

MEDLETNO RAČUNOVODSKO POROČILO

SID banke in Skupine SID banka

junij 2018

Vsebina

IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA	3
1 OSNOVNI PODATKI	4
2 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA	5
3 POMEMBNEJŠI DOGODKI	8
4 POJASNILA K LOČENIM IN KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	8
5 RAZKRITJA OB UVEDBI MSRP 9	16
6 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	20
7 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA.....	21
8 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – PO ČETRTLETJIH	22
8.1 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SID BANKE – PO ČETRTLETJIH	22
8.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE SID BANKA – PO ČETRTLETJIH	23
9 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	24
10 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA – PO ČETRTLETJIH.....	25
10.1 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA SID BANKE – PO ČETRTLETJIH.....	25
10.2 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA SKUPINE SID BANKA – PO ČETRTLETJIH	26
11 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA.....	27
11.1 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SID BANKE	27
11.2 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SKUPINE SID BANKA.....	28
12 IZKAZ DENARNIH TOKOV	29
13 DRUGA RAZKRITJA	30
13.1 RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB.....	30
13.2 POROČANJE PO POSLOVNIH SEGMENTIH	31
13.3 POŠTENE VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI	33
13.4 POGOJNE IN PREVZETE OBVEZNOSTI	37
13.5 GIBANJE POPRAVKOV VREDNOSTI IN REZERVACIJ.....	38
14 RAZKRITJA PO SMERNICAH O ZAHTEVAH PO RAZKRITJU INFORMACIJ IZ DELA 8 UREDBE (EU) ŠT. 575/2013 (EBA GL/2016/11)	40
14.1 RAZKRITJE KOLIČNIKA LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (LCR) KOT DOPOLNITEV K RAZKRITJU UPRAVLJANJA LIKVIDNOSTNEGA TVEGANJA IZ ČLENA 435 UREDBE CRR.....	40
14.2 GLAVNE ZNAČILNOSTI INSTRUMENTOV NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA	40
14.3 KAPITAL - LOČENO RAZKRITJE NARAVE IN ZNESKOV.....	41
14.4 EU OV1 - PREGLED ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI	43
14.5 EU INS1 - DELEŽI V ZAVAROVALNICAH, KI SE NE ODBIJEJO	43
14.6 EU CR1 - A - KREDITNA KAKOVOST IZPOSTAVLJENOSTI PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI IN INSTRUMENTIH	43
14.7 EU CR1 - B - KREDITNA KAKOVOST IZPOSTAVLJENOSTI PO GOSPODARSKIH PANOGAH.....	44
14.8 EU CR1 - C - KREDITNA KAKOVOST IZPOSTAVLJENOSTI PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH	45
14.9 EU CR1 - D - STARANJE ZAPADLIH IZPOSTAVLJENOSTI.....	45
14.10 EU CR1 - E - NEDONOSNE IN RESTRUKTURIRANE IZPOSTAVLJENOSTI.....	46
14.11 EU CR3 - TEHNIKE CRM – PREGLED	46
14.12 EU CR4 - STANDARDIZIRANI PRISTOP - IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU IN UČINKI CRM	46

14.13 EU CR5 - STANDARDIZIRAN PRISTOP – RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI IN UTEŽ TVEGANJA	47
14.14 EU CCR1 - ANALIZA IZPOSTAVLJENOSTI CCR GLEDE NA PRISTOP	48
14.15 EU CCR2 - KAPITALSKA ZAHTEVA CVA	48
14.16 GEOGRAFSKA PORAZDELITEV KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI, USTREZNIH ZA IZRAČUN PROTICIKLIČNIH KAPITALSKIH BLAŽILNIKOV – RAZČLENITEV PO DRŽAVAH IN ZNESEK POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTNEGA PROTICIKLIČNEGA KAPITALSKEGA BLAŽILNIKA.....	48
14.17 FINANČNI VZVOD	50
15 POMEMBNEJŠI DOGODKI PO OBRAČUNSKEM OBDOBJU	51

Izjava o odgovornosti posloводства

Uprava potrjuje nerevidirane računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka za obdobje, končano na dan 30. 6. 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 pripravljeni 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	
	30.6.2018	31.12.2017	30.6.2018	31.12.2017
Bilančna vsota	2.488.525	2.451.641	2.541.588	2.497.302
Dani krediti bankam	1.025.319	1.032.179	1.031.322	1.037.431
Dani krediti strankam, ki niso banke	647.155	597.740	647.155	597.740
Finančne obveznosti	2.056.482	2.038.239	2.056.893	2.039.110
Celotni kapital	424.273	409.893	442.236	427.600

Povzetek izkaza poslovnega izida

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-6/2018	1-6/2017	1-6/2018	1-6/2017
Čiste obresti	10.612	10.200	10.740	10.361
Čisti neobrestni prihodki	2.939	2.787	6.529	6.404
Operativni stroški	(7.064)	(6.418)	(9.214)	(8.614)
Oslabitve in rezervacije	4.007	(638)	2.838	(1.959)
Dobiček iz rednega poslovanja	10.494	5.931	10.893	6.192
Čisti dobiček poslovnega obdobja	8.500	4.805	8.819	5.008

Izbor kazalnikov¹

v odstotkih	SID banka			Skupina SID banka		
	1-6/2018	1-12/2017	1-6/2017	1-6/2018	1-12/2017	1-6/2017
Profitabilnost						
Obrestna marža	0,9	0,8	0,8	0,9	0,8	0,8
Marža finančnega posredništva ²	1,1	0,9	1,0	1,1	0,8	1,0
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,7	0,6	0,4	0,7	0,5	0,4
Donos na kapital pred obdavčitvijo	5,0	4,0	3,0	5,0	3,4	3,0
Donos na kapital po obdavčitvi	4,1	3,5	2,4	4,1	2,8	2,4
Stroški poslovanja						
Operativni stroški/povprečna aktiva	0,6	0,5	0,5	0,7	0,7	0,7
Operativni stroški/čisti prihodki	52,1	57,8	49,4	53,4	70,2	51,4
Kapital						
Kapitalska ustreznost	37,5	36,8	35,8	-	-	-
Količnik finančnega vzvoda	16,0	15,5	15,2	-	-	-

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.

v odstotkih	SID banka			Skupina SID banka		
	1-6/2018	1-12/2017	1-6/2017	1-6/2018	1-12/2017	1-6/2017
Kvaliteta aktive izkaza finančnega položaja in prevzetih obveznosti³						
Stopnja pokritja razvrščenih postavk z oslabitvami in rezervacijami	-	8,0	8,6	-	-	-
Delež nedonosnih terjatev	-	6,6	9,2	-	-	-
Delež nedonosnih izpostavljenosti ⁴	3,7	-	-	-	-	-
Delež nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev ⁵	5,7	-	-	-	-	-
Stopnja pokritja nedonosnih izpostavljenosti z oslabitvami in rezervacijami ⁶	62,2	-	-	-	-	-

	SID banka			Skupina SID banka		
	30.6.2018	31.12.2017	30.6.2017	30.6.2018	31.12.2017	30.6.2017
Število zaposlenih	184	170	163	283	266	264

	SID banka		
	30.6.2018	31.12.2017	30.6.2017
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)	136,72	132,08	128,58

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 30. 6. 2018 je znašala 2.488,5 milijona EUR, kar je 1,5 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 polletja dosegli 1.025,3 milijona EUR, kar je 0,7 odstotka manj kot konec leta 2017. Krediti strankam, ki niso banke, so se v polletju 2018 zvišali za 8,3 odstotka, kar je predvsem posledica nižjih oslabitev, ki se v prvem polletju 2018 oblikujejo v skladu z modelom pričakovanih kreditnih izgub, ki ga je uvedel novi MSRP 9. Konec junija je njihovo neto stanje znašalo 647,2 milijona EUR. Naložbe v vrednostne papirje, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so konec obdobja znašale 681,4 milijona EUR.

