslabitve v skladu z MSRP 9, v naslednje skupine:

- skupina 1, v katero se razvrsti finančno sredstvo pri katerem še ni nastalo pomembno povečanje kreditnega tveganja in za katerega se popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju. Prihodki od obresti za ta finančna sredstva se izračunajo na osnovi bruto knjigovodske vrednosti;
- skupina 2, v katero se razvrsti finančno sredstvo pri katerem se je kreditno tveganje v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega banka ocenjuje, pomembno povečalo in za katerega se popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega

sredstva. Prihodki od obresti za ta finančna sredstva se izračunajo na osnovi bruto knjigovodske vrednosti;

- skupina 3, v katero se razvrsti finančno sredstvo, če obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi oziroma je prišlo do nastanka dogodka neplačilo dolžnika, vključno s finančnim sredstvom, ki je oslabljeno ob nastanku ali nakupu (v nadaljevanju POCI). Oslabitev in rezervacije se izračunavajo z upoštevanjem vseh možnih izgub, ki se pričakujejo v celotni življenjski dobi finančnega sredstva. Prihodki od obresti za ta finančna sredstva se izračunajo na osnovi neto knjigovodske vrednosti.

Banka finančno sredstvo ob začetnem pripoznanju razvrsti v skupino 1, razen v primeru, ko je finančno sredstvo oslabljeno ob nastanku ali nakupu. Ob kasnejšem merjenju banka oceni ali se je kreditno tveganje finančnega sredstva v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega banka ocenjuje, pomembno povečalo. Če se kreditno tveganje ni pomembno povečalo ali če gre za finančno sredstvo z nizkim kreditnim tveganjem, finančno sredstvo ostane v skupini 1. Če se je kreditno tveganje pomembno povečalo in finančno sredstvo še ni opredeljeno kot neplačano, banka finančno sredstvo razvrsti v skupino 2.

Zahteve MSRP 9 glede oslabitev so kompleksne in zahtevajo pomembne presoje posloводства ter ocene in predpostavke predvsem na naslednjih področjih, ki so podrobneje predstavljena v nadaljevanju:

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

Merjenje pričakovane izgube iz kreditnega tveganja

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

- nepristranski in z verjetnostjo tehtan znesek, ki se določi z ovrednotenjem vrste možnih 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.

Pričakovane kreditne izgube so z verjetnostjo tehtana ocena kreditnih izgub in se za posamezna finančna sredstva izmerijo na naslednji način:

- finančno sredstvo, pri katerem ni prišlo do nastanka dogodka neplačila dolžnika: sedanja vrednost razlike med pogodbenimi denarnimi tokovi, ki pripadajo banki v skladu s pogodbo, in denarnimi tokovi, za katere banka pričakuje, da jih bo prejela;
- finančno sredstvo, pri katerem je prišlo do nastanka dogodka neplačila dolžnika, vendar ni oslabiljeno ob nastanku ali nakupu: razlika med bruto knjigovodsko vrednostjo finančnega sredstva in sedanjo vrednostjo ocenjenih prihodnjih denarnih tokov;
- nečrpana obveza iz posojil: sedanja vrednost razlike med pogodbenimi denarnimi tokovi, ki pripadajo banki, če imetnik obveze iz posojila črpa posojilo, in denarnimi tokovi, za katere banka pričakuje, da jih bo prejela, če se posojilo črpa;
- pogodba o finančnem poroštvu: sedanja vrednost pričakovanih plačil, s katerimi se imetniku nadomesti kreditna izguba, ki jo utрпи, zmanjšana za vse zneske, za katere banka pričakuje, da jih bo prejela od imetnika, dolžnika ali katere koli druge osebe.

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 katere koli pomembne kreditne obveznosti v zamudi v razmerju do SID banke, katerekoli njej podrejene osebe, in/ali
- obstaja majhna verjetnost, da bo dolžnik svoje kreditne obveznosti do SID banke ali katerekoli njej podrejene osebe v celoti poravnal, ne da bi se za poplačilo uporabilo ukrepe, kot je unovčenje zavarovanj ali druge postopke.

Pomembno povečanje kreditnega tveganja

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

- sprememba bonitetne ocene glede na začetno pripoznanje,
- sprememba tehtane vseživljenjske verjetnosti neplačila glede na začetno pripoznanje,
- število dni zamud na nivoju finančnega sredstva je večje od 30 dni,
- finančno sredstvo postane donosno restrukturirano finančno sredstvo;
- poštena vrednost je nižja (v določenem %) od odplačne vrednosti tržnega dolžniškega vrednostnega papirja neprekinjeno v določenem obdobju.

Vhodni podatki v izračun pričakovane izgube iz kreditnega tveganja

SID banka izračunava pričakovane kreditne izgube na podlagi naslednjih metodologij:

- metodologija za skupini 1 in 2,
- metodologija za skupino 3 - ocena denarnih tokov,
- metodologija za skupino 3 - ocena zavarovanj.

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

- verjetnost ob neplačilu (PD),
- izguba ob neplačilu (LGD),
- izpostavljenost ob neplačilu (EAD),

- diskontni faktor.

SID banka, na podlagi interno razvitih metodologij, določa krivulje verjetnosti neplačila in krivulje izgube ob neplačilu za posamezne homogene skupine, ki jih je interno določila.