Med obveznostmi so konec prvega polletja 2018 največji, 48,5 odstotni strukturni delež, predstavljale vloge in krediti bank ter obveznosti do centralne banke v skupni višini 1.206,0 milijona EUR, kar je 24,8 milijona EUR manj kot ob koncu leta 2017. Obveznosti do strank, ki niso banke, so znašale 494,8 milijona EUR in so

bile višje za 39,9 milijona EUR. Izdani dolžniški vrednostni papirji se niso bistveno spremenili in so znašali v višini 351,9 milijonov EUR.

Kapital SID banke se je povečal za 14,4 milijona EUR, kar je 3,5 odstotka več kot ob koncu leta 2017 in je ob koncu polletja znašal 424,3 milijona EUR. Povečanje kapitala izhaja iz dobička prvega polletja v višini 8,5 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 polletju znižal za 3,7 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 junija znašala 2.541,6 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 polletju 2018 dosegla dobiček iz rednega poslovanja v višini 10,5 milijona EUR, kar je 4,6 milijona več kot v enakem lanskem obdobju. Čisti dobiček je znašal 8,5 milijona EUR.

Glavni vzrok za višji dobiček je v neto prihodkih iz oslabitev in rezervacij, ki so v prvem polletju 2018 dosegli 4,0 milijona EUR, medtem ko je banka v primerljivem lanskem obdobju imela za 0,6 milijona EUR odhodkov iz tega naslova.

Čiste obresti v višini 10,6 milijona EUR so bile za 4,0 odstotka višje kot v prvem polletju leta 2017, kar je predvsem posledica realizacije 1,0 milijona EUR obrestnih prihodkov ob poplačilu slabih kreditov iz naslova stečajnih mas. Obrestna marža, merjena na povprečno aktivo, je 0,86 odstotna.

Prav tako so bili glede na lansko prvo polletje višji tudi skupni čisti neobrestni prihodki, ki so znašali 2,9 milijona EUR.

Operativni stroški so v prvem polletju leta 2018 dosegli 7,0 milijona EUR, od tega administrativni stroški 6,6 milijona EUR in stroški amortizacije 0,4 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 polletju leta 2018 znašal 10,9 milijona EUR, kar je za 4,7 milijona več kot v primerjalnem obdobju 2017. Čisti dobiček je znašal 8,8 milijona EUR.

3 Pomembnejši dogodki

V prvem polletju leta 2018 je banka nadaljevala s postopki preverjanja možnosti prodaje hčerinske družbe SID - Prva kreditna zavarovalnica. Postopki še niso zaključeni.

V juniju 2018 je bonitetna agencija Standard & Poor's Rating Services zaradi spremembe

prihodnjih obetov bonitetne ocene Republike Slovenije s stabilnih na pozitivne posledično spremenila prihodnje obete bonitetne ocene SID banke, s stabilnih na pozitivne. Bonitetna ocena SID banke ostaja nespremenjena.

4 Pojasnila k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom

Ločeni in konsolidirani računovodski izkazi za obdobje od januarja do junija 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.

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

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. 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:

- 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 prestane, ga je potrebno meriti po pošteni vrednosti oziroma v poslnem 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 ipd. ter tiste dolžniške vrednostne papirje, za katere je opredelila, da jih ne namerava prodati.

Učinki iz obresti, tečajnih razlik in oslabeitev 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 oslavitve. 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, 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. Trenutno takih finančnih sredstev banka nima.

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:

- 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 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 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 poštenu 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.

Izguba zaradi oslabitve se 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 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 oslabiljeno 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 oslabiljeno 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 oslabljeno 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 poroštvi: sedanja vrednost pričakovanih plačil, s katerimi se

imetniku nadomesti kreditna izguba, ki jo utrpi, 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 neplačila (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, 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 oslabiljena ob nastanku ali nakupu, za diskontiranje uporabi kreditnemu

tveganju prilagojeno efektivno obrestno mero, določeno ob začetnem pripoznanju. Pri pogodbah o finančnem poroštvi 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 oslabiljeno 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 poglavitnih 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,

- - 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 prisuje 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.

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 pošteni vrednosti. Učinkov iz naslova prehoda na MSRP 9 na strani finančnih obveznosti tako ni bilo in so zato 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 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

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						
Dolžniški instrumenti	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
Lastniški instrumenti		Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - opcija	16.234	16.234
Kreditni						
Kreditni bankam		Posojila in terjatve	Odplačna vrednost	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.032.179	1.039.135
Kreditni strankam, ki niso banke	3.	Posojila in terjatve	Odplačna vrednost	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	579.212	613.808
Druge finančna sredstva		Posojila in terjatve	Odplačna vrednost	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	18.528	18.019
					1.553	1.553

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 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		Prevrednotenje	MSRP 9
	31.12.2017	Prerazvrstitve		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, prerazvrstitve in prevrednotenja	2.361.993	0	41.043	2.403.036

Oslabitve 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 v pošteno vrednost prek poslovnega izida (MSRP 9)	97.173	-	(29.578)	(44.294)	23.301
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 pošteni 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.

Positiven 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 pošteni 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	
	30.6.2018	31.12.2017	30.6.2018	31.12.2017
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	114.257	71.071	118.870	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	17.196	n.r.	17.196	n.r.
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	681.380	n.r.	704.380	n.r.
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.657.189	1.631.472	1.663.200	1.636.725
Krediti bankam	1.025.319	1.032.179	1.031.322	1.037.431
Krediti strankam, ki niso banke	629.959	597.740	629.959	597.740
Druga finančna sredstva	1.911	1.553	1.919	1.554
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413	8.413	0	0
Opredmetena sredstva	5.000	4.992	7.379	7.476
Neopredmetena sredstva	1.117	804	1.520	1.281
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.588	4.086	3.588	4.513
Terjatve za davek	0	4.086	0	4.513
Odložene terjatve za davek	3.588	0	3.588	0
Druga sredstva	385	282	25.455	21.353
SKUPAJ SREDSTVA	2.488.525	2.451.641	2.541.588	2.497.302
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.054.547	2.038.146	2.054.958	2.039.017
Vloge bank in centralnih bank	20.084	25.264	20.084	25.264
Vloge strank, ki niso banke	8.802	0	8.802	0
Krediti bank in centralnih bank	1.185.911	1.205.543	1.185.911	1.205.543
Krediti strank, ki niso banke	485.959	454.828	485.959	454.828
Dolžniški vrednostni papirji	351.937	350.320	351.937	350.320
Druge finančne obveznosti	1.854	2.191	2.265	3.062
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	1.935	93	1.935	93
Rezervacije	1.242	2.946	31.941	27.137
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	6.442	447	6.561	569
Obveznosti za davek	3.347	0	3.359	0
Odložene obveznosti za davek	3.095	447	3.202	569
Druge obveznosti	86	116	3.957	2.886
SKUPAJ OBVEZNOSTI	2.064.252	2.041.748	2.099.352	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	11.766	15.444	12.327	16.068
Rezerve iz dobička	94.635	88.005	111.136	107.859
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	18.057	6.629	18.958	3.858
Kapital lastnikov obvladujoče banke	424.273	409.893	442.236	427.600
SKUPAJ KAPITAL	424.273	409.893	442.236	427.600
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	2.488.525	2.451.641	2.541.588	2.497.302