Verjetnosti neplačila 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, pri čemer uporablja metodo regresije simetričnih celic prehodnih matrik, kot vhodne podatke za model pa uporablja matrike prehodov Banke Slovenije. Za namene določitve verjetnosti neplačila za druge krovne homogene PD skupine SID banka uporablja podatke bonitetne agencije FitchRatings, ki so v obliki mikro podatkov, kjer SID banka za modeliranje uporablja regresijske metode iz analize preživetja.

SID banka pri določitvi izgube ob neplačilu uporablja prilagojene parametre iz Smernic za izračun stopnje neplačila in stopnje izgube, ki jih je izdala Banka Slovenije.

Izpostavljenost ob neplačilu SID banka določa glede na izpostavljenost finančnega sredstva na datum izračuna in predvidene prihodnje denarne tokove iz naslova finančnega sredstva. Pri izračunu izpostavljenosti ob neplačilu 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 finančnih sredstev, ki so oslABLJENA ob nastanku ali nakupu, za diskontiranje uporabi kreditnemu tveganju prilagojeno efektivno obrestno mero, določeno ob začetnem pripoznanju. Pri pogodbah o finančnem poroštvu ali obvezah iz posojil, za katere ni mogoče določiti efektivne obrestne mere, SID banka upošteva uteženo obrestno mero donosnih izpostavljenosti kreditnega portfelja SID banke.

SID banka izračunava pričakovane kreditne izgube za finančna sredstva, ki so razvrščena v skupino 3, na podlagi metodologije ocene denarnih tokov ali ocene zavarovanj, kjer

upošteva tudi v prihodnost usmerjene informacije.

V primeru, da je finančno sredstvo oslABLJENO ob nastanku ali nakupu in je opredeljeno kot nedonosna izpostavljenost, SID banka izračuna pričakovane vseživljenjske kreditne izgube na podlagi metodologij za skupino 3. V primeru, da navedeno finančno sredstvo postane donosna izpostavljenost SID banka izračuna pričakovane vseživljenjske kreditne izgube na podlagi metodologije za skupino 2.

V prihodnost usmerjene informacije

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

Pri določitvi izgube ob neplačilu SID banka upošteva v prihodnost usmerjene informacije pri parametru stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost kot tudi pri parametru stopnja prilagoditve vrednosti zavarovanja 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 namen izračuna faktorjev makroekonomskih napovedi za parameter stopnja prilagoditve vrednosti zavarovanja, 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 za celoten portfelj upošteva iste faktorje makroekonomskih napovedi za izračun pričakovanih kreditnih izgub. Pri izpostavljenostih, uvrščenih v skupini 1 in 2, faktorje makroekonomskih napovedi upošteva pri izračunu posameznih točk na krivuljah izgube ob neplačilu, pri izpostavljenostih, uvrščenih 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 poglobitnih makroekonomskih dejavnikov. Razpon med ugodnim in neugodnim scenarijem odraža interno ovrednoteno tveganje v domačem makro-finančnem okolju.

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 novo pogodbo, s katero pogodbeni stranki dogovorita delno ali celotno poplačilo prvotnega dolga.

Finančne težave oziroma zmožnost odplačevanja dolga banka pri restrukturiranju posojil ocenjuje na nivoju dolžnika. Pri tem se kot dolžnik štejejo vse med seboj povezane družbe v skupini, ki so predmet računovodske konsolidacije. Zmožnost odplačevanja dolga dolžnika ocenjuje banka, poleg možnosti prevzema drugih sredstev oziroma poplačila z unovčenjem kreditnih zavarovanj, predvsem z vidika vpliva restrukturiranja na zadostnost denarnega toka iz poslovanja dolžnika oziroma z vidika možnosti obvladovanja tistih družb izmed povezanih družb, ki so sposobne ustvarjati denarni tok iz poslovanja.

Banka restrukturira posojila do dolžnika z izvedbo ene ali več aktivnosti, za katere se ob sicer normalnem ekonomskem in finančnem položaju dolžnika ne bi odločila. Možne aktivnosti oziroma vrste, ki lahko nastopijo posamično ali kombinirano, so določene 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 višine 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.

5 Razkritja ob uvedbi MSRP 9

SID banka je prvič uporabila MSRP 9 na dan 1. 1. 2018 in ni izkoristila možnosti zgodnejše uporabe dopolnil k standardu, ki veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali kasneje. Odvisna družba SID PKZ prehoda na MSRP 9 v ločenih izkazih ni opravila zaradi možnosti kasnejše uporabe. Glede na to, da so izračunani učinki nematerialni (manj kot 20 tisoč eur), tudi ne zagotavlja izračuna oslabitev v skladu z MSRP 9 za potrebe konsolidacije.

V skladu z 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 t.i. makro varovanja, 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. januar 2018 znaša 9.557 tisoč EUR in je sestavljen iz:

- - 5.595 tisoč EUR iz naslova učinka razvrščanja in merjenja,
- + 50.495 tisoč EUR iz naslova učinka oslabitev,

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 pošteni 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 pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Za lastniške vrednostne papirje, ki so bili v skladu z MRS 39

- - 2.239 tisoč EUR iz naslova učinka tekočih in odloženih davkov,
- - 33.104 tisoč EUR znižanja skupnega pozitivnega efekta 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 prednostno 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 posojilnih skladov spet poviša. 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.

Glede na to, da banka ni prerazvrstila nobene finančne obveznosti in nobene finančne obveznosti, razen izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju ne pripoznava po pošteni vrednosti, učinkov iz naslova prehoda na MSRP 9 na strani finančnih obveznosti ni bilo. Zato so v nadaljevanju razkriti učinki prehoda le za finančna sredstva.