7 Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-6/2018	1-6/2017	1-6/2018	1-6/2017
Prihodki iz obresti	15.085	14.830	15.213	14.990
Odhodki za obresti	(4.473)	(4.630)	(4.473)	(4.629)
Čiste obresti	10.612	10.200	10.740	10.361
Prihodki iz dividend	36	87	36	87
Prihodki iz opravnin	163	98	163	98
Odhodki za opravnine	(164)	(257)	(173)	(267)
Čiste opravnine	(1)	(159)	(10)	(169)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	872	1.498	872	1.497
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(1)	301	(1)	301
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	918	n.r.	918	n.r.
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(530)	1.202	(530)	1.202
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(68)	23	(68)	24
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	8	(952)	8	(952)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	4	(8)	4	(8)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	1.728	795	5.327	4.422
Administrativni stroški	(6.627)	(6.010)	(8.542)	(8.023)
Amortizacija	(437)	(408)	(672)	(591)
Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finan. sredstev	(27)	n.r.	(27)	n.r.
Rezervacije	(434)	(853)	(1.531)	(2.208)
Oslabitve	4.441	215	4.369	249
Dobiček iz rednega poslovanja	10.494	5.931	10.893	6.192
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.994)	(1.126)	(2.074)	(1.184)
Čisti dobiček poslovnega obdobja	8.500	4.805	8.819	5.008
Lastnikov obvladujoče banke	8.500	4.805	8.819	5.008
Osnovni čisti dobiček/popravljeni čisti dobiček na delnico v EUR	2,74	1,55	2,84	1,61

8 Izkaz poslovnega izida – po četrletjih

8.1 Izkaz poslovnega izida SID banke – po četrletjih

v tisoč EUR	SID banka			
	2. četrletje 2018	1. četrletje 2018	2. četrletje 2017	1. četrletje 2017
Prihodki iz obresti	7.420	7.665	7.186	7.644
Odhodki za obresti	(2.318)	(2.155)	(2.162)	(2.468)
Čiste obresti	5.102	5.510	5.024	5.176
Prihodki iz dividend	36	0	87	0
Prihodki iz opravnin	121	42	35	63
Odhodki za opravnine	(103)	(61)	(148)	(109)
Čiste opravnine	18	(19)	(113)	(46)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	459	413	1.220	278
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	0	(1)	212	89
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	714	204	n.r.	n.r.
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(360)	(170)	1.646	(444)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(44)	(24)	28	(5)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	67	(59)	(683)	(269)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	0	4	0	(8)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	847	881	389	406
Administrativni stroški	(3.613)	(3.014)	(3.361)	(2.649)
Amortizacija	(219)	(218)	(209)	(199)
Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finan. sredstev	(27)	0	n.r.	n.r.
Rezervacije	(370)	(64)	(852)	(1)
Oslabitve	5.117	(676)	(1.870)	2.085
Dobiček / (izguba) iz rednega poslovanja	7.727	2.767	1.518	4.413
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.468)	(526)	(288)	(838)
Čisti dobiček (izguba) obdobja	6.259	2.241	1.230	3.575
Lastnikov obvladujoče banke	6.259	2.241	1.230	3.575

8.2 Izkaz poslovnega izida Skupine SID banka – po četrtletjih

v tisoč EUR	Skupina SID banka			
	2. četrletje 2018	1. četrletje 2018	2. četrletje 2017	1. četrletje 2017
Prihodki iz obresti	7.485	7.728	7.267	7.723
Odhodki za obresti	(2.318)	(2.155)	(2.160)	(2.469)
Čiste obresti	5.167	5.573	5.107	5.254
Prihodki iz dividend	36	0	87	0
Prihodki iz opravnin	121	42	35	63
Odhodki za opravnine	(108)	(65)	(154)	(113)
Čiste opravnine	13	(23)	(119)	(50)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	459	413	1.219	278
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	0	(1)	212	89
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	714	204	n.r.	n.r.
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(360)	(170)	1.646	(444)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(44)	(24)	29	(5)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	67	(59)	(684)	(268)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	0	4	0	(8)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	2.839	2.488	2.173	2.249
Administrativni stroški	(4.701)	(3.841)	(4.393)	(3.630)
Amortizacija	(337)	(335)	(315)	(276)
Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finan. sredstev	(27)	0	n.r.	n.r.
Rezervacije	(842)	(689)	(1.586)	(622)
Oslabitve	5.048	(679)	(1.864)	2.113
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	8.032	2.861	1.512	4.680
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.529)	(545)	(288)	(896)
Čisti dobiček (izguba) obdobja	6.503	2.316	1.224	3.784
Lastnikov obvladujoče banke	6.503	2.316	1.224	3.784

9 Izkaz vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-6/2018	1-6/2017	1-6/2018	1-6/2017
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi	8.500	4.805	8.819	5.008
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	(2.282)	402	(2.345)	333
Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid	8.085	0	8.085	0
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	9.981	n.r.	9.981	n.r.
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid	(1.896)	0	(1.896)	0
Postavke, ki se lahko pozneje preračunajo v poslovni izid	(10.367)	402	(10.430)	333
Dobički/izgube v zvezi z varovanjem denarnih tokov (uspešni del varovanja)	(1.468)	0	(1.468)	0
Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	(1.533)	0	(1.533)	0
Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	65	0	65	0
Dobički (izgube) v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	n.r.	496	n.r.	411
Dobički (izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	n.r.	2.142	n.r.	2.057
Prenos (dobičkov)/izgub v poslovni izid	n.r.	(1.646)	n.r.	(1.646)
Dobički (izgube) v zvezi s naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(11.331)	n.r.	(11.408)	n.r.
Dobički (izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	(10.459)	n.r.	(10.536)	n.r.
Prenos (dobičkov)/izgub v poslovni izid	(872)	n.r.	(872)	n.r.
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje preračunajo v poslovni izid	2.432	(94)	2.446	(78)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	6.218	5.207	6.474	5.341
Lastnikov obvladujoče banke	6.218	5.207	6.474	5.341

10 Izkaz vseobsegajočega donosa – po četrletjih

10.1 Izkaz vseobsegajočega donosa SID banke – po četrletjih

v tisoč EUR	SID banka			
	2. četrletje 2018	1. četrletje 2018	2. četrletje 2017	1. četrletje 2017
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi	6.259	2.241	1.230	3.575
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	(221)	(2.061)	887	(485)
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	1.558	6.527	0	0
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.923	8.058	n.r.	n.r.
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(365)	(1.531)	0	0
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	(1.779)	(8.588)	887	(485)
Dobički/izgube v zvezi z varovanjem denarnih tokov (uspešni del varovanja)	(667)	(801)	0	0
Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	(709)	(824)	0	0
Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	42	23	0	0
Dobički (izgube) v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	n.r.	n.r.	1.095	(599)
Dobički (izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	n.r.	n.r.	1.654	488
Prenos (dobičkov)/izgub v poslovni izid	n.r.	n.r.	(559)	(1.087)
Dobički (izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(1.530)	(9.801)	n.r.	n.r.
Dobički (izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	(1.071)	(9.388)	n.r.	n.r.
Prenos (dobičkov)/izgub v poslovni izid	(459)	(413)	n.r.	n.r.
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	418	2.014	(208)	114
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	6.038	180	2.117	3.090
Lastnikov obvladujoče banke	6.038	180	2.117	3.090

10.2 Izkaz vseobsegajočega donosa Skupine SID banka – po četrletjih

v tisoč EUR	Skupina SID banka			
	2. četrletje 2018	1. četrletje 2018	2. četrletje 2017	1. četrletje 2017
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi	6.503	2.316	1.224	3.784
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	(250)	(2.095)	854	(521)
Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid	1.558	6.527	0	0
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.923	8.058	n.r.	n.r.
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid	(365)	(1.531)	0	0
Postavke, ki se lahko pozneje preračunajo v poslovni izid	(1.808)	(8.622)	854	(521)
Dobički/izgube v zvezi z varovanjem denarnih tokov (uspešni del varovanja)	(667)	(801)	0	0
Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	(709)	(824)	0	0
Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	42	23	0	0
Dobički (izgube) v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	n.r.	n.r.	1.054	(643)
Dobički (izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	n.r.	n.r.	1.613	444
Prenos (dobičkov)/izgub v poslovni izid	n.r.	n.r.	(559)	(1.087)
Dobički (izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(1.565)	(9.843)	n.r.	n.r.
Dobički (izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	(1.106)	(9.430)	n.r.	n.r.
Prenos (dobičkov)/izgub v poslovni izid	(459)	(413)	n.r.	n.r.
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje preračunajo v poslovni izid	424	2.022	(200)	122
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	6.253	221	2.078	3.263
Lastnikov obvladujoče banke	6.253	221	2.078	3.263

11 Izkaz sprememb lastniškega kapitala

11.1 Izkaz sprememb lastniškega kapitala SID banke

Za obdobje 1-6/2018

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	8.500	0	8.500
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	(2.282)	0	0	0	(2.282)
Vseobsegajoči donos poslovnega obdobja po obdavčitvi	0	0	(2.282)	0	8.500	0	6.218
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	6.629	(6.629)	0	0
Končno stanje 30.6.2018	300.000	1.139	11.766	94.635	18.057	(1.324)	424.273

Za obdobje 1-6/2017

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	4.805	0	4.805
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	402	0	0	0	402
Vseobsegajoči donos poslovnega obdobja po obdavčitvi	0	0	402	0	4.805	0	5.207
Končno stanje 30.6.2017	300.000	1.139	13.737	70.531	14.953	(1.324)	399.036

11.2 Izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine SID banka

Za obdobje 1-6/2018

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	8.819	0	8.819	8.819
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	(2.345)	0	0	0	(2.345)	(2.345)
Vseobsegajoči donos poslovnega obdobja po obdavčitvi	0	0	(2.345)	0	8.819	0	6.474	6.474
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	3.276	(3.276)	0	0	0
Končno stanje 30.6.2018	300.000	1.139	12.327	111.136	18.958	(1.324)	442.236	442.236

Za obdobje 1-6/2017

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	5.008	0	5.008	5.008
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	333	0	0	0	333	333
Vseobsegajoči donos poslovnega obdobja po obdavčitvi	0	0	333	0	5.008	0	5.341	5.341
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	(88)	88	0	0	0
Končno stanje 30.6.2017	300.000	1.139	14.372	83.099	21.862	(1.324)	419.148	419.148

12 Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-6/2018	1-6/2017	1-6/2018	1-6/2017
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	10.494	5.931	10.893	6.192
Amortizacija	437	408	672	591
Oslabitev/(odprava oslabitve) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(97)	n.r.	(97)	n.r.
Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vred.	(4.344)	(215)	(4.344)	(215)
Oslabitve opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	0	0	72	(34)
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	(8)	952	(8)	952
Čisti (dobički)/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	27	n.r.	27	n.r.
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	(4)	8	(4)	8
Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja	(36)	(87)	(36)	(87)
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(414)	529	682	1.885
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	6.055	7.526	7.857	9.292
b) (Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev	51.779	8.184	43.371	(12.374)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	0	(139)	0	(139)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	n.r.	22.048	n.r.	20.504
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.741	n.r.	1.741	n.r.
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	48.144	n.r.	44.565	n.r.
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	1.997	(13.665)	1.239	(14.271)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(103)	(60)	(4.174)	(18.468)
c) Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(16.755)	(123.548)	(10.703)	(105.495)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(18.923)	(2.912)	(19.383)	(3.161)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	1.686	(107.144)	1.686	(107.144)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	516	15	516	15
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(34)	(13.507)	6.478	4.795
d) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	41.079	(107.838)	40.525	(108.577)
e) (Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	2.587	(6.905)	2.931	(7.503)
f) Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)	43.666	(114.743)	43.456	(116.080)
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a) Prejemki pri naložbenju	40	87	40	87
b) Izdatki pri naložbenju	(758)	(285)	(814)	(951)
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)	(718)	(198)	(774)	(864)
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	238	(90)	238	(90)
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af+Bc)	42.948	(114.941)	42.682	(116.944)
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)	114.257	32.637	118.870	36.321

13 Druga razkritja

13.1 Razkritja glede povezanih oseb

Pomembnejši odnosi SID banke z odvisnimi in skupaj obvladovanimi družbami

v tisoč EUR	30.6.2018			31.12.2017		
	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Terjatve						
Krediti	0	1.610	1.610	0	2.988	2.988
Druga finančna sredstva	4	0	4	5	0	5
Bruto izpostavljenost	4	1.610	1.614	5	2.988	2.993
Popravki vrednosti	0	(340)	(340)	0	(1.590)	(1.590)
Neto izpostavljenost	4	1.270	1.274	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	1-6/2018			1-6/2017		
	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Prihodki iz obresti	0	27	27	0	29	29
Prihodki od drugih storitev	22	0	22	30	0	30
Rezervacije	0	0	0	0	1.118	1.118
Oslabitve	0	199	199	0	792	792
Skupaj	22	226	248	30	1.939	1.969

13.2 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 1-6/2018

v tisoč EUR	Bančništvo	Zavarovanje terjatev	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
Prihodki iz obresti	15.085	128	15.213	0	15.213
Odhodki za obresti	(4.473)	0	(4.473)	0	(4.473)
Čiste obresti	10.612	128	10.740	0	10.740
Prihodki iz dividend	36	0	36	0	36
Prihodki iz opravnin (provizij)	163	0	163	0	163
Odhodki za opravnine (provizije)	(164)	(9)	(173)	0	(173)
Čiste opravnine (provizije)	(1)	(9)	(10)	0	(10)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	872	0	872	0	872
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(1)	0	(1)	0	(1)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	918	0	918	0	918
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(530)	0	(530)	0	(530)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(68)	0	(68)	0	(68)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	8	0	8	0	8
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	4	0	4	0	4
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	1.728	3.602	5.330	(3)	5.327
ČISTI PRIHODKI/ODHODKI	13.578	3.721	17.299	(3)	17.296
Druge informacije po segmentih	(3.084)	(3.322)	(6.406)	3	(6.403)
Administrativni stroški	(6.627)	(1.918)	(8.545)	3	(8.542)
Amortizacija	(437)	(235)	(672)	0	(672)
Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finan. sredstev	(27)	0	(27)	0	(27)
Rezervacije	(434)	(1.097)	(1.531)	0	(1.531)
Oslabitve	4.441	(72)	4.369	0	4.369
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	10.494	399	10.893	0	10.893
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.994)	(80)	(2.074)	0	(2.074)
Čisti dobiček/izguba iz poslovnega leta	8.500	319	8.819	0	8.819
30.06.2018					
SREDSTVA IN OBVEZNOSTI					
Skupaj sredstva	2.488.525	61.480	2.550.005	(8.417)	2.541.588
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413	0	8.413	(8.413)	0
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	2.064.252	35.104	2.099.356	(4)	2.099.352
Skupaj kapital	424.273	26.376	450.649	(8.413)	442.236
Povečanje/zmanjšanje opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev	321	(179)	142	0	142