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 pošteni 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.

v tisoč EUR	Komentar	Kategorija v skladu z MRS 39		Postavka in nova kategorija v skladu z MSRP 9	Originalna knjigovodska vrednost v skladu z MRS 39	Nova knjigovodska vrednost v skladu z MSRP 9
		Portfelj	Kategorija merjenja			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.	Posojila in terjatve	Odplačna vrednost	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (odplačna vrednost)	71.071	71.071
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	714.287	714.287
Dolžniški instrumenti			Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - opcija	16.234	16.234
Lastniški instrumenti	3.	Posojila in terjatve	Odplačna vrednost	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.032.179	1.039.135
Kreditni instrumenti			Odplačna vrednost	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	579.212	613.808
Kreditni bankam			Odplačna vrednost	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	18.528	18.019
Kreditni strankam, ki niso banke	3.	Posojila in terjatve	Odplačna vrednost	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.553	1.553
Druga finančna sredstva			Odplačna vrednost	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.553	1.553

Komentarji:

- 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.
- Vsi vrednostni papirji so ostali vrednoteni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zato se njihova vrednost ni spremenila.
- 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.
- Druga finančna sredstva se v skladu z obema standardoma vodijo po odplačni vrednosti in se za njih ugotavljajo pričakovane kreditne izgube, vendar oslabitve zaradi nematerialnosti zneskov niso pripoznane.

Učinki prerazvrstitev in prevrednotenja finančnih sredstev so prikazani v naslednji tabeli:

v tisoč EUR	MRS 39			MSRP 9
	31.12.2017	Prerazvrstitev	Prevrednotenje	1. 1. 2018
Poštena vrednost prek poslovnega izida iz odplačne vrednosti	-	18.528	(509)	18.019
Skupaj poštena vrednost prek poslovnega izida	-	18.528	(509)	18.019
Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa iz finančnih sredstev, razpoložljiva za prodajo (MRS 39)	-	730.521	0	730.521
Skupaj poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa	-	730.521	0	730.521
Odplačna vrednost				
v pošteno vrednost prek poslovnega izida (MSRP 9)	18.528	(18.528)	-	-
odplačna vrednost (MRS 39)(sprememba oslabitev)	1.612.944	0	41.552	1.654.496
Skupaj odplačna vrednost	1.631.472	(18.528)	41.552	1.654.496
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (MRS 39)	730.521	(730.521)	-	n.r.
Skupaj sredstva MSRP 9, prerazvrstitev in prevrednotenja	2.361.993	0	41.043	2.403.036

Oslabitev in rezervacije

Banka je ob prehodu na MSRP znižala oslabitve, kar je razvidno iz naslednje tabele:

v tisoč EUR	MRS 39	Poraba	Poraba	Spremembe	MSRP 9
	oslabitve in rezervacije 31.12.2017	oslabitev za prenos na poštene vrednosti	oslabitev za prenos na POCI	oslabitev in rezervacij	
Poštena vrednost prek poslovnega izida iz odplačne vrednosti	-	-	-	-	-
Skupaj poštena vrednost prek poslovnega izida	-	-	-	-	-
Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa iz finančnih sredstev, razpoložljiva za prodajo (MRS 39)	2.768	-	-	(1.724)	1.044
Skupaj poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa	2.768	-	-	(1.724)	1.044
Odplačna vrednost iz odplačne vrednosti	97.173	-	(29.578)	(44.294)	23.301
v pošteno vrednost prek poslovnega izida (MSRP 9)	45.837	(45.837)	-	-	-
Skupaj odplačna vrednost	143.010	(45.837)	(29.578)	(44.294)	23.301
Skupaj oslabitve po MSRP 9	143.010	(45.837)	(29.578)	(46.018)	24.345
Rezervacije na zunajbilančne obveznosti	2.946	-	-	(2.134)	812
Skupaj oslabitve in rezervacije MSRP 9	145.956	(45.837)	(29.578)	(48.152)	25.157

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 oslabitve oblikovale v višini 1.044 tisoč EUR, med lastniškimi vrednostnimi papirji pa je imela banka v skladu z MRS 39 oblikovano trajno oslabitev 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 118.665 tisoč EUR pa je sestavljen iz treh delov:

- pri kreditih, ki so ostali merjeni po poštenu vrednosti in ob prehodu niso bili uvrščeni med POCI postavke, je bilo ukinjenih 44.294 tisoč EUR oslabitev;
- pri kreditih, ki so bili ob prehodu uvrščeni med POCI postavke, je bilo 29.578 tisoč EUR popravkov vrednosti porabljenih za pripoznanje 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 pošteni vrednosti, je bilo 45.837 tisoč EUR oslabitev porabljenih za vrednotenje teh kreditov na pošteno vrednost.

Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR	MRS 39 31.12.2017	Učinek MSRP 9	MSRP 9 1. 1. 2018
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.086	95	4.181
Obveznosti za davek od 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 obračunanega 2.333 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.