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 1-6/2017

v tisoč EUR	Bančništvo	Zavarovanje terjatev	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
Prihodki iz obresti	14.830	160	14.990	0	14.990
Odhodki za obresti	(4.630)	0	(4.630)	0	(4.630)
Čiste obresti	10.200	160	10.360	0	10.360
Prihodki iz dividend	87	0	87	0	87
Prihodki iz opravnin (provizij)	98	0	98	0	98
Odhodki za opravnine (provizije)	(257)	(10)	(267)	0	(267)
Čiste opravnine (provizije)	(159)	(10)	(169)	0	(169)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1.498	0	1.498	0	1.498
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	301	0	301	0	301
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1.202	0	1.202	0	1.202
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	23	0	23	0	23
Čisti dobiček/izguba iz tečajnih razlik	(952)	0	(952)	0	(952)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	(8)	0	(8)	0	(8)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	795	3.630	4.425	(3)	4.422
ČISTI PRIHODKI/ODHODKI	12.987	3.780	16.767	(3)	16.764
Druge informacije po segmentih	(7.056)	(3.520)	(10.576)	3	(10.573)
Administrativni stroški	(6.010)	(2.016)	(8.026)	3	(8.023)
Amortizacija	(408)	(183)	(591)	0	(591)
Rezervacije	(853)	(1.355)	(2.208)	0	(2.208)
Oslabitve	215	34	249	0	249
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	5.931	260	6.191	0	6.191
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.126)	(57)	(1.183)	0	(1.183)
Čisti dobiček/izguba iz poslovnega leta	4.805	203	5.008	0	5.008
30.06.2017					
SREDSTVA IN OBVEZNOSTI					
Skupaj sredstva	2.428.351	75.053	2.503.404	(8.418)	2.494.986
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413	0	8.413	(8.413)	0
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	2.029.315	46.527	2.075.842	(5)	2.075.836
Skupaj kapital	399.036	28.526	427.562	(8.413)	419.150
Povečanje/zmanjšanje opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev	(131)	483	352	0	352

13.3 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 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 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							
	30.6.2018				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	17.196	17.196	n.r.	n.r.	n.r.	n.r.
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	35.035	595.703	50.642	681.380	n.r.	n.r.	n.r.	n.r.
Dolžniški vrednostni papirji	35.035	584.040	44.153	663.228	n.r.	n.r.	n.r.	n.r.
Lastniški vrednostni papirji	0	11.663	6.489	18.152	n.r.	n.r.	n.r.	n.r.
Skupaj finančna sredstva	35.035	595.703	67.838	698.576	32.048	628.282	70.191	730.521
Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti								
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	1.935	0	1.935	0	93	0	93
Skupaj finančne obveznosti	0	1.935	0	1.935	0	93	0	93

v tisoč EUR	Skupina SID banka							
	30.6.2018				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	17.196	17.196	n.r.	n.r.	n.r.	n.r.
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	57.024	596.714	50.642	704.380	n.r.	n.r.	n.r.	n.r.
Dolžniški vrednostni papirji	57.024	585.051	44.153	686.228	n.r.	n.r.	n.r.	n.r.
Lastniški vrednostni papirji	0	11.663	6.489	18.152	n.r.	n.r.	n.r.	n.r.
Skupaj finančna sredstva	57.024	596.714	67.838	721.576	50.513	629.300	70.191	750.004
Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti								
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	1.935	0	1.935	0	93	0	93
Skupaj finančne obveznosti	0	1.935	0	1.935	0	93	0	93

Tabela prenosov med nivoji

1-6/2018	SID banka in Skupina SID banka
v tisoč EUR	Prenosi iz nivoja 3 v nivo 1
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti	
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.193
Dolžniški vrednostni papirji	3.193

1-6/2017	SID banka		Skupina SID banka	
v tisoč EUR	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 2	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1	
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti				
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	18.544	575	18.544	
Dolžniški vrednostni papirji	18.544	575	18.544	

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 poslovnega izida	Prehod v raven 3	Stanje 30. 6. 2018
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	70.191	3.789	46	(159)	0	(20.313)	281	(3.193)	50.642
Dolžniški vrednostni papirji	63.846	3.789	46	(303)	0	(20.313)	281	(3.193)	44.153
Lastniški instrumenti	6.345	0	0	144	0	0	0	0	6.489
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	18.019	0	0	0	918	(1.909)	0	168	17.196
Skupaj finančna sredstva nivo 3	88.210	3.789	46	(159)	918	(22.222)	281	(3.025)	67.838

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 30. 6. 2017
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	35.275	41.980	113	17	0	(25.000)	0	0	52.385
Dolžniški vrednostni papirji	28.871	41.980	113	76	0	(25.000)	0	0	46.040
Lastniški instrumenti	6.404	0	0	(59)	0	0	0	0	6.345
Skupaj finančna sredstva nivo 3	35.275	41.980	113	17	0	(25.000)	0	0	52.385

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

v tisoč EUR	30.6.2018				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	114.257	114.257	118.870	118.870	71.071	71.071	75.950	75.950
Kredit	1.705.332	1.657.189	1.711.347	1.663.200	1.647.698	1.631.472	1.639.691	1.636.725
Kredit bankam	1.028.242	1.025.319	1.034.245	1.031.322	1.033.700	1.032.179	1.038.952	1.037.431
Kredit strank, ki niso banke	675.177	629.959	675.177	629.959	612.445	597.740	599.138	597.740
Druga finančna sredstva	1.913	1.911	1.925	1.919	1.553	1.553	1.601	1.554
Skupaj finančna sredstva	1.819.589	1.771.446	1.830.217	1.782.070	1.718.769	1.702.543	1.715.641	1.712.675
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.054.659	2.054.547	2.055.070	2.054.958	2.038.693	2.038.145	2.039.564	2.039.016
Vloge bank in centralnih bank	20.084	20.084	20.084	20.084	25.264	25.264	25.264	25.264
Vloge strank, ki niso banke	8.802	8.802	8.802	8.802	0	0	0	0
Kredit bank in centralnih bank	1.186.317	1.185.911	1.186.317	1.185.911	1.205.968	1.205.542	1.205.968	1.205.542
Kredit strank, ki niso banke	486.069	485.959	486.069	485.959	454.950	454.828	454.950	454.828
Dolžniški vrednostni papirji	351.533	351.937	351.533	351.937	350.320	350.320	350.320	350.320
Druge finančne obveznosti	1.854	1.854	2.265	2.265	2.191	2.191	3.062	3.062
Skupaj finančne obveznosti	2.054.659	2.054.547	2.055.070	2.054.958	2.038.693	2.038.145	2.039.564	2.039.016

13.4 Pogojne in prevzete obveznosti

Pogodbene obveznosti zunajbilančnih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti

v tisoč EUR	SID banka in Skupina SID banka	
	30.6.2018	31.12.2017
Garancije	0	13.863
Druga zunajbilančne obveznosti	179.004	60.409
Skupaj prevzete obveznosti	179.004	74.272
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - garancije	0	(101)
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - druge zunajbilančne obveznosti	(374)	(2.269)
Skupaj rezervacije za prevzete obveznosti	(374)	(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 polletju 2018 so se neizkoriščeni krediti zvišali. Znesek kreditov, odobrenih strankam, ki niso

banke, ki na 30. 6. 2018 še niso bili črpani, znaša 130.919 tisoč EUR, odobrenih bankam pa

36.085 tisoč EUR. Vrednost nevpoklicanega nevplačanega kapitala znaša 12.000 tisoč EUR.