6 Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	31.03.2018	31.12.2017	31.03.2018	31.12.2017
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	97.471	71.071	104.784	75.950
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	n.r.	730.521	n.r.	750.004
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	18.252	n.r.	18.252	n.r.
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	719.275	n.r.	738.395	n.r.
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.618.743	1.631.472	1.624.751	1.636.725
Krediti bankam	1.014.947	1.032.179	1.020.950	1.037.431
Krediti strankam, ki niso banke	601.773	597.740	601.773	597.740
Druga finančna sredstva	2.023	1.553	2.028	1.554
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	28	0	28	0
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413	8.413	0	0
Opredmetena sredstva	5.055	4.992	7.495	7.476
Neopredmetena sredstva	819	804	1.260	1.281
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	8.878	4.086	9.439	4.513
Terjatve za davek	5.438	4.086	5.999	4.513
Odložene terjatve za davek	3.440	0	3.440	0
Druga sredstva	366	282	25.190	21.353
SKUPAJ SREDSTVA	2.477.300	2.451.641	2.529.594	2.497.302
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.051.724	2.038.146	2.052.397	2.039.017
Vloge bank in centralnih bank	9.993	25.264	9.993	25.264
Krediti bank in centralnih bank	1.198.969	1.205.543	1.198.969	1.205.543
Krediti strank, ki niso banke	488.300	454.828	488.300	454.828
Dolžniški vrednostni papirji	351.123	350.320	351.123	350.320
Druge finančne obveznosti	3.339	2.191	4.012	3.062
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	889	93	889	93
Rezervacije	874	2.946	31.084	27.137
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	5.454	447	5.568	569
Obveznosti za davek	2.465	0	2.465	0
Odložene obveznosti za davek	2.989	447	3.103	569
Druge obveznosti	125	116	3.675	2.886
SKUPAJ OBVEZNOSTI	2.059.066	2.041.748	2.093.613	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	11.987	15.444	12.576	16.068
Rezerve iz dobička	88.006	88.005	104.507	107.859
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	18.426	6.629	19.083	3.858
Kapital lastnikov obvladujoče banke	418.234	409.893	435.981	427.600
SKUPAJ KAPITAL	418.234	409.893	435.981	427.600
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	2.477.300	2.451.641	2.529.594	2.497.302

7 Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-3/2018	1-3/2017	1-3/2018	1-3/2017
Prihodki iz obresti	7.665	7.644	7.728	7.723
Odhodki za obresti	(2.155)	(2.468)	(2.155)	(2.469)
Čiste obresti	5.510	5.176	5.573	5.254
Prihodki iz opravnin	42	63	42	63
Odhodki za opravnine	(61)	(109)	(65)	(113)
Čiste opravnine	(19)	(46)	(23)	(50)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	413	278	413	278
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(1)	89	(1)	89
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	204	n.r.	204	n.r.
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(170)	(444)	(170)	(444)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(24)	(5)	(24)	(5)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(59)	(269)	(59)	(268)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	4	(8)	4	(8)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	881	406	2.488	2.249
Administrativni stroški	(3.014)	(2.649)	(3.841)	(3.630)
Amortizacija	(218)	(199)	(335)	(276)
Rezervacije	(64)	(1)	(689)	(622)
Oslabitve	(676)	2.085	(679)	2.113
Dobiček iz rednega poslovanja	2.767	4.413	2.861	4.680
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(526)	(838)	(545)	(896)
Čisti dobiček poslovnega obdobja	2.241	3.575	2.316	3.784
Lastnikov obvladujoče banke	2.241	3.575	2.316	3.784
Osnovni čisti dobiček/popravljeni čisti dobiček na delnico v EUR	0,72	1,15	0,75	1,22

8 Izkaz vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-3/2018	1-3/2017	1-3/2018	1-3/2017
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi	2.241	3.575	2.316	3.784
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	(2.061)	(485)	(2.095)	(521)
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	6.527	0	6.527	0
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	8.058	n.r.	8.058	n.r.
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(1.531)	0	(1.531)	0
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	(8.588)	(485)	(8.622)	(521)
Dobički/izgube v zvezi z varovanjem denarnih tokov (uspešni del varovanja)	(801)	0	(801)	0
Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	(824)	0	(824)	0
Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	23	0	23	0
Dobički (izgube) v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	n.r.	(599)	n.r.	(643)
Dobički (izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	n.r.	488	n.r.	444
Prenos (dobičkov)/izgub v poslovni izid	n.r.	(1.087)	n.r.	(1.087)
Dobički (izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(9.801)	n.r.	(9.843)	n.r.
Dobički (izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	(9.388)	n.r.	(9.430)	n.r.
Prenos (dobičkov)/izgub v poslovni izid	(413)	n.r.	(413)	n.r.
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	2.014	114	2.022	122
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	180	3.090	221	3.263
Lastnikov obvladujoče banke	180	3.090	221	3.263

9 Izkaz sprememb lastniškega kapitala

9.1 Izkaz sprememb lastniškega kapitala SID banke

Za obdobje 1-3/2018

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. obdobja)	Lastni deleži	Skupaj kapital
Začetno stanje (pred prilagoditvijo) 1.1.2018 (MRS 39)	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 (MSRP 9)	300.000	1.139	14.048	88.005	16.186	(1.324)	418.054
Čisti dobiček poslovnega obdobja	0	0	0	0	2.241	0	2.241
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	(2.061)	0	0	0	(2.061)
Vseobsegajoči donos poslovnega obdobja po obdavčitvi	0	0	(2.061)	0	2.241	0	180
Končno stanje 31.3.2018	300.000	1.139	11.987	88.005	18.427	(1.324)	418.234