13.5 Gibanje popravkov vrednosti in rezervacij

Gibanje popravkov vrednosti v obdobju 1-6/2018 (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	1.569	0	11	1.580
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(284)	(33)	(1.325)	(1.642)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	(962)	(4.819)	183	(5.598)
Odpisi	0	0	(804)	(804)
Druge prilagoditve	2	0	0	2
Stanje 30.6.2018	9.402	(10.952)	19.433	17.883
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 1-6/2018 (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	2.061	0	0	2.061
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(1.912)	(12)	0	(1.924)
Druge prilagoditve	1	0	0	1
Stanje 30.6.2018	374	0	0	374
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 1-6/2017 (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	10.793	8.289	19.082
Odprava popravkov vrednosti	(11.710)	(7.586)	(19.296)
Zmanjšanja zaradi zneskov, sprejetih glede na popravke vrednosti	(23.159)	0	(23.159)
Prenosi med vrednostmi	(86)	86	0
Druge prilagoditve	245	(11)	234
Stanje 30.6.2017	101.199	60.329	161.528
Poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	750	0	750

Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti in dana finančna poročstva v obdobju 1-6/2017 (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	246	9.181	9.427
Odprava popravkov vrednosti	(1.364)	(7.466)	(8.830)
Poraba rezervacij	(13.500)	0	(13.500)
Druge prilagoditve	0	(2)	(2)
Stanje 30.6.2017	0	2.172	2.172
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	296	296	18.982
Ukinjene	0	0	(6.774)
Porabljene	(4)	(6)	(5.698)
Stanje 30.6.2018	868	1.017	30.550
Stanje 1.1.2017	469	639	23.241
Oblikovane	256	256	32.554
Ukinjene	0	0	(7.444)
Porabljene	(2)	(2)	(5.505)
Stanje 30.6.2017	723	893	42.846

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

14.1 Razkritje količnika likvidnostnega kritja (LCR) kot dopolnitev k razkritju upravljanja likvidnostnega tveganja iz člena 435 Uredbe CRR

Obseg konsolidacije (na posamični podlagi/na konsolidirani podlagi)		Na posamični podlagi		Na posamični podlagi	
Valute in enote		v tisoč EUR		v tisoč EUR	
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12		12	
Četrtoletje, ki se konča na		30. 6. 2018		31. 3. 2018	
		Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)
			SKUPAJ PRILAGOJENA VREDNOST		SKUPAJ PRILAGOJENA VREDNOST
21	Likvidnostni blažilnik		359.680		420.875
22	Skupaj neto likvidnostni odlivi		18.430		19.238
23	Količnik likvidnostnega kritja (v %)		2960%		3086%

14.2 Glavne značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala

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
	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	n.r.
15		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 banka bilančnega dobička ne sme uporabiti za

dividende, temveč se odvede v druge rezerve iz dobička.

14.3 Kapital - ločeno razkritje narave in zneskov

	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 Uredbo (EU) št. 575/2013	31.12.2017 (C) Zneski, za katere se uporablja obravnava pred Uredbo (EU) št. 575/2013, ali preostali znesek, določen v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013	31.12.2017 (C) Zneski, za katere se uporablja obravnava pred Uredbo (EU) št. 575/2013, ali preostali znesek, določen v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve				
1 Kapitalni instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	299.815		299.815	
Vplačani kapitalni instrumenti	300.000		300.000	
Kapitalske rezerve	1.139		1.139	
Lastne delnice	(1.324)		(1.324)	
2 Zadržani dobiček	9.557		0	
3 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	106.401		96.123	
6 Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	415.773		395.938	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
7 Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(701)		(731)	
8 Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(1.117)		(804)	
26a Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468			(8.784)	(6.660)
od tega: filter za nerealiziran dobiček za dolžniške vred. papirje, merjene po pošteni vrednosti, ostali izdajatelji			(434)	(1.737)
od tega: filter za nerealiziran dobiček za dolžniške vred. papirje, merjene po pošteni vrednosti, izdajatelj centralna raven države			(7.119)	0
od tega: filter za nerealizirano izgubo za dolžniške vred. papirje, merjene po pošteni vrednosti, ostali izdajatelji			9	36
od tega: filter za nerealizirano izgubo za dolžniške vred. papirje, merjene po pošteni vrednosti, izdajatelj centralna raven države			10	40
od tega: filter za nerealiziran dobiček za lastniške vred. papirje, merjene po pošteni vrednosti			(1.250)	(4.999)
28 Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(1.818)		(10.319)	(6.660)
29 Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	413.955		385.619	(6.660)

MEDLETNO RAČUNOVODSKO POROČILO SID BANKE IN SKUPINE SID BANKA JUNIJ 2018

	30.6.2018	30.6.2018	31.12.2017	31.12.2017
		(C)		(C)
		Zneski, za katere se uporablja obravnava pred Uredbo (EU) št. 575/2013, ali preostali znesek, določen v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013		Zneski, za katere se uporablja obravnava pred Uredbo (EU) št. 575/2013, ali preostali znesek, določen v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013
	(A)		(A)	
	Znesek na datum razkritja	Znesek na datum razkritja	Znesek na datum razkritja	Znesek na datum razkritja
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve				
45 Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	413.955		385.619	(6.660)
59 Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	413.955		385.619	(6.660)
60 Skupna tveganju prilagojena sredstva	1.103.488		1.049.055	
Kapitalski količniki in blažilniki				
61 Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	37,51%		36,76%	(0,63%)
62 Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	37,51%		36,76%	(0,63%)
63 Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	37,51%		36,76%	(0,63%)
64 Zahteva po posamezni instituciji lastnemu blažilniku (zahteva o navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahevami 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)	1,886%	2,125%	1,263%	1,500%
65 od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	1,875%	1,875%	1,250%	1,250%
66 od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0,011%	0%	0,013%	0%
67 od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj	0%	0,250%	0%	0,250%
67a od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPI)	0%	0,250%	0%	0,250%
68 Navaden lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)*				
Zneski pod pragi za odbitke (pred tehtanjem tveganja)				
72 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)	6.489		6.345	
73 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)	8.413		8.413	

14.4 EU OV1 - Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

		Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve	
		30. 6. 2018	31. 3. 2018	30. 6. 2018	31. 3. 2018
1	Kreditno tveganje brez kreditnega tveganja nasprotne stranke	1.033.128	994.876	82.650	79.590
člen 438(c)(d)	2 od tega standardiziran pristop	1.033.128	994.876	82.650	79.590
člen 438(c)(d), člen 107	6 Kreditno tveganje nasprotne stranke	15.254	15.627	1.220	1.250
člen 438(c)(d)	12 od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	15.254	15.627	1.220	1.250
člen 438(f)	23 Operativno tveganje	55.106	55.106	4.409	4.409
	24 od tega enostavni pristop	55.106	55.106	4.409	4.409
29	Skupaj	1.103.488	1.065.610	88.279	85.249
člen 437(2), člen 48 in člen 60	27 Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250%)	30.001	29.630	2.400	2.370

14.5 EU INS1 - Deleži v zavarovalnicah, ki se ne odbijejo

	30. 6. 2018 Vrednost	31. 12. 2017 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

14.6 EU CR1- A - Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih

V nadaljevanju so v okviru bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti na dan 30.6.2018 izkazane tudi krediti, merjeni obvezno po pošteni vrednosti, katerih bruto

knjigovodska vrednost je zmanjšana za odmike iz naslova kreditnih in ega tveganja, ki na dan 30.6.2018 znašajo 42.851 tisoč EUR.

	Bruto knjigovodska vrednost		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi (neto)	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačane izpostavljenosti	Plačane izpostavljenosti				
30. 6. 2018						
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

	Bruto knjigovodska vrednost		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi (neto)	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačane izpostavljenosti	Plačane izpostavljenosti				
30. 6. 2018						
22 Podjetja	0	720.267	(1.882)	0	4.246	722.149
23 Od tega MSP	0	220.523	7.099	0	(1.411)	213.424
28 Neplačane izpostavljenosti	55.382	0	19.433	0	0	35.949
33 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	42.181	15.616	0	0	26.565
34 Druge izpostavljenosti	0	5.334	0	0	1	5.334
35 Skupaj standardizirani pristop	55.382	2.651.928	33.873	0	4.303	2.673.438
36 Skupaj	55.382	2.651.928	33.873	0	4.303	2.673.438
37 Od tega: posojila	55.382	1.635.938	16.935	0	4.206	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

14.7 EU CR1 - B - Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah

	Bruto knjigovodska vrednost		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi (neto)	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačane izpostavljenosti	Plačane izpostavljenosti					
30. 6. 2018							
Dejavnost							
Dejavnost javne uprave in obrambe; dejavnost obvezne socialne varnosti	0	534.579	57	0	0	0	534.522
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	1.610	1.419.123	16.626	0	0	2	1.404.107
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	0	128.827	1.624	0	0	54	127.202
Predelovalne dejavnosti	10.433	239.403	(5.585)	0	0	(1)	255.420
Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	17.253	100.951	3.502	0	0	1	114.702
Druge	26.086	229.046	17.648	0	0	4.246	237.484
Skupaj	55.382	2.651.928	33.873	0	0	4.303	2.673.438

	Bruto knjigovodska vrednost		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi (neto)	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačane izpostavljenosti	Plačane izpostavljenosti					
31. 12. 2017							
Dejavnost							
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	10.297	790.234	33.264	0	659	250	767.268
Dejavnost javne uprave in obrambe; dejavnost obvezne socialne varnosti	0	522.520	1.125	0	0	186	521.395
Predelovalne dejavnosti	13.830	220.017	30.989	0	0	19.346	202.858
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	0	136.092	2.834	0	0	787	133.258
Promet in skladiščenje	15.831	98.944	13.016	0	0	2.136	101.759
Druge	86.256	793.959	82.815	0	0	(16.169)	797.401
Skupaj	126.214	2.561.767	164.043	0	659	6.536	2.523.938

14.8 EU CR1 - C - Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih

30. 6. 2018	Bruto knjigovodska vrednost		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi (neto)	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačane izpostavljenosti	Plačane izpostavljenosti					
Območje							
Slovenija	44.800	2.017.453	28.877	0	0	4.111	2.033.376
Druge članice EU	5.955	549.137	182	0	0	90	554.911
Ostala Evropa	4.627	35.984	4.647	0	0	166	35.964
Druge države	0	49.355	168	0	0	(64)	49.187
Skupaj	55.382	2.651.928	33.873	0	0	4.303	2.673.438

31. 12. 2017	Bruto knjigovodska vrednost		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi (neto)	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačane izpostavljenosti	Plačane izpostavljenosti					
Območje							
Slovenija	97.001	1.825.016	138.164	0	659	15.572	1.783.854
Druge članice EU	20.095	663.120	15.408	0	0	(8.625)	667.807
Ostala Evropa	9.117	24.446	10.123	0	0	(79)	23.440
Druge države	0	49.184	348	0	0	(332)	48.836
Skupaj	126.214	2.561.767	164.043	0	659	6.536	2.523.938

14.9 EU CR1 - D - Staranje zapadlih izpostavljenosti

30. 06. 2018	a	b	c		d	e	f
	≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 leto	> 1 leto	
1	Kreditni	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

31. 12. 2017	a	b	c		d	e	f
	≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 leto	> 1 leto	
1	Kreditni	3.369	189	361	1.566	349	23.136
2	Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0
3	Skupni znesek izpostavljenosti	3.369	189	361	1.566	349	23.136

14.10 EU CR1 - E - Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti

	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				
30.06.2018													
Dolžniški vrednostni papirji	664.175	0	0	0	0	0	0	-947	0	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	1.848.428	133	19.403	98.233	98.233	38.186	87.581	2.498	14.831	-62.284	-10.830	31.097	33.182
Zunajbilančne izpostavljenosti	179.004	0	0	0	0	0	0	374	0	0	0	0	0

14.11 EU CR3 - Tehnike CRM - pregled

	30.6.2018			31.12.2017		
	Nezavarovane izpostavljenosti-knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Nezavarovane izpostavljenosti-knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi
1 Skupni znesek kreditov	1.611.743	62.642	62.642	1.609.503	21.969	21.969
2 Skupni dolžniški vrednostni papirji	715.478	8.020	8.020	705.405	8.881	8.881
3 Skupni znesek izpostavljenosti	2.327.221	70.662	70.662	2.314.908	30.850	30.850
4 Od tega neplačane	35.724	225	225	37.494	771	771

Kot zavarovane so prikazane samo tiste izpostavljenosti, ki so zavarovane s finančnimi jamstvi, ki jih banka upošteva za zmanjševanje kreditnega tveganja pri izračunu kapitalskih

zahtev. Banka za zmanjševanje kreditnega tveganja za naveden namen ne upošteva drugih zavarovanj, niti kreditnih izvedenih finančnih instrumentov niti zavarovanja s premoženjem.

14.12 EU CR4 - Standardizirani pristop - izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM

	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. 6. 2018						
Enote centralne ravni držav in centralne banke	526.040	65.869	555.642	32.935	15.514	1,5%
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	40.858	6.266	40.746	3.133	9.427	0,9%
Osebe javnega sektorja	32.729	0	32.729	0	6.546	0,6%
Multilateralne razvojne banke	1.000	12.000	1.000	12.000	2.400	0,2%
Institucije	1.155.195	43.484	1.144.328	24.946	243.089	23,5%
Podjetja	663.738	58.411	646.578	29.082	675.681	65,4%

	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. 6. 2018						
Neplačane izpostavljenosti	35.949	0	35.724	0	35.953	3,5%
Lastniški instrumenti	26.565	0	26.565	0	39.184	3,8%
Ostalo	5.334	0	5.334	0	5.334	0,5%
Skupaj	2.487.408	186.030	2.488.646	102.096	1.033.128	100,0%

	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		
31. 12. 2017						
Enote centralne ravni držav in centralne banke	541.743	0	564.097	0	21.343	2,2%
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	38.551	2.528	38.407	1.264	8.582	0,9%
Osebe javnega sektorja	34.386	0	34.386	0	6.877	0,7%
Multilateralne razvojne banke	1.050	12.000	1.050	12.000	2.400	0,2%
Institucije	1.155.885	37.946	1.145.424	26.454	239.782	24,7%
Podjetja	610.974	20.627	600.214	10.204	610.598	63,0%
Neplačane izpostavljenosti	38.265	0	37.494	0	37.601	3,9%
Lastniški instrumenti	24.647	0	24.647	0	37.266	3,8%
Ostalo	5.336	0	5.336	0	5.336	0,6%
Skupaj	2.450.836	73.101	2.451.056	49.922	969.785	100,0%

14.13 EU CR5 - Standardiziran pristop – razčlenitev izpostavljenosti glede na kategorijo izpostavljenosti in utež tveganja

Kategorija izpostavljenosti	Uteži tveganja						Skupaj	Od tega neocenjene	Odbitki od kapitala
	0%	20%	50%	100%	150%	250%			
30. 6. 2018									
Enote centralne ravni držav in centralne banke	572.042	0	12.806	141	0	3.588	588.577	588.577	(405)
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	43.378	0	0	501	0	43.879	43.879	(2)
Osebe javnega sektorja	0	32.729	0	0	0	0	32.729	32.729	(14)
Multilateralne razvojne banke	1.000	12.000	0	0	0	0	13.000	13.000	0
Institucije	0	1.157.731	0	11.543	0	0	1.169.274	1.169.274	(129)
Podjetja	0	0	0	675.618	42	0	675.660	675.660	(113)
Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	35.265	459	0	35.724	35.724	(17)
Lastniški instrumenti	0	0	0	18.152	0	8.413	26.565	26.565	(18)
Ostalo	0	0	0	5.334	0	0	5.334	5.334	(1.117)
Skupaj	573.042	1.245.838	12.806	746.054	1.001	12.001	2.590.742	2.590.742	(1.816)

Kategorija izpostavljenosti	Uteži tveganja						Skupaj	Od tega neocenjene	Odbitki od kapitala
	0%	20%	50%	100%	150%	250%			
31. 12. 2017									
Enote centralne ravni držav in centralne banke	519.153	4.080	40.672	191	0	0	564.097	564.097	(462)
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	39.172	0	0	498	0	39.671	39.671	0
Osebe javnega sektorja	0	34.386	0	0	0	0	34.386	34.386	(14)
Multilateralne razvojne banke	1.050	12.000	0	0	0	0	13.050	13.050	0
Institucije	0	1.167.721	0	0	4.158	0	1.171.879	1.171.879	(123)
Podjetja	0	0	0	610.057	361	0	610.418	610.418	(115)
Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	37.279	215	0	37.494	37.494	0
Lastniški instrumenti	0	0	0	16.234	0	8.413	24.647	24.647	(16)
Ostalo	0	0	0	5.336	0	0	5.336	5.336	(804)
Skupaj	520.203	1.257.360	40.672	669.097	5.232	8.413	2.500.977	2.500.977	(1.535)

14.14 EU CCR1 - Analiza izpostavljenosti CCR glede na pristop

		Nominalni znesek	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
30. 6. 2018				
2	Originalna izpostavljenost	85.000	7.400	1.480
11	Skupaj	85.000	7.400	1.480

		Nominalni znesek	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
31. 12. 2017				
2	Originalna izpostavljenost	15.000	1.200	240
11	Skupaj	15.000	1.200	240

14.15 EU CCR2 - Kapitalska zahteva CVA

		Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
30. 6. 2018			
4	Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	7.400	15.254
5	Kapitalska zahteva CVA skupaj	0	1.220

		Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
31. 12. 2017			
4	Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	1.200	2.117
5	Kapitalska zahteva CVA skupaj	1.220	169

14.16 Geografska porazdelitev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov - razčlenitev po državah in znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

(440 (1)(a) člen Uredbe CRR)

Oznaka države	Splošne kreditne izpostavljenosti (010)		Kapitalske zahteve (070)		(110) Uteži kapitalske zahteve	(120) Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	(100) Skupaj			
30.6.2018						
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%	

MEDLETNO RAČUNOVODSKO POROČILO SID BANKE IN SKUPINE SID BANKA JUNIJ 2018

30.6.2018	Splošne kreditne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve			(110) Uteži kapitalne zahteve	(120) Stopnja proticikličnega kapitalnega blažilnika
	(010) Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	(070) Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	(100) Skupaj	(100) Skupaj		
Oznaka države						
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		

31.12.2017	Splošne kreditne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve			(110) Uteži kapitalne zahteve	(120) Stopnja proticikličnega kapitalnega blažilnika
	(010) Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	(070) Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	(100) Skupaj	(100) Skupaj		
Oznaka države						
SI	600.103	48.961	48.961	0,89	0,00%	
US	29.382	1.836	1.836	0,03	0,00%	
NL	21.094	1.688	1.688	0,03	0,00%	
HR	12.462	828	828	0,01	0,00%	
CK	6.345	508	508	0,01	0,00%	
AT	4.396	352	352	0,01	0,00%	
NO	4.379	350	350	0,01	2,00%	
IE	3.487	279	279	0,01	0,00%	
SN	3.174	254	254	0,00	0,00%	
FR	1.503	120	120	0,00	0,00%	
RS	1.330	38	38	0,00	0,00%	
TR	935	3	3	0,00	0,00%	
ME	578	7	7	0,00	0,00%	
BA	306	37	37	0,00	0,00%	
GB	45	4	4	0,00	0,00%	
BE	8	1	1	0,00	0,00%	
DE	4	0	0	0,00	0,00%	
AE	2	0	0	0,00	0,00%	
IT	1	0	0	0,00	0,00%	
Skupaj	689.536	55.264	55.264	1,00		

(440 (1)(b) člen Uredbe CRR) – Stopnja banki lastnega proticikličnega blažilnika

	30. 6. 2018	31. 12. 2017
010 Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	1.103.488	1.049.055
020 Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0,011%	0,013%
030 Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	126	133

14.17 Finančni vzvod

(451. člen Uredbe CRR)

Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

		30. 6. 2018		31. 12. 2017	
		S prehodnimi ureditvami	Brez prehodnih ureditev	S prehodnimi ureditvami	Brez prehodnih ureditev
1	Vsa sredstva in zunajbilančne izpostavljenosti glede na objavljene računovodske izkaze	2.667.529	2.667.529	2.571.574	2.571.574
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	0	0	(54.079)	(54.079)
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	(7.400)	(7.400)	(1.200)	(1.200)
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	(84.308)	(84.308)	(25.549)	(25.549)
7	Druge prilagoditve	11.779	11.779	(1.412)	(1.412)
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	2.587.600	2.587.600	2.489.334	2.498.118

Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

		30. 6. 2018		31. 12. 2017	
		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)	2.488.646	2.488.646	2.451.056	2.451.056
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(3.142)	(3.142)	(11.644)	(2.859)
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	2.485.504	2.485.504	2.439.412	2.448.196
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov					
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	7.400	7.400	1.200	1.200
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	7.400	7.400	1.200	1.200
Druge zunajbilančne izpostavljenosti					
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	179.004	179.004	74.271	74.271
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(84.308)	(84.308)	(25.549)	(25.549)
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	94.696	94.696	48.722	48.722
Kapital in mera skupne izpostavljenosti					
20	Temeljni kapital	413.955	413.955	385.619	394.403
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (3+11+19)	2.587.600	2.587.600	2.489.334	2.498.118
Količnik finančnega vzvoda					
22	Količnik finančnega vzvoda	16,0%	16,0%	15,5%	15,8%

Razdelitev bilančnih izpostavljenosti

	30. 6. 2018		31. 12. 2017	
	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:			
EU-3	2.488.646	2.488.646	2.451.056	2.451.056
EU-5	556.642	556.642	565.147	565.147
EU-6	73.475	73.475	72.793	72.793
EU-7	1.144.328	1.144.328	1.145.425	1.145.425
EU-10	646.578	646.578	600.214	600.214
EU-11	35.724	35.724	37.494	37.494
EU-12	31.899	31.899	29.983	29.983

15 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.