Za obdobje 1-3/2017

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. obdobja)	Lastni deleži	Skupaj kapital
Začetno stanje 1.1.2017	300.000	1.139	13.335	70.531	10.148	(1.324)	393.829
Čisti dobiček poslovnega obdobja	0	0	0	0	3.575	0	3.575
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	(485)	0	0	0	(485)
Vseobsegajoči donos poslovnega obdobja po obdavčitvi	0	0	(485)	0	3.575	0	3.090
Končno stanje 31.3.2017	300.000	1.139	12.850	70.531	13.723	(1.324)	396.919

9.2 Izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine SID banka

Za obdobje 1-3/2018

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. obdobja)	Lastni deleži	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Skupaj kapital
Začetno stanje (pred prilagoditvijo) 1.1.2018 (MRS 39)	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 (MSRP 9)	300.000	1.139	14.672	107.859	13.415	(1.324)	435.761	435.761
Čisti dobiček poslovnega obdobja	0	0	0	0	2.316	0	2.316	2.316
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	(2.095)	0	0	0	(2.095)	(2.095)
Vseobsegajoči donos poslovnega obdobja po obdavčitvi	0	0	(2.095)	0	2.316	0	221	221
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	(3.353)	3.353	0	0	0
Končno stanje 31.3.2018	300.000	1.139	12.576	104.507	19.083	(1.324)	435.982	435.982

Za obdobje 1-3/2017

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. obdobja)	Lastni deleži	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Skupaj kapital
Začetno stanje 1.1.2017	300.000	1.139	14.039	83.187	16.766	(1.324)	413.807	413.807
Čisti dobiček poslovnega obdobja	0	0	0	0	3.784	0	3.784	3.784
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	(521)	0	0	0	(521)	(521)
Vseobsegajoči donos poslovnega obdobja po obdavčitvi	0	0	(521)	0	3.784	0	3.263	3.263
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	(88)	88	0	0	0
Končno stanje 31.3.2017	300.000	1.139	13.518	83.099	20.638	(1.324)	417.070	417.070

10 Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-3/2018	1-3/2017	1-3/2018	1-3/2017
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	2.767	4.413	2.861	4.680
Amortizacija	218	199	335	276
Oslabitev/(odprava oslabitve) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(47)	n.r.	(47)	n.r.
Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vred.	723	(2.085)	723	(2.085)
Oslabitve opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	0	0	3	(28)
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	59	269	59	268
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	(4)	8	(4)	8
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(139)	(84)	485	539
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	3.577	2.720	4.415	3.658
b) (Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev	44.312	(54.254)	40.130	(61.088)
Čisto (povečanje / zmanjšanje) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	n.r.	(59.183)	n.r.	(60.695)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	(29)	n.r.	(29)	n.r.
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	9.881	n.r.	10.210	n.r.
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	34.541	4.986	33.786	4.985
Čisto (povečanje)/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	3	0	3	0
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(84)	(57)	(3.840)	(5.378)
c) Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(18.971)	41.693	(12.995)	47.869
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	0	(11)	0	(11)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(19.896)	63.935	(20.094)	63.856
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	733	(8.977)	733	(8.977)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	185	5	185	5
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	7	(13.259)	6.181	(7.004)
d) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	28.918	(9.841)	31.550	(9.561)
e) (Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(2.223)	(683)	(2.384)	(752)
f) Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)	26.695	(10.524)	29.166	(10.313)
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a) Prejemki pri naložbenju	4	0	4	0
b) Izdatki pri naložbenju	(296)	(25)	(333)	(613)
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)	(292)	(25)	(329)	(613)
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(3)	26	(3)	26
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af+Bc)	26.403	(10.549)	28.837	(10.926)
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	71.071	147.668	75.950	153.355
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	97.471	137.145	104.784	142.455

11 Druga razkritja

11.1 Razkritja glede povezanih oseb

Pomembnejši odnosi SID banke z odvisnimi in skupaj obvladovanimi družbami

v tisoč EUR	31.3.2018			31.12.2017		
	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Terjatve						
Krediti	0	1.793	1.793	0	2.988	2.988
Druga finančna sredstva	5	0	5	5	0	5
Bruto izpostavljenost	5	1.793	1.798	5	2.988	2.993
Popravki vrednosti	0	(441)	(441)	0	(1.590)	(1.590)
Neto izpostavljenost	5	1.352	1.357	5	1.398	1.403
Druge finančne obveznosti	0	0	0	0	0	0
Rezervacije	0	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	0	0	0	0	0	0

v tisoč EUR	1-3/2018			1-3/2017		
	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Prihodki iz obresti	0	15	15	0	17	17
Prihodki od drugih storitev	11	0	11	16	0	16
Odhodki za opravnine	0	0	0	0	(43)	(43)
Rezervacije	0	0	0	0	16	16
Oslabitve	0	98	98	0	(193)	(193)
Skupaj	11	113	124	16	(203)	(187)

11.2 Poročanje po poslovnih segmentih

Razdelitev in razkritja po poslovnih segmentih so opravljena na osnovi poslovnih značilnosti posameznih dejavnosti Skupine SID banka. 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 odvija v obvladujoči družbi SID banka, zavarovanje terjatev se izvaja v družbi PKZ. Posamezna poslovna segmenta vključujeta produkte in storitve, ki se po tveganjih in donosnosti razlikujeta od preostalega poslovnega segmenta. Transakcije med poslovnima segmentoma se vršijo po normalnih poslovnih pogojih.

Za obdobje 1-3/2018

v tisoč EUR	Bančništvo	Zavarovanje terjatev	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
Prihodki iz obresti	7.665	63	7.728	0	7.728
Odhodki za obresti	(2.155)	0	(2.155)	0	(2.155)
Čiste obresti	5.510	63	5.573	0	5.573
Prihodki iz opravnin (provizij)	42	0	42	0	42
Odhodki za opravnine (provizije)	(61)	(4)	(65)	0	(65)
Čiste opravnine (provizije)	(19)	(4)	(23)	0	(23)
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	413	0	413	0	413
Čiste izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(1)	0	(1)	0	(1)
Čisti dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	204	0	204	0	204
Čiste izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(170)	0	(170)	0	(170)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(24)	0	(24)	0	(24)
Čiste izgube iz tečajnih razlik	(59)	0	(59)	0	(59)
Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	4	0	4	0	4
Drugi čisti poslovni dobički	881	1.608	2.489	(1)	2.488
ČISTI PRIHODKI/ODHODKI	6.739	1.667	8.406	(1)	8.405
Druge informacije po segmentih	(3.972)	(1.573)	(5.545)	1	(5.544)
Administrativni stroški	(3.014)	(828)	(3.842)	1	(3.841)
Amortizacija	(218)	(117)	(335)	0	(335)
Rezervacije	(64)	(625)	(689)	0	(689)
Oslabitve	(676)	(3)	(679)	0	(679)
Dobiček iz rednega poslovanja	2.767	94	2.861	0	2.861
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(526)	(19)	(545)	0	(545)
Čisti dobiček iz poslovnega obdobja	2.241	75	2.316	0	2.316
31.3.2018					
SREDSTVA IN OBVEZNOSTI					
Skupaj sredstva	2.477.300	60.712	2.538.012	(8.418)	2.529.594
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413	0	8.413	(8.413)	0
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	2.059.066	34.552	2.093.618	(5)	2.093.613
Skupaj kapital	418.234	26.160	444.394	(8.413)	435.981
Povečanje/(zmanjšanje) opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev	78	(80)	(2)	0	(2)

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.

Za obdobje 1-3/2017

v tisoč EUR	Bančništvo	Zavarovanje terjatev	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
Prihodki iz obresti	7.644	79	7.723	0	7.723
Odhodki za obresti	(2.468)	0	(2.468)	0	(2.468)
Čiste obresti	5.176	79	5.255	0	5.255
Prihodki iz opravnin (provizij)	63	0	63	0	63
Odhodki za opravnine (provizije)	(109)	(4)	(113)	0	(113)
Čiste opravnine (provizije)	(46)	(4)	(50)	0	(50)
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	278	0	278	0	278
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	89	0	89	0	89
Čiste izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(444)	0	(444)	0	(444)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(5)	0	(5)	0	(5)
Čisti dobiček/izguba iz tečajnih razlik	(269)	1	(268)	0	(268)
Čiste izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	(8)	0	(8)	0	(8)
Drugi čisti poslovni dobički	406	1.843	2.249	(1)	2.248
ČISTI PRIHODKI/ODHODKI	5.177	1.919	7.096	(1)	7.095
Druge informacije po segmentih	(764)	(1.652)	(2.416)	1	(2.415)
Administrativni stroški	(2.649)	(981)	(3.630)	1	(3.629)
Amortizacija	(199)	(77)	(276)	0	(276)
Rezervacije	(1)	(622)	(623)	0	(623)
Oslabitve	2.085	28	2.113	0	2.113
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	4.413	267	4.680	0	4.680
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(838)	(58)	(896)	0	(896)
Čisti dobiček/izguba iz poslovnega obdobja	3.575	209	3.784	0	3.784
31.03.2017					
SREDSTVA IN OBVEZNOSTI					
Skupaj sredstva	2.596.259	62.814	2.659.073	(8.420)	2.650.653
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413	0	8.413	(8.413)	0
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	2.199.340	34.248	2.233.588	(7)	2.233.581
Skupaj kapital	396.919	28.566	425.485	(8.413)	417.072
Povečanje/zmanjšanje opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev	(182)	511	329	0	329

11.3 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 CBBT (Composite Bloomberg Bond Trader) tečaj iz Bloomberg.

– 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 npr. 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 le-ta predstavlja soglasen tečaj medbančnega oziroma OTC trga. Tečaj BGN sicer ni neposredni tečaj, po katerem bi lahko SID banka in Skupina SID banka na dan vrednotenja prodala vrednostne papirje, a 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 pošteni 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 pošteni vrednosti, se izračunava z diskontiranjem ocenjenih denarnih tokov z enotno obrestno mero ob priznanju. 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 merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega 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, obveznosti merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje in 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.

Poštena vrednost kreditov, ki se obvezno merijo po pošteni 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.

Finančna sredstva, ki niso merjena po pošteni vrednosti

Za knjigovodske vrednosti denarja se predpostavlja, da so približno enake njihovi 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, 15,3 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 so obrestne mere in krivulje donosa. Za instrumente, ki niso vključeni v razmerje varovanja pred tveganji, izračunavata pošteno vrednost z uporabo kotirane cene za podobne obveznosti na delujočih trgih, kotirane cene za enake ali podobne obveznosti na nedelujočih trgih ali vložkov, ki niso kotirane cene in jih je mogoče opazovati npr. obrestne mere in krivulje donosa.

Preglednica hierarhije poštene vrednosti finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti

v tisoč EUR	SID banka							
	31.03.2018				31.12.2017			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti								
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	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
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	18.252	18.252	n.r.	n.r.	n.r.	n.r.
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	32.213	622.120	64.942	719.275	n.r.	n.r.	n.r.	n.r.
Dolžniški vrednostni papirji	32.213	612.236	58.597	703.046	n.r.	n.r.	n.r.	n.r.
Lastniški vrednostni papirji		9.884	6.345	16.229	n.r.	n.r.	n.r.	n.r.
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	28	0	28	0	0	0	0
Skupaj finančna sredstva	32.213	622.148	83.194	737.555	32.048	628.282	70.191	730.521
Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti								
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	889	0	889	0	93	0	93
Skupaj finančne obveznosti	0	889	0	889	0	93	0	93

v tisoč EUR	Skupina SID banka							
	31.03.2018				31.12.2017			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti								
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	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
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	18.252	18.252	n.r.	n.r.	n.r.	n.r.
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	50.333	623.120	64.942	738.395	n.r.	n.r.	n.r.	n.r.
Dolžniški vrednostni papirji	50.333	613.236	58.597	722.166	n.r.	n.r.	n.r.	n.r.
Lastniški vrednostni papirji	0	9.884	6.345	16.229	n.r.	n.r.	n.r.	n.r.
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	28	0	28	0	0	0	0
Skupaj finančna sredstva	50.333	623.148	83.194	756.675	50.513	629.300	70.191	750.004
Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti								
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	889	0	889	0	93	0	93
Skupaj finančne obveznosti	0	889	0	889	0	93	0	93

Tabela prenosov med nivoji

V prvem kvartalu leta 2018 ni bilo prenosov med nivoji v SID banki in Skupini SID banka.

1-3/2017	SID banka in Skupina SID banka		
	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 2	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 3	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1
v tisoč EUR			
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti			
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.861	261	5.662
Dolžniški vrednostni papirji	4.861	261	5.662

Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti razvrščenih v nivo 3

v tisoč EUR	Stanje 1.1.2018	Pripoznanje novih finančnih sredstev	Obresti	Neto prevrednotenje preko kapitala	Spremembe poštene vrednosti	Odprava pripoznanja finančnih sredstev	Oslabitev preko posl. izida	Prehod v raven 3	Stanje 31.3.2018
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	70.191	1.800	(50)	(364)	0	(7.000)	365	0	64.942
Dolžniški vrednostni papirji	63.846	1.800	(50)	(364)	0	(7.000)	365	0	58.597
Lastniški instrumenti	6.345	0	0	0	0	0	0	0	6.345
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	18.019	0	0	0	204	(139)	0	168	18.252
Skupaj finančna sredstva nivo 3	88.210	1.800	(50)	(364)	204	(7.139)	365	168	83.194

v tisoč EUR	Stanje 1.1.2017	Pripoznanje novih finančnih sredstev	Obresti	Neto prevrednotenje preko kapitala	Spremembe poštene vrednosti	Odprava pripoznanja finančnih sredstev	Oslabitev preko poslovnega izida	Prehod v raven 3	Stanje 31.3.2017
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	35.275	9.000	54	(24)	0	0	0	0	44.305
Dolžniški vrednostni papirji	28.871	9.000	54	(24)	0	0	0	0	37.901
Lastniški instrumenti	6.404	0	0	0	0	0	0	0	6.404
Skupaj finančna sredstva nivo 3	35.275	9.000	54	(24)	0	0	0	0	44.305

Preglednica poštenih vrednosti finančnih sredstev, ki niso merjena po poštenu vrednosti

v tisoč EUR	31.03.2018				31.12.2017			
	SID banka		Skupina SID banka		SID banka		Skupina SID banka	
	Poštena vrednost	Knjigov. vrednost	Poštena vrednost	Knjigov. vrednost	Poštena vrednost	Knjigov. vrednost	Poštena vrednost	Knjigov. vrednost
Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	97.471	97.471	104.784	104.784	71.071	71.071	75.950	75.950
Kredit	1.688.131	1.618.743	1.694.139	1.624.751	1.647.698	1.631.472	1.639.691	1.636.725
Kredit bankam	1.027.237	1.014.947	1.033.240	1.020.950	1.033.700	1.032.179	1.038.952	1.037.431
Kredit strankam, ki niso banke	658.871	601.773	658.871	601.773	612.445	597.740	599.138	597.740
Druga finančna sredstva	2.023	2.023	2.028	2.028	1.553	1.553	1.601	1.554
Skupaj finančna sredstva	1.785.602	1.716.214	1.798.923	1.729.535	1.718.769	1.702.543	1.715.641	1.712.675
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.052.260	2.051.724	2.052.933	2.052.397	2.038.693	2.038.145	2.039.564	2.039.016
Vloge bank in centralnih bank	9.993	9.993	9.993	9.993	25.264	25.264	25.264	25.264
Kredit bank in centralnih bank	1.199.389	1.198.969	1.199.389	1.198.969	1.205.968	1.205.542	1.205.968	1.205.542
Kredit strank, ki niso banke	488.416	488.300	488.416	488.300	454.950	454.828	454.950	454.828
Dolžniški vrednostni papirji	351.533	351.123	351.533	351.123	350.320	350.320	350.320	350.320
Druge finančne obveznosti	3.339	3.339	4.012	4.012	2.191	2.191	3.062	3.062
Skupaj finančne obveznosti	2.052.260	2.051.724	2.052.933	2.052.397	2.038.693	2.038.145	2.039.564	2.039.016

11.4 Pogojne in prevzete obveznosti

Pogodbene obveznosti zunajbilančnih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti

v tisoč EUR	SID banka in Skupina SID banka	
	31.3.2018	31.12.2017
Garancije	13.123	13.863
Druge zunajbilančne obveznosti	66.795	60.409
Skupaj prevzete obveznosti	79.918	74.272
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - garancije	(5)	(101)
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - druge zunajbilančne obveznosti	(253)	(2.269)
Skupaj rezervacije za prevzete obveznosti	(258)	(2.370)

V postavki prevzete obveznosti izkazuje SID banka oziroma Skupina SID banka vrednost danih garancij in vrednost drugih zunajbilančnih obveznosti, ki vključujejo vrednost

neizkoriščenih kreditov in vrednost nevpoklicanega nevplačanega kapitala. V prvem kvartalu 2018 se je vrednost danih garancij zaradi zapadanja nekoliko znižala, medtem ko

so se neizkoriščeni krediti zvišali. Znesek kreditov, odobrenih strankam, ki niso banke, ki na 31. 3. 2018 še niso bili črpani, znaša 33.291

tisoč EUR, odobrenih bankam pa 21.504 tisoč EUR. Vrednost nevpoklicanega neplačanega kapitala znaša 12.000 tisoč EUR.

11.5 Gibanje popravkov vrednosti in rezervacij

Gibanje popravkov vrednosti v obdobju 1-3/2018 (MSRP 9)

v tisoč EUR	SID banka in Skupina SID banka			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1.1.2018	9.077	(6.100)	21.368	24.345
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	6.105	1.505	517	8.127
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(6.280)	(1.685)	(903)	(8.868)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	0	321	(94)	227
Odpisi	0	0	(750)	(750)
Druge prilagoditve	(116)	86	0	(30)
Stanje 31.3.2018	8.786	(5.873)	20.137	23.051
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	0	0
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	0	0	0

Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti in dana finančna poročstva v obdobju 1-3/2018 (MSRP 9)

v tisoč EUR	SID banka in Skupina SID banka			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1.1.2018	224	12	0	236
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	935	0	0	935
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(901)	(12)	0	(913)
Stanje 31.3.2018	258	0	0	258
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	0	0
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	0	0	0

Gibanje popravkov vrednosti v obdobju 1-3/2017 (MRS 39)

v tisoč EUR	SID banka in Skupina SID banka		
	Posamične oslabitve	Skupinske oslabitve	Skupaj
Stanje 1.1.2017	125.116	59.551	184.667
Oblikovani popravki vrednosti	4.134	3.562	7.696
Odprava popravkov vrednosti	(5.863)	(3.919)	(9.782)
Zmanjšanja zaradi zneskov, sprejetih glede na popravke vrednosti	(439)	0	(439)
Druge prilagoditve	84	(86)	(2)
Stanje 31.3.2017	123.032	59.108	182.140
Prilagoditve vrednosti, evidentirane neposredno v izkazu poslovnega izida	659	0	659

Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti in dana finančna poročstva v obdobju 1-3/2017 (MRS 39)

v tisoč EUR	SID banka in Skupina SID banka		
	Posamične oslabitve	Skupinske oslabitve	Skupaj
Stanje 1.1.2017	14.618	459	15.077
Oblikovani popravki vrednosti	0	3.037	3.037
Odprava popravkov vrednosti	(16)	(3.091)	(3.107)
Poraba rezervacij	(13.254)	0	(13.254)
Stanje 31.3.2017	1.348	405	1.753
Poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	0
Prilagoditve vrednosti, evidentirane neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	0

Gibanje rezervacij za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade in rezervacij iz zavarovalnih pogodb

v tisoč EUR	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	42	42	13.256
Ukinjene	0	0	(3.506)
Porabljene	(2)	(3)	(3.729)
Stanje 31.03.2018	616	766	30.061
Stanje 1.1.2017	469	639	23.241
Oblikovane	71	71	12.177
Ukinjene	0	0	(2.229)
Porabljene	(1)	(1)	(3.456)
Stanje 31.03.2017	539	709	29.733

11.6 Razkritje po Smernicah o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 (EBA GL/2016/11)

EU OV1 - Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti			Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve	
			31.03.2018	31.12.2017	31.03.2018	31.12.2017
člen 438(c)(d)	1	Kreditno tveganje brez kreditnega tveganja nasprotne stranke	965.246	948.753	77.220	75.900
	2	od tega standardiziran pristop	965.246	948.753	77.220	75.900
člen 438(c)(d), člen 107	6	Kreditno tveganje nasprotne stranke od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	15.627	2.117	1.250	169
	12		15.627	2.117	1.250	169
člen 438(e)	19	Tržno tveganje	0	0	0	0
	20	od tega standardiziran pristop	0	0	0	0
člen 438(f)	23	Operativno tveganje	55.106	77.152	4.409	6.172
	24	od tega enostavni pristop	55.106	77.152	4.409	6.172
člen 437(2), člen 48 in člen 60	27	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250%)	29.630	21.032	2.370	1.683
Skupaj			1.065.610	1.049.055	85.249	83.924

12 Pomembnejši dogodki po obračunskem obdobju

Po bilančnem datumu ni bilo poslovnih dogodkov, ki bi vplivali na ločene in

konsolidirane računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka.