SID Banka

Panj dobrih naložb

Letno poročilo SID banke 2022

V panju dobrih naložb skrbimo za lepši jutri.

Ker verjamemo, da lahko v svetlo prihodnost poletimo le s celovitim pristopom, vlagamo kapital v posel, družbo in naravno okolje. Soodvisni skupaj ustvarjamo nove priložnosti, s katerimi se slovensko gospodarstvo in celotna družba razvijata v smeri zelene transformacije in trajnosti.

Zavezani trajnostni prihodnosti

Plečnikov čebelnjak na Ljubljanskem gradu

Z donacijo Čebelarski zvezi Slovenije smo financirali postavitev Plečnikovega čebelnjaka na južnem pobočju Grajskega hriba v Ljubljani. Čebelnjak je replika Plečnikovega čebelnjaka z dvorca v Lanem na Češkem. Ima status slovenskega kulturnega spomenika in je pomemben del Čebelje poti v Ljubljani.

Čebelnjak Kranjske čebele v Ivančni Gorici

V starem mestnem jedru Ivančne Gorice smo z donacijo omogočili postavitev čebelnjaka kranjske čebele, v katerem so dobile svoj dom slovenske avtohtone kranjske čebele. Čebelnjak se uporablja pri izobraževanju domačih in tujih čebelarjev, poleg tega pa tudi kot reprezentativni objekt za protokolarne obiske iz vsega sveta in Slovenije.

Razstava Svet opraševalcev v Čebelarskem muzeju v Radovljici

Čebelarskemu muzeju v Radovljici smo z donacijo pomagali postaviti stalno razstavo Svet opraševalcev, ki domačim in tujim obiskovalcem predstavlja pomen opraševanja rastlin in opraševalcev, od katerih je odvisnih skoraj 80 odstotkov naše hrane. Razstava vključuje tudi interaktivno računalniško igro, ki otrokom in vsem drugim obiskovalcem podaja znanje o opraševanju na zabaven in sodoben način.

Knjiga Svet opraševalcev

Z donacijo smo podprli izid knjige Svet opraševalcev, ki sistematično prikazuje pomen opraševanja za našo prihodnost. S čudovitimi fotografijami Ivana Esenka predstavlja predvsem druge, splošni javnosti manj znane, a zato nič manj pomembne opraševalce. Knjiga je izšla ob odprtju istoimenske razstave v Čebelarskem muzeju v Radovljici.

Čebelnjak Osnovne šole Sostro

Osnovni šoli Sostro iz Ljubljane smo donirali sredstva za postavitev učnega čebelnjaka, ki prispeva k ohranjanju in ozaveščanju o pomenu čebel ter pomaga pri izobraževanju mladih čebelarjev. Učenci imajo s tem možnost samostojnega raziskovanja in dela v učilnici v naravi. S takimi dejavnostmi in projekti mladi lažje spreminjajo svoj odnos do čebel, narave in okolja.

Zavezani družbi

Godina d. o. o. in Inkaing d. o. o.

Izdaja več zavarovalnih polic za kritje garancij za projekt nadgradnje komunalne infrastrukture na območju mesta Rijeka na Hrvaškem.

Mestna občina Koper

Financiranje izgradnje sodobne osnovne šole Oskarja Kovačiča Škofije.

Mestna občina Celje in Nepremičnine Celje d. o. o.

Financiranje izgradnje neprofitnih stanovanj »Stanovanjska soseska Dečkovo naselje«.

Marušič d. o. o.

Financiranje tehnološke posodobitve obstoječega obrata za predelavo lesa v skladu z najboljšo dostopno tehnologijo.

TPV Automotive d. o. o.

Financiranje druge faze investicije v nakup novih strojev in opreme, ki je sestavni del programa Tovarna prihodnosti TPV Brezina 2.

Cetis d. o. o.

Financiranje naložb v raziskave, razvoj in inovacije, specializirane strojne in proizvodne opreme za izdelavo novih biometričnih osebnih izkaznic.

Vsebina

Nagovor predsednika uprave

Poročilo nadzornega sveta

Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja

Pomembni poslovni dogodki

Poslovno poročilo

- Predstavitev SID banke
- Strategija
- Makroekonomsko okolje v letu 2022
- Pregled finančnega poslovanja
- Pregled poslovanja po področjih
- Poslovanje družb v skupini
- Upravljanje tveganj
- Upravljanje kadrov
- Razvoj banke
- Družbena odgovornost in trajnostno poslovanje
- Izjava o upravljanju
- Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj
- Dogodki po koncu poslovnega leta

Računovodsko poročilo

- Izjava uprave o računovodskih izkazih SID banke
- Poročilo neodvisnega revizorja o računovodskih izkazih SID banke
- Računovodski izkazi SID banke
- Pojasnila k računovodskim izkazom SID banke
- Upravljanje tveganj
- Strnjena izjava upravljalnega organa o pristopu banke k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem
- Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije

Priloga: Razkritja po 3. stebru baselskih standardov

Nagovor predsednika uprave

Draga bralka, dragi bralec,

živimo v izrazito viharnih časih. Zdi se, kot da se je svet, v katerem smo še ne dolgo nazaj živeli, za vedno spremenil. Brez dvoma je leto 2022 zaznamoval pričetek in divjanje brutalne vojne v Ukrajini. Priča smo bili krepitvi energetskih cenovnih ciklov in prehranske draginje. Centralne banke po vsem svetu so se podale na pot zategovanja monetarne politike, kar se je odrazilo v rasti tržnih obrestnih mer. V širšem kontekstu se je nadaljevalo valovanje geopolitičnih negotovosti, podnebne spremembe pa gredo svojo, kot vse kaže ireverzibilno, pot. Ti časi posebej spodbujajo razmišljanje o tem, v kakšnem svetu si želimo, da bi živeli naši otroci.

Tudi pred tridesetimi leti so bili časi viharni. Danes vemo, da so bili prelomni. Po padcu železne zavese so bile geopolitične spremembe takratnega časa v svojem polnem razmahu. V naši Sloveniji je bil po demokratičnih spremembah in osamosvojitvi to čas pionirjev, oranja ledine in čas velikega optimizma. Vzpostavljala se je lastna država in gradile so se institucije. Med drugim je 87 ustanovitvenih delničarjev 27. oktobra 1992 podpisalo Pogodbo o ustanovitvi Slovenske izvozne družbe. V letu 2022 smo tako obeležili 30. obletnico delovanja SID banke, ki je v vsem tem obdobju povezovalno podpirala izvozno gospodarstvo na vse strani sveta, obenem pa se je razvila v razvojno, spodbujevalno in proticiklično orodje ekonomske politike države in vedno skušala biti tam, kjer jo je gospodarstvo najbolj potrebovalo.

Kazalci SID banke odražajo izzive, katerim je izpostavljeno slovensko in evropsko gospodarstvo.

Če bi moral izbrati le eno besedo, eno misel, v katero bi strnil pogled na leto 2022, bi izbral hvaležnost. Hvaležnost za dejanja solidarnosti, človeškosti in poguma, ki so vzniknila kot odziv na omenjene neprilike današnjega časa. Posebej pa sem hvaležen sodelavcem, ki so srce SID banke, poslovnim partnerjem in vsem deležnikom SID banke. Leto 2022, tako kot leto pred tem, ni bilo enostavno, a SID banka je vnovič izkazala svojo prilagodljivost in izpolnila svojo podporno in dopolnilno vlogo, ki jo ima v slovenskem gospodarstvu.

Kazalci SID banke odražajo izzive, katerim je izpostavljeno slovensko in evropsko gospodarstvo. SID banka je v letu 2022 nadaljevala trend močne neposredne podpore gospodarstvu. Tako se je skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju oziroma tako imenovani kazalnik neposrednega financiranja v letu 2022 povišal za 15,2 odstotka na 1.383 milijonov EUR. Kot pomembno orodje podpore gospodarstvu se je v postpandemičnem letu izkazalo financiranje naložb z možnostjo jamstva vseevropskega garancijskega sklada (EGF), kjer je banka plasirala za vsega skupaj 102 milijona EUR. Zaradi vsesplošne močne likvidnosti bančnega sektorja v Sloveniji je bilo po posrednih oblikah financiranja prek bank razumljivo manj povpraševanja in posledično ni bilo potrebe po proticiklični intervenciji banke. Ne glede na to je skupni obseg aktivnosti SID banke, izražen s stanjem poslov financiranja, ki vključuje neposredne in tudi posredne učinke, v letu 2022 znašal 2,2 milijarde EUR in bil nad strateškim ciljnim kazalnikom iz letnega načrta upravljanja. Leto 2022 je SID banka zaključila uspešno. Čisti dobiček je znašal 8,3 milijona EUR, s tem pa je banka presegla svoje načrte za leto 2022.

Vojaški napad Rusije na Ukrajino je sprožil številne posledice za gospodarstvo, od sankcijskega okvira do fizičnih omejitev pri poslovanju s prizadetimi področji, prisotne pa so bile tudi posredne posledice, povezane z dobavnimi verigami, energetsko dostopnostjo in draginjo. SID banka se je nemudoma odzvala na ukrepe Evropske unije in uspešno priglasila posebno shemo državnih pomoči v podporo gospodarstvu za omejitev negativnih posledic vojne v Ukrajini na poslovanje podjetij. Na tej podlagi je dopolnila program financiranja podjetij vseh velikosti za obratna sredstva in naložbe ter prevzela dejavno vlogo v okviru Zakona o pomoči gospodarstvu za omilitev posledic energetske krize (ZPGOPEK), tako na področju finančnega inženiringa kot pri financiranju gospodarskih subjektov na področju cestnih prevozov.

Hkrati je SID banka z izdatnim kreditnim angažmajem stala ob strani posamičnim podjetjem pri reševanju posledic energetske krize.

Z namenom stalne pripravljenosti na morebitne potrebe interventnega delovanja SID banka tradicionalno vzdržuje visoko presežno likvidnost, ki se odraža v visokih vrednostih likvidnostnih kazalnikov. Tako je ob koncu leta 2022 količnik likvidnostnega kritja znašal 1.814 odstotkov in količnik neto stabilnega financiranja 145 odstotkov. Pomemben del presežne likvidnosti je naložen v portfelj visoko kakovostnih dolžniških vrednostnih papirjev. V obdobju rasti netveganih obrestnih mer se je delno prevrednotil obvezniški portfelj, kar je prek vpliva drugega vseobsegajočega donosa začasno nekoliko znižalo raven kapitala, ki ostaja dovolj visok za nemoteno izpolnjevanje mandatov banke. Banka z namenom stalne sposobnosti pomagati gospodarstvu ohranja visoko kapitalsko ustreznost, ki je ob koncu leta 2022 znašala 25,4 odstotka, kar je precej nad ciljno vrednostjo strateškega kazalnika v letnem načrtu upravljanja. Banka je tudi tradicionalno izpostavljena pri podpori in pospeševanju izvoznega gospodarstva. Tako so bile pomembne izpostavljenosti do subjektov v Ukrajini in Belorusiji v letu 2022 zaradi vojne in z vojno povezanih ukrepov in posledic razvrščene med nedonosne izpostavljenosti. To se je odrazilo v povečanju količnika nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev (brez stanj na računih pri CB in vpoglednih vlog pri bankah), ki je znašal 4,8 odstotka. Pri tem je treba poudariti, da so navedene izvozne izpostavljenosti ustrezno zavarovane, tako da ne gre pričakovati pomembnega učinka na uspešnost poslovanja banke.

Pokoronsko obdobje, ki sovpada z vojno v Ukrajini, je izrazito vplivalo na zavarovalne posle, ki jih SID banka izvaja v imenu Republike Slovenije in za njen račun. Obseg zavarovalnih poslov je v letu 2022 presegel 2 milijardi EUR in bil s tem nad načrti, vendar pa je bil več kot četrtino manjši od leta prej. To je predvsem posledica izteka veljavnosti ukrepa EU za zavarovanje izvoznih terjatev za začasno nemarketabilne rizike ter uvedbe sankcij za ruske in beloruske subjekte. V SID banki verjamemo, da bodo tudi v oteženih razmerah poslovanja slovenska podjetja prodirala na nove trge, mi pa jim bomo pri tem stali ob strani z ustreznim financiranjem in zavarovanjem.

Ne glede na visoko likvidnost v slovenskem bančnem sistemu SID banka vzdržuje pripravljenost in sposobnost posrednega financiranja, tudi z uvajanjem novih oblik podpore. Tako je bilo v decembru 2022 uspešno izvedeno črpanje četrte tranše evropskih kohezijskih sredstev Sklada skladov 2014–2020. Do konca leta 2022 je bil skupaj iz Sklada skladov 2014–2020 in Sklada skladov COVID-19 sklenjen 8.201 kredit v vrednosti 367,8 milijona EUR. Hkrati je SID banka v letu 2022 razvila in ponudila produkt posrednega financiranja investicij in/ali tekočega poslovanja podjetij prek bank in hranilnic z elementi pomoči po shemi *de minimis*. V pripravi je tudi razvoj posrednega kreditiranja z delitvijo tveganj, ki bo bankam omogočil hkratno spodbudo razvojnemu financiranju in upravljanje s kapitalom. Na razvojnem področju lastniškega financiranja podjetij je SID banka nadaljevala aktivnosti in je v marcu v sodelovanju z Evropskim investicijskim skladom razširila v letu 2017 vzpostavljen Slovenski naložbeni program kapitalske rasti (SEGIP) za 120 milijonov EUR (od tega 60 milijonov EUR financira EIF in 60 milijonov EUR SID banka), z namenom zmanjšanja vrzeli lastniškega financiranja podjetij v semenski in zagonski fazi ter fazi hitre rasti v Sloveniji ter podpore financiranja lastniškega nasledstva v slovenskih družinskih podjetjih. Na področju spodbujanja zelenega prehoda in digitalizacije je SID banka začela razvijati dva nova programa, ki omogočata koriščenje jamstev InvestEU, in sicer program financiranja trajnostnega razvoja ter program financiranja inovacij in digitalizacije, oba programa z jamstvom EIF iz InvestEU za dolžniško financiranje zelenega prehoda in za digitalno transformacijo zlasti MSP, pa tudi podjetij s srednjo kapitalizacijo (mid-cap podjetij). Razvoj teh dveh produktov bo zaključen v letu 2023.

SID banka je tudi v 2022 ohranjala osredotočenost na prilagajanje banke podnebnim tveganjem, tako z vidika financiranja podjetij kot tudi z vidika banke kot institucije. Tako smo krepili institucionalno sposobnost presoje dejavnikov ESG pri obravnavi posameznih poslov, hkrati pa tudi zavedanje in pomen zmanjševanja ogljičnega odtisa poslovanja. Vzpostavili smo načrt razogljičenja SID banke, ki opredeljuje ukrepe za prepolovitev ogljičnega odtisa banke do leta 2030. SID banka že danes vso električno energijo pridobi iz obnovljivih virov energije, v prihodnjih letih pa bomo poslovanje še dodatno ozelenili.

Treba je izpostaviti še naš pogled v prihodnost. V letu 2022 je SID banka revidirala strategijo, v okviru katere so bili opredeljeni ključni razvojni izzivi in potrebne prilagoditve poslovnega modela ter ključna strateška tveganja. Nova strategija izpostavlja tri osrednja področja delovanja banke – STRANKA, MANDAT, BANKA – na katera se želimo v prihodnjem obdobju osredotočiti: (i) Stranke in potencialne stranke SID banke so medij, s katerim SID banka uresničuje svoje poslanstvo. V SID banki gremo še dlje. Verjamemo, da je za doseganje resnične trajnosti treba postaviti človeka v središče bančnega delovanja. V nasprotnem primeru bančništvo nima prihodnosti. Zato je popolna osredotočenost na potrebe in uporabniško izkušnjo stranke temeljnega pomena za učinkovito delovanje banke. (ii) Podeljeni mandati so tisti, po katerih se SID banka razlikuje od drugih bank v slovenskem bančnem sistemu. Verjamemo, da bodoča osredotočenost na hkratno razvojno in interventno delovanje s poudarkom na zeleni strategiji banko še bolje postavlja v službo slovenskemu gospodarstvu in skupnosti. (iii) Na koncu pa še element banke, kot izbrane oblike delovanja, prek katere uresničujemo svoje mandate. Gre za osredotočenost na notranjo ureditev in okvir upravljanja s tveganji, upravljanja s finančno funkcijo, zagotavljanja ustrezne ureditve notranjega upravljanja in delovanja sistema notranjih kontrol, postavitev jasne ciljne IKT arhitekture z namenom dolgoročnega zagotavljanja varnosti in stabilnosti delovanja, in seveda v razvoj usmerjeno kadrovsko politiko. Na tem področju želimo slediti najboljšim praksam in s tem zagotoviti robustno osnovo za ekonomsko vzdržno poslovanje preko gospodarskega cikla. Nova strategija omogoča, da bo SID banka z jasno osredotočenostjo sledila izvedbenim aktivnostim v korist slovenskega gospodarstva in skupnosti.

Za zaključek naj se vrnem na viharne čase danes in v času ustanovitve SID banke. Pred tridesetimi leti je vel optimizem. Danes pa je ključna beseda upanje. Upanje, ki navkljub vsem omenjenim neprilikam, ali pa nemara prav zaradi njih, tli v dejanjih solidarnosti, človeškosti in poguma zoperstaviti se uničevanju in razvrednotenju človeškega življenja. Prav ta solidarnost, človeškost in pogum so nam jasen smerokaz, po kateri poti želimo iti naprej. Zato ni naključje, da smo v naši novi strategiji na novo opredelili tudi vrednote banke in dve od teh sta srčnost ter drznost. V letu 2022 smo praznovali bogato zgodovino SID banke. Tudi v bodoče bo SID banka ostala v službi razvoja slovenskega gospodarstva in dolgoročne dobrobiti skupnosti v tem slovenskem prostoru in širše. Srčno in drzno.

mag. Damijan Dolinar
predsednik uprave

Poročilo nadzornega sveta

POGANJAMO KROG GOSPODARSKE RASTI IN ŽIVLJENJA.

Prihodnost je odvisna od čebel, ki z opraševanjem skrbijo za neprekinjen krog življenja. Kroženje kot osnova trajnosti je tudi naše osrednje vodilo, saj v SID banki kot pobudniki trajnostnih naložb že več kot desetletje dejavno promoviramo prehod na krožno gospodarstvo.

Poročilo nadzornega sveta

Nadzorni svet je pri spremljavi in nadzoru poslovanja SID banke in dela uprave deloval skladno s pooblastili in pristojnostmi, določenimi z zakonskimi predpisi, statutom, politiko upravljanja, kodeksi in poslovnikom o delu nadzornega sveta. Presojal je ustreznost vodenja in poslovanja banke ob upoštevanju strateških usmeritev banke in tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bila banka izpostavljena.

V letu 2022 se članstvo v nadzornem svetu ni spremenilo. V tem letu je mandat potekel članoma mag. Marjanu Divjaku in Zlatku Viliju Hohnjecu, a ju je Vlada Republike Slovenije z dnem 19. 5. 2022 imenovala za nov petletni mandat. Od 26. 5. 2022 nadzorni svet kot predsednik vodi Janez Tomšič, mag. Leo Knez pa je bil imenovan za njegovega namestnika.

V letu 2022 je imel nadzorni svet petnajst (15) rednih in devet (9) korespondenčnih sej, na katerih je obravnaval splošne in posebne zadeve, ki so se nanašale na delovanje in poslovanje banke, ter odločal o poslih v svoji pristojnosti. Člani nadzornega sveta so dejavno sodelovali v razpravah s komentarji in usmeritvami ter tudi različnimi vprašanji in zahtevami po pojasnilih. Odločitve je nadzorni svet sprejemal soglasno. Člani nadzornega sveta so podpisali izjavo o neodvisnosti, s katero so potrdili, da ni okoliščin, ki bi vplivale na njihovo nepristransko, strokovno in celovito presojo pri izvajanju nalog ali pri odločanju nadzornega sveta. Izjave članov nadzornega sveta o neodvisnosti so javno objavljene na spletni strani SID banke.

Pri izvajanju nalog in odločanju članov nadzornega sveta ni bilo okoliščin in ravnanj, ki bi pomenile ali bi lahko vodile v nastanek nasprotja interesov. Člani nadzornega sveta so skladno z zakonom redno razkrivali okoliščine, ki bi lahko predstavljale nasprotje interesov. Tovrstna razkritja so bila ustrezno naslovljena, med drugim na način, da član nadzornega sveta ni prejel gradiva in informacij ter ni bil prisoten na seji pri obravnavi in odločanju o zadevi, pri kateri je obstajalo (potencialno) nasprotje interesov.

Strokovno podporo so delu nadzornega sveta zagotavljale:

- revizijska komisija, ki je imela dvanajst (12) rednih in eno (1) korespondenčno sejo, na katerih je obravnavala in pripravljala stališča predvsem glede medletnih poročil o poslovanju in računovodskih izkazov banke, sestave nerevidiranega letnega poročila banke za leto 2021, končnega poročila revizorja o reviziji računovodskih izkazov leta 2021, finančnega načrta banke, rednih četrtletnih poročil notranje revizije, letnega poročila notranje revizije in načrtov dela notranje revizije, spremljala potek zaključne revizije leta 2021 in predrevizije leta 2022, obravnavala notranje akte, med drugim s področja računovodenja v banki in tudi spremembe davčne politike banke. Skladno z ZGD-1 (280. člen) je revizijska komisija obravnavala in spremljala izbirni postopek novega zunanjega revizorja za poslovna leta 2023–2026, vključno z merili za izbor zunanjega revizorja, kot so bila postavljena v javno-naročniškem postopku, in se z njimi strinjala;
- komisija za tveganja, ki je imela devet (9) rednih sej, je nadzornemu svetu zagotavljala strokovno podporo na področju nagnjenosti k prevzemanju in upravljanju tveganj ter pripravljala stališča zlasti glede strategije in politik upravljanja tveganj, metodologije in ocene profila tveganosti banke, metodologije in izvajanja procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala in procesa ocenjevanja ustrezne likvidnosti, glede ugotovitev Banke Slovenije v procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj, upravljanja in obvladovanja tveganj v banki v okviru obravnave rednih četrtletnih poročil o tveganjih in letnega poročila za leto 2021, glede politike tveganj in izbora kazalnikov nagnjenosti k prevzemanju tveganj za leto 2023, glede strategije upravljanja nedonosnih izpostavljenosti, poročila o letnem pregledu upravljanja zunanjih izvajalcev, sprememb internih aktov s področja upravljanja tveganj in glede ukrepov za uskladitev sistema upravljanja obrestnega tveganja v bančni knjigi z zahtevami EBA smernic, seznanila pa se je tudi z rezultati izvedenih validacij parametrov kreditnega tveganja;

- komisija za imenovanja in prejemke, ki je imela devetnajst (19) rednih in eno (1) korespondenčno sejo, je nadzornemu svetu zagotavljala strokovno podporo pri ocenjevanju ustreznosti politik in praks prejemkov ter spremembah politik prejemkov, predlogu plana zaposlitev in stroškov dela v okviru finančnega plana banke za leto 2023, spremljala je izvajanje kadrovske strategije banke, obravnavala in potrdila oceno upravljalnega organa glede znanja, veščin in izkušenj posameznih članov uprave in nadzornega sveta in organa kot celote ter oceno strukture, velikosti, sestave in uspešnosti delovanja uprave in nadzornega sveta ter obravnavala in potrdila ocene primernosti, ki jih je izdelala komisija za ocenjevanje primernosti, obravnavala predlog sprememb politike izbora članov nadzornega sveta, politike izbora članov uprave in politike ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa ter vodila dva postopka izbora tretjega člana uprave, pri čemer se je prvi zaključil brez izbora, drugi pa je bil končan decembra 2022 z imenovanjem novega člana uprave banke.

Nadzorni svet je v letu 2022 obravnaval zlasti naslednje pomembnejše zadeve oziroma o njih odločal:

- imenovanje tretjega člana uprave banke;
- letno poročilo za leto 2021 z revizorjevim poročilom in predlog razporeditve bilančnega dobička leta 2021;
- predlog nove poslovne strategije banke za obdobje 2023–2025;
- poročila o izvajanju IT strategije in strateške usmeritve na tem področju;
- finančni načrt za leto 2023;
- strategija in politike upravljanja tveganj ter opredelitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj;
- redna poročila o poslovanju banke in poročila o tveganjih;
- poročilo Banki Slovenije o procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in procesu ocenjevanja ustrezne likvidnosti ter ugotovitve Banke Slovenije v procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj;
- redna obdobna poročila vseh kontrolnih funkcij banke, še posebej oddelka za notranjo revizijo ter izsledke posameznih pregledov oddelka za notranjo revizijo;
- posamezni posli financiranja in zadolževanja iz pristojnosti v skladu s statutom banke;
- strategija upravljanja in načrt zniževanja nedonosnih izpostavljenosti;
- politika prejemkov in politika prejemkov članov upravljalnega organa;
- spremembe politike izbora članov nadzornega sveta in politike izbora članov uprave;
- spremembe politike za izdelavo ocene primernosti članov upravljalnega organa;
- poročila o poslovanju povezanih družb in postopek nadzorovane likvidacije družb skupine Prvi faktor.

Pri spremljanju in nadzoru vodenja in poslovanja banke je nadzorni svet od uprave dobival pravočasne in celovite informacije o poslovanju banke, na podlagi katerih je sprejemal odločitve v skladu s svojimi pristojnostmi.

Nadzorni svet je samoocenjevanje dela nadzornega sveta v letu 2022 izvedel marca 2023 na podlagi priporočil iz Priročnika za vrednotenje učinkovitosti nadzornih svetov Združenja nadzornikov Slovenije.

Pred začetkom postopka samoocenjevanja so člani nadzornega sveta pridobili tudi poročila o delu vseh treh komisij nadzornega sveta. Rezultati samoocenjevanja potrjujejo, da je nadzorni svet svoje delo opravljal strokovno, skrbno in odgovorno ter v skladu z interesi banke, člani nadzornega sveta kot posamezniki in nadzorni svet kot celota pa imajo ustrezna znanja in izkušnje, ki omogočajo kakovostno in učinkovito izvajanje nalog v pristojnosti nadzornega sveta. Ob razpravi o rezultatih samoocenjevanja se je nadzorni svet opredelil tudi glede potrebnih aktivnosti za nadaljnje izboljšave dela.

Potrditev letnega poročila za leto 2022

Nerevidirano letno poročilo SID banke za leto 2022 sta obravnavala komisija za tveganja na seji 14. 3. 2023 in nadzorni svet na seji 15. 3. 2023. Poročilo o prejemkih za leto 2022 je obravnavala komisija za imenovanja in prejemke na seji 13. 3. 2023. Revidirano letno poročilo s končnim dodatnim poročilom revizijski komisiji o reviziji za leto 2022, poročilo o opravljenih dogovorjenih postopkih o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v bankah in hranilnicah, določenih v Sklepu o najmanjšem obsegu in vsebini dodatnega revizorjevega pregleda in dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v bankah in hranilnicah za SID banko (Uradni list RS, št. 104/2015), ter revidirano poročilo o prejemkih za leto 2022, so, vsaka v okviru svojih pristojnosti, obravnavale revizijska komisija, komisija za tveganja ter komisija za imenovanja in prejemke 11. 4. 2023. Na sejah revizijske komisije in komisije za tveganja je poročal tudi pooblaščeni zunanji revizor. Obe komisiji sta letno poročilo ocenili kot ustrezno in predlagali nadzornemu svetu, naj letno poročilo potrdi.

Nadzorni svet je letno poročilo SID banke za leto 2022 obravnaval in preveril na seji 12. 4. 2023 skupaj s predlogom za uporabo bilančnega dobička leta 2022, ki ga je predložila uprava SID banke v skladu s 4. členom ZSIRB. Hkrati je nadzorni svet obravnaval Poročilo neodvisnega revizorja delničarjem družbe SID banka, d. d., Ljubljana o reviziji računovodskih izkazov, v katerem je družba Deloitte Revizija d. o. o. izrazila mnenje brez pridržka k računovodskim izkazom SID banke, d. d., Ljubljana za leto 2022. Po mnenju revizorja računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31. 12. 2022 ter njeno finančno uspešnost in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija. Nadzorni svet na poročilo revizorja Deloitte Revizija d. o. o. ni imel pripomb. Po preveritvi je nadzorni svet soglasno potrdil letno poročilo SID banke, d. d., Ljubljana za leto 2022.

Janez Tomšič
predsednik nadzornega sveta

Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja

DELUJEMO SKLADNO Z VREDNOTAMI IN NARAVO.

Svet čebel temelji na naravnih zakonih organiziranosti, po katerih vsaka čebelja družina deluje skladno. Gre za načela dela, v katera verjamemo tudi v SID banki. Našo ekipo zaposlenih odlikujejo zavzetost, strokovnost ter predanost strankam in ohranitvi naravnega okolja.

Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja[1]

Pomembnejši podatki

	SID banka		
V tisoč EUR	2022	2021	2020
Izkaz finančnega položaja			
Bilančna vsota	2.799.708	2.834.032	2.907.358
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.034.941	987.512	832.377
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	1.382.527	1.199.698	1.091.560
Celotni kapital	450.869	491.766	476.107
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	48.003	56.192	91.950
Obseg zunajbilančnega poslovanja	519.366	411.421	460.640
Izkaz poslovnega izida			
Čiste obresti	24.214	28.006	23.193
Čisti neobrestni prihodki	2.336	5.718	35.702
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(20.694)	(19.577)	(17.342)
Amortizacija	(984)	(986)	(970)
Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	5.454	16.454	(29.498)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	10.053	29.486	10.462
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(1.802)	(5.456)	(1.972)
Čisti dobiček poslovnega leta	8.251	24.030	8.490
Izkaz drugega vseobsegajočega donosa			
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	(60.676)	(10.334)	4.639
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	11.528	1.963	(882)
Število poslovalnic na dan 31. 12.	1	1	1
Število zaposlenih na dan 31. 12.	221	223	223
Delnice			
Število delničarjev	1	1	1
Število delnic	3.121.741	3.121.741	3.121.741
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu	96,10	96,10	96,10
Knjigovodska vrednost delnice	145,29	158,47	153,42
Dolgoročna bonitetna ocena na dan 31. 12.			
Standard & Poor's	AA-	AA-	AA-

[1] Predpisani podatki in kazalniki so izračunani v skladu z Navodilom za izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic, ki ga je predpisala Banka Slovenije na podlagi Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 184/21).

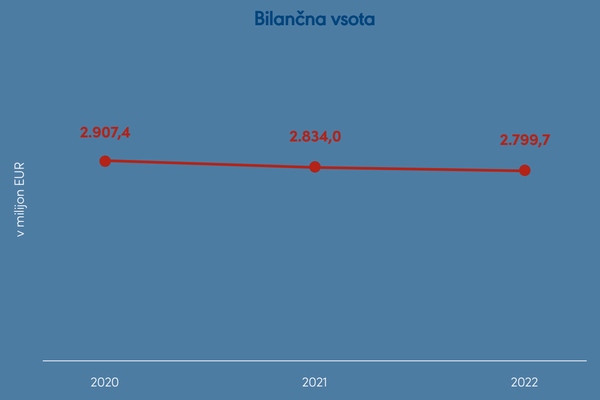
Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja

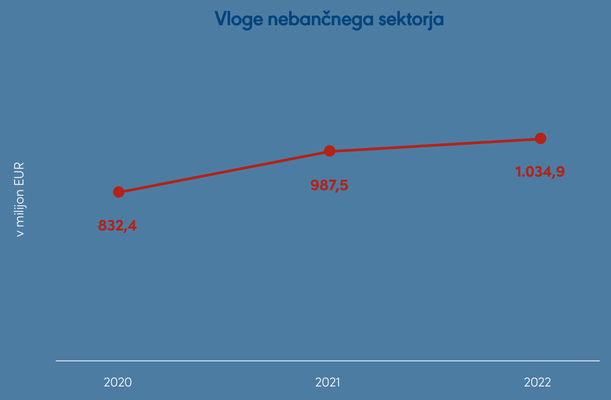
Izbor kazalnikov

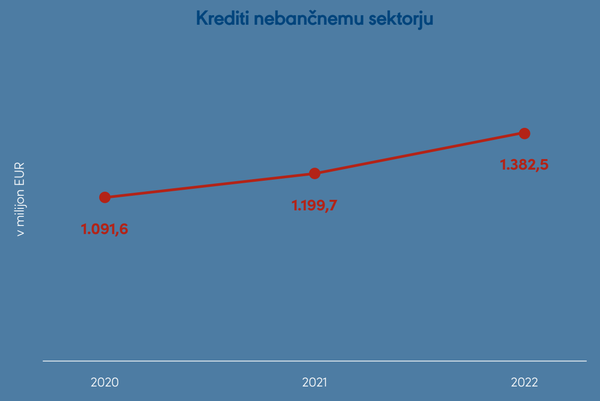
V odstotkih	SID banka 2022	2021	2020
Kapital			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	25,4	28,8	29,1
Količnik temeljnega kapitala	25,4	28,8	29,1
Količnik skupnega kapitala	25,4	28,8	29,1
Količnik finančnega vzvoda	14,7	15,5	14,7
Kvaliteta aktive izkaza finančnega položaja in prevzetih obveznosti			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	2,8	1,4	2,2
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri CB in vpoglednih vlog pri bankah)	4,8	2,3	3,6
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri CB in vpoglednimi vlogami pri bankah)	3,9	2,1	3,4
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri CB in vpoglednih vlog pri bankah)	38,4	69,4	53,8
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri CB in vpoglednimi vlogami pri bankah)	38,4	69,4	53,8
Prejeta zavarovanja/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri CB in vpoglednih vlog pri bankah)	54,2	16,4	15,5
Dobičkonosnost			
Obrestna marža	0,9	1,0	0,9
Marža finančnega posredništva	1,0	1,2	2,2
Donos na aktivo po obdavčitvi	0,3	0,8	0,3
Donos na kapital pred obdavčitvijo	2,2	6,1	2,2
Donos na kapital po obdavčitvi	1,8	5,0	1,8
Stroški poslovanja			
Operativni stroški/povprečna aktiva	0,8	0,7	0,7
Likvidnost 2022			
Količnik likvidnostnega kritja	6.123	3.618	2.706
Količnik neto stabilnega financiranja	145	142	132

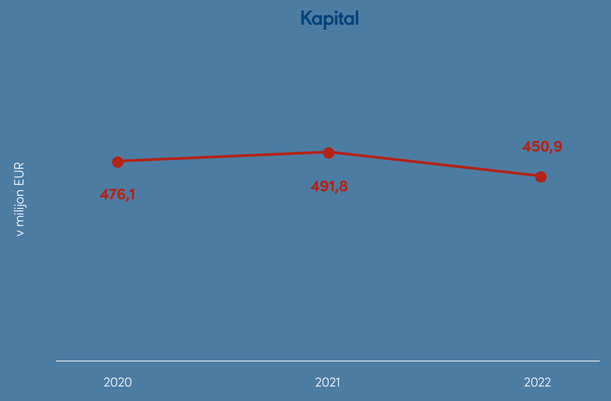
CB = centralna banka

Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja

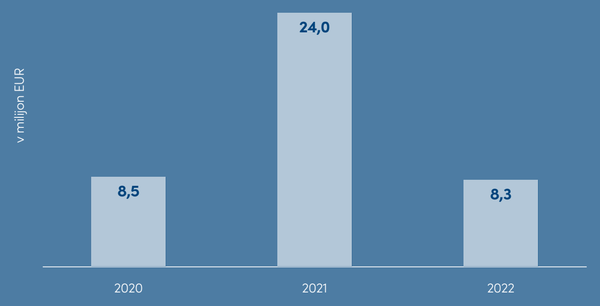


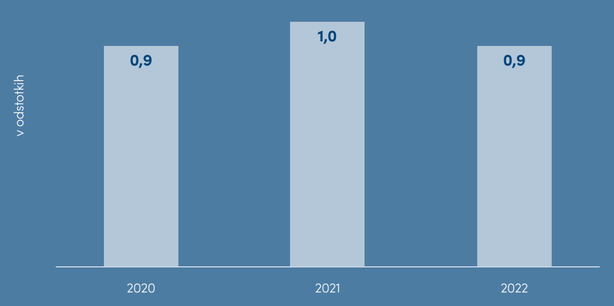


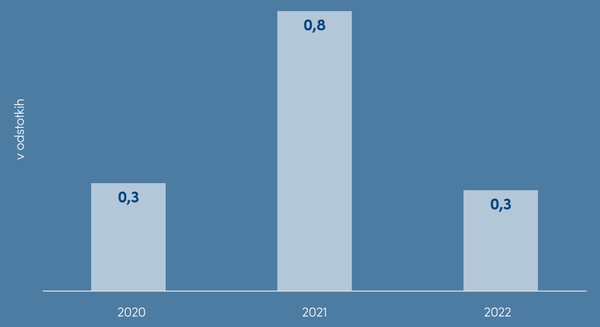


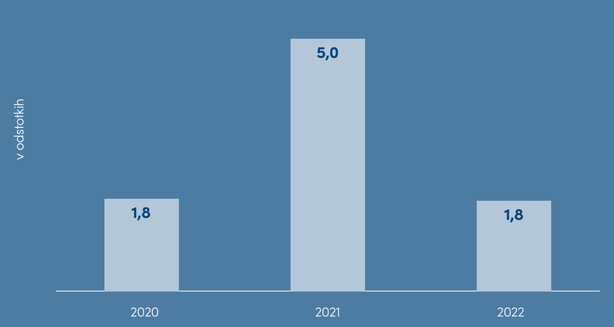


Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja









Pomembni poslovni dogodki

SPREJEMAMO ODGOVORNE ODLOČITVE, KORISTNE ZA VSE.

Pri čebelah ni naključij. Zavzetost za majhne podrobnosti ustvarja svet velike harmonije in urejenosti. Zato se osredotočamo na vse vidike potencialnih naložb ter v postopke financiranja vgrajujemo tudi okoljske, družbene in korporativne dejavnike, t. i. dejavnike ESG.

Pomembni poslovni dogodki

- SID banka je v letu 2022 nadaljevala uspešno sodelovanje s tujimi finančnimi in spodbujevalnimi institucijami. Po dokapitalizaciji Evropskega investicijskega sklada (EIF) v letu 2021 SID banka tudi v letu 2022 ostaja šesti največji delničar med finančnimi institucijami, ki so lastniško udeležene v EIF.

- SID banka je v marcu v sodelovanju z Evropskim investicijskim skladom razširila v letu 2017 vzpostavljen Slovenski naložbeni program kapitalske rasti (SEGIP) za 120 milijonov EUR (od tega 60 milijonov EUR financira EIF in 60 milijonov EUR SID banka), z namenom zmanjšanja vrzeli lastniškega financiranja podjetij v semenski in zagonski fazi ter fazi hitre rasti v Sloveniji ter podpore financiranja lastniškega nasledstva v slovenskih družinskih podjetjih. SEGIP se je prvič razširil že v letu 2021, in sicer z regionalno platformo za prenos tehnologij (platforma CEETT). Razširitev v letu 2022 je bila medijsko podprta z dogodkom za zasebne investitorje in upravljavce alternativnih investicijskih skladov.

- Nadaljevalo se je izvajanje programa financiranja podjetij vseh velikosti za obratna sredstva in naložbe (OSN) z možnostjo 70-odstotnega neomejenega portfeljskega jamstva iz vseevropskega garancijskega sklada (jamstvo EGF) do konca leta 2022, kar je podjetjem omogočalo pridobitev kreditov z nižjo obrestno mero brez zahtev po dodatnih zavarovanjih. Tako je SID banka v okviru navedenega programa v dobrem letu dni sklenila 151 kreditnih pogodb v višini 102,5 milijona EUR.

- V letu 2022 je SID banka uspešno priglasila shemo državne pomoči po Začasnem okviru za krizne ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu po agresiji Rusije proti Ukrajini za omejitev negativnih posledic vojne v Ukrajini na poslovanje podjetij. Na podlagi navedene priglašene sheme pomoči je SID banka dopolnila program financiranja podjetij vseh velikosti za obratna sredstva in naložbe (program OSN) brez jamstva EGF.

- V decembru 2022 je bilo uspešno izvedeno črpanje četrte tranše evropskih kohezijskih sredstev Sklada skladov 2014–2020. Do konca leta 2022 je bilo skupaj iz Sklada skladov 2014-2020 ter Sklada skladov COVID-19 sklenjenih 8.201 kreditov v vrednosti 367,8 milijona EUR.

- SID banka je v letu 2022 razvila in ponudila produkt »Dolgoročni kredit SID banke prek bank in hranilnic za gospodarske družbe, samostojne podjetnike ter druge pravne osebe« z elementi državne pomoči po shemi *de minimis* za financiranje tekočega poslovanja in/ali investicij po ugodni obrestni meri z dobo kreditiranja do 10 let.

- Republika Slovenija je v letu 2022 v Zakonu o stanovanjski jamstveni shemi za mlade (ZSJSM) pooblastila SID banko, da v njenem imenu in za njen račun opravlja posamezne aktivnosti pri jamstveni shemi, ki omogočajo mladim, ki prvič rešujejo stanovanjsko vprašanje, lažji dostop do stanovanjskih kreditov ob jamstvu države.

- SID banka je podpisala drugo pogodbo z Advisory Hub za izvedbo tehnične pomoči, ki jo financira Evropska komisija, tokrat na temo zelenega prehoda banke. V tem okviru bo izvedena poglobljena tržna analiza slovenskega »zelenega« finančnega trga, javno-podpornih shem, oblikovanja »zelenih« produktov, internih in eksternih zmogljivosti v tem kontekstu, dobrih praks na področju ocenjevanja zelenih projektov in njihove identifikacije, upravljanja podnebnih tveganj, poročanja ipd.

- SID banka je v letu 2022 dodatno pospešila prilagajanje banke podnebnim tveganjem, predvsem z vidika oblikovanja strateških trajnostnih ciljev in kazalnikov, z izračunom ogljičnega odtisa banke, sprejemom načrta razogljičenja SID banke do leta 2030 s pogledom do leta 2050, s sistematičnim uvajanjem regulatornih zahtev in realizacijo nekaterih mednarodnih obveznosti Republike Slovenije na »zelenem področju«, z uvajanjem novih »zelenih« produktov in standardov, vključevanjem dejavnikov ESG na področju kreditnega tveganja in cenovne politike, upravljanjem podnebnih tveganj v povezavi z drugimi finančnimi tveganji, skupnim bančnim pristopom urejanja poročanja podjetij, urejanjem presoje izpolnjevanja meril za »dokumentirano zeleno naložbo«, zapolnitvijo podatkovne vrzeli, sprejemom akcijskega načrta za izvedbo poročanja/razkritij o podnebnih tveganjih, razvojem IT-podpore, sodelovanjem v različnih pobudah za pospešitev prilagajanja gospodarstva oziroma finančnega sektorja, z izvajanjem internih in eksternih komunikacijskih aktivnosti, internim izobraževanjem, nadgradnjo trajnostnega poročila ipd.

- SID banka je v letu 2022 izvedla temeljito revizijo svoje strategije in poslovnega modela glede mandatov (spodbujevalni, izvozni, razvojni), osredotočenosti na stranke in notranji razvoj banke, ob upoštevanju najboljših bančnih praks.

- SID banka je bila kot najprimernejši partner izbrana za spodbujevalno financiranje trajnostnega prehoda slovenskega turizma z dolgoročnimi sredstvi.

Poslovno poročilo

RASTEMO Z VIZIJO TRAJNOSTI.

S čebelami si delimo naravo – življenjski prostor. V njej in le skupaj z njo lahko ustvarjamo pogoje, ki prispevajo k uresničevanju širših ekonomskih, okoljskih in družbenih ciljev. Besede niso dovolj, zato izvajamo sprejeto politiko trajnostnega financiranja in zavarovanja, pri tem pa je naš cilj do leta 2050 doseči podnebno nevtralnost SID banke.

Predstavitev SID banke

SID banka je specializirana spodbujevalna, izvozna in razvojna banka s pooblastilom za izvajanje k trgu dopolnilnih dolgoročnih finančnih storitev na različnih, po Zakonu o Slovenski izvozni in razvojni banki (ZSIRB) določenih področjih, pomembnih za spodbujanje konkurenčnosti slovenskega gospodarstva in trajnostni razvoj Republike Slovenije. Med dejavnostmi, ki jih izvaja SID banka, sta temeljni dopolnjevanje ponudbe poslovnih bank in odpravljanje pomanjkljivosti na področju tržnih vrzeli, ki nastanejo, kadar na trgu ni ustrezne ponudbe finančnih in zavarovalnih storitev, ki bi ustrezale povpraševanju, zlasti na področju malih in srednje velikih podjetij, razvojnih, okoljevarstvenih, krožnih, infrastrukturnih in energetskih projektov ter spodbujanja internacionalizacije podjetij, po spremembah ZSIRB pa tudi cikličnih vrzeli.

Delovanje SID banke temelji na strategiji in poslovnem modelu, ki izhaja iz dolgoročnih razvojnih dokumentov Evropske unije in Republike Slovenije. Za izvajanje poslov in vseh dejavnosti, s katerimi SID banka sledi dolgoročnim razvojnim usmeritvam Republike Slovenije in Evropske unije, Republika Slovenija zagotavlja dolgoročno stabilno poslovanje SID banke. Kot edina delničarka nepreklicno in neomejeno odgovarja za obveznosti SID banke iz poslov, sklenjenih pri izvajanju dejavnosti iz 11. in 12. člena ZSIRB. Če SID banka na upnikovo pisno zahtevo ne bi izpolnila dospele obveznosti do tega upnika, bi morala to obveznost na zahtevo upnika nemudoma izpolniti Republika Slovenija. S tem je SID banki omogočeno, da se na slovenskem in mednarodnih finančnih trgih zadolžuje, ne da bi morala za vsak posel zadolžitve posebej pridobiti poroštvo Republike Slovenije.

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

RAZVOJ IN STATUS

1992

- Ustanovitev Slovenske izvozne družbe (SID) kot posebne zasebnopravne finančne institucije za zavarovanje in financiranje izvoza Republike Slovenije. Delovanje SID je urejal Zakon o Družbi za zavarovanje in financiranje izvoza Slovenije.

2004

- Začetek veljavnosti Zakona o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov (ZZFMGP),[2] ki je določil, da SID dejavnosti v zvezi z zavarovalnimi posli, ki jih izvaja v svojem imenu in za svoj račun, uskladi s predpisi, ki urejajo delovanje zavarovalnic. Na tej zakonski podlagi je SID ustanovila zavarovalnico in nanjo prenesla portfelj tržnih (marketabilnih) zavarovanj, ki jih je do konca leta 2004 izvajala v svojem imenu in za svoj račun.

2005

- Začetek delovanja SID – Prve kreditne zavarovalnice, d.d., Ljubljana.

2006

- Konec leta se je SID s pridobitvijo dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje bančnih in drugih finančnih storitev preoblikovala v banko in spremenila naziv v SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana.[3]

2007

- Začetek delovanja SID banke kot specializirane spodbujevalne, izvozne in razvojne banke.

2008

- Začetek veljavnosti ZSIRB, ki banki podeljuje dve pooblastili:
  - SID banka je pooblaščena specializirana slovenska spodbujevalna, izvozna in razvojna banka za opravljanje dejavnosti po ZSIRB;
  - SID banka je pooblaščena institucija za opravljanje vseh poslov po ZZFMGP.

2009

- SID banka je v času gospodarske krize z visoko kreditno in zavarovalno aktivnostjo okrepila svoje proticiklično delovanje.

2010

- Z dopolnitvami Zakona o bančništvu je bilo izrecno določeno, da je SID banka pooblaščena specializirana slovenska spodbujevalna izvozna in razvojna banka, ki ne sme sprejemati depozitov od javnosti.
- S sprejetjem Direktive Komisije 2010/16/EU o spremembi Direktive 2006/48/ES Evropskega parlamenta in Sveta je tudi Evropska komisija v skladu z mnenjem Evropskega odbora za bančništvo potrdila, da je SID banka institucija, ki je vključena v posebne dejavnosti javnega interesa in je zato upravičena do vključitve na seznam institucij, izvzetih s področja uporabe Direktive 2006/48/ES v skladu z 2. členom te direktive.

2011

- SID banka je bila v oktobru na podlagi odločbe Banke Slovenije potrjena kot banka, pomembna za bančni sistem Republike Slovenije.
- SID banka in Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo Republike Slovenije (MGRT) sta sklenila pogodbo o financiranju in izvajanju prvega ukrepa finančnega inženiringa v Sloveniji.

2013

- Vlada Republike Slovenije je dala soglasje h ključnim elementom ukrepa finančnega inženiringa za spodbujanje razvoja malih in srednje velikih podjetij, na podlagi katerega je bil pri SID banki vzpostavljen nov posojilni sklad v višini 500 milijonov EUR. Mala in srednje velika podjetja so s tem dobila možnost pridobitve kreditov za financiranje obratnega kapitala in novih naložb (investicij) ter z njimi povezanega zaposlovanja.

2014

- SID banka je bila ena od treh slovenskih bank, v katerih je ECB izvedla celovit pregled poslovanja, ki je obsegal pregled kakovosti sredstev in obremenitvene teste. Celovit pregled je SID banka uspešno zaključila, morebitni kapitalski primanjkljaj ni bil ugotovljen.

2015

- Banka Slovenije je na podlagi ZBan-2 izdala odločbo o določitvi SID banke kot druge sistemsko pomembne banke.
- SID banka je v svoje delovanje kot spodbujevalna in razvojna banka začela uvajati okvir in koncept krožnega gospodarstva v Sloveniji.

2016

- SID banka je po pogodbi o financiranju in izvajanju ukrepa finančnega inženiringa za spodbujanje naložb, poslovanja in kapitalskega utrjevanja malih in srednje velikih podjetij z MGRT vzpostavila nov posojilni sklad, v okviru katerega sta bili uvedeni dve kreditni liniji, in sicer razvojno-spodbujevalni program za financiranje poslovanja in kapitalskega utrjevanja MSP ter razvojno-spodbujevalni program SID banke za financiranje naložb in kapitalskega utrjevanja MSP, vsaka v obsegu 100 milijonov EUR.

2017

- MGRT in SID banka sta podpisala sporazum o financiranju, s katerim je Republika Slovenija pooblastila SID banko za upravljanje sklada skladov.
- SID banka je skupaj z EIF vzpostavila investicijski program Slovenski naložbeni program kapitalske rasti (SEGIP) v višini 100 milijonov EUR.

2018

- V okviru sklada skladov so bili iz sredstev evropske kohezijske politike razviti prvi finančni instrumenti ter izbrani finančni posredniki za posojila v naložbe, povezane z raziskavami, razvojem in inovacijami, ter mikroposojila.
- SID banka je kot prvi slovenski izdajatelj na mednarodnih kapitalskih trgih izdala zeleno obveznico.

[2] ZZFMGP ureja temelje sistema zavarovanja in financiranja mednarodnih gospodarskih poslov kot instrumentov trgovinske politike Republike Slovenije.
[3] V nadaljevanju letnega poročila se ne glede na čas poslovanja in spremembo firme za SID banko, d.d., Ljubljana uporablja poimenovanje SID banka ali banka, za Skupino SID banka pa Skupina SID banka ali skupina.

2019

- V okviru sklada skladov so bili iz sredstev evropske kohezijske politike (EKP) razviti finančni instrumenti EKP posojila za urbani razvoj, EKP posojila za prenovo stavb javnega sektorja ter EKP posojila za lastniško in kvazilastniško financiranje malih in mikro podjetij.
- Zaključena je bila prodaja in nato izveden prenos celotnega deleža v hčerinski družbi SID – Prva kreditna zavarovalnica na Coface ter sklenjen dogovor o pozavarovanju nemarketabilnih terjatev s Coface PKZ.
- SID banka je v sodelovanju z MGRT razvila razvojno-spodbujevalni program SID banke za financiranje po Zakonu o spodbujanju investicij (program NALOŽBE 2).
- SID banka je za leto 2019 prejela prestižno nagrado Best Regional Development Bank – Southeast Europe 2019, ki jo podeljuje Capital Finance International.

2020

- SID banka je v času epidemije covida-19 delovala proticiklično. Da bi se podjetja lažje spoprijela z gospodarsko krizo, ki je sledila epidemiji, je razširila svoje programe financiranja in uvedla nove produkte.
- Proticiklično delovanje SID banke se je v letu 2020 odrazilo tudi v pridobitvi novih pooblastil Republike Slovenije za izvajanje poroštvenih shem države. Poroštvo države za odloženo plačilo obveznosti kreditojemalcev in za likvidnostne kredite gospodarstvu je eden od instrumentov države za preprečevanje posledic epidemije, katerega izvajanje, v skladu s pravili Zakona o interventnih ukrepih za zajezitev epidemije COVID-19 in omilitev njenih posledic za državljane in gospodarstvo (ZIUZEOP) in Zakona o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu za omilitev posledic epidemije COVID-19 (ZDLGPE), je bilo zaupano SID banki.
- V sodelovanju z MGRT je SID banka ustanovila Sklad skladov COVID-19 v višini 65 milijonov EUR za ublažitev posledic epidemije za gospodarstvo.
- Za zagotovitev zadostnih virov financiranja je banka izdala obveznico COVID-19 v višini 350 milijonov EUR.
- SID banka je vstopila v Investicijski sklad Pobude treh morij zaradi možnosti financiranja ključnih infrastrukturnih projektov v t. i. regiji treh morij, ki zajema dvanajst držav članic Evropske unije med Baltskim, Črnim in Jadranskim morjem.
- SID banki je bilo zaupano predsedovanje Delovni skupini za izvozne kredite pri Svetu Evropske unije v okviru slovenskega predsedovanja Svetu EU 2021.

2021

- SID banka je skupaj z EIF in HBOR (hrvaško razvojno banko) vzpostavila regionalno platformo za prenos tehnologij (platforma CEETT). Platforma je bila ustanovljena v okviru širitve SEGIP, vzpostavljenega v letu 2017. Platforma je bila vzpostavljena v letu 2021, postopek izbora finančnega posrednika za upravljanje sklada tveganega kapitala pa zaključen v prvi polovici leta 2022. Sklad bo sredstva prvenstveno namenjal za financiranje projektov v najzgodnejši fazi (t. i. predsemenski fazi), ko so projekti še v javnih raziskovalnih organizacijah pri raziskovalnih ekipah.
- SID banka je skupaj z drugimi evropskimi finančnimi institucijami, EIB in Evropsko komisijo uspešno dokapitalizirala EIF. Svoj portfelj delnic EIF je SID banka povečala s 15 na 25. S tem SID banka ostaja šesti največji delničar EIF med finančnimi institucijami, ki so lastniško udeležene v EIF.
- SID banka je pridobila jamstvo vseevropskega garancijskega sklada (jamstvo EGF) za financiranje naložb in obratnih sredstev mikro, malih in srednje velikih podjetij ter podjetij s srednje veliko tržno kapitalizacijo v skupnem obsegu 150 milijonov EUR kreditov.
- SID banka je kot upravljavka dveh skladov skladov uspešno črpala tretjo tranšo (od štirih) sredstev EKP za Sklad skladov 2014–2020 ter tretjo in četrto (zadnjo) tranšo Sklada skladov COVID-19.

2022

- SID banka je v času epidemije covida-19 in energetske krize delovala proticiklično. Da bi se podjetja lažje spoprijela s posledicami epidemije covida-19 in vojne v Ukrajini ter posledične energetske krize, je razširila svoje programe financiranja in uvedla nov program financiranja podjetij vseh velikosti za obratna sredstva in naložbe (program OSN) brez jamstva EGF. SID banka je v letu 2022 sodelovala tudi pri oblikovanju vsebine za protikrizne ukrepe finančnega inženiringa v okviru Zakona o pomoči gospodarstvu za omilitev posledic energetske krize (ZPGOPEK).
- SID banka je kot upravljavka dveh skladov skladov uspešno črpala četrto (zadnjo) tranšo sredstev EKP za Sklad skladov 2014–2020.
- SID banka je v marcu 2022 v sodelovanju z EIF razširila SEGIP za dodatnih 120 milijonov EUR, z namenom lastniškega financiranja podjetij v semenski in zagonski fazi ter fazi hitre rasti v Sloveniji ter financiranja lastniškega nasledstva v slovenskih družinskih podjetjih.
- SID banka je začela razvoj dveh novih programov, s katerima se predvideva koriščenje jamstev InvestEU, in sicer program financiranja trajnostnega razvoja ter program financiranja inovacij in digitalizacije, oba programa z jamstvom EIF iz InvestEU za dolžniško financiranje zelenega prehoda ter za digitalno transformacijo zlasti MSP, pa tudi podjetij s srednjo kapitalizacijo (*mid-cap* podjetij). Razvoj teh dveh produktov bo zaključen v letu 2023.
- SID banka je pridobila pooblastilo Republike Slovenije za izvajanje ZSJSM, ki je kot državni ukrep namenjen mladim, ki prvič rešujejo stanovanjsko vprašanje, za lažji dostop do stanovanjskih kreditov ob jamstvu države.
- SID banka je podpisala drugo pogodbo z Advisory Hub za izvedbo tehnične pomoči, ki jo financira Evropska komisija, tokrat na temo zelenega prehoda banke.
- SID banka je prenovila svoj splošni program posredovanja razvojnih sredstev prek finančnih posrednikov (global loan).

STORITVE

V skladu z vlogo, nameni in nalogami SID banka opravlja zlasti finančne storitve v okviru izdanih dovoljenj Banke Slovenije. To so predvsem dajanje kreditov, ki poteka prek poslovnih bank in hranilnic, v posameznih primerih s sodelovanjem z drugimi poslovnimi bankami v bančnih sindikatih, ali pa banka končne upravičence kreditira neposredno.

Finančne storitve SID banke podpirajo štiri glavne namene razvoja:

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

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

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

SID banka ima na dan 31. 12. 2022 dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje naslednjih vzajemno priznanih finančnih storitev po 5. členu ZBan-3:[4]

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

[4] Pooblastilo za opravljanje bančnih storitev je objavljeno na uradni strani Banke Slovenije (https://www.bsi.si/financna-stabilnost/subjekti-nadzora/banke-v-sloveniji/11/sid-slovenska-izvozna-in-razvojna-banka-dd-ljubljana).

DEJAVNOSTI PO POOBLASTILU REPUBLIKE SLOVENIJE

Zavarovanje pred nemarketabilnimi riziki

SID banka na podlagi ZZFMGP izvaja zavarovanje mednarodnih gospodarskih poslov pred netržnimi (nemarketabilnimi) riziki v imenu Republike Slovenije in za njen račun kot njen agent.

Potrebna sredstva za učinkovito izvajanje dejavnosti zavarovanja po ZZFMGP je SID banki zagotovila Republika Slovenija v obliki varnostnih rezerv, ki se uporabljajo za poravnavo obveznosti do zavarovancev (izplačilo zavarovalnin) in za kritje izgub iz teh poslov. Varnostne rezerve se oblikujejo tudi iz premij, opravnin, regresiranih plačanih škod in drugih prihodkov, ki jih SID banka ustvari s poslovanjem na področju zavarovanja in pozavarovanja pred nemarketabilnimi riziki. Če nastalih škod ne bi bilo mogoče poravnati iz navedenih rezerv, bi sredstva za izplačilo zavarovalnin zagotovila Republika Slovenija.

Sklad skladov za izvajanje finančnih instrumentov v okviru EKP 2014–2020 in Sklad skladov COVID-19

MGRT je SID banko v novembru 2017 imenovalo za upravljavko sklada skladov za izvajanje finančnih instrumentov v okviru evropske kohezijske politike, v katerega je bilo do konca leta 2022 vplačanih 234,7 milijona EUR, kar je celoten predviden znesek iz evropskih kohezijskih sredstev, ki so bila Sloveniji na voljo v finančni perspektivi 2014–2020. Namen tako oblikovanega sklada je spodbujanje oziroma financiranje trajnostne gospodarske rasti in razvoja, inovacijskih vlaganj ter tekočega poslovanja z dolžniškimi in lastniškimi oblikami financiranja na štirih področjih, kjer so bile na podlagi predhodne ocene vrzeli financiranja, ki jo je izvedla slovenska družba PwC (*PricewaterhouseCoopers*) in dopolnila analiza Evropske investicijske banke (EIB), ugotovljene tržne vrzeli: raziskave, razvoj in inovacije, mala in srednje velika podjetja, energetska učinkovitost in urbani razvoj. V okviru Sklada skladov FI 2014–2020 je bilo prek finančnih instrumentov lastniškega in kvazilastniškega financiranja MSP, mikroposojil, posojil za raziskave, razvoj in inovacije, posojil za celovito energetsko prenovo javnih stavb, posojil za urbani razvoj, portfeljskih garancij za posojila za raziskave, razvoj in inovacije MSP ter portfeljskih garancij za posojila za MSP končnim prejemnikom do 31. 12. 2022 skupaj nakazanih 260,6 milijona EUR, od tega 163,2 milijona EUR sredstev EKP.

Oktobra 2020 je SID banka v sodelovanju z MGRT oblikovala Sklad skladov COVID-19, namenjen financiranju investicij, raziskav, razvoja in inovacij ter obratnih sredstev za izboljšanje likvidnosti in lažje okrevanje gospodarstva, prizadetega zaradi epidemije covida-19. V tem skladu je dodatnih 65 milijonov EUR sredstev EKP, tako da je bilo do 31. 12. 2022 prek finančnih instrumentov mikroposojil ter posojil za raziskave, razvoj in inovacije končnim prejemnikom nakazanih 101,9 milijona EUR, od tega 63,7 milijona EUR sredstev EKP. Financiranje končnih prejemnikov z mikroposojili poteka prek izbranih finančnih posrednikov, posojila za raziskave, razvoj in inovacije (RRI) pa izvaja SID banka sama.

Izvajanje funkcije uradne dražiteljice na dražbah pravic do emisije toplogrednih plinov

Z dopolnitvami Zakona o varstvu okolja v letu 2010 je SID banka dobila pooblastilo za opravljanje vloge uradne dražiteljice na dražbah pravic do emisije toplogrednih plinov v imenu Republike Slovenije in za njen račun.

Stanovanjska jamstvena shema za mlade, poroštvene sheme na podlagi interventnih ukrepov iz leta 2020 in druge jamstvene sheme

V aprilu 2022 je v okviru ukrepa države za lažji dostop do stanovanjskih kreditov, ob jamstvu države, namenjenih prvemu reševanju stanovanjskega vprašanja pri mladih, ki niso kreditno sposobni za pridobitev kredita pri bankah, Republika Slovenija s sprejetjem ZSJSM, SID banko pooblastila, da v njenem imenu in za njen račun opravlja vse posle v zvezi z izdajo, spremljanjem, unovčevanjem in izterjavo jamstev ter nadzor nad namensko porabo kreditov, zavarovanih z jamstvom po zakonu, na podlagi poročil bank.

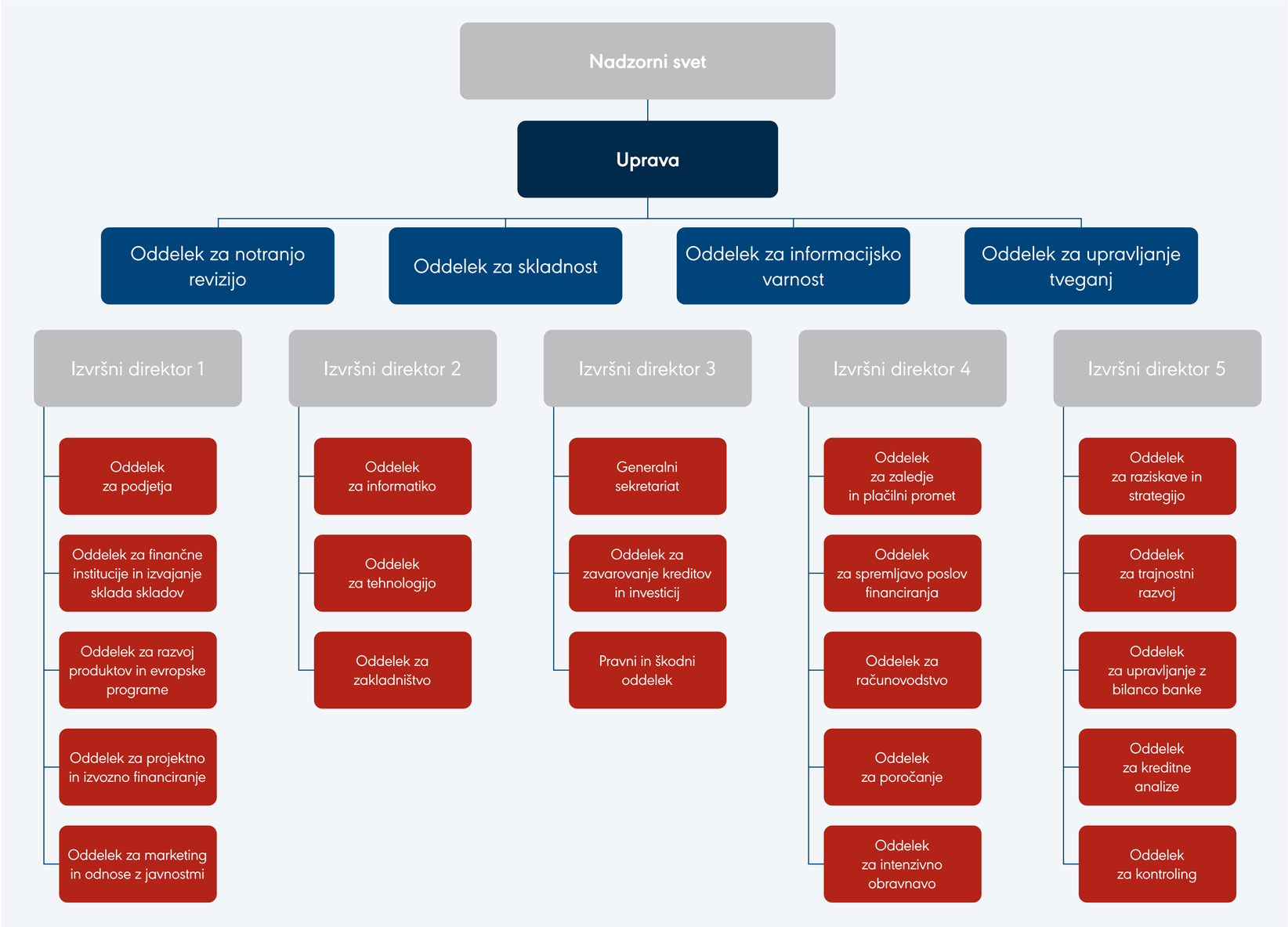
SID banka je tudi v letu 2022 na podlagi dveh interventnih zakonov, to je ZIUZEOP in ZDLGPE, nadaljevala izvajanje pooblastila Republike Slovenije ter v njenem imenu in za njen račun opravljala vse posle v zvezi z unovčevanjem poroštev, spremljanjem in izvedbo vseh potrebnih ukrepov za uveljavljanje regresnih terjatev ter po plačilu poroštva s preverjanjem izpolnjevanja pogojev, na podlagi katerih je odobrila odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe po Zakonu o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditojemalcev (ZIUOPOK) v povezavi s 65. členom ZIUZEOP oziroma kredit s poroštvom po ZDLGPE.

Poleg tega je SID banka v letu 2022 na podlagi dveh zakonov, Zakona o jamstveni shemi Republike Slovenije in Zakona o jamstveni shemi Republike Slovenije za fizične osebe, izvajala pooblastila v imenu Republike Slovenije in za njen račun v obliki spremljave izdanih poroštev. Zakonski rok za izdajanje državnih poroštev se je iztekel konec leta 2010, pri čemer so se kreditne pogodbe z najdaljšo ročnostjo 10 let iztekle konec leta 2020 (vodi se samo še kredit, za katerega je dogovorjeno prestrukturiranje dolga).

Dejavnosti SID banke po pooblastilu Republike Slovenije v letu 2022 so podrobneje predstavljene v poglavju Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije.

ORGANIZACIJSKA SHEMA NA DAN 31. 12. 2022

V letu 2022 ni bilo večjih sprememb v organiziranosti banke.

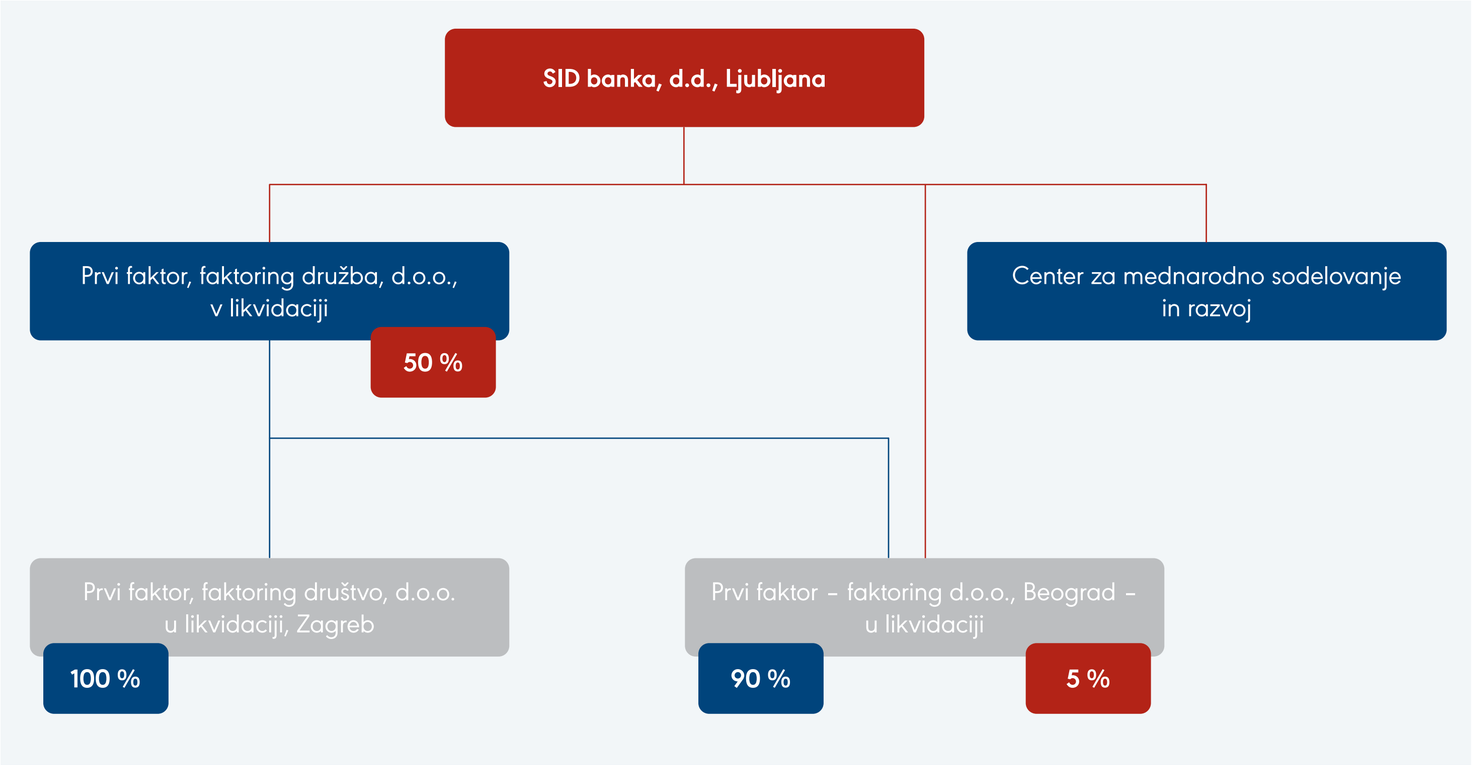


ORGANIZACIJSKA SHEMA SKUPINE SID BANKA NA DAN 31. 12. 2022

Na dan 31. 12. 2022 Skupino SID banka poleg SID banke sestavljata še:

- Skupina Prvi faktor, ki jo na podlagi pogodbenega dogovora skupno obvladuje SID banka (skupni podvig);
- Center za mednarodno sodelovanje in razvoj – zavod s pravico javnosti, v katerem je SID banka soustanoviteljica, ki nima finančne naložbe, ima pa 33 odstotkov glasovalnih pravic (pridružena družba).

V konsolidiranih računovodskih izkazih bi se naložba v pridruženo družbo in skupni podvig obračunala po kapitalski metodi. Na podlagi načela nepomembnosti (nematerialnosti), ki kot nepomembne opredeljuje tiste informacije, katerih opustitev oziroma nerazkritje ne vpliva na odločanje uporabnikov računovodskih izkazov, SID banka nobene od družb iz prejšnjega odstavka ni konsolidirala, saj bilančna vsota obeh družb skupaj znaša manj kot 1 odstotek bilančne vsote SID banke.



DELNIŠKI KAPITAL

Delničarji na dan 31. 12. 2022	Število delnic	Delež v osnovnem kapitalu
Republika Slovenija	3.103.296	99,4
SID banka – lastne delnice	18.445	0,6
Skupaj	**3.121.741**	**100,0**

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

V letu 2022 ni bilo sprememb v osnovnem kapitalu. Po stanju na dan 31. 12. 2022 je osnovni kapital znašal 300 milijonov EUR.

Glasovalne pravice delničarjev SID banke niso omejene; vsaka kosovna delnica daje en glas. Finančne pravice, ki izhajajo iz delnic, niso ločene od imetništva delnic.

V skladu z določbami 4. člena ZSIRB je edina delničarka SID banke Republika Slovenija, bilančnega dobička pa ni dovoljeno uporabiti za razdelitev delničarjem, temveč se odvede v druge rezerve iz dobička.

Na skupščini SID banke dne 14. 7. 2022 je bil sprejet sklep, da se bilančni dobiček za leto 2021 v skupni višini 11.414.332,61 EUR razporedi v druge rezerve iz dobička.

Po stanju na dan 31. 12. 2022 je celotni kapital banke skupaj znašal 450.869 tisoč EUR, revidirana knjigovodska vrednost delnice pa 145,29 EUR (31. 12. 2021: 158,47 EUR).

Naša vrednota:
DRZNOST

Spodbujamo inovativnost in drugačnost, verjamemo v premikanje meja in imamo željo po raziskovanju.

Strategija

Strateško načrtovanje v SID banki temelji na triletni strategiji, ki vključuje pogled na vse relevantne vidike srednjeročnega delovanja banke in njene dolgoročne cilje. V letu 2022 je SID banka revidirala strategijo razvoja, v okviru katere so bili opredeljeni ključni razvojni izzivi oziroma potrebne prilagoditve poslovnega modela ter ključna strateška tveganja. Strategija vsebuje tudi nabor ukrepov za namen zagotovitve nadaljnje dolgoročne vzdržnosti poslovanja SID banke. Z redno letno revizijo strategije SID banka zagotavlja aktualnost strateških vsebin za prilagajanje banke zunanjim okoliščinam in njen nadaljnji razvoj v okviru danih pooblastil.

Predpostavke o razvoju poslovnega okolja, v katerem deluje SID banka, izhajajo iz internih srednjeročnih makroekonomskih scenarijev. Iz scenarijev in njihovih uteži izhaja, da je gospodarsko okolje zelo negotovo, predvsem zaradi trenutnih geopolitičnih razmer ter z njimi povezanega razvoja ukrajinske in energetske krize. Zaradi tega SID banka v letu 2023 ob razvojni vlogi načrtuje tudi interveniranje na identificirani vrzeli oziroma proticiklično delovanje ob upočasnitvi gospodarske rasti ali recesiji.

POSLANSTVO, VIZIJA IN VREDNOTE

Poslanstvo: Kot osrednja slovenska spodbujevalno-razvojna finančna institucija SID banka razvija in izvaja k trgu dopolnilne dolgoročne finančne storitve ter tako spodbuja konkurenčnost gospodarstva, odpiranje kakovostnih novih delovnih mest, družbeno inkluzivnost in trajnostni razvoj Slovenije. Z delovanjem v okviru danih mandatov, izpolnjevanjem poslanstva in s povezovalno vlogo banka utrjuje svoj vpliv na trajnostni razvoj Slovenije.

Vizija: SID banka ima oblikovano vizijo strateškega uspeha v obdobju 2023–2025, ki se osredotoča na tri ključne vidike: mandat, stranka in banka. Z vidika mandata bo SID banka v okviru svojih pristojnosti povečevala obseg storitev ob zagotavljanju nadaljnje finančne vzdržnosti poslovanja. Proaktivno bo sodelovala pri oblikovanju in izvajanju dolgoročnih razvojnih strategij Republike Slovenije, delovala kot osrednji kanal posredovanja sredstev države in EU v gospodarstvo ter pomembno prispevala k zeleni preobrazbi gospodarstva. Poleg tega bo imela pomembno povezovalno vlogo v okviru slovenskega javnega spodbujevalnega sistema. V domačem okolju bo dejavno sodelovala z gospodarskimi zbornicami, razvojnimi inkubatorji in izobraževalnimi ustanovami. Prav tako bo krepila sodelovanje z mednarodnimi razvojnimi finančnimi institucijami in združenji, poslovanje pa bo razvijala predvsem v smeri krepitve sodelovanja s poslovnimi bankami. Podjetjem z razvojnim potencialom bo SID banka ponujala dolžniško in lastniško financiranje v vseh fazah razvoja, prednostno na podlagi finančnega inženiringa. Velik del aktivnosti bo usmerjen k izvajanju projektnega in izvoznega financiranja ter financiranja trajnostne infrastrukture.

Z vidika notranjega ustroja banke si bo SID banka prizadevala za procesno vodenje ter organiziranost, večjo fleksibilnost delovnih mest z visoko usposobljenimi kadri, avtomatizacijo postopkov ter učinkovito sprejemanje odločitev ob zagotovljeni visoki stopnji notranje in zunanje transparentnosti poslovanja. Poleg tega bo izvedla procesne prilagoditve na področju integracije podnebnih in okoljskih tveganj ter programske prilagoditve s področja zelenega financiranja.

Z vidika stranke bo SID banka usmerjena k zagotavljanju sodobne tehnološke podprtosti svojih poslovnih procesov, ki so hitro prilagodljivi tržnim potrebam ter pomenijo kakovostno podporo strankam v vseh njihovih razvojnih fazah. Poseben pomen bo banka namenila področju zelene transformacije podjetij oziroma spremljanju finančnih in razvojnih učinkov posameznih poslov. Ključni cilj je zagotavljati ugodne, preproste in hitre storitve za komitente.

SID banka namenja veliko pozornosti zagotavljanju zadovoljstva in razvoja zaposlenih ter spodbujanju notranje rasti družbe. Delovanje banke temelji na odgovornosti, učinkovitosti, sodelovanju, drznosti in srčnosti zaposlenih. Te vrednote so osnova za obstoj visoke organizacijske kulture ter so za zaposlene temeljna načela oziroma vodila pri njihovem vsakodnevnem delu, v medsebojnih stikih s strankami in drugimi deležniki.

Vrednote: SID banka je v okviru priprave nove poslovne strategije tudi prenovila in nadgradila svoje vrednote kot podlago za uspešno dosego strateških ciljev.

PRILAGODITVE POSLOVNEGA MODELA

V letu 2022 je SID banka vzporedno izvajala interventno vlogo na področju protikriznega financiranja in razvojno-spodbujevalno vlogo. S svojim delovanjem je blažila težave, v katerih so se znašla podjetja, prizadeta zaradi vojne v Ukrajini in posledične energetske krize, ob tem pa v prvi polovici leta ponujala tudi ugodne kredite z državno pomočjo po Začasnem okviru za ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu ob izbruhu epidemije COVID-19.

V spodbujevalno-razvojni vlogi je prek novega programa Javni sektor 1 občinam in javnemu sektorju olajšala dostop do dolžniškega financiranja pod ugodnimi pogoji. Prek sklada skladov pa je SID banka v letu 2022 ponujala sveža povratna sredstva za posojila in portfeljske garancije za raziskave, razvoj in inovacije, za mikrokredite, portfeljske garancije in lastniško financiranje za mala in srednje velika podjetja, za posojila za energetsko prenovo javnih stavb ter za posojila za investicije na področju urbanega razvoja. Okrepila je svoje delovanje tudi na področju kapitalskih produktov, saj je SEGIP, ki je bil vzpostavljen skupaj z EIF v letu 2017, razširila za dodatnih 120 milijonov evrov, ki so namenjeni predvsem za lastniško financiranje slovenskih MSP-jev in malih *mid-cap* podjetij.

V letu 2022 je SID banka nadaljevala usmeritev v trajnostno transformacijo lastnega poslovanja in tudi prispevanja k transformaciji slovenskega gospodarstva. Z vidika trajnostnega poslovanja je naredila dva pomembna koraka naprej, in sicer je:

- nadgradila in verificirala metodologijo izračuna ogljičnega odtisa. Pri tem so v izračun zajete vse emisije toplogrednih plinov (emisije TGP) obsegov 1 in 2, medtem ko je v izračun emisij TGP obsega 3 za zdaj zajet le del emisij, za katere je banka posredno tudi odgovorna;
- pripravila načrt razogljičenja z opredelitvijo kratko-, srednje- in dolgoročnih ciljev do leta 2025 in 2030 ter ambicij zmanjševanja TGP do leta 2050.

Prav tako je izvedla vrsto drugih aktivnosti na področju zelenega prehoda, ki bodo omogočile ustrezen prehod SID banke v trajnostno financiranje.

USMERITVE V LETU 2023

Delovanje SID banke bo v letu 2023 sledilo dvema osrednjima ciljema: pripravi banke na zmožnost hitrega in obsežnega odzivanja v primeru poslabšanja likvidnosti v delu gospodarstva ter utrditvi temeljev za dolgoročno uspešno doseganje mandatnih ciljev ob zagotavljanju kakovosti obvladovanja tveganj in upravljanja banke. Med pripravo strategije so bile obravnavane ključne teme, ki vplivajo na prihodnje poslovanje SID banke, ter opredeljene priložnosti in izzivi delovanja, ki jih te prinašajo.

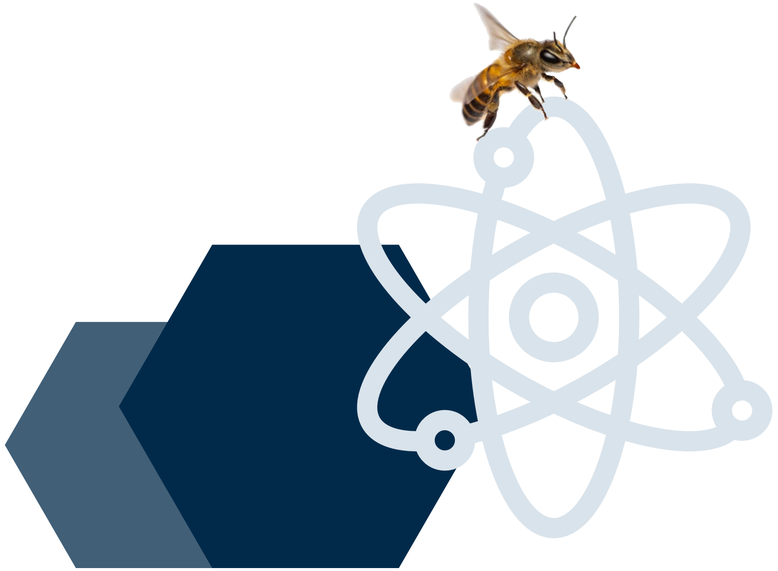
Strategija razvoja SID banke postavlja ključne usmeritve za banko prek osrednjih vodil za tri temeljne vidike:

- *naslavljanje mandata banke*: zagotavljati vzporedno razvojno in proticiklično delovanje;
- *naslavljanje pristopa do stranke*: postaviti stranko v središče razmišljanja in delovanja;
- *naslavljanje upravljanja banke*: struktura poslovnega modela mora zagotavljati dolgoročno vzdržno poslovanje s poslovnim izidom, ki je (kumulativno) pozitiven v celotnem gospodarskem ciklu.

SID banka bo s temi usmeritvami nadgrajevala svoj dolgoročno vzdržen poslovni model, usmerjen v izvajanje programov financiranja z visokimi multiplikativnimi učinki za gospodarstvo in trajnostni razvoj. S ciljem uresničevanja vizije strateškega uspeha SID banke sta za prihodnje srednjeročno obdobje predvidena nadgrajevanje naslednjih področij in izvajanje naslednjih ključnih strateških aktivnosti:

1. učinkovita organizacija;
2. produkti, programi, sheme za proticiklično delovanje;
3. razvoj produktov in partnerstva s poslovnimi bankami za zaokrožitev produktne palete;
4. nadgradnja operativne kapacitete;
5. prenova upravljanja informacijske tehnologije;
6. upravljanje virov sredstev, razreza produktnih sklopov in rezultata banke;
7. upravljanje stroškov in optimizacija poslovanja banke (*waste management*);
8. vključitev v naslednji večletni finančni okvir EU, obnova skladov iz pretekle perspektive in krepitev ukrepov finančnega inženiringa;
9. vzpostavitev razvojnega partnerstva s ključnimi deležniki;
10. zelena strategija SID banke.

Za sprotno spremljanje uspešnosti izvajanja strategije ima banka opredeljene kazalnike za strateško kontrolo. Vzpostavljeni kazalniki pokrivajo vse tri strateške vidike: uresničevanje mandatnih ciljev, doseganje ciljev s področja strank in področje poslovanje banke. Z doslednim doseganjem ciljnih vrednosti opredeljenih kazalnikov bo SID banka lahko izpolnila mandatne cilje v prihodnjem, z makrofinančnega vidika verjetno zelo zahtevnem obdobju. SID banka bo ob tem še naprej krepila svoje delovanje pri spremljanju in obvladovanju okoljskih tveganj.



Makroekonomsko okolje v letu 2022[5]

MEDNARODNO OKOLJE

Po letu 2021, ki ga je zaznamovalo predvsem gospodarsko okrevanje po prvem koronskem šoku z visoko, 6,2-odstotno globalno gospodarsko rastjo, je v letu 2022 ob novih, deloma povezanih šokih (ruski napad na Ukrajino, s tem povezana energetska kriza, visoka inflacija in posledično zaostrovanje denarne politike, šibka rast kitajskega gospodarstva itd.) gospodarska rast usahnila na 3,4 odstotka, makroekonomske razmere pa je zaznamovala predvsem visoka inflacija, kakršne svet v zadnjih desetletjih ni bil vajen.

Skozi leto se je zmanjševal obseg motenj v dobavnih verigah, stroški ladijskega in drugega prevoza blaga so po izjemno visokih vrhovih v letu 2021 močno upadli (FBX Global Container Index je v letu 2022 upadel kar za 75 odstotkov), deloma v drugi polovici leta tudi zaradi zaostrene denarne politike in padanja kupne moči prebivalstva, kar vpliva na šibitev globalnega povpraševanja. Nasprotno je ruski napad na Ukrajino močno vplival na energetske in deloma tudi prehranske trge. Globalne makroekonomske razmere ob koncu leta nakazujejo nadaljnje padanje gospodarske rasti v letošnjem letu z dodatnimi tveganji ob morebitnem trdovratnem vztrajanju visoke inflacije, z izrazitimi težavami zaradi naraščajočih stroškov zadolževanja in servisiranja dolga, ki jih povzročajo naraščajoče obrestne mere in nadaljnje poslabšanje geopolitičnih razmer (Ukrajina, Kitajska). Na globalne gospodarske razmere bo po pričakovanjih opazno vplivala tudi dinamika ponovnega odpiranja kitajskega gospodarstva.

V državah v razvoju se je gospodarska rast v primerjavi z letom prej v povprečju več kot prepolovila in dosegla zgolj 3,9 odstotka. Pri tem je za pričakovanji zaostala predvsem rast kitajskega gospodarstva, ki jo je zaviralo vztrajanje pri politiki ničelne tolerance do covida-19 vse do zadnjih tednov leta. Z rastjo v višini 3 odstotkov je Kitajska prvič po več kot štirih desetletjih zaostala za globalno gospodarsko rastjo. Na pragu letošnjega leta je navedeno politiko opustila, vendar zaradi nizke stopnje precepljenosti in izjemno nizke stopnje prebolelosti začetek vrnitve k normalnemu delovanju gospodarstva ovira hiter razmah okužb. Zdravstvena kriza in še ne v celoti odpravljene težave nepremičninskega trga tako ovirajo nemoten zagon gospodarstva v polnosti, zato je mogoče pričakovati, da bo tudi letošnja višja gospodarska rast ostala pod ravnmi pred pandemijo. Težave Kitajske so deloma pripomogle k višji gospodarski rasti Indije, ki je z rastjo v višini 6,8 odstotka manj zaostala za rastjo predhodnega leta kot ostale države v regiji. Od večjih gospodarstev se je v letu 2022 skrčilo le rusko, pa še to kljub obsežnim mednarodnim sankcijam le za 2,2 odstotka. Gospodarska rast držav v razvoju se sooča z novimi izzivi, saj na povpraševanje vpliva več negativnih dejavnikov. Opešal je vpliv zadrževanega povpraševanja v času krize zaradi covida-19, naraščanje življenjskih stroškov je v državah v razvoju še zlasti izrazito, hkrati pa slabi tudi izvozno povpraševanje iz ZDA in Evrope. Ob tem naraščajoči stroški zadolževanja in servisiranja dolga povečujejo možnosti, da nekatere od držav tega bremena ne bodo več zmogle in bodo potrebna obsežna prestrukturiranja, ki pa bi lahko bila zaradi bolj heterogene množice posojilodajalcev bolj zapletena, kot so bila v preteklosti.

V razvitih gospodarstvih je gospodarska rast ob visoki inflaciji začela pešati in v povprečju dosegla 2,7 odstotka (2021: 5,4 odstotka) – na Japonskem zgolj 1,4 odstotka (2021: 2,1 odstotka) in v ZDA 2 odstotka (2021: 5,9 odstotka). Glede na mnoge izzive to kaže precejšnjo odpornost gospodarstev na šoke, vendar pa se bodo učinki dvigovanja obrestnih mer (ameriška centralna banka Federal Reserve je v letu 2022 kar sedemkrat dvignila osrednjo obrestno mero, skupno za 4,25 odstotne točke) izrazili šele postopoma, gospodarsko rast pa bo zaviralo tudi ravnanje potrošnikov, ki bodo zaradi višjih obrestnih mer, nižjih realnih dohodkov in zmanjšanja neto vrednosti premoženja zmanjšali svojo porabo.

[5] Podatki iz javno dostopnih publikacij SURS, Banke Slovenije, UMAR, EK, Svetovne banke, ECB, BIS in MDS, izdanih do objave letnega poročila.

Evroobmočju je v letu 2022 ob izjemnem skoku cen energentov – predvsem plina in elektrike – po ruskem napadu na Ukrajino grozilo obsežno krčenje gospodarske aktivnosti. Cene elektrike na evropskih terminskih trgih so se na primer začasno dvignile za 1.500 odstotkov in več. Prilagajanje gospodarstva in dejstvo, da je imela večina gospodarstva elektriko zakupljeno vnaprej po precej nižjih cenah, je zagotovilo razmeroma uspešen spopad s prvimi učinki tega negativnega šoka. Mila prva polovica zime je močno pripomogla k ohranjanju zadostnih količin plina v skladiščih, kar je bil močen dejavnik precejšnjega padca cen energentov, predvsem plina in elektrike. Kljub uresničitvi nekaterih tveganj in slabljenju gospodarske rasti, ki je v letu 2022 znašala 3,5 odstotka, je trg dela v evroobmočju vseskozi ostajal robusten; v oktobru je bila dosežena nova najnižja raven brezposelnosti. Negativni dejavniki se zlagoma kopičijo, saj so podjetja podvržena obsežnim stroškovnim pritiskom, tako še vedno (čeprav manj) zaradi visokih cen energije ter naraščajočih stroškov financiranja in pritiskov na višanje plač. Ob tem kupno moč potrošnikov v evroobmočju zavira tudi poslabševanje pogojev menjave zaradi hitrejše rasti uvoznih cen od izvoznih.

Čeprav so zelo visoki inflaciji v višini 9,2 odstotka botrovale predvsem spremembe v ponudbi in ne le v povpraševanju, se Evropska centralna banka ni mogla odzvati drugače in je sledila ameriški centralni banki ter višala obrestne mere. Tako je ob koncu leta ključna obrestna mera ECB za operacije glavnega refinanciranja znašala 2,5 odstotka, obrestna mera za odprto ponudbo mejnega posojila 2,75 odstotka, obrestna mera za odprto ponudbo mejnega depozita pa 2 odstotka. Proračunski saldo evroobmočja se je v letu 2022 glede na predhodno leto izboljšal, a ostal močno negativen pri –3,5 odstotka BDP (2021: –5,1 odstotka BDP), podobno se je skupni javni dolg evroobmočja v letu 2022 zmanjšal, a ostal nad 90 odstotki BDP.

Visoka inflacija, zaostrovanje denarne politike in grožnja recesije so v letu 2022 znižali tečaje na večini razvitih borznih trgov (Dow Jones –9 odstotkov, S&P 500 –20 odstotkov, Nasdaq –33 odstotkov, DAX30 –12 odstotkov, Nikkei –11 odstotkov), padcu ni ubežal niti indeks Ljubljanske borze SBITOP, ki je upadel za 17 odstotkov. Spremembe monetarne politike in zmanjšanje likvidnosti so vplivali tudi na dogajanje na trgih kriptovalut, ki so zabeležili velike padce.

Nepremičninski trgi so v začetku leta še vedno dosegali opazne stopnje rasti, ki so v drugem delu leta začele usihati, v evroobmočju rast cen nepremičnin v letu 2022 tako ni dosegla tiste iz predhodnega leta, oteženi pogoji financiranja pa nakazujejo nadaljnje ohlajanje nepremičninskih trgov. Zahtevana donosnost na državne obveznice se je v letu 2022 povišala in ob koncu leta je ta za nemške 10-letne obveznice znašala 2,56 odstotka, za slovenske 10-letne obveznice pa 3,74 odstotka, kar je največ po letu 2014. Tečaj evra je v letu 2022 proti ameriškemu dolarju skozi prva tri četrtletja opazno upadel (z vrha, ki je bil dosežen 4. februarja pri 1,1464 dolarja za evro, do dna, ki je bil dosežen 28. septembra in je znašal 0,9565 dolarja za evro), v zadnjem četrtletju pa je apreciiral nekoliko nad pariteto.

SLOVENSKO GOSPODARSTVO

Rast slovenskega gospodarstva je v letu 2022 s 5,4 odstotka (oz. 5,7 odstotka desezionirano) presegla rast evroobmočja, pri čemer je bila rast medletno izrazita predvsem v prvi polovici leta, spodbujena z visoko rastjo obsega zasebne potrošnje. Gospodarsko rast so poganjale tudi bruto investicije, ki so v letu 2022 dosegle visoko rast v višini 12,4 odstotka. Bruto investicije v osnovna sredstva so v primerjavi s predhodnim letom rasle skozi vse leto, a s počasnim zniževanjem stopenj rasti. Rast državne potrošnje je znašala 0,9 odstotka.

Predvsem prvo polovico leta je zaznamoval izjemno visok tempo industrijske proizvodnje. Industrijska podjetja so vse od septembra 2020 poročala o vedno hitrejšem proizvodnem ritmu, ki se je v drugi polovici leta 2022 začel umirjati in je avgusta prvič zdrsnil na raven pred izbruhom epidemije. Prav tako so bili doseženi rekordi pri stopnjah izkoriščenosti proizvodnih zmogljivosti in obsegu zagotovljene proizvodnje. V tretjem četrtletju se je prekinila prej vztrajna visoka rast obsega naročil in v zadnjem četrtletju opazneje padla. Vrednost proizvodnje v predelovalnih dejavnostih se je v letu 2022 zvišala za 4,1 odstotka, skupno pa je bila vrednost industrijske proizvodnje le za 1,7 odstotka višja kot leto prej, predvsem zaradi upada v dejavnosti oskrba z električno energijo za kar 26,4 odstotka. Vrednost gradbenih del, opravljenih v letu 2022, je bila kar za 33,9 odstotka višja kot v predhodnem letu.

Kljub slabšim obetom je ob visokem proizvodnem ritmu trg dela ostajal izjemno robusten, brezposelnost je vztrajala na izjemno nizki ravni okrog 4 odstotkov, število delovno aktivnega prebivalstva pa se je skozi leto še povečevalo. Število brezposelnih je bilo zgodovinsko majhno, celo opazno manjše kot na vrhuncu zaposlenosti tik pred izbruhom globalne finančne krize. Ob visoki inflaciji, ki je znašala kar 10,3 odstotka, rast plač kljub temu ni ohranjala kupne moči prebivalstva. Povprečna neto plača za leto 2022 je bila od plače predhodnega leta nominalno višja za 3,8 odstotka, realno pa nižja za 4,6 odstotka. Pri tem je vsa (nominalna) rast izvirala iz zasebnega sektorja, saj so bile povprečne plače v javnem sektorju v letu 2022 nižje kot v letu pred tem, predvsem zaradi izteka različnih dodatnih izplačil med pandemijo.

V saldu tekočega računa je v letu 2022 prišlo do preobrata, saj se je presežek iz leta 2021 v višini 2 milijard evrov prevesil v primanjkljaj v višini 450 milijonov evrov kot posledica sprememb v blagovni menjavi (storitveni del je dosegel presežek). Rast izvoza v višini 6,5 odstotka je zaostala za rastjo uvoza (9,8 odstotka), pri čemer je 76,2 odstotka izvoza obsegal izvoz v države EU. Izvozni sektor se je v drugi polovici leta soočal s padajočimi izvoznimi naročili, hkrati pa so začeli nekoliko popuščati prej zelo visoki uvozni inflacijski pritiski.

Primanjkljaj sektorja država je v letu 2022 znašal 3,9 odstotka BDP, bruto zadolženost države (gledano kot delež BDP) pa je skozi leto počasi padala in ob koncu leta znašala 69,9 odstotka BDP. Fiskalna politika je v letu 2022 ostajala razmeroma ekspanzivna. Pribitek v zahtevanih donosnostih za slovenske obveznice nad nemškimi državnimi obveznicami se je povečal, a ostal zmeren blizu ene odstotne točke.

BANČNO OKOLJE

Bančne trge je v letu 2022 zaznamoval predvsem odziv centralnih bank na visoko inflacijo. V evroobmočju je ta dosegla najvišje ravni od leta 1997, ko so dosegljivi podatki Eurostata, ECB pa je inflacijo prenehala označevati kot prehodno in jo v svojih napovedih v drugi polovici leta označila kot trdovratno. ECB je tako začela dvigovati obrestne mere. Prvo zvišanje v juliju za 50 bazičnih točk je obrestno mero dvignilo z negativnega območja (to je bilo sploh prvo zvišanje obrestnih mer po juliju 2011), sledili pa so še trije dvigi; najprej dva po 75 bazičnih točk in decembra ponovno za 50 bazičnih točk. Ob prvem zvišanju obrestnih mer je zaradi visoke negotovosti ECB ukinila signaliziranje naravnanosti denarne politike, t. i. *forward guidance*, in prešla na pristop »od sestanka do sestanka« (t. i. *meeting to meeting approach*). Z julijem so bili zaključeni neto nakupi znotraj programa APP (znotraj programa PEPP pa že marca). Ob predvidenem prilagodljivem reinvestiranju zapadlih obveznic v okviru PEPP do leta 2024 z namenom preprečitve pretirane fragmentacije zahtevanih donosov na obveznice evrskih držav je najavila še dodaten instrument za zaščito transmisije denarne politike (TPI) – preventivno najavljen instrument, v okviru katerega so nakupi obveznic pogojeni s skladnostjo države izdajateljice s fiskalnimi pravili EU in odsotnostjo resnih makroekonomskih neravnovesij. Oktobra je ECB prilagodila pogoje posojanja bankam v okviru TLTRO III (ukinjene so bile ugodnosti negativnih obrestnih mer) z namenom hitrejše transmisije drugih ukrepov. V Sloveniji je Banka Slovenije z julijem minimalno zrahljala makrobonitetne omejitve kreditiranja potrošnikov in določila, da so iz omejitev kreditiranja prebivalstva izvzete kreditne pogodbe za stanovanjsko nepremičnino, popolnoma zavarovane z državnim jamstvom. Pred koncem leta je Banka Slovenije dvignila proticiklični blažilnik z nič odstotkov na raven 0,5 odstotka zneska skupne izpostavljenosti tveganjem domačega gospodarstva.

V Sloveniji je bilo podobno kot drugje v evroobmočju v drugi polovici leta mogoče opaziti zviševanje stroškov financiranja za podjetja. Obrestne mere za posojila nefinančnim družbam z ročnostjo nad 5 let so se proti koncu 2022 dvignile nad 4,5 odstotka, pri depozitnih obrestnih merah pa je bila rast komaj zaznavna in tako te ostajajo med najnižjimi v evroobmočju. Krediti nebančnemu sektorju so se v letu 2022 povečali za 10 odstotkov, pri čemer je rast posojil podjetjem z 12,8 odstotka presegla rast posojil gospodinjstvom – ta je znašala 7,8 odstotka. Pri teh je skoraj vsa rast izvirala iz nepremičninskih posojil (9,9 odstotka), saj so potrošniška posojila ostala na podobni ravni kot v predhodnem letu (rast za 0,9 odstotka). Vloge gospodinjstev in podjetij so se tudi v letu 2022 opazno povečevale (za 7,6 in 7,9 odstotka), pri čemer so se povečevale predvsem vloge na vpogled, kar ob odsotnosti dvigov obrestnih mer za vezana sredstva ni presenetljivo, čeprav ob visoki inflaciji realna vrednost vlog upada. Bilančna vsota slovenskega bančnega sistema je konec leta znašala 50,6 milijarde evrov, kar pomeni 4,9 odstotno rast glede na konec leta 2021.

S tem se je prekinil trend zmanjševanja deleža kreditov nefinančnim družbam v portfelju bank, saj je dosegel 20,7 odstotka (konec 2021: 19,2 odstotka), kar je še vedno manj kot delež kreditov, danih gospodinjstvom (skoraj 24 odstotkov). To še vedno pomeni, da kreditiranje gospodarstva ostaja na zelo nizkih ravneh in je precej nižje, kot znaša povprečje evroobmočja. Pogoji financiranja so v prvi polovici leta ostajali skoraj nespremenjeni in s tem izjemno ugodni, v drugi polovici leta pa so se počasi zaostrovali. Glede na anketo SAFE so podjetja ob koncu leta že ocenjevala, da se je dostopnost do zunanjih virov financiranja precej poslabšala, čeprav iz agregatnih podatkov še ni mogoče razbrati večjega racioniranja pri bančnih posojilih, je pa rast posojil podjetjem v zadnjem četrtletju leta začela pešati (medletne rasti so upadale od vključno septembra).

Kljub povečanemu makroekonomskemu, obrestnemu, kreditnemu in dohodkovnemu tveganju je delež nedonosnih izpostavljenosti ostajal izjemno majhen, decembra se je vrnil na prejšnjo najnižjo vrednost 1,1 odstotka (za podjetja pa na ravni 1,8 odstotka, pri čemer navzgor odstopa predvsem dejavnost gostinstva, kjer delež NPE znaša kar 15 odstotkov).

Ob koncu leta se je povečevalo prerazporejanje izpostavljenosti v skupino 2 kreditnega tveganja, pri čemer je ta trend zaostajal za dinamiko v evroobmočju. Likvidnost bančnega sistema je ostajala izjemno visoka, količnik likvidnostnega kritja pa nad povprečjem evroobmočja. Kapitalska ustreznost slovenskega bančnega sistema je ostala dobra, količnik CET1 pa primerljiv s povprečjem evroobmočja.

SID banka je ob koncu leta 2022 predstavljala 5,5 odstotka bilančne vsote celotnega slovenskega bančnega sistema, kar je nekoliko manj kot leto prej (5,9 odstotka). To je večinoma skladno z mandati razvojne banke, ki SID banki nalagajo delovanje na finančnih tržnih vrzelih, tudi cikličnih, zaradi česar je ob izbruhu pandemije močno povečala obseg poslovanja, nato pa v času dobre likvidnosti bančnega sistema svojega obsega delovanja ni več povečevala. Poudariti je tudi treba, da sta slovensko in širše evropsko gospodarstvo izšli iz krize zaradi ukrepov za krepitev in odpornost relativno v povprečju v zelo dobrem stanju, kar je pomenilo, da SID banki ni bilo treba intervenirati v večjem obsegu. Ponovno povečanje je mogoče pričakovati ob poslabšanju likvidnosti in večjem racioniranju posojil podjetjem s strani preostalega slovenskega bančnega sistema ob morebitnem slabšanju makroekonomskih okoliščin (povečevanje proticikličnega financiranja).

VPLIV ZUNANJEGA OKOLJA NA POSLOVANJE

Likvidnost slovenskega bančnega sistema je v letu 2022 ostajala na zelo visoki ravni, kazalnik LTD (krediti strankam, ki niso banke glede na depozite strank, ki niso banke) se je ves čas gibal okrog ravni 70 odstotkov, kar pomeni, da so slovenske banke lahko financirale celotno kreditno aktivnost brez odvisnosti od drugih (nedepozitnih) virov. Pogoji financiranja so bili v prvi polovici leta zelo ugodni, proti koncu leta pa so se začeli počasi poslabševati. SID banka je tako čez leto še naprej zmanjševala svoje delovanje prek bank.

Hkrati je nenadna uresničitev geopolitičnih tveganj z ruskim napadom na Ukrajino od SID banke zahtevala takojšen odziv – priglasila je shemo državne pomoči po Začasnem okviru za krizne ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu po agresiji Rusije proti Ukrajini za omejitev negativnih posledic na poslovanje podjetij, hkrati pa je podaljšala izvajanje programa financiranja podjetij vseh velikosti za obratna sredstva in naložbe z možnostjo 70-odstotnega neomejenega portfeljskega jamstva iz vseevropskega jamstvenega sklada do konca leta in tako podjetjem omogočala pridobitev kreditov z nižjo obrestno mero brez zahtev po dodatnih zavarovanjih. To je posledično pomenilo, da se je med sredstvi banke še povečal delež kreditov strankam, ki niso banke.

Posledice uresničitve geopolitičnih tveganj in s tem povezane energetske krize so močno prizadele ožji segment podjetij, na katerem je SID banka izvajala svojo interventno vlogo. Preostali del svojega delovanja je usmerjala v razvojno vlogo, kjer je večino sredstev usmerila v razvoj konkurenčnega gospodarstva, prek novega programa Javni sektor 1 pa je tudi občinam in javnemu sektorju olajšala dostop do dolžniškega financiranja pod ugodnimi pogoji. Ob tem je SID banka marca v sodelovanju EIF z namenom zmanjšanja vrzeli lastniškega financiranja podjetij razširila Slovenski naložbeni program kapitalske rasti, decembra pa črpala še zadnjo, četrto tranšo evropskih kohezijskih sredstev Sklada skladov 2014–2020. Vpliv zunanjega okolja na SID banko je torej povzročil, da je njeno delovanje po obsegu ostalo podobno kot v letu pred tem, po strukturi pa prilagojeno razmeram.

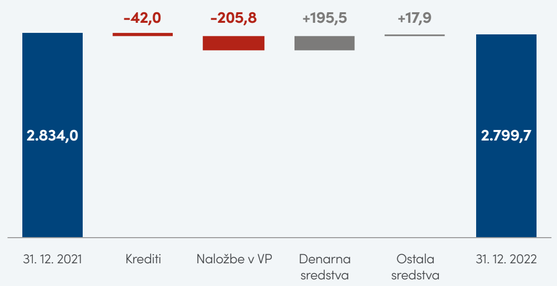
Pregled finančnega poslovanja

FINANČNI POLOŽAJ SID BANKE

Bilančna vsota

Konec leta 2022 je bilančna vsota SID banke znašala 2.799.708 tisoč EUR. V primerjavi s koncem predhodnega leta se je znižala za 1,2 odstotka oziroma za 34.324 tisoč EUR.

Gibanje sredstev v letu 2022 (v milijon EUR)



Gibanje obveznosti v letu 2022 (v milijon EUR)

Sredstva

V letu 2022 so imeli največji, 49,4-odstotni delež med sredstvi **banke krediti strankam, ki niso banke**, katerih rast je bila 15,2-odstotna. Konec leta 2022 je njihovo stanje znašalo 1.382.527 tisoč EUR (2021: 1.199.698 tisoč EUR). Največji, 83-odstotni delež imajo krediti slovenskim nefinančnim družbam, sledijo krediti iz sektorja država (zlasti krediti občinam) s 15-odstotnim deležem, drugo so krediti drugim finančnim organizacijam, tujim nefinančnim družbam in krediti samostojnim podjetnikom.

15,2 %
rast kreditov strankam, ki niso banke

Krediti bankam, ki vključujejo kredite in vloge, so konec leta znašali 343.990 tisoč EUR, kar je za 39,5 odstotka manj kot konec leta 2021. Njihov delež v sredstvih banke se je v letu 2022 zmanjšal na 12,3 odstotka (2020: 20,1 odstotka). Konec leta so 84 odstotkov kreditov bankam (brez vlog) sestavljali krediti slovenskim bankam (2021: 87 odstotkov), ki kot finančne posrednice posredujejo razvojna sredstva končnim prejemnikom, 16 odstotkov pa krediti tujim bankam za kreditiranje izvoznih poslov slovenskih podjetij.

Krediti so podrobneje obravnavani v poglavju Financiranje.

Naložbe v vrednostne papirje so konec leta 2022 znašale 631.236 tisoč EUR (2021: 837.005 tisoč EUR). 92 odstotkov naložb se nanaša na dolžniške vrednostne papirje, katerih stanje je konec leta znašalo 578.411 tisoč EUR (2021: 796.197 tisoč EUR).

Dolžniški vrednostni papirji so podrobneje obravnavani v poglavju Likvidna sredstva in v računovodskem poročilu v poglavju 3 Upravljanje tveganj.

Naložbe v lastniške vrednostne papirje se nanašajo na naložbe, ki jih banka izvaja v okviru Slovenskega naložbenega programa kapitalske rasti v višini 25.361 tisoč EUR (2021: 19.885 tisoč EUR), na naložbe v Investicijski sklad Pobude treh morij v višini 12.285 tisoč EUR (2021: 8.421 tisoč EUR) in na delež banke v Evropskem investicijskem skladu v višini 15.179 tisoč EUR (2021: 12.502 tisoč EUR).

Program lastniškega financiranja je opisan v poglavju Financiranje.

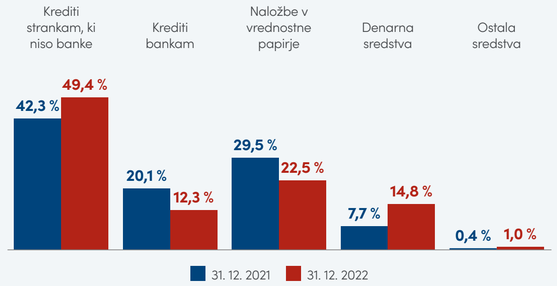
Delež naložb v vrednostne papirje v skupnih sredstvih banke se je v letu 2022 zmanjšal na 22,5 odstotka (2021: 29,5 odstotka).

Na **računih pri centralni banki in poslovnih bankah** je imela SID banka konec leta 2022 413.628 tisoč EUR sredstev, kar je za 89,6 odstotka več glede na predhodno leto; njihov delež v skupnih sredstvih banke se je povečal s 7,7 odstotka konec leta 2021 na 14,8 odstotka ob koncu leta 2022. 60 odstotkov denarnih sredstev so denarna sredstva posojilnih skladov.

Ostala sredstva v višini 28.327 tisoč EUR sestavljajo:

- terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb v višini 16.429 tisoč EUR (2021: 1.663 tisoč EUR);
- opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva v višini 4.902 tisoč EUR (2021: 5.056 tisoč EUR);
- izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju, v višini 3.415 tisoč EUR (2021: 0 EUR);
- preostala finančna sredstva v višini 3.043 tisoč EUR (2021: 2.601 tisoč EUR) in
- druga sredstva v višini 538 tisoč EUR (2021: 1.114 tisoč EUR).

Struktura bilančne aktive



	Realizacija		Index	Struktura	
V tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	2022/2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Krediti strankam, ki niso banke	1.382.527	1.199.698	115,2	49,4 %	42,3 %
Krediti bankam	343.990	568.769	60,5	12,3 %	20,1 %
Naložbe v vrednostne papirje	631.236	837.005	75,4	22,5 %	29,5 %
Denarna sredstva	413.628	218.126	189,6	14,8 %	7,7 %
Ostala sredstva	28.327	10.434	271,5	1,0 %	0,4 %
Skupaj sredstva	**2.799.708**	**2.834.032**	**98,8**	**100,0 %**	**100,0 %**

Obveznosti in kapital

Bilančno pasivo SID banke so ob koncu leta 2022 sestavljale obveznosti v višini 2.348.839 tisoč EUR in kapital v višini 450.869 tisoč EUR. Obveznosti predstavljajo 83,9 odstotka celotne pasive (2021: 82,6 odstotka), kapital pa 16,1 odstotka (2021: 17,4 odstotka).

Obveznosti so se glede na predhodno leto zvišale za 6.573 tisoč EUR. Najbolj so se zvišale finančne obveznosti do strank, ki niso banke (za 47.429 tisoč EUR), medtem ko so se finančne obveznosti do bank in centralnih bank znižale za 37.184 tisoč EUR, obveznosti za izdane vrednostne papirje pa za 15.014 tisoč EUR. Ostale obveznosti so se zvišale za 11.342 tisoč EUR, predvsem zaradi višjih obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju (za 13.925 tisoč EUR).

S 37,0-odstotnim deležem v bilančni pasivi so imeli konec leta 2022 največji delež **obveznosti do strank, ki niso banke**, ki so dosegli 1.034.941 tisoč EUR, kar pomeni zvišanje glede na konec predhodnega leta za 4,8 odstotka. Najbolj so se povečale obveznosti do MGRT, ki se nanašajo na obveznosti iz naslova delovanja posojilnih skladov ter skladov skladov in krediti razvojnih institucij.

Obveznosti do bank in centralne banke, ki so se glede na predhodno leto znižale za 37.184 tisoč EUR, so konec leta 2022 znašale 630.675 tisoč EUR (2021: 667.859 tisoč EUR). Njihov delež v bilančni pasivi se je zmanjšal s 23,6 odstotka na 22,5 odstotka konec leta 2022. Znižale so se zlasti obveznosti do Evropske investicijske banke.

Konec leta 2022 so **obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev** znašale 660.465 tisoč EUR (2021: 675.479 tisoč EUR); njihov strukturni delež je dosegel 23,6 odstotka (2021: 23,8 odstotka).

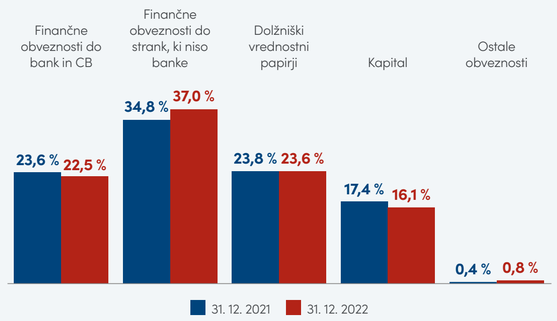
Več informacij o virih sredstev je v poglavju Viri financiranja.

Ostale obveznosti v skupni višini 22.758 tisoč EUR sestavljajo:

- izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju, v višini 15.849 tisoč EUR (2021: 1.924 tisoč EUR);
- rezervacije v višini 2.408 tisoč EUR (2021: 2.647 tisoč EUR), ki se nanašajo na rezervacije za zunajbilančne obveznosti iz naslova garancij in odobrenih nečrpanih kreditov (610 tisoč EUR) ter na rezervacije za obveznosti do zaposlencev (1.798 tisoč EUR);
- druge finančne obveznosti v višini 3.009 tisoč EUR (2021: 1.947 tisoč EUR) in
- druge obveznosti v višini 1.492 tisoč EUR (2021: 1.404 tisoč EUR).

Kapital banke se je v letu 2022 zmanjšal za 40.897 tisoč EUR oziroma 8,3 odstotka in je konec leta znašal 450.869 tisoč EUR. Glede na predhodno leto je akumulirani drugi vseobsegajoči donos manjši za 49.148 tisoč EUR, kar je posledica višjih tržnih obrestnih mer in s tem povezanih zmanjšanj poštenih vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Za 15.746 tisoč EUR so se povečale rezerve iz dobička, zadržani dobiček, vključno z dobičkom poslovnega leta, pa je nižji za 7.495 tisoč EUR.

Struktura bilančne pasive



	Realizacija		Index	Struktura	
V tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	2022/2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Finančne obveznosti do bank in CB	630.675	667.859	94,4	22,5 %	23,6 %
Finančne obveznosti do strank, ki niso banke	1.034.941	987.512	104,8	37,0 %	34,8 %
Dolžniški vrednostni papirji	660.465	675.479	97,8	23,6 %	23,8 %
Kapital	450.869	491.766	91,7	16,1 %	17,4 %
Ostale obveznosti	22.758	11.416	199,4	0,8 %	0,4 %
Skupaj obveznosti in kapital	**2.799.708**	**2.834.032**	**98,8**	**100,0 %**	**100,0 %**

FINANČNI REZULTAT SID BANKE

V letu 2022 je SID banka ustvarila dobiček pred davki v višini 10.053 tisoč EUR, kar se je odrazilo v 2,2-odstotni donosnosti kapitala (2021: 6,1-odstotna).

Bruto dobiček:

10 milijonov EUR

Bruto dobiček je za 19.433 tisoč EUR nižji kot leta 2021, čisti dobiček poslovnega leta pa je znašal 8.251 tisoč EUR, kar je za 15.779 tisoč EUR manj kot v predhodnem letu.

Nižji dobiček glede na preteklo leto je zlasti posledica enkratnih učinkov v letu 2021, povezanih s poplačilom kreditov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, in nižjih neto prihodkov iz odprave oslabitev kreditov.

Čiste obresti

Banka je v letu 2022 realizirala čiste obresti v višini 24.214 tisoč EUR, kar je za 3.792 tisoč EUR oziroma za 13,5 odstotka manj kot v letu 2021. Obrestni prihodki banke so dosegli 33.188 tisoč EUR (2021: 33.177 tisoč EUR), obrestni odhodki pa 8.974 tisoč EUR (2021: 5.171 tisoč EUR).

Nižje čiste obresti so zlasti posledica višjih **odhodkov za obresti** za prejete kredite, ki so povezani z višjimi tržnimi obrestnimi merami. **Obrestni prihodki** so na podobni ravni kot leta 2021, ko so na prihodke iz obresti v tem letu vplivali tudi enkratni učinki iz predčasnega odplačila kreditov, obvezno merjenih po pošteni vrednosti, (1.823 tisoč EUR).

Čiste obresti imajo 91,2-odstotni delež v vseh čistih prihodkih banke (2021: 83,0 odstotka). Banka je leta 2022 dosegla čisto obrestno maržo v višini 0,9 odstotka (2021: 1,0 odstotka), kar je primerljivo z obrestno maržo v letu 2021, brez upoštevanja izrednih prihodkov.

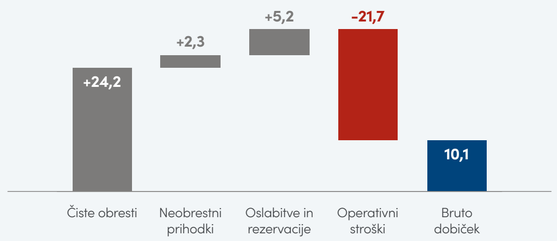
Neobrestni prihodki

Čisti neobrestni prihodki so v letu 2022 znašali 2.336 tisoč EUR, kar je 3.382 tisoč EUR manj kot v letu 2021 (2021: 5.718 tisoč EUR).

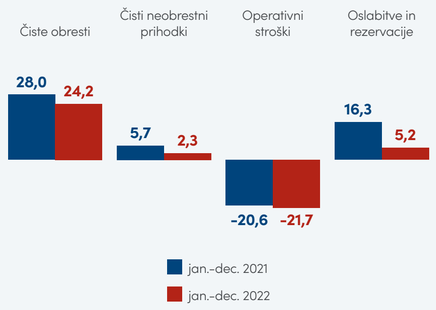
Zaostajanje je predvsem posledica nižjih **čistih dobičkov iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**, ki niso v posesti za trgovanje, ki znašajo 1.807 tisoč EUR (2021: 13.335 tisoč EUR). Od tega so se najbolj znižali čisti dobički iz kreditov (za 9.403 tisoč EUR), kar je predvsem posledica enkratnih učinkov predčasnega odplačila kreditov v letu 2021, nižji pa so tudi čisti dobički iz lastniškega financiranja (za 2.125 tisoč EUR).

Čiste izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, so se znižale za 5.298 tisoč EUR in znašajo −6.330 tisoč EUR (2021: −11.628 tisoč EUR). Na znižanje najbolj vplivajo nižje čiste izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, iz naslova pozitivnega rezultata posojilnih skladov, v višini −6.753 tisoč EUR (2021: −12.521 tisoč EUR). V skladu s pogodbo se za vsakokratni pozitivni finančni rezultat povečajo obveznosti SID banke do MGRT. Čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ki se nanašajo na učinke kupoprodaje vrednostnih papirjev, znašajo 222 tisoč EUR (2021: 861 tisoč EUR), drugi čisti dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, pa 201 tisoč EUR (2021: 32 tisoč EUR).

Bruto dobiček 2022 (v milijon EUR)



Sestava bruto dobička (v milijon EUR)



Čiste opravnine za leto 2022 so znašale 242 tisoč EUR (2021: 1.544 tisoč EUR). Zmanjšali so se zlasti prihodki iz opravnin za dane kredite (za 1.158 tisoč EUR), ki so znašali 625 tisoč EUR (2021: 1.783 tisoč EUR).

Banka je v letu 2022 prejela **dividende** v višini 678 tisoč EUR (2021: 446 tisoč EUR).

Odhodki iz spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji so znašali −138 tisoč EUR (2021: −36 tisoč EUR).

Največji del **drugih čistih poslovnih dobičkov** v višini 6.236 tisoč EUR se nanaša na prihodke od dejavnosti po pooblastilu Republike Slovenije v višini 4.733 tisoč EUR (2021: 2.572 tisoč EUR). Ti so se povečali zlasti zaradi v letu 2022 sklenjene pogodbe za poroštvene sheme po interventnih zakonih ZIUZEOP in ZDLGPE, zaradi izvajanja stanovanjske jamstvene sheme za mlade (ZSJSM) ter zaradi višjih prihodkov za dejavnosti izvajanja skladov skladov po pooblastilu Republike Slovenije. Povečali so se tudi prihodki banke kot finančne posrednice iz nadomestila za izvajanje skladov skladov, ki so znašali 1.404 tisoč EUR (2021: 744 tisoč EUR), ostali čisti poslovni dobički pa so se zmanjšali na 99 tisoč EUR (2021: 166 tisoč EUR).

Čiste izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, so znašale –171 tisoč EUR (2021: –1.399 tisoč EUR), čisti dobički iz tečajnih razlik pa 12 tisoč EUR (2021: –31 tisoč EUR).

Marža finančnega posredništva banke je v letu 2022 dosegla 1,0 odstotka (2021: 1,2 odstotka). Od marže v predhodnem obdobju je nižja zlasti zaradi enkratnih učinkov v letu 2021.

Operativni stroški

Stroški poslovanja banke so v letu 2022 znašali 21.678 tisoč EUR, kar je 5,4 odstotka več kot v letu 2021. Višji so stroški dela, kar je v veliki meri povezano z vključitvijo nagrad za poslovno uspešnost tudi za leto 2022 med stroške tega leta. Ostali stroški so nižji za 4,0 odstotka, zlasti zaradi nižjih stroškov storitev.

Administrativni stroški so znašali 20.694 tisoč EUR, od tega stroški dela 15.924 tisoč EUR (2021: 14.567 tisoč EUR), stroški storitev 4.209 tisoč EUR (2021: 4.438 tisoč EUR), stroški materiala 199 tisoč EUR (2021: 177 tisoč EUR), stroški davkov in članarin pa 362 tisoč EUR (2021: 395 tisoč EUR). Stroški amortizacije so znašali 984 tisoč EUR (2021: 986 tisoč EUR).

Razmerje med stroški in prihodki (CIR) znaša 81,6 odstotka (2021: 61,0 odstotka), razmerje med stroški in prihodki, ki je primerljivo z bančnim sistemom in je prilagojeno za del, ki se nanaša na posojilne sklade (upoštevana je le upravljavska provizija), dodatno pa so oslabitve in rezervacije ter obresti pri kreditih skladov skladov prilagojene za del, ki se nanaša na sredstva EKP, pa znaša 67,5 odstotka (2021: 45,5 odstotka). Zvišanje razmerja med stroški in prihodki v primerjavi z letom 2021 je predvsem posledica enkratnih učinkov predčasnega odplačila kreditov v letu 2021.

Oslabitve in rezervacije

V povprečju izboljšane bonitetne ocene donosnih dolžnikov (vpliv ugodnih finančnih izkazov podjetij za leto 2021) in novi makroekonomski scenariji so vplivali na to, da je banka v letu 2022 realizirala neto prihodke iz odprave oslabitev in rezervacij, ki so znašali 5.181 tisoč EUR (2021: 16.325 tisoč EUR).

Neto prihodki iz odprave oslabitev so dosegli 4.972 tisoč EUR (2021: 14.353 tisoč EUR), od tega iz kreditov, merjenih po odplačni vrednosti, 4.692 tisoč EUR, iz vrednostnih papirjev pa 274 tisoč EUR.

Neto prihodki iz odprave rezervacij so znašali 209 tisoč EUR (2021: 1.972 tisoč EUR), od tega iz nečrpanih kreditov 398 tisoč EUR (2021: 1.994 tisoč EUR) in iz garancij 82 tisoč EUR (2021: 107 tisoč EUR). Neto odhodki za rezervacije za pokojnine in jubilejne nagrade so znašali 271 tisoč EUR (2021: 129 tisoč EUR).

	Realizacija		
V tisoč EUR	jan.-dec. 2022	jan.-dec. 2021	Indeks 2022/2021
Čiste obresti	24.214	28.006	86,5
Čisti neobrestni prihodki	2.336	5.718	40,9
Operativni stroški	(21.678)	(20.563)	105,4
Oslabitve in rezervacije	5.181	16.325	31,7
Dobiček iz rednega poslovanja	10.053	29.486	34,1
Davek iz dohodka pravnih oseb	(1.802)	(5.456)	33,0
Čisti dobiček poslovnega leta	**8.251**	**24.030**	**34,3**

Zavezani trajnostnim partnerstvom

Pipistrel d.o.o.

Ivo Boscarol

USTANOVITELJ IN GENERALNI DIREKTOR SKUPINE PIPISTREL

»V SID banki smo našli partnerja, ki razume, da je letalstvo specifična industrija s precejšnimi nihanji v prilivih ter obsežnimi potrebami po sredstvih za razvoj in certifikacijo produktov. Zagotavlja nam hitre postopke brez dolgih usklajevanj in nemogočih pogojev ter omogoča dolgoročne posle in veliko socialno varnost za vse zaposlene.«

Petrol d.d.

Rosana Školaris

DIREKTORICA ZAKLADNIŠTVA

»SID banka je že vrsto let naša partnerica. Ponuja nam kakovostno storitev, omogoča pokrivanje občasnih nihanj in povečanih potreb po odlivih ter sodeluje v naši politiki investiranja v razvojno in trajnostno naravnane projekte.«

Eles d.o.o.

Darko Kramar

POMOČNIK DIREKTORJA PODROČJA ZA OBRATOVANJE

»V družbi Eles stavimo na sodelovanje. Partnerstva vzpostavljamo in jih plemenitimo na poslovnem, raziskovalnem in inovacijskem področju. V letih skupnega sodelovanja je SID banka z ekipo odličnih strokovnjakov dokazala, da razume pomembnost projektov družbe Eles.«

RIKO d.o.o.

Janez Škrabec

DIREKTOR PODJETJA

»SID banko v podjetju Riko prepoznavamo za strateško partnerico. Z njenimi bančnimi produkti in storitvami učinkoviteje in uspešneje uresničujemo svoje ambicije in nastope na tujih trgih. S produkti SID banke lahko za naročnike pripravimo celovito ponudbo od tehnične rešitve do financiranja projekta in tako poskrbimo za zaprto finančno konstrukcijo projekta, naročniku pa hkrati olajšamo celoten postopek.«

Jezeršek d.o.o.

Martin Jezeršek

GENERALNI DIREKTOR

»Podjetje Jezeršek gostinstvo je izbralo SID banko zaradi možnosti pridobitve namenskih kreditov in dobrih pogojev, ključnih za ohranitev likvidnosti podjetja v času koronakrize. Razumevanje situacije in odzivnost partnerjev sta v danih razmerah bistvena za uspeh in poslovanje podjetja, pri čemer se je izbira SID banke izkazala za pravilno odločitev.«

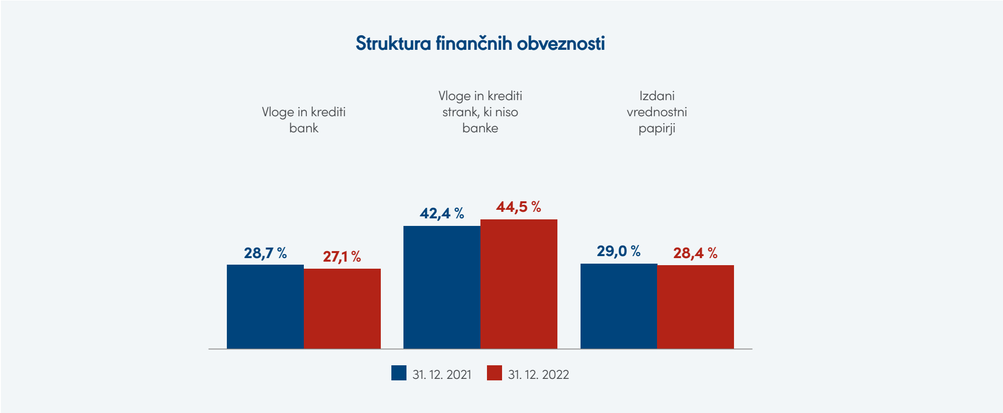
Pregled poslovanja po področjih

VIRI SREDSTEV IN LIKVIDNOST

Viri financiranja

SID banka na podlagi poroštva Republike Slovenije pridobiva finančne vire na domačem in mednarodnih kapitalskih trgih. Pri pridobivanju finančnih virov si prizadeva za ustrezno razpršenost, zlasti z vidika tipa in geografske razpršenosti vlagateljev ter vrste finančnih instrumentov, kar ji zagotavlja stabilen dostop do večinoma dolgoročnih finančnih virov. V skladu s tem je SID banka tudi v letu 2022 dejavno sodelovala z bankami in drugimi institucionalnimi vlagatelji v domačem in mednarodnem okolju. Zaradi zadostne likvidnosti in dolgoročne strukture finančnih virov se banka v letu 2022 ni dodatno zadolževala na domačem in mednarodnih kapitalskih trgih.

Za ustvarjanje dodane vrednosti za ciljne skupine končnih upravičencev in izboljšanje njihovega dostopa do ugodnih dolgoročnih sredstev SID banka v svoje kreditne linije in programe vključuje tudi dolgoročne namenske vire, ki jih je prejela od razvojnih institucij Evropske investicijske banke (EIB), Razvojne banke Sveta Evrope (CEB) in banke Kreditanstalt für Wiederaufbau, dodatno pa še namenske vire Ministrstva za gospodarstvo, turizem in šport Republike Slovenije (MGTŠ)[6] in Ministrstva za infrastrukturo Republike Slovenije (MZI). V letu 2022 je SID banka črpala za 40 milijonov EUR namenskih virov pri razvojnih institucijah (20 milijonov EUR pri EIB in 20 milijonov EUR pri CEB). S CEB je bila sklenjena nova pogodba o dolgoročni zadolžitvi v višini 50 milijonov EUR za namen financiranja infrastrukturnih projektov občin in javnih skladov. Dodatno je v letu 2022 črpala za 36,5 milijona EUR namenskih virov pri MGRT za neposredno izvajanje obstoječih finančnih instrumentov sklada skladov.



Konec leta 2022 je stanje finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, skupaj znašalo 2.329.090 tisoč EUR (2021: 2.332.797 tisoč EUR). Vloge in krediti bank in centralnih bank so znašali 630.675 tisoč EUR (2021: 667.859 tisoč EUR), vloge in krediti strank, ki niso banke, 1.034.941 tisoč EUR (2021: 987.512 tisoč EUR), dolžniški vrednostni papirji pa 660.465 tisoč EUR (2021: 675.479 tisoč EUR). Z vidika preostale ročnosti so finančne obveznosti večinoma dolgoročne, saj ima okoli 20 odstotkov teh preostalo ročnost do 12 mesecev, okoli 45 odstotkov nad 12 mesecev in do 5 let, okoli 35 odstotkov pa nad 5 let.

Za leto 2023 SID banka načrtuje krepitev sodelovanja z bankami in drugimi institucionalnimi vlagatelji, odvisno od ustreznosti tržnih razmer pa tudi novo dolgoročno zadolževanje na mednarodnih kapitalskih trgih. Poleg tega bo SID banka črpala tudi dolgoročne namenske vire pri razvojnih institucijah za financiranje infrastrukturnih projektov občin in javnih skladov. Na podlagi Zakona o pomoči gospodarstvu za omilitev posledic energetske krize (ZPGOPEK) bo SID banka ob aktiviranju posojilnih skladov za povečanje likvidnosti gospodarstva črpala nove dolgoročne vire financiranja pri MGTŠ.

[6] Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo RS (MGRT) se je v januarju 2023 reorganiziralo in preimenovalo v Ministrstvo za gospodarstvo, turizem in šport RS.

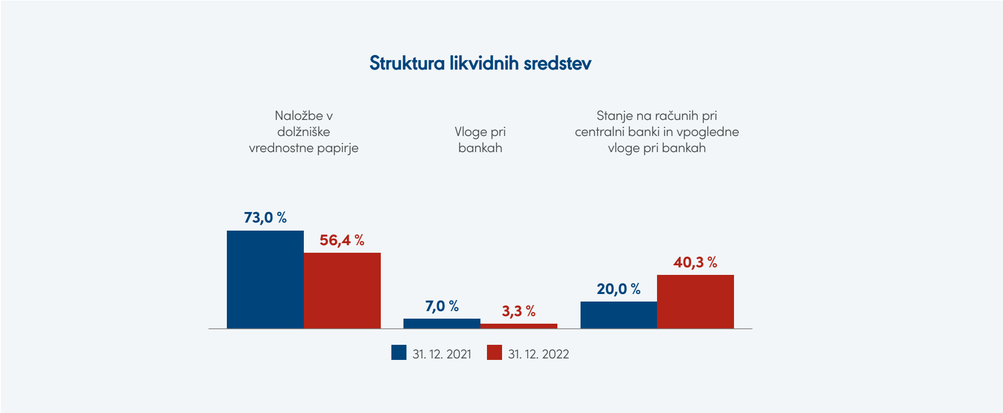
Likvidna sredstva

Razmere za upravljanje likvidnih sredstev so bile v letu 2022 zahtevne, predvsem zaradi nestanovitnosti na finančnih trgih, povezane z vojno v Ukrajini, visokih inflacijskih pritiskov in pospešenega opuščanja sproščenih pogojev denarne politike. Rast tržnih obrestnih mer in kreditnih pribitkov je povzročila negativno prevrednotenje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Hkrati so boljši pogoji za obrestovanje denarnih sredstev na računu pri centralni banki in za ponovno nalaganje v dolžniške vrednostne papirje ugodno vplivali na obrestne prihodke.

SID banka je v letu 2022 vzdrževala ustrezno višino, kakovost in strukturo likvidnih sredstev za pokrivanje pričakovanih in nepričakovanih likvidnostnih odlivov banke ter za zagotavljanje nemotenega poslovanja banke v zahtevnih okoliščinah. Z vidika strukture likvidnih sredstev je SID banka v letu 2022 povečevala denarna sredstva na računu pri centralni banki ter zmanjševala naložbe v dolžniške vrednostne papirje in vloge pri bankah. Zaradi zmanjševanja nestanovitnosti drugega vseobsegajočega donosa je v portfelju povečala delež dolžniških vrednostnih papirjev, ki se merijo po odplačni vrednosti.

Konec leta 2022 so likvidna sredstva banke skupaj znašala 1.026.332 tisoč EUR (2021: 1.090.765 tisoč EUR). Največji delež likvidnih sredstev so konec leta 2022 imele naložbe v dolžniške vrednostne papirje v znesku 578.411 tisoč EUR (2021: 796.197 tisoč EUR), od tega 507.271 tisoč EUR oziroma 87,7 odstotka dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in 71.140 tisoč EUR oziroma 12,3 odstotka dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti. Denarna sredstva na računu pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah so znašale 413.628 tisoč EUR (2021: 218.126 tisoč EUR) in vloge pri bankah 34.293 tisoč EUR (2021: 76.442 tisoč EUR). Med likvidnimi sredstvi banke na dan 31. 12. 2022 so likvidna sredstva na računu posojilnih skladov znašala 265.650 tisoč EUR (31. 12. 2021: 213.950 tisoč EUR), pri čemer so naložbe v dolžniške vrednostne papirje, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, znašale 18.078 tisoč EUR (31. 12. 2021: 56.381 tisoč EUR), denarna sredstva na računu pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah pa 247.572 tisoč EUR (31. 12. 2021: 157.569 tisoč EUR).

Banka pri nalaganju likvidnih sredstev v dolžniške vrednostne papirje sledi načelu konservativnosti in preudarnosti, saj večino portfelja sestavljajo tržni in likvidni dolžniški vrednostni papirji z investicijsko bonitetno oceno izdajateljev iz EU, primerni za zastavo pri centralni banki, pri čemer se zagotavlja ustrezna razpršenost glede na vrsto in sedež izdajatelja. Okoli 64 odstotkov celotnega portfelja dolžniških vrednostnih papirjev sestavljajo državni dolžniški vrednostni papirji oziroma vrednostni papirji, za katere jamčijo



države članice EU, ter vrednostni papirji mednarodnih organizacij in multilateralnih razvojnih bank, sledijo dolžniški vrednostni papirji finančnih izdajateljev z okoli 19 odstotkov in dolžniški vrednostni papirji nefinančnih izdajateljev z okoli 17 odstotkov. Povprečna preostala ročnost portfelja dolžniških vrednostnih papirjev je ob koncu leta 2022 znašala 3,5 leta (31. 12. 2021: 3,9 leta).

Pri naložbah v nove dolžniške vrednostne papirje se prednostno izvajajo naložbe v zelene in trajnostne obveznice. Banka ne izvaja novih naložb v dolžniške vrednostne papirje iz sektorja »fosilna goriva« skladno s klasifikacijo CPRS *(Climate Policy Relevant Sectors)*. Konec leta 2022 je znašal delež zelenih in trajnostnih obveznic v celotnem portfelju dolžniških vrednostnih papirjev 10,5 odstotka (2021: 9,3 odstotka).

V letu 2023 se pričakuje nadaljevanje nestanovitnosti na finančnih trgih, zato bo banka tudi v prihodnje izvajala strategijo konservativnega in preudarnega upravljanja likvidnih sredstev, pri čemer bo primarni namen ostajalo zagotavljanje likvidnosti in varnosti.

FINANCIRANJE

Konec leta 2022 so neto krediti skupaj dosegli 1.692.224 tisoč EUR, kar je podobno kot konec leta 2021 (2021: 1.692.025 tisoč EUR), a s strukturnim povečanjem deleža neposrednega financiranja.

Financiranje se izvaja z uveljavljenimi, aktualnim potrebam prilagojenimi in novimi instrumenti. Temelji na dolgoročnih namenskih kreditih poslovnim bankam, neposrednih kreditih podjetjem s statusom državne pomoči (zlasti v okviru instrumentov finančnega inženiringa) ali brez tega, na sindiciranih kreditih, kreditih občinam in širšemu javnemu sektorju, izvoznih kreditih, projektnem financiranju, odkupih terjatev, vstopih v dolg in drugih oblikah prevzema tveganj ter finančnih instrumentih prek skladov skladov SID banke, ki se izvajajo posredno prek finančnih posrednikov ali jih SID banka izvaja neposredno (Sklad skladov FI 2014–2020, Sklad skladov COVID-19). Obseg in način financiranja SID banka izvaja glede na prepoznane tržne vrzeli, potrebe trga in dejavnost preostalih finančnih institucij.

Naslavljanje posledic epidemije covida-19 ter v letu 2022 nastale ukrajinske in energetske krize je SID banki narekovalo nadaljevanje izvajanja interventne vloge in protikriznega financiranja, ob vzporednem izvajanju razvojnega delovanja za podporo vnovičnemu zagonu gospodarstva. Ponudbo programov financiranja v okviru finančnega inženiringa sta dopolnjevala neposredno in posredno financiranje iz lastnih virov sredstev, to pa se je med drugim odrazilo v povečanju števila komitentov.

Banka je krepila tudi financiranje tehnološko-razvojnih projektov, sodelovanje pri pripravi in izvedbi naložbenih, infrastrukturnih projektov in investicij ter se vključevala v projekte na področju krožnega gospodarstva, okoljevarstva in energetske učinkovitosti.

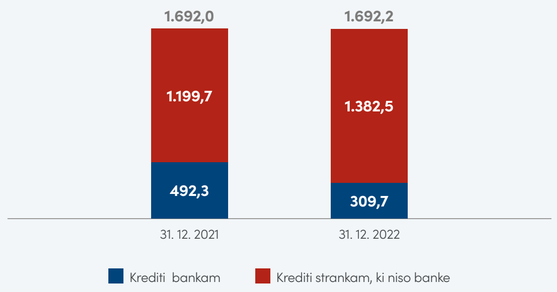
V segmentu posredovanja namenskih virov prek poslovnih bank in hranilnic je v skladu s potrebami gospodarstva med epidemijo omogočila koriščenje prilagojenih pogojev programov posrednega financiranja ter s tem hitrejše in enostavnejše posredovanje sredstev podjetjem. V letu 2022 je SID banka dodatno nadgradila ponudbo dolgoročnih virov financiranja končnih prejemnikov prek poslovnih bank, in sicer z elementom državnih pomoči. V sodelovanju z MGRT je SID banka nadaljevala izvajanje Sklada skladov FI 2014-2020 in Sklada skladov COVID-19, namenjenega financiranju naložb na področju raziskav, razvoja in inovacij ter likvidnostnemu financiranju podjetij za namen blažitev posledic epidemije.

V okviru protikriznega in razvojnega delovanja v letu 2022 je SID banka sklenila 210 poslov neposrednega financiranja in posrednega financiranja finančnih institucij v skupnem znesku 394 milijonov EUR.

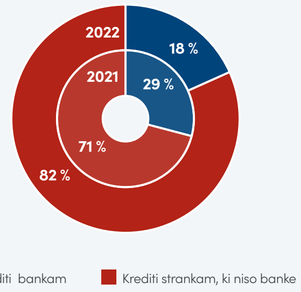
V letu 2022 je bilo s sredstvi SID banke neposredno in v sofinanciranju s poslovnimi bankami ter prek bank posrednic sklenjenih za 447,4 milijona EUR kreditov. Število komitentov SID banke se je povečalo za 10 odstotkov, novih je 11 odstotkov komitentov.

Struktura kreditnega portfelja banke po ročnosti odraža usmerjenost SID banke v dejavnosti, skladne z ZSIRB in ZZFMGP, ter v programe interventne in proticiklične vloge. Skoraj vsi krediti so dolgoročni s spremenljivo obrestno mero.

Kreditni portfelj (v milijon EUR)



Struktura kreditnega portfelja



Po stanju na dan 31. 12. 2022 je banka prek poslovnih bank in hranilnic posredno financirala 1.099 končnih upravičencev in neposredno 1.021 kreditojemalcev. Sredstva so bila namenjena zlasti ohranjanju in odpiranju delovnih mest, financiranju tekočega poslovanja zlasti malih in srednje velikih podjetij (predvsem v povezavi z nadaljevanjem izvajanja interventne vloge in protikriznega financiranja), internacionalizaciji poslovanja, spodbujanju naložb, raziskav, razvoja in inovacij, boljši (izobraževalni, komunalni itd.) infrastrukturi, energetski učinkovitosti, obnovljivim virom energije, zmanjševanju onesnaževanja in večji zaščiti okolja.

Glede na glavne namene je bilo v letu 2022 77 odstotkov vrednosti vseh novih kreditov danih za razvoj konkurenčnega gospodarstva, 16 odstotkov za financiranje regionalnega razvoja, 6 odstotkov za razvoj družbe znanja in inovativnega podjetništva, 1 odstotek pa za razvoj do okolja prijazne družbe.

Glede na velikost podjetij je bilo v letu 2022 skupaj financiranih 16 velikih podjetij v višini 235,2 milijona EUR, 317 malih in srednje velikih podjetij v višini 163,9 milijona EUR, 35 samostojnih podjetnikov v višini 4,8 milijona EUR ter 19 drugih subjektov, od tega 14 občin, v skupni višini 42,3 milijona EUR.

Z vidika regionalne razpršenosti kreditov, sklenjenih v letu 2022, odobrenih kreditojemalcem s sedežem v Republiki Sloveniji, je bilo največ novih kreditov danih kreditojemalcem iz osrednjeslovenske regije (49 odstotkov), sledijo savinjska (17 odstotkov), gorenjska (8 odstotkov), obalno-kraška (6 odstotkov) in druge regije (20 odstotkov).

Med kreditojemalci so po vrednosti vseh novih kreditov v letu 2022 prevladovala podjetja iz predelovalnih dejavnosti (30 odstotkov vrednosti vseh novih kreditov), sledijo trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil (24 odstotkov), oskrba z električno energijo, plinom in paro (20 odstotkov), dejavnost javne uprave (9 odstotkov), promet in skladiščenje (5 odstotkov), gradbeništvo (4 odstotki) ter druge dejavnosti.

Posredno financiranje

Krediti

Konec leta 2022 so imeli krediti poslovnim bankam in hranilnicam 18-odstotni delež v kreditnem portfelju SID banke (2021: 29-odstotni delež), od tega se 84 odstotkov nanaša na kredite slovenskim bankam, 16 odstotkov pa na kredite tujim bankam za financiranje slovenskih izvoznih poslov. Njihovo stanje je znašalo 309.697 tisoč EUR oziroma 37,1 odstotka manj kot konec leta 2021, kar je zlasti pokazatelj:

- razmer na finančnih trgih z visoko likvidnostjo (visoko stanje vlog) ter posledično manjših potreb po novih virih in predčasnih vračil;
- usmeritve v intenziviranje porabe že razpoložljivih sredstev pri bankah in hranilnicah posrednicah;
- vzporednega koriščenja instrumentov v okviru finančnih programov, ki so na voljo v okviru izvajanja Sklada skladov FI 2014–2020 in Sklada skladov COVID-19.

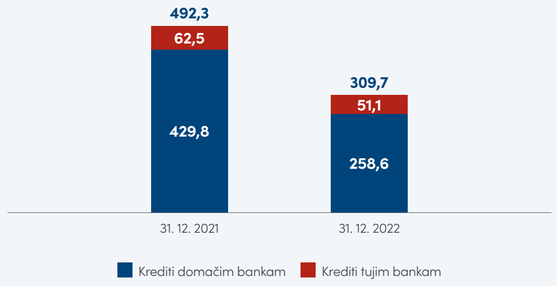
Pomemben del financiranja končnih prejemnikov (samostojnih podjetnikov, zadrug, MSP, *mid-cap* podjetij, velikih podjetij, občin) poteka na podlagi dolgoročnega namenskega financiranja prek poslovnih bank in hranilnic, ki so kot posrednice najpomembnejše partnerice pri financiranju končnih prejemnikov, v posredovanje pa se lahko vključujejo tudi javni skladi. SID banka pri tem kombinira in zagotavlja prenos ugodnosti virov na podlagi dolgoročnih zadolžitev pri razvojnih institucijah in drugih virov, ki ga dopolnjuje z zagotavljanjem dodatnih storitev finančnim posrednikom za krepitev vloge osrednje javnofinančne institucije za spodbujanje gospodarskega razvoja.

SID banka je v letu 2022 nadaljevala nadgradnjo sodelovanja s poslovnimi bankami in hranilnicami, ki je ob upoštevanju regulatornih okvirov vključevalo prilagajanje in optimiziranje obstoječe ponudbe, poenostavitev izvajanja in krepitev administrativno tehnične podpore finančnim posrednikom za digitalizacijo in marketinške aktivnosti itd. Na podlagi strateških usmeritev in nabora ukrepov za prilagoditev poslovnega modela poslovanja prek poslovnih bank in hranilnic so bile v letu 2022 aktivnosti SID banke usmerjene v pripravo novih načinov posredovanja sredstev z državno pomočjo prek poslovnih bank in hranilnic ter širšega nabora produktov, katerih namen je skladen z ZSIRB.

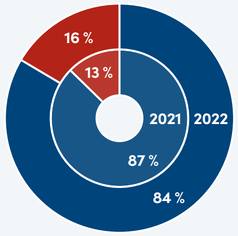
Prilagajanje finančnih instrumentov bo tudi v prihodnje pomembno vplivalo na ohranjanje oziroma pospeševanje plasiranja sredstev SID banke prek poslovnih bank in hranilnic, zlasti z vidika njene vloge izvajalke skladov skladov, instrumentov znotraj skladov skladov in izvajanja instrumentov finančnega inženiringa. Pri tem bo pomemben poudarek na financiranju projektov s področja zelenega gospodarstva in digitalizacije. Izvajanje obeh skladov skladov prek finančnih posrednikov postaja čedalje pomembnejši način delovanja SID banke na delu posrednega financiranja.

V letu 2023 bo SID banka kljub še vedno visoki likvidnosti na bančnem trgu, a hkrati vse bolj zaostrenih pogojih dostopa do dolgoročnega ugodnega financiranja bankam ponujala dolgoročne vire z državno pomočjo, hkrati pa nadaljevala širitev ponudbe s produkti, v okviru katerih bo poudarek na prevzemu tveganj.

Krediti bankam (v milijon EUR)



Struktura kreditov bankam



Slovenski naložbeni program kapitalske rasti (SEGIP)

Do konca leta 2022, pet let po vzpostavitvi sicer 15 letnega SEGIP, sta bili (brez upoštevanja SEGIP Top-Up) v obliki trdnih zavez za vplačilo sredstev razdeljeni dobri dve tretjini sredstev SEGIP (približno 68 od 100 milijonov EUR, ki so na razpolago; od tega EIF in SID banka zagotavljata vsaka po 50 milijonov EUR). Zaveze so dane bodisi skladom zasebnega kapitala, ki v 4- do 5-letnem obdobju nato ta sredstva investirajo v podjetja, bodisi neposredno slovenskim podjetjem prek aktivnosti soinvestiranja.

Od 50 milijonov EUR sredstev SEGIP, namenjenih novoustanovljenim slovenskim skladom zasebnega kapitala *(t. i. capacity building)*, je bilo vseh 50 milijonov EUR že razdeljenih dvema skladoma, registriranima v Sloveniji, ki ju upravljata v Sloveniji registrirana upravljavca alternativnih skladov, in sicer ALFI PE, d.o.o., in Generali Investments, d.o.o. Oba sklada skupaj sta poleg prej omenjenih 50 milijonov EUR sredstev SEGIP uspela pritegniti še za 85 milijonov EUR zavez za vplačilo s strani zasebnih vlagateljev. Do konca leta 2022 sta navedena sklada slovenskim podjetjem že nakazala za 94 milijonov EUR sredstev v obliki lastniškega kapitala, od tega 67 milijonov EUR od vplačil vlagateljev in 27 milijonov EUR iz zadolževanja pri slovenskih poslovnih bankah.

Finančni vzvod se zagotavlja tudi prek drugih naložb SEGIP. V okviru aktivnosti soinvestiranja so bila do konca leta 2022 dokapitalizirana slovenska podjetja v višini 11 milijonov EUR (od tega sredstva SID banke 3,9 milijona EUR).

V okviru aktivnosti investiranja v tuje sklade zasebnega kapitala je bila dana zaveza za vplačilo v luksemburški sklad zasebnega kapitala v višini 10 milijonov EUR (EIF in SID banka oba po 5 milijonov EUR) za namene lastniškega financiranja slovenskih podjetij.

Neposredno financiranje

Krediti

Krediti strankam, ki niso banke, so ob koncu leta 2022 znašali 1.382.527 tisoč EUR, kar je 15,2 odstotka več kot ob koncu leta 2022. Njihov delež v kreditnem portfelju se je v letu 2022 povečal za 11 odstotnih točk na 82 odstotkov.

Neposredno financiranje strank, ki niso banke, se izvaja samostojno prek namenskih posojilnih skladov finančnega inženiringa, skladov skladov v delu, ki jih SID banka izvaja neposredno, in iz lastnih virov sredstev ter z različnimi oblikami sofinanciranja s poslovnimi bankami. Druge oblike neposrednega financiranja so izvozni krediti, financiranje občin, projektno financiranje, vstopi v dolg, odkupi terjatev ipd.

Največja kategorija znotraj neposrednega kreditiranja podjetij in drugih strank v letu 2022 je bilo samostojno financiranje in financiranje v okviru ukrepov finančnega inženiringa, kar je bilo namenjeno zlasti financiranju:

- poslovanja podjetij, ki so jih prizadele epidemija covida-19, energetska draginja in ukrajinska kriza;
- naložb, ki prispevajo k prehodu v krožno gospodarstvo;
- tehnološko-razvojnih projektov;
- naložb in obratnega kapitala v gozdno-lesno predelovalno verigo ter
- podjetij, ki delujejo na področju cestnih prevozov.

Poleg namenskih linij je pomemben delež neposrednega financiranja imelo sofinanciranje večjih naložbenih in infrastrukturnih projektov, projektov s področja zelenega in krožnega gospodarstva ter poslov v okviru protikriznega financiranja.

Nadaljnji razvoj in izvajanje programov neposrednega financiranja bosta temeljila na potrebah gospodarstva, vrzelih in dopolnjevanju ponudbe poslovnih bank in javnih skladov, zlasti z vidika razvojnega delovanja za lažji, hitrejši, digitalni, zeleni in krožni prehod gospodarstva.

Produkti na podlagi finančnega inženiringa iz nacionalnih proračunskih sredstev in lastnih sredstev SID banke

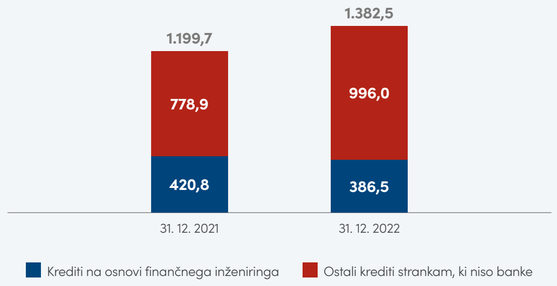
SID banka za izvajanje finančnih ukrepov nacionalnih in evropskih javnih politik izvaja sklop finančnih instrumentov, ki temeljijo na povratnih oblikah spodbud s kombinacijo lastnih, proračunskih in drugih ugodnih virov financiranja, zanje pa so priglašene sheme državnih pomoči (po Začasnem okviru za ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu ob izbruhu COVID-19, Začasnem okviru za krizne ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu po agresiji Rusije proti Ukrajini, po Uredbi o splošnih skupinskih izjemah *(General Block Exemption Regulation – GBER)* in pomoči *de minimis*).

V okviru izvajanja ukrepov finančnega inženiringa, pri katerih sodeluje z MGTŠ in MZI, SID banka zagotavlja dolgoročne vire za financiranje mikro, malih in srednje velikih podjetij, velikih podjetij ter zadrug in razvojnih projektov podjetij, kar je bil najpomembnejši instrument neposrednega financiranja v letu 2022.

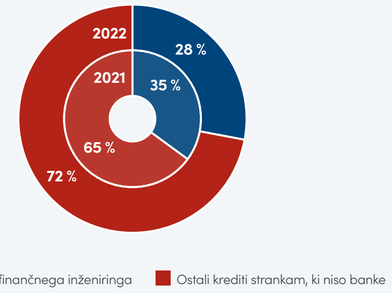
Banka je v letu 2022 ponujala pet programov, katerih sredstva so lahko podjetja pridobila neposredno pri SID banki:

- MSP 7: program za financiranje poslovanja in kapitalskega utrjevanja malih in srednje velikih podjetij temelji na načelu ugodnega šest- do dvanajstletnega

Krediti strankam, ki niso banke (v milijon EUR)



Struktura kreditov strankam, ki niso banke



dolgoročnega posojila z moratorijem na odplačilo glavnice v višini polovice ročnosti kredita; višina kredita lahko znaša od 100 tisoč do 5 milijonov EUR; poleg tipičnih razvojnih učinkov glede na cilje vsebine, to je dolgoročno financiranje obratnega kapitala, je glavni namen produkta omogočiti podjetjem z nizko kapitalsko ustreznostjo, da izboljšajo ročnostno strukturo dolgov, se postopno kapitalsko okrepijo in uvedejo (nov) perspektivni poslovni model. Program je omogočal pridobitev posojila po shemi državne pomoči (*de minimis*).

- NALOŽBE 3: program za financiranje naložb, ki prispevajo k prehodu v krožno gospodarstvo, namenjen financiranju naložb v opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva na območju Republike Slovenije; zneski kreditov so v višini od 100 tisoč do 10 milijonov EUR z ročnostjo od treh do dvajsetih let, z moratorijem na odplačilo glavnice do največ polovice ročnosti kredita, vendar ne več kot pet let; podjetja lahko s tovrstnimi krediti razširijo in tehnološko posodobijo svoje proizvodne in storitvene zmogljivosti ter tako povečajo svojo konkurenčnost. Program je omogočal pridobitev posojila za financiranje poslovanja po dveh shemah državnih pomoči (*de minimis* in Začasni okvir za ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu ob izbruhu epidemije COVID-19).
- RRI 3: program za financiranje tehnološko-razvojnih projektov z zneski od 100 tisoč do 15 milijonov EUR in ročnostjo od šestih do dvanajstih let ter moratorijem na odplačilo glavnice, ki traja najmanj dve leti in največ polovico ročnosti kredita. SID banka je s tem programom financirala raziskovalno-razvojne ali naložbene projekte s ciljem tehnoloških, procesnih ali organizacijskih inovacij; kredit je mogoče pridobiti v skladu s tremi tipi državnih pomoči (*de minimis*, GBER in Začasni okvir za ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu ob izbruhu COVID-19).
- LES 1: program za financiranje naložb v gozdno-lesni verigi, namenjen financiranju gradnje novih ali tehnološke posodobitve obstoječih obratov za predelavo lesa, nove tehnološke opreme za nov proizvodni postopek in razvoj ali proizvodnjo novih lesnih proizvodov ter financiranju stroškov poslovanja; zneski kreditov so v višini od 100 tisoč do 5 milijonov EUR, ročnost kreditov pa od dveh do dvajsetih let, z moratorijem na odplačilo glavnice, ki traja največ polovico ročnosti kredita, vendar ne več kot šest let. Program je omogočal pridobitev posojila po shemi državne pomoči (*de minimis*).
- PROMET 1: program za financiranje gospodarskih subjektov na področju cestnih prevozov. Kredit v višini od 100 tisoč do 800 tisoč EUR je namenjen prevoznikom, na katere je vplival izbruh epidemije covida-19 in ima ročnost šest do osem let ter moratorij na odplačilo glavnice kredita dve leti; program je omogočal pridobitev posojila po shemi državne pomoči (Začasni okvir za ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu ob izbruhu COVID-19).

Navedeni programi praviloma vsebujejo elemente državne pomoči, ki se odražajo v ugodnih obrestnih merah kreditov. Tehtana povprečna ročnost vseh kreditov finančnega inženiringa je znašala 11,5 leta, tehtan povprečni pribitek nad referenčno obrestno mero pa je 1,66 odstotka.

Neto dani krediti iz vseh programov finančnega inženiringa so ob koncu leta 2022 znašali skupaj 386,3 milijona EUR. V letu 2022 je bilo podpisanih 23 pogodb v vrednosti 33,9 milijona EUR.

Pri programih finančnega inženiringa je plasiranje potekalo v skladu s planiranim. Črpanje določenih dolgoročnih investicijskih kreditov, odobrenih predvsem po programih NALOŽBE 3, RRI 3 in LES 1, se po navadi izvaja sukcesivno z izvedbo dolgoročnih investicij, kar lahko pomeni tudi večletno namensko koriščenje kreditov. V takih primerih pride do zamika in porazdelitve realizacije plana črpanih kreditov.

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

Produkti iz lastnih sredstev SID banke

Izvajanje ukrepov finančnega inženiringa je dopolnjevala ponudba iz lastnih virov SID banke. zlasti prek dveh programov:

- OSN: program za financiranje podjetij vseh velikosti za obratna sredstva in naložbe. Program omogoča pridobitev posojila z zneskom od 100 tisoč EUR, ročnost kreditov je od enega do dvajsetih let in moratorij na odplačilo kredita največ polovica ročnosti kredita, vendar ne več kot pet let. Kredit je mogoče pridobiti skladno z dvema tipoma državnih pomoči (*de minimis*, Začasni okvir za ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu ob izbruhu COVID-19).
- OSN z jamstvom EGF: za spodbujanje okrevanja gospodarstva je banka v letu 2022 izvajala program financiranja podjetij vseh velikosti za obratna sredstva in naložbe z možnostjo koriščenja jamstva EGF, ki ga upravlja EIF – gre za portfeljsko jamstvo EGF za kritje dela izgube, na podlagi katerega je SID banka od EIF prejela neomejeno portfeljsko jamstvo v višini 70 odstotkov vrednosti podeljenih kreditov. Jamstvo EGF je kot oblika zavarovanja kredita omogočalo kreditiranje tudi tistih končnih prejemnikov, ki niso imeli možnosti zavarovati kredita z drugimi oblikami zavarovanj. Program je omogočal financiranje likvidnostnih potreb MSP in podjetij s srednje veliko tržno kapitalizacijo, prizadetih zaradi krize zaradi covida-19, pod ugodnimi pogoji, pri čemer je bil minimalni znesek kredita 100 tisoč EUR, ročnost kreditov je bila od enega do dvanajst let in z moratorijem na odplačilo kredita, ki je lahko največ polovica ročnosti kredita, vendar ne več kot pet let. Glavni cilj je bil ohraniti delovna mesta in podjetja. Za kreditojemalce je bilo jamstvo državna pomoč za spodbujanje gospodarstva v obliki zavarovanja kredita na podlagi veljavne sheme pomoči Pan-European Guarantee Fund in response to COVID-19. Kredit je bilo mogoče pridobiti v skladu z dvema tipoma državnih pomoči (*de minimis*, Začasni okvir za ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu po izbruhu COVID-19). SID banka je s tem programom uspešno dopolnila paleto svojih razvojnih in interventnih kreditov, kar se je odrazilo tudi v interesu podjetij, predvsem pa v olajšanju dostopa do financiranja.

Plasiranje kreditov z jamstvom EGF se je začelo avgusta 2021 in se zaključilo decembra 2022, ko ni bilo več mogoče koristiti jamstev EGF. SID banka je do konca leta 2022 sklenila 151 pogodb za financiranje naložb in obratnih sredstev slovenskih podjetij z jamstvom EGF v skupni višini 102,4 milijona EUR. Program je bil v letu 2022 eden glavnih produktov neposrednega financiranja iz lastnih sredstev banke.

Neposredno izvajanje Sklada skladov FI 2014–2020 in Sklada skladov COVID-19

SID banka je v letu 2022 pospešeno izvajala aktivnosti v okviru Sklada skladov FI 2014–2020 in Sklada skladov COVID-19, namenjenega učinkovitemu odzivu na posledice epidemije covida-19, tako da so bili v oktobru 2022 izpolnjeni vsi pogoji za črpanje zadnje, četrte tranše kohezijskih sredstev Sklada skladov FI 2014–2020 v decembru 2022. V okviru Sklada skladov FI 2014–2020 je SID banka neposredno izvajala tri finančne instrumente, in sicer EKP posojila za RRI (razpoložljivih sredstev EKP je 20,8 milijona EUR), EKP posojila za celovito energetsko prenovo stavb javnega sektorja (razpoložljivih sredstev EKP je 6,5 milijona EUR) in EKP posojila za urbani razvoj (razpoložljivih sredstev EKP je 4,9 milijona EUR) ter v okviru Sklada skladov COVID-19 EKP posojila RRI/COVID-19 (razpoložljivih je 5 milijonov EUR EKP sredstev). Sicer uspešno neposredno izvajanje sklada skladov je v letu 2022 zaostalo predvsem na področju finančnega instrumenta EKP posojila za celovito energetsko prenovo stavb javnega sektorja ter finančnega instrumenta EKP portfeljske garancije za RRI za MSP, in sicer predvsem zaradi omejitev pri namenih produkta in tudi zaradi velike razpoložljivosti nepovratnih sredstev za te namene, na področju RRI pa tudi zaradi učinkov vojne v Ukrajini in energetske krize, ki je dinamiko investicijskih projektov upočasnilo.

Financiranje občin in javnega sektorja

SID banka se je v letu 2022 lotila spremembe programa financiranja subjektov javnega sektorja, tako da je omogočila financiranje tega programa tudi iz ugodnih virov, pridobljenih pri CEB in EIB, ki jih je banka dopolnjevala z lastnimi viri. SID banka je v letu 2022 odobrila 21 kreditov za (so)financiranje naložb slovenskih občin v javno infrastrukturo. Na podlagi sklenjenih kreditnih pogodb z rokom odplačila med 10 in 25 let je bilo črpanih 44 milijonov EUR. Banka je nadaljevala razvoj programa in razširitev na druge subjekte javnega sektorja v okvirih zunaj državnih pomoči.

Izvozno financiranje

Aktivnosti izvoznega financiranja so v letu 2022 močno zaznamovali dogodki v Ukrajini ter z njimi povezane sankcije proti Rusiji in Belorusiji. Financiranje nekaterih projektov v navedenih državah je bilo ustavljeno, obravnava novih kreditnih poslov pa prekinjena. SID banka je z drugimi finančnimi produkti blažila škodo, ki je bila povzročena prizadetim izvoznikom.

SID banka je nadaljevala ugodno financiranje tujih kupcev slovenskega blaga in storitev na drugih trgih in s tem prispevala večji konkurenčnosti, z dolgoročnim financiranjem naložb slovenskih podjetij v tujini pa podprla njihovo internacionalizacijo.

Tveganja, geopolitične razmere in omejevalni ukrepi na trgih, ki so eden od fokusov izvoznega financiranja v skladu s potrebami gospodarstva, so okrepili prizadevanja in aktivnosti banke na področju financiranja za odpiranje oziroma podporo slovenskim podjetjem pri nastopanju na novih trgih z upoštevanjem zaznanih trendov (deglobalizacija, geopolitična polarizacija, inflacijske spremembe, *onshoring* itd.).

Projektno financiranje in svetovanje

SID banka je v letu 2022 nadaljevala aktivnosti svetovanja in projektnega financiranja. Prek oddelka za projektno in izvozno financiranje se s svetovalnimi storitvami usmerja k reševanju enega ključnih izzivov na področju izvajanja projektov, to je k njihovi hitrejši in učinkovitejši pripravi. To vključuje sistematično pregledovanje trga, identifikacijo potencialnih investitorjev ter ustrezno svetovalno in tehnično podporo. Banka projekte spremlja in omogoča njihov razvoj v celotnem ciklu od identifikacije projekta do faze, ko ga je mogoče finančno strukturirati in s tem pripraviti za financiranje.

V letu 2022 je banka v vlogi izvajalskega partnerja Evropske komisije promovirala Instrument za povezovanje Evrope – Podpora infrastrukturi za alternativne vire energije. V okviru instrumenta so na voljo nepovratna sredstva za projekte s področij infrastrukture za polnjenje električne energije, za oskrbo z vodikom in oskrbo z utekočinjenim zemeljskim plinom.

Drugo neposredno financiranje

Z dolgoročnimi viri v sodelovanju, zlasti v sofinanciranju z drugimi bankami in tudi samostojno, SID banka dopolnjuje ponudbo poslovnih bank na vseh področjih, ki jih v skladu z ZSIRB lahko podpira, to je zlasti na področjih energetske učinkovitosti, krožnega gospodarstva, okoljevarstva, spodbujanja internacionalizacije podjetij, konkurenčnosti gospodarstva, zaposlovanja, tehnološkega razvoja, raziskav in inovacij ter stanovanjske oskrbe za ranljive skupine prebivalstva. Pri tem uporablja različne instrumente financiranja, kot so sindicirana posojila, samostojno neposredno financiranje, odkupi terjatev, vstopi v dolg in druge oblike prevzema tveganj ter projektno financiranje.

Za izboljšanje logistične, komunalne in druge gospodarske in javne infrastrukture na območju Republike Slovenije je SID banka v sodelovanju s poslovnimi bankami ali samostojno financirala investicije v tovrstno infrastrukturo ter tako pripomogla k skladnejšemu in hitrejšemu regionalnemu razvoju.

V letu 2022 je na poslovanje podjetij močno vplivala tudi vojna v Ukrajini, saj so bila podjetja neposredno ali posredno prizadeta zaradi resne gospodarske motnje. Ruska vojaška agresija proti Ukrajini, sankcije, ki so jih naložili EU ali njeni mednarodni partnerji, ter gospodarski protiukrepi, ki jih je sprejela Rusija, vplivajo na povečano potrebo po likvidnostnem financiranju podjetij zaradi izrazito povišanih stroškov poslovanja. SID banka je tako v letu 2022 ob upoštevanju izrednih razmer s proticikličnimi ukrepi pomagala gospodarstvu na več ravneh, saj je zagotavljala potrebno likvidnost gospodarstvu prek samostojnega neposrednega financiranja ali kot del sindiciranega kreditiranja.

Energetska kriza, ki se je začela poleti 2021 in se še dodatno zaostrila z začetkom vojne v Ukrajini ter se odražala s strmo rastjo cen energentov, je v letu 2022 dosegla enega svojih vrhuncev in drastično ohromila delovanje veleprodajnih energetskih trgov. Obstoječe razmere so omejile dostopnost do energentov na veleprodajnih trgih, ustvarjale izredna tržna in finančna tveganja ter ogrožale možnosti oskrbe končnih odjemalcev (gospodinjstva, industrija) v Republiki Sloveniji pod ekonomsko vzdržnimi pogoji. SID banka je pristopila sistematično in zagotavljala podjetjem v teh panogah potrebno likvidnost ter s tem vplivala tudi na zmanjšanje tveganj v preskrbovalni verigi do končnih kupcev.

POSLOVANJE PO POOBLASTILU REPUBLIKE SLOVENIJE

Zavarovanje pred nemarketabilnimi riziki

Za SID banko kot pooblaščeno institucijo v imenu Republike Slovenije in za njen račun velja, da (po) zavaruje tiste komercialne in nekomercialne oziroma politične (nemarketabilne) rizike, ki jih zaradi njihove narave in stopnje rizičnosti zasebni sektor na splošno ni pripravljen prevzeti ali ima za to omejene zmogljivosti.

Z zaključkom obdobja epidemije covida-19 se svetovno gospodarstvo sooča še z večjimi negotovostmi, pri čemer prednjači začetek vojne v Ukrajini in skrb vzbujajoče posledice, ki jih ta prinaša za gospodarske subjekte. Za gospodarstva držav EU se ocenjuje, da bodo med najbolj prizadetimi. Slovenija se negativnim posledicam vojne ne bo mogla izogniti, saj so države EU najpomembnejše gospodarske partnerice slovenskega gospodarstva. Za Slovenijo je pomemben trg tudi Vzhodna Evropa, kjer pa so trgovinske vezi zaradi vojne in veljavnih ekonomskih ukrepov zoper Rusijo in Belorusijo bistveno omejene. Slovenski tradicionalni trgi na območju nekdanje Jugoslavije gospodarsko prav tako večinoma gravitirajo na območje EU in bodo posledično prav tako utrpeli negativne posledice iz navedenih razlogov, posredno pa tudi slovenski gospodarski subjekti, ki poslujejo v teh državah.

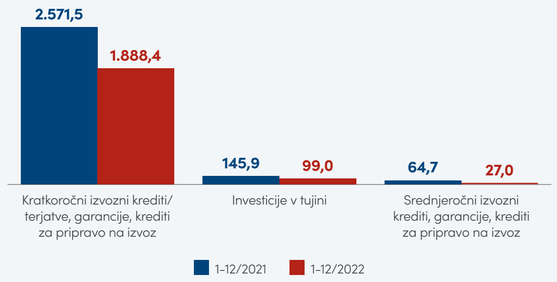
V takih razmerah bodo slovenska podjetja iskala nove kupce v državah, ki jih vojne razmere v Ukrajini niso prizadele. Posledično bodo storitve SID banke še zlasti pomembne, da bo izvoznikom na voljo ustrezen zavarovalni instrumentarij, s katerim bodo lažje in varneje izvedli tržni premik, ki ga zahteva spremenjeno poslovno okolje.

Obseg zavarovanih poslov

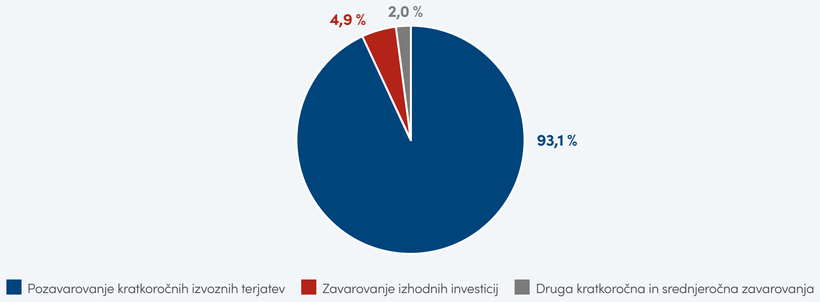
Obseg poslov je v letu 2022 znašal 2.014.457 tisoč EUR, kar pomeni 27,6 odstotno znižanje v primerjavi z letom prej. Manjši obsegi so bili posledica izteka veljavnosti ukrepa Evropske komisije, ki je med pandemijo razglasila vse izvozne terjatve za nemarketabilne ne glede na ročnost in državo kupca. SID banka je za ta namen oblikovala program »*top up*« za pozavarovanje, ki so ga lahko uporabljale zainteresirane kreditne zavarovalnice. Ukrep je veljal do 31. 3. 2022. Dodatno sta k zmanjšanju zavarovalnih obsegov prispevala tudi izbruh vojne v Ukrajini in s tem povezana uvedba gospodarskih sankcij zoper Rusijo in Belorusijo. Posledično se je zaprla politika zavarovanj do kupcev iz Ukrajine, do ruskih oziroma beloruskih kupcev pa je ostala odprta izključno le še za humanitarno in farmacevtsko blago. Ob upoštevanju, da so imele navedene vzhodnoevropske države velik delež v strukturi zavarovanih poslov, je navedeni ukrep močno vplival na višino zavarovalnih obsegov.

Realizirani obseg zavarovalnih poslov je v letu 2022 dosegel 11,6 odstotka najvišje možne vrednosti na novo prevzetih letnih obveznosti, kot je opredeljen v ZZFMGP. V strukturi realiziranega obsega (po) zavarovanih poslov ima največji, 93,1-odstotni delež pozavarovanje kratkoročnih izvoznih terjatev (obnovljiva zavarovanja kratkoročnih nemarketabilnih rizikov), sledi zavarovanje izhodnih investicij (4,9-odstotni delež), drugo se nanaša na druga kratko- in srednjeročna zavarovanja.

Obseg zavarovalnih poslov po vrstah zavarovanja (v milijon EUR)



Struktura obsega (po)zavarovanih poslov



Struktura zavarovanj po državah se po letih bistveno ne razlikuje. V letu 2022 se največji delež še vedno nanaša na zavarovalne posle v Rusiji (24,6 odstotka), sledijo Srbija (11,1 odstotka), Bosna in Hercegovina (7,5 odstotka), Turčija (5,2 odstotka), Nemčija (5,1 odstotka), Hrvaška (5,0 odstotka), Severna Makedonija (3,4 odstotka) ter Ukrajina, Italija in Uzbekistan (vsaka po 2,5 odstotka). Druge države imajo deleže pod 2,5 odstotka.

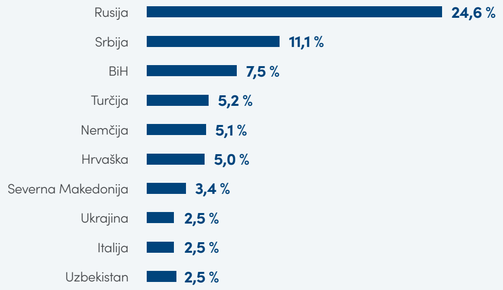
Za zavarovanje rizikov do ruskih kupcev je značilno, da so se po uveljavitvi gospodarskih sankcij izvajale le še storitve pozavarovanja kratkoročnih terjatev ter izključno za humanitarno in farmacevtsko blago. Države nekdanje Jugoslavije veljajo za tradicionalne trge slovenskih izvoznikov, posledično so visoki tudi zavarovalni obsegi do kupcev iz teh držav. Prevladovale so izvozne transakcije s kratko ročnostjo.

Izpostavljenost

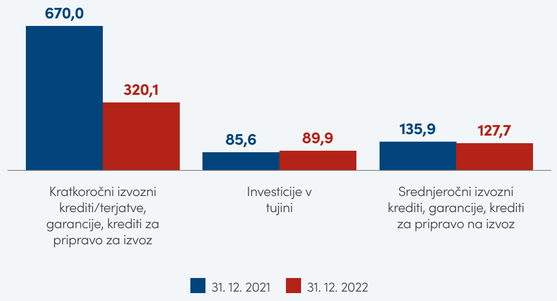
Izpostavljenost iz naslova veljavnih zavarovalnih polic je ob koncu 2022 znašala 535.634 tisoč EUR. K temu se v skladu z ZZFMGP prišteva še izpostavljenost iz naslova danih zavezujočih obljub za zavarovanje, ki je znašala 2.101 tisoč EUR. Skupna izpostavljenost iz sklenjenih zavarovanih poslov za državni račun in izdanih zavezujočih obljub za zavarovanje je tako dosegla 537.735 tisoč EUR ter se je v primerjavi s stanjem konec leta 2021 znižala za 39,7 odstotka.

Znesek izpostavljenosti znaša 25,1 odstotka limita, opredeljenega v Zakonu o izvrševanju proračunov Republike Slovenije (ZIPRS) za leti 2022 in 2023, in 1,0 odstotka limita, kot ga opredeljuje ZZFMGP. V zavarovalnem portfelju je bila v letu 2022 najvišja izpostavljenost izkazana do kupcev iz Rusije, Srbije, Belorusije, Hrvaške, Bosne in Hercegovine, Turčije, Severne Makedonije, Uzbekistana, Ukrajine in Gane.

Struktura zavarovanj po državah



Izpostavljenost po vrstah zavarovanja (v milijon EUR)



Druge zavarovalno-tehnične postavke

Zavarovalne premije in provizije iz zavarovanja pred nemarketabilnimi riziki so v letu 2022 dosegle 3.655 tisoč EUR in so se v primerjavi z letom 2021 znižale za 47,3 odstotka. Nižja zavarovalna premija v primerjavi s predhodnim letom je predvsem posledica znižanja zavarovalnih obsegov, deloma pa tudi spremenjene strukture zavarovalnih poslov. V letu 2022 v strukturi realiziranih poslov izrazito prevladujejo transakcije s kratko ročnostjo, medtem ko je bilo srednjeročnih poslov bistveno manj kot leto prej. Premijske stopnje iz naslova kratkoročnih zavarovanj so v primerjavi s srednjeročnimi nižje, zato so nižje tudi premije iz teh poslov.

V strukturi plačanih premij pripada največji delež premijam iz (po)zavarovanih kratkoročnih izvoznih terjatev, sledijo premije za zavarovanje investicij, premije iz zavarovanja srednjeročnih bančnih garancij, premije iz kratko- in srednjeročnih kreditov za pripravo na izvoz ter premije iz kratkoročnih kreditov in bančnih garancij.

Prihodki iz obdelovalnih provizij so zanemarljivi, saj SID banka obdelovalne provizije za izdane obljube v skladu s poslovno politiko in veljavnimi ceniki v primeru izvedbe posameznih izvoznih poslov oziroma investicij všteje v premijo.

Plačane škode so v letu 2022 znašale 1.624 tisoč EUR, kar je več kot leto prej (2021: 512 tisoč EUR). Izplačanih je bilo 12 manjših škod iz pozavarovanja kratkoročnih terjatev ter zadnji del preostanka škode iz naslova nedelničarskega posojila, preostanek pa izhaja iz stroškov izterjav že plačanih škod iz preteklih let.

Obseg škod v obravnavi (vloženi odškodninski zahtevki) po stanju na dan 31. 12. 2022 je znašal 855 tisoč EUR, kar je 559 tisoč EUR manj kot konec leta 2021.

Vrednost potencialnih škod v 2022 je dosegla 4.049 tisoč EUR in se je glede na leto prej povečala za 3.644 tisoč EUR. Primarno izhaja iz zavarovanih srednjeročnih poslov ter manj iz pozavarovanih kratkoročnih terjatev.

Zavarovalno-tehnični rezultat je v letu 2022 dosegel 1.332 tisoč EUR (2021: 5.993 tisoč EUR). Presežek prihodkov nad odhodki je znašal 1.859 tisoč EUR (2021: 6.753 tisoč EUR).

Varnostne rezerve

Varnostne rezerve so za SID banko oziroma Republiko Slovenijo pomemben vir zavarovalnih zmogljivosti za zavarovanje pred nemarketabilnimi riziki, preden plačila zavarovalnin bremenijo državni proračun.

Varnostne rezerve so se v letu 2022 v primerjavi s predhodnim letom zvišale za 1.859 tisoč EUR kot posledica pozitivnega rezultata poslovanja in ob koncu leta dosegle 174.869 tisoč EUR.

Povečanje varnostnih rezerv za:

1,9 milijona EUR

V tisoč EUR	31. 12. 2022 oz. 1–12/2022	31. 12. 2021 oz. 1–12/2021	Indeks 2022/2021
Premije in provizije	3.655	7.720	47,3
Potencialne škode	4.049	405	1.000,4
Škode v obravnavi	855	1.414	60,4
Plačane škode	(1.624)	(512)	316,9
Regresi	404	17	2.434,3
Zavarovalno-tehnični rezultat	**1.332**	**5.993**	**22,2**
Prihodki od naložbenja	527	760	69,3
Presežek prihodkov nad odhodki	**1.859**	**6.753**	**27,5**

Poslovanje iz zavarovanja pred nemarketabilnimi riziki po vrstah zavarovanj

Zavarovanje kratkoročnih izvoznih kreditov/ terjatev in garancij

Obseg kratkoročnih zavarovanj na področju (po) zavarovanja izvoznih terjatev, garancij in priprave na izvoz je leta 2022 znašal 1.888.411 tisoč EUR, kar je 26,6 odstotka manj kot leto prej. Večina kratkoročnih zavarovanj se nanaša na pozavarovanje kratkoročnih obnovljivih izvoznih terjatev na podlagi pozavarovalnih pogodb, ki jih ima SID banka sklenjene s podružnico Coface v Sloveniji in Zavarovalnico Triglav. Le manjši del se nanaša na zavarovanje individualnih izvoznih poslov.

Realiziran obseg kratkoročnih zavarovanj v letu 2022 je večinoma povezan z izvoznimi posli v Rusiji, Srbiji, Bosni in Hercegovini, Turčiji, Nemčiji, Ukrajini, Severni Makedoniji, Italiji, Romuniji in Hrvaški. Promet zavarovanih izvoznih poslov do dolžnikov iz drugih držav je nižjih vrednosti. Izpostavljenost iz teh poslov, vključno z obljubami, je konec leta 2022 znašala 320.129 tisoč EUR, kar pomeni 52,2-odstotno znižanje v primerjavi s stanjem konec predhodnega leta (2021: 670.040 tisoč EUR). Visoko znižanje je posledica vojnih razmer v Ukrajini ter s tem povezane spremenjene politike zavarovanja limitov do kupcev v Ukrajini, Belorusiji in Rusiji. K znižanju izpostavljenosti je prispevala tudi ukinitev kritja limitov za kupce na začasno nemarketabilnem trgu (EU in OECD) z ukrepom »top up«, katerega veljavnost se je iztekla 31. 3. 2022.

Obsegu kratkoročnih zavarovanj v letu 2022 je sledila plačana zavarovalna premija, ki se je znižala za 25,4 odstotka in je znašala 3.095 tisoč EUR.

Za leto 2023 je načrtovan manjši obseg (po) zavarovanih poslov kot v letu 2022, ker kritja izvoznih poslov v države EU in OECD niso več veljavna. Zaradi nadaljevanja vojne v Ukrajini je mogoče pričakovati, da se bodo gospodarske sankcije zoper Rusijo in Belorusijo še stopnjevale, zato bodo izvozne politike za rizike navedenih držav zelo omejevalne.

Zavarovanje srednjeročnih izvoznih kreditov

Največji delež zavarovanih srednjeročnih izvoznih kreditov, bančnih garancij in kreditov za pripravo na izvoz v letu 2022 se je nanašal na izvoz komunikacijskih in drugih električnih naprav, orodij in strojev, storitev iz naslova inženirskega in tehničnega svetovanja ter gradbeništva. Največ srednjeročnih poslov je bilo sklenjenih za zavarovanje terjatev do kupcev iz Uzbekistana, Hrvaške, Španije, Ruande, Kazahstana, Turčije, Nemčije in Nizozemske. Obseg zavarovanih srednjeročnih izvoznih kreditov vsako leto precej niha zaradi majhnega števila letno izvedenih projektov in njihove velikosti.

V letu 2022 se je obseg realiziranih zavarovanj na področju srednjeročnih izvoznih poslov v primerjavi z letom prej zmanjšal in je znašal 27.018 tisoč EUR (2021: 64.663 tisoč EUR).

Produkt izvoznega financiranja je uporaben za izvoznike, čedalje bolj pa ga prepoznava tudi trg oziroma kupci, ki vse pogosteje pogojujejo nakup v kombinaciji s financiranjem. Izvozniki bi se raje odločali za preprostejše oblike zavarovanj oziroma financiranja za pogodbene partnerje, vendar jih trg in ponudba konkurenčnih ponudnikov vse bolj silita, da razmišljajo o prodaji svojih proizvodov v paketu z izvoznim financiranjem. Še zlasti to velja za nove kupce na trgih Afrike in Azije.

Izpostavljenost iz naslova zavarovanj srednjeročnih izvoznih kreditov, bančnih garancij in kreditov za pripravo na izvoz (sklenjene zavarovalne police in obljube) je na 31. 12. 2022 znašala 127.713 tisoč EUR, pri čemer med državami po izpostavljenosti z 51,1-odstotnim deležem prevladuje Belorusija.

V letu 2022 so znašale premije iz naslova teh zavarovanj 373 tisoč EUR. Kot posledica ustavitve črpanja kredita tujemu kupcu v Ukrajini je bila naknadno zavarovancu vrnjena premija v višini 391 tisoč EUR, kar se je odrazilo v kumulativno negativnih 18 tisoč EUR zavarovalne premije. Plačane škode znašajo 142 EUR in v celoti izhajajo iz stroškov izterjave.

Kljub znižanju izpostavljenosti po obstoječih državah zaradi gospodarskih sankcij zoper ruske in beloruske javne kupce in umika slovenskih podjetij iz dolgoročnih projektov zaradi vojne v Ukrajini se predvideva, da bodo slovenski izvozniki poskušali izpad poslov na navedenih trgih deloma nadomestiti z izvedbo poslov v državah srednjega vzhoda, v Afriki ter morda v državah nekdanje Jugoslavije.

Do konca leta 2023 je mogoče pričakovati, da se bo izpostavljenost iz zavarovanja srednjeročnih poslov povišala, kar temelji predvsem na vrednosti novih načrtovanih poslov.

Zavarovanje izhodnih investicij

Obseg zavarovanih izhodnih investicij je v letu 2022 dosegel vrednost 99.028 tisoč EUR, kar v primerjavi s predhodnim letom pomeni 32,1-odstotno znižanje. V obseg zavarovanj so vključene na novo zavarovane izhodne investicije in tudi obnove obstoječih zavarovanj investicij iz prejšnjih let.

Izpostavljenost iz naslova zavarovanj investicij je konec leta 2022 znašala 89.893 tisoč EUR in je bila za 5,1 odstotka višja kot ob koncu predhodnega leta. Po strukturi največji del pripada izpostavljenosti zavarovanju nedelničarskih posojil. Obstoječi zavarovalni aranžmaji zapadajo v skladu s kreditnimi pogodbami in zavarovalnimi policami.

V strukturi zavarovanih investicij imajo največji delež investicije na Hrvaškem, sledijo Srbija, Nizozemska, Severna Makedonija ter Bosna in Hercegovina. Premije od zavarovanja investicij so se v letu 2022 v primerjavi s predhodnim letom zvišale za 7 odstotkov in dosegle vrednost 565 tisoč EUR.

V prihodnje se bodo slovenski izvozniki verjetno poskušali preusmeriti na tiste trge, ki bodo občutili manj negativnih posledic vojne. Vstop na nove trge je lahko le postopen, aktivnosti pa se po navadi ne začnejo z ustanavljanjem povezanih/odvisnih podjetij na teh trgih, temveč tovrstne aktivnosti sledijo šele, če imajo izvozniki pozitivne izkušnje iz poslovanja na novih trgih.

Na podlagi poslov v povpraševanju je mogoče sklepati, da se bo raven neposrednih zunanjih investicij v letu 2023 zmerno povečevala, kar bo predvsem posledica zavarovanja dolgoročnih kreditov odvisnim družbam v tujini za namen širitve poslovanja.

UPRAVLJANJE SKLADA SKLADOV FI 2014–2020 IN SKLADA SKLADOV COVID-19

Sklad skladov FI 2014-2020

V skladu s cilji operativnega programa za izvajanje evropske kohezijske politike v obdobju 2014–2020 SID banka v okviru sklada skladov, za katerega je bil sporazum med MGRT in SID banko o financiranju v višini 253 milijonov EUR sredstev evropske kohezijske politike sklenjen leta 2017, izvaja finančne produkte, ki so prek finančnih posrednikov (zlasti poslovnih bank, hranilnic in javnih skladov) na razpolago slovenskim podjetjem in občinam. V letu 2022 je bila znižana višina operacije na področju energetske učinkovitosti za 18 milijonov EUR in črpana še zadnja tranša v višini 57 milijonov EUR sredstev evropske kohezijske politike, skupno pa je bilo do konca leta 2022 črpanih za 234,7 milijona EUR sredstev EKP za celotno obdobje upravičenosti.

Poleg sredstev evropske kohezijske politike morajo finančni posredniki zaradi zahteve po finančnem vzvodu zagotoviti še dodatna sredstva iz drugih virov. Skupaj z zahtevo po ponovni uporabi vrnjenih sredstev evropske kohezijske politike bodo finančni posredniki v obdobju upravičenosti skupaj zagotovili še dodatna sredstva v okvirni višini 112 milijonov EUR, kar pomeni, da bo v tej perspektivi podjetjem in drugim končnim prejemnikom skupaj na voljo več kot 346 milijonov EUR.

Končnim prejemnikom bo skupaj na voljo več kot

346 milijonov EUR

Z oblikovanjem sklada skladov je bilo tudi v Sloveniji po vzoru tujih praks nadgrajeno koriščenje sredstev evropske kohezijske politike v smeri omogočitve povratnih oblik financiranja, ki so bistveno bolj učinkovita kot nepovratna sredstva, zlasti zaradi večjega finančnega vzvoda na sredstva EKP, multiplikativnih učinkov in možnosti ponovne uporabe sredstev EKP za nadaljnja financiranja.

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

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

Glavne prednosti finančnih instrumentov sklada skladov so zlasti:

- oblikovanje instrumentov na področju ugotovljenih tržnih vrzeli;
- pritegnitev zasebnih sredstev (zahtevan vzvod);
- multiplikativni učinki;
- tržna presoja projektov, vgrajena v sam proces;
- boljša finančna disciplina in večji učinki podprtih projektov;
- trajnostna oziroma ponovna uporaba sredstev;
- učinkovitejša razporeditev razvojnih sredstev države;
- manjša možnost zlorabe sredstev za druge namene.

Finančni instrumenti sklada skladov omogočajo končnim prejemnikom vrsto prednosti z vidika kapitala in nižjih obrestnih mer ter tudi z vidika daljših ročnosti financiranja, manjših zahtev in/ali brez zahtev glede zavarovanj in daljših moratorijev. SID banka kot upravljavka finančnim posrednikom zagotavlja tudi ustrezno pravno in administrativno-tehnično podporo.

Sklad skladov COVID-19

SID banka je v sodelovanju z MGRT v letu 2020 ustanovila še Sklad skladov COVID-19 v višini 65 milijonov EUR sredstev evropske kohezijske politike, ki je namenjen financiranju obratnih sredstev za izboljšanje likvidnosti in lažje okrevanje gospodarstva, prizadetega zaradi epidemije covida-19, ter investicij, raziskav, razvoja in inovacij. Vsa predvidena sredstva sporazuma med MGRT in SID banko so bila uspešno črpana že v letih 2020 in 2021.

V okviru Sklada skladov COVID-19 je banka razvila in uvedla dva produkta:

- mikroposojila za financiranje potrebne likvidnosti in investicij malih in srednje velikih podjetij v višini 60 milijonov EUR sredstev evropske kohezijske politike, ki se izvaja prek dveh finančnih posrednikov, ter
- posojila za raziskave, razvoj in inovacije za podjetja vseh velikosti v višini 5 milijonov EUR sredstev evropske kohezijske politike, ki jih izvaja neposredno SID banka.

Na dan 31. 12. 2022 je bilo končnim prejemnikom nakazanih 101,9 milijona EUR iz Sklada skladov COVID-19.

Z ustanovitvijo in izvajanjem Sklada skladov COVID-19 je SID banka pomembno dopolnila nabor ukrepov za učinkovit odziv na posledice epidemije covida-19 in hkrati prispevala k izkoriščanju sredstev evropske kohezijske politike.

V okviru dosedanjega izvajanja finančnih instrumentov obeh skladov skladov je bilo prek vseh finančnih posrednikov, vključno s SID banko, do konca leta 2022 sklenjenih 8.201 poslov v skupnem znesku 367,8 milijona EUR.

IZVAJANJE FUNKCIJE URADNE DRAŽITELJICE NA DRAŽBAH PRAVIC DO EMISIJE TOPLOGREDNIH PLINOV

SID banka od leta 2020 izvaja nalogo uradne dražiteljice, ki je določena v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/7 z dne 30. oktobra 2018 o spremembi Uredbe (EU) št. 1031/2010 glede dražbe 50 milijonov nedodeljenih pravic iz rezerve za stabilnost trga za sklad za inovacije.

SID banka je na podlagi Zakona o varstvu okolja tudi v letu 2022 izvajala funkcijo uradne dražiteljice v imenu Republike Slovenije in za njen račun na dražbah pravic do emisije toplogrednih plinov v skladu z Uredbo (EU) št. 1031/2010 z dne 12. novembra 2010 o časovnem načrtu, upravljanju in drugih vidikih dražbe pravic do emisije toplogrednih plinov na podlagi Direktive 2003/87/ES Evropskega parlamenta in Sveta o vzpostavitvi sistema za trgovanje s pravicami do emisije toplogrednih plinov v Uniji, spremenjeno z Uredbo Komisije (EU) št. 1210/2011 z dne 23. novembra 2011.

SID banka v imenu Republike Slovenije na dražbah, ki jih organizira skupni dražbeni sistem držav članic EU (borza European Energy Exchange), prodaja količine emisijskih kuponov, ki jih je določila Evropska komisija, prejeto kupnino pa prenese na račun Republike Slovenije.

Banka je v letu 2022 kot uradna dražiteljica emisijskih kuponov sodelovala na 142 dražbah, na katerih je bilo prodanih skupaj 2.137.500 enot pravic. Znesek kupnine je znašal 170.460 tisoč EUR. V letu 2022 je bilo izvedenih pet dražb emisijskih kuponov za letalske prevoznike. Prodanih je bilo 4.500 enot pravic, znesek kupnine je znašal 366 tisoč EUR.

STANOVANJSKA JAMSTVENA SHEMA ZA MLADE, POROŠTVENE SHEME NA PODLAGI INTERVENTNIH UKREPOV IZ LETA 2020 IN DRUGE JAMSTVENE SHEME

Stanovanjska jamstvena shema za mlade

SID banka je v letu 2022 na podlagi Zakona o stanovanjski jamstveni shemi za mlade (ZSJSM) prejela pooblastilo, da v imenu Republike Slovenije in za njen račun opravlja vse posle v zvezi z izdajo, spremljanjem, unovčevanjem in izterjavo jamstev ter nadzor nad namensko porabo kreditov, zavarovanih z jamstvom po zakonu, na podlagi poročil bank. Pooblastilo obsega tudi, da SID banka javno objavi povabila bankam k oddaji ponudb za dodelitev jamstvenih kvot, da po poteku roka za oddajo ponudb za dodelitev jamstvenih kvot izvede oceno prejetih ponudb z vidika izpolnjevanja pogojev in meril iz zakona, uredbe in objavljenega povabila ter da z izbranimi bankami v imenu Republike Slovenije in za njen račun sklene pogodbo o dodelitvi jamstvene kvote. Skupni znesek jamstvenih kvot v okviru jamstvene sheme po zakonu znaša 300 milijonov EUR letno in se letno obnavlja v tej višini najdlje do 31. 12. 2032.

Aktivnosti v zvezi z novo stanovanjsko jamstveno shemo so se v letu 2022 izvajale na področju vzpostavitve organizacijskih in informacijsko-tehničnih pogojev v banki za izvajanje poslov po pooblastilu in vzpostavitev podlag za poročanje bank ter sodelovanja z Ministrstvom za finance Republike Slovenije (MF), pri oblikovanju podzakonskih uredbenih določil.

SID banka je v letu 2022 izvajala potrebne aktivnosti iz navedenega pooblastila, povezane z objavo prvega povabila bankam k oddaji ponudb za dodelitev jamstvenih kvot, ter v avgustu 2022 na podlagi uspešnih ponudb dvema bankama in eni hranilnici (v nadaljevanju: bankam) dodelila jamstvene kvote v skupni višini 28 milijonov EUR. Banke so trženje kreditov z jamstvom po ZSJSM začele novembra 2022, do zaključka leta še nobena ni odobrila stanovanjskega kredita z jamstvom države.

Poroštvene sheme na podlagi interventnih ukrepov v letu 2020

SID banka je tudi v letu 2022 nadaljevala izvajanje aktivnosti poroštvenih shem v skladu z zakonskimi pooblastili iz petega odstavka 65. člena ZIUZEOP in četrtega odstavka 7. člena ZDLGPE.

Pri obeh poroštvenih shemah so se aktivnosti v letu 2022 nadaljevale na področju spremljave poročil bank o neodplačanih stanjih odlogov plačil kreditnih obveznosti s poroštvom po 65. členu ZIUZEOP in neodplačanih stanjih likvidnostnih kreditov po ZDLGPE, obravnave zahtevkov bank za unovčitev poroštev Republike Slovenije za neporavnane kreditne obveznosti kreditojemalcev, vsebinskega preverjanja izpolnjevanja pogojev za unovčitev poroštva države in skladnosti sklenjenih kreditnih pogodb z zakonodajo, ki ga SID banka opravi v enem mesecu po plačilu poroštva po ZDLGPE oziroma v šestih mesecih po plačilu poroštva po ZIUZEOP. O vseh aktivnostih in zbranih podatkih je SID banka poročala MF ter v imenu države in za njen račun obračunavala jamstvene premije bankam za kredite, uvrščene v shemo ZDLGPE.

Za konec leta 2022 so banke poročale o stanju kreditov še za 108 od skupno 118 v letih 2020 in 2021 prijavljenih kreditnih pogodb, zavarovanih s poroštvom Republike Slovenije po ZDLGPE. Stanje neodplačanih glavnic kreditov je konec leta 2022 znašalo 42,9 milijona EUR, ob upoštevanju 80-odstotnega (za kredite odobrene MSP jem) ali 70-odstotnega deleža poroštva (za kredite velikim podjetjem) pa je izpostavljenost Republike Slovenije za te kredite znašala 31,5 milijona EUR. 96,0 odstotka preostale vrednosti vseh likvidnostnih kreditov v poroštveni shemi po ZDLGPE, sklenjenih v letih 2020 in 2021, zapade v plačilo v letih 2025 in 2026.

S potekom končnega roka za unovčitev poroštva Republike Slovenije konec leta 2022 in s tem potencialne poroštvene obveznosti Republike Slovenije se je konec leta zaključila tudi obveznost poročanja bank o stanjih neodplačanih odlogov po ZIUOPOK, prijavljenih v poroštveno shemo po 65. členu ZIUZEOP.

SID banka je v letu 2022 prejela dva zahtevka bank za unovčitev poroštva Republike Slovenije po ZDLGPE, ki sta bila banki tudi izplačana, in sedem zahtevkov bank za unovčitev poroštva na podlagi 65. člena ZIUZEOP, od katerih so zakonske pogoje za izplačilo poroštva izpolnjevali štirje zahtevki.

SID banka je za vsa v letu 2022 plačana poroštva Republike Slovenije po 65. členu ZIUZEOP in po ZDLGPE v zakonskem roku šestih mesecev (ki velja skladno z ZIUZEOP) oziroma v enem mesecu (ki velja skladno z ZDLGPE) po plačilu poroštva banki izvedla tudi vsebinsko podrobno preverjanje izpolnjevanja zakonskih in uredbenih pogojev za unovčitev poroštva ter skladnost sklenjenih aneksov oziroma kreditnih pogodb z zakonodajo s področja poroštvenih shem. V opravljenih pregledih kreditne in druge dokumentacije bank ni ugotovila nepravilnosti ali odstopanj od zakonskih in/ali uredbenih pogojev za plačilo poroštva.

Ostale jamstvene sheme

Tudi v letu 2022 je SID banka v skladu z zakonskimi pooblastili v delu izterjav upravljala portfelj iz naslova zakonov o jamstvenih shemah (Zakon o jamstveni shemi Republike Slovenije in Zakon o jamstveni shemi Republike Slovenije za fizične osebe). Aktivnosti po obeh shemah so se v letu 2022 izvajale na področjih obravnave vlog za soglasja k spremembam sklenjenih pogodb, zahtevkov za izplačilo jamstev, poročanja MF in uveljavljanja regresnih zahtevkov.

Konec leta 2022 je bila pri poslovni banki aktivna še ena kreditna pogodba v skladu z Zakonom o jamstveni shemi Republike Slovenije. Za kredite, odobrene po Zakonu o jamstveni shemi Republike Slovenije za fizične osebe, znaša število kreditov na dan 31. 12. 2022 v stanju 53 (2021: 58), znesek stanja glavnic kreditov pa je 1,7 milijona EUR (2021: 2,1 milijona EUR).

PREGLEDNOST FINANČNIH ODNOSOV MED SID BANKO IN REPUBLIKO SLOVENIJO

V preglednici so prikazani skupni prihodki in stroški SID banke za posamezno dejavnost, doseženi v letu 2022, vključno s prihodki za izvajanje novih poroštvenih shem (ZIUZEOP, ZDLGPE) v preteklih obdobjih. Ker za poroštvene sheme pogodba z Republiko Slovenijo v letu 2021 še ni bila sklenjena in tudi še ni bila usklajena višina nadomestila, je SID banka prihodke iz njihovega izvajanja v izkaz poslovnega izida vključila v letu 2022, ko je bila višina nadomestila znana in pogodba podpisana.

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

Prihodki za posamezno dejavnost po pooblastilu Republike Slovenije so nadomestila, ki jih SID banka prejme za opravljanje posamezne dejavnosti na podlagi pogodb z Republiko Slovenijo oziroma zakonskih pooblastil. Stroške sestavljajo posredni in neposredni stroški. Posredni stroški za posamezno dejavnost so ugotovljeni na podlagi sodil, opredeljenih v internem aktu Sodila za razporejanje posrednih stroškov izvajanja dejavnosti po pooblastilu Republike Slovenije.

Na tej podlagi izračunani prihodki v višini 4.733 tisoč EUR presegajo stroške, ki znašajo 2.784 tisoč EUR, za 1.949 tisoč EUR.

Dejavnost po pooblastilu RS (zneski v tisoč EUR)	Prihodki	Stroški
Zavarovanje	1.740	(2.047)
Sklad skladov	1.522	(306)
Poroštvene sheme (ZIUZEOP, ZDLGPE)	1.213	(155)
Stanovanjska jamstvena shema za mlade (ZSJSM)	228	(233)
Dražbe emisijskih kuponov	23	(22)
Ostali posli po pooblastilu	7	(21)

Poslovanje družb v skupini

SKUPINA PRVI FAKTOR

SID banka je 50-odstotni delež v osnovnem kapitalu in hkrati polovico glasovalnih pravic v družbi Prvi faktor, faktoring družba, d.o.o., v likvidaciji, Ljubljana (v nadaljevanju: Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji ali družba) pridobila leta 2002. Druga družbenica je Nova Ljubljanska banka, d.d., Ljubljana (NLB).

Nominalna vrednost kapitalskega deleža SID banke na dan 31. 12. 2022 je znašala 1.584 tisoč EUR.

Dejavnost družbe je bila opravljanje storitev faktoringa. Skupščina družbe je 28. 12. 2016 sprejela odločitev o začetku postopka redne (prostovoljne) likvidacije in za likvidacijska upravitelja imenovala dotedanji poslovodji.

V letu 2022 sta bila likvidacijska upravitelja družbe Iztok Zupanc in France Zupan.

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

- imetnica 100-odstotnega poslovnega deleža v osnovnem kapitalu družbe Prvi faktor, faktoring društvo, d.o.o. u likvidaciji, Zagreb (v nadaljevanju: družba Prvi faktor, Zagreb – v likvidaciji). Družba Prvi faktor, Zagreb – v likvidaciji je od 31. 12. 2016 v postopku redne likvidacije. Osnovni kapital na dan 31. 12. 2022 je znašal 2.583 tisoč EUR. V letu 2022 je bil likvidacijski upravitelj Vjekoslav Budimir;
- imetnica 90-odstotnega poslovnega deleža v osnovnem kapitalu družbe Prvi faktor – faktoring d.o.o., Beograd – u likvidaciji (v nadaljevanju: družba Prvi faktor, Beograd – v likvidaciji). Družba Prvi faktor, Beograd – v likvidaciji je od 3. 8. 2017 v postopku redne likvidacije, njen osnovni kapital znaša 2.550 tisoč EUR. S konverzijo denarnih sredstev in terjatev SID banke in NLB v kapital družbe Prvi faktor, Beograd – v likvidaciji je konec julija 2017 prišlo do spremembe v lastniški sestavi, s čimer sta končni družbenici SID banka in NLB pridobili vsaka po 5-odstotni neposredni poslovni delež v kapitalu družbe Prvi faktor, Beograd – v likvidaciji. V letu 2022 je bil likvidacijski upravitelj družbe Prvi faktor, Beograd – v likvidaciji Željko Atanasković.

V Skupini Prvi faktor so se tudi v letu 2022 nadaljevale aktivnosti nadzorovane likvidacije s poudarkom na unovčevanju portfelja, nižanju stroškov in omejevanju poslovanja skladno s pripravljenimi načrti. Vzporedno je potekala nadaljnja optimizacija, katere namen je poleg znižanja stroškov tudi skrajšanje trajanja postopkov unovčevanja portfelja.

Bilančna vsota na konsolidirani ravni je po stanju na dan 31. 12. 2022 znašala 6.539 tisoč EUR. Po bilančni vsoti je največja družba skupine Prvi faktor, Beograd – v likvidaciji z bilančno vsoto 3.416 tisoč EUR, sledi ji družba Prvi faktor, Zagreb – v likvidaciji s 3.316 tisoč EUR in nato družba Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji s 1.346 tisoč EUR.

Skupina Prvi faktor je leto 2022 zaključila s čistim dobičkom v višini 857 tisoč EUR, kar je posledica uspešnega unovčevanja portfelja. K temu je največ prispevala družba Prvi faktor, Zagreb – v likvidaciji, ki je ustvarila 679 tisoč EUR čistega dobička. Sledi ji družba Prvi faktor, Beograd – v likvidaciji z 229 tisoč EUR dobička, medtem ko je družba Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji realizirala 51 tisoč EUR izgube. Ustvarjena izguba v družbi Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji je posledica dejstva, da prihodki od izterjave glede na obseg portfelja niso zadostovali za celotno pokritje splošnih in administrativnih stroškov. Po drugi strani je fokus likvidacijskih upraviteljev družbe usmerjen na znižanje stroškov celotne Skupine Prvi Faktor in nadzor ter koordinacijo likvidacijskih upraviteljev družb na Hrvaškem in v Srbiji.

Skupina Prvi faktor izkazuje pozitiven kapital v višini 5.802 tisoč EUR.

CENTER ZA MEDNARODNO SODELOVANJE IN RAZVOJ

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

Organa upravljanja zavoda sta direktor in Svet Centra. Zavod zastopa v. d. direktorice Mojca Kopše. Svet Centra je imel na dan 31. 12. 2022 šest članov. Predstavnika SID banke v Svetu Centra sta Bojan Pecher, ki je tudi namestnik predsednika sveta, in mag. Igor Jarc.

Po dveh letih zastoja pri sofinanciranju novih razvojnih projektov s strani Republike Slovenije je Vlada Republike Slovenije 27. 1. 2022 sprejela odločitev o sofinanciranju šestih projektov mednarodnega razvojnega sodelovanja v letih 2022 in 2023 iz Programa CMSR za izvajanje mednarodnega razvojnega sodelovanja za leti 2020 in 2021. CMSR je aprila 2022 podpisal pogodbi o sofinanciranju razvojnih projektov z Ministrstvom za finance Republike Slovenije (MF) in Ministrstvom za zunanje zadeve Republike Slovenije (MZZ). S podpisom teh dveh pogodb, dvigom opravnine in dogovorjenim predplačilom te so bili ustvarjeni pogoji, da CMSR prebrodi finančno krizo ter pripravi nov program izvajanja MRS za obdobje 2023 in 2024. Kot prvi so bili v program vključeni trije projekti, ki jih sofinancira MGRT oziroma po reorganizaciji ministrstva MGTŠ. Pogodbe o sofinanciranju so bile podpisane v začetku decembra 2022. CMSR je konec maja 2022 objavil povabilo k oddaji projektnih predlogov. Do konca septembra 2022 je prejel 58 projektnih predlogov, ki so bili ocenjeni v skladu z merili za ocenjevanje projektov uradne razvojne pomoči CMSR. 25 projektnih predlogov, ki so po merilih dosegli prag za uvrstitev v program financiranja CMSR, je CMSR kot dopolnitev vključil v Program CMSR za izvajanje MRS v letih 2022–2024 in ga 16. 12. 2022 poslal potencialnim investitorjem. Konec januarja 2023 je MZZ sklical medresorski sestanek z ministrstvi, ki so potencialni sovlagatelji projektov v izvajanju CMSR. Na sestanku je bilo ugotovljeno, da je Program CMSR za izvajanje MRS RS za obdobje 2022–2024 primeren za nadaljnjo obravnavo. Program je bil obravnavan na seji sveta Centra 13. in 14. februarja 2023 in bo predstavljal podlago za sklenitev pogodb o sofinanciranju razvojnih projektov v obdobju 2023–2024 z različnimi ministrstvi.

Center so v prvi polovici leta 2022 zapustili trije zaposleni (direktor, namestnik direktorja in asistent direktorja). Delo teh zaposlenih sta si razdelili dotedanja vodja oddelka MRS, ki je postala v. d. direktorice, in strokovna sodelavka na oddelku MRS, ki je prevzela tudi administrativne naloge. V letu 2022 CMSR ni zaposloval novih sodelavcev, začasne rešitve pa so bile potrebne za pomoč pri administrativnih nalogah in pozneje tudi nalogah, povezanih s pripravo programa CMSR za izvajanje MRS. CMSR je v letu 2022 začel izvajati osem novih projektov in zaključil osem projektov, ki so se izvajali po prejšnjih pogodbah o sofinanciranju.

Rezultati poslovanja v letu 2022 izkazujejo ustvarjen presežek prihodkov nad odhodki. CMSR je v letu 2022 zaradi podpisa novih pogodb z MGRT in uspešnega zaključka starejših projektov MRS dosegel višje prihodke od načrtovanih, medtem ko so bili odhodki zaradi nenadomeščanja sodelavcev, ki so zapustili CMSR, nižji od načrtovanih. Pri izvajanju tržne dejavnosti je CMSR v letu 2022 nadaljeval sodelovanje s SID banko pri pripravi ocen državnega tveganja, izvajanja anket med podjetji, obdelave podatkov in priprave analiz tržnih vrzeli ter nadaljeval sodelovanje z MZZ pri pripravi indeksov življenjskih stroškov. Na področju pravnih analiz in publicistike je CMSR v letu 2022 nadaljeval dolgoletno sodelovanje z javno agencijo SPIRIT pri pripravi informacij o pravnem režimu v Sloveniji (analize gospodarsko-pravnega režima v Sloveniji za portal *InvestSlovenia*).

Naša vrednota:
ODGOVORNOST

Obljubljamo le, kar lahko izpolnimo, prevzemamo odgovornost za svoja dejanja in smo zavezani etičnim načelom.

Upravljanje tveganj

SPLOŠNO

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

SID banka daje velik poudarek in pomen ustreznemu sistemu notranjega upravljanja tveganj v SID banki, ki temelji na:

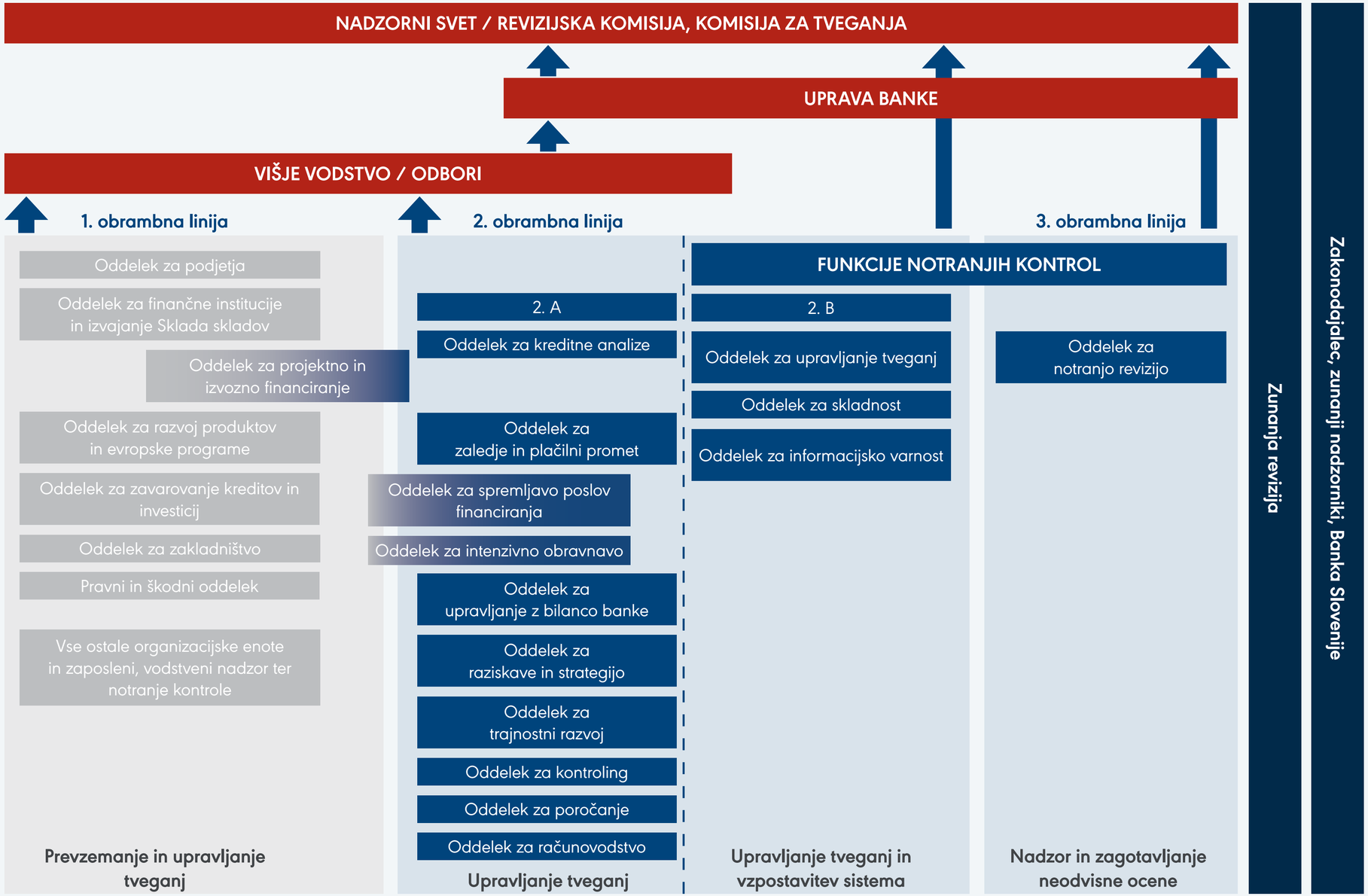
- organizacijski strukturi z natančno opredeljenimi razmerji glede odgovornosti, ki omogoča učinkovito komunikacijo in sodelovanje na vseh organizacijskih ravneh, vključno z ustreznim pretokom informacij navzgor in navzdol;
- učinkovitem procesu upravljanja tveganj, ki vključuje postopke ugotavljanja,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

ORGANIZACIJSKI VIDIKI PROCESA UPRAVLJANJA TVEGANJ

Proces upravljanja tveganj je vzpostavljen znotraj celotne organizacijske strukture in procesov v SID banki, in sicer tako, da je omogočeno doseganje poslovnih ciljev ob hkratnem upoštevanju varnega in s predpisi usklajenega poslovanja. Pri implementaciji ukrepov obvladovanja tveganj je ključni cilj dosegati ustrezno zavedanje o tveganjih na vseh ravneh delovanja banke, ki se prek njihovega delovanja ter odnosa do tveganj in predlogov funkcij notranjih kontrol odraža v odločitvah glede prevzemanja in upravljanja tveganj na ravni dnevnih aktivnosti banke. Tako banka spodbuja in krepi kulturo upravljanja tveganj oziroma raven standardov in vrednot banke na področju zavedanja o tveganjih banke.

Razmejitev vlog in odgovornosti v procesu upravljanja tveganj

SID banka ima urejeno notranje upravljanje tveganj z vidika sistema treh obrambnih linij, kar banki omogoča, da ugotovi vsa (pomembna) tveganja, ki jim je izpostavljena, ter pridobi zagotovila, da je izpostavljenost tveganjem skladna s sprejeto nagnjenostjo k prevzemanju tveganj in drugimi omejitvami. Sistem treh obrambnih linij z natančno opredeljenimi notranjimi razmerji glede odgovornosti pomeni zagotovilo, da so pridobljeni podatki o vseh poznanih in novih tveganjih, o višini izpostavljenosti tveganjem in ustreznosti kontrolnega okolja ustrezni ter tako upravljalnemu organu (uprava in nadzorni svet) in drugim organom odločanja banke omogočajo, da sprejemajo ustrezne odločitve.


NADZORNI SVET / REVIZIJSKA KOMISIJA, KOMISIJA ZA TVEGANJA
UPRAVA BANKE
VIŠJE VODSTVO / ODBORI
1. obrambna linija
2. obrambna linija
3. obrambna linija
Oddelek za podjetja
Oddelek za finančne institucije in izvajanje Sklada skladov
Oddelek za projektno in izvozno financiranje
Oddelek za razvoj produktov in evropske programe
Oddelek za zavarovanje kreditov in investicij
Oddelek za zakladništvo
Pravni in škodni oddelek
Vse ostale organizacijske enote in zaposleni, vodstveni nadzor ter notranje kontrole
Prevzemanje in upravljanje tveganj
2. A
Oddelek za kreditne analize
Oddelek za zaledje in plačilni promet
Oddelek za spremljavo poslov financiranja
Oddelek za intenzivno obravnavo
Oddelek za upravljanje z bilanco banke
Oddelek za raziskave in strategijo
Oddelek za trajnostni razvoj
Oddelek za kontroling
Oddelek za poročanje
Oddelek za računovodstvo
Upravljanje tveganj
FUNKCIJE NOTRANJIH KONTROL
2. B
Oddelek za upravljanje tveganj
Oddelek za skladnost
Oddelek za informacijsko varnost
Upravljanje tveganj in vzpostavitev sistema
Oddelek za notranjo revizijo
Nadzor in zagotavljanje neodvisne ocene
Zunanja revizija
Zakonodajalec, zunanji nadzorniki, Banka Slovenije

Upravljalni organ ni neposredni del obrambnih linij, je pa njegova vloga v sistemu upravljanja tveganj ključna. Pristojen in odgovoren je za zagotavljanje usklajenosti poslovnih ciljev in poslovne strategije s strategijo in politikami prevzemanja in upravljanja tveganj ter za zagotavljanje sorazmerno učinkovite ureditve notranjega upravljanja glede na naravo, obseg in zapletenost tveganj, ki izvirajo iz poslovnega modela banke. Upravljalni organ SID banke je redno seznanjen in obravnava vse zaznane vrste tveganj, ki jim je banka izpostavljena. Hkrati v skladu z dolgoročnimi cilji upravljanja in temeljnimi načeli delovanja SID banke vodi in nadzira uvajanje in izvajanje sistemov celovitega upravljanja tveganj pri poslovanju banke, vključno z upoštevanjem specifičnih razvojnih tveganj. Uprava in nadzorni svet sta pristojna za ocenjevanje profila tveganosti banke, določanje nagnjenosti k prevzemanju tveganj, redno pregledovanje in potrjevanje strategije ter politik prevzemanja in upravljanja tveganj, ki jim je banka izpostavljena, ali bi jim bila lahko izpostavljena pri poslovanju, vključno s tveganji, ki izvirajo iz makroekonomskega okolja, v katerem banka posluje, ob upoštevanju vsakokratnega poslovnega cikla in obremenitvenega testiranja. Strategija in politike upravljanja tveganj vključujejo usmeritve za prevzemanje tveganj ter postopke in orodja za upravljanje tveganj. Načrt aktivnosti za upravljanje tveganj sprejme uprava banke s soglasjem nadzornega sveta in po posvetovanju s komisijo nadzornega sveta za tveganja.

Uprava in nadzorni svet banke sta celovito seznanjena z vsebinami s področja upravljanja tveganj v rednih četrtletnih poročilih o poslovanju in poročilih o tveganjih ter poročilih o gibanjih na finančnih trgih. Redna poročila o tveganjih vključujejo podrobne informacije o izpostavljenosti SID banke kreditnemu tveganju na ravni celotnega kreditnega portfelja, spremljavo nagnjenosti k prevzemanju tveganj, pregled izpostavljenosti valutnemu, likvidnostnemu, obrestnemu tveganju, operativnemu tveganju, poročilo o procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala ter oceno glede prihodnjih trendov, vse z namenom seznanjanja upravljalnega organa z izpostavljenostjo banke pomembnejšim tveganjem. Upravljalni organ enkrat letno obravnava in potrjuje rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP). Upravljalni organ je seznanjen tudi z upravljanjem tveganj v okviru obravnave in sprejetja letnega poročila SID banke. Poleg navedenega je upravljalni organ redno seznanjen s poročilom o zunanjem izvajanju in ga obravnava. Posamezne izpostavljenosti oziroma predloge o povečanju izpostavljenosti, če zahtevajo pridobitev ustreznih soglasij upravljalnega organa ali kadar so zaznane večje spremembe tveganj, upravljalni organ obravnava vsakokrat v skladu s statutom SID banke.

Vloge in odgovornosti delovnih teles nadzornega sveta s področja upravljanja tveganj

Pri izpolnjevanju nadzornih nalog na področju upravljanja tveganj v okviru nadzornega sveta sodeluje **komisija za tveganja**, ki svetuje glede splošne nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj, izvaja nadzor nad višjim vodstvom glede strategije upravljanja tveganj ter preverja, ali so v spodbudah v okviru sistema prejemkov upoštevana tveganja in ali so cene produktov banke združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj.

Revizijska komisija je posvetovalno telo nadzornega sveta in njemu podrejen organ, ki s področja tveganj in notranjih kontrol spremlja učinkovitost in primernost notranjih kontrol kakovosti in upravljanja tveganj ter, če je primerno, funkcije notranje revizije v zvezi s finančnim poročanjem banke, ne da bi posegala v njeno neodvisnost.

Vloge in odgovornosti odborov in višjega vodstva, ki so del sistema upravljanja tveganj

Uprava SID banke, ki jo sestavljata predsednik in članica uprave, zadolžena za področje tveganj (CRO), nekatere pristojnosti upravljanja tveganj ustrezno prenaša na organe odločanja banke, funkcijo upravljanja tveganj in druge organizacijske enote. SID banka ni ustanovila posebnega odbora za upravljanje tveganj. Tveganja obravnavajo štirje odbori, ključni na področju upravljanja tveganj: odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo, kreditni odbor, odbor za intenzivno obravnavo naložb in odbor za trajnostni razvoj. Odbori se praviloma sestajajo tedensko, razen odbora za trajnostni razvoj, ki se sestaja na mesečnih sejah.

Odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo usmerja, nadzira in spremlja upravljanje tveganj na agregatni ravni banke. Pristojen je za uravnavanje likvidnosti in upravljanje bilance z namenom uravnavanja obrestnega, tržnega, operativnega, kapitalskega tveganja in tveganja dobičkonosnosti ter morebitnih drugih tveganj, vključno z obravnavo kreditnega tveganja in različnih vidikov koncentracije celotnega kreditnega portfelja SID banke, ob upoštevanju poslovne strategije banke in gibanja posameznih kategorij bilance banke znotraj razmerij, kot so običajna pri primerljivih razvojnih bankah. Poleg tega obravnava poročila o izpostavljenosti banke tveganjem, vključno s spremljanjem in presojanjem izidov obremenitvenega testiranja.

Merila, ki jih pri upravljanju bilance upošteva odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo, so kapitalska ustreznost, donosnost poslovanja in donosnost posameznih produktov/storitev. Poleg tega je pristojen za uravnavanje likvidnosti in upravljanje bilance v zvezi s poslovanjem SID banke za državni račun.

Kreditni odbor je pristojen za upravljanje kreditnega tveganja za posle v imenu SID banke in za njen račun, zlasti z odločanjem o predlogih pri posameznih poslih, ki vplivajo na izpostavljenost kreditnemu tveganju. Odbor spremlja posamezne izpostavljenosti in kakovost kreditnega portfelja ter obravnava opazovalni seznam in poročila o ugotovitvah izvedenih rednih in poglobljenih monitoringov, (ne)izpolnjevanju finančnih in drugih pogodbenih zavez, opominjanju in izterjavi, spremljavi zavarovanj ter višini oslabitev in rezervacij za naložbene posle v pristojnosti odbora. Pristojen je tudi za odobritev in spremembo dokumentacije ob uvedbi novih ali spremembi obstoječih programov financiranja in/ali posameznih produktov.

Odbor za intenzivno obravnavo naložb je pristojen za upravljanje problematičnih izpostavljenosti v skrbništvu oddelka za intenzivno obravnavo, ukrepe restrukturiranja izpostavljenosti in odpovedi oziroma odpoklic naložbenega posla zaradi finančnih težav ali drugih kršitev pogodbenih zavez dolžnika. Pristojen je tudi za obravnavo opozorilnih seznamov v pristojnosti oddelka za intenzivno obravnavo, poročil o izterjavah, zavarovanjih, (ne)izpolnjevanju finančnih in drugih pogodbenih zavez restrukturiranih poslov ter drugih poročil o upravljanju in restrukturiranju naložbenih poslov v skrbništvu oddelka za intenzivno obravnavo.

Odbor za trajnostni razvoj je pristojen za usmerjenje in integracijo trajnostnega razvoja v delovanje SID banke. Odloča o predlogih glede umeščanja trajnostnega razvoja v strategijo in splošne cilje banke,

politike trajnostnega financiranja in zavarovanja, vzpostavitve kvalitativnih in kvantitativnih kazalnikov za merjenje prispevka financiranja in zavarovanja k podnebnim in okoljsko trajnostnim ciljem SID banke, metodologij za ocenjevanje dejavnikov ESG in s tem povezanih tveganj na ravni strank ali segmentov portfelja, izključenih dejavnosti in aktivnosti v procesih financiranja, zavarovanja in zadolževanja ter razvrstitve portfelja glede na podnebno kritične dejavnosti za potrebe upravljanja tveganj ESG.

Delo odborov je podrobno predstavljeno v sklopu informacije o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij v okviru *izjave o upravljanju*.

Izvršni direktorji predstavljajo višje vodstvo SID banke. Usmerjajo, usklajujejo in nadzirajo delo direktorjev oddelkov, za katere so pooblaščeni, ter se med seboj usklajujejo, odločajo se v okviru svojih pristojnosti, sodelujejo z upravo in prevzemajo posamezne naloge uprave s področja dela oddelkov, za katere so pristojni.

Tri obrambne linije

SID banka je vzpostavila koncept treh obrambnih linij z namenom učinkovitega upravljanja tveganj, ki so zasnovane na naslednji način:

- **Prva obrambna linija** so organizacijske enote, ki prevzemajo tveganja. Odgovorne so za upravljanje oziroma obvladovanje tveganj v praksi, dnevno izvajajo poslovne procese, ob upoštevanju kontrolnih ukrepov in drugih postavljenih omejitev.
- **Druga obrambna linija** so organizacijske enote, ki upravljajo tveganja in/ali sodelujejo pri vzpostavitvi in izvajanju sistema upravljanja tveganj. Druga obrambna linija tudi oblikuje ustrezen okvir in metodologije upravljanja tveganj ter spremlja profil tveganja in uspešnost kontrol v vseh organizacijskih enotah prve obrambne linije.
- **Tretja obrambna linija** neodvisno nadzira in ocenjuje vzpostavljen sistem upravljanja tveganj in delovanja notranjih kontrol. Daje priporočila za izboljšave procesov, postopkov in kontrol ter preverja skladnost ravnanja banke s predpisi in internimi akti. Poleg tega o svojem delovanju, ugotovitvah in poteku realizacije priporočil redno poroča upravi banke, revizijski komisiji in nadzornemu svetu banke.

Poslovni oddelki delujejo v okviru prve obrambne linije in prepoznavajo tveganja na svojem poslovnem področju. Ti oddelki so nosilci izvrševanja strategije in politik upravljanja tveganj ter so zadolženi za aktivnosti upravljanja tveganj, kot izhaja iz politik upravljanja posameznih tveganj.

Ključne naloge na področju upravljanja tveganj so naslednje:

- opozarjanje na morebitna povečanja izpostavljenosti;
- predlaganje ukrepov za zmanjšanje tveganj;
- predlaganje ukrepov za spremembo poslovne politike v skladu s pristojnostmi.

Druga obrambna linija se deli na dva dela; prvi del (2.A) so oddelki, pristojni za upravljanje, ocenjevanje, spremljanje in poročanje na ravni posamezne izpostavljenosti, drugi del (2.B) pa so tri obvezne funkcije notranjih kontrol, ki predvsem skrbijo za upravljanje tveganj na agregatni ravni in vzpostavitev sistema upravljanja tveganj, in sicer oddelek za upravljanje tveganj, oddelek za skladnost in oddelek za informacijsko varnost. Navedeni oddelki so organizirani kot samostojne, neodvisne enote, ki so funkcionalno in organizacijsko ločene od preostalih enot banke ter neposredno podrejene in odgovorne upravi banke. Direktorjem teh oddelkov je omogočeno neposredno komuniciranje z nadzornim svetom oziroma posvetovalnimi organi nadzornega sveta (komisija za tveganja, revizijska komisija, komisija za imenovanja in prejemke).

Oddelek za kreditne analize v okviru funkcije upravljanja tveganj z oblikovanjem metodologij za ocenjevanje kreditnega tveganja sodeluje pri vzpostavitvi in izvajanju sistema upravljanja tveganj ter upravljanju kreditnega tveganja na ravni posamezne izpostavljenosti. Zadolžen je za izvajanje ocenjevanja kreditnih tveganj posameznih poslovnih subjektov in povezanih oseb, ocenjevanje investicijskih projektov, ki niso v pristojnosti oddelka za projektno in izvozno financiranje, ter presojo njihove ekonomske upravičenosti, presojanje sprejemljivosti in opredelitev pogojev financiranja novih naložb, opredelitev finančnih zavez pred odobritvijo naložb, podajo mnenja o sprejemljivosti naložbe z vidika presoje tveganj ter sodelovanje pri spremljavi in izvajanju monitoringa po internih navodilih v okviru kreditnega procesa. V okviru delovnega mesta specialist za področje zavarovanj naložbenih poslov pregleduje ustreznost cenitvenih poročil za nepremičnine.

Oddelek za projektno in izvozno financiranje v okviru funkcije upravljanja tveganj z oblikovanjem pravil za presojanje investicijskih projektov sodeluje pri vzpostavitvi in izvajanju sistema upravljanja tveganj in upravljanju kreditnega tveganja na ravni posamezne izpostavljenosti. Zadolžen je za presoje projektov z vidika finančne in družbeno-ekonomske upravičenosti, opredelitvijo finančne konstrukcije in finančnih zavez. Od 1. 1. 2023 deluje v okviru prve obrambne linije, saj oddelek za kreditne analize prevzema presojo kreditnih tveganj z dajanjem končnega mnenja o sprejemljivosti naložb oziroma projektov.

Oddelek za spremljavo poslov financiranja v okviru funkcije upravljanja tveganj sodeluje pri upravljanju kreditnega tveganja na ravni posamezne izpostavljenosti. Zadolžen je za izvajanje kontrolnih aktivnosti v kreditnem procesu, dokumentarno in podatkovno spremljavo poslov financiranja ter pregled zavarovanj, preverjanje pogojev za črpanje in spremljavo dolžnikov, pri spremembah obstoječih naložbenih poslov in tudi za pripravo kreditnih predlogov, skladno z internimi akti. Pristojen je tudi za pripravo opozorilnih seznamov za zgodnje odkrivanje izpostavljenosti s povečanim kreditnim tveganjem, za monitoring kreditnih zavarovanj in poglobljene monitoringe dolžnikov.

Oddelek za intenzivno obravnavo v okviru funkcije upravljanja tveganj sodeluje pri upravljanju kreditnega tveganja na ravni posamezne izpostavljenosti, pri čemer je zadolžen za upravljanje naložb v intenzivni obravnavi, vključno z ocenjevanjem kreditnega tveganja ter spremljanjem stanja teh naložb in spremljavo strank, ki ne izpolnjujejo redno svojih pogodbenih obveznosti.

Oddelek za zaledje in plačilni promet dnevno spremlja valutno in likvidnostno tveganje ter kreditno tveganje pri poslih zakladništva v skladu z interno postavljenimi limiti. Poleg tega izvaja plačilni promet za potrebe SID banke in poslov po pooblastilu Republike Slovenije, vodi analitične evidence poslov financiranja, zadolževanja in zakladniškega poslovanja ter sodeluje pri izvajanju poroštvenih in jamstvenih shem.

Oddelek za upravljanje z bilanco banke je odgovoren za področja upravljanja likvidnostnega, obrestnega in valutnega tveganja. Zadolžen je za pripravo predlogov za upravljanje bilance banke, za analizo in pripravo predlogov o optimalni strukturi finančnih virov SID banke, sodeluje pri pripravi predlogov za potrebe strateškega načrtovanja bilance, izdelavo modelov in metodologij s področja upravljanja bilance banke ter sodeluje pri razvoju novih produktov.

Oddelek za trajnostni razvoj je zadolžen za opredelitev strategij in razvojnih politik na področju trajnostnega razvoja, vključno z dejavniki ESG in poslovanjem za državni račun. Odgovoren je za pripravo metodologij za ocenjevanje trajnostnih učinkov poslov, produktov oziroma programov SID banke. V sodelovanju z **oddelkom za raziskave in razvoj**, ki se prav tako uvršča v drugo obrambno linijo, v okviru izvajanja analiz tržnih vrzeli in v okviru procesa razvoja novih produktov opredeljuje vsebine na področju trajnostnega razvoja.

Oddelek za upravljanje tveganj je pristojen za pripravo strategije in politik prevzemanja in upravljanja tveganj, ki jim je SID banka izpostavljena pri poslovanju. Prav tako je pristojen za pripravo nagnjenosti k prevzemanju tveganj, obremenitveno testiranje, identifikacijo tveganj z oceno profila tveganosti, izračunavanje interne ocene kapitalskih potreb in ustreznega notranjega kapitala, pripravo načrta aktivnosti za upravljanje posameznih tveganj, presojo tveganj zunanjih izvajalcev in uvedbe novih produktov ter skupaj z oddelkom za upravljanje z bilanco banke za izvajanje procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti. Oddelek za upravljanje tveganj je pristojen tudi za pripravo zunanjih in notranjih poročil zaradi nadzora, spremljave in informiranja o vseh vrstah tveganj na agregatni ravni banke, pri čemer ni neposredno vključen v kreditni proces oziroma v presojanje posameznih kreditnih poslov. Direktor oddelka za upravljanje tveganj neposredno in neodvisno poroča upravi banke ter komisiji nadzornega sveta za tveganja o vseh pomembnih tveganjih in okoliščinah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na profil tveganosti banke. Direktor je tudi vodja funkcije upravljanja tveganj v smislu Zakona o bančništvu in ima pri specifičnem razvoju tveganj neposredni dostop do nadzornega sveta, da lahko tako izrazi morebitne pomisleke ali opozorila.

Oddelek za skladnost ocenjuje in spremlja tveganja skladnosti, ki jim je SID banka izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena pri poslovanju iz naslova kršitev veljavnih predpisov ali zahteve Banke Slovenije, sklenjenih pogodb, predpisanih praks ali etičnih standardov, ki bi lahko vplivale na dohodke, kapital ali ugled banke. O ugotovitvah redno poroča upravi in nadzornemu svetu banke ter kadar je to ustrezno, tudi oddelku za upravljanje tveganj.

Oddelek za informacijsko varnost ocenjuje in spremlja tveganja informacijske varnosti ter o ugotovitvah redno poroča upravi in nadzornemu svetu banke.

Ena od obveznih funkcij notranjih kontrol, to je funkcija notranje revizije, je umeščena v tretjo obrambno linijo. **Oddelek za notranjo revizijo** redno, neodvisno in celovito pregleduje delovanje vzpostavljenih notranjih kontrol in izvajanje sprejetih ukrepov za obvladovanje tveganj, daje priporočila za izboljšanje sistema notranjih kontrol in postopkov upravljanja tveganj ter četrtletno poroča nadzornemu svetu.

Mehanizmi notranjih kontrol

Mehanizmi notranjih kontrol, katerih delovanje se vzpostavlja za vse poslovne procese SID banke sorazmerno s pomembnostjo in tveganostjo posameznega poslovnega procesa, vključujejo:

- notranje kontrole izvedbe organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov banke;
- funkcije notranjih kontrol (oddelek za upravljanje tveganj, oddelek za skladnost, oddelek za informacijsko varnost in oddelek za notranjo revizijo), ki so funkcionalno in organizacijsko ločene od drugih funkcij banke ter neposredno podrejene upravi banke.

Namen notranjih kontrol je zagotoviti sistematičen nadzor nad vsemi pomembnimi tveganji banke ter neodvisno in objektivno oceno učinkovitosti in skladnosti glede ureditve notranjega upravljanja banke na podlagi pregledovanja in ocenjevanja ustreznosti strategije in politik tveganj, procesov, postopkov in metodologij upravljanja tveganj banke ter poročanja o tveganjih.

BISTVENE ZNAČILNOSTI PREVZEMANJA IN UPRAVLJANJA TVEGANJ

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

Celovit in prevzetim tveganjem prilagojen proces ocenjevanja sposobnosti in nagnjenosti prevzemanja tveganj banka izvaja najmanj enkrat na leto ter o tem poroča upravljalnemu organu in tako zagotavlja ohranjanje prevzetih tveganj v mejah sposobnosti SID banke za prevzemanje tveganj. Ocenjena sposobnost za prevzemanje tveganj se upošteva pri pripravi poslovne strategije in poslovnih ciljev ter določanju nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Redna spremljava kazalnikov nagnjenosti k prevzemanju tveganj je zagotovljena na upravljalnem organu SID banke. Za leto 2023 je SID banka nadgradila metodologijo določanja in spremljanja nagnjenosti k prevzemanju tveganj tako, da se nagnjenost k prevzemanju tveganj opredeli na več ravneh (stopničasto), pri čemer vsaka nadrejena raven določa zgornjo mejo za podrejeno raven limitov. Spremenjena metodologija je v neposrednem odnosu do procesa ICAAP, letnega plana in obremenitvenega preizkušanja.

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

Za leto 2023 je SID banka nadgradila proces ICAAP v delu ugotavljanja, opredelitve pomembnosti, merjenja tveganj in opredelitve profila tveganosti banke. Profil tveganosti, ki je izid postopkov ugotavljanja, opredelitve pomembnosti in merjenja tveganj, predstavlja zbir za SID banko pomembnih tveganj, ki jih prevzema ali jih bo prevzemala v okviru poslovanja, in je količinsko opredeljen s kapitalsko potrebo.

Profil tveganosti je osnova za celovit proces upravljanja tveganj, ocenjevanje ustreznega notranjega kapitala, načrtovanje postopkov notranjega revidiranja in skladnosti poslovanja ter izvajanje neposrednega nadzora Banke Slovenije. Banka letno ocenjuje profil tveganosti.

SID banka na podlagi lastnih scenarijev in scenarijev, ki jih posreduje nadzornik, izvaja obremenitvene preizkuse. Na podlagi izidov teh preizkusov lahko opredeli kapitalski in likvidnostni položaj banke v prihodnosti ter morebitne ukrepe za zagotovitev kapitalske in likvidnostne ustreznosti v prihodnosti. SID banka je vzpostavila okvir integralnega obremenitvenega preizkušanja, ki ga nadgrajuje. Konec leta 2022 je nadgradila metodologijo obremenitvenega preizkusa za kreditno tveganje, v katerem sledi metodologiji obremenitve EBA. Obremenitveni preizkus SID banka upošteva najmanj v procesu pregledovanja in načrtovanja nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj ter sposobnosti prevzemanja tveganj, večjih spremembah, določanju limitov tveganj, načrtovanju kapitala in likvidnosti banke ter v okviru procesov ICAAP in ILAAP.

SID banka za izračun minimalne kapitalske zahteve za kreditno tveganje uporablja standardizirani pristop in enostavni pristop za operativna tveganja. SID banka nima trgovalne knjige. Izpostavljenost SID banke valutnemu tveganju je nizka in praviloma ne presega regulatorno predpisane meje za izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje.

Prejemki zaposlenih, ki lahko v okviru svojih pristojnosti ali delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, so oblikovani tako, da zaposlenih ne spodbujajo k neodgovornemu prevzemanju nesorazmerno velikih tveganj oziroma tveganj, ki bi presegala sposobnost banke za prevzemanje tveganj.

UPRAVLJANJE IN IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM V LETU 2022 TER POGLED V PRIHODNJE

Delovanje SID banke močno pogojujejo makroekonomske okoliščine, v katerih deluje. Negotovost gospodarske aktivnosti zaradi epidemije covida-19 se je v letu 2022 umirila, vendar pa izbruh vojne v Ukrajini februarja 2022 ter sprejete sankcije proti Rusiji in Belorusiji so in bodo še naprej močno vplivale na negotovost makroekonomskih razmer ter nestanovitnost na finančnih trgih. Leto 2022 so zaznamovali neugodni dejavniki visokih cen energentov, blaga, surovin in hrane, inflacijski pritiski, pospešeno opuščanje ohlapnih pogojev denarne politike oziroma rast tržnih obrestnih mer in kreditnih pribitkov. SID banka zato sproti prilagaja poslovni model in ukrepe v smeri vzporednega izvajanja razvojnega in proticikličnega delovanja ter s tem pokrivanja vrzeli oziroma potreb gospodarstva, ekonomske in razvojne politike.

Bilančna vsota SID banke ostaja na podobni ravni kot predhodno leto in je konec leta 2022 znašala 2,8 milijarde EUR. Kreditni portfelj, merjen po odplačni vrednosti, je konec leta 2022 dosegel 1,7 milijarde EUR. Struktura posojil se je povečala v prid posojilom nebančnemu sektorju tudi zaradi predčasnih poplačil danih kreditov bankam.

SID banka bo v letu 2023 prevzemala tveganja v skladu s postavljenimi omejitvami za posamezne vrste tveganj v okviru sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Kapitalski in likvidnostni položaj

Med glavnimi cilji upravljanja tveganj banke je ohraniti ustrezen kapitalski položaj, ki ga SID banka upravlja v okviru vzpostavljenega notranjega procesa ocenjevanja kapitala in kapitalske ustreznosti, pri čemer upošteva neobremenjene in obremenjene pogoje poslovanja. Ustrezen kapitalski položaj banke se odraža v kakovostni sestavi kapitala in visokem količniku kapitalske ustreznosti. Regulatorni kapital SID banke je v celoti sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Po stanju na dan 31. 12. 2022 banka izkazuje količnik kapitalske ustreznosti v višini 25,4 odstotka, ki je pomembno višji od regulatorno predpisanega. Glede na predhodno leto se je

količnik zmanjšal za 3,4 odstotne točke zlasti zaradi nižje knjigovodske vrednosti kapitala zaradi padca vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, kar je negativno vplivalo na akumulirani drugi vseobsegajoči donos. Na zmanjšanje količnika je vplivalo tudi povečanje tveganju prilagojene aktive iz naslova neplačanih izpostavljenosti in izpostavljenosti do podjetij. Količnik finančnega vzvoda konec leta 2022 znaša 14,7 odstotka in je prav tako precej večji od regulatorno predpisanega, kar banki omogoča stabilno poslovanje tudi v prihodnje. SID banka je v letu 2022 izpolnjevala vse zahteve Banke Slovenije, povezane s kapitalskimi blažilniki. Podrobneje je upravljanje kapitalskega tveganja prikazano v računovodskem delu letnega poročila v poglavju *3.6 Upravljanje kapitala*.

Ohranjanje ustrezne likvidnosti in dober likvidnostni položaj sta naslednja ključna cilja na področju upravljanja tveganj, ki se kaže v visokem količniku likvidnostnega kritja in količniku neto stabilnega financiranja. Banka ohranja visok likvidnostni blažilnik zaradi svoje specifične vloge kot razvojne institucije in ustrezne pripravljenosti za interventno vlogo. Količnik likvidnostnega kritja se vzdržuje na visokih ravneh, hkrati pa je nestanoviten, kar je zlasti posledica dejstva, da banka po navadi nima večjih obsegov zapadlosti v obdobju 30 dni, saj ne sprejema depozitov javnosti, temveč pridobiva večinoma dolgoročne vire financiranja z jamstvom Republike Slovenije. Večje obsege zapadlosti ima banka le v primeru zapadlosti dolgoročnih virov financiranja. Povprečna vrednost količnika likvidnostnega kritja (LCR) v letu 2022 znaša 6.123 odstotkov, povprečna vrednost tehtanega razpoložljivega likvidnostnega blažilnika pa 362,4 milijona EUR v obliki prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev in plasmajev pri ECB. Količnik neto stabilnega financiranja je konec leta 2022 znašal 144,9 odstotka. Banka redno preverja ustreznost svoje likvidnostne pozicije v okviru rednega izvajanja procesa ocenjevanja notranje likvidnosti z upoštevanjem rednega poslovanja in načrtovanega poslovanja v prihodnjem obdobju. Poleg tega redno preverja ustreznost obsega in strukture likvidnih sredstev v okviru stresnega testiranja, tako za primer poslabšanja tržnih razmer kot za primer banki specifičnega in kombiniranega stresnega scenarija, ter izvaja redne likvidnostne simulacije v povezavi z načrtovanim poslovanjem v prihodnjih obdobjih v osnovnem, stresnem in po potrebi v dodatnih scenarijih. Upravljanje likvidnostne rezerve v obliki portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi banka prilagaja poslovni aktivnosti in tržnim razmeram znotraj opredeljenih limitov z namenom doseganja ustrezne strukture in zadostne razpršenosti.

Razmere za upravljanje likvidnih sredstev so bile v letu 2022 zahtevne, saj je bila nestanovitnost na finančnih trgih precej višja kot v letu 2021. Ključni dejavniki, povezani z rusko-ukrajinsko vojno, so bili inflacijski pritiski, pospešeno zaostrovanje denarne politike in splošna negotovost glede makroekonomskih razmer. SID banka je v letu 2022 vzdrževala ustrezno višino, kakovost in strukturo likvidnih sredstev za pokrivanje pričakovanih in nepričakovanih likvidnostnih odlivov banke ter za zagotavljanje nemotenega poslovanja banke v zahtevnih okoliščinah. Banka je zaradi zahtevnih tržnih razmer ter zaradi zniževanja nestanovitnosti drugega vseobsegajočega donosa povečala stanje pri centralni banki in aktivno upravljala portfelj dolžniških vrednostnih papirjev. V letu 2023 se pričakuje nadaljevanje nestanovitnosti na finančnih trgih, zato bo SID banka tudi v prihodnje izvajala strategijo preudarnega upravljanja likvidnih sredstev z vidika ustrezne strukture in zadostne razpršenosti likvidnostnih rezerv ob upoštevanju morebitnih neugodnih gibanj na finančnih trgih, pri čemer primarni namen ostaja zagotavljanje likvidnosti in varnosti.

SID banka pridobiva finančne vire na domačem in mednarodnih kapitalskih trgih z jamstvom Republike Slovenije, kar ji zagotavlja stabilen dostop do večinoma dolgoročnih finančnih virov. Banka je v letu 2022 črpala za 76.499 tisoč EUR namenskih virov pri razvojnih institucijah ter ministrstvu, pristojnem za gospodarski razvoj in tehnologijo. Za leto 2023 SID banka načrtuje aktivno upravljanje obstoječih virov financiranja, odvisno od prihodnjih tržnih pogojev pa tudi novo dolgoročno zadolževanje na mednarodnih kapitalskih trgih.

Izpostavljenost tveganjem

SID banka se pri poslovanju najbolj izpostavlja **kreditnemu tveganju**. Celovit sistem upravljanja kreditnega tveganja vključuje metodologije, postopke in orodja za upravljanje kreditnega tveganja, ki jih SID banka uporablja pri odobravanju in zavarovanju naložbenih poslov, spremljavi in obvladovanju kreditnega tveganja ter upravljanju nedonosnih izpostavljenosti. Prevzemanje kreditnih tveganj je bilo v letu 2022 v skladu s sprejeto nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.

Na kakovost kreditnega portfelja je v letu 2022 vplivala predvsem rusko-ukrajinska vojna, ki se je zaradi novih nedonosnih izpostavljenosti dolžnikov iz Ukrajine in Belorusije v povprečju poslabšala. Navedene izpostavljenosti so z 41.640 tisoč EUR ob koncu leta 2022 visoke, vendar so zavarovane z zavarovalnimi policami SID banke, izdanimi za račun Republike Slovenije za zavarovanje pred komercialnimi in nekomercialnimi riziki s 95-odstotnim kritjem, kjer je krit tudi riziko vojne, zato so dodatno potrebni popravki vrednosti in rezervacij nizki.

SID banka do Ruske federacije ni neposredno izpostavljena, vse neposredne izpostavljenosti do Ukrajine in Belorusije pa so že prerazvrščene med nedonosne izpostavljenosti, zato dodatnih poslabšanj zaradi tega banka ne pričakuje. SID banka je med letom izvajala spremljavo ter podrobnejše analize posrednega vpliva vojne v Ukrajini na poslovanje podjetij v svojem portfelju in temu ustrezno ovrednotila kreditno tveganje identificiranih podjetij.

Zaradi naraščajočih cen energentov se povečuje kreditno tveganje pri energetsko intenzivnih podjetjih, zato je SID banka v letu 2022 na podlagi dodatno izvedenih analiz ocenila vpliv naraščajočih cen energentov na poslovanje energetsko intenzivnih podjetij v svojem portfelju in jim prilagodila oceno kreditnega tveganja.

Delež nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev v razvrščenih kreditih in drugih finančnih sredstvih se je predvsem zaradi vpliva rusko-ukrajinske vojne povečal in konec leta 2022 znaša 4,8 odstotka (2021: 2,3 odstotka).

Stopnja pokritja nedonosnih izpostavljenosti se je občutno znižala in konec leta 2022 znašala 38,4 odstotka (konec leta 2021: 69,4 odstotka). Znižanje pokritja je predvsem posledica, da imajo novi nedonosni dolžniki iz Ukrajine in Belorusije nizko kritje z oslabitvami zaradi prvovrstnega zavarovanja (zavarovalna polica SID banke s 95 odstotnim kritjem Republike Slovenije).

V povprečju so izboljšane bonitetne ocene donosnih dolžnikov (vpliv ugodnih finančnih izkazov podjetij za leto 2021) in novi makroekonomski scenariji vplivali na zmanjšanje popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube konec leta 2022. Vključevanje preteklih in v prihodnost usmerjenih informacij je zahteva računovodskega standarda MSRP 9, zato makroekonomski scenariji vplivajo na ocene kreditnih parametrov oziroma ocene pričakovanih kreditnih izgub. Kreditni parametri za leto 2022 so vključevali tudi pričakovano poslabšanje kreditnega portfelja, izhajajoč iz zapoznelih učinkov covida-19, ki pa se ni realiziralo v pričakovanem obsegu, zato je kljub manj ugodni makroekonomski napovedi za leto 2023, izkazano zmanjšanje popravkov vrednosti in rezervacij, ki je bilo v letu 2022 še podkrepljeno z izboljšanjem bonitetnih ocen, posledično ponekod tudi s prehodi iz skupine 2 v skupino 1. Napovedi rasti bruto domačega proizvoda, ki jih je SID banka upoštevala pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub po stanju na dan 31. 12. 2022, so prikazane v računovodskem delu letnega poročila v poglavju *2.3.8 Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije.*

Prihodnje makroekonomsko okolje ostaja nepredvidljivo. Nadaljevanje geopolitičnih tveganj, gospodarskih sankcij, višji stroški zadolževanja, široko osnovane visoke inflacije in nadaljnje tveganje plačno-cenovne spirale lahko pripeljejo do poslabšanja položaja kreditojemalcev, poslabšanja kakovosti kreditnega portfelja in povečanja oslabitev.

SID banka bo tudi v letu 2023 nadaljevala najvišjo kakovost upravljanja kreditnega tveganja ter v skladu z najboljšimi bančnimi praksami nadgrajevala orodja za ocenjevanje kreditnih tveganj ter sisteme za zgodnje opozarjanje na možne finančne težave dolžnikov in proaktivno ukrepanje.

Na področju upravljanja **okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj** izvaja SID banka presojo z vidika dejavnikov ESG na ravni kreditojemalca nad določeno izpostavljenostjo. Rezultat celovite presoje dejavnikov ESG v obliki trajnostnega poročila vstopa v kreditni proces SID banke kot vhodni parameter ter lahko vpliva na (ne)odobritev kredita in na pogoje financiranja.

V letu 2022 je SID banka nadgradila redno spremljanje izpostavljenosti prehodnim podnebnim tveganjem in z uporabo dopolnjenega vprašalnika ESG od strank začela pridobivati dodatne informacije za oceno tveganj ESG. V letu 2023 SID banka načrtuje vključitev teh dodatnih informacij v oceno ESG in bonitetno oceno strank. Prav tako v letu 2023 SID banka načrtuje vključevanje ESG v vse vrste tveganj in nadgradnjo ICAAP.

Dodatno bo banka v letu 2023 nadgradila podnebni obremenitveni test z dvema novima scenarijema, in sicer s scenarijem rasti cen emisijskih kuponov za stranke, vključene v sistem EU za trgovanje z emisijami (ETS), in scenarijem morebitnega poslabšanja kreditne kakovosti strank, ki imajo visoke emisije CO_2.

Izpostavljenost **obrestnemu tveganju** izvira iz obrestno občutljivih pozicij bančne knjige. SID banka ima vzpostavljen proces upravljanja obrestnega tveganja v bančni knjigi z namenom ohranjanja ravni obrestnega tveganja v okviru sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki je določena strožje od regulatorne omejitve. Merjenje obrestnega tveganja se izvaja z rednim merjenjem vpliva sprememb tržnih obrestnih mer v predpisanih scenarijih na ekonomsko vrednost lastniškega kapitala in na neto obrestne prihodke. Banka v obeh merah upošteva tudi opcijsko tveganje, ki izvira iz pogodbeno vgrajenih samodejnih obrestnih opcij. Z vidika občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala predstavlja po podatkih ob koncu leta 2022 najbolj neugoden rezultat 2,6 odstotka kapitala banke v scenariju vzporednega premika tržnih obrestnih mer za +200 bazičnih točk. Podrobneje so rezultati izvajanja analiz obrestne občutljivosti prikazani v računovodskem delu letnega poročila v poglavju *3.3 Obrestno tveganje.*

Banka za varovanje obrestnega tveganja uporablja izvedene finančne instrumente, in sicer posle obrestnih zamenjav, s čimer se varuje poštena vrednost aktivnih in tudi pasivnih postavk. V letu 2022 je banka sklenila dodatni obrestni zamenjavi za namen varovanja poštene vrednosti obveznice Republike Slovenije, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skupni nominalni vrednosti 50 milijonov EUR.

Pomemben vpliv pri upravljanju obrestnega tveganja ima portfelj dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi z nespremenljivim donosom, katerega namen je zagotavljanje sekundarne likvidnosti in upravljanje bilance. Upravljanje portfelja vrednostnih papirjev je bilo v letu 2022 zahtevno zaradi nestanovitnosti na finančnih trgih. Rast tržnih obrestnih mer in kreditnih pribitkov je povzročila negativno prevrednotenje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Hkrati so tržni dejavniki omogočali doseganje višjih donosov pri ponovnem nalaganju v dolžniške vrednostne papirje. SID banka redno meri **izpostavljenost tveganju spremembe kreditnega razmika** za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Izpostavljenost tveganju spremembe kreditnega razmika se omejuje z naložbeno politiko in limitnim sistemom. Banka nalaga sredstva skoraj izključno v dolžniške vrednostne papirje izdajateljev z evroobmočja z investicijsko bonitetno oceno. Podrobneje je struktura portfelja dolžniških vrednostnih papirjev po bonitetni oceni prikazana v računovodskem delu letnega poročila v poglavju *3.1 Kreditno tveganje.*

V letu 2023 se pričakuje nadaljevanje nestanovitnosti na finančnih trgih. Visoka inflacija v kombinaciji s hitrejšim ohlajanjem gospodarstev lahko tudi v prihodnjih obdobjih povzroči občutnejše spremembe ravni tržnih obrestnih mer in kreditnih razmikov, kar bi tudi v nadaljevanju vplivalo na vrednotenje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in bi lahko imelo negativen učinek na kapital, ker pa se povprečna ročnost portfelja dolžniških vrednostnih papirjev zaradi približevanja zapadlosti postopoma krajša, se ocenjuje vpliv na kapital iz tega naslova v omejenem obsegu. SID banka bo v letu 2023 obrestno tveganje in tveganje spremembe kreditnega razmika v bančni knjigi upravljala znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Poleg tega bo banka nadaljevala nadgrajevanje metodologij merjenja teh tveganj v skladu s predvidenimi regulatornimi spremembami.

Večino naložbenih poslov SID banka opravlja v domači valuti, evru, zato je izpostavljenost **valutnemu tveganju** nizka in znotraj interno postavljenih limitov ter po podatkih za konec leta 2022 ne presega regulatorno predpisane meje za izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje.

SID banka ima na področju **operativnega tveganja** vzpostavljeno robustno kulturo upravljanja operativnega tveganja, ki jo izvaja z zgledom vodstva in spremlja prek zbiranja škodnih dogodkov

ter identifikacijo, ocenjevanjem in obvladovanjem operativnih tveganj. SID banka si prizadeva za nenehno izboljševanje kontrolnega okolja in uvajanje ukrepov, da se preprečijo ponovitve škodnih dogodkov.

Banka upravlja tudi modelsko tveganje, pri čemer ima sprejet pravilnik o upravljanju modelskega tveganja. Okvir je opredeljen tako, da jasno opredeli bistvene značilnosti modelskega tveganja in njegovega upravljanja skozi ugotavljanje, merjenje, spremljanje/poročanje in obvladovanje. Banka spremlja izsledke tudi na področju akademske znanosti, s čimer nenehno dograjuje in izboljšuje uporabljene metode ovrednotenja. Banka ima znotraj upravljanja modelskega tveganja opredeljeno tudi metodologijo ovrednotenja (validacije) ocen parametrov kreditnega tveganja. Metodologija prav tako jasno opredeli bistvene sestavine kakovostne izvedbe ovrednotenja ter s tem krepi natančnost in robustnost ocenjevanja kreditnega tveganja. Ovrednotenje parametrov kreditnega tveganja se ocenjuje tako nekoličinsko, kot tudi količinsko, in sicer preko več vrst testov za nazaj (Jeffreyew preizkus, Hosmer-Lemeshowov preizkus, Spiegelhalterjev preizus, Kolmogorov-Smirnov preizkus, razlike povprečij ...), razločevalne moči (AUC-ROC krivulja), preizkusa izpolnjevanja teoretskih predpostavk modela (homoskedastičnost, avtokorelacija, multikolinearnost ...), reprezentativnosti in zgoščenosti.

Zaradi čim boljšega zbiranja informacij banka beleži škodne dogodke z dejansko izgubo in tudi škodne dogodke s potencialno izgubo. V letu 2022 SID banka ni zabeležila škodnih dogodkov s pomembno izgubo.

V letu 2022 se je banka intenzivno posvečala rednemu upravljanju aktualnih tveganj s področja informacijsko komunikacijske tehnologije (IKT), ki jih naslavlja tudi strategija informacijske tehnologije za obdobje 2023 - 2025. Pospešena digitalizacija okolja v bankah namreč sistemsko povečuje informacijsko-komunikacijska tveganja ter tveganja prevar, pranja denarja in financiranja terorizma ter skladnosti poslovanja.

Na področju upravljanja tveganja prevar SID banka ohranja močno kontrolno okolje z izvajanjem poglobljene ocene izpostavljenosti tveganjem prevar ter izvaja mehanizme za čim zgodnejše odkrivanje indikatorjev prevar in odzivanje nanje.

Podobno kot druge oblike prevar lahko kibernetski incidenti povzročijo finančne izgube, posredne negativne posledice in celo sistemske učinke. SID banka je manj izpostavljena takim tveganjem v primerjavi s poslovnimi bankami, saj nima poslovanja s transakcijskimi računi, elektronskega bančništva, kartičnega poslovanja ipd. Vendar se banka zaveda, da bi bil v primeru realizacije teh tveganj učinek na SID banko, tako kot na poslovne banke, lahko velik. Zato bo SID banka področju informacijske varnosti še naprej posvečala veliko pozornosti.

Banka veliko virov in sredstev namenja izobraževanju s področja informacijske varnosti, saj se zaveda, da smo na tem področju ljudje pogosto najšibkejši člen: izobraževalne vsebine so bile prenovljene in prilagojene za podajanje prek e-izobraževalne platforme ter nadgrajene s testiranjem zaposlenih.

Posebno pozornost SID banka namenja tudi zunanjemu izvajanju, pri čemer s svojim upravljanjem zunanjih izvajalcev zagotavlja ustrezno izvajanje funkcij, oddanih v zunanje izvajanje.

SID banka preudarno upravlja **strateško tveganje**, ki je bilo v letu 2022 izrazito povišano zaradi uresničitve geopolitičnih tveganj ob ruski agresiji nad Ukrajino in posledičnem razvoju s tem povezane energetske krize. Nepredvidljive makroekonomske razmere so od SID banke zahtevale izvajanje interventne vloge in hkratno nadaljevanje postopnega prehoda v razvojno delovanje. Strateška tveganja izhajajo tudi iz potreb prilagajanja tržnim vrzelim, kar vpliva tudi na **tveganje dobičkonosnosti.** SID banka upravlja strateško tveganje prek vodstvene ravni procesnega nadzora s sistematičnim spremljanjem uresničevanja poslovne strategije in spremljanjem strategije upravljanja tveganj. Na tej podlagi se lahko pravočasno odzove z ukrepi na pomembna povečanja tega tveganja.

Politika prejemkov, podrobno predstavljena v računovodskem poročilu v poglavju *P.16 Razkritje politike prejemkov*, temelji na povezavi med prejemki zaposlenih in preudarnim prevzemanjem tveganj ter ureja razmerja med fiksnim in variabilnim delom prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela. Politika in pripadajoči interni akti s tega področja so usmerjeni k izpolnjevanju ciljev poslovne strategije ter prilagojeni profilu tveganosti banke in njeni sposobnosti prevzemanja tveganj. Vidik upravljanja variabilnih prejemkov je v profilu tveganosti umeščen v okviru operativnega tveganja in notranjih kontrol. Vse funkcije notranjih kontrol, razen funkcije informacijske varnosti, so vključene v proces oblikovanja, nadzorovanja in pregledovanja ustreznosti politik prejemkov. Naloga funkcije upravljanja tveganj je med drugim, da sodeluje pri opredeljevanju primernih meril delovne in poslovne uspešnosti, pri katerih se upoštevajo prevzeta tveganja, ter da ocenjuje, kako struktura variabilnih prejemkov vpliva na profil tveganosti in kulturo prevzemanja tveganj banke. Kot drugostopenjska kontrola oddelek za skladnost, ne zasleduje le regulatorne skladnosti na področju prejemkov, temveč tudi pred vsakim izplačilom odloženega dela prejemka v sodelovanju z oddelkom za upravljanje tveganj in oddelkom za računovodstvo preveri izpolnjevanje pravnoformalnih pogojev za izvedbo izplačila. Oddelek notranje revizije mora izvesti neodvisen pregled zasnove, izvajanja in učinkov politike prejemkov na profil tveganosti banke.

UPRAVLJANJE TVEGANJ PRI POSLOVANJU ZA RAČUN DRŽAVE

Tveganja pri izvajanju pooblastila za storitve poroštvenih shem za račun države SID banka upravlja v skladu z internimi akti smiselno podobno kot v bančnem delu. Notranji postopki in proces preverjanja zahtevkov bank za plačilo poroštva in izpolnjevanje zakonskih pogojev za unovčenje poroštva ter spremljava izterjave so urejeni v ustreznih internih aktih in ločenih poslovnih procesih za področje poroštvenih shem. Pristojni odbori obravnavajo poročila s področja tveganja ugleda, operativnega tveganja (prek škodnih dogodkov) in tveganja dobičkonosnosti. Drugim tveganjem SID banka ni izpostavljena, saj se zneski zahtevanega poroštva Republike Slovenije, po predloženem pozivu MF za plačilo, banki upravičenki nakažejo neposredno v breme proračuna Republike Slovenije.

Poroštvene sheme na podlagi interventnih ukrepov v letu 2020

SID banka je v letu 2022 nadaljevala potrebne aktivnosti za izvajanje poroštvenih shem za omilitev posledic epidemije covida-19, ki izhajajo iz pooblastila Republike Slovenije.

Stanovanjska jamstvena shema za mlade

SID banka je v letu 2022 izvajala potrebne aktivnosti iz pooblastila Republike Slovenije v zvezi z izvajanjem stanovanjske jamstvene sheme za mlade, povezane z objavo prvega povabila bankam k oddaji ponudb za dodelitev jamstvenih kvot, in na podlagi uspešnih ponudb bankam dodelila jamstvene kvote. SID banka z urejenimi notranjimi postopki, opredeljenimi v internih aktih, ustrezno obvladuje v internem procesu opredeljena tveganja. Za agentske posle pomembnejši tveganji, kot sta tveganje ugleda in operativno tveganje, upravlja tako, da redno spremlja aktivnosti v okviru notranjih poročil in zunanjih poročil pristojnemu ministrstvu, pripravlja povabila za banke ter informacije o razdeljeni jamstveni kvoti javno objavlja tudi na svoji spletni strani.

Zavarovanje kreditov in investicij pred nemarketabilnimi tveganji

SID banka v imenu Republike Slovenije in za njen račun poleg poroštvenih shem izvaja posle zavarovanja kreditov in investicij pred nemarketabilnimi nekomercialnimi in/ali komercialnimi tveganji. Poleg tega upravlja sredstva evropske kohezijske politike (sredstva skladov skladov).

Posli zavarovanja kreditov in investicij se zaradi preprečevanja konflikta interesov in čim večje učinkovitosti izvajajo v posebnem oddelku, ki je organizacijsko do ravni izvršnega direktorja ločen od bančnega poslovanja, o poslih pa odloča in jih obravnava poseben odbor za posle za državni račun. Ta odloča tudi o limitih izpostavljenosti do posamezne stranke in o izplačilih (po)zavarovalnine, obravnava zahtevke za unovčitev jamstva Republike Slovenije ter redno spremlja in nadzira izvajanje vseh poslov za državni račun. O vseh poslih v vrednosti nad 5 milijonov EUR odloča komisija za pospeševanje mednarodne menjave. Delo odbora za posle za državni račun je podrobno predstavljeno v sklopu informacije o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij v okviru *izjave o upravljanju.*

Tveganja pri poslovanju za račun države SID banka upravlja v skladu z internimi akti smiselno podobno kot v bančnem delu. Pristojni odbori obravnavajo poročila s področja valutnega tveganja, likvidnostnega tveganja, operativnega (prek škodnih dogodkov) in kreditnega tveganja (spremljava limitov naložbenih poslov oddelka za zakladništvo, koncentracija izpostavljenosti naložbenih poslov po državah).

Na področju poslov zavarovanja kreditov in investicij pred nemarketabilnimi nekomercialnimi in/ali komercialnimi tveganji SID banka z modelom za upravljanje tveganj (tehniko tvegane vrednosti, VaR) na podlagi podatkov o sklenjenih zavarovanjih ter poslov v povpraševanju za zavarovanje v imenu Republike Slovenije in za njen račun izračunava višino potencialne škode ter preverja zadostnost višine sredstev varnostnih rezerv za pokrivanje teh škod, maksimalno potencialno škodo in vpliv novih zavarovanih transakcij na višino potencialnih škod.

Za izračun ocene potencialnih škod iz portfelja zavarovanj se uporablja metodologija, ki temelji na koeficientih za verjetnost nastanka škodnega dogodka za države in tudi za posamezne dolžnike. Izračun verjetnosti neplačila za posamezno državo oziroma stranko temelji na priznanih mednarodnih bonitetnih ocenah in pripadajočih prilagojenih verjetnostih neplačila.

Višina sredstev varnostnih rezerv je po stanju na dan 31. 12. 2022 znašala 174.869 tisoč EUR. Na podlagi uporabe tehnike tvegane vrednosti (VaR) in podatkov portfelja zavarovanj, vključno s posli, ki so še v fazi povpraševanja, po stanju na dan 31. 12. 2022 lahko z 99,05-odstotno verjetnostjo trdimo, da škode v obdobju enega leta ne bodo presegle varnostnih rezerv.

Začetek vojne v Ukrajini in uveljavitev sankcij zoper Rusijo in Belorusijo prinaša veliko negotovost za politično ureditev sveta in svetovno gospodarstvo.

V portfelju zavarovanj kreditov in investicij, ki se izvajajo v imenu Republike Slovenije in za njen račun, je evidentirana visoka izpostavljenost do dolžnikov iz držav Rusije, Belorusije in Ukrajine. Izpostavljenosti se sproti preverjajo, zlasti ob pripravi rednih poročil na mesečni ravni. SID Banka za vse izpostavljenosti do dolžnikov iz navedenih držav redno pripravlja tako imenovane stresne teste na trimesečni ravni in ob predvidevanju nastanka najslabšega izida preverja zadostnost višine varnostnih rezerv za celotni zavarovalni portfelj. Z rezultati se seznanjajo organi odločanja SID banke in Komisija za pospeševanje mednarodne menjave.

Več o upravljanju tveganj je v poglavju 3 računovodskega poročila.

Naša vrednota:
SODELOVANJE

Cenimo medsebojno pomoč, smo strpni do drugačnih mnenj in pohvalimo dobra dela sodelavcev.

Upravljanje kadrov

NOTRANJE KOMUNICIRANJE

Učinkovito notranje komuniciranje je temelj urejenega poslovanja organizacije, delujočih poslovnih procesov in dobrih odnosov med zaposlenimi na vseh ravneh.

SID banka je v letu 2022 krepitvi notranjega komuniciranja namenila veliko pozornosti. Za vzdrževanje pozitivne klime in dobre poslovne kulture, ki sta ključni za razvoj in napredek, je pomembna neprekinjena, odprta in predvsem dvosmerna komunikacija v organizaciji, zato je vodstvo banke poseben poudarek namenilo rednemu obveščanju zaposlenih, tudi z uvedbo petkovih srečanj z zaposlenimi. Taka komunikacija je prispevala k sprotnemu reševanju vprašanj zaposlenih ter poskrbela za večje zadovoljstvo na delovnem mestu in pozitivno korporativno kulturo. V letu 2022 je bil način obveščanja zaposlenih nadgrajen tudi s pismi uprave, ki so bila poslana vsem po elektronski pošti, in osebnimi nagovori uprave v živo za vse zaposlene.

Obveščanje zaposlenih je okrepila tudi interna revija *Cekinčki*, ki je bila vizualno prenovljena in je začela izhajati mesečno. Cekinčki so vsak mesec v digitalni obliki zaposlene seznanjali z aktivnimi projekti, strokovnimi članki, kadrovskimi spremembami, predstavitvami novih sodelavcev, vsebinami za promocijo zdravja, nasveti za kibernetsko varnost, dogodki ter uspehi posameznih oddelkov in podjetij. S tem želi banka zagotoviti večjo povezanost, izboljšati interno komunikacijo in povečati pripadnost zaposlenih.

Reden dialog med vodstvom banke in sindikatom je bil ohranjen tudi v letu 2022.

V celotnem letu 2022 so se odvijale različne dejavnosti, ki so zaznamovale 30-letnico delovanja SID banke. V ta namen je bil spremenjen tudi logotip banke. Za poslovne partnerje in druge deležnike je bil organiziran odmeven dogodek, banka pa je zavezanost k večji povezanosti izrazila tudi s pripravo družabnega dogodka za nekdanje in sedanje zaposlene.

Sodobne tehnologije komunikacije omogočajo vsakodnevno obveščanje zaposlenih in stik z vodstvom. V letu 2022 je banka intenzivno uporabljala lasten e-izobraževalni portal ECHO+, ki zaposlenim omogoča, da učinkovito in enostavno opravljajo obvezna izobraževanja, nadgrajujejo znanje in ostajajo v stiku z najnovejšimi spoznanji na svojih strokovnih področjih ter pri poznavanju storitev in produktov banke. Zaposleni lahko k boljšemu delovnemu okolju prispevajo tudi z aplikacijo za predloge izboljšav, s katero lahko vsak zaposleni predlaga inovativno idejo za izboljšavo.

Vse aktivnosti notranjega komuniciranja si prizadevajo za uresničevanje poslanstva in ohranjanje vrednot SID banke, ki se uveljavlja tudi v povezovalnih in sproščenih odnosih znotraj banke, saj je aktivno vlaganje v zaposlene izredno pomembno za nadaljnji razvoj banke.

SKRB ZA ZAPOSLENE

Banka vsem zaposlenim omogoča gibljiv delovni čas za lažje usklajevanje poklicnega in zasebnega življenja. Kadar narava dela to dopušča, banka zaposlenim omogoča tudi hibridni način dela od doma.

Posebna pozornost je namenjena tudi pravicam zaposlenih, varnosti in zdravju pri delu, pogojem dela, socialni varnosti, osebnemu in strokovnemu razvoju, socialnemu dialogu in medsebojnim odnosom. Na področju varnosti in zdravja zaposlenih SID banka redno izvaja predhodne usmerjene in obdobne zdravniške preglede ter strokovno usposabljanje za varnost in zdravje pri delu ter požarno varnost.

Banka z rednim spremljanjem potreb zaposlenih, izvajanjem priporočil medicine dela in ukrepov v okviru promocije zdravja na delovnem mestu izvaja aktivnosti, namenjene zagotovitvi čim bolj zdravih delovnih pogojev in ustreznega delovnega okolja.

V okviru zaposlovanja banka izvaja tudi psihološka profiliranja zaradi zagotovitve zaposlovanja najprimernejših kandidatov za zasedbo kadrovskih vrzeli.

RAZVOJ ZAPOSLENIH IN NAGRAJEVANJE

V SID banki je posebna pozornost namenjena področju strokovnega in osebnega razvoja zaposlenih, s katerim banka ohranja ustrezno kompetenčno, izobrazbeno in kvalifikacijsko strukturo, primerno razvitosti in strateškim ciljem banke. S tem se zagotavlja, da ima vsak zaposleni v banki znanja, spretnosti in sposobnosti za učinkovito opravljanje dela, zato da bi se izboljšala kakovost dela posameznikov in timov.

Stimulativni sistem nagrajevanja dodatno prispeva k učinkovitemu prilagajanju zaposlenih spremembam in izzivom v organizaciji in okolju, ki jim bo tudi v prihodnje ponujalo dovolj strokovnih izzivov.

Pri določanju višine plač in drugih stroškov dela zaposlenim se upoštevajo veljavna zakonodaja ter bančna in podjetniška kolektivna pogodba.

V letu 2022 je banka izvajala model nagrajevanja zaposlenih, po katerem se na mesečni in letni ravni zaposleni nagrajujejo na podlagi transparentnih meril ter ki motivira zaposlene za več in bolje, prav tako banka zaposlene nagrajuje za posebne dosežke in uspešno projektno delo.

Nagrajevanje uspešnosti in sistem napredovanja urejajo ustrezni interni akti – politika prejemkov, podjetniška kolektivna pogodba ter pravilnik o napredovanju in nagrajevanju – v katerih so opredeljeni tudi pogoji in merila za dodatno motiviranje in nagrajevanje.

Banka je zaposlenim kot dodatno boniteto tudi v letu 2022 plačevala premije prostovoljnega zdravstvenega zavarovanja, prav tako je vzpostavljen sistem dodatnega pokojninskega zavarovanja za zaposlene, izplačujejo se jubilejne nagrade za zaposlene v skladu z določili kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva.

Sistem kompetenc za posamezna delovna mesta zagotavlja kakovostno strukturo kadra v okviru kompleksne funkcijske strukture SID banke kot razvojne banke.

Med usmeritvami akcijske strategije SID banke je tudi spodbujanje pridobivanja potrebnih znanj in veščin ter njihov prenos v prakso. 94 odstotkov zaposlenih v banki se je v letu 2022 udeležilo vsaj enega izobraževanja.

Z zaposlenimi nadrejeni redno opravljajo letne razvojne razgovore, ki so podlaga za ciljno vodenje zaposlenih, oceno razvojnega potenciala posameznika in želenih kariernih poti, opredelitev ključnih kadrov in izdelavo letnega načrta izobraževanja. Banka lahko tako pravočasno zazna potrebe po novih znanjih ter lažje načrtuje ciljno usposabljanje in izobraževanje za posameznike in tudi skupine zaposlenih. V letu 2022 je bila izvedba letnih razvojnih razgovorov tudi ustrezno aplikativno podprta v okviru aplikacije eHRM, kar je omogočalo učinkovitejšo izvedbo.

Za izboljšanje ciljnega vodenja je banka v letu 2022 uvedla izobraževanje (*coaching*) za najvišjo vodstveno raven v banki, ki ga nadaljuje tudi v letu 2023, in za vodstveni kader izvedla intenzivne delavnice z zunanjim izvajalcem. Z namenom zagotovitve najboljše izkušnje prvega dne zaposlitve za novozaposlene in pridobitve ključnih razlogov za odhode zaposlenih je prenovila tudi postopek ob prihodu novih in odhodu obstoječih zaposlenih (*on- in off-boarding*).

Na področju skrbi za ključne kadre in talente je banka v letu 2022 izvajala aktivnosti koncepta ključnih in perspektivnih kadrov (talentov) in naslednikov za ključna delovna mesta ter program njihovega zadržanja. Ključni in perspektivni kadri banke dejavno sodelujejo tudi pri pripravi strateških in poslovnih izhodišč banke, v letu 2022 pa se jih je večina z osebnimi predstavitvami (*elevator pitchi*) predstavila tudi najvišjemu vodstvu.

Za ohranjanje ustrezne klime in zadovoljstva zaposlenih ter njihove zavzetosti so bile v letu 2022 izvedene aktivnosti iz akcijskega načrta, ki si ga je banka zastavila na podlagi ugotovitev iz merjenja v okviru projekta Slovenska organizacijska klima (SIOK) konec leta 2021. Banka merjenje zadovoljstva, klime in zavzetosti zaposlenih izvaja v dvoletnih časovnih intervalih.

KADROVSKA STRUKTURA

V letu 2022 je zaposlovanje potekalo v skladu z letnim načrtom zaposlovanja in usmeritvami strategije, ki temeljijo na prilagajanju zaposlovanja rasti poslovanja ter razvoju novih produktov, zaposlovanju strokovnjakov s specifičnimi znanji in izkušnjami ter zadržanju ključnih in perspektivnih kadrov v banki.

V SID banki se je v letu 2022 na novo zaposlilo 19 sodelavcev, ki so se zaposlili bodisi zaradi začasnih dodatnih potreb, bodisi kot nadomestitev sodelavcev, ki so našli nove izzive zunaj banke, bodisi kot odgovor na potrebe, ki jih narekujejo nove naloge in povečan obseg dela zaradi uvajanja novih produktov in drugih razvojnih aktivnosti.

Konec leta je bilo v banki zaposlenih 221 oseb, od tega 146 žensk in 75 moških. Povprečno število zaposlenih v letu 2022 je bilo 223.

Banka pri zapolnjevanju kadrovskih vrzeli spodbuja interni trg dela in interno prerazporejanje kadra, kjer je to mogoče, z zunanjega trga pa zaposluje praviloma kandidate, ki v banko prinašajo deficitarna in nova znanja in kompetence.

	2022		2021	
Stopnja izobrazbe	**število**	**delež v %**	**število**	**delež v %**
5	13	5,9	15	6,7
6/1	10	4,5	14	6,3
6/2	50	22,6	47	21,1
7	108	48,9	108	48,4
8/1	32	14,5	31	13,9
8/2	8	3,6	8	3,6
Skupaj	**221**	**100,0**	**223**	**100,0**

Naša vrednota:
UČINKOVITOST

Iščemo optimalne rešitve in optimiziramo delovne procese, smo produktivni in delamo »prave« stvari.

Razvoj banke

RAZVOJ V LETU 2022

Razvoj produktov in programov

Banka je v letu 2022 pospešeno nadaljevala z razvojem produktov za neposredno financiranje/investiranje v slovenska podjetja ter tudi posredno prek bank in drugih finančnih posrednikov.

Med letom je pristopila k spremembi programa financiranja subjektov javnega sektorja in omogočila izvajanje tega programa tudi z uporabo ugodnih virov, pridobljenih pri Banki Sveta Evrope in Evropski investicijski banki, ki jih je dopolnjevala z lastnimi viri.

Pri programu OSN z jamstvom EGF se je dogovorila o podaljšanju izvajanja tako, da je bilo mogoče ta program izvajati do konca leta 2022, sicer bi se jamstvo EGF lahko koristilo krajši čas.

Aprila 2022 je SID banka uspešno notificirala shemo pomoči po Začasnem okviru za krizne ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu po agresiji Rusije proti Ukrajini ter jo v decembru dopolnila ob upoštevanju sprememb navedenega začasnega okvira. Spremembe sheme so omogočile višje zneske državnih pomoči, ki bi jih SID banka lahko dodelila takim podjetjem, in podaljšale rok izvajanja takih ukrepov. Banka je v letu 2022 prilagodila nekatere obstoječe programe pogojem, kot jih omogoča navedena shema po začasnem okviru (npr. program OSN brez jamstva EGF).

V letu 2022 je SID banka pristopila k razvoju dveh novih programov, katerih razvoj se bo zaključil v letu 2023, in v novembru 2022 EIF oddala izkaz interesa za pridobitev jamstva EIF iz naslova InvestEU za program trajnostnega financiranja ter program inovacij in digitalizacije gospodarstva. Program trajnostnega financiranja bo omogočal neposredno financiranje obratnih sredstev in/ali investicij MSP ali majhnih podjetij s srednje veliko tržno kapitalizacijo, ki se kvalificirajo kot trajnostna podjetja (*Sustainable Enterprise*), in/ali naložbam, ki se klasificirajo kot zelene naložbe *(Green Investment)*.

Program inovacij in digitalizacije gospodarstva bo omogočal neposredno financiranje obratnih sredstev in/ali investicij MSP ali majhnih podjetij s srednje veliko tržno kapitalizacijo, ki morajo izpolnjevati vsaj eno od inovacijskih meril ali meril za digitalizacijo, določenih s pravili InvestEU. Za oba navedena programa veljajo pogoji, vezani na *»Sustainability Proofing Guidance«* za InvestEU. Prednost se bo na končne prejemnike prenašala po shemi *de minimis*.

Poleg programov neposrednega financiranja so bile aktivnosti razvoja usmerjene tudi v posredno financiranje. SID banka je razvila dolgoročni kredit prek bank in hranilnic za gospodarske družbe, samostojne podjetnike in druge pravne osebe z elementi državne pomoči po shemi *de minimis* za financiranje tekočega poslovanja in/ali investicij po ugodni obrestni meri z dobo kreditiranja do 10 let.

Hkrati je banka začela razvoj novega programa z delitvijo tveganj za financiranje tekočega poslovanja in/ali investicij gospodarskih družb, samostojnih podjetnikov ter drugih pravnih oseb prek bank in hranilnic. Razvoj programa z ugodno obrestno mero in z elementi državne pomoči po shemi *de minimis* se bo zaključil v letu 2023.

SID banka je v letu 2022 sklenila aneksa k obstoječi pogodbi z EIF za nadgradnjo platforme SEGIP za lastniško in kvazilastniško financiranje podjetij za dodatnih 120 milijonov EUR. Na podlagi tega je EIF v drugi polovici leta 2022 izvedel javne pozive kandidatom za upravljanje sklada tveganega kapitala in za upravljanje sklada zasebnega kapitala za družinska nasledstva. SID banka je skupaj z EIF v letu 2022 v okviru nadgradnje SEGIP začela tudi predstavljati naložbene strategije in strukture upravljanja obeh skladov. Sklad tveganega kapitala bo zagotavljal finančno podporo slovenskim mladim inovativnim MSP-jem v zgodnji fazi razvoja (v semenski in zlasti v zagonski fazi) in fazi hitre rasti. Cilj je zlasti nasloviti tržno vrzel na tem področju in podpirati ekosistem tveganega kapitala, ki je v Sloveniji slabo razvit. Za ta produkt je iz SEGIP predvidenih 44

milijonov EUR sredstev (SID banka in EIF vsak po 22 milijonov EUR). Sklad zasebnega kapitala za nasledstva bo podprl financiranje družinskih podjetij, ki bi zaradi neobstoja družinskega (sorodstvenega) naslednika ali njihove nepripravljenosti za prevzem lastništva in upravljanja ob umiku trenutnega lastnika (npr. zaradi upokojitve) bodisi popolnoma prenehala poslovati bodisi bila prodana po delih ali pod prisilo ali pa zaradi organske rasti družinskih podjetij. Za izvajanje tega produkta je predvidenih 50 milijonov EUR sredstev (SID banka in EIF vsak po 25 milijonov EUR).

V letu 2022 je SID banka z Evropsko komisijo zaprla vsebinske sklope vseh šestih stebrov stebrne ocene banke. V prvi polovici 2023 banka pričakuje zaključek procesa stebrne ocene s pozitivno odločbo Evropske komisije.

Razvoj informacijske tehnologije in kibernetske varnosti

SID banka se je na področju razvoja informacijskih rešitev osredotočala na dva projekta strateškega pomena. S prvim bo zagotovila informacijsko podporo procesu kreditiranja in spremljave kreditnih poslov, vključno s portalom za stranke, v okviru drugega pa pripravlja zamenjavo jedrnega bančnega sistema, skupaj z delno konsolidacijo zalednih aplikacij. Ob tem je banka v letu 2022 izvedla več pomembnih nadgradenj in izboljšav v različnih sistemih in aplikacijah. Med pomembnejše spada izvedba prilagoditev notranjih sistemov za potrebe uvedbe novega sistema bruto poravnave v realnem času in modela centralnega upravljanja likvidnosti (T2). Največ razvojnih aktivnosti je bilo povezanih z različnimi vidiki kreditnega procesa, zlasti na področju uvedbe nove jamstvene sheme, finančnega kalkulatorja, izračuna bonitetnih ocen ter sistema zgodnjega opozarjanja z dodajanjem novih kazalnikov in kategorij tveganja. Banka je z več razvojnimi posegi nadgradila funkcionalnosti podatkovnega skladišča in izvedla potrebne prilagoditve na področju regulatornega poročanja.

Na področju kibernetske varnosti SID banka ni beležila uspešnih kibernetskih napadov. Vsi obravnavani varnostni dogodki s področja kibernetske varnosti so bili nizke stopnje kritičnosti. Kljub temu je banka z vidika zaznanih povečanih groženj kibernetskih napadov in na podlagi identifikacije tveganj iz leta 2021 pristopila k izboljšanju upravljanja varnosti. Tako je z izbranim zunanjim izvajalcem vzpostavila zunanje upravljanje storitev varnostno operativnega centra (*Security Operations Center – SOC)* v režimu 24/7 in z njim povezanih rešitev za zaščito končnih točk informacijskega sistema, to je strežnikov, prenosnikov, osebnih računalnikov, mobilnih naprav (*Endpoint Detection and Response – EDR*). Povezano s SOC je banka začela uvajati uporabo orodja SOAR (*Security Orchestration, Automation and Response*) za pohitritev odziva na zaznane grožnje oziroma varnostne dogodke.

Banka je pozornost namenila tudi nadgradnji (z novimi različicami in pravili delovanja) obstoječih zaščitnih sistemov, kot sta ATP (*Advanced Threat Protection*) in SIEM (*Security Information and Event Management*), ter utrjevanju varnostnih nastavitev, zlasti na varnostno občutljivih področjih (npr. SWIFT). S slovenskim nacionalnim odzivnim centrom za kibernetsko varnost (SI-CERT) je bila vzpostavljena avtomatska izmenjava podatkov (*Malware Information Security Platform – MISP*), prek katere banka prejema podatke vseh mednarodnih organizacij CERT in drugih agencij (npr. policij), v katere je SI-CERT vključen. Informacije, pridobljene prek MISP, se vključujejo v bančni SIEM, se korelirajo z obstoječimi varnostnimi zapisi in se ob sumu, da gre za kibernetski incident v omrežju banke, proučijo.

Banka je vzpostavila protokol za zaščito integritete domenskih imen DNSSec (*Domain Name System Security Extensions*) in uvedla interno infrastrukturo javnih ključev. S primarno osredotočenostjo na zagotavljanje višje ravni varnosti je banka na več strežniških sistemih izvedla utrjevanje sistema.

Banka je nadaljevala redno izobraževanje s področja informacijske varnosti (posebej splošno za vse zaposlene in na novo posebej za mobilne naprave za uporabnike teh) ter z zunanjimi varnostnimi pregledi (penetracijski testi) preverjala ranljivost IT-sistemov SID banke iz zunanjega in notranjega okolja. Aktivnosti in dogodke na področju informacijske varnosti banka redno obravnava na kolegiju informacijske varnosti ter na sejah uprave in nadzornega sveta banke.

Banka je začela uvajati še druge rešitve za zmanjševanje IT operativnih in varnostnih tveganj, kot sta PAM (*Privilege Access Management*, ki ureja in odpravlja varnostne vrzeli glede nadzora oddaljenih dostopov zunanjih izvajalcev) in WAF oziroma LB (*Web Application Firewall* oziroma *Load Balancer*, ki omogoča dodatno raven varnosti za spletne storitve, ki jih banka objavlja v medmrežje).

RAZVOJ V LETU 2023

Razvoj produktov in programov

Aktivnosti razvoja produktov bodo v letu 2023 osredotočene na zaključek razvoja produktov, katerih razvoj je SID banka začela v letu 2022: program financiranja prek bank in hranilnic za gospodarske družbe, samostojne podjetnike in druge pravne osebe z delitvijo tveganj, zaključek razvoja programa inovacij in digitalizacije gospodarstva ter programa trajnostnega financiranja.

Nadalje bo SID banka v prvem četrtletju 2023 na podlagi Začasnega okvira za krizne ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu po agresiji Rusije proti Ukrajini na poslovanje podjetij v okviru obstoječih skladov finančnega inženiringa z MGTŠ oziroma MZI oblikovala nova programa, pri čemer bo:

- v okviru posojilnega sklada 1 vzpostavljen program, po katerem bo predvidoma podjetjem na razpolago 50 milijonov EUR kreditov za investicije in/ali obratna sredstva;
- v okviru posojilnega sklada 5 vzpostavljen program, po katerem bo podjetjem v cestnem prometu za investicije in/ali obratna sredstva na razpolago 15 milijonov EUR.

V letu 2023 bo SID banka na podlagi Zakona o pomoči gospodarstvu za omilitev posledic energetske krize (ZPGOPEK) in v sodelovanju z MGTŠ v okviru proticikličnih ukrepov vzpostavila nov, 100 milijonov EUR velik posojilni sklad finančnega inženiringa za financiranje investicij in/ali obratnih sredstev podjetjem, prizadetim zaradi energetske oziroma ukrajinske krize. Del sredstev v višini 25 milijonov EUR v posojilnem skladu bodo proračunska sredstva, 75 milijonov EUR sredstev pa bo zagotovila SID banka.

V letu 2023 bo EIF zaključil skrben pregled kandidatov za upravljavce skladov tveganega kapitala in upravljavce sklada PE Nasledstva. Izbrani upravljavci bodo vzpostavili navedene sklade in začeli investirati v slovenska start-up podjetja oziroma družinska podjetja za naslovitev lastniških nasledstev.

Dejavnosti SID banke v letu 2023 na področju upravljanja in uvajanja novih produktov bodo usmerjene tudi v aktivnosti, vezane na likvidacijo nekaterih posojilnih skladov finančnega inženiringa ob izteku dobe. Konec leta 2023 se izteče tudi obdobje upravičenosti upravljanja kohezijskih sredstev v okviru Sklada skladov 2014-2020 in Sklada sklada COVID-19, zato bo SID banka ocenila izvajanje finančnih instrumentov, ki so se izvajali v okviru obeh navedenih skladov skladov. Ocena bo vključevala tudi oceno potreb po nadaljevanju financiranja s sredstvi EKP z istimi ali drugimi finančnimi instrumenti. V zvezi s tem bodo aktivnosti SID banke usmerjene v pripravo predlogov teh finančnih instrumentov na štirih področjih ukrepanja: raziskave, razvoj in inovacije, urbani razvoj, energetska učinkovitost, financiranje MSP (konkurenčnosti gospodarstva).

SID banka je dala MGTŠ pobudo za ustanovitev novega razvojnega posojilnega sklada finančnega inženiringa pri SID banki v letu 2023 v višini 500 milijonov EUR za razvojno financiranje slovenskih podjetij. Za uresničitev te pobude je treba vzpostaviti ustrezne zakonske podlage.

V prvi polovici leta 2023 pričakuje banka uspešen zaključek procesa stebrne ocene in začetek priprav za strukturiranje finančnih instrumentov, vezanih na centralizirane ukrepe EU (npr. InvestEU), poglobitev sodelovanja s skupino EIB itd. SID banka bo aktivno sodelovala tudi pri izvajanju novega večletnega finančnega okvira za obdobje 2021–2027.

Razvoj informacijske tehnologije in kibernetske varnosti

SID Banka je sprejela strategijo informacijske tehnologije za obdobje 2023 – 2025, ki zasleduje celovit pristop k upravljanju informacijske tehnologije skozi izvedbo aktivnosti v okviru treh strateških stebrov: IKT arhitektura, aplikativna arhitektura in prenova organizacije ter procesov IT.

Izvajanje strategije informacijske tehnologije daje primarni poudarek na zagotavljanju stabilnosti, varnosti in regulatorne skladnosti. Ključni ukrepi v letu 2023 bodo zato namenjeni nadgradnji procesov izvajanja neprekinjenega poslovanja, in sicer tako z vzpostavitvijo novih strežniških zmogljivosti kot s prenovo podatkovnih centrov in komunikacije med njima. Veliko pozornosti bo banka namenila tudi urejanju varnostnega kopiranja in upravljanju dnevniških zapisov. Pri zagotavljanju neprekinjenega poslovanja bo banka okrepila okrevalne postopke za ključne informacijske sisteme.

Aplikativni razvoj bo sledil začrtanim smernicam izgradnje rešitve novega portala in podpore procesom kreditiranja. Hkrati bo banka sledila strategiji menjave jedrnega bančnega sistema ter bo sočasno izvedla več varnostnih in funkcionalnih prilagoditev na obstoječih programskih rešitvah.

Banka bo izvajala redna izobraževanja s področja informacijske varnosti za vse zaposlene, ki bodo glede vsebin usmerjena na posamezne skupine zaposlenih, in ta nabor izobraževanj še razširila (npr. varstvo osebnih podatkov). Z zunanjimi in notranjimi varnostnimi pregledi (penetracijski testi, samoocene) bo preverjala ranljivosti IT-sistemov banke, še zlasti novouvedenih, iz zunanjega in notranjega okolja.

Povezano s SOC bo banka širila uporabo orodja SOAR za pohitritev odziva na zaznane grožnje oziroma varnostne dogodke. Obstoječe varnostne sisteme (ATP, SIEM) bo banka nadgrajevala z novimi različicami in pravili, vključno s tem, da bo za ključne dohodne in odhodne kanale sistematično določila dovoljene izjeme za zagotavljanje boljše odpornosti proti kibernetskim grožnjam.

Na področju upravljanja kibernetskih tveganj bo banka izbrala metodologijo identificiranja in ocenjevanja kibernetskih groženj in posledično posodobila kataloga operativnih tveganj in notranjih kontrol ter ponovno izvedla ocenjevanje teh tveganj. Za identificirane pomembne kibernetske grožnje bo banka izdelala načrte proaktivnih (lov na grožnje) in reaktivnih (odzivni načrti za primere realizacije kibernetskih groženj in njihovo testiranje) ukrepov, tudi s pomočjo SOC.

Banka bo v opisanem smislu nadgradila še interne akte upravljanja IT, varnosti in skladnosti ter upravljavska poročila. Pri tem bo banka posebno pozornost namenila novemu internemu aktu in pripadajočim postopkom za upravljanje življenjskega cikla vseh IKT-sredstev.

Naša vrednota:
SRČNOST

Zavzeto sledimo viziji s skrbjo za sočloveka, širšo skupnost in okolje ter smo iskreni do sebe in drugih.

Družbena odgovornost in trajnostno poslovanje

SPODBUJANJE TRAJNOSTNEGA RAZVOJA PREK RAZLIČNIH OBLIK DELOVANJA

V letu 2022 je SID banka s svojim delovanjem blažila težave podjetij, ki so utrpele posledice epidemije covida-19 in energetske krize, povezane s krizo v Ukrajini. Tako je poleg razvojno-spodbujevalne izvajala tudi interventno vlogo na področju protikriznega financiranja. SID banka je tudi v letu 2022 izvajala programe okoljsko-trajnostnega financiranja, hkrati pa nadaljevala trajnostno transformacijo lastnega poslovanja.

S svojim delovanjem v okviru poslanstva in danih pooblastil SID banka prispeva k uresničevanju širših družbenih ciljev, skladnih s ključnimi elementi trajnostnega razvoja Slovenije: uspešno gospodarstvo, socialna varnost in skrb za okolje. SID banka lahko deluje prek treh distribucijskih kanalov: finančnih institucij zasebnega trga, preko javno-spodbujevalnih institucij ali pa neposredno dostopa do končnih koristnikov. S trgu dopolnilnimi finančnimi storitvami tako SID banka deluje v smeri trajnostnega razvoja Slovenije ter prispeva h gospodarski rasti in blaginji.

SID banka sledi načelu uravnoteženega in trajnostnega razvoja na ekonomskem, okoljskem in socialnem področju ter upošteva celovit, dolgoročno naravnan pogled pri vseh finančnih poslih. Poleg ekonomske upravičenosti aktivnosti upošteva tudi njihove družbene eksternalije, to je nefinančne ali posredne koristi in/ali stroške za celotno gospodarsko in družbeno okolje. Financiranje družbenokoristnih infrastrukturnih projektov in ciljnih skupin v gospodarstvu je osnovni način, prek katerega banka zagotavlja svoj prispevek k politikam trajnostnega razvoja Slovenije.

ODGOVORNO FINANCIRANJE GOSPODARSTVA

Kot članica Združenja bank Slovenije je bila SID banka med pobudniki oblikovanja načel odgovornega kreditiranja za banke, ki delujejo v Sloveniji. Ta načela so smernice in priporočila za doseganje cilja odgovornosti do strank, lastnikov in drugih deležnikov. SID banka je koncept odgovornega posojanja in izposojanja v praksi vgradila v notranje postopke odločanja.

Načela odgovornega posojanja, kot jih je oblikovalo Združenje bank Slovenije, so:

- etični standardi in odgovornost do strank;
- poznavanje strank;
- politika financiranja;
- financiranje na podlagi pričakovanih denarnih tokov;
- primerni nameni in pogoji financiranja.

V okviru poslovanja s strankami SID banka namenja posebno pozornost preprečevanju nastanka koruptivnih tveganj in okoljevarstveni politiki. Aktivnosti SID banke so že v osnovi vzpostavljene v čim bolj dopolnilni okvir drugim tržnim udeležencem na področju financiranja, saj se banka zaveda, da njen specifičen položaj zahteva izvajanje aktivnosti na način, ki preprečuje izkrivljanje proste konkurence.

Kot razvojna banka mora SID banka zagotavljati dolgoročno finančno vzdržnost svojega poslovnega modela. Ker ne deluje s ciljem maksimiranja dobičkonosnosti, lahko zagotavlja ugodne finančne pogoje svojih spodbujevalnih programov. Morebitni dobiček se v skladu z ZSIRB v celoti reinvestira kot kapital banke in tako namenja dodatnemu financiranju gospodarstva. Vloga SID banke zato ni podpiranje vseh podjetij, ki povprašujejo po kreditiranju, temveč le tistih, ki izkazujejo ekonomsko in finančno upravičenost, hkrati pa imajo vključeno komponento trajnostnega razvoja. Pri poslovanju s strankami oziroma v projektih je posebna pozornost namenjena preprečevanju korupcije in pranja denarja.

SID banka je pri ponudbi svojih produktov oziroma programov tudi v letu 2022 sledila konceptu pokritja ključnih faz proizvodne verige, kjer nastajajo tržne vrzeli. Banka prispeva k dostopnosti finančnih storitev tudi z razvojem novih produktov in prilagajanjem obstoječe ponudbe.

SPODBUJANJE ZELENEGA GOSPODARSTVA IN KROŽNIH POSLOVNIH MODELOV

Kljub v letu 2022 povečani pozornosti, usmerjeni v spodbude gospodarstvu za odpravo posledic pandemije in vojne v Ukrajini, SID banka prizadevanj za spodbudo krožnemu gospodarstvu in bolj trajnostnim oblikam poslovnih modelov gospodarskih subjektov ni zmanjšala. Spodbude krožnemu in zelenemu gospodarstvu banka že izvaja neposredno z obstoječimi splošnimi programi financiranja podjetij.

Z razvojno-spodbujevalnimi programi SID banka naslavlja razvoj konkurenčnega gospodarstva, s poudarkom na malih in srednjih podjetjih, na razvoju družbe znanja in inovativnega podjetništva, razvoju okolju prijazne družbe ter regionalnem in družbenem razvoju. S programi SID banke je mogoče neposredno financiranje podjetij in njihovih naložb v projekte učinkovite rabe energije, obnovljivih virov energije, prenove stavb, trajnostnega prometa, trajnostnega/krožnega ravnanja in upravljanja voda, odpadkov in drugih naravnih virov.

SID banka je še zlasti osredotočena na področja spremljanja in obvladovanja okoljskih tveganj ter spodbujanja zelenega prehoda podjetij. Upravljanje podnebnih in drugih okoljskih tveganj se premika v samo jedro delovanja in poslovnih procesov banke. Poleg tega banka vlaga v tehnologijo, podatke in kadre, ki povečujejo kapital znanja na področju trajnostnega financiranja, ter s tem še jasneje opredeljuje vlogo pri spodbujanju in financiranju prehoda v trajnostno gospodarstvo.

SID banka je v letu 2022 sprejela politiko trajnostnega financiranja, s katero postavlja okvir integracije trajnosti v sistem poslovanja SID banke. Politika postavlja splošne cilje na področju trajnostnega financiranja, prilagaja okvir poslovanja regulatornim zahtevam na področju trajnostnega financiranja, prilagoditev poslovanja za postopen prehod financiranja SID banke v smeri trajnostnega financiranja v skladu z akcijskim načrtom za financiranje trajnostne rasti, ki bo prispeval k uresničitvi ciljev Pariškega podnebnega sporazuma, ter vzpostavlja okvir za integracijo presoje ESG v procese odobravanja in spremljave financiranja SID banke. Politika postavlja tudi končni cilj, ki je v politiki opredeljen kot doseganje podnebne nevtralnosti SID banke do leta 2050, vmesne srednjeročne cilje pa SID banka postavlja s strategijo razvoja.

SID banka bo tudi v letu 2023 namenjala posebno pozornost dejavnikom trajnosti (dejavniki ESG) in nadaljevala zeleno transformacijo. Fokus bo z zagotavljanja skladnosti z regulatornimi zahtevami usmerjen tudi v naložbenje oziroma frontne službe. Čeprav bo leto 2023 z naložbenega vidika namenjeno tudi interventnemu delovanju, bodo vzporedno izvedene nadaljnje spremembe tudi na razvojnem področju, predvsem z vidika razvoja produktov, ki bo še zlasti usmerjen v financiranje zelenega prehoda, se pravi načeloma »rjave« industrije, in financiranje prilagoditev poslovnih modelov podjetij. Prav tako bo SID banka še naprej uvajala diferencirane pogoje oziroma naklonjenost financiranja glede na trajnostno naravnanost poslovnih modelov podjetij. Na področju metodologij bo v letu 2023 izvedena prilagoditev obstoječega vprašalnika ESG za srednja in velika podjetja. Na drugih področjih bodo aktivnosti usmerjene predvsem v načrt razogljičenja banke in izvajanje predvidenih ukrepov v tem segmentu.

NAČRT RAZOGLJIČENJA SID BANKE DO LETA 2030

V letu 2022 je SID banka merjenje in spremljavo ogljičnega odtisa za leto 2021 izvedla v skladu z zahtevami protokola TGP. Izvedel se je natančen popis podrobnega inventarja okoljsko energetskih in snovnih kategorij ter zbiranje podatkov, revidirala se je metodologija izračunov ogljičnega odtisa, standardizirala sta se predstavitev rezultatov in določanje ciljev zmanjševanja, standardizirala so se razkritja in poročanja o ogljičnem odtisu. V skladu s protokolom se je izvedla tudi verifikacija izračunanih vrednosti. Te aktivnosti so osnova, na podlagi katere je SID banka oblikovala načrt razogljičenja do leta 2030 s pogledom do leta 2050.

SID banka v načrtu o razogljičenju postavlja letne cilje do leta 2030 z naborom ukrepov po posameznih kategorijah, časovnico in oceno potrebnih finančnih virov. V načrtu razogljičenja SID banka postavlja tudi časovnico za vzpostavitev celovitega zajema in evidentiranja emisij obsega 3 s cilji ter vključno s pogledom do leta 2050.

Načrt razogljičenja z vmesnimi cilji do let 2025 in 2030 ostaja do vzpostavitve celovitega spremljanja emisij, vključno s celovitim izračunom emisij obsega 3, osredotočen zgolj na zmanjševanje emisij na ravni emisij obsegov 1 in 2, ter na tisti del emisij obsega 3, ki je že ovrednoten. Postavljanje ciljev, ki v tej fazi temeljijo na zmanjševanju emisij toplogrednih plinov obsegov 1 in 2, je skladno tudi s pričakovanji SDH do družb v upravljanju.

PROGRAMI SID BANKE, USMERJENI V DOSEGANJE TRAJNOSTNIH CILJEV

SID banka s svojimi programi predvsem uresničuje cilje širših družbenih koristi, v prvi vrsti za slovensko družbo, posledično pa tudi cilje globalnega trajnostnega razvoja[7], sprejete pod okriljem Združenih narodov. Med državami podpisnicami je tudi Slovenija, SID banka, kot razvojna institucija s pogledom, usmerjenim v čistejšo in bolj vključujočo prihodnost, pa si prizadeva dosegati te cilje.

V letu 2022 je SID banka delovala v še vedno negotovih in spremenljivih gospodarskih okoliščinah in poleg razvojnih izvajala tudi interventne programe financiranja. V boju proti posledicam pandemije in ruske vojaške agresije na Ukrajino je SID banka svoje financiranje ciljno usmerila v najbolj prizadete dejavnosti in v namene z največjim makroekonomskim učinkom.

S tem je pripomogla tako k cilju 1 kot ciljema 8 in 9, z močno okrepitvijo delovanja v smeri spodbujanja trajnostnega gospodarstva pa si prizadeva še posebej za doseganje ciljev 11 do 15. Z razvojno-spodbujevalnimi programi za srednja in mala podjetja tudi prek poslovnih bank je SID banka v letu 2022 prispevala k doseganju ciljev 8 do 10. S posojili za financiranje projektov celovite energetske prenove javnih stavb in posojili za financiranje projektov urbanega razvoja, s katerimi se financirajo neprofitni občinski projekti na degradiranih območjih, je prispevala k ciljema 9 in 11, s programi za financiranje tehnološko-razvojnih projektov RRI 3 in NALOŽBE 3 pa k cilju 8 in 9. Dodatni prispevek k ciljema 12 in 15 je dosegala s programom LES 1 za spodbujanje naložbenih projektov gozdno-lesne predelovalne verige, ki je okolju prijazna in skuša izkoristiti strateški

[7] Cilji trajnostnega razvoja (Sustainable Development Goals – SDG): 1. odprava revščine; 2. odprava lakote; 3. zdravje in dobro počutje; 4. kakovostno izobraževanje; 5. enakost spolov; 6. čista voda in sanitarna ureditev; 7. cenovno dostopna in čista energija; 8. dostojno delo in gospodarska rast; 9. industrija, inovacije, infrastruktura; 10. zmanjšanje neenakosti; 11. trajnostna mesta in skupnosti; 12. odgovorna poraba in proizvodnja; 13. podnebni ukrepi; 14. življenje v vodi; 15. življenje na kopnem; 16. mir, pravičnost in močne institucije; 17. partnerstva za doseganje ciljev.

položaj Slovenije z velikim deležem gozdnih površin in več generacij izkušenj sonaravnega gospodarjenja z gozdom. Prav tako je tudi v letu 2022 SID banka po vseh programih ponujala ugodno financiranje drugih zelenih projektov in krožnega gospodarstva.

KOMUNICIRANJE Z JAVNOSTMI

SID banka ima kot glavna razvojna finančna ustanova edinstven položaj na trgu. Usklajena in ustrezna komunikacija z javnostjo podpira poslovne in operativne cilje banke oziroma njene spodbujevalne in razvojne vloge. Vse komunikacije so usklajene, tako vsebinsko kot grafično. V vseh promocijskih in komunikacijskih gradivih se upoštevata celovita grafična podoba SID banke in slogan *Spodbujamo slovensko gospodarstvo.*

Ključni cilji komunikacijskih aktivnosti v letu 2022 so obsegali:

- podporo izvajanju poslovne politike banke;
- ohranjanje ugleda in dobrega imena SID banke;
- pripravo, organizacijo in izvedbo dogodkov ob 30-letnici SID banke z namenom povečanja prepoznavnosti banke;
- krepitev prepoznavnosti banke in utrjevanja njene vloge, ki jo ima kot spodbujevalka trajnostnega razvoja slovenskega gospodarstva in družbe;
- predstavitve pozitivnih sporočil in novic v povezavi z vlogo in delovanjem banke v slovenskem prostoru;
- ločevanja pristojnosti in vlogo/komuniciranje uprave ter nadzornega sveta SID banke ter
- preprečevanje pojava nepravilnih in netočnih informacij v javnosti.

V skladu s strategijo delovanja komunikacija banke z neposrednim in posrednim pristopom poteka s strankami, poslovnimi partnerji, različnimi deležniki (ministrstvi) in javnostjo ter v sodelovanju z drugimi finančnimi in javno-spodbujevalnimi institucijami. S transparentno in enotno komunikacijo se gradijo trajni odnosi z vsemi deležniki, pri čemer se krepi tudi prepoznavnost SID banke.

Osrednja komunikacijska pot banke, ki je glavni vir informacij, sta njeni spletni strani *www.sid.si* in *www.skladskladov.si.* Enostaven in neposreden dostop 24/7 do informacij na straneh omogočata tudi nameščena spletna asistenta (chatbota) SIDko in SKLADko. Banka ohranja neposreden stik z deležniki s tedensko komunikacijo na družbenih omrežjih LinkedIn in Facebook, z besednimi, slikovnimi in video vsebinami, ter prek mesečnih e-novic, s katerimi strankam sporoča novosti in aktualno ponudbo.

V letu 2022 je banka ohranjala in kreirala stik s poslovno in strokovno javnostjo prek svoje prisotnosti v medijih in mrežah poslovnih interesnih združenj, kot so Gospodarska zbornica Slovenije, Obrtno-podjetniška zbornica, regionalne razvojne agencije in podobna podjetniška združenja ter z vodilnimi slovenskimi medijskimi hišami. Predstavniki SID banke so se udeležili ali aktivno sodelovali na 45 domačih in mednarodnih dogodkih v digitalni, fizični ali hibridni obliki.

Z učinkovito komunikacijo in proaktivnim sodelovanjem SID banka gradi in vzdržuje trdne odnose z vsemi deležniki. Dobro sodelovanje in zaupanje poslovnih partnerjev sta ključnega pomena za stabilno in uspešno poslovanje, zato SID banka temu posveča veliko pozornost. Banka je septembra organizirala slavnostni dogodek ob 30. obletnici delovanja, na katerega je povabila poslovne partnerje, pomembne predstavnike poslovne in finančne javnosti, predstavnike ministrstev in ministre, zaposlene in člane nadzornega sveta SID banke.

Ob razširitvi programa lastniškega financiranja SEGIP Top-up je banka organizirala dogodek, na katerem je predstavila razširjen SEGIP Top-up ter primere iz prakse že realiziranih financiranj iz programa. Dogodka so se udeležili predstavniki Evropskega investicijskega sklada, obstoječi in potencialni vlagatelji, finančni posredniki, predstavniki skladov in podjetij.

Banka je septembra 2022 gostila visoko srečanje uprav 18 razvojnih bank in spodbujevalnih finančnih institucij, Evropskega investicijskega sklada in Evropske komisije. Namen dogodka je bil prenos glavnih strategij in zastavljenih ciljev za prihajajoča leta. Poudarili so izzive držav članic in njihovih gospodarstev zaradi posledic energetske krize, zelenega prehoda, nove evropske finančne perspektive ter pomembno vlogo razvojnih bank pri spopadanju s temi izzivi.

V letu 2022 sta bili izvedeni dve digitalni kampanji, in sicer ena manjša medijska kampanja ob obeležitvi 30. obletnice SID banke, od marca do konca decembra pa se je izvajalo spletno oglaševanje v iskalniku Google. Zaradi natančnega izbora splošnih in demografskih podatkov je tako oglaševanje banki omogočilo visoko vrednost oglaševanja, saj sta bili kampanji prek različnih spletnih platform ciljno usmerjeni v izbran segment podjetij in podjetnikov.

Za večjo prepoznavnost SID banke sta se že v letu 2021 izdelala korporativni in produktni videospot SID banke, v letu 2022 pa še krajše različice teh videospotov in različica v angleškem jeziku. Te krajše različice so bile uporabljene na različnih dogodkih (Gazele, Obrtnik podjetnik leta, Vrh slovenskega gospodarstva, Konferenca za MSP, itd.) in v družbenih medijih, s čimer se je utrjevala prepoznavnost SID banke.

Za izboljšanje prepoznavnosti je treba redno in strokovno izvajati tudi aktivnosti na področju odnosov z javnostmi. SID banka redno obvešča javnost o svojem delovanju s sporočili za javnost, intervjuji, PR-članki in oglasi prek različnih medijev. Komunikacija je jasna, učinkovita in pozitivna. Banka si prizadeva za odprt in kakovosten odnos z vsemi mediji, s čimer ohranja pozitivno in predvsem resnično sliko SID banke. To je bilo vidno tudi v odgovorih na različne sklope novinarskih vprašanj, ki so vsebovali ažurne, relevantne in jasne informacije. Taka proaktivnost in dvosmerna komunikacija pri informiranju vseh deležnikov postavlja SID banko med zaupanja vredna in strokovna podjetja.

Pojavnost banke v različnih medijih, merjena s številom člankov s ključnimi besedami SID banke, se je v letu 2022 v primerjavi z letom 2021 povečala za 16 odstotkov.

ODGOVORNOST DO ZAPOSLENIH

Družbena odgovornost v SID banki temelji na veljavni politiki družbene odgovornosti, ki je sprejeta v njenem najširšem, celovitem pojmovanju in poleg osnovnega poslanstva SID banke – trajnostnega razvoja Republike Slovenije – upošteva še odgovornost do strank, odgovornost do zaposlenih ter odgovornost do družbe in okolja. Gre za obvezujoč dokument, v katerem je glavni poudarek sodelovanje vseh zaposlenih pri uresničevanju ciljev s tega področja.

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

SID banka je dejavna na področju izvajanja internih ukrepov s področja družbene odgovornosti. Sem spadajo ukrepi z neposrednim vplivom na SID banko in ukrepi z vplivom na širšo družbo. Poleg primarnega delovanja SID banke se izvajajo ukrepi s področja družbene odgovornosti, usmerjeni v notranje procese delovanja banke. Banka ima vzpostavljeno procesno arhitekturo, ki jo redno posodablja in optimizira, ter določene mere uspešnosti izvajanja procesov (KPI), ki jih tekoče spremlja. V okviru sistema kakovosti je SID banka izvedla redno samoocenjevanje po preizkušenem evropskem modelu odličnosti Evropske fundacije za upravljanje kakovosti *(European Foundation for Quality Management)*.

Banka si prizadeva za ohranjanje visoke organizacijske kulture, še zlasti za vzgajanje participativne organizacije in medsebojnega spoštovanja, spodbujanje timskega dela in sodelovanja ter pripadnost in zavzetost. Politika upravljanja banke med drugim upošteva vrednote družbe, referenčni kodeks upravljanja, sodelovanje z vsemi deležniki, politiko transakcij med družbo in povezanimi osebami, zavezo o ugotavljanju nasprotja interesov in neodvisnosti upravnih in nadzornih organov, ocenjevanje učinkovitosti ter varovanje interesov zaposlenih.

Pomembno vlogo z vidika zagotavljanja poslovne etike ima sprejet kodeks etičnih vrednot in strokovnih standardov, ki ureja načela in pravila, po katerih se ravnajo SID banka, njeni organi in bančni delavci pri opravljanju svojih dejavnosti in nalog v odnosu do komitentov, drugih bank in gospodarskega okolja ter znotraj SID banke.

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

V kontekstu notranje družbene odgovornosti banka spodbuja različne aktivnosti, ki uresničujejo vrednote banke v vsakdanjem življenju in delu zaposlenih. Hkrati se zaposleni udeležujejo različnih srečanj in okroglih miz, na katerih promovirajo vrednote trajnostnega razvoja in etičnega delovanja kot osnove za družbeno odgovorno in trajnostno bančništvo.

Banka spodbuja zaposlene k dajanju predlogov za izboljšave postopkov in procesov prek sistema spodbujanja ustvarjalnosti in upravljanja predlogov izboljšav, ki vključuje zlasti obveščanje zaposlenih o pomenu ustvarjalnosti za obstoj in razvoj banke, redno spremljanje dosežkov na tem področju ter nagrajevanje predlogov in uvedbo izboljšav v prakso.

SID banka družbeno odgovornost podrobneje obravnava v *Trajnostnem poročilu*, ki je dostopno na spletu.

Izjava o upravljanju

V skladu z določbo petega odstavka 70. člena ZGD-1 SID banka daje izjavo o upravljanju.

SKLICEVANJE NA KODEKSE, PRIPOROČILA IN DRUGE NOTRANJE PREDPISE O KORPORATIVNEM UPRAVLJANJU TER ODSTOPANJA OD KODEKSOV IN PRIPOROČIL

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

V letu 2022 je SID banka pri svojem poslovanju upoštevala naslednje priporočene kodekse in priporočila:

- Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb, ki sta ga 9. 12. 2021 izdala Ljubljanska borza, d.d., in Združenje nadzornikov Slovenije za učinkovito korporativno upravljanje, je začel veljati 1. 1. 2022 in se prvič uporabi za poslovno leto 2022. Kodeks je javno dostopen na spletni strani Združenja nadzornikov Slovenije *(https://www.zdruzenje-ns.si/knjiznica/1838)*;
- Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države, ki ga je maja 2017 izdal Slovenski državni holding, d.d. (nazadnje posodobljen junija 2022, z uporabo od 1. 7. 2022), ter Priporočila in pričakovanja Slovenskega državnega holdinga, ki jih je avgusta 2020 izdal Slovenski državni holding, d.d. (zadnja posodobitev junij 2022). Oba dokumenta sta objavljena na spletni strani Slovenskega državnega holdinga, d.d. (*www.sdh.si*).

Odstopanja od navedenih kodeksov in priporočil ter njihove utemeljitve so navedeni v nadaljevanju in so zlasti posledica posebne zakonske ureditve delovanja SID banke v ZSIRB in ZBan-3.

Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb

Okvir upravljanja družb

PRIPOROČILO 1

SID banka primarno deluje v skladu s temeljnimi načeli delovanja, določenimi z ZSIRB. Vlogo, namen in delovanje SID banke določa tudi statut banke. Eno od petih temeljnih načel delovanja SID banke je načelo finančne vrednosti storitev banke za uporabnike teh storitev, ki določa, da SID banka vse storitve izvaja z namenom ustvarjati neposredno ali posredno dodano vrednost za uporabnike finančnih storitev SID banke po eni strani in prvenstveno ohranjanje ali povečanje kapitala banke brez zasledovanja cilja doseganja maksimalnega dobička po drugi strani (9. člen ZSIRB).

Politika raznolikosti

PRIPOROČILO 4

SID banka je na področju politike raznolikosti primarno dolžna slediti oziroma ravnati skladno z veljavno bančno zakonodajo. Iz navedenega razloga in ker sta predlagatelja članov nadzornega sveta ministra, je politika raznolikosti vključena v več dokumentih, med drugim je dodano posebno poglavje v politiki upravljanja, ki je javno objavljena, in tudi v politikah izbora članov upravljalnega organa..

Izjava o upravljanju

PRIPOROČILO 5.6

Banka iz razloga stroškovnih vidikov ne zagotavlja periodične zunanje presoje ustreznosti izjave o upravljanju.

Razmerje med družbo in delničarji

PRIPOROČILO 8

Lastništvo SID banke je zakonsko določeno. Edini delničar SID banke je Republika Slovenija, zato se priporočilo upošteva smiselno (4. člen ZSIRB).

PRIPOROČILI 8.1 IN 8.2

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

Skupščina delničarjev

PRIPOROČILO 10.16

SID banka ima le enega delničarja.

Nadzorni svet

PRIPOROČILI 11 IN 12

Način imenovanja članov nadzornega sveta SID banke je določen z ZSIRB in ZBan-3. ZSIRB kot specialni zakon določa, da člane nadzornega sveta banke imenuje Vlada Republike Slovenije, šest na predlog ministra, pristojnega za finance, in enega na predlog ministra, pristojnega za gospodarstvo. Glede preostalih pogojev veljajo določbe ZBan-3, določbe podrejenih predpisov, med drugim Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in notranjem procesu ocenjevanja ustreznega kapitala za banke in hranilnice ter Sklepa o uporabi Smernic o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij. SID banka ima sprejete tudi ustrezne interne akte s področja imenovanja članov nadzornega sveta banke (politika upravljanja, politika izbora članov nadzornega sveta, politika za izdelavo ocene primernosti članov upravljalnega organa itd).

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

Vrednotenje nadzornega sveta

PRIPOROČILO 16.4

Zunanjo presojo delovanja nadzornega sveta izvaja Banka Slovenije na podlagi poročil in dostopa do različne dokumentacije.

Komisije nadzornega sveta

PRIPOROČILO 18.1

SID banka ima v skladu z ZBan-3 oblikovane tri komisije nadzornega sveta: revizijsko komisijo, komisijo za tveganja ter komisijo za imenovanja in prejemke.

PRIPOROČILI 18.4 IN 18.6

V skladu z ZBan-3 so člani komisij nadzornega sveta lahko le člani nadzornega sveta banke.

Transparentnost poslovanja

PRIPOROČILI 30.3 IN 30.4

ZSIRB predpisuje lastništvo SID banke, ki je omejeno izključno na Republiko Slovenijo. Prav tako določa, da bilančnega dobička banke ni dovoljeno uporabiti za razdelitev med delničarje, temveč se odvede v druge rezerve iz dobička (4. člen ZSIRB).

Javna objava pomembnih informacij

PRIPOROČILI 32.7

Banka ne objavlja javno poslovnikov o delu organa vodenja in nadzora zaradi širše vsebine, urejene s poslovnikoma.

Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države

3. Okvir upravljanja družb s kapitalsko naložbo države

PRIPOROČILO 3.6

Sestavo upravljalnega organa SID banke opredeljuje ZBan-3, ki med drugim določa ustrezno zastopanost obeh spolov v upravljalnem organu (35. člen ZBan-3). To zakonsko obveznost je SID banka v svoje interne akte (politika izbora članov nadzornega sveta, politika izbora članov uprave) povzela tako, da je v primerih, ko za funkcijo kandidirata osebi različnega spola in obe izpolnjujeta vse pogoje za zasedbo funkcije ter sta enako ocenjeni, izbrana tista, ki prispeva k raznoliki sestavi in ustrezni zastopanosti obeh spolov. Tudi sicer se na podlagi vsakokratne sestave uprave in/ali nadzornega sveta banke izdela profil manjkajočih članov upravljalnega organa, ki poleg raznolikosti po spolu upošteva še druge vidike, znanje, veščine ter izkušnje za poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je banka izpostavljena. V letu 2022 se je politika raznolikosti z začetkom dela novih članov uprave izvajala v celoti, še vedno pa z vidika raznolikosti po spolu ni implementirana pri organu nadzora, saj ima banka v nadzornem svetu le člane moškega spola.

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

PRIPOROČILO 4.2

Ob upoštevanju zakonske določbe (4. člen ZSIRB) ima SID banka enega delničarja. To je Republika Slovenija.

5. Položaj družb s kapitalsko naložbo države

PRIPOROČILO 5.1

SID banka je specializirana razvojno spodbujevalna banka z zakonskimi mandati, ki jih primarno določata ZSIRB in ZZFMGP, država pa lahko sprejme še posebne/specialne zakone, s katerimi banko pooblasti za izvajanje dodatnih nalog (npr. jamstvena shema za mlade). Navedena dejstva banko postavljajo v privilegiran položaj do drugih subjektov. Ne glede na navedeno je banka zavezana poslovati v skladu z zakonskimi temeljnimi načeli, med drugim z načelom nekonkurenčnosti, nediskriminatornosti in preglednosti poslovanja.

6. Nadzorni svet

PRIPOROČILI 6.5 IN 6.7

Sestavo nadzornega sveta SID banke urejata ZSIRB in ZBan-3. Priporočilo se uporablja smiselno.

Člane nadzornega sveta SID banke imenuje Vlada Republike Slovenije na predlog pristojnih ministrov (18. člen ZSIRB). Postopek ocenjevanja kandidatov poteka v skladu z ZBan-3, smernicami EBA in internimi akti banke na način, podrobneje opisan pri predstavitvi delovanja komisije za oceno primernosti članov upravljalnega organa.

PRIPOROČILI 6.8 IN 6.9

Postopke predlaganja in imenovanja članov nadzornega sveta poleg ZBan-3 in ZGD-1 ureja ZSIRB kot specialni zakon.

Predlagatelja kandidatov za člane nadzornega sveta sta minister, pristojen za finance, in minister, pristojen za gospodarstvo. V postopku za ocenjevanje primernosti in sposobnosti kandidatov za nadzorni svet banke, ki jih imenuje Vlada Republike Slovenije, sodelujeta komisija za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa ter komisija za imenovanja in prejemke nadzornega sveta banke. Priporočilo se uporablja smiselno.

PRIPOROČILI 6.11 IN 6.14

SID banka je dolžna spoštovati in spoštuje določbo 51. člena ZBan-3, da so ne glede na določbe ZGD-1 in ZSDU člani komisij nadzornega sveta le člani nadzornega sveta banke. Ker je SID banka pomembna banka, mora imeti in tudi ima komisijo za imenovanja in prejemke.

8. Preglednost poslovanja in poročanje

PRIPOROČILO 8.1.1

SID banka je dolžna spoštovati in spoštuje določbe ZBan-3 glede razkritij. Natančneje, pri sestavi poslovnega poročila banke upošteva zahteve iz 4. poglavja ZBan-3 (od 102. do 109. člena) in 70. člena ZGD-1. V prilogo letnega poročila vključi razkritja iz dela 8 Uredbe CRR (od 431. do 451. člena) v obliki in vsebini, kot ju določa Izvedbena uredba komisije (EU) 2021/637 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta s strani institucij. V skladu z zahtevo 294.b člena ZGD-1 SID banka pripravi poročilo o prejemkih, ki se po obravnavi na skupščini družbe javno objavi.

Priporočila in pričakovanja SDH

Sponzorstvo in donatorstvo

PRIPOROČILO 3.8

SID banka ima pripravljeno prenovljeno strategijo komuniciranja, ki med drugim ureja vprašanja sponzorstva in donatorstva. Po formalnem sprejetju bo v relevantnem delu objavljena na spletni strani. Podatki o sklenjenih sponzorskih/donatorskih pogodbah so objavljeni na spletnem mestu SID banke *(https://www.sid.si/o-banki/informacije-javnega-znacaja)*.

PRIPOROČILO 3.11

SID banka se le v manjšem delu financira iz javnih sredstev, zato omejitve iz točke 3.11 za SID banko niso zavezujoče. Določitev sredstev za sponzorstva in donatorstva je del finančnega načrta banke.

Optimizacija stroškov

PRIPOROČILO 4.4

SID banka je v letu 2022 izplačala regres za letni dopust v višini zneska povprečne mesečne plače zaposlenih v Republiki Sloveniji in plačilo za poslovno uspešnost v skladu z določbami kolektivne pogodbe SID banke, ki določa postopke in merila za opredelitev višine izplačil. Ker so podatki o izplačilih poslovna skrivnost, jih SID banka ni javno objavila.

PRIPOROČILO 4.5

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

GLAVNE ZNAČILNOSTI SISTEMOV NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA

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

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

Uresničevanje notranjih kontrol poteka zlasti na podlagi:

- dokumentiranih pravil in postopkov zagotavljanja skladnosti poslovanja banke s predpisi, standardi (vključno z etičnimi), notranjimi akti ter zahtevami Banke Slovenije in drugih pristojnih nadzornih organov ter dobro prakso;
- spremljanja skladnosti poslovnih transakcij oziroma naložb s sprejetimi limiti tveganj;
- nadzora nad ustreznim uresničevanjem predpisanih delovnih postopkov v zvezi s poslovno-operativnimi in organizacijskimi dejavnostmi zaposlenih;
- preverjanja pravilnosti notranjih in zunanjih poročil;
- varovanja premoženja banke;
- razvoja ter zagotavljanja varnosti informacijskih sistemov in informacij banke;
- ustreznega odziva pri zaznanih odstopanjih od dokumentiranih pravil in dobre prakse, vključno s krepitvijo kontrolnega okolja, kjer je to primerno.

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

Funkcije notranjih kontrol v SID banki vključujejo oddelek za notranjo revizijo, oddelek za upravljanje tveganj, oddelek za skladnost in oddelek za informacijsko varnost.

Nadzorni svet je ustanovil revizijsko komisijo, katere delo je zlasti osredotočeno na področje računovodskega poročanja in notranjih kontrol, ter komisijo za tveganje, katere pristojnosti so vezane zlasti na nadzor in svetovanje pri upravljanju tveganj. Komisiji za tveganja poroča tudi pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, medtem ko oddelek za informacijsko varnost in oddelek za skladnost poročata neposredno nadzornemu svetu. Ne glede na tako postavljen sistem poročanja je bilo poročilo o delu pooblaščenca v letu 2022 izjemoma vključeno v poročilo o delu oddelka za skladnost.

Skladnost poslovanja

Oddelek za skladnost je samostojna, neodvisna organizacijska enota banke, funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih organizacijskih enot in neposredno odgovorna upravi banke. Direktorica oddelka za skladnost ima neposreden dostop do uprave in nadzornega sveta banke, enako pooblaščenka za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. Funkcija preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma je organizacijsko umeščena v oddelek za skladnost.

Oddelek za skladnost v banki deluje od leta 2009. Odgovornost in pristojnosti oddelka so skladne z zahtevami bančne in druge, za banko relevantne zakonodaje. Z uveljavitvijo ZVOP-2 je oddelek za skladnost prevzel tudi funkcijo pooblaščenca za varstvo osebnih podatkov (v nadaljevanju: DPO), ki jo je do uveljavitve ZVOP-2 opravljal oddelek, pristojen za informacijsko varnost. Oddelek poleg rednih nalog opravlja še funkcijo pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT), funkcijo DPO, direktorica oddelka pa je članica komisije za ocenjevanje primernosti, ki s komisijo za imenovanja in prejemke nadzornega sveta banke sodeluje pri izdelavi ocen primernosti članov upravljalnega organa. V letu 2022 se je oddelek aktivno ukvarjal s področjem zaščite prijaviteljev in področje že tudi uredil v posebnem internem aktu, ki bo začel veljati z dnem uveljavitve zakona (leta 2023). Banko je predlagatelj zakona (ministrstvo, pristojno za pravosodje) povabil, naj dejavno sodeluje pri pripravi slovenskega zakona na področju zaščite prijaviteljev. Drugo področje, ki mu je oddelek za skladnost v tem letu namenjal več pozornosti, je področje implementacije omejevalnih ukrepov, zlasti v povezavi z omejevalnimi ukrepi, ki jih je EU sprejela proti Rusiji zaradi agresije na Ukrajino.

Primarna naloga oddelka za skladnost je ugotavljanje in ocenjevanje tveganj regulatorne skladnosti ter tveganja ugleda oziroma ugotavljanje in ocenjevanje tveganj skladnosti poslovanja banke, ki jim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri poslovanju zaradi kršitev veljavnih predpisov, sklenjenih pogodb, predpisanih oziroma dobrih praks in etičnih standardov po eni strani ter krepitev korporativne etike in integritete po drugi strani ter poročanje upravljalnemu organu o ugotovljenem dejanskem stanju in morebitni potrebi po sprejemu korektivnih ukrepov. Oddelek je aktivno vključen v pripravo politik sprejemljivosti tveganja ugleda, kjer sodeluje z drugimi oddelki banke, pri definiranju sprejemljivih oziroma nesprejemljivih sektorjev, primernih za financiranje s strani SID banke, ter tudi pri oblikovanju politike sprejemljivosti komitentov z vidika negativnih medijskih objav, morebitnih prekrškovnih, kazenskih ali drugih uradnih postopkov, uvedenih zoper komitenta ali z njim povezane osebe. V letu 2023 bodo navedene politike predvidoma potrjene na organih odločanja in objavljene na spletnih straneh banke.

Ne glede na navedeno so za zagotavljanje skladnosti poslovanja odgovorni vsi zaposleni v banki glede na svojo vlogo in raven odgovornosti, skladno s sprejetim kodeksom etičnih vrednot in strokovnih standardov v banki, ki ga bo banka v letu 2023 do konca prenovila. Pravica in dolžnost zaposlenih je, da se izobražujejo o obvladovanju tveganja skladnosti. Tveganje skladnosti je tveganje nastanka pomembne finančne izgube ali izgube ugleda banke zaradi zakonskih sankcij in ukrepov nadzornih organov, ki jih banka lahko utrpi zaradi namernega ali nenamernega neskladja poslovanja z veljavno zakonodajo in standardi dobre prakse.

Ob koncu leta 2022 so bili v oddelku štirje zaposleni. Oddelek deluje v skladu z letnim programom dela, ki poleg rednih pregledov skladnosti vključuje še izvajanje svetovalne funkcije upravi, nadzornemu svetu banke in posameznim organizacijskim enotam banke. Oddelek za skladnost svetuje zlasti na področju uvajanja novih produktov banke, preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, implementacije omejevalnih ukrepov EU, Organizacije združenih narodov in tretjih držav, upravljanja tveganj prevar, presoje zakonitosti in etičnosti delovanja deležnikov banke, sodelovanja v kazenskih in civilnih postopkih banke ter izvaja izobraževanja za zaposlene in upravljalni organ banke. Kot že navedeno, oddelek opravlja tudi funkcijo pooblaščenca PPDFT. V skladu s spremenjenimi smernicami in zakonom s tega področja je banka posodobila interne akte z navedenega področja. V banki mesečno poteka koordinacija za področje PPDFT, namenjena izobraževanju in izvajanju drugostopenjske kontrole. Smiselno enako je oddelek skladnosti v funkciji DPO svetoval drugim oddelkom pri vprašanjih glede varstva osebnih podatkov. Zaradi spremembe zakonodaje bo v letu 2023 oddelek/pooblaščenec za varstvo osebnih podatkov prenovil interni akt z navedenega področja, področje varstva osebnih podatkov pa se bo obravnavalo tudi v izobraževalnih vsebinah. Oddelek je odgovoren tudi za obravnavo pritožb in morebitnih naznanitev (*whistle blowing*) komitentov, zaposlenih in tretjih oseb oziroma je osrednja kontaktna točka za navedene vsebine. V letu 2022 je oddelek veliko pozornosti namenil spremljanju veljavnih omejevalnih ukrepov, ki sta jih EU in mednarodna skupnost sprejeli kot odziv na agresijo Rusije v Ukrajini, ter izobraževanju zaposlenih v zvezi s pravilnim izvajanjem teh. Pri tem ni presojal le regulatorne skladnosti poslovanja banke z omejevalnimi ukrepi, temveč tudi vpliv na samo tveganje ugleda banke v primeru nadaljnjega sodelovanja/poslovanja z Rusijo, in sicer s sektorji, ki niso pod režimom omejevalnih ukrepov.

Na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma banka nadaljuje proces digitalizacije in informatizacije, ki poteka v okviru širšega projekta banke, in sicer razvoja nove kreditne aplikacije.

Oddelek za skladnost z oddelkom za razvoj produktov in evropske programe sodeluje tudi na področju pridobitve stebrne ocene. V okviru tega projekta je posebna pozornost namenjena vprašanju odkrivanja izogibanju plačila davkov. Banka je v letu 2022 navedeno področje ustrezno normativno uredila, za izvajanje sprejetih politikih pa bo v začetnem obdobju angažirala zunanje izvajalce, ki bodo hkrati zadolženi tudi za izobraževanje zaposlenih na tem področju.

Posebno pozornost oddelek za skladnost namenja tudi realizaciji prejetih (oddelek za notranjo revizijo) in danih priporočil. O realizaciji letnega programa dela upravljalnemu organu poroča polletno, o statusu realizacije danih priporočil pa upravi tudi četrtletno. Ločeno oddelek upravljalnemu organu poroča tudi o upoštevanju določb kodeksa etičnih vrednot in strokovnih standardov, kar med drugim vključuje poročanje o številu prejetih in utemeljenih pritožb oziroma naznanitev suma kršitev internih aktov in dobrih praks. Sistem prijav/naznanitev suma kršitev/pritožb v banki omogoča tudi anonimno naznanitev. Podrobni postopki so opisani na spletni strani *https://www.sid.si/o-banki/druzbena-odgovornost-etika*.

Ob zaznanem povečanem tveganju skladnosti lahko direktorica oddelka za skladnost predlaga tudi izvedbo izrednega pregleda skladnosti. V letu 2022 ta možnost ni bila izkoriščena, prav tako nadzorni svet ali uprava banke nista naročila izvedbe izrednega pregleda.

Oddelek veliko pozornosti namenja krepitvi korporativne etike in integritete zaposlenih v SID banki, kar se kaže v izobraževanju zaposlenih in tudi v letnih preverjanjih skladnosti ravnanja zaposlenih s kodeksom etičnih vrednot in strokovnih standardov za posamezne kategorije zaposlenih, za katere je bilo prepoznano največje tveganje neetičnega ravnanja oziroma nasprotja interesov. Tudi o teh ugotovitvah oddelek za skladnost enkrat letno obvešča upravo. Banka na tem področju zaznava premik na bolje, saj je bilo v letu 2022 kršitev kodeksa s strani zaposlenih bistveno manj v primerjavi s prehodnim letom oziroma je bilo število kršiteljev manjše od tri. Nadalje oddelek izvaja presojo znakov/elementov kazenske in civilne odgovornosti zaposlenih in drugih deležnikov banke oziroma sume notranjih in zunanjih prevar in goljufij ter o tem obvešča upravo in tudi oddelek za notranjo revizijo in oddelek za upravljanje tveganj. Če obstajajo razlogi za sum storitve kaznivega dejanja, po predhodnem soglasju uprave vlaga kazenske ovadbe oziroma predlaga druge ukrepe, saj ima banka ničelno toleranco do prevar in korupcije.

V letu 2022 je oddelek za skladnost sodeloval z drugimi organizacijskimi enotami na področju zaznavanja in ustreznega ukrepanja iz naslova škodnih dogodkov na področju politike prejemkov in uvajanja novih produktov ter z oddelkom za upravljanje tveganj na področju tveganja prevar in poročanja o poznavanju in implementaciji omejevalnih ukrepov v banki ter spremljanja in ocenjevanja zunanjih izvajalcev banke.

Notranja revizija

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

Oddelek za notranjo revizijo deluje skladno z ZBan-3, mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev in kodeksom načel pri notranjem revidiranju. Delovanje oddelka za notranjo revizijo in postopki izvajanja notranje revizijske dejavnosti so opredeljeni v pravilniku o delu notranje revizije in v priročniku notranjega revidiranja.

Namen delovanja oddelka za notranjo revizijo je dajati neodvisne in nepristranske ocene o učinkovitosti in kakovosti upravljanja tveganj in notranjih kontrol ter ureditvi notranjega upravljanja, s tem pa prispevati k izboljšanju delovanja in doseganju ciljev banke. Oddelek uresničuje svoje poslanstvo z izvajanjem notranjih revizij in svetovalne dejavnosti, pri čemer se osredotoča na najbolj tvegana področja, ki jih določi pri načrtovanju svojega dela. Letni in strateški načrt temeljita na profilu tveganosti banke, interni metodologiji načrtovanja revizijskih pregledov in zahtevah regulatorja za obvezno revidiranje posameznih področij poslovanja banke s ciljem revizijskega pokritja najbolj tveganih področij delovanja banke in obdobnega pokritja tudi manj tveganih oziroma še nepregledanih področij. Oba načrta sprejme uprava banke v soglasju z nadzornim svetom banke.

V letnem načrtu dela za leto 2022 je bilo predvidenih devet obsežnih in kompleksnih revizijskih pregledov. Od tega jih je bilo, med drugim tudi zaradi petih pregledov Banke Slovenije, zaključenih šest v letu 2022 oziroma v začetku leta 2023. Trije revizijski pregledi bodo izvedeni v prvem polletju leta 2023 v okviru letnega načrta dela oddelka za notranjo revizijo za leto 2022.

Pomembno pozornost je oddelek za notranjo revizijo namenjal tudi poteku realizacije priporočil. Poleg rednih revizijskih pregledov in spremljave realizacije priporočil je oddelek v letu 2022 opravljal še svetovalno dejavnost na področju razvoja bančnih produktov, IT, neformalnega svetovanja širokega spektra vsebin in koordinacije z zunanjimi institucijami.

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

V letu 2022 so bile v oddelku za notranjo revizijo zaposlene tri osebe, od teh ena oseba za polovični delovni čas. V decembru se je oddelku pridružila nova sodelavka. Vsi zaposleni imajo, poleg drugih licenc, tudi strokovne licence oziroma strokovne nazive za opravljanje nalog notranjega revidiranja.

INFORMACIJE O 4. TOČKI PETEGA ODSTAVKA 70. ČLENA ZGD-1 GLEDE PODATKOV IZ 3., 4., 6., 8. IN 9. TOČKE ŠESTEGA ODSTAVKA TEGA ČLENA

Edina delničarka SID banke je na podlagi prvega odstavka 4. člena ZSIRB Republika Slovenija. Glasovalne pravice delničarja niso omejene.

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

Člani upravljalnega organa banke so lahko imenovani/razrešeni v skladu z določbami ZSIRB, ZBan-3, ZGD-1 in statuta SID banke.

Postopek izbora članov upravljalnega organa podrobneje določata politika izbora članov uprave in politika izbora članov nadzornega sveta.

Spremembe v upravi v letu 2022 so navedene v tej izjavi v okviru informacije o sestavi organa vodenja.

V letu 2022 ni bilo sprememb statuta.

INFORMACIJE O DELOVANJU IN KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH SKUPŠČINE DELNIČARJEV TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČINA NJIHOVEGA UVELJAVLJANJA

Skupščino SID banke skliče uprava, lahko pa jo skliče tudi nadzorni svet. Skupščina se skliče v skladu z zakonom in statutom banke s priporočenim pismom edinemu delničarju. Hkrati s sklicem skupščine se delničarju pošlje gradivo za skupščino. Na dan odpošiljanja priporočenega pisma SID banka na svoji spletni strani objavi vsa obvestila in podatke, ki jih zahteva ZGD-1. Glasovalne in druge pravice edinega delničarja v skladu s 4. členom ZSIRB uresničuje Republika Slovenija, ki v skladu z ZSDH-1 pooblašča Slovenski državni holding, d.d., da po zakonu nastopa v imenu edinega delničarja in za njegov račun. Kadar ZGD-1 edinemu delničarju daje pravico do uporabe elektronskih sredstev, lahko ta predloge, pooblastila in druge listine pošlje SID banki po elektronski pošti na naslov, naveden v sklicu skupščine. Skupščina zaseda najmanj enkrat letno, in sicer po preteku poslovnega leta, na sedežu SID banke ali na sedežu edinega delničarja ali v kraju oziroma prostorih, ki jih določi edini delničar. Točen čas in kraj zasedanja skupščine se določita v sklicu skupščine.

Uprava lahko s soglasjem nadzornega sveta v sklicu skupščine določi, da se lahko edini delničar udeleži skupščine in glasuje na skupščini z uporabo elektronskih sredstev brez fizične prisotnosti (elektronska skupščina).

Skupščina SID banke ima pristojnosti, določene z ZGD-1 in ZBan-3.

INFORMACIJE O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ

SID banka ima vzpostavljen dvotirni sistem upravljanja – banko vodi uprava, njeno delovanje pa nadzoruje nadzorni svet.

Nadzorni svet

Nadzorni svet nadzoruje in spremlja vodenje in poslovanje banke. Deluje na podlagi sprejetega poslovnika o delu nadzornega sveta, ki podrobneje ureja načela, postopke in način dela, glavne pristojnosti in odgovornosti pa so določene s statutom banke in zakoni, ki urejajo poslovanje banke, zlasti z ZGD-1, ZBan-3 in ZSIRB.

Nadzorni svet med drugim sprejema strateške usmeritve banke, preverja letna in druga finančna poročila banke ter o tem pripravi mnenje, skupščini delničarjev banke pojasni svoje mnenje k letnemu poročilu oddelka za notranjo revizijo in mnenje k letnemu poročilu uprave, potrjuje letno poročilo banke in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička ter obravnava morebitne ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko. Poleg tega daje nadzorni svet upravi soglasje k poslovni politiki banke, finančnemu načrtu banke, politiki prejemkov, organizaciji sistema notranjih kontrol in letnega programa dela oddelka za notranjo revizijo ter k letnemu programu dela oddelka za skladnost. Nadzorni svet je pristojen tudi za izdajo predhodnih soglasij za sklenitev poslov financiranja, zadolževanja in kapitalskih naložb. Kot posvetovalna telesa je nadzorni svet imenoval revizijsko komisijo, komisijo za tveganja ter komisijo za imenovanja in prejemke. Naloge in pristojnosti komisij so določene s poslovnikom o delu posamezne komisije.

V skladu z določbami ZSIRB ima nadzorni svet sedem članov, ki jih imenuje Vlada Republike Slovenije. Člani nadzornega sveta so imenovani za obdobje petih let. Postopek in pogoje izbora primernih članov določajo ZSIRB in ZBan-3 ter politika izbora članov nadzornega sveta. Politika določa, kako se omogoči izbor kandidatov, ki imajo znanje, veščine, izkušnje za nadzor in spremljanje vodenja poslov banke in potreben ugled, ter zagotovi, da ima nadzorni svet kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, potrebne za poglobljeno razumevanje dejavnosti SID banke in tveganj, ki jim je izpostavljena. Spodbuja se čim večja raznolikost glede znanja, veščin in izkušenj ter tudi glede drugih okoliščin, zlasti spola, starosti, izobrazbe, družbenega položaja in drugih lastnosti kandidatov. Politika določa, da nadzorni svet sestavljajo najmanj po en član z znanjem in izkušnjami s področij (i) upravljanja finančnih tveganj, (ii) nadzora in revidiranja s področja dejavnosti SID banke, (iii) gospodarskega prava in korporativnega upravljanja, (iv) menedžmenta in prejemkov ter najmanj dva člana s specifičnimi bančnimi znanji in večletnimi izkušnjami s področja bančništva.

SID banka ima vzpostavljen postopek ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa. V okviru redne letne ocene upravljalnega organa je bilo delovanje nadzornega sveta ocenjeno za ustrezno, tako posameznih članov nadzornega sveta kakor organa kot celote, kljub številčno nepopolni sestavi glede na določbo ZSIRB. Ob izdelavi letne ocene delovanja nadzornega sveta banke je bilo izpostavljeno, da sestava nadzornega sveta zagotavlja raznolikost po večini meril iz politike izbora članov nadzornega sveta, je pa bila takratna sestava manj uravnotežena po spolu ter deloma z vidika raznolikosti znanj in izkušenj s področja pravnih ved ter nadzora in revidiranja. Zato je bil tem merilom dan večji poudarek pri vsakokratnem določanju profilov manjkajočih članov nadzornega sveta, ki jih določa komisija za imenovanja in prejemke v postopkih imenovanja novih članov nadzornega sveta.

Vse tri komisije nadzornega sveta (revizijska komisija, komisija za tveganja ter komisija za imenovanja in prejemke) imajo ustrezno velikost in sestavo, člani komisij pa ustrezno znanje in izkušnje za opravljanje zakonsko opredeljenih nalog posameznih komisij.

V sestavi nadzornega sveta SID banke v letu 2022 ni bilo sprememb. Dne 18. 5. 2022 je potekel mandat članoma mag. Marjanu Divjaku in Zlatku Viliju Hohnjecu, vendar pa se je Vlada Republike Slovenije odločila za ponovno imenovanje obeh članov za nov petletni mandat.

Sestava nadzornega sveta in komisij v poslovnem letu 2022[8]

Ime in priimek	Funkcija[9]	Prvo imenovanje na funkcijo	Zaključek funkcije/ mandata	Udeležba na sejah NS[10]	Spol	Državljanstvo	Letnica rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Status neodvisnosti v izjavi o neodvisnosti	Obstoj nasprotja interesa v poslovnem letu[11]	Članstva v organih nadzora v drugih družbah	Članstvo v komisiji	Funkcija	Udeležba na sejah komisije
Janez Tomšič	Predsednik	11. 9. 2020[12]	11. 9. 2025	23/24	M	slovensko	1979	Univerzitetni diplomirani pravnik	• Finančna tveganja • Nadzor • Gospodarsko pravo in korporativno upravljanje • Menedžment in prejemki • Bančna znanja in izkušnje	DA	DA	Kapitalska družba, d.d.	Komisija za imenovanja in prejemke	Član	20/20
Leo Knez	Namestnik predsednika	21. 2. 2013	22. 2. 2023	24/24	M	slovensko	1982	Magister znanosti iz aktuarstva	• Finančna tveganja • Nadzor in revidiranje • Gospodarsko pravo in korporativno upravljanje • Bančna znanja in izkušnje	DA	DA	/	Revizijska komisija Komisija za tveganja	Predsednik Član	13/13 9/9
Igor Masten	Član	11. 9. 2020	11. 9. 2025	21/24	M	slovensko	1975	Doktor ekonomskih znanosti	• Finančna tveganja • Nadzor in revidiranje • Bančna znanja in izkušnje	DA	DA	/	Komisija za tveganja	Predsednik	8/9
Zlatko Vili Hohnjec	Član	18. 5. 2017	19. 5. 2027	19/24	M	slovensko	1953	Univerzitetni diplomirani ekonomist	• Finančna tveganja • Nadzor in revidiranje • Gospodarsko pravo in korporativno upravljanje • Bančna znanja in izkušnje • Menedžment in prejemki	DA	NE	Terme Olimia, d.d.	Revizijska komisija Komisija za imenovanja in prejemke	Namestnik predsednika Član	13/13 20/20

[8] Člane nadzornega sveta skladno z ZSIRB imenuje vlada na predlog pristojnih ministrov. V nadzornem svetu ni predstavnikov delavcev. V skladu z ZBan-3 v komisijah nadzornega sveta ni zunanjih članov.

[9] Funkcija na dan 31. 12. 2022.

[10] Nadzorni svet je imel v letu 2022 24 sej, od tega 15 rednih in 9 korespondenčnih. Udeležba upošteva tudi izločanje članov s sej zaradi uravnavanja nasprotja interesa. Komisija za imenovanja in prejemke je imela v letu 2022 20 sej, od tega 19 rednih in 1 korespondenčno. Revizijska komisija je imela v letu 2022 13 sej, od tega 12 rednih in 1 korespondenčno. Komisija za tveganja je imela v letu 2022 9 sej.

[11] Navedba morebitnega nasprotja interesa se ne nanaša na obravnavo (delnih) ocen primernosti za posamezne člane nadzornega sveta, pri kateri se člani nadzornega sveta dosledno izločajo iz obravnave.

[12] Janez Tomšič je bil prvič imenovan v NS SID banke 5. 4. 2012 in je bil član do izteka mandata 5. 4. 2017.

Ime in priimek	Funkcija	Prvo imenovanje na funkcijo	Zaključek funkcije/ mandata	Udeležba na sejah NS	Spol	Državljanstvo	Letnica rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Status neodvisnosti v izjavi o neodvisnosti	Obstoj nasprotja interesa v poslovnem letu	Članstva v organih nadzora v drugih družbah	Članstvo v komisiji	Funkcija	Udeležba na sejah komisije
Marjan Divjak	Član	5. 4. 2012	19. 5. 2027	21/24	M	slovensko	1969	Magister ekonomskih znanosti Master of Science in Mathematical Finance (Oxford University) Master diploma in Management of Development (Univerza v Torinu) Bachelor of Engineering Degree in Civil Engineering (Univerza v Leedsu; tehnična fakulteta)	• Finančna tveganja • Nadzor in revidiranje • Gospodarsko pravo in korporativno upravljanje • Bančna znanja in izkušnje	DA	NE	/	Komisija za imenovanja in prejemke	Član	9/9
Marko Tišma	Član	14. 7. 2016	28. 7. 2026	24/24	M	slovensko	1967	Univerzitetni diplomirani ekonomist	• Finančna tveganja • Gospodarsko pravo in korporativno upravljanje • Bančna znanja in izkušnje • Menedžment in prejemki	DA	NE	/	Komisija za imenovanja in prejemke Revizijska komisija	Predsednik Član	20/20 13/13

Komisija nadzornega sveta za imenovanja in prejemke

Komisija je pristojna in odgovorna za opravljanje nalog, povezanih z imenovanjem članov uprave in nadzornega sveta ter s sistemom prejemkov. Njene naloge so zlasti opredelitev in priporočilo kandidatov za člane uprave nadzornemu svetu z opredelitvijo nalog in pogojev za imenovanje, ocenjevanje sestave in uspešnosti delovanja uprave, znanj, veščin in izkušenj posameznih članov uprave in nadzornega sveta oziroma obeh organov kot celote ter ocenjevanje ustreznosti politik in praks prejemkov ter priprava predlogov odločitev upravljalnega organa v zvezi s prejemki, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in upravljanje tveganj banke.

Na dan 31. 12. 2022 so komisijo nadzornega sveta za imenovanja in prejemke sestavljali:

Ime in priimek	Funkcija
Marko Tišma	*predsednik*
Zlatko Vili Hohnjec	namestnik predsednika
Janez Tomšič	*član*

Revizijska komisija nadzornega sveta

Komisija v zvezi s svojimi pristojnostmi spremljanja in nadzora obravnava zlasti letne in medletne računovodske izkaze banke, delovanje oddelka za notranjo revizijo, organizacijo sistema notranjih kontrol, upravljanje tveganj in morebitne ugotovitve nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko. Komisija sodeluje tudi pri postopkih izbire zunanjega revizorja ter pregleduje in spremlja njegovo delo in neodvisnost.

Na dan 31. 12. 2022 so revizijsko komisijo sestavljali:

Ime in priimek	Funkcija
mag. Leo Knez	*predsednik*
Zlatko Vili Hohnjec	namestnik predsednika
Marko Tišma	*član*

Komisija nadzornega sveta za tveganja

Komisija za tveganja v okviru svojih pristojnosti zlasti svetuje glede splošne nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj ter nadzira izvajanje strategij, pregleduje stresne in druge scenarije ter vpliv na profil tveganosti, pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede strategije upravljanja tveganj ter preverja, ali so v spodbudah v okviru sistema prejemkov upoštevana tveganja ter ali so cene produktov banke združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj.

Na dan 31. 12. 2022 so komisijo nadzornega sveta za tveganja sestavljali:

Ime in priimek	Funkcija
dr. Igor Masten	*predsednik*
mag. Marjan Divjak	namestnik predsednika
mag. Leo Knez	*član*

Uprava

Poslovanje SID banke vodi uprava, ki predstavlja in zastopa banko. Upravo banke imenuje nadzorni svet za dobo petih let in je lahko ponovno imenovana. V skladu s statutom ima uprava SID banke največ tri člane, od katerih je eden imenovan za predsednika uprave, število članov uprave pa določi nadzorni svet. Uprava banke je v letu 2022 delovala z dvema članoma, medtem ko je nadzorni svet vodil postopek za izbor tretjega člana uprave.

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

S 1. 1. 2022 je z delom nastopila uprava v sestavi mag. Damijan Dolinar, predsednik, in mag. Stanka Šarc Majdič, članica uprave. Nadzorni svet je v letu 2022 izvedel dva postopka izbora tretjega člana uprave in na seji 23. 12. 2022 za člana uprave imenoval Boruta Jamnika. Sklep učinkuje pod odložnim in razveznim pogojem pridobitve dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana uprave.

Nekatere pravice odločanja je uprava prenesla na kolektivne organe odločanja, in sicer kreditni odbor, odbor za posle za državni račun, odbor za intenzivno obravnavo naložb, odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo, odbor za projekte ter odbor za trajnostni razvoj. Glavne pristojnosti in način delovanja odborov določa pravilnik o delu odborov. Poleg tega je uprava na podlagi pravilnika o pooblastilih in podpisovanju nekatera pooblastila za odločanje o poslih prenesla na posamezne zaposlene v SID banki.

Sestava uprave v poslovnem letu 2022

Ime in priimek	Funkcija	Področje dela v upravi	Prvo imenovanje na funkcijo	Zaključek funkcije/ mandata	Spol	Državljanstvo	Letnica rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Članstva v organih nadzora z družbo nepovezanih družb
Damijan Dolinar	Predsednik uprave	• 1. in 3. steber, • strategija, • trajnostni razvoj, • notranja revizija, skladnost, • PPDFT in informacijska varnost	1. 1. 2022	31. 12. 2026	M	slovensko	1976	Magister ekonomskih znanosti CFA	• Bančna znanja in izkušnje • Gospodarsko pravo in korporativno upravljanje • CRO • Nadzor in revidiranje • Menedžment in prejemki • Trajnosti razvoj	Nadzorni odbor Investicijskega sklada Pobude treh morij
Stanka Šarc Majdič	Članica uprave	• 2. in 4. steber, • upravljanje tveganj, • upravljanje z bilanco banke, • kreditne analize, • kontroling	1. 1. 2022	31. 12. 2026	Ž	slovensko	1979	Magistrica ekonomskih znanosti	• Bančna znanja in izkušnje • Gospodarsko pravo in korporativno upravljanje • CRO • Nadzor in revidiranje • Menedžment in prejemki • Področje IKT	/

Kreditni odbor

Kreditni odbor odloča o odobritvah in spremembah pogojev naložbenih poslov, ki ne pomenijo refinanciranja ali prestrukturiranja zaradi finančnih težav kreditojemalca, o razvrstitvah posameznih naložb, limitih izpostavljenosti do posameznega komitenta ter dokumentaciji ob uvedbi novih in spremembi obstoječih programov financiranja ali posameznih produktov. Pri financiranju iz skladov skladov kreditni odbor potrjuje pogoje in postopke izbora finančnih posrednikov in s tem povezanih poslovnih načrtov ter odloči o finančnih poslih in pogodbah o udeležbi. Kreditni odbor je pristojen tudi za naložbene programe kapitalske rasti za lastniško financiranje podjetij. Spremlja posamezne izpostavljenosti in kakovost kreditnega portfelja na podlagi poročil posameznih organizacijskih enot ter med drugim odloča o prenosu naložb s povečanim kreditnim tveganjem med slabe naložbe ter o odpovedi in odpoklicu naložbenega posla. Odbor je sestavljen iz petih članov, ki se redno sestajajo na tedenskih sejah.

Odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo

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

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

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

Odbor za posle za državni račun

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

Odbor za posle za državni račun ima pet članov in se sestaja na rednih sejah najmanj enkrat na teden.

Odbor za intenzivno obravnavo naložb

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

Odbor za trajnostni razvoj

Konec leta 2021 ustanovljen odbor ima devet članov. Praviloma se sestaja na mesečnih sejah, predvsem pa je pristojen za usmerjanje in integracijo koncepta trajnostnega razvoja v delovanje SID banke.

Odbor za projekte

Odbor za projekte je pristojen za upravljanje in nadzor izvajanja projektov SID banke. V tem okviru potrjuje vsakokratni portfelj projektov, ki se vodijo v banki, vključno z določanjem prednostnih nalog izvedbe projektov, skrbi za ažurnost projektnih listin, nadzor nad kakovostjo projektov in doseganje ciljev posameznih projektov.

Komisije

Komisija za oceno primernosti članov upravljalnega organa

Komisija za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa ima tri člane, ki jih je imenovala uprava po predhodnem soglasju nadzornega sveta. Pri delu je komisija samostojna in neodvisna od uprave in nadzornega sveta. Komisija deluje z dvema zunanjima sodelavcema z znanji in izkušnjami s področja opravljanja bančnih oziroma finančnih storitev ter s področij kadrovanja, psihologije in sorodnih ved, tretja članica je direktorica oddelka za skladnost. V letu 2022 se je sestava komisije za ocenjevanje primernosti spremenila zaradi izteka pogodbe zunanji članici z znanji in izkušnjami s področja kadrovanja, psihologije in sorodnih ved. Na dan 31. 12. 2022 sta zunanja člana komisije Viktor Lenče in Maja Fesel Kamenik.

Komisija za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa ter komisija za imenovanja in prejemke nadzornega sveta banke skupaj izvajata proces ocenjevanja sposobnosti in primernosti (*fit and proper*) članov upravljalnega organa. V letu 2022 sta uprava in nadzorni svet banke, tudi na podlagi priporočil Banke Slovenije, spremenili in nadgradili politiko banke s področja izvajanja postopka ocenjevanja primernosti in sposobnosti kandidatov/članov upravljalnega organa. S spremenjeno politiko se še bolj poudarja vloga komisije nadzornega sveta za imenovanja in prejemke pri ocenjevanju kandidatov/članov upravljalnega organa kot edinega pristojnega organa za izdelavo ocene primernosti, medtem ko se komisiji za oceno primernosti članov upravljalnega organa nalaga analiza dejanskega stanja na strani kandidata in izpostavljanje področij, ki od komisije nadzornega sveta za imenovanja in prejemke zahtevajo dodatno presojo (morebitno odstopanje od zakonskih omejitev, potrebnost uravnavanja tveganja ugleda ipd.).

Postopek ocenjevanja sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa SID banke poteka v skladu z veljavno bančno zakonodajo.[13] Poleg politike izbora članov upravljalnega organa SID banke se v postopku upoštevajo še posebnosti, ki izhajajo iz ZSIRB, določbe kodeksa upravljanja javnih delniških

[13] Upoštevani so zlasti določbe ZBan-3, Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in notranjem procesu ocenjevanja ustreznega kapitala za banke in hranilnice, drugi predpisi Banke Slovenije ter regulativa evropskih bančnih organov EBA in ESMA, zlasti smernice EBA in ESMA za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij EBA/GL/2017/12 ter smernice EBA o notranjem upravljanju EBA/GL/2017/11.

družb in kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države ter politika izbora članov nadzornega sveta oziroma uprave.

V letu 2022 je banka izvedla dva postopka iskanja tretjega člana uprave. Prvi postopek se je zaključil brez izbora. V tem postopku je komisija izdelala tri ocene primernosti in sposobnosti kandidatov. V ponovljenem postopku je komisija izdelala dve oceni primernosti in sposobnosti kandidatov. Navedeni postopek se je zaključil z imenovanjem tretjega člana uprave, ki mora pred nastopom mandata pridobiti še dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta banke.

Komisija je bodisi zaradi poteka mandata člana nadzornega sveta bodisi zaradi spremenjenih okoliščin na strani člana nadzornega sveta izdelala štiri delne ocene primernosti. Komisija je v letu 2022 začela še z izdelavo ocen primernosti za kandidate, prijavljene na javni poziv MF in tedanjega MGRT za nadzorni svet SID banke, ter zaradi poteka mandata člana nadzornega sveta v letu 2022 začela tudi postopek izdelave ocene primernosti za tega člana nadzornega sveta.

Komisija za pospeševanje mednarodne menjave

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

Komisija odloča o vseh zavarovalnih poslih, ki presegajo 5 milijonov EUR oziroma v katerih je udeležena SID banka. Odločilne pristojnosti ima tudi na drugih področjih, povezanih z obvladovanjem tveganj, kot so dajanje soglasja k:

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

Komisija redno spremlja poslovanje banke na področjih, ki jih ureja ZZFMGP, kar vključuje obravnavo poročil o poslovanju, MF pa daje mnenje k poročilu banke o izvajanju pooblastil po ZZFMGP.

Komisija se je v letu 2022 sestala na desetih rednih sejah. Ena od teh je bila posvetovalna glede vojne problematike v Ukrajini in s tem povezanih ukrepov v politiki zavarovanja rizikov v tej državi. Komisija je odločala še na 14 korespondenčnih sejah.

V letu 2022 se je komisija na svojih sejah intenzivno ukvarjala s politiko zavarovanja do Ukrajine in s tem povezane politike do Rusije in Belorusije, do katerih je mednarodna skupnost (EU, ZDA in drugi) uvedla sankcije. Novonastali položaj je od komisije zahteval tudi redno spremljanje tvegane vrednosti, ki vplivajo na višino varnostnih rezerv. Z oceno se je redno seznanjala, njen cilj pri tem pa je bil, da predlaga potrebne ukrepe, bodisi za preprečitev zmanjševanja varnostnih rezerv bodisi za njihovo povečanje iz proračunskih sredstev, če bi prišlo do prevelikega zmanjšanja.

Na področju zavarovanja poslov se je komisija največkrat ukvarjala s (po)zavarovanjem kratkoročnih terjatev, in sicer večinoma v Rusiji, s katero sankcije dovoljujejo poslovanje, katerega cilj so humanitarni in zdravstveni nameni. Preostale odločitve se nanašajo na ukrepe, povezane z reševanjem problema neplačevanja zavarovanih kreditov, odobrenih v preteklosti, kar je posledica vojne v Ukrajini in globalnega poslabšanja pogojev poslovanja. Največ tovrstnih primerov je bilo v Ukrajini, Belorusiji in Afriki. Dogajanje na treh glavnih trgih Vzhodne Evrope in negativni trendi v rasti obsega svetovnega gospodarstva so vplivali na precejšnje zmanjšanje prijav v pozavarovanje primarnih zavarovalnic podružnice Coface v Sloveniji in Zavarovalnice Triglav v primerjavi z letom 2021.

Prav tako so se v manjši meri kot v preteklih letih na sejah komisije obravnavali tudi posli srednjeročnega zavarovanja izvoznih kreditov. Komisija je potrdila financiranje projekta v Uzbekistanu, obravnavala pa je tudi napovedane posle v Afriki, zlasti večji posel v Angoli in se strinjala z njegovo nadaljnjo obravnavo.

Odločanje komisije se je nanašalo še na zavarovanje nedelničarskih posojil slovenskih investitorjev v tujini. Slovenski investitorji so najbolj dejavni na območju Balkana, zlasti v Srbiji. Komisija je obravnavala še spremembe klasifikacij držav in potrjevala politike zavarovanja do Armenije, Azerbajdžana, Kenije, Tunizije idr.

Na svojih sejah je komisija obravnavala tudi pravila oziroma politiko zavarovanja pri oblikovanju premijskih stopenj v primerih reprograma zavarovanih kreditov/investicij ter soglašala s sklenitvijo dodatka h kvotni pogodbi s primarno zavarovalnico podružnice Coface v Sloveniji.

Njeno odločanje se je nanašalo tudi na obravnavo in potrjevanje več sprememb pri že potrjenih oziroma zavarovanih poslih.

Komisija ima šest članov. Sestavljajo jo predstavnik MF, ki ima odločilno vlogo (pravico veta), dva predstavnika MGTŠ, predstavnica MZZ, predstavnik Gospodarske zbornice Slovenije in predstavnica Združenja bank Slovenije. Na dan 31. 12. 2022 je komisija delovala v sestavi Franc Stanonik, predsednik, Matej Čepeljnik, namestnik predsednika, ter mag. Stanislava Zadravec Caprirolo, Bernarda Gradišnik, mag. Iztok Pustatičnik in Jernej Salecl kot člani. Bernarda Gradišnik je v letu 2022 nadomestila dr. Slobodana Šešuma.

OPIS POLITIKE RAZNOLIKOSTI

SID banka je zahteve o sestavi upravljalnega organa glede znanja, veščin in izkušenj ter tudi uravnotežene zastopanosti po spolu prenesla v svoje interne akte, med drugim v politiko izbora članov nadzornega sveta in politiko izbora članov uprave. Obe politiki vsebujeta določbo, da kadar je več kandidatov, ki so raznoliki in vsi izpolnjujejo pogoje za imenovanje ter katerih ocena individualne primernosti je enako dobra, in bi z vsakim od njih zadostili tudi kolektivni ustreznosti sestave upravljalnega organa SID banke, ima prednost tisti kandidat, ki bi prispeval k večji raznolikosti članstva upravljalnega organa. Banka je v letu 2022 prenovila politiko upravljanja, ki po novem vsebuje poglavje o raznolikosti, in jo objavila na spletni strani. Banka je z njo med svoje cilje sprejela pobudo 40/33/2026 Združenja nadzornikov Slovenije in si bo prizadevala do leta 2026 doseči ciljna razmerja spolne uravnoteženosti, od tega 40 odstotkov članic v nadzornem svetu in 33 odstotkov žensk kot članic nadzornega sveta in uprave SID banke skupaj.

Merilo raznolikosti po spolu je bilo v letu 2022 izpolnjeno v upravi, ni bil pa izpolnjeno v nadzornem svetu, saj so bili vsi člani nadzornega sveta moškega spola. Izpolnjena pa so preostala merila, ki se nanašajo na poklicne izkušnje, veščine in kompetence ter starost.

Ljubljana, 27. 3. 2023

Uprava SID banke, d.d., Ljubljana

mag. Stanka Šarc Majdič
članica

mag. Damijan Dolinar
predsednik

Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj

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

uprava: mag. Damijan Dolinar, predsednik uprave, in mag. Stanka Šarc Majdič, članica uprave;

ter nadzorni svet: Janez Tomšič, predsednik nadzornega sveta,

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

SID banka ima vzpostavljen koncept treh obrambnih linij z namenom učinkovitega upravljanja tveganj. Ureditev oziroma funkcija upravljanja tveganj se uvršča v drugo obrambno linijo in je v organizacijski shemi banke organizacijsko ločena od poslovnih enot, ki prevzemajo tveganja, in sicer v kreditnem procesu do ravni člana uprave, zadolženega za področje tveganj, in izvršnih direktorjev, ki pokrivajo organizacijske enote, zadolžene za presojo kreditnih tveganj posameznih poslovnih subjektov s skupino povezanih strank in investicijskih projektov, spremljavo kreditnih zavarovanj, izvedbo monitoringa dolžnikov ter zgodnje prepoznavanje povečanega kreditnega tveganja v okviru sistema zgodnjega opozarjanja (*Early Warning System – EWS*) in upravljanja s problematičnimi izpostavljenostmi. Funkcija upravljanja tveganj na agregatni ravni banke pa je neposredno podrejena upravi banke. Tako sta zagotovljena ustrezno uresničevanje ureditve upravljanja tveganj na ravni dnevnih aktivnosti banke ter redno obveščanje uprave in drugih organov odločanja banke. Prav tako je zagotovljeno redno neodvisno seznanjanje komisije za tveganja in nadzornega sveta o tveganjih, ki jim je banka izpostavljena.

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

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

Ljubljana, 27. 3. 2023

Uprava SID banke, d.d., Ljubljana

mag. Stanka Šarc Majdič
članica

mag. Damijan Dolinar
predsednik

Nadzorni svet

Janez Tomšič
predsednik

Dogodki po koncu poslovnega leta

SID banka je 1. marca 2023 na mednarodnih kapitalskih trgih v privatni izdaji izdala obveznico z ročnostjo 7 let v nominalnem znesku 140 milijonov EUR. Obveznica je bila izdana po prodajni ceni 100 odstotkov in po zahtevanem donosu do dospetja, ki je bil enak kuponski obrestni meri 4,03 odstotka. Obveznica je uvrščena v večstranski trgovalni sistem borze v Frankfurtu *(Open Market of the Frankfurt Stock Exchange)*. SID banka je zaradi dodatne presežne likvidnosti, pridobljene z izdajo obveznice, v marcu izvedla delno predčasno vračilo dolgoročno najetega posojila iz operacij TLTRO III z zapadlostjo v juniju 2023 v višini 140 milijonov EUR.

Na 240. seji nadzornega sveta dne 23. 12. 2022 je bil za člana uprave imenovan Borut Jamnik. Novoimenovanemu članu je Banka Slovenije dne 20. 2. 2023 izdala dovoljenje za opravljanje funkcije. Po sklepu nadzornega sveta bo mandat člana uprave nastopil najpozneje v treh mesecih po pridobitvi dovoljenja Banke Slovenije.

Z dnem 14. 3. 2023 je z mesta člana nadzornega sveta odstopil Zlatko Vili Hohnjec, z dnem 20. 3. 2023 pa dr. Igor Masten.

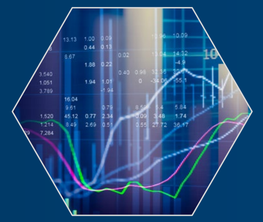
Vlada Republike Slovenije je na predlog MF ponovno imenovala mag. Lea Kneza za člana nadzornega sveta SID banke, d.d., Ljubljana, za dobo petih let od 23. 2. 2023 do 22. 2. 2028.

Vlada Republike Slovenije je 17. 3. 2023 za člana nadzornega sveta imenovala Gorazda Podbevška in Matijo Šenka. Novoimenovana člana bosta mandat nastopila po pridobitvi dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije.

Računovodsko poročilo

NIKOLI NE IZGUBIMO SVOJEGA BISTVA.

Čebele se lahko od panja oddaljijo tudi do sedem kilometrov in najdejo pot nazaj. Izzivi, s katerimi se vsakodnevno srečujemo, nas nenehno preizkušajo in nas skušajo spraviti iz začrtane smeri. Toda v SID banki nas vodi notranji kompas in ostajamo zvesti sebi, nazorom in strankam.



Izjava uprave o računovodskih izkazih SID banke

Uprava potrjuje računovodske izkaze SID banke in letno poročilo za leto, končano 31. 12. 2022. Računovodski izkazi so sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, uveljavljenimi v EU.

Uprava utemeljeno meni, da ima SID banka zadosti poslovnih virov za nadaljevanje poslovanja v prihodnosti.

Odgovornost poslovodstva je, da so:

- uporabljene računovodske politike ustrezne in se tudi konsistentno uporabljajo;
- poslovne ocene in presoje razumne in preudarne;
- računovodski izkazi pripravljeni na predpostavki o nadaljnjem poslovanju SID banke.

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

Davčni organi lahko kadar koli v petih letih od datuma, ko je bilo treba davek obračunati, preverijo poslovanje banke, kar lahko vodi do dodatne davčne obveznosti, zamudnih obresti in kazni v zvezi z davkom od dohodka ali z drugimi davki ali dajatvami. Uprava banke ni seznanjena z okoliščinami, ki bi lahko povzročile morebitno pomembno obveznost iz tega naslova.

Ljubljana, 27. 3. 2023

Uprava SID banke, d.d., Ljubljana

mag. Stanka Šarc Majdič
članica

mag. Damijan Dolinar
predsednik

Poročilo neodvisnega revizorja o računovodskih izkazih SID banke

Deloitte.

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

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

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

delničarjem družbe SID banka, d.d., Ljubljana

Poročilo o reviziji računovodskih izkazov

Mnenje

Revidirali smo ločene računovodske izkaze družbe SID banka, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo ločen izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2022, ločen izkaz poslovnega izida, ločen izkaz drugega vseobsegajočega donosa, ločen izkaz gibanja kapitala in ločen izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k ločenim računovodskim izkazom, vključujoč povzetek bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi ločeni računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31. decembra 2022 ter njeno finančno uspešnost in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Podlaga za mnenje

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

MAKING AN IMPACT THAT MATTERS *since 1845*

Ime Deloitte se nanaša na združenje Deloitte Touche Tohmatsu Limited (*DTTL*) in mrežo njegovih družb članic ter njihovih povezanih družb (skupaj: *organizacija Deloitte*). DTTL (imenovan tudi Deloitte Global) in vsaka od njegovih družb članic ter povezanih družb so ločene in samostojne pravne osebe in druga drugi ne morejo nalagati obveznosti do tretjih oseb. DTTL in vsaka od njegovih družb članic ter povezanih družb je odgovorna izključno za svoja dejanja in opustitve dejanj ter ne odgovarja za dejanja in opustitve drugih. DTTL sam po sebi ne opravlja storitev za stranke. Podrobnejše informacije najdete tukaj: www.deloitte.com/si/about.

Deloitte je vodilni globalni ponudnik storitev revizije in dajanja zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju tveganj in sorodnih storitev. Deloitte opravlja storitve za štiri od petih najvišje uvrščenih gospodarskih družb na lestvici Fortune Global 500® in preko globalne mreže družb članic (skupaj imenovanih *organizacija Deloitte*) zagotavlja storitve v več kot 150 državah ter ozemljih. Več o tem, kako približno 312 000 Deloittovih strokovnjakov dosega rezultate, ki štejejo, najdete na povezavi www.deloitte.com.

V Sloveniji storitve zagotavljata Deloitte revizija d.o.o. in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod skupnim imenom *Deloitte Slovenija*), članici Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za strokovne storitve v Sloveniji in opravlja storitve revizije in dajanja zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju tveganj in sorodne storitve, ki jih zagotavlja več kot 160 domačih in tujih strokovnjakov.

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

© 2023. Za več informacij se obrnite na Deloitte Slovenija.

Deloitte.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so bile po naši strokovni presoji najbistvenejše pri reviziji ločenih računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2022. Te zadeve so bile obravnavane v okviru naše revizije ločenih računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Oslabitev kreditov strankam (pričakovane kreditne izgube)

Krediti strankam, ki niso banke, so na dan 31.12.2022 v ločenih računovodskih izkazih znašali 1.425 milijonov EUR, skupna pričakovana kreditna izguba pa je na dan 31.12.2022 znašala 43 milijonov EUR.

Ključna revizijska zadeva	Kako smo zadevo obravnavali v okviru revizije
Kreditno tveganje predstavlja eno najpomembnejših vrst finančnih tveganj, ki jim je banka izpostavljena. Poslovodstvo mora zato določiti ustrezne metode in modele za merjenje in upravljanje kreditnega tveganja, kar predstavlja enega od najpomembnejših ukrepov za zaščito kapitala banke. Eno od ključnih področij presoje poslovodstva banke v okviru upravljanja tveganj je ustrezna določitev oslabitev za pričakovane kreditne izgube za kredite in terjatve strankam, ki niso banke. Poslovodstvo pri presoji časovne komponente in višine oslabitev za pričakovane kreditne izgube kreditov in terjatev do strank, ki niso banke, izvaja pomembno presojo na naslednjih področjih: • uporaba preteklih podatkov v postopku določanja parametrov tveganja; • ocenjevanje kreditnega tveganja glede na izpostavljenost; • presoja razvrščanja v skupine; • presoja pomembnosti poznejših sprememb kreditnega tveganja za ugotavljanje, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ki vodi do sprememb pri razvrščanju v skupine ter posledično do zahteve po merjenju pričakovanih kreditnih izgub za veživljenjsko obdobje; • presoja glede v prihodnje usmerjenih informacij;	Za obvladovanje tveganj, v povezavi s pričakovanimi kreditnimi izgubami pri kreditih strank in terjatvah do strank, ki niso banke, ki so opredeljeni kot ključna revizijska zadeva, smo oblikovali spodaj navedene revizijske postopke, s katerimi smo pridobili zadostne in ustrezne revizijske dokaze za naš zaključek. V povezavi z vrednotenjem smo opravili naslednje revizijske postopke: • pregledali smo metodologije banke za merjenje oslabitev za pričakovane kreditne izgube in primerjali obravnavane metodologije z zahtevami MSRP 9; • pridobili smo razumevanja kontrolnega okolja in notranjih kontrol, ki jih poslovodstvo izvaja pri merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube, vključno s programskimi orodji, ki se uporabljajo pri tem; • ovrednotili smo zasnove za pregled in izvajanje opredeljenih notranjih kontrol, ki so pomembne za postopek merjenja oslabitev za pričakovane kreditne izgube; • testirali smo implementacijo in delovanje pomembnih notranjih kontrol, identificiranih v prejšnjih dveh alinejah; • razčlenili smo finančno postavko krediti strankam, ki niso banke, na podlagi razvrščanja po skupinah (Skupina 1, 2, 3) z namenom izbire vzorca – v 3. skupino so razvrščeni posamezno obravnavani krediti in terjatve, merila za razvrščanje pa so med drugim vključevala oceno kreditnega tveganja stranke, tveganje panoge, število dni zapadlosti itd.; • testirali smo podatke o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu kreditov, razporejenih v 1. in 2. skupino, s poudarkom na:

Deloitte.

• presoja pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja; • vrednotenje zavarovanj in ocenjevanje obdobja realizacije pri posamično ocenjenih izpostavljenostih s poslabšano kreditno kakovostjo. Ker je za določitev ustreznih popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube potrebna uporaba zapletenih modelov (osnovanih na uporabi elementov informacijske tehnologije) in pomembna presoja poslovodstva, je lahko postopek merjenja pričakovanih kreditnih izgub izpostavljen pristranskosti. Zaradi tega ocenjujemo, da so popravki vrednosti za pričakovane kreditne izgube pri kreditih strankam, ki niso banke, pripoznani v skladu z MSRP, prepoznani kot ključna revizijska zadeva pri reviziji računovodskih izkazov za leto, ki se je končalo 31. decembra 2022. Poslovodstvo je zagotovilo dodatne informacije o oslabitvah kreditov strankam, ki niso banke v pojasnilih *Finančni instrumenti: Razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov v skladu z MSRP 9* in *Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije; Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti; Oslabitve; Kreditno tveganje*	i. modelih, uporabljenih pri razvrščanju po skupinah in prehodih med skupinami; ii. predpostavkah, ki jih poslovodstvo uporablja pri modelih za merjenje pričakovanih kreditnih izgub; iii. merilih za ugotavljanje pomembnih povečanj kreditnega tveganja; iv. predpostavkah, uporabljenih pri izračunu verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja; v. metodah za izračun izgube v primeru neplačila; vi. metodah, za vključevanje v prihodnost usmerjenih informacij; vii. ponovnem izračunu pričakovanih kreditnih izgub na izbranem vzorcu. • preverili smo podatke o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu posamično ocenjenih slabih kreditov, razporejenih v 3. skupino, kar je zajemalo: i. oceno finančnega položaja in uspešnosti kreditojemalca po najnovejših bonitetnih poročilih ter razpoložljivih informacijah; ii. presojo predpostavk in presoj, uporabljenih pri izračunu in merjenju pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja ob upoštevanju finančnega stanja in uspešnosti kreditojemalca ter trenutne ekonomske situacije; iii. presojo in pregled ocenjene vrednosti zavarovanja ter ocenjeno obdobje do unovčitve zavarovanja. • Pregledali smo tudi informacije v ločenih računovodskih izkazih, da bi ocenili ali so razkritja v zvezi s slabitvami sredstev, ustrezna glede na zahteve veljavnih standardov računovodskega poročanja.

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen ločenih računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih. Druge informacije smo pridobili pred datumom revizorjevega poročila, razen poročila nadzornega sveta in Trajnostnega poročila (izjava o nefinančnem poslovanju), ki bo na voljo kasneje.

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

Deloitte.

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

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

Odgovornosti poslovodstva in pristojnih za upravljanje za ločene računovodske izkaze

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

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

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad pripravo ločenih računovodskih izkazov družbe in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo ločenih računovodskih izkazov

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

Med izvajanjem revidiranja v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja in Uredbo uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v ločenih računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjim kontrolam.

Deloitte.

- Pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij poslovodstva.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujajo dvom v sposobnost družbe, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v ločenih računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino ločenih računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali ločeni računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

S pristojnimi za upravljanje med drugim komuniciramo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi v notranjih kontrolah, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

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

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili pristojne za upravljanje, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji ločenih računovodskih izkazov revidiranega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev.

Poročilo o drugih zakonskih in regulatornih zahtevah

Poročilo o zahtevah Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta (Uredba EU št. 537/2014)

Imenovanje revizorja in trajanje posla

Deloitte revizija d.o.o. je bila imenovana za zakonitega revizorja družbe na skupščini delničarjev dne 3. junija 2019. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 8 let.

Potrdilo revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o ločenih računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 27. marec 2023 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Deloitte.

Opravljanje nerevizijskih storitev

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

Revizorjevo poročilo o ustreznosti sodil in pravilnosti njihove uporabe

Opravili smo posel dajanja sprejemljivega zagotovila o tem, ali so bila sodila za razporejanje prihodkov, stroškov in odhodkov na posamezne dejavnosti, ki so bila uporabljena pri pripravi razkritja "*Preglednost finančnih odnosov med SID banko in Republiko Slovenijo*" za poslovno leto, ki se je končalo 31.12.2022, ustrezna in pravilno uporabljena, vse v skladu z Zakonom o preglednosti finančnih odnosov in ločenem evidentiranju različnih dejavnosti (ZPFOLERD-1).

Odgovornost poslovodstva in pristojnih za upravljanje
Poslovodstvo je odgovorno za vzpostavitev ustreznih sodil ter za njihovo pravilno uporabo pri pripravi in predstavitvi razkritja Preglednosti finančnih odnosov med SID banko in Republiko Slovenijo v skladu z zahtevami ZPFOLERD-1, pa tudi za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo teh izkazov na način, da ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Pristojni za upravljanje so pristojni za nadzor nad pripravo poročila.

Revizorjeva odgovornost
Naša odgovornost je, da opravimo posel dajanja sprejemljivega zagotovila ter izrazimo sklep o tem, ali so sodila za razporejanje prihodkov, stroškov in odhodkov na posamezne dejavnosti, ki so bila uporabljena pri pripravi razkritja Preglednosti finančnih odnosov med SID banko in Republiko Slovenijo za poslovno leto, ki se je končalo 31.12.2022, ustrezna in pravilno uporabljena. Naš posel dajanja sprejemljivega zagotovila smo opravili v skladu z *Mednarodnim standardom dajanja zagotovil 3000 (prenovljen) – Posli dajanja zagotovil razen revizij ali preiskav računovodskih informacij iz preteklosti* (MSZ 3000), ki ga je izdal Odbor za Mednarodne standarde revidiranja in dajanja zagotovil. Ta standard zahteva, da posel načrtujemo in izvajamo tako, da pridobimo sprejemljivo zagotovilo za podajo sklepa.

Delovali smo v skladu z zahtevami glede neodvisnosti ter etičnimi zahtevami Uredbe EU št. 537/2014 in Kodeks IESBA. Kodeks je zasnovan na temeljnih načelih integritete, objektivnosti, strokovne usposobljenosti in dolžne skrbnosti, zaupnosti in strokovnega vedenja. Naše podjetje deluje v skladu z Mednarodnimi standardi upravljanja kakovosti (MSUK 1) in skladno z njimi vzdržuje celovit sistem upravljanja kakovosti, vključno z dokumentiranimi politikami in postopki glede skladnosti z etičnimi zahtevami, poklicnimi standardi ter veljavnimi pravnimi in regulativnimi zahtevami.

Povzetek opravljenega dela
V okviru obsega opravljenega dela smo izvedli postopke revizijske narave, in sicer:

- Pridobili in pregledali smo interne pravilnike SID banke, d.d., Ljubljana, ki določajo sodila v zvezi z razporejanjem prihodkov, stroškov in odhodkov na posamezne dejavnosti v skladu z ZPFOLERD-1.
- Preverili smo, ali so bila sodila sprejeta s strani organa nadzora, v skladu z 8. členom ZPFOLERD-1.

Deloitte.

- Za sodila, ki jih uporablja SID banka, d.d., Ljubljana za razporejanje posrednih stroškov, smo preverili, ali temeljijo na aktivnostih, ki te stroške povzročajo; če teh aktivnosti ni mogoče določiti, se uporabijo sodila delitve posrednih stroškov na podlagi deleža neposrednih stroškov.
- Poizvedovali smo pri poslovodstvu in strokovnih službah glede načina, postopkov ter kontrol, vzpostavljenih v okviru stroškovnega računovodstva in razporejanja stroškov in odhodkov na posamezne dejavnosti.
- Z dodatnim preizkušanjem podatkov smo preverili, ali so sodila, kot so bila sprejeta v skladu z 8. členom ZPFOLERD-1, pravilno uporabljena za vodenje ločenih računovodskih evidenc po posameznih dejavnosti.
- Preverili smo, ali javna in druga sredstva, ki jih naročnik prejema v zvezi z dejavnostmi, ki jih opravlja na podlagi izključnih ali posebnih pravic ali pooblastila, uporablja za financiranje svojih drugih dejavnosti v nasprotju z 2. odstavkom 7. člena ZPFOLERD-1.

Sodila, ki smo jih uporabili za ovrednotenje rezultatov opravljenih postopkov izhajajo iz 8. člena ZPFOLERD-1:

- Za vodenje ločenih računovodskih evidenc po posameznih dejavnostih se uporabljajo sodila. Sodila, ki so namenjena razporejanju posrednih stroškov po dejavnostih, temeljijo na računovodskih načelih (1. odstavek 8. člena ZPFOLERD-1).
- Pri razporejanju posrednih stroškov je treba uporabiti sodila, ki temeljijo na aktivnostih, ki te stroške povzročajo. Če teh aktivnosti ni mogoče določiti, se uporabijo sodila delitve posrednih stroškov na podlagi deleža neposrednih stroškov (2. odstavek 8. člena ZPFOLERD-1).
- Določitev in spremembo sodil sprejme organ nadzora posameznega izvajalca z izključno ali posebno pravico ali pooblastilom na predlog organa vodenja. (3. odstavek 8. člena ZPFOLERD-1).

Verjamemo, da so pridobljeni dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naš sklep.

Sklep
Na podlagi opravljenih postopkov in pridobljenih dokazov so po našem mnenju sodila, uporabljena za razporejanje prihodkov, stroškov in odhodkov po dejavnostih, kot so prikazana v razkritju "*Preglednost finančnih odnosov med SID banko in Republiko Slovenijo*", ustrezna in pravilno uporabljena glede na zahteve ZPFOLERD-1.

V imenu revizijske družbe Deloitte revizija d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovorna Tina Kolenc Praznik.

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

Tina Kolenc Praznik
Pooblaščena revizorka

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

Ljubljana, 27. marec 2023

1 Računovodski izkazi SID banke

1.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA SID BANKE

V tisoč EUR	Pojasnilo	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2.4.1	413.628	218.126
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.4.2	38.982	29.302
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.4.3	522.450	808.699
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.4.4	1.799.364	1.770.072
Dolžniški vrednostni papirji		71.140	0
Krediti bankam		343.990	568.769
Krediti strankam, ki niso banke		1.381.191	1.198.702
Druga finančna sredstva		3.043	2.601
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.4.5	3.415	0
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.4.6	0	0
Opredmetena sredstva	2.4.7	3.905	4.002
Opredmetena osnovna sredstva		3.905	4.002
Neopredmetena sredstva	2.4.7	997	1.054
Terjatve za davek iz dohodkov pravnih oseb	2.4.8	16.429	1.663
Terjatve za davek		3.295	0
Odložene terjatve za davek		13.134	1.663
Druga sredstva	2.4.9	538	1.114
SKUPAJ SREDSTVA		**2.799.708**	**2.834.032**

Preglednica se nadaljuje na naslednji strani.

V tisoč EUR	Pojasnilo	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.4.10	2.329.090	2.332.797
Vloge bank in centralnih bank		1.872	0
Krediti bank in centralnih bank		628.803	667.859
Krediti strank, ki niso banke		1.034.941	987.512
Dolžniški vrednostni papirji		660.465	675.479
Druge finančne obveznosti		3.009	1.947
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.4.5	15.849	1.924
Rezervacije	2.4.11	2.408	2.647
Obveznosti za davek iz dohodkov pravnih oseb	2.4.8	0	3.494
Obveznosti za davek		0	3.494
Druge obveznosti	2.4.12	1.492	1.404
SKUPAJ OBVEZNOSTI		2.348.839	2.342.266
Osnovni kapital		300.000	300.000
Kapitalske rezerve		1.139	1.139
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		(42.106)	7.042
Rezerve iz dobička		189.241	173.495
Lastni deleži		(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)		3.919	11.414
SKUPAJ KAPITAL	2.4.13	450.869	491.766
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		**2.799.708**	**2.834.032**

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SID BANKE

V tisoč EUR	Pojasnilo	2022	2021
Prihodki iz obresti		33.188	33.177
Odhodki za obresti		(8.974)	(5.171)
Čiste obresti	**2.5.1**	**24.214**	**28.006**
Prihodki iz dividend	2.5.2	678	446
Prihodki iz opravnin (provizij)		856	2.033
Odhodki za opravnine (provizije)		(614)	(489)
Čiste opravnine (provizije)	**2.5.3**	**242**	**1.544**
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	2.5.4	(6.330)	(11.628)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.5.5	1.807	13.335
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	2.5.6	(138)	(36)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	2.5.7	12	(31)
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		0	5
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	2.5.8	6.236	3.482
Administrativni stroški	2.5.9	(20.694)	(19.577)
Amortizacija	2.5.10	(984)	(986)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	2.5.11	(171)	(1.399)
Rezervacije	2.5.12	209	1.972
Oslabitve	2.5.13	4.972	14.353
Dobiček iz rednega poslovanja		**10.053**	**29.486**
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	2.5.14	(1.802)	(5.456)
Čisti dobiček iz rednega poslovanja		**8.251**	**24.030**
Čisti dobiček poslovnega leta		**8.251**	**24.030**
Lastnikov obvladujoče banke		8.251	24.030
Osnovni čisti dobiček/popravljeni čisti dobiček na delnico v EUR	2.5.15	2,66	7,74

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1.3 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA SID BANKE

V tisoč EUR	Pojasnilo	2022	2021
Čisti dobiček poslovnega leta po obdavčitvi		**8.251**	**24.030**
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi		**(49.148)**	**(8.371)**
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		2.168	1.298
Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.4.3	2.677	1.603
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	2.4.8	(509)	(305)
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid		(51.316)	(9.669)
Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		(63.353)	(11.937)
Dobički/(izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	2.4.3	(62.851)	(11.076)
Prenos (dobičkov)/izgub v poslovni izid		(502)	(861)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	2.4.8	12.037	2.268
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		**(40.897)**	**15.659**
Lastnikov obvladujoče banke		(40.897)	15.659

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1.4 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SID BANKE

V tisoč EUR

2022	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2022	300.000	1.139	7.042	173.495	11.414	(1.324)	491.766
Čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	8.251	0	8.251
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	(49.148)	0	0	0	(49.148)
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(49.148)	0	8.251	0	(40.897)
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	15.746	(15.746)	0	0
KONČNO STANJE 31. 12. 2022	**300.000**	**1.139**	**(42.106)**	**189.241**	**3.919**	**(1.324)**	**450.869**

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

V tisoč EUR

2021	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2021	300.000	1.139	15.413	156.846	4.033	(1.324)	476.107
Čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	24.030	0	24.030
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	(8.371)	0	0	0	(8.371)
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(8.371)	0	24.030	0	15.659
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	16.649	(16.649)	0	0
KONČNO STANJE 31. 12. 2021	**300.000**	**1.139**	**7.042**	**173.495**	**11.414**	**(1.324)**	**491.766**

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1.5 IZKAZ DENARNIH TOKOV SID BANKE

V tisoč EUR	Pojasnilo	2022	2021
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		10.053	29.486
Amortizacija	2.5.10	984	986
Oslabitve/(odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.5.13	(280)	(409)
Oslabitve/(odprava oslabitev) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	2.5.13	(4.694)	(13.944)
Oslabitve opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	2.5.13	2	0
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	2.5.7	(12)	31
Čisti (dobički)/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	2.5.11	171	1.399
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih sredstev		0	(5)
Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja	2.5.2, 2.5.1	(1.476)	(446)
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	2.3.6, 2.5.4–2.5.6, 2.5.12	4.743	(2.787)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		**9.491**	**14.311**
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		**274.660**	**177.340**
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.4.2	(7.943)	19.230
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.4.3	235.295	66.610
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	2.4.4	46.343	91.415
Čisto (povečanje)/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju		391	(15)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev		574	100
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti		**(9.662)**	**(103.565)**
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	2.4.10	4.755	(100.672)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačani vrednosti	2.4.10	(15.014)	(3.848)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju		539	(159)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti		58	1.114

Preglednica se nadaljuje na naslednji strani.

V tisoč EUR	Pojasnilo	2022	2021
Denarni tokovi pri poslovanju		**274.489**	**88.086**
(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb		**(8.500)**	**103**
Neto denarni tokovi pri poslovanju		**265.989**	**88.189**
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU			
Prejemki pri naložbenju		**1.053**	**456**
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev		1	10
Drugi prejemki iz naložbenja	2.4.4, 2.5.2	1.052	446
Izdatki pri naložbenju		**(71.552)**	**(714)**
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)		(510)	(296)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)		(320)	(418)
(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	2.4.4	(70.722)	0
Neto denarni tokovi pri naložbenju		**(70.499)**	**(258)**
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		12	8
Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov		**195.490**	**87.931**
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja		**218.126**	**130.187**
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja		**413.628**	**218.126**

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

DENARNA SREDSTVA IN DENARNI USTREZNIKI

V tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Stanje denarnih sredstev pri centralnih bankah	413.466	217.868
Vpogledne vloge pri bankah	162	258
Skupaj	**413.628**	**218.126**

DENARNI TOKOVI IZ OBRESTI IN DIVIDEND

V tisoč EUR	2022	2021
Denarni tokovi od obresti in dividend		
Prejete obresti	34.581	37.413
Plačane obresti	(1.315)	(4.356)
Prejete dividende	678	446
Skupaj	**33.944**	**33.503**

2 Pojasnila k računovodskim izkazom SID banke

V točkah od 1.1 do 1.5 računovodskega poročila so izkazani finančni položaj SID banke na dan 31. 12. 2022, poslovni izid SID banke za poslovno leto 2022, vseobsegajoči donos SID banke za poslovno leto 2022, spremembe lastniškega kapitala SID banke za poslovno leto 2022 in denarni tokovi SID banke za poslovno leto 2022. Kot primerjalni podatki so v navedenih računovodskih izkazih prikazani podatki za stanje na dan 31. 12. 2021 oziroma za poslovno leto 2021.

2.1 OSNOVNI PODATKI

SID banka opravlja bančne posle v skladu s pridobljenimi dovoljenji Banke Slovenije, posle po pooblastilu Republike Slovenije in zavarovanje terjatev. Med bančnimi posli je večinski del dajanje kreditov za spodbujanje razvojnih, okoljevarstvenih in energetskih projektov.

Podrobnejši opis poslov po pooblastilu je v točki 2.3.29.

SID banka ima sedež na naslovu Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana, Slovenija.

Osnovni kapital banke znaša 300.000.090,70 EUR in je razdeljen na 3.121.741 navadnih imenskih kosovnih delnic, izdanih v več izdajah.

Republika Slovenija je edina delničarka banke.

2.2 IZJAVA O SKLADNOSTI

Računovodski izkazi SID banke so sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja in njihovimi pojasnili, kot jih je sprejela EU, ter z upoštevanjem Zakona o gospodarskih družbah, Zakona o bančništvu in predpisov Banke Slovenije.

2.3 POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

Pomembnejše računovodske usmeritve, ki so podlaga za merjenje postavk v računovodskih izkazih SID banke, in druge računovodske usmeritve, pomembne za razumevanje računovodskih izkazov, so navedene v nadaljevanju.

Pri pripravi računovodskih izkazov za leto 2022 je banka uporabila enake računovodske usmeritve kot pri sestavi računovodskih izkazov za leto 2021, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od vključno 1. januarja 2022 in jih je potrdila EU.

2.3.1 IZHODIŠČA ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Računovodski izkazi SID banke so pripravljeni na predpostavki o nadaljnjem poslovanju, na podlagi izvirnih nabavnih vrednosti, razen pri finančnih sredstvih, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, finančnih sredstvih, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, finančnih sredstvih v posesti za trgovanje in izvedenih finančnih instrumentih, namenjenih varovanju, ki se merijo po pošteni vrednosti.

Računovodske usmeritve se lahko spremenijo le:

- če je sprememba obvezna po standardu ali pojasnilu ali
- če so posledice spremembe računovodske usmeritve take, da računovodski izkazi dajejo zanesljivejše ali ustreznejše informacije.

2.3.2 UPORABA OCEN IN PRESOJ TER BISTVENE NEGOTOVOSTI

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP v SID banki zahteva uporabo ocen in presoj, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost poročanih sredstev in obveznosti, na razkritje potencialnih sredstev in obveznosti na datum poročanja ter na višino prihodkov in odhodkov v poročevalskem obdobju.

Najpomembnejše presoje pri uporabi računovodskih usmeritev se nanašajo na razvrstitev finančnih sredstev v ustrezen poslovni model in presojo, ali pogodbeni denarni tokovi finančnega sredstva predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti. Razporejanje finančnih sredstev se izvede pred prvim pripoznanjem finančnega instrumenta glede na politiko SID banke.

Na področju upravljanja okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj izvaja SID banka presojo z vidika dejavnikov ESG na ravni kreditojemalca nad določeno izpostavljenostjo. Rezultat celovite presoje dejavnikov ESG v obliki trajnostnega poročila vstopa v kreditni proces SID banke kot vhodni parameter ter lahko vpliva na (ne)odobritev kredita in pogoje financiranja. Omejitve pri ocenjevanju in obravnavi okoljskih in podnebnih tveganj so vezane predvsem na slabo razpoložljivost podatkov ter odsotnost historičnih povezav med prehodnimi aktivnostmi podjetij, fizičnimi podnebnimi pojavi in finančnim poslovanjem podjetij. Dodatna pojasnila so v točki Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj v delu Razkritja na podlagi dela 8 Uredbe CRR.

Ocene je banka uporabila za:

- oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, rezervacije za potencialne obveznosti in oslabitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnila v točki 2.3.8, poglavje Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije);
- oceno poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti (pojasnila v točki 2.3.8, poglavje Načela, uporabljena pri vrednotenju po pošteni vrednosti);
- vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov (pojasnila v točki 2.3.9 Izvedeni finančni instrumenti in računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji);
- amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev (pojasnila v točki 2.3.11 Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva);
- potencialne davčne postavke (pojasnila v točki 2.3.26 Davki) in
- rezervacije za obveznosti do zaposlencev (pojasnila v točki 2.3.15 Ugodnosti zaposlencev).

Čeprav uporabljene ocene temeljijo na najboljšem poznavanju tekočih dogodkov in aktivnosti, se lahko dejanski rezultati razlikujejo od ocen.

SID banka uporabljene ocene in predpostavke tekoče presoja ter prilagaja in njihove učinke pripozna v obdobju spremembe.

Negotovost pri uporabi ocen in predpostavk, uporabljenih pri pripravi računovodskih izkazov, so v letu 2022 dodatno povečali ključni dejavniki povezani z rusko-ukrajinsko vojno (energetska kriza, visoka inflacija in posledično zaostrovanje denarne politike ter splošna negotovost glede makroekonomskih razmer). Banka je med letom izvajala spremljavo ter podrobnejše analize posrednega vpliva vojne v Ukrajini na poslovanje podjetij v svojem portfelju in temu ustrezno ovrednotila kreditno tveganje identificiranih podjetij. Banka do Ruske federacije ni neposredno izpostavljena, vse neposredne izpostavljenosti do Ukrajine in Belorusije pa so bile prerazvrščene med nedonosne izpostavljenosti.

2.3.3 KONSOLIDACIJA

V Skupino SID banka sta poleg SID banke vključena Center za mednarodno sodelovanje in razvoj (zavod s pravico javnosti), v katerem je SID banka soustanoviteljica, ki nima finančne naložbe, ima pa 33 odstotkov glasovalnih pravic (pridružena družba), in Skupina Prvi faktor (skupni podvig).

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

Skupni podvig je družba, ki jo SID banka na podlagi pogodbenega dogovora skupno obvladuje.

V konsolidiranih računovodskih izkazih se naložba v pridruženo družbo in skupni podvig obračuna po kapitalski metodi.

Na podlagi načela nepomembnosti (nematerialnosti), ki za nepomembne opredeljuje tiste informacije, katerih opustitev oziroma nerazkritje ne vpliva na odločanje uporabnikov računovodskih izkazov, SID banka nobene od navedenih družb ni konsolidirala, ker nobena družba ni odvisna družba in ker znaša njuna bilančna vsota manj kot 1 odstotek bilančne vsote SID banke.

SID banka je za leto 2022 pripravila le ločene računovodske izkaze.

2.3.4 FUNKCIJSKA IN PREDSTAVITVENA VALUTA

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

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

2.3.5 PREVEDBA POSLOVNIH DOGODKOV IN POSTAVK V TUJI VALUTI

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto na dan posla.

Postavke sredstev in obveznosti, ki so nominirane v tujih valutah, so v računovodskih izkazih banke preračunane z uporabo referenčnega tečaja Evropske centralne banke, veljavnega na datum poročanja.

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

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

Tečajne razlike, ki nastanejo pri nedenarnih postavkah, kot so lastniški instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida kot del čistih dobičkov/izgub iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti.

2.3.6 IZKAZ DENARNIH TOKOV

Izkaz denarnih tokov je sestavljen po posredni metodi.

Izhodišče za pripravo denarnega toka je čisti poslovni izid pred obdavčitvijo.

Denarni tokovi pri poslovanju, ki se izračunajo po posredni metodi, se ugotovijo z dopolnitvijo čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo z učinki sprememb poslovnih terjatev in obveznosti, učinki nedenarnih postavk (npr. amortizacije, oslabitev, tečajnih razlik) in drugih prilagoditev čistega poslovnega izida (sem spadajo rezervacije, spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji, spremembe poštene vrednosti finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, in dobički/izgube iz izvajanja posojilnih skladov in sklada skladov, ki nastanejo zaradi pogodbene klavzule kritja prvih izgub).

Med čiste denarne tokove iz poslovanja SID banka vključuje tudi učinke sprememb iz izdanih dolžniških vrednostnih papirjev.

V skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic banka ne glede na to, da sestavi izkaz denarnih tokov po posredni metodi, za prikaz denarnih tokov pri naložbenju uporabi neposredno metodo. Denarni tokovi pri naložbenju vključujejo med prejemki pri naložbenju prejete dividende in prejemke pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev, med izdatki pri naložbenju pa izdatke za nakup opredmetenih osnovnih sredstev in izdatke za nakup neopredmetenih sredstev ter izdatke za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti.

2.3.7 DENAR IN DENARNI USTREZNIKI

V izkazu denarnih tokov se med denar in denarne ustreznike uvrščajo stanje na poravnalnem računu in poslovnih računih pri bankah, vloge pri centralni banki in drugih bankah in krediti bankam ter dolžniški vrednostni papirji z originalno zapadlostjo do treh mesecev.

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

2.3.8 FINANČNI INSTRUMENTI

RAZVRŠČANJE IN MERJENJE FINANČNIH INSTRUMENTOV V SKLADU Z MSRP 9

Poslovni model

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

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

SID banka presoja poslovni model na podlagi načina, kako upravlja portfelj finančnih sredstev z namenom doseganja poslovnih ciljev. Glede na svojo vlogo in okvir delovanja SID banka upravlja finančna sredstva v okviru prvih dveh osnovnih poslovnih modelov, v tretji poslovni model pa se uvrščajo le tista finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za uvrstitev v enega od prvih dveh poslovnih modelov.

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

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

Zakladniški posli so namenjeni uravnavanju likvidnostnega, obrestnega in valutnega tveganja ter zagotavljanju virov za potrebe financiranja. Cilj depozitnih in kreditnih poslov je pobiranje pogodbenih denarnih tokov, zato se uvrščajo v poslovni model 1. Posli z dolžniškimi vrednostnimi papirji se lahko sklepajo s ciljem pobirati pogodbene denarne tokove ali pa je njihov cilj tudi prodaja in se na podlagi tega lahko uvrščajo v poslovni model 1 ali 2.

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

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

SID banka za dolžniške instrumente, razvrščene v model z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov ter v model z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje, izvaja SSPI-test. Za to oceno 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, 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 presojo, ali finančno sredstvo vsebuje pogodbena določila, ki lahko čas in znesek pogodbenih denarnih tokov spremenijo tako, 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 omejujejo pri denarnih tokovih določenih sredstev (npr. podrejenost izplačil);
- značilnosti, ki spremenijo pojmovanje časovne vrednosti denarja (npr. periodično ponastavljanje obrestnih mer).

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

Kategorije finančnih sredstev

Na podlagi poslovnega modela in izvedenega SPPI-testa za finančna sredstva v okviru poslovnih modelov 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 pridobivati pogodbene denarne tokove. Iz pogodbenih določil izhajajo izplačila datumsko določenih denarnih tokov, ki so le plačila glavnice in obresti na neodplačano glavnico.

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

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

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

V to kategorijo banka vključuje dolžniške vrednostne papirje.

V izkazu finančnega položaja so sredstva pripoznana po pošteni vrednosti. V izkazu poslovnega izida se pripoznajo učinki obresti, tečajnih razlik in oslabitve. Učinki so enaki, kot bi bili pri merjenju po odplačni vrednosti. Razlika med odplačno vrednostjo ob upoštevanju oblikovanih popravkov 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 v posamičnih primerih vrednoti tudi lastniške vrednostne papirje, kadar standardi dovoljujejo tako merjenje. Pri merjenju po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so v izkazu poslovnega izida pripoznani le prihodki iz dividend. Učinki, nabrani v drugem vseobsegajočem donosu, se nikdar ne prenesejo v izkaz poslovnega izida, niti ob odpravi pripoznanja.

Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

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

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

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

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 pa so bili ob začetnem pripoznanju opredeljeni kot instrumenti varovanja, če taka razvrstitev pomembno zmanjša ali odpravi računovodska neskladja, do katerih bi prišlo zaradi različnega vrednotenja. Banka takih finančnih sredstev trenutno nima.

RAČUNOVODSKA OBRAVNAVA PRIPOZNANJA SPREMENJENIH (MODIFICIRANIH) FINANČNIH SREDSTEV

Če pride do spremembe finančnega sredstva, je treba opredeliti, ali sprememba pomeni odpravo pripoznanja obstoječega sredstva in pripoznanje novega ali pa gre le za spremembo oziroma modifikacijo obstoječega finančnega sredstva.

Pri tem banka upošteva naslednja merila, ki povzročijo odpravo pripoznanja finančnega sredstva:

- ali je posledica te spremembe prerazvrstitev bilančne izpostavljenosti in prehod na merjenje po pošteni vrednosti;
- ali gre za novo pogodbo, na podlagi katere se odplača dolg prvotnega dolžnika, ali aneks k pogodbi, s katerim v kreditno razmerje namesto prvotnega dolžnika vstopi nov dolžnik;
- ali gre za konsolidacijo več finančnih sredstev v eno samo oziroma v spremenjeno strukturo novih finančnih sredstev z novo shemo denarnih tokov;
- ali gre za spremembo pogodbene valute;
- ali gre za delno konverzijo dolga v kapital.

Pri vseh drugih spremembah finančnega sredstva se odprava pripoznanja izvede, če je sprememba pomembna. Kot pomembno spremembo, ki povzroči odpravo pripoznanja, se upošteva, če neto sedanja vrednost spremenjenih pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva odstopa za več kot 10 odstotkov od neto sedanje vrednosti preostalih denarnih tokov pred spremembo. Pri tem se kot sprememba ne šteje sprememba pogodbenih denarnih tokov, če se sprememba pogodbenih denarnih tokov izvede v skladu s prvotnimi pogodbenimi pogoji.

Če sprememba povzroči odpravo pripoznanja finančnega sredstva, se vsi stroški in nadomestila vključijo v izkaz poslovnega izida ob odpravi pripoznanja prvotnega finančnega sredstva, novo pa se pripozna v višini poštene vrednosti oziroma je ustrezno znižano za oblikovane pričakovane kreditne izgube. Ob spremembi, katere posledica ni odprava pripoznanja obstoječega sredstva, se izračuna sedanja vrednost spremenjenih pogodbenih denarnih tokov, pri čemer se kot diskontna stopnja uporabi originalna obrestna mera oziroma kreditnemu tveganju prilagojena efektivna obrestna mera v primeru finančnih sredstev, kreditno oslabljenih že ob začetnem pripoznanju. Za znesek ugotovljene razlike se prilagodi bruto knjigovodska vrednost sredstva, učinek pa pripozna v izkazu poslovnega izida. Znesek prilagoditve bruto knjigovodske vrednosti sredstva iz sprememb pogojev odplačevanja se razmejuje v celotni preostali življenjski dobi finančnega sredstva in izkazuje v izkazu poslovnega izida med obrestnimi prihodki.

PRERAZVRŠČANJE FINANČNIH INSTRUMENTOV MED KATEGORIJAMI

Banka prerazvrsti finančna sredstva samo, če se spremeni poslovni model banke za upravljanje finančnih sredstev. Ob prerazvrstitvi finančnih sredstev se mora prerazvrstitev uporabljati za naprej od datuma prerazvrstitve.

V predstavljenih obdobjih banka ni izvedla nobene prerazvrstitve.

Prerazvrstitve finančnih obveznosti niso dopustne.

ODPISI NALOŽBENIH POSLOV

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

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

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

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

Do odpisa izpostavljenosti lahko pride tudi:

- če je med SID banko in komitentom sklenjen izvensodni dogovor o restrukturiranju oziroma izvensodna ali sodna poravnava;
- na podlagi prodaje terjatve SID banke, in sicer v znesku razlike med izpostavljenostjo SID banke na presečni dan in doseženo prodajno ceno;
- na podlagi pravnomočnega sklepa sodišča o potrditvi prisilne poravnave, poenostavljene prisilne poravnave ali sporazuma o finančnem prestrukturiranju, in sicer v znesku, v katerem je prenehala pravica SID banke do uveljavljanja plačila od komitenta v sodnem ali drugem postopku.

FINANČNE OBVEZNOSTI

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

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

Finančne obveznosti, izmerjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so finančne obveznosti, namenjene trgovanju, kamor se uvrščajo izvedeni finančni instrumenti, za katere se ne uporablja varovanje pred tveganjem, in izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju, h katerim spadajo tisti izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za računovodsko obravnavanje varovanj pred tveganji.

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

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

NAČELA, UPORABLJENA PRI VREDNOTENJU PO POŠTENI VREDNOSTI

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

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

- transakcija je izvedena pod pritiskom ali je prodajalec prisiljen, da sprejme ceno pri transakciji (npr. v primeru finančnih težav prodajalca);
- transakcija je izvedena med povezanima strankama;
- transakcija se izvede na drugem trgu, ki ni najugodnejši;
- transakcijska cena vključuje transakcijske stroške.

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

OSLABITVE FINANČNIH SREDSTEV IN REZERVACIJE

MSRP 9 temelji na modelu pričakovanih kreditnih izgub, pri čemer je poleg zgodovinskih podatkov o izterljivosti treba upoštevati tudi v prihodnost usmerjene informacije ter druge notranje in zunanje dejavnike, ki nakazujejo plačilno sposobnost dolžnika v prihodnje.

Pričakovane kreditne izgube je treba oceniti za naslednje finančne instrumente:

- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti;
- dolžniške vrednostne papirje, razvrščene v skupino finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa;
- terjatve iz najema;
- zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poroštvu.

MSRP 9 razlikuje med pripoznavanjem pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju in pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta. SID banka razvršča finančne instrumente, za katere je treba oceniti pričakovane kreditne izgube v skladu z MSRP 9, v naslednje skupine:

- skupina 1, v katero se razvrsti finančni instrument, pri katerem se kreditno tveganje od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo 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 te finančne instrumente se izračunajo na podlagi bruto knjigovodske vrednosti;

- skupina 2, v katero se razvrsti finančni instrument, pri katerem se je kreditno tveganje v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega banka ocenjuje pričakovane kreditne izgube, pomembno povečalo. Popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube se izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta. Prihodki od obresti za te finančne instrumente se izračunajo na podlagi bruto knjigovodske vrednosti;
- skupina 3, v katero se razvrsti finančni instrument, pri katerem je nastal dogodek neplačilo dolžnika. Popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube se izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta. Prihodke od obresti za te finančne instrumente SID banka ob obračunu izključuje v celoti in obravnava kot oblikovane popravke vrednosti, v izkazu poslovnega izida pa jih pripozna ob plačilu. Ob plačilu se med obrestnimi prihodki v izkazu poslovnega izida pripoznajo le obresti, ki se nanašajo na neoslabljeni del glavnice. Obresti, ki se nanašajo na oslabljeni del glavnice, se ob morebitnem plačilu pripoznajo med prihodki iz odprave oslabitev.

Banka finančni instrument ob začetnem pripoznanju razvrsti v skupino 1, razen kupljenega ali izdanega finančnega sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI). Ob poznejšem merjenju banka oceni, ali se je kreditno tveganje finančnega instrumenta v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega banka ocenjuje pričakovane kreditne izgube, pomembno povečalo. Če se ni, finančni instrument ostane v skupini 1. Če se je kreditno tveganje pomembno povečalo in finančni instrument še ni opredeljen kot nedonosna izpostavljenost, ga banka razvrsti v skupino 2.

Pri razvrstitvi finančnega instrumenta v skupino 1, 2 ali 3 banka ne upošteva kreditnih zavarovanj.

Pri kupljenem ali izdanem finančnem sredstvu s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI) SID banka izračunava vseživljenjske pričakovane kreditne izgube do odprave pripoznanja.

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

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

Merjenje pričakovanih kreditnih izgub

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

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

Opredelitev neplačila

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

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

Pomembno povečanje kreditnega tveganja

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

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

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

Vhodni podatki za izračun pričakovane izgube iz kreditnega tveganja

SID banka izračunava pričakovane kreditne izgube na podlagi naslednjih metodologij:

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

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

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

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

Verjetnosti neplačila za krovni homogeni PD-skupini – izpostavljenosti do velikih podjetij v Sloveniji in izpostavljenosti do MSP v Sloveniji – SID banka določa na podlagi regresijske metode prehodov med bonitetnimi razredi. Vhodni podatki v modelu so mikropodatki iz podatkovne baze AJPES za obdobje 2006–2017. Za določitev verjetnosti neplačila za druge krovne homogene PD-skupine SID banka uporablja podatke bonitetne agencije FitchRatings v obliki mikropodatkov, pri čemer za modeliranje uporablja regresijske metode iz analize preživetja.

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

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

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

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

Pri kupljenem ali izdanem finančnem sredstvu s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI), ki je opredeljeno kot nedonosna izpostavljenost, SID banka izračuna pričakovane kreditne izgube na podlagi metodologij za skupino 3. Če kupljeno ali izdano finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI) postane donosna izpostavljenost, SID banka pričakovane kreditne izgube izračuna 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 in pri parametru stopnja prilagoditve vrednosti zavarovanja (HC) v obliki faktorjev makroekonomskih napovedi.

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

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

- zavarovanja z nepremičninami (poslovne in stanovanjske nepremičnine);
- druge vrste zavarovanj (zavarovanja z vrednostnimi papirji, premičninami in terjatvami).

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

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

V preglednici so prikazane letne stopnje rasti BDP, ki jih je SID banka upoštevala kot osnovo pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub po stanju na dan 31. 12. 2022. V okviru osnovnega scenarija rasti slovenskega bruto domačega proizvoda je SID banka za izhodišče upoštevala napovedi Urada Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj, pri napovedi rasti BDP evroobmočja pa makroekonomske napovedi Evropske komisije, Evropske centralne banke in Mednarodnega denarnega sklada.

	Letne stopnje rasti BDP							
	Slovenija				Evroobmočje			
	2022	2023	2024	2025	2022	2023	2024	2025
Osnovni scenarij	5,0	1,4	2,6	2,5	3,1	0,9	1,9	2,0
Ugodni scenarij	6,0	2,5	3,5	3,5	3,5	2,0	2,5	2,5
Neugodni scenarij	3,8	-1,0	0,0	0,7	2,3	-0,8	0,3	0,7

Analiza občutljivosti makroekonomskih spremenljivk

V spodnji preglednici sta prikazani analizi občutljivosti vpliva spremembe rasti bruto domačega proizvoda (BDP) za +/– 100 bazičnih točk na višino verjetnosti neplačila, izgube ob neplačilu in pričakovane kreditne izgube (ECL) po stanju na dan 31. 12. 2022. Upoštevana je sprememba rasti bruto domačega proizvoda osnovnega scenarija za obdobje od leta 2023 do leta 2025.

Sprememba rasti BDP	Vpliv na PD (v bazičnih točkah)	Vpliv na LGD (v bazičnih točkah)	Vpliv na ECL (v tisoč EUR)
+100 bazičnih točk	-14,50	-134,65	-1.698
–100 bazičnih točk	15,50	147,51	1.796

Restrukturirana posojila

Restrukturirana posojila so tista posojila, pri katerih so bili uporabljeni ukrepi restrukturiranja, sestavljeni iz koncesij (odpustkov) komitentu, ki ima ali bo zelo kmalu imel težave pri izpolnjevanju finančnih obveznosti.

Finančne težave oziroma zmožnost odplačevanja dolga banka pri restrukturiranju posojil ocenjuje na ravni komitenta. Pri tem se upoštevajo vse pravne osebe v komitentovi skupini, ki so predmet računovodske konsolidacije, in fizične osebe, ki to skupino obvladujejo.

Koncesija se nanaša na eno od naslednjih dejanj:

- spremembo pogojev odplačevanja naložbenega posla, kadar taka sprememba ne bi bila odobrena, če komitent ne bi imel težav pri izpolnjevanju finančnih obveznosti;
- delno ali celotno refinanciranje naložbenega posla, kadar tako refinanciranje ne bi bilo odobreno, če komitent ne bi imel težav pri izpolnjevanju finančnih obveznosti.

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

Za odločitev o sprejetju ukrepa restrukturiranja banka pridobi informacije o učinkih restrukturiranja na finančna sredstva banke, praviloma pa tudi podatke o ekonomskih učinkih restrukturiranja glede na druge alternativne rešitve (npr. unovčenje zavarovanj, prodaja finančnega sredstva).

Banka za restrukturirana posojila v poslovnih knjigah zagotavlja analitično evidenco, ki vključuje podatke o načinu restrukturiranja (z aneksom ali novo pogodbo) in vrstah restrukturiranja, z 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 komitenta in morebitno spremembo statusa restrukturiranih posojil.

OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJEM

Z uvedbo MSRP 9 leta 2018 so bile uvedene novosti v obračunavanju varovanja pred tveganji: ukinitev merjenja uspešnosti varovanja, časovna vrednost opcij in terminskih točk, določitev skupne izpostavljenosti varovanih postavk, možnost varovanja ločenih sestavin tveganja in prepoved prostovoljne prekinitve varovalnih razmerij.

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

Ustrezni instrumenti za varovanje pred tveganjem so:

- izvedeni finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida;
- neizvedeno finančno sredstvo ali finančna obveznost, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, in
- pogodbe s stranko zunaj skupine oziroma banke.

2.3.9 IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI IN RAČUNOVODSKO OBRAČUNAVANJE VAROVANJ PRED TVEGANJI

Banka izvedene finančne instrumente razvršča med finančne instrumente, namenjene trgovanju, in finančne instrumente, namenjene varovanju. Izvedeni finančni instrumenti se v izkazu finančnega položaja pripoznajo po pošteni vrednosti. Poštene vrednosti so določene na podlagi objavljenih cen na delujočem trgu z uporabo modelov diskontiranih denarnih tokov ali uporabo cenovnih modelov, odvisno od posameznega izvedenega finančnega instrumenta. Izvedeni finančni instrumenti se v izkazu finančnega položaja pripoznajo kot sredstvo, če je njihova poštena vrednost pozitivna, oziroma kot obveznost, če je njihova poštena vrednost negativna.

Spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki niso instrumenti za varovanje pred tveganjem, se v izkazu poslovnega izida izkazujejo v postavki čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje.

Med finančne instrumente, namenjene varovanju, spadajo tisti izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za računovodsko obračunavanje varovanja pred tveganji.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem *(hedge accounting)* pomeni obračunavanje razmerja varovanja med instrumentom za varovanje (večinoma je to izvedeni finančni instrument) in varovano postavko (sredstvo oziroma obveznost ali skupina sredstev oziroma skupina obveznosti s podobnimi značilnostmi tveganja), zato da se v izkazu poslovnega izida medsebojno nevtralizirajo učinki merjenja obeh instrumentov, ki se v poslovnem izidu ne bi pripoznali hkrati. Pri tem je treba razmerje varovanja tudi formalno označiti in ustrezno dokumentirati.

Ob uvedbi razmerja varovanja pred tveganjem mora banka izdelati formalni dokument, v katerem so opisani razmerje med varovano postavko ter instrumentom za varovanje pred tveganjem, namen upravljanja tveganj, metodologija vrednotenja in strategija varovanja. Prav tako mora banka dokumentirati oceno uspešnosti instrumentov za varovanje pred tveganjem, ko so ti izpostavljeni spremembam poštene vrednosti varovane postavke ali varovanih denarnih tokov posla, ki se pripisujejo varovanju pred tveganjem. To so pogoji, ki morajo biti izpolnjeni, da so razmerja varovanja primerna. Banka oceni uspešnost varovanja ob sklenitvi posla in nato med trajanjem razmerja varovanja, pri čemer se mora uspešnost varovanja vedno gibati v razponu od 80 do 125 odstotkov.

Varovanje poštene vrednosti pred tveganjem

Po MRS 39 varovanje poštene vrednosti pred tveganjem pomeni varovanje pred izpostavljenostjo spremembam, in sicer poštene vrednosti pripoznanega sredstva ali obveznosti, ali nepripoznane trdne obveze, ali določenega dela takega sredstva, obveznosti ali trdne obveze, ki jo je mogoče pripisati posameznemu tveganju in lahko vpliva na poslovni izid.

Kot instrumente za varovanje banka uporablja obrestne zamenjave.

Ob uspešnem varovanju se spremembe poštene vrednosti instrumentov za varovanje pred tveganjem (izvedenih finančnih instrumentov) takoj pripoznajo v izkazu poslovnega izida v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji.

Če se varovana postavka meri po nabavni vrednosti, se za dobiček ali izgubo pri varovani postavki, ki ga/jo je mogoče pripisati varovanemu tveganju, prilagodi knjigovodska vrednost varovane postavke, hkrati pa se dobiček ali izguba pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji.

Če je pred tveganjem varovana postavka finančno sredstvo, merjeno po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se dobiček ali izguba, pripisljiva varovanemu tveganju, pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji in ne v izkazu drugega vseobsegajočega donosa.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem preneha, če instrument za varovanje pred tveganjem preneha veljati ali se proda, odpove ali izkoristi, kadar varovanje pred tveganjem ne zadošča več sodilom za obračunavanje varovanja pred tveganjem ali če banka odločitev prekliče.

Če razmerje varovanja ne izpolnjuje več pogojev za računovodsko obračunavanje varovanja pred tveganjem, se neuspešno varovanje iz izvedenih finančnih instrumentov izkaže v izkazu poslovnega izida v postavki čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje.

Prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega finančnega instrumenta, za katerega se uporablja metoda efektivne obrestne mere, se prenese v poslovni izid v preostalem obdobju do zapadlosti. Prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega lastniškega vrednostnega papirja se vključi v izkaz poslovnega izida ob prodaji.

Varovanje denarnih tokov pred tveganjem

Po MRS 39 se varovanje denarnih tokov uporablja za varovanje pred izpostavljenostjo spremenljivosti denarnih tokov, ki jih je mogoče pripisati posameznemu tveganju. Varovanje se nanaša na izpostavljenost spremenljivosti denarnih tokov, ki so povezani s pripoznanim sredstvom ali obveznostjo ali pa zelo verjetnimi načrtovanimi oziroma predvidenimi transakcijami (ali posameznimi deli teh treh), kar bo vplivalo na poslovni izid.

Instrumenti za varovanje so kateri koli izvedeni finančni instrumenti, ki lahko varujejo pred izpostavljenostjo spremenljivosti relevantnih denarnih tokov. Instrumenti za varovanje se v izkazu finančnega položaja pripoznajo po pošteni vrednosti. Banka kot instrumente za varovanje uporablja obrestne zamenjave.

Spremembe poštene vrednosti instrumenta za varovanje so razdeljene na del, opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, in del, opredeljen kot neuspešno varovanje pred tveganjem. Del, opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, se pripozna neposredno v kapitalu (v drugem vseobsegajočem donosu), del, opredeljen kot neuspešno varovanje pred tveganjem, pa se takoj pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji.

Zneski, pripoznani neposredno v kapitalu, se iz drugega vseobsegajočega donosa prerazvrstijo v poslovni izid v istem obdobju, v katerem varovana postavka vpliva na poslovni izid.

Banka preneha obračunavati varovanje pred tveganjem, kadar instrument za varovanje pred tveganjem preneha veljati, se proda, odpove ali izkoristi ali kadar varovanje pred tveganjem ne zadošča več sodilom za obračunavanje varovanja pred tveganjem, ko se ne pričakuje več, da bo prišlo do napovedane transakcije, ali če banka prekliče označitev.

Kumulativni dobiček ali izguba iz instrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je pripoznan/a neposredno v kapitalu (v drugem vseobsegajočem donosu) iz obdobja, ko je bilo varovanje pred tveganjem uspešno, se prerazvrsti v poslovni izid v istem obdobju, v katerem napovedani denarni tokovi, varovani pred tveganjem, vplivajo na poslovni izid. Če se ne pričakuje več, da se bo predvideni posel uresničil, se z njim povezani nabrani dobiček ali izguba, ki je bil/a pripoznan/a neposredno v kapitalu (v drugem vseobsegajočem donosu), takoj prenese v izkaz poslovnega izida.

2.3.10 NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB

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

Če se pojavijo dokazi, ki nakazujejo potrebo po oslabitvi naložbe v odvisno ali skupaj obvladovano družbo, banka nadomestljivo vrednost oceni za vsako naložbo posebej. Pri naložbah v odvisne družbe, kjer ob pridobitvi ni bilo dobrega imena, se na datum poročanja presojajo znamenja oslabitve, in če ta znamenja obstajajo, se izvede test oslabitve. Pri naložbi v skupaj obvladovano družbo se test oslabitve izvaja na podlagi testa oslabitve dobrega imena za denar ustvarjajoče enote, ki vključuje dobro ime.

Testi oslabitve naložb se opravljajo v skladu s poslovnimi pričakovanji posamezne naložbe.

Podlaga za test je vrednotenje naložbe. Vhodni podatki za vrednotenje so poslovna pričakovanja, utemeljena s poslovnim planom posamezne družbe, in vpliv, ki ga ima SID banka na poslovanje posamezne družbe. Model vrednotenja temelji na merjenju diskontiranih denarnih tokov. Diskontni faktor je izračunan v skladu s tveganji, ki jim je posamezna naložba izpostavljena.

2.3.11 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA IN NEOPREDMETENA SREDSTVA

Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva vključujejo nepremičnine, opremo in drobni inventar.

Ob začetnem pripoznanju se opredmetena osnovna sredstva vrednotijo po nabavni vrednosti. Nabavno vrednost sestavljajo nakupna cena, uvozne in nevračljive nakupne dajatve ter stroški, ki jih je mogoče pripisati neposredno usposobitvi za nameravano uporabo. Pozneje nastali stroški vzdrževanj in popravil v zvezi z opredmetenim osnovnim sredstvom se izkazujejo kot stroški v izkazu poslovnega izida.

Vlaganja v obstoječa opredmetena osnovna sredstva, ki povečujejo prihodnje ekonomske koristi, povečujejo vrednost teh sredstev.

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

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

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

Uporabljene amortizacijske stopnje v letih 2022 in 2021:

V odstotkih	
Zgradbe in deli zgradb	5,0
Računalniška oprema	50,0
Osebni avtomobili	12,5
Pohištvo	11,0
Ostala oprema	25,0
Drobni inventar	25,0

Opredmetena osnovna sredstva se oslabijo, če njihova knjigovodska vrednost presega nadomestljivo vrednost. Vrednost izgube zaradi oslabitve sredstev se pripozna kot odhodek v izkazu poslovnega izida. Ob koncu vsakega poslovnega leta se na bilančni presečni dan oceni, ali obstajajo znaki oslabitve sredstva. Če obstajajo, se oceni nadomestljiva vrednost sredstva, ki je:

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

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

Neopredmetena sredstva z določljivo dobo koristnosti

Postavka vključuje naložbe v računalniške programe in licence. V letih 2022 in 2021 je uporabljena amortizacijska stopnja za računalniške programe in licence 20 odstotkov. Amortizacija se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja.

Neopredmetena sredstva z določljivo dobo koristnosti se oslabijo, če njihova knjigovodska vrednost presega nadomestljivo vrednost. Vrednost izgube zaradi oslabitve sredstev se pripozna kot odhodek v izkazu poslovnega izida. Ob koncu vsakega poslovnega leta se na bilančni presečni dan oceni, ali obstajajo znaki oslabitve neopredmetenega sredstva. Če obstajajo, se oceni nadomestljiva vrednost sredstva, ki je:

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

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

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

2.3.12 RAČUNOVODSKO OBRAČUNAVANJE NAJEMOV

Banka identificira pogodbe, ki ustrezajo opredelitvi najema, v skladu z zahtevami MSRP 16. Najem je opredeljen kot pogodba ali del pogodbe, ki podeljuje pravico do nadzora uporabe opredeljenega sredstva za določeno obdobje v zameno za plačilo.

Banka (v vlogi najemnika) na datum začetka najema pripozna sredstvo, ki pomeni pravico do uporabe, in obveznost iz najema. Na datum začetka najema banka meri sredstvo, ki pomeni pravico do uporabe, po nabavni vrednosti. Sredstva v najemu, pripoznana kot pravica do uporabe, banka vodi analitično na ustreznih kontih nepremičnin, opreme ali naložbenih nepremičnin.

Vrednost sredstva, ki pomeni pravico do uporabe, zajema znesek začetnega merjenja obveznosti iz najema, prilagojen za vsa plačila najemnin, izvedena na datum začetka najema ali pred njim, morebitne najemne spodbude, začetne neposredne stroške, nastale najemniku, in oceno stroškov, ki jih bo imel najemnik ob koncu trajanja najema. Pravica do uporabe sredstva je obravnavana podobno kot druga nefinančna sredstva in se v skladu s tem tudi amortizira. Pravica do uporabe sredstev v najemu se amortizira linearno od datuma začetka najema do konca njegove dobe koristnosti oziroma do konca trajanja najema, če je krajše od dobe koristnosti sredstva.

Obveznost iz najema se izračuna kot sedanja vrednost prihodnjih najemnin, diskontirana z obrestno mero, povezano z najemom, če jo je mogoče določiti, sicer pa s predpostavljeno obrestno mero za izposojanje, ki jo mora plačati banka za izposojanje. Obveznosti iz najema banka prenaša v druge obrestne odhodke hkrati s plačili najemnine najemodajalcu.

Kot predpostavko za izračun neto sedanje vrednosti pri pogodbah, sklenjenih za nedoločen čas, banka predpostavlja petletno najemno obdobje.

Banka je izkoristila naslednje praktične rešitve, ki jih omogoča standard, in sicer:

- nenajemne sestavine, ki so del najemnine, se ne ločijo od najemnih sestavin, temveč se vsaka najemna sestavina in povezane nenajemne sestavine obračunajo kot ena sama najemna sestavina;
- standarda MSRP 16 ne uporablja za najeme neopredmetenih sredstev.

Banka pri pripoznanju uporablja izjeme, ki so po standardu dovoljene:

- izvzeti so kratkoročni najemi (najemi do 12 mesecev) in
- najemi majhne vrednosti (nabavna vrednost novega sredstva, ki se najema, ne glede na starost sredstva ne presega evrske protivrednosti 5.000 USD).

Najemnine, povezane s temi najemi, banka pripozna kot stroške najema na podlagi enakomerne časovne metode v celotnem trajanju najema.

2.3.13 DRUGA SREDSTVA

Med druga sredstva so vključeni vnaprej plačani in neobračunani stroški, nezaračunani prihodki, terjatve za davke ter dani predujmi.

Druga sredstva se pripoznajo v zneskih, ki izhajajo iz ustreznih listin, ob predpostavki, da bodo poplačana. Na bilančni datum se na različne načine preverja poštena, to je nadomestljiva vrednost za druga sredstva. Če obstajajo nepristranski dokazi, da je pri drugih sredstvih, izkazanih po odplačni vrednosti, prišlo do izgube zaradi oslabitve, se ta izkaže med oslabitvami v zvezi z drugimi sredstvi, knjigovodska vrednost drugih sredstev pa se zmanjša s preračunom na kontu popravka vrednosti.

2.3.14 REZERVACIJE ZA OBVEZNOSTI IN STROŠKE

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

Rezervacije za obveznosti in stroške se pripoznajo zaradi sedanje obveze (pravne ali posredne), ki izhaja iz preteklega dogodka, in kadar je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi, ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti. Ukinjanje rezervacij nastopi, ko se ugotovijo prevelike rezervacije ali ko se potencialne izgube v zvezi s tveganji zmanjšajo.

SID banka pripozna rezervacije za zunajbilančne obveznosti na podlagi postopkov, navedenih v točki 2.3.8, poglavje Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije.

2.3.15 UGODNOSTI ZAPOSLENCEV

Ugodnosti zaposlencev vključujejo kratkoročne in nekratkoročne zaslužke zaposlencev.

Obveznosti za kratkoročne zaslužke zaposlencev se pripoznajo v nediskontiranem znesku in se izkažejo med odhodki, ko je delo zaposlencev v zvezi s kratkoročnimi zaslužki opravljeno.

Nekratkoročni zaslužki zaposlencev vključujejo rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade.

V skladu z zakonodajo se zaposlenci upokojijo praviloma po 40 letih službovanja in so takrat ob izpolnitvi določenih pogojev upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposlenci so v skladu s kolektivno pogodbo upravičeni tudi do jubilejne nagrade. Obveze iz navedenih naslovov in vsi pripadajoči dobički/ izgube so vključeni v izkaz poslovnega izida.

Potreben obseg rezervacij iz tega naslova je izračunan v višini sedanje vrednosti prihodnjih izdatkov ob upoštevanju nekaterih predpostavk. Pomembnejše predpostavke so: diskontni faktor v višini povprečne obrestne mere za državne dolžniške vrednostne papirje, ki jo za namene pokojninskih zavarovanj objavlja Ministrstvo za finance, število zaposlencev na zadnji dan leta in povprečne plače zaposlencev v zadnjem četrtletju. Tovrstne rezervacije se izračunavajo vsako leto.

2.3.16 DRUGE OBVEZNOSTI

Med druge obveznosti so vključene obveznosti za plače, nadomestila plač, prispevke in davke iz plač, obveznosti za vnaprej plačane in odložene prihodke, obveznosti za davke in prejeti predujmi.

2.3.17 KAPITAL

Kapital sestavljajo osnovni kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, popravek kapitala – lastni deleži in čisti dobiček poslovnega leta.

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

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

Rezerve iz dobička se pripoznajo, ko jih oblikuje organ, ki sestavi letno poročilo, oziroma s sklepom pristojnega organa ter se uporabijo v skladu s statutom in zakonom.

Statutarne rezerve se lahko uporabijo za kritje čiste izgube poslovnega leta, za kritje prenesene izgube, za povečanje osnovnega kapitala, za oblikovanje rezerv za lastne deleže in sanacijo večjih škod, nastalih iz poslovanja oziroma zaradi izrednih poslovnih dogodkov. Druge rezerve iz dobička so namenjene krepitvi kapitalske ustreznosti.

V akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu se evidentirajo akumulirani dobički/izgube iz spremembe poštene vrednosti lastniških in dolžniških finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, dobički/izgube v zvezi z varovanjem denarnih tokov, zmanjšani/ povečani za morebitne odložene davke.

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

2.3.18 PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI

Prihodki iz obresti in odhodki za obresti vključujejo obresti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti, obrestovanih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, ter drugih sredstev in obveznosti.

V izkazu poslovnega izida se prihodki in odhodki za obresti iz finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti in obrestovanih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, pripoznajo v ustreznem obdobju po metodi efektivne obrestne mere.

Banka pri izkazovanju obresti od finančnih sredstev skupine 3 in posledično tudi obresti od nedonosnih finančnih sredstev, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, zaradi tehničnih omejitev uporablja konservativnejši pristop, po katerem v dobro popravkov vrednosti za kreditne izgube izkaže višji znesek obresti (tj. tudi obresti, ki se nanašajo na neoslabljeni del glavnice) in te pripozna v izkazu poslovnega izida šele ob plačilu. Ob plačilu med obrestnimi prihodki v izkazu poslovnega izida pripozna le obresti od neoslabljenega dela glavnice kredita, če je kredit merjen po odplačni vrednosti oziroma od poštene vrednosti kredita,

če je ta merjen po pošteni vrednosti. Obresti, ki se nanašajo na preostali del glavnice, banka ob morebitnem plačilu pripozna med prihodki iz odprave oslabitev, če je kredit merjen po odplačni vrednosti in med čistimi dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida, če je kredit merjen po pošteni vrednosti.

Pri finančnih sredstvih, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se na podlagi izračuna odplačne vrednosti po metodi efektivne obrestne mere prihodki iz obresti izračunajo na podlagi donosnosti do dospetja.

2.3.19 PRIHODKI IZ DIVIDEND

Prihodki iz dividend se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, ko nastane pravica do prejetja plačila in obstaja verjetnost, da bodo pritekale gospodarske koristi, povezane s transakcijo.

2.3.20 PREJETE IN DANE OPRAVNINE

Opravnine, vključene v izračun efektivne obrestne mere finančnega sredstva ali finančne obveznosti, so izkazane med obrestnimi prihodki oziroma odhodki. Postavka prihodki iz opravnin (provizij) tako vključuje opravnine od danih jamstev in odobrenih kreditnih poslov, ki niso vključene v efektivno obrestno mero, postavka odhodki za opravnine (provizije) pa vključuje opravnine za najete kredite, opravljene borzne posle, prejeta jamstva ter opravnine za opravljene druge storitve (storitve v zvezi s plačevanjem in upravljanjem sredstev banke v drugi instituciji).

Prihodki iz opravnin, razen tistih, ki so sestavni del efektivne obrestne mere, se obračunavajo v skladu z MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci. V skladu z MSRP 15 se prihodki pripoznajo, ko banka izpolni (ali izpolnjuje) izvršitveno obvezo s prenosom obljubljene storitve (tj. sredstva) kupcu. Sredstvo je preneseno, ko kupec pridobi (ali pridobiva) obvladovanje tega sredstva. Če je izvršitvena obveza izpolnjena v določenem trenutku, se z njo povezani prihodki pripoznajo v izkazu poslovnega izida, ko je storitev opravljena. Če je izvršitvena obveza izpolnjena v določenem obdobju, se z njo povezani prihodki pripoznajo v izkazu poslovnega izida v skladu z napredkom pri izpolnjevanju obveznosti. Zaradi navedenih pravil banka opravnine iz odobrenih kreditnih poslov pripozna v trenutku, ko je storitev opravljena, medtem ko opravnine za dana jamstva pripozna med trajanjem pogodbe.

Znesek prihodkov, povezanih z opravninami, se izmeri na podlagi pogodbenih določil. Če je znesek, predviden s pogodbo, v celoti ali delno odvisen od variabilnosti, se prihodki knjižijo v višini najverjetnejšega zneska, ki ga banka pričakuje.

Opravnine se v izkazu poslovnega izida praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena.

2.3.21 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA

Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, vključujejo dobičke/izgube ob realizaciji prodaje, ob zapadlosti ali drugi odpravi pripoznanja finančnih sredstev, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, tj. finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti.

Med čistimi dobički/izgubami iz finančnih obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, banka izkazuje dobičke/izgube iz poslovanja posojilnih skladov, ki jih je oblikovala skupaj z MGRT in MZI. Pripozna jih na podlagi pogodbeno dogovorjene klavzule kritja prvih izgub (first loss): negativni rezultat skladov se primarno pokriva iz prednostne udeležbe MGRT in MZI v tveganjih posojilnih skladov z zmanjševanjem obveznosti do MGRT oziroma MZI, ki jih izkazuje med finančnimi obveznostmi, merjenimi po odplačni vrednosti.

2.3.22 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV, OBVEZNO MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE

Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, vključujejo realizirane in nerealizirane dobičke/izgube v zvezi z lastniškimi vrednostnimi papirji, pa tudi učinke merjenja in realizirane učinke, povezane z dolžniškimi vrednostnimi papirji, krediti in drugimi finančnimi sredstvi, ki ne izpolnjujejo pogojev za merjenje po odplačni vrednosti.

2.3.23 SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI PRI OBRAČUNAVANJU VAROVANJ PRED TVEGANJI

V povezavi z varovanjem poštene vrednosti pred tveganjem, ki izpolnjuje pogoje za računovodsko obračunavanje varovanja pred tveganji, se dobiček ali izguba instrumenta za varovanje pred tveganjem pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji. Prav tako se v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji pripozna dobiček ali izguba varovane postavke.

V povezavi z varovanjem denarnih tokov pred tveganjem, ki izpolnjuje pogoje za računovodsko obračunavanje varovanja pred tveganji, se delež dobička ali izgube instrumenta za varovanje pred tveganjem, opredeljenim kot uspešno varovanje, pripozna neposredno v kapitalu (v drugem vseobsegajočem donosu), del, opredeljen kot neuspešno varovanje, pa se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji. Dobički ali izgube, ki so pripoznani v kapitalu, se prenesejo v izkaz poslovnega izida v istem obdobju, v katerem varovana postavka vpliva na neto dobiček ali izgubo.

2.3.24 DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE

Med drugimi čistimi poslovnimi dobički/izgubami se v izkazu poslovnega izida vključujejo dobički in izgube iz nebančnih storitev.

Prihodki za nebančne storitve vključujejo zaračunana nadomestila za opravljene storitve poslov po pooblastilu in druge storitve.

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

Druge poslovne izgube vključujejo predvsem odhodke za donacije.

2.3.25 DRŽAVNE PODPORE

Banka pripozna državno podporo, ko obstaja sprejemljivo zagotovilo, da bo izpolnila pogoje v zvezi z njo in da bo podpora prejeta. Državna podpora, ki jo banka dobi kot nadomestilo za že nastale odhodke ali izgube ali kot takojšnjo pomoč, s katero niso povezani nobeni dodatni stroški, se pripozna v poslovnem izidu tistega obdobja, v katerem jo banka dobi. Podpore, povezane s prihodki, banka odšteje od izkazanih odhodkov, ki so povezani z njimi. V letih 2022 in 2021 banka ni prejela državne podpore.

2.3.26 DAVKI

Davek od dohodka pravnih oseb je obračunan v skladu z lokalno zakonodajo.

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

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

V skladu z MRS 12 se odložene terjatve in obveznosti za davek pobotajo.

Odloženi davek, ki je povezan z vrednotenjem finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se izkaže neposredno v drugem vseobsegajočem donosu.

2.3.27 IZRAČUN ČISTEGA DOBIČKA NA DELNICO

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

2.3.28 POGOJNE OBVEZNOSTI IN PREVZETE FINANČNE OBVEZNOSTI

V prevzetih finančnih obveznostih so izkazane finančne in storitvene garancije, neizkoriščeni odobreni krediti ter kreditne linije in nevpoklicani nevplačani kapital.

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

Tveganja, povezana s pogojnimi obveznostmi in prevzetimi finančnimi obveznostmi, se ocenjujejo na podlagi veljavnih računovodskih politik in internih predpisov o obvladovanju tveganj, opisanih v točki 2.3.8, poglavje Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije. Povečanje obveznosti v odvisnosti od tveganj se odrazi v postavki rezervacije.

2.3.29 POSLOVANJE ZA RAČUN REPUBLIKE SLOVENIJE

Poslovanje v imenu Republike Slovenije in za njen račun

Dejavnost zavarovanja, ki ga SID banka izvaja v imenu Republike Slovenije in za njen račun, se evidentira v posebnih postavkah, ki jih je Banka Slovenije določila za vodenje poslov po pooblastilu. Sredstva in obveznosti teh poslov niso vključeni v izkaz finančnega položaja banke.

Poslovanje v svojem imenu in za račun Republike Slovenije

Upravljanje Sklada skladov FI 2014–2020 in Sklada skladov COVID-19, ki ju SID banka upravlja v svojem imenu in za račun Republike Slovenije, se evidentira v ločenih postavkah. Sredstva in obveznosti skladov niso vključena v izkaz finančnega položaja banke.

Pojasnila o poslovanju po pooblastilu Republike Slovenije so v poglavju Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije poslovnega dela letnega poročila.

2.3.30 POROČANJE PO POSLOVNIH SEGMENTIH

Po MSRP 8 ima SID banka en sam poslovni segment poročanja – bančništvo. Bančništvo je enoten poslovni segment, saj se poslovanje znotraj banke po tveganjih in donosih bistveno ne razlikuje.

Večji del poslovanja SID banke je na domačem trgu, zato banka ne razkriva dodatnih členitev po geografskih območjih.

2.3.31 NOVOUVELJAVLJENI STANDARDI IN POJASNILA V OBDOBJU, ZA KATERO SE POROČA, TER ŠE NEUVELJAVLJENI IN NEUPORABLJENI ŽE IZDANI/SPREJETI STANDARDI TER POJASNILA

Računovodski standardi in dopolnitve ter pojasnila k obstoječim standardom, ki jih je izdal UOMRS ter sprejela EU in veljajo od 1. 1. 2022

- Sprememba MSRP 3 Poslovne združitve – Sklicevanje na temeljni okvir s spremembami MSRP 3, ki jo je EU sprejela 28. 6. 2021 in velja od 1. 1. 2022. Sprememba posodablja sklicevanje v MSRP 3 na temeljni okvir za računovodsko poročanje, ne da bi spremenila računovodske zahteve za poslovne združitve.
- Sprememba MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva – Prihodki pred nameravano uporabo, ki jo je EU sprejela 28. 6. 2021 in velja od 1. 1. 2022. Sprememba se nanaša na prihodke, ki nastanejo, preden je opredmeteno osnovno sredstvo pripravljeno za uporabo. Če so predmeti, ki so proizvedeni v okviru preizkusov osnovnega sredstva, prodani na trgu, je treba prihodke od njihove prodaje in njihove proizvodne stroške pripoznati v poslovnem izidu v skladu z ustreznimi standardi. Zmanjšanje nabavne vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev zaradi prihodkov od prodaje proizvedenih predmetov, medtem ko se sredstvo pripravlja za nameravano uporabo, ni dovoljeno.
- Sprememba MRS 37 Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva – Kočljive pogodbe – Stroški izpolnjevanja pogodb, ki jo je EU sprejela 28. 6. 2021 in velja od 1. 1. 2022. Sprememba se nanaša na stroške, ki jih mora podjetje vključiti

kot stroške izpolnjevanja pogodbe pri oceni, ali je pogodba kočljiva. Stroški izpolnjevanja pogodbe vključujejo stroške, ki so neposredno povezani s pogodbo.
- Letne dopolnitve MSRP 2018–2020, ki jih je EU sprejela 28. 6. 2021 in veljajo od 1. 1. 2022. Zbirka letnih dopolnitev vključuje spremembe standardov MSRP 1, MSRP 9, MSRP 16 in MRS 41.

Sprejetje teh sprememb obstoječih standardov ni pripeljalo do pomembnih sprememb računovodskih izkazov banke.

Računovodski standardi in dopolnitve ter pojasnila k obstoječim standardom, ki jih je izdal UOMRS in sprejela EU, vendar ne veljajo za poslovno leto, ki se je začelo 1. 1. 2022

- Nov standard MSRP 17 Zavarovalne pogodbe, vključno s spremembami MSRP 17, ki ga je EU sprejela 19. 11. 2021 in velja za obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2023. Zagotavlja celovit okvir za merjenje in predstavitev vseh zavarovalnih pogodb.
- Sprememba MSRP 17 Zavarovalne pogodbe – Začetna uporaba MSRP 17 in MSRP 9 – Primerjalne informacije, ki jo je EU sprejela 8. 9. 2022 in velja od 1. 1. 2023.
- Sprememba MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov in stališča 2 – Razkritje računovodskih usmeritev, ki jo je EU sprejela 2. 3. 2022 in velja od 1. 1. 2023.
- Sprememba MRS 8 Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake – Opredelitev računovodskih ocen, ki jo je EU sprejela 2. 3. 2022 in velja od 1. 1. 2023.
- Sprememba MRS 12 Davek iz dobička – Odloženi davki, povezani s sredstvi in obveznostmi, ki izhajajo iz posamične transakcije, ki jih je EU sprejela 11. 8. 2022 in velja od 1. 1. 2023.

Banka novih standardov in sprememb obstoječih standardov, ki še niso stopile v veljavo, ni predčasno uporabila in ocenjuje, da v obdobju začetne uporabe ne bodo pomembneje vplivali na računovodske izkaze.

Računovodski standardi in dopolnitve ter pojasnila k obstoječim standardom, ki jih je izdal UOMRS, vendar jih EU še ni sprejela

- Sprememba MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov – Razvrščanje obveznosti na kratkoročne in dolgoročne velja od 1. 1. 2023.
- Sprememba MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov – Dolgoročne obveznosti z zavezami velja od 1. 1. 2024.
- Sprememba MSRP 16 – Najemi – Obveznost iz najema pri prodaji s povratnim najemom velja od 1. 1. 2024.

Banka predvideva, da uvedba novih standardov in sprememb obstoječih v obdobju začetne uporabe ne bo pomembneje vplivala na računovodske izkaze. Novih standardov in sprememb obstoječih banka ne bo uporabila pred datumom njihove obvezne uporabe.

2.4 POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA SID BANKE

2.4.1 DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNIH BANKAH IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Stanje denarnih sredstev pri centralnih bankah	413.466	217.868
Vpogledne vloge pri bankah	162	258
Skupaj	**413.628**	**218.126**

SID banka je zavezana k izpolnjevanju obvezne rezerve pri centralni banki. Znesek obvezne rezerve je določen v višini enega odstotka vrednosti prejetih vlog in izdanih dolžniških vrednostnih papirjev z dogovorjeno dospelostjo do dveh let. Konec leta 2022 je obvezna rezerva znašala 0 EUR (31. 12. 2021: 0 EUR).

2.4.2 FINANČNA SREDSTVA, OBVEZNO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE

Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Lastniški instrumenti	37.646	28.306
Delnice neodvisnih družb	2.653	2.653
Investicijski kuponi	33.836	24.156
Lastniški deleži	1.157	1.497
Krediti	1.336	996
Krediti strankam, ki niso banke	1.336	996
Skupaj	**38.982**	**29.302**

Zvišanje vrednosti lastniških instrumentov v letu 2022 je predvsem posledica izvajanja naložbenega programa za lastniško financiranje slovenskih podjetij (Slovene Equity Growth Investment Programme, SEGIP), ki je nastal leta 2017 na pobudo SID banke v sodelovanju z Evropskim investicijskim skladom (EIF), in dodatnih vplačil v Investicijski sklad Pobude treh morij.

Gibanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje – lastniški instrumenti

	2022	2021
Lastniški instrumenti		
Stanje 1. 1.	28.306	17.432
Povečanje	14.353	21.212
Pridobitev	11.570	15.169
Spremembe poštene vrednosti	2.783	6.043
Zmanjšanje	(5.013)	(10.338)
Prodaja/odprava pripoznanja	(2.980)	(7.170)
Spremembe poštene vrednosti	(2.033)	(3.168)
Stanje 31. 12.	**37.646**	**28.306**

Gibanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje – krediti

	2022	2021
Krediti		
Stanje 1. 1.	996	17.765
Povečanje	1.847	13.341
Obračunane obresti in opravnine	41	400
Spremembe poštene vrednosti	1.806	12.941
Zmanjšanje	(1.507)	(30.110)
Odplačila	(759)	(29.457)
Spremembe poštene vrednosti	(748)	(653)
Stanje 31. 12.	**1.336**	**996**

2.4.3 FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dolžniški vrednostni papirji	507.271	796.197
Obveznice	504.309	795.205
Držav	300.698	496.861
Republika Slovenija	112.595	278.110
Druge države	188.103	218.751
Bank	89.871	162.167
Nefinančnih družb	82.917	98.337
Finančnih organizacij	30.823	37.840
Zakladne menice in komercialni zapisi	2.962	992
Lastniški vrednostni papirji	15.179	12.502
Delnice	15.179	12.502
Skupaj	**522.450**	**808.699**
Kotirajo na borzi	496.119	784.180
Ne kotirajo na borzi	26.331	24.519
Skupaj	**522.450**	**808.699**
Popravki vrednosti za kreditne izgube	(209)	(489)

SID banka si je pri upravljanju portfelja vrednostnih papirjev prizadevala za kombinacijo varnosti, likvidnosti in donosnosti z namenom zagotavljanja likvidnosti in upravljanja bilance, zato je bil v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev velik delež tržnih državnih in drugih visoko likvidnih vrednostnih papirjev.

Rast tržnih obrestnih mer in kreditnih pribitkov v letu 2022 je povzročila negativno vrednotenje dolžniških vrednostnih papirjev. Banka je zmanjševala naložbe v dolžniške vrednostne papirje, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, da bi zmanjšala nestanovitnost drugega vseobsegajočega donosa.

V letu 2022 je banka na dolžniških vrednostnih papirjih, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, odpravila 280 tisoč EUR oslabitev (leto 2021: 408 tisoč EUR).

Gibanje popravkov vrednosti za dolžniške vrednostne papirje in akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa je izkazano v nadaljevanju te točke.

Lastniški vrednostni papirji predstavljajo naložbo v strateškega partnerja EIF. Povečanje vrednosti lastniških vrednostnih papirjev je posledica pozitivnega vrednotenja naložbe. V letih 2022 in 2021 banka ni realizirala čistih dobičkov/izgub iz odprave pripoznanja lastniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, kar pomeni, da ni bilo prenosa v zadržane dobičke.

Skupna knjigovodska vrednost zastavljenih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je konec leta 2022 znašala 455.844 tisoč EUR (31. 12. 2021: 435.752 tisoč EUR). Vrednostni papirji so bili zastavljeni kot zavarovanje za prejeto posojilo iz črpanja ciljno usmerjenih operacij dolgoročnega refinanciranja Banke Slovenije oziroma ECB.

Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški vrednostni papirji

	2022			2021		
	Skupina 1	Skupina 2	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupaj
Stanje 1. 1.	795.170	1.027	796.197	876.566	0	876.566
Pripoznanje novih finančnih sredstev	18.684	0	18.684	250.390	0	250.390
Prenos iz skupine 1 v skupino 2	0	0	0	(1.858)	1.858	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 1	1.012	(1.012)	0	0	0	0
Natečene obresti	1.382	15	1.397	2.359	39	2.398
Izplačane obresti	(7.376)	(30)	(7.406)	(11.832)	(52)	(11.884)
Neto spremembe poštene vrednosti	(63.073)	0	(63.073)	(11.530)	0	(11.530)
Učinek zaradi spremembe poštene vrednosti varovanih finančnih instrumentov	(4.294)	0	(4.294)	(463)	1	(462)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	(234.234)	0	(234.234)	(308.462)	(819)	(309.281)
Stanje 31. 12.	**507.271**	**0**	**507.271**	**795.170**	**1.027**	**796.197**

Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški vrednostni papirji

	2022			2021		
	Skupina 1	Skupina 2	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupaj
Stanje 1. 1.	(461)	(28)	(489)	(897)	0	(897)
Prenos iz skupine 1 v skupino 2	0	0	0	36	(36)	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 1	(8)	8	0	0	0	0
Oblikovanje oslabitev	(38)	0	(38)	(274)	(111)	(385)
Odprava oslabitev	298	20	318	674	119	793
Stanje 31. 12.	**(209)**	**0**	**(209)**	**(461)**	**(28)**	**(489)**

Gibanje akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški vrednostni papirji

	2022	2021
Stanje 1. 1.	5.304	14.973
Neto spremembe poštene vrednosti	(62.851)	(10.668)
Prenos (dobičkov)/izgub v izkaz poslovnega izida ob prodaji	(222)	(861)
Oslabitve	(280)	(408)
Odloženi davek	12.037	2.268
Stanje 31. 12.	**(46.012)**	**5.304**

Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – lastniški vrednostni papirji

	2022	2021
Stanje 1. 1.	12.502	6.540
Pripoznanje novih finančnih sredstev	0	4.359
Neto spremembe poštene vrednosti	2.677	1.603
Stanje 31. 12.	**15.179**	**12.502**

Gibanje akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – lastniški vrednostni papirji

	2022	2021
Stanje 1. 1.	1.738	440
Neto dobiček/(izguba) zaradi spremembe poštene vrednosti	2.677	1.603
Odloženi davek	(509)	(305)
Stanje 31. 12.	**3.906**	**1.738**

2.4.4 FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI

Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dolžniški vrednostni papirji	71.140	0
Krediti bankam	343.990	568.769
Krediti strankam, ki niso banke	1.381.191	1.198.702
Druga finančna sredstva	3.043	2.601
Skupaj	**1.799.364**	**1.770.072**

Banka je v letu 2022 del dolžniških vrednostnih papirjev, kupljenih v okviru zakladniških poslov, katerih namen je uravnavanje likvidnostnega, obrestnega in valutnega tveganja ter zagotavljanje virov za potrebe financiranja, ob začetnem pripoznanju razvrstila v poslovni model 1. Tovrstna finančna sredstva, katerih glavni namen je pridobivanje denarnih tokov, se izkazujejo med finančnimi sredstvi, merjenimi po odplačni vrednosti. Tako razvrščeni vrednostni papirji niso predmet aktivnega upravljanja in prodaj pred zapadlostjo, zato morajo ustrezati določenim merilom, z izpolnitvijo katerih se bo lahko uresničil cilj pobiranja denarnih tokov. Banka je z zmanjševanjem deleža dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v strukturi likvidnih sredstev za pokrivanje likvidnostnih odlivov in za zagotavljanje nemotenega poslovanja banke, znižala volatilnost drugega vseobsegajočega donosa.

Dolžniški vrednostni papirji

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Obveznice		
Držav	52.649	0
Bank	18.497	0
Bruto izpostavljenost	71.146	0
Popravki vrednosti za izgube	(6)	0
Neto izpostavljenost	**71.140**	**0**

V letu 2022 je banka na dolžniških vrednostnih papirjih, merjenih po odplačni vrednosti, pripoznala 6 tisoč EUR oslabitev (leto 2021: 0 EUR).

Gibanje popravkov vrednosti je izkazano v nadaljevanju te točke.

Skupna knjigovodska vrednost zastavljenih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, je konec leta 2022 znašala 69.143 tisoč EUR (31. 12. 2021: 0 EUR). Vrednostni papirji so bili zastavljeni kot zavarovanje za prejeto posojilo iz črpanja ciljno usmerjenih operacij dolgoročnega refinanciranja Banke Slovenije oziroma ECB.

Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev (bruto izpostavljenost)

	Bruto izpostavljenost	
2022	**Skupina 1**	**Skupaj**
Stanje 1. 1.	0	0
Povečanja	70.722	70.722
Natečene obresti	798	798
Izplačane obresti	(374)	(374)
Stanje 31. 12.	**71.146**	**71.146**

Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev (popravki vrednosti za izgube)

	Popravki vrednosti za izgube	
2022	**Skupina 1**	**Skupaj**
Stanje 1. 1.	0	0
Oblikovanje oslabitev	(17)	(17)
Odprava oslabitev	11	11
Stanje 31. 12.	**(6)**	**(6)**

Krediti bankam

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Krediti	311.485	493.515
Vloge	34.293	76.453
Bruto izpostavljenost	345.778	569.968
Popravki vrednosti za izgube	(1.788)	(1.199)
Neto izpostavljenost	**343.990**	**568.769**

Razvrstitev kreditov bankam glede na bonitetni razred je prikazana v točki 3.1 Kreditno tveganje, Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti bankam.

Gibanje kreditov bankam (bruto izpostavljenost)

	Bruto izpostavljenost			
2022	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**Skupaj**
Stanje 1. 1.	569.968	0	0	569.968
Prenos iz skupine 1 v skupino 2	(35.242)	35.242	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 3	0	(31.456)	31.456	0
Povečanje zaradi novih črpanj	50.295	0	0	50.295
Zmanjšanje zaradi odplačil	(269.727)	(3.830)	(2.250)	(275.807)
Druge neto spremembe	866	44	158	1.068
Neto spremembe zaradi sprememb pogodbenih denarnih tokov (brez odprave pripoznanja)	254	0	0	254
Stanje 31. 12.	**316.414**	**0**	**29.364**	**345.778**

	Bruto izpostavljenost	
2021	**Skupina 1**	**Skupaj**
Stanje 1. 1.	786.470	786.470
Povečanje zaradi novih črpanj	175.479	175.479
Zmanjšanje zaradi odplačil	(391.059)	(391.059)
Druge neto spremembe	(75)	(75)
Neto spremembe zaradi sprememb pogodbenih denarnih tokov (brez odprave pripoznanja)	(847)	(847)
Stanje 31. 12.	**569.968**	**569.968**

Gibanje kreditov bankam (popravki vrednosti za izgube)

	Popravki vrednosti za izgube			
2022	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**Skupaj**
Stanje 1. 1.	(1.199)	0	0	(1.199)
Prenos iz skupine 1 v skupino 2	42	(42)	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 3	0	271	(271)	0
Povečanje zaradi novih črpanj	(23)	0	0	(23)
Zmanjšanje zaradi odplačil	319	43	119	481
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	561	(272)	(1.082)	(793)
Neto gibanja z učinki v izkazu poslovnega izida	899	0	(1.234)	(335)
Druga gibanja brez učinkov v izkazu poslovnega izida	0	0	(254)	(254)
Neto gibanja brez učinkov v izkazu poslovnega izida	0	0	(254)	(254)
Stanje 31. 12.	**(300)**	**0**	**(1.488)**	**(1.788)**

	Popravki vrednosti za izgube	
2021	**Skupina 1**	**Skupaj**
Stanje 1. 1.	(2.745)	(2.745)
Povečanje zaradi novih črpanj	(108)	(108)
Zmanjšanje zaradi odplačil	456	456
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	1.198	1.198
Neto gibanja z učinki v izkazu poslovnega izida	1.546	1.546
Stanje 31. 12.	**(1.199)**	**(1.199)**

Krediti strankam, ki niso banke

	31. 12. 2022	**31. 12. 2021**
Krediti	1.373.828	1.192.294
Država	157.235	123.101
Gospodarstvo	1.215.213	1.068.363
Finančne organizacije	1.380	830
Terjatve iz odkupa terjatev	50.811	56.653
Bruto izpostavljenost	1.424.639	1.248.947
Popravki vrednosti za izgube	(43.448)	(50.245)
Neto izpostavljenost	**1.381.191**	**1.198.702**

Razvrstitev kreditov strankam, ki niso banke, glede na bonitetni razred je prikazana v točki 3.1 Kreditno tveganje, Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti strankam, ki niso banke.

Banka je kredite zastavila kot zavarovanje za prejeto posojilo iz naslova črpanja ciljno usmerjenih operacij dolgoročnega refinanciranja Banke Slovenije oziroma ECB (TLTRO). Skupna knjigovodska vrednost zastavljenih kreditov na dan 31. 12. 2022 je znašala 103.203 tisoč EUR (31. 12. 2021: 99.908 tisoč EUR).

Gibanje kreditov strankam, ki niso banke (bruto izpostavljenost)

	Bruto izpostavljenost				
2022	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**POCI**	**Skupaj**
Stanje 1. 1.	1.053.355	151.494	36.056	8.042	1.248.947
Prenos iz skupine 1 v skupino 2	(76.821)	76.821	0	0	0
Prenos iz skupine 1 v skupino 3	(600)	0	600	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 3	0	(21.508)	21.508	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 1	68.883	(68.883)	0	0	0
Prenos iz skupine 3 v skupino 2	0	303	(303)	0	0
Povečanje zaradi novih črpanj/pripoznanj	442.071	1.006	0	0	443.077
Zmanjšanje zaradi odplačil/odprave pripoznanj	(241.806)	(18.988)	(4.740)	(1.136)	(266.670)
Druge neto spremembe	1.772	42	(333)	492	1.973
Neto spremembe zaradi sprememb pogodbenih denarnih tokov (brez odprave pripoznanja)	(117)	(5)	200	(113)	(35)
Odpisi	0	0	(2.614)	(39)	(2.653)
Stanje 31. 12.	**1.246.737**	**120.282**	**50.374**	**7.246**	**1.424.639**

	Bruto izpostavljenost				
2021	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**POCI**	**Skupaj**
Stanje 1. 1.	909.974	196.419	25.838	11.225	1.143.456
Prenos iz skupine 1 v skupino 2	(66.370)	66.370	0	0	0
Prenos iz skupine 1 v skupino 3	(4.673)	0	4.673	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 3	0	(13.575)	13.575	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 1	77.216	(77.216)	0	0	0
Povečanje zaradi novih črpanj/pripoznanj	405.510	15.503	0	0	421.013
Zmanjšanje zaradi odplačil/odprave pripoznanj	(266.551)	(36.476)	(730)	(3.885)	(307.642)
Druge neto spremembe	(1.612)	189	1.039	759	375
Neto spremembe zaradi sprememb pogodbenih denarnih tokov (brez odprave pripoznanja)	(139)	(3)	3	(57)	(196)
Odpisi	0	0	(8.342)	0	(8.342)
Tečajne razlike	0	283	0	0	283
Stanje 31. 12.	**1.053.355**	**151.494**	**36.056**	**8.042**	**1.248.947**

Gibanje kreditov strankam, ki niso banke (popravki vrednosti za izgube)

	Popravki vrednosti za izgube				
2022	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**POCI**	**Skupaj**
Stanje 1. 1.	(8.380)	(19.265)	(25.370)	2.770	(50.245)
Prenos iz skupine 1 v skupino 2	412	(412)	0	0	0
Prenos iz skupine 1 v skupino 3	32	0	(32)	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 3	0	1.357	(1.357)	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 1	(6.681)	6.681	0	0	0
Prenos iz skupine 3 v skupino 2	0	(204)	204	0	0
Povečanje zaradi novih črpanj/pripoznanj	(2.579)	(131)	0	0	(2.710)
Zmanjšanje zaradi odplačil/odprave pripoznanj	2.452	4.573	2.918	804	10.747
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	7.770	(3.954)	(5.997)	543	(1.638)
Neto gibanja z učinki v izkazu poslovnega izida	1.406	7.910	(4.264)	1.347	6.399
Druga gibanja brez učinkov v izkazu poslovnega izida	0	(1)	(1.877)	(377)	(2.255)
Odpisi	0	0	2.614	39	2.653
Neto gibanja brez učinkov v izkazu poslovnega izida	0	(1)	737	(338)	398
Stanje 31. 12.	**(6.974)**	**(11.356)**	**(28.897)**	**3.779**	**(43.448)**

	Popravki vrednosti za izgube				
2021	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**POCI**	**Skupaj**
Stanje 1. 1.	(13.513)	(33.812)	(20.687)	(1.649)	(69.661)
Prenos iz skupine 1 v skupino 2	535	(535)	0	0	0
Prenos iz skupine 1 v skupino 3	930	0	(930)	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 3	0	2.783	(2.783)	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 1	(8.752)	8.752	0	0	0
Povečanje zaradi novih črpanj/pripoznanj	(4.456)	(1.919)	0	0	(6.375)
Zmanjšanje zaradi odplačil/odprave pripoznanj	3.718	4.332	450	958	9.458
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	13.158	1.179	(8.461)	3.847	9.723
Tečajne razlike	0	(45)	0	0	(45)
Neto gibanja z učinki v izkazu poslovnega izida	5.133	14.547	(11.724)	4.805	12.761
Druga gibanja brez učinkov v izkazu poslovnega izida	0	0	(1.301)	(386)	(1.687)
Odpisi	0	0	8.342	0	8.342
Neto gibanja brez učinkov v izkazu poslovnega izida	0	0	7.041	(386)	6.655
Stanje 31. 12.	**(8.380)**	**(19.265)**	**(25.370)**	**2.770**	**(50.245)**

Druga finančna sredstva

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Terjatve za opravnine	16	18
Terjatve do kupcev	1.398	955
Terjatve po drugih osnovah	1.630	1.637
Bruto izpostavljenost	3.044	2.610
Popravki vrednosti za izgube	(1)	(9)
Neto izpostavljenost	**3.043**	**2.601**

Terjatve po drugih osnovah vključujejo terjatve iz refundacij, sredstev na fiduciarnem računu, prodaje vrednostnih papirjev in kuponov ter terjatve do delavcev.

Razvrstitev drugih finančnih sredstev glede na bonitetni razred je prikazana v točki 3.1 Kreditno tveganje, Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – druga finančna sredstva.

Gibanje drugih finančnih sredstev (bruto izpostavljenost)

	Bruto izpostavljenost		
2022	**Skupina 1**	**Skupina 3**	**Skupaj**
Stanje 1. 1.	2.601	9	2.610
Prenos iz skupine 1 v skupino 3	(1)	1	0
Povečanje zaradi novih pripoznanj	260.712	0	260.712
Zmanjšanje zaradi odplačil	(260.269)	(9)	(260.278)
Stanje 31. 12.	**3.043**	**1**	**3.044**

	Bruto izpostavljenost			
2021	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**Skupaj**
Stanje 1. 1.	1.230	0	9	1.239
Prenos iz skupine 2 v skupino 1	2	(2)	0	0
Povečanje zaradi novih pripoznanj	349.781	16	0	349.797
Zmanjšanje zaradi odplačil	(348.412)	(14)	0	(348.426)
Stanje 31. 12.	**2.601**	**0**	**9**	**2.610**

Gibanje drugih finančnih sredstev (popravki vrednosti za izgube)

	Popravki vrednosti za izgube	
2022	**Skupina 3**	**Skupaj**
Stanje 1. 1.	(9)	(9)
Povečanje zaradi novih pripoznanj	(4)	(4)
Zmanjšanje zaradi odplačil	13	13
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	(1)	(1)
Stanje 31. 12.	**(1)**	**(1)**

	Popravki vrednosti za izgube		
2021	**Skupina 1**	**Skupina 3**	**Skupaj**
Stanje 1. 1.	0	(9)	(9)
Povečanje zaradi novih pripoznanj	(1)	0	(1)
Zmanjšanje zaradi odplačil	1	0	1
Stanje 31. 12.	**0**	**(9)**	**(9)**

2.4.5 IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, NAMENJENI VAROVANJU

Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju, razčlenjeni po kategorijah tveganja in vrstah varovanja

	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
		Poštena vrednost			Poštena vrednost	
	Pogodbena vrednost	Sredstva	Obveznosti	Pogodbena vrednost	Sredstva	Obveznosti
Obrestno tveganje						
Varovanje poštene vrednosti						
Obrestne zamenjave						
Varovanje obveznic, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	65.000	3.415	0	15.000	0	622
Varovanje izdanih obveznic, merjenih po odplačni vrednosti	175.000	0	15.849	175.000	0	1.302
Skupaj	**240.000**	**3.415**	**15.849**	**190.000**	**0**	**1.924**

Banka z uporabo obrestnih zamenjav varuje obrestno tveganje aktivnih in pasivnih bilančnih postavk v skladu z interno odobrenimi limiti obrestnega tveganja. Pri sklepanju obrestnih zamenjav uporablja pravila računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganjem za varovanje poštene vrednosti.

Na dan 31. 12. 2022 je imela banka sklenjenih šest dolgoročnih obrestnih zamenjav, namenjenih varovanju poštene vrednosti, od tega štiri, namenjene varovanju poštene vrednosti aktivnih postavk, katerih skupna pogodbena vrednost je 65.000 tisoč EUR, in dve, namenjeni varovanju poštene vrednosti v letu 2020 izdanih obveznic, katerih skupna pogodbena vrednost je 175.000 tisoč EUR.

Na dan 31. 12. 2021 je imela banka sklenjene štiri dolgoročne obrestne zamenjave, namenjene varovanju poštene vrednosti, od tega dve, namenjeni varovanju poštene vrednosti aktivnih postavk, katerih skupna pogodbena vrednost je 15.000 tisoč EUR, in dve, namenjeni varovanju poštene vrednosti v letu 2020 izdanih obveznic, katerih skupna pogodbena vrednost je 175.000 tisoč EUR.

V letih 2022 in 2021 banka ni imela sklenjenih instrumentov za varovanje denarnih tokov ali varovanje čiste finančne naložbe v posel v tujini.

Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji so prikazane v točki 2.5.6.

Akumulirani znesek prilagoditev varovanja poštene vrednosti pred tveganjem za varovane postavke

	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Knjigovodska vrednost varovane postavke	Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke	Knjigovodska vrednost varovane postavke	Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke
Varovanje poštene vrednosti				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa				
Obveznice s fiksno obrestno mero	58.758	(3.763)	16.617	530
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				
Obveznice s fiksno obrestno mero	159.594	(15.289)	173.243	(1.554)

V preglednici je prikazana akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke iz naslova varovanj pred tveganjem, ki je vključena v knjigovodsko vrednost varovane postavke, ki je pripoznana v izkazu finančnega položaja. Akumulirana sprememba poštene vrednosti je prikazana v isti postavki izkaza finančnega položaja kot varovana postavka.

2.4.6 NALOŽBE V KAPITAL SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB

31. 12. 2022	Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji	Prvi faktor, Beograd – v likvidaciji	Skupaj
Kapitalske naložbe	15.337	279	15.616
Popravki vrednosti kapitalskih naložb	(15.337)	(279)	(15.616)
Skupaj	**0**	**0**	**0**

31. 12. 2021	Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji	Prvi faktor, Beograd – v likvidaciji	Skupaj
Kapitalske naložbe	15.337	279	15.616
Popravki vrednosti kapitalskih naložb	(15.337)	(279)	(15.616)
Skupaj	**0**	**0**	**0**

Podatki skupaj obvladovanih družb

31. 12. 2022	Delež glasovalnih pravic (v %)	Kapital družbe	Poslovni izid
Skupina Prvi faktor	50	5.802	857

31. 12. 2021	Delež glasovalnih pravic (v %)	Kapital družbe	Poslovni izid
Skupina Prvi faktor	50	4.945	869

2.4.7 OPREDMETENA OSNOVNA IN NEOPREDMETENA SREDSTVA

Gibanje opredmetenih osnovnih in neopredmetenih sredstev

2022	Zemljišče in zgradba	Računalniki	Druga oprema	Skupaj opredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena sredstva
Nabavna vrednost					
Stanje 1. 1.	10.069	1.397	972	12.438	4.312
Povečanje	0	558	456	1.014	538
Zmanjšanje	0	(387)	(253)	(640)	(222)
Stanje 31. 12.	10.069	1.568	1.175	12.812	4.628
Amortizacijski popravek vrednosti					
Stanje 1. 1.	(6.591)	(1.242)	(603)	(8.436)	(3.258)
Amortizacija	(345)	(167)	(94)	(606)	(378)
Zmanjšanje	0	109	26	135	5
Stanje 31. 12.	(6.936)	(1.300)	(671)	(8.907)	(3.631)
Knjigovodska vrednost 31. 12.	**3.133**	**268**	**504**	**3.905**	**997**

2021	Zemljišče in zgradba	Računalniki	Druga oprema	Skupaj opredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena sredstva
Nabavna vrednost					
Stanje 1. 1.	9.992	1.376	956	12.324	3.899
Povečanje	156	236	210	602	810
Zmanjšanje	(79)	(215)	(194)	(488)	(397)
Stanje 31. 12.	10.069	1.397	972	12.438	4.312
Amortizacijski popravek vrednosti					
Stanje 1. 1.	(6.250)	(1.125)	(613)	(7.988)	(2.907)
Amortizacija	(341)	(214)	(75)	(630)	(356)
Zmanjšanje	0	97	85	182	5
Stanje 31. 12.	(6.591)	(1.242)	(603)	(8.436)	(3.258)
Knjigovodska vrednost 31. 12.	**3.478**	**155**	**369**	**4.002**	**1.054**

SID banka na dan 31. 12. 2022 nima zastavljenih osnovnih sredstev in sredstev, pridobljenih z najemom.

2.4.8 TERJATVE IN OBVEZNOSTI ZA DAVEK IZ DOHODKOV PRAVNIH OSEB

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Terjatve za davek iz dohodkov pravnih oseb	3.295	0
Odložene terjatve za davek (pobotane)	13.134	1.663
Skupaj terjatve	**16.429**	**1.663**
Obveznosti za davek iz dohodkov pravnih oseb	0	3.494
Skupaj obveznosti	**0**	**3.494**

Banka konec leta 2022 izkazuje terjatev do FURS-a iz naslova obračunanega davka iz dohodka pravnih oseb v višini 3.295 tisoč EUR zaradi več plačanih akontacij davka glede na obračunan znesek, medtem ko je v letu 2021 iz tega naslova zaradi višje davčne osnove in nižjih akontacij izkazovala obveznost do FURS-a v višini 3.494 tisoč EUR.

Povišanje odloženih terjatev za davek izhaja predvsem iz odbitnih začasnih razlik v povezavi z negativnim vrednotenjem finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, kot posledica rasti tržnih obrestnih mer in kreditnih pribitkov.

Odloženi davek, povezan z vrednotenjem finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je izkazan neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, ostali odloženi davki so bili pripoznani v izkazu poslovnega izida.

Razčlenitev po vrstah odloženih davkov

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Odložene terjatve za davek iz naslova		
Kapitalskih naložb	2.967	2.967
Rezervacij za pokojnine in jubilejne nagrade	140	159
Finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	10.859	454
Finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	1	0
Osnovnih sredstev	110	96
Skupaj odložene terjatve za davek	**14.077**	**3.676**
Odložene obveznosti za davek iz naslova		
Finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	943	2.013
Skupaj odložene obveznosti za davek	**943**	**2.013**
Neto odložene terjatve/(obveznosti) za davek	**13.134**	**1.663**

	2022	2021
Vključeno v izkaz poslovnega izida iz naslova		
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(53)	(78)
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	1	0
Rezervacij za pokojnine in jubilejne nagrade	(19)	11
Amortizacije nad predpisano stopnjo	14	15
Skupaj vključeno v izkaz poslovnega izida	**(57)**	**(52)**
Vključeno v drugi vseobsegajoči donos iz naslova		
Prevrednotenja finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	11.528	1.963
Skupaj vključeno v drugi vseobsegajoči donos	**11.528**	**1.963**

SID banka na dan 31. 12. 2022 nima nepripoznanih odloženih davkov.

2.4.9 DRUGA SREDSTVA

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Terjatve za davke	0	81
Terjatve za dane predujme	2	0
Nevračunani stroški	504	335
Nezaračunani prihodki	32	698
Bruto izpostavljenost	538	1.114
Neto izpostavljenost	**538**	**1.114**

2.4.10 FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Vloge in krediti bank ter centralnih bank	630.675	667.859
Krediti	628.803	667.859
Vloge	1.872	0
Vloge in krediti strank, ki niso banke	1.034.941	987.512
Krediti	1.034.941	987.512
Dolžniški vrednostni papirji	660.465	675.479
Druge finančne obveznosti	3.009	1.947
Skupaj	**2.329.090**	**2.332.797**

V letu 2022 se struktura virov financiranja ni bistveno spremenila. V celotni strukturi se je nekoliko povečal delež drugih finančnih obveznosti in delež kreditov strank, ki niso banke.

Vloge in krediti bank ter centralnih bank so se zmanjšali zaradi rednih in predčasnih odplačil kreditov tujih bank.

Vloge in krediti strank, ki niso banke, so se povečali zaradi dodatnega črpanja sredstev iz sklada skladov in dodatnih črpanj dolgoročnih kreditov pri tujih osebah in pozitivnega skupnega rezultata na posojilnih skladih.

Vrednost dolžniških vrednostnih papirjev se je v letu 2022 znižala predvsem kot posledica spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji.

2.4.11 REZERVACIJE

Razčlenitev po vrstah rezervacij

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Rezervacije za prevzete obveznosti	610	1.091
Garancije	66	148
Nečrpani krediti	544	943
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	1.798	1.556
Skupaj	**2.408**	**2.647**

Rezervacije za ugodnosti zaposlenih vključujejo rezervacije za jubilejne nagrade in rezervacije za odpravnine ob upokojitvi.

Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti

	Garancije		Nečrpani krediti			
2022	**Skupina 1**	**Skupaj**	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**Skupaj**
Stanje 1. 1.	148	148	466	477	0	943
Prenos iz skupine 1 v skupino 2	0	0	(12)	12	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 1	0	0	433	(433)	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 3	0	0	0	(18)	18	0
Povečanje zaradi povečanja prevzetih obveznosti	34	34	949	0	0	949
Zmanjšanje zaradi zmanjšanja prevzetih obveznosti	(23)	(23)	(986)	(123)	0	(1.109)
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	(93)	(93)	(384)	85	60	(239)
Stanje 31. 12.	**66**	**66**	**466**	**0**	**78**	**544**

	Garancije			Nečrpani krediti		
2021	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupaj**	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupaj**
Stanje 1. 1.	234	21	255	879	2.057	2.936
Prenos iz skupine 1 v skupino 2	0	0	0	(105)	105	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 1	14	(14)	0	291	(291)	0
Povečanje zaradi povečanja prevzetih obveznosti	46	0	46	2.379	0	2.379
Zmanjšanje zaradi zmanjšanja prevzetih obveznosti	(44)	0	(44)	(2.961)	(1.707)	(4.668)
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	(102)	(7)	(109)	(17)	313	296
Stanje 31. 12.	**148**	**0**	**148**	**466**	**477**	**943**

Gibanje rezervacij za ugodnosti zaposlenih

	2022	2021
Stanje 1. 1.	1.556	1.444
Oblikovane	358	316
Odpravljene	(87)	(187)
Porabljene	(29)	(17)
Stanje 31. 12.	**1.798**	**1.556**

SID banka je rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade na dan 31. 12. 2022 oblikovala na podlagi lastnega izračuna. Na dan 31. 12. 2022 je število zaposlenih v banki znašalo 221 (31. 12. 2021: 223). V izračunu se predpostavlja, da bodo vsi zaposleni za nedoločen čas, vključeni v izračun, v banki zaposleni do izplačila vseh pripadajočih jubilejnih nagrad oziroma bodo v banki dočakali upokojitev. Izračunani zneski so diskontirani z diskontno stopnjo 1,0008 (31. 12. 2021: 1,0027).

2.4.12 DRUGE OBVEZNOSTI

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Obveznosti za plače, nadomestila plač ter prispevke in davke iz plač	1.169	1.280
Kratkoročni odloženi prihodki	202	46
Obveznosti za davke	121	78
Skupaj	**1.492**	**1.404**

2.4.13 KAPITAL

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Osnovni kapital	300.000	300.000
Rezerve iz dobička	189.241	173.495
Zakonske rezerve	16.059	15.646
Rezerve za lastne delnice	1.324	1.324
Statutarne rezerve	84.698	80.779
Druge rezerve iz dobička	87.160	75.746
Kapitalske rezerve	1.139	1.139
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(42.106)	7.042
Odkupljene lastne delnice	(1.324)	(1.324)
Čisti dobiček poslovnega leta (vključno z zadržanim dobičkom)	3.919	11.414
Skupaj	**450.869**	**491.766**

Rast tržnih obrestnih mer in kreditnih pribitkov v letu 2022 je povzročila negativno vrednotenje dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, kar je vplivalo na znižanje akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa in posledično tudi kapitala.

Leta 2022 ni bilo sprememb v skladu lastnih delnic. SID banka je imela na dan 31. 12. 2022 v lasti 18.445 delnic SID banke z oznako SIDR v skupni vrednosti 1.324 tisoč EUR.

Po sklepu skupščine se je nerazporejeni dobiček SID banke za leto 2021 v višini 11.414 tisoč EUR razporedil v druge rezerve iz dobička.

Gibanja so razvidna v izkazu sprememb lastniškega kapitala.

Razčlenitev akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – lastniški vrednostni papirji	3.906	1.738
Prevrednotenje	4.822	2.145
Odloženi davki	(916)	(407)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški vrednostni papirji	(46.012)	5.304
Prevrednotenje	(56.805)	6.548
Odloženi davki	10.793	(1.244)
Stanje 31. 12.	**(42.106)**	**7.042**

2.4.14 BILANČNI DOBIČEK

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Čisti dobiček poslovnega leta	8.251	24.030
Povečanje rezerv iz dobička	(4.332)	(12.616)
Zakonske rezerve	(413)	(1.202)
Statutarne rezerve	(3.919)	(11.414)
Bilančni dobiček	**3.919**	**11.414**

Uprava je v skladu s statutom iz čistega dobička SID banke, ki je za leto 2022 znašal 8.251 tisoč EUR (2021: 24.030 tisoč EUR), oblikovala zakonske rezerve v višini 413 tisoč EUR (2021: 1.202 tisoč EUR) in statutarne rezerve v višini 3.919 tisoč EUR (2021: 11.414 tisoč EUR). Bilančni dobiček leta 2021 v višini 11.414 tisoč EUR je bil razporejen v druge rezerve iz dobička.

Bilančnega dobička SID banke v skladu z ZSIRB ni dovoljeno uporabiti za razdelitev delničarjem. Uprava banke in nadzorni svet bosta skupščini predlagala, naj sprejme odločitev, da se bilančni dobiček poslovnega leta 2022 v višini 3.919 tisoč EUR razporedi v druge rezerve iz dobička.

2.5 POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA SID BANKE

2.5.1 ČISTE OBRESTI

	2022	2021
Prihodki iz obresti		
Prihodki iz obresti, pripoznani po efektivni obrestni meri	33.237	30.663
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.793	2.974
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	28.322	24.000
Dolžniški vrednostni papirji	798	0
Krediti bankam	3.715	4.536
Krediti strankam, ki niso banke	23.809	19.464
Vpogledne vloge pri bankah in centralnih bankah	1.475	0
Obresti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere finančnih obveznosti	1.647	3.689
Drugi prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere	(49)	2.514
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	41	2.227
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	(90)	287
Skupaj prihodki iz obresti	33.188	33.177
Odhodki za obresti		
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(6.933)	(3.264)
Krediti in vloge bank	(993)	(297)
Krediti in vloge strank, ki niso banke	(3.820)	(827)
Izdani dolžniški vrednostni papirji	(2.120)	(2.140)
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	(697)	(136)
Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	(1.344)	(1.771)
Skupaj odhodki za obresti	(8.974)	(5.171)
Čiste obresti	**24.214**	**28.006**

Prihodki iz obresti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere finančnih obveznosti, vključujejo predvsem obresti od ciljno usmerjenih operacij dolgoročnega refinanciranja.

Odhodki za obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere, vključujejo obresti iz depozitov pri bankah in centralni banki, v letu 2021 pa tudi obresti vrednostnih papirjev.

SID banka je v letu 2022 ustvarila 24.214 tisoč EUR čistih obresti, kar je za 13,5 odstotka manj kot v letu 2021. Na znižanje čistih obresti so vplivali višji odhodki za obresti, zlasti na področju prejetih kreditov, ki so posledica višjih tržnih obrestnih mer, medtem ko so skupni obrestni prihodki ostali na ravni leta 2021. Višje tržne obrestne mere in boljši pogoji za obrestovanje denarnih sredstev na računu pri centralni banki so ugodno vplivali na povišanje obrestnih prihodkov, vendar pa je bila v letu 2021 na področju kreditov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, višja realizacija obrestnih prihodkov kot posledica predčasnega poplačila nedonosnih kreditov, pri katerih banka uporablja konservativnejši pristop ob pripoznanju obrestnih prihodkov. Te pripozna v izkazu poslovnega izida šele ob plačilu.

Prihodke oziroma odhodke za obresti od izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, je banka razvrstila v postavko obrestnih prihodkov ali odhodkov glede na skupni ekonomski učinek obresti varovane postavke.

2.5.2 PRIHODKI IZ DIVIDEND

	2022	2021
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	625	446
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	53	0
Naložbe v posesti ob koncu obdobja	53	0
Skupaj	**678**	**446**

Banka je v letu 2022 prejela dividende v višini 625 tisoč EUR (2021: 446 tisoč EUR) iz naslova naložb v okviru izvajanja programa SEGIP ter 53 tisoč EUR iz naslova naložbe v EIF.

2.5.3 ČISTE OPRAVNINE

	2022	2021
Prihodki iz opravnin		
Prihodki iz opravnin iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	856	2.033
Opravnine iz kreditnih poslov	625	1.783
Opravnine iz danih jamstev	231	250
Skupaj prihodki iz opravnin	856	2.033
Odhodki za opravnine		
Odhodki za opravnine iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(383)	(264)
Opravnine za kreditne posle	(2)	(61)
Opravnine za borzne posle	(154)	(193)
Opravnine za prejeta jamstva	(222)	(5)
Opravnine za druge storitve	(5)	(5)
Odhodki za opravnine iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(231)	(225)
Opravnine za druge storitve	(231)	(225)
Skupaj odhodki za opravnine	(614)	(489)
Čiste opravnine	**242**	**1.544**

Postavka prihodki iz opravnin iz kreditnih poslov vključuje opravnine iz kreditnih poslov, ki niso vključene v efektivno obrestno mero.

Čiste opravnine so se v letu 2022 v primerjavi s predhodnim letom znižale zaradi znižanja prihodkov iz opravnin. Višji prihodki opravnin v letu 2021 so bili predvsem posledica prejetih nadomestil ob predčasnih odplačilih kreditov.

2.5.4 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA

	2022	2021
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	222	861
Dobički	1.484	1.384
Izgube	(1.262)	(523)
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(6.552)	(12.489)
Dobički	4.782	359
Izgube	(11.334)	(12.848)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	**(6.330)**	**(11.628)**

Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, vključujejo dosežene dobičke/izgube ob realizaciji prodaje, ob zapadlosti ali drugi odpravi pripoznanja vrednostnih papirjev. Izkazani dobički iz naslova finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, izvirajo iz poslov z dolžniškimi vrednostnimi papirji.

SID banka v okviru poslovanja za svoj račun vodi štiri posojilne sklade, ki jih je oblikovala skupaj z MGRT, in en sklad, ki ga je maja 2021 oblikovala skupaj z MZI.

Pri vseh skladih je pogodbeno dogovorjena klavzula kritja prvih izgub (first loss): negativni rezultat skladov se primarno pokriva iz prednostne udeležbe države v tveganjih posojilnih skladov z zmanjšanjem obveznosti do države ter pripoznanjem dobičkov iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti. Če je v naslednjih obdobjih rezultat posojilnih skladov pozitiven, se obveznost do države zviša in pripoznajo se izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti.

Leta 2022 je bil obseg kreditiranja iz posojilnih skladov glede na leto 2021 manjši, oslabitve so se sproščale, posledično je bil skupni rezultat na skladih pozitiven v višini 6.753 tisoč EUR (2021: pozitiven 12.521 tisoč EUR), kar se je zaradi dogovorjene klavzule kritja prvih izgub v banki odrazilo v pripoznanih izgubah iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti.

V isti postavki je banka v letu 2022 pripoznala tudi 201 tisoč EUR dobičkov (2021: 32 tisoč EUR dobičkov) iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, iz neposrednega izvajanja finančnih instrumentov sklada skladov.

2.5.5 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV, OBVEZNO MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE

	2022	2021
Lastniški instrumenti	750	2.875
Dobički	2.783	6.043
Izgube	(2.033)	(3.168)
Krediti	1.057	10.460
Dobički	1.763	10.714
Izgube	(706)	(254)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	**1.807**	**13.335**

Čisti dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, so nižji predvsem zaradi nižjih dobičkov pri kreditih, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Pri kreditih so bili višji dobički v letu 2021 predvsem posledica enkratnih učinkov predčasnih odplačil kreditov.

2.5.6 SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI PRI OBRAČUNAVANJU VAROVANJ PRED TVEGANJI

	2022	2021
Varovanje poštene vrednosti		
Čisti dobički/(izgube) iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju	(9.580)	(2.164)
Obrestne zamenjave	(9.580)	(2.164)
Čisti dobički/(izgube) iz varovanih postavk	9.442	2.128
Obveznice, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(4.293)	(463)
Izdane obveznice, merjene po odplačni vrednosti	13.735	2.591
Skupaj dobički/(izgube)	**(138)**	**(36)**

V obeh izkazanih letih so bila vsa varovana razmerja med instrumenti varovanja (obrestne zamenjave) in varovanimi postavkami (kupljene ali izdane dolgoročne obveznice) v skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi učinkovita, z dejanskimi izidi varovanja v razponu 80 do 125 odstotkov. To pomeni, da so se lahko dobički oziroma izgube iz vrednotenja obrestnih zamenjav, ki so pripoznani v izkazu poslovnega izida, nevtralizirali zaradi nasprotnosmernega vrednotenja varovanih postavk. V letu 2022 je izguba iz tega naslova znašala 138 tisoč EUR (2021: 36 tisoč EUR).

Na dan 31. 12. 2022 in 31. 12. 2021 banka ni imela sklenjenih instrumentov za varovanje denarnih tokov ali varovanje čiste finančne naložbe v posel v tujini.

2.5.7 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK

	2022	2021
Finančna sredstva in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		
Dobički iz tečajnih razlik	21	876
Izgube iz tečajnih razlik	(9)	(907)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	**12**	**(31)**

2.5.8 DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE

	2022	2021
Dobički	6.255	3.495
Prihodki dejavnosti po pooblastilu RS	4.733	2.572
Drugi poslovni prihodki	1.522	923
Izgube	(19)	(13)
Drugi poslovni odhodki	(19)	(13)
Čisti poslovni dobički/(izgube)	**6.236**	**3.482**

Banka je v letu 2022 pripoznala 4.733 tisoč EUR (2021: 2.572 tisoč EUR) prihodkov iz opravljanja storitev poslov po pooblastilu. Od tega iz upravljanja sredstev varnostnih rezerv 1.740 tisoč EUR (2021: 1.740 tisoč EUR), iz upravljanja in uspešnosti skladov 1.522 tisoč EUR (2021: 1.188 tisoč EUR), iz jamstvenih shem 7 tisoč EUR (2021: 7 tisoč EUR), iz poroštvenih shem v skladu z ZIUZEOP, ZDLGPE in ZSJSM, s katerimi je Republika Slovenija pooblastila SID banko, da v njenem imenu in za njen račun opravlja vse posle v zvezi z navedenimi shemami, 1.441 tisoč EUR in iz drugih poslov po pooblastilu skupaj 23 tisoč EUR (2021: 24 tisoč EUR).

2.5.9 ADMINISTRATIVNI STROŠKI

	2022	2021
Stroški dela	(15.924)	(14.567)
Stroški bruto plač	(11.748)	(10.718)
Stroški pokojninskih zavarovanj	(1.040)	(946)
Stroški socialnih zavarovanj	(862)	(787)
Drugi stroški dela	(2.274)	(2.116)
Splošni in administrativni stroški	(4.770)	(5.010)
Stroški materiala	(199)	(177)
Stroški storitev	(4.209)	(4.438)
Davki in članarine	(362)	(395)
Skupaj	**(20.694)**	**(19.577)**

V stroške storitev so vključeni tudi odhodki za kratkoročne najeme v višini 256 tisoč EUR (2021: 250 tisoč EUR).

Največji delež administrativnih stroškov predstavljajo stroški dela, ki so se povečali predvsem zato, ker je banka v stroške leta 2022 že vračunala tudi nagrade za poslovno uspešnost za to leto.

Skupni znesek, porabljen za revizorje

	2022	2021
Revidiranje letnega poročila	48	66
Druge storitve revidiranja	8	2
Skupaj	**56**	**68**

2.5.10 AMORTIZACIJA

	2022	2021
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	(606)	(630)
Amortizacija neopredmetenih sredstev	(378)	(356)
Skupaj	**(984)**	**(986)**

2.5.11 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE OB SPREMEMBI POGOJEV ODPLAČEVANJA FINANČNIH SREDSTEV

	2022				2021			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
Dobički	0	1	202	203	1	3	2	6
Izgube	(181)	(8)	(185)	(374)	(1.270)	(24)	(111)	(1.405)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	**(181)**	**(7)**	**17**	**(171)**	**(1.269)**	**(21)**	**(109)**	**(1.399)**

Skupna odplačna vrednost finančnih sredstev, spremenjenih v obdobju poročanja, in neto dobički ali izgube iz naslova sprememb, pripoznani za finančna sredstva, za katera so se pogodbeni denarni tokovi spremenili v obdobju poročanja, popravek vrednosti za izgubo za ta sredstva pa se je v trenutku spremembe meril po znesku, enakem pričakovanim kreditnim izgubam v celotnem obdobju trajanja, so predstavljeni v točki 3.1 Kreditno tveganje, poglavje Spremenjena finančna sredstva. V istem poglavju je razkrita tudi skupna bruto knjigovodska vrednost na koncu poročevalskega obdobja za tista finančna sredstva, ki so se od začetnega pripoznanja, ko se je popravek vrednosti za izgubo meril še po znesku, enakem pričakovanim kreditnim izgubam v celotnem obdobju trajanja, spremenila in za katera se je popravek vrednosti za izgubo v poročevalskem obdobju spremenil na znesek, enak pričakovanim kreditnim izgubam v 12-mesečnem obdobju.

2.5.12 REZERVACIJE

	2022	2021
Rezervacije za prevzete obveznosti	480	2.101
Garancije	82	107
Nečrpani krediti	398	1.994
Druge rezervacije	(271)	(129)
Skupaj	**209**	**1.972**

Stanja zunajbilančnih obveznosti, za katere so oblikovane rezervacije, so razvidna iz preglednice v točki 2.6.1 Pogojne in prevzete obveznosti. Na znižanje rezervacij za prevzete obveznosti so vplivali predvsem novi makroekonomski scenariji, ki vplivajo na ocene kreditnih parametrov oziroma ocene pričakovanih kreditnih izgub. Več o tem je zapisano v točki 3.1 Kreditno tveganje, poglavje Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, in zunajbilančne obveznosti.

Druge rezervacije vključujejo rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade.

2.5.13 OSLABITVE

	2022	2021
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	280	409
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	4.694	13.944
Dolžniški vrednostni papirji	(6)	0
Krediti bankam	(410)	1.546
Krediti strankam, ki niso banke	5.102	12.398
Druga finančna sredstva	8	0
Oslabitve nefinančnih sredstev	(2)	0
Skupaj	**4.972**	**14.353**

Na zvišanje oslabitev kreditov bankam je vplivala predvsem prerazvrstitev komitentov iz Belorusije iz skupine 1 v skupino 3 (nedonosna finančna sredstva), kjer se popravki vrednosti za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta.

Na znižanje oslabitev kreditov strankam, ki niso banke, so vplivali novi makroekonomski scenariji, ki vplivajo na ocene kreditnih parametrov oziroma ocene pričakovanih izgub. Kreditni parametri za leto 2022 so vključevali tudi pričakovano poslabšanje kreditnega portfelja, izhajajoč iz zapoznelih učinkov covida-19, ki se ni realiziralo v pričakovanem obsegu, zato je kljub manj ugodni makroekonomski napovedi za leto 2023 izkazano neto sproščanje oslabitev. Več o tem je zapisano v točki 3.1 Kreditno tveganje, poglavje Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, in zunajbilančne obveznosti.

2.5.14 DAVEK IZ DOHODKA

	2022	2021
Davek iz dohodka	(1.745)	(5.404)
Odloženi davki	(57)	(52)
Skupaj	**(1.802)**	**(5.456)**

Davčna stopnja v Sloveniji se v letu 2022 glede na preteklo leto ni spremenila in je znašala 19 odstotkov. Davek iz dohodka se od davka, izračunanega z uporabo predpisane davčne stopnje, razlikuje in je prikazan v preglednici v nadaljevanju. Analitika odloženih davkov, izkazanih v poslovnem izidu, je prikazana v točki 2.4.8.

	2022	2021
Dobiček pred obdavčitvijo	10.053	29.486
Davek, izračunan po predpisani davčni stopnji (19 %)	(1.910)	(5.602)
Neobdavčeni prihodki	189	268
Davčno nepriznani odhodki	(189)	(265)
Zmanjšanje davčne osnove za odhodke, ki v preteklosti niso bili davčno priznani	4	2
Povečanje davčne osnove	(6)	(5)
Davčne olajšave	167	141
Vračilo davka preteklega leta	0	57
Neto oblikovani/(črpani) odloženi davki	(57)	(52)
Skupaj	**(1.802)**	**(5.456)**

Neobdavčeni prihodki izvirajo pretežno iz odprave oslabitev, ki ob oblikovanju niso bile davčno priznane, in izvzetih dividend. Davčno nepriznani odhodki izvirajo večinoma iz odhodkov za zagotavljanje bonitet in drugih izplačil v zvezi z zaposlitvijo, stroškov reprezentance in nadzornega sveta, amortizacije, ki presega predpisano stopnjo, ter prevrednotenj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Efektivna davčna stopnja SID banke (izračunana kot razmerje med odhodkom za davek iz dohodka in dobičkom pred obdavčitvijo), ki se nanaša na poslovanje v letu 2022, znaša 17,4 odstotka (2021: 18,5 odstotka).

2.5.15 OSNOVNI IN POPRAVLJENI DOBIČEK NA DELNICO

	2022	2021
Število navadnih imenskih kosovnih delnic	3.121.741	3.121.741
Lastne delnice	18.445	18.445
Število navadnih delnic brez lastnih delnic	3.103.296	3.103.296
Čisti dobiček v obdobju (v tisoč EUR)	8.251	24.030
Osnovni /popravljeni čisti dobiček na delnico (v EUR)	**2,66**	**7,74**

Osnovni čisti dobiček na delnico je izračunan kot razmerje med doseženim čistim dobičkom v obdobju in tehtanim povprečnim številom navadnih imenskih kosovnih delnic, znižanih za lastne delnice. Popravljeni čisti dobiček na delnico je enak osnovnemu dobičku na delnico.

2.6 DRUGA POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM SID BANKE

2.6.1 POGOJNE IN PREVZETE OBVEZNOSTI

Pogodbene vrednosti zunajbilančnih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Prevzete obveznosti		
Garancije	92.344	80.218
Nečrpani krediti	145.101	90.336
Nevpoklicani nevplačani kapital	41.921	50.867
Skupaj	**279.366**	**221.421**
Rezervacije za prevzete obveznosti		
Garancije	(66)	(148)
Nečrpani krediti	(544)	(943)
Skupaj	**(610)**	**(1.091)**

V letu 2022 se je vrednost danih garancij povečala zaradi novoizdanih portfeljskih garancij in višje vrednosti obstoječih portfeljskih garancij – garancijskega instrumenta, uvedenega leta 2020 v okviru sklada skladov, ki ga izbrane poslovne banke in hranilnice lahko izkoristijo pri financiranju podjetij za naložbe in tekoče poslovanje samostojnih podjetnikov ter mikro, malih in srednje velikih podjetij.

Znesek nečrpanih kreditov, odobrenih strankam, ki niso banke, na dan 31. 12. 2022 znaša 142.024 tisoč EUR (2021: 84.714 tisoč EUR), znesek kreditov, odobrenih bankam, pa 3.077 tisoč EUR (2021: 5.622 tisoč EUR).

Nevpoklicani nevplačani kapital se je v letu 2022 zmanjšal zaradi vpoklica kapitala v Investicijski sklad Pobude treh morij in naložbeni program SEGIP.

Gibanje pogodbenih vrednosti zunajbilančnih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti

	Garancije		Nečrpani krediti				
2022	**Skupina 1**	**Skupaj**	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**Skupaj**	**Nevpoklicani nevplačani kapital**
Stanje 1. 1.	80.218	80.218	83.835	6.501	0	90.336	50.867
Prenos iz skupine 1 v skupino 2	0	0	(4.077)	4.077	0	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 1	0	0	5.696	(5.696)	0	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 3	0	0	0	(1.689)	1.689	0	0
Povečanje prevzetih obveznosti	18.852	18.852	481.308	0	0	481.308	82
Zmanjšanje prevzetih obveznosti	(6.726)	(6.726)	(423.350)	(3.193)	0	(426.543)	(9.028)
Stanje 31. 12.	**92.344**	**92.344**	**143.412**	**0**	**1.689**	**145.101**	**41.921**

	Garancije		Nečrpani krediti				
2021	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupaj**	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupaj**	**Nevpoklicani nevplačani kapital**
Stanje 1. 1.	69.863	1.500	71.363	151.421	20.922	172.343	26.934
Prenos iz skupine 1 v skupino 2	0	0	0	(4.120)	4.120	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 1	1.500	(1.500)	0	3.029	(3.029)	0	0
Povečanje prevzetih obveznosti	13.500	0	13.500	342.765	0	342.765	36.230
Zmanjšanje prevzetih obveznosti	(4.645)	0	(4.645)	(409.260)	(15.512)	(424.772)	(12.297)
Stanje 31. 12.	**80.218**	**0**	**80.218**	**83.835**	**6.501**	**90.336**	**50.867**

Pogodbena vrednost izvedenih finančnih instrumentov

	2022	2021
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		
Obrestne zamenjave	240.000	190.000
Skupaj	**240.000**	**190.000**

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, znašajo 240.000 tisoč EUR (2021: 190.000 tisoč EUR). Izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo merila računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji, se uporabljajo za varovanje obrestnega tveganja.

Na dan 31. 12. 2022 in 31. 12. 2021 banka ni imela sklenjenih izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju.

Poštene vrednosti in ekonomski učinki so prikazani v točkah 2.4.5 in 2.5.6.

2.6.2 RAZKRITJA V ZVEZI S POVEZANIMI OSEBAMI

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

V nadaljevanju so razkriti pomembnejši posli med SID banko in povezanimi osebami.

Pomembnejši odnosi SID banke s skupaj obvladovanimi družbami

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Terjatve		
Krediti	297	298
Bruto izpostavljenost	297	298
Popravki vrednosti za izgube	(2)	(40)
Neto izpostavljenost	**295**	**258**

	2022	2021
Prihodki iz obresti	3	259
Oslabitve	38	200
Skupaj	**41**	**459**

Izpostavljenost do Republike Slovenije in do družb v državni lasti

SID banka ima poslovne odnose z državo in družbami, ki so povezane z državo oziroma v katerih ima država pomemben vpliv.

Izpostavljenost do:	2022	2021
Banke Slovenije		
Stanje na dan 31. 12.		
SREDSTVA		
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	413.466	217.868
OBVEZNOSTI		
Krediti bank in centralnih bank	363.209	364.856
Druge finančne obveznosti	479	426
Za obdobje		
Prihodki iz obresti	3.122	3.678
Odhodki za obresti	(803)	(877)
Odhodki za opravnine	(44)	(41)
Administrativni stroški	(447)	(383)
Republike Slovenije		
Stanje na dan 31. 12.		
SREDSTVA		
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	112.595	278.110
Krediti strankam, ki niso banke	207.626	179.199
Druga finančna sredstva	1.410	937
Terjatve za davek iz dohodkov pravnih oseb	16.429	1.663
Druga sredstva	34	339
OBVEZNOSTI		
Krediti strank, ki niso banke	281.979	251.864
Druge finančne obveznosti	14	32
Rezervacije	0	8
Obveznosti za davek iz dohodkov pravnih oseb	0	3.494
Druge obveznosti	646	684
POGOJNE IN PREVZETE OBVEZNOSTI	3.094	4.324

Preglednica se nadaljuje na naslednji strani.

	2022	2021
Za obdobje		
Prihodki iz obresti	2.703	4.878
Odhodki za obresti	(523)	(41)
Prihodki iz opravnin	2	9
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(5.251)	(11.381)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(4.303)	(463)
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	6.137	3.381
Administrativni stroški	(173)	(80)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	0	(172)
Oslabitve in rezervacije	38	(2)
Družb v državni lasti		
Stanje na dan 31. 12.		
SREDSTVA		
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	54	202
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	11.647	12.782
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	18.218	0
Krediti bankam	0	69.930
Krediti strankam, ki niso banke	344.721	285.305
Druga finančna sredstva	0	16
Druga sredstva	48	25
OBVEZNOSTI		
Druge finančne obveznosti	225	70
Rezervacije	196	25
Druge obveznosti	44	0
POGOJNE IN PREVZETE OBVEZNOSTI	73.431	15.744
Za obdobje		
Prihodki iz obresti	5.752	5.230
Prihodki iz opravnin	36	1.214
Odhodki za opravnine	(70)	(92)
Administrativni stroški	(586)	(414)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	(5)	(3)
Oslabitve in rezervacije	487	4.780

2.6.3 PREJEMKI

	2022	2021
Člani uprave	684	658
Drugi zaposleni z individualno pogodbo	983	1.150
Člani nadzornega sveta	207	220
Skupaj	**1.874**	**2.028**

V skladu z 69. členom ZGD-1 so v preglednici prikazani prejemki članov uprave, nadzornega sveta in zaposlenih po individualni pogodbi v bruto zneskih (razen povračil stroškov in dodatnega pokojninskega zavarovanja).

Prejemki članov uprave in drugih zaposlenih, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo, vključujejo plače, regres za letni dopust, premije za dodatno pokojninsko in prostovoljno zdravstveno zavarovanje, bonitete, druge prejemke iz delovnega razmerja in povračila stroškov. Ker je 1. januarja 2022 nastopila mandat nova uprava, so v prejemkih za leto 2022 vključeni fiksni prejemki članov nove uprave (variabilnih še niso prejeli) in variabilni prejemki obeh članov uprave iz prejšnjega mandata. Prejemki članov nadzornega sveta vključujejo prejemke za opravljanje funkcije in sejnine, povračila stroškov in boniteto za zavarovanje odgovornosti.

2.6.4 DOGODKI PO KONCU POSLOVNEGA LETA

SID banka je 1. marca 2023 na mednarodnih kapitalskih trgih v privatni izdaji izdala obveznico z ročnostjo 7 let v nominalnem znesku 140 milijonov EUR. Obveznica je bila izdana po prodajni ceni 100 odstotkov in po zahtevanem donosu do dospetja, ki je bil enak kuponski obrestni meri 4,03 odstotka. Obveznica je uvrščena v večstranski trgovalni sistem borze v Frankfurtu (Open Market of the Frankfurt Stock Exchange). SID banka je zaradi dodatne presežne likvidnosti, pridobljene z izdajo obveznice, v marcu izvedla delno predčasno vračilo dolgoročno najetega posojila iz operacij TLTRO III z zapadlostjo v juniju 2023 v višini 140 milijonov EUR.

3 Upravljanje tveganj

Upravljanje tveganj v SID banki

Sistem upravljanja tveganj v SID banki temelji na učinkovitem procesu celovitega upravljanja tveganj, ki vključuje postopke ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj, pa tudi notranje in zunanje poročanje o tveganjih.

V ta namen ima SID banka izdelano strategijo upravljanja tveganj, ki opredeljuje temeljna načela prevzemanja in upravljanja tveganj SID banke ter vzpostavlja okvir in podlago za pripravo dokumentov, ki podrobneje opredeljujejo postopke prevzemanja in upravljanja posameznih vrst tveganj, vključno z organizacijskimi pravili upravljanja tveganj in mehanizmi notranjih kontrol ter zagotavljanja skladnosti in javnega razkrivanja podatkov o banki.

Pristop SID banke k upravljanju tveganj

Na podlagi strategije upravljanja tveganj ima SID banka izdelane politike upravljanja posameznih vrst tveganj in druge interne akte, ki urejajo poslovne procese, v katerih banka prevzema tveganja. Politike in drugi interni akti določajo postopke, načine in metodologije, ki jih banka uporablja pri upravljanju tveganj za vsako posamezno vrsto tveganja.

Cilj strategije upravljanja tveganj je vzpostaviti učinkovit proces upravljanja tveganj za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj, vključno s poročanjem o tveganjih, ki jim je banka izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju, in sicer z opredelitvijo:

- posameznih vrst tveganj;
- sposobnosti prevzemanja tveganj;
- nagnjenosti k prevzemanju tveganj;
- načrta aktivnosti za upravljanje tveganj, tj. postopkov ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj;
- ustreznih mehanizmov notranjih kontrol in
- notranjih razmerij glede odgovornosti.

Ključne strateške usmeritve na področju tveganj, ki upoštevajo poslovni model in poslovno strategijo banke, so opredeljene v sposobnosti in nagnjenosti k prevzemanju tveganj, kar je predstavljeno v nadaljevanju v okviru strnjene izjave upravljalnega organa o pristopu banke k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem.

Banka opredeljuje sposobnost prevzemanja tveganj kot največjo raven tveganj, ki jo banka še lahko prevzame, ob upoštevanju razpoložljivega kapitala, likvidnosti in drugih omejitev (ukrepi obvladovanja in kontroliranje tveganj, rezultati obremenitvenih preizkusov in druge omejitve). Banka opredeli sposobnost prevzemanja tveganj kot višjega izmed normativnega in ekonomskega vidika, pri čemer je ekonomski vidik proces ICAAP in normativni vidik proces SREP.

Obseg prevzemanja tveganj dopolnjuje sklop internih politik upravljanja posameznih vrst tveganj, prek katerih banka prenaša nagnjenost k prevzemanju tveganj v operativne omejitve za ustrezno usmerjanje poslovanja. V politikah upravljanja tveganj in internih pravilnikih so opredeljeni limiti za obvladovanje kreditnih, tržnih in valutnih tveganj ter likvidnostnega tveganja, vključno s postopki obravnave kršitev in obveščanja uprave.

Celovit in prevzetim tveganjem prilagojen proces ocenjevanja sposobnosti in nagnjenosti prevzemanja tveganj SID banka izvaja najmanj enkrat na leto in o tem poroča upravljalnemu organu ter tako zagotavlja ohranjanje prevzetih tveganj v mejah sposobnosti SID banke za prevzemanje tveganj. Ocenjena sposobnost za prevzemanje tveganj se upošteva pri pripravi poslovne strategije in poslovnih ciljev ter določanju nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Redna spremljava kazalnikov nagnjenosti k prevzemanju tveganj je zagotovljena na upravljalnem organu SID banke. Za leto 2023 je SID banka nadgradila metodologijo določanja in spremljanja nagnjenosti k prevzemanju tveganj s širitvijo nabora ravni na način, da se nagnjenost k prevzemanju tveganj opredeli na več ravneh (stopničasto), pri čemer vsaka nadrejena raven določa zgornjo mejo za podrejeno raven limitov. Spremenjena metodologija je v neposrednem odnosu do procesa ICAAP, letnega plana in obremenitvenega preizkušanja.

SID banka v skladu s poslovno strategijo in poslovnimi cilji, sposobnostjo za prevzemanje tveganj ter strategijo upravljanja tveganj pri svojem poslovanju prevzema tveganja znotraj dolgoročnega vzdržnega ciljnega profila tveganosti. Prednost daje varnosti in stabilnosti poslovanja s ciljem ohranjati oziroma povečevati vrednost kapitala na dolgi rok, ohranjanju ugleda banke ter maksimiranju koristi uporabnikov storitev SID banke in drugih deležnikov.

Nagnjenost SID banke k prevzemanju tveganj določa pomembna tveganja, ki jih je SID banka pripravljena prevzeti za namen uresničevanja svojih poslovnih ciljev, strategij, politik in načrtov. Pragovi nagnjenosti k prevzemanju tveganj so izraženi v obliki kazalnikov. Nagnjenost k prevzemanju tveganj je opredeljena v vsakokrat veljavni strategiji upravljanja tveganj in prek interno določenih limitov. Nagnjenost SID banke k prevzemanju tveganj ob upoštevanju sposobnosti prevzemanja tveganj SID banka oceni najmanj enkrat na leto ali pogosteje, če pride do pomembnih sprememb izpostavljenosti tveganjem.

Upravljalni organ je celovito seznanjen z vsebinami s področja upravljanja tveganj prek rednih četrtletnih poročil o poslovanju in poročil o tveganjih ter prek poročil o gibanjih na finančnih trgih. Redna poročila o tveganjih vključujejo podrobne informacije o izpostavljenosti SID banke kreditnemu tveganju na ravni celotnega kreditnega portfelja, spremljavo nagnjenosti k prevzemanju tveganj, pregled informacije o izpostavljenosti valutnemu, likvidnostnemu, obrestnemu in operativnemu tveganju, poročilo o procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala ter oceno glede prihodnjih trendov, z namenom seznanjanja upravljalnega organa z izpostavljenostjo banke pomembnejšim tveganjem.

Poleg upravljanja tveganj v normalnih pogojih poslovanja izvaja SID banka tudi redne obremenitvene preizkuse. Konec leta 2022 je SID banka nadgradila metodologijo obremenitvenega preizkusa za kreditno tveganje, v katerem sledi metodologiji obremenitve Evropskega bančnega organa (EBA). Obremenitveni preizkusi se izvajajo na podlagi dveh notranjih aktov (pravilnik in metodološka pojasnila k pravilniku). Notranja akta skupaj tvorita okvir obremenitvenega preizkušanja v SID banki. Pravilnik primarno pokriva obremenitveno preizkušanje na splošni ravni in opredeljuje odgovornosti, metodološka pojasnila pa pokrivajo izvedbene vidike, kjer SID banka opredeli podatkovne vire, IT-infrastrukturo, metodologije in scenarije. V obremenitvene preizkuse je vključena tudi obremenitev kapitala zaradi tveganj ESG. Obema notranjima aktoma ob izvedbi obremenitvenega preizkusa sledi priprava poročil, ki poleg omenjenega vključujejo tudi ključne predpostavke, izide obremenitvenega preizkusa in predvidene ukrepe.

SID banka izvaja naslednje vrste obremenitvenih preizkusov:

- obremenitvene preizkuse v okviru ICAAP (interni obremenitveni preizkus);
- obremenitvene preizkuse v okviru ILAAP (interni obremenitveni preizkus);
- regulatorni obremenitveni preizkus: obremenitveni preizkus se izvede v skladu z metodologijo in predpostavkami, ki jih da regulator;
- druge občasne obremenitve preizkuse (npr. ob uvedbi novega produkta).

Splošni okvir upravljanja tveganj, vključno z organizacijskim vidikom in razmejitvijo vlog pri upravljanju tveganj, mehanizmi notranjih kontrol in načinom določitve nagnjenosti k prevzemanju tveganj, je podrobno predstavljen v poslovnem poročilu v okviru poglavja Upravljanje tveganj.

3.1 KREDITNO TVEGANJE

SID banka se pri poslovanju najbolj izpostavlja kreditnemu tveganju, ki je tveganje nastanka izgube zaradi nezmožnosti poravnave pogodbenih obveznosti nasprotne stranke v prvotno dogovorjenem pogodbenem roku, brez unovčevanja zavarovanj. SID banka upravlja kreditno tveganje ter vseskozi izboljšuje postopke in načine upravljanja ter nadgrajuje metodologije s področja kreditnega tveganja.

SID banka ima v okviru internih aktov s področja upravljanja kreditnega tveganja vzpostavljeno kulturo upravljanja kreditnega tveganja, ki predstavlja standarde in vrednote banke na področju zavedanja o kreditnem tveganju. Kultura upravljanja kreditnega tveganja se prek delovanja upravljalnega organa in zaposlenih, ki sodelujejo v procesu prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja, ter njihovega odnosa do kreditnega tveganja ter upoštevanja predlogov funkcij notranjih kontrol odraža v njihovih odločitvah pri prevzemanju in upravljanju kreditnega tveganja. Z letnim preverjanjem spoštovanja kulture upravljanja kreditnega tveganja SID banka zagotavlja, da se ta učinkovito izvaja na vseh ravneh banke ter da so vsi zaposleni, ki sodelujejo pri prevzemanju in upravljanju kreditnega tveganja, z njo v celoti seznanjeni in odgovarjajo za svoja dejanja.

Krovni dokument, ki obravnava upravljanje kreditnega tveganja pri poslovanju SID banke, je politika upravljanja kreditnega tveganja. Ta opredeljuje odnos do prevzemanja kreditnega tveganja glede na poslovne cilje in poslovno strategijo SID banke v okviru nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja, mehanizme in postopke za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, spremljanje, obvladovanje in poročanje kreditnega tveganja ter pristojnosti in odgovornosti upravljalnega organa, relevantnih odborov in posameznih organizacijskih enot pri upravljanju kreditnega tveganja. Politika upravljanja kreditnega tveganja med drugim povzema glavne vsebinske poudarke veljavnih internih aktov in predpisov s področja upravljanja kreditnega tveganja.

V okviru obravnave kreditnega tveganja so zajeti vsi aktivni naložbeni posli, iz katerih izvira kreditno tveganje, in sicer krediti, vključno s prevzetimi obveznostmi, dani depoziti, odkupi terjatev, posli iz naslova naložb v dolžniške vrednostne papirje, ki jih SID banka upravlja zaradi zagotavljanja likvidnosti in upravljanja bilance, druga finančna sredstva ter posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki jih banka uporablja izključno zaradi varovanja odprtih valutnih in obrestnih pozicij.

V skladu s sprejeto nagnjenostjo k prevzemanju tveganj je opredeljena višina prevzemanja kreditnega tveganja, ki se izraža z omejevanjem izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Nagnjenost k prevzemanju kreditnega tveganja sprejme upravljalni organ v okviru procesa ICAAP in procesa letnega operativnega plana SID banke, strategije upravljanja tveganj in po potrebi ob večjih spremembah, pri čemer se lahko določijo obseg in usmerjenost kreditnega tveganja, sestava kreditnega portfelja, vključno z njegovo koncentracijo, ter cilji razpršitve v zvezi s poslovnimi področji, geografskimi območji, gospodarskimi sektorji in produkti.

Upravljanje kreditnega tveganja v SID banki z vidika ugotavljanja in ocenjevanja oziroma merjenja kreditnega tveganja vključuje aktivnosti, povezane s presojo kreditne sposobnosti dolžnikov in pripravo bonitetnih poročil ter z razvrščanjem dolžnikov v ustrezne bonitetne razrede. Nastanek izpostavljenosti odobri kreditni odbor oziroma drug pristojni organ v skladu s pooblastili za odobravanje poslov, opredeljenimi z notranjimi akti in statutom SID banke, glede na vrednost naložbenega posla in obstoječo izpostavljenost.

Pri omejevanju izpostavljenosti kreditnemu tveganju se najprej upoštevajo regulatorni limiti po veljavni bančni zakonodaji glede izpostavljenosti do posamezne stranke, skupin povezanih strank ali oseb v posebnem razmerju s SID banko. Dodatno je prevzemanje kreditnega tveganja omejeno s statutom SID banke in internimi limiti izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

Razvrščanje finančnih sredstev in prevzetih obveznosti v bonitetne razrede

SID banka na podlagi presoje kvantitativnih in kvalitativnih elementov ocenjuje kreditno kakovost strank ter stranke razvršča v enega od 21 internih bonitetnih razredov, ki so naprej združeni v pet bonitetnih skupin od A do E, po merilih Banke Slovenije.

Kvantitativni elementi vključujejo presojo finančno-premoženjskega položaja stranke ter vse zaznane dejavnike tveganja, kot so zamude pri SID banki in drugih poročevalcih v sistem SISBIZ, blokade računov, zamude pri plačilih davkov in obveznosti do zaposlencev ter uradni vpisi. V okviru kvalitativnih elementov so upoštevane vse mehke informacije o stranki, s katerimi banka razpolaga, kot so na primer splošni in kadrovski vidik ter značilnosti povezav proučevane družbe z drugimi poslovnimi subjekti, značilnosti panoge, v kateri družba deluje, prodajni, finančni, razvojno investicijski, okoljski vidik in drugi spodbujevalni vidiki (npr. spodbujanje digitalne transformacije). Vse stranke morajo biti pred odobritvijo naložbenega posla razvrščene v ustrezen bonitetni razred, nato pa se ves čas trajanja naložbenega posla spremlja njihovo poslovanje in preverja ustreznost razvrstitve.

Banka ima za razvrščanje strank v bonitetne razrede oblikovani ločeni metodologiji za ocenjevanje kreditne kakovosti, in sicer metodologijo za ocenjevanje podjetij, samostojnih podjetnikov in zadrug, katere del je tudi metodologija za ocenjevanje projektnih in novo-ustanovljenih podjetij, ter metodologijo za ocenjevanje bank in hranilnic. Bonitetne ocene domačih subjektov javnega sektorja so izpeljane iz bonitetne ocene Republike Slovenije.

Upravljanje kreditnih zavarovanj

Pred sklenitvijo pogodbenega razmerja SID banka izdela oceno kreditne sposobnosti stranke, ki je primarni vir poplačila. Zavarovanja se uporabljajo kot sekundarni vir poplačila in ne nadomeščajo primarne kreditne sposobnosti dolžnika. Izvedbeni dokument na področju zavarovanj je interni pravilnik s področja zavarovanj naložbenih poslov, v katerem so podrobno opredeljeni:

- vrste in pogoji sprejemljivih zavarovanj glede na vrsto dolžnika in naložbenega posla;
- pristojnosti posameznih organizacijskih enot po internih pravilih o organiziranosti;
- razmerja med vrednostjo zavarovanja in vrednostjo naložbenega posla za posamezno vrsto zavarovanja;
- pogoji primernosti zavarovanja za posamezno vrsto zavarovanja, ki morajo biti izpolnjeni, da se zavarovanje lahko vrednoti z vrednostjo, večjo od 0 EUR;
- potrebna dokumentacija po posameznih vrstah zavarovanj, ki zagotavlja pravno učinkovitost in izvršljivost zavarovanja;
- metodologija ocenjevanja vrednosti za posamezno vrsto zavarovanja, ki določa način, spremljavo in pogostost vrednotenja;
- politika rednega preverjanja neodvisnosti in usposobljenosti cenilcev ter kakovosti vrednotenj;
- vrste zavarovanj, pri katerih je potreben fizični ogled premoženja, ki se zastavlja, in
- unovčenje in/ali prenehanje zavarovanj.

Stopnja podrobnosti razčlenitve zavarovanj enolično opredeljuje regulatorne zahteve, opredeljene v Uredbi CRR in predpisih Banke Slovenije. Zavarovanja, ki ne izpolnjujejo zahtev Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah za namen upoštevanja zavarovanj pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub, SID banka vrednoti z 0 EUR.

Poslovne nepremičnine SID banka vrednoti na podlagi cenitvenega poročila, ki ga izdela neodvisni usposobljeni ocenjevalec vrednosti v skladu s standardi ocenjevanja vrednosti na podlagi celovitega ogleda nepremične. Za vrednotenje nepremičnin SID banka upošteva tržno vrednost, pri prisilnem unovčenju zavarovanja pa likvidacijsko vrednost, če z njo razpolaga. Med trajanjem izpostavljenosti SID banka redno spremlja vrednost zastavljene nepremičnine ter izdela oceno te vrednosti za poslovne in stanovanjske nepremičnine enkrat na leto z uporabo statističnih metod. Pri nepremičninah, ki se uporabljajo za zavarovanje izpostavljenosti, ki presega 3 milijone EUR ali 5 odstotkov regulatornega kapitala banke, SID banka pridobi cenitveno poročilo najmanj na tri leta ali, kadar informacije, ki jih ima na voljo, kažejo, da bi se lahko vrednost nepremičnine pomembno zmanjšala glede na splošno raven cen na trgu. Za poslovne in stanovanjske nepremičnine, ki se uporabljajo za zavarovanje nedonosne izpostavljenosti, katere bruto izpostavljenost presega 300 tisoč EUR, SID banka pridobi ponovno oceno neodvisnega usposobljenega ocenjevalca vrednosti enkrat na leto.

Vrednostne papirje, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, SID banka vrednoti po srednjem tečaju, če tega ni, pa po zaključnem tečaju. Netržne lastniške vrednostne papirje in poslovne deleže v družbi vrednoti na podlagi cenitvenega poročila, ki ga izdela neodvisni usposobljeni ocenjevalec vrednosti v skladu s standardi ocenjevanja vrednosti.

Poslovno opremo in motorna ali priklopna vozila SID banka vrednoti na podlagi kupoprodajne pogodbe ali računa med nepovezanimi strankami, ki nista starejša od enega leta, ali cenitvenega poročila, ki ga izdela neodvisni usposobljeni ocenjevalec vrednosti v skladu s standardi ocenjevanja vrednosti. SID banka vrednoti zaloge na podlagi mesečnega verodostojnega izpisa iz knjigovodskih evidenc dolžnika. Patent, znamko in model vrednoti na podlagi cenitvenega poročila, ki ga izdela neodvisni usposobljeni ocenjevalec vrednosti v skladu s standardi ocenjevanja vrednosti. Odstopljene terjatve vrednoti na podlagi mesečnih poročil dolžnikov brez upoštevanja terjatev, zapadlih v plačilo, in terjatev do pravnih ali fizičnih oseb, ki z dolžnikom sestavljajo skupino povezanih strank. Zavarovanja z odstopom vseh sedanjih in prihodnjih terjatev (globalna fiduciarna cesija) SID banka vrednoti z 0 EUR. Poroštva, pristope k dolgu in garancije vrednoti po nižji od vrednosti: izpostavljenosti ali pogodbenem znesku poroštva, pristopa k dolgu ali garancije. Poroštvo pravnih oseb SID banka vrednoti z vrednostjo, večjo od 0 EUR, samo če je bonitetni razred pravne osebe, ki daje poroštvo, višji ali enak BBB- na podlagi interne metodologije ocenjevanja kreditne kakovosti. Poroštvo fizične osebe vrednoti z 0 EUR. Depozit vrednoti na podlagi podatka o stanju depozita. Zavarovalno polico SID banke, izdano za račun Republike Slovenije za zavarovanje pred komercialnimi riziki, vrednoti v višini jamstva Republike Slovenije za komercialni riziko, kot ga določa zavarovalna pogodba.

Banka kot primerna zavarovanja upošteva samo zavarovanja, katerih ročnost je daljša od ročnosti naložbenega posla. Valuta zavarovanja je praviloma enaka valuti naložbenega posla. Pri valutni neusklajenosti ima SID banka določena višja razmerja med vrednostjo zavarovanja in naložbenega posla.

SID banka ves čas trajanja izpostavljenosti spremlja bonitetni razred dolžnika in pokritost izpostavljenosti z zavarovanjem. Ob zmanjšanju vrednosti zavarovanja banka po potrebi ukrepa s sklenitvijo dodatnega zavarovanja. Če se razmerje med vrednostjo vseh zavarovanj iz naslova posameznega naložbenega posla in izpostavljenostjo poslabša za več kot 50 odstotkov glede na razmerje ob odobritvi naložbenega posla, se dolžnik uvrstiti na opazovalni seznam.

Pri izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu SID banka upošteva znižanje tveganju prilagojene aktive iz naslova upoštevanja učinkov zavarovanj za izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanji, danimi s strani evropskih skladov, proračuna Evropske unije, Evropskega investicijskega sklada in Evropske investicijske banke. SID banka ne sklepa kreditnih izvedenih finančnih instrumentov za namen upravljanja kapitalskih zahtev za kreditno tveganje.

Ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja

SID banka ima za ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub oblikovano lastno metodologijo v skladu z MSRP 9, opredeljeno v internem pravilniku, in vključuje:

- razvrščanje izpostavljenosti v skupine za namen ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub, vključno z opredelitvijo metodologije za ocenjevanje pomembnega povečanja kreditnega tveganja;
- segmentacijo portfelja za izračun pričakovanih kreditnih izgub (segmenti PD in LGD);
- modeliranje verjetnosti neplačila (PD) in izgube ob neplačilu (LGD) in
- izračun pričakovanih kreditnih izgub.

Znotraj upravljanja modelskega tveganja ima SID banka opredeljeno metodologijo ovrednotenja (validacije) ocen parametrov kreditnega tveganja, ki jih upošteva pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub.

Ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub je podrobneje opredeljeno v točki 2.3.8, poglavje Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije.

Spremljanje kreditnega tveganja

SID banka izvaja redno spremljavo naložbenih poslov in poglobljene spremljave kreditnega tveganja. Redna spremljava naložbenega posla med drugim vključuje tudi spremljanje razvrstitve dolžnikov v bonitetne razrede, spremljanje izpolnjevanja finančnih in drugih pogodbenih zavez, preverjanje ustreznosti in višine zavarovanja ter spremljanje komitenta na ravni povezanih oseb.

SID banka izvede poglobljeno spremljavo, ko zazna hujšo kršitev pogodbenih obveznosti, poslabšanje finančno-premoženjskega stanja dolžnika, povečanje tveganja iz namenske porabe kredita ali druge okoliščine, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na poslovanje dolžnika in uspešen zaključek naložbenega posla.

SID banka praviloma redno izvaja poglobljene spremljave na podlagi seznama, ki ga potrdi kreditni odbor. Pri oblikovanju seznama se upoštevajo višina in ročnost naložbenega posla, bonitetni razred dolžnika ter druga merila, zaradi katerih je dolžnik uvrščen na opazovalni seznam in ki vplivajo na kreditno tveganje.

Sistem zgodnjega opozarjanja za odkrivanje povečanega kreditnega tveganja

SID banka ima v okviru upravljanja kreditnega tveganja vzpostavljen sistem zgodnjega opozarjanja (EWS – Early Warning System), ki omogoča zgodnje odkrivanje povečanega kreditnega tveganja pri posamezni izpostavljenosti in potencialnih neplačnikih. Sistem zgodnjega opozarjanja je vzpostavljen na podlagi interno določenih meril za vključitev in izključitev s seznama ter zagotavlja, da SID banka že v zgodnji fazi odkrije potencialne težave pri odplačevanju dolga ter poskuša s pravočasnimi korekcijskimi ukrepi in spremljavo izvajanja ukrepov preprečiti poslabšanje kreditne kakovosti izpostavljenosti, zato da dolžnik ne bi prešel v položaj neplačnika. Nekateri kazalniki potencialnih težav komitentov se samodejno dnevno posodabljajo iz zunanjih podatkovnih virov (blokade računov ali zamude pri drugih bankah, neizpolnjevanje davčnih obveznosti ipd.) in o tem se obveščajo pristojni oddelki.

Izpostavljenosti s povečanim kreditnim tveganjem SID banka spremlja na opazovalnem in prehodnem opazovalnem seznamu, ki ju tedensko obravnava kreditni odbor. Če dolžniki zaradi uspešne izpolnitve ukrepov ne izpolnjujejo več nobenega od meril za uvrstitev na opazovalni seznam, so vrnjeni v običajno obravnavo ali so prerazvrščeni med naložbe v intenzivni obravnavi, če izpolnjujejo merila za prerazvrstitev izpostavljenosti med naložbe v intenzivni obravnavi.

V letu 2023 je predvidena nadgradnja obstoječega sistema zgodnjega opozarjanja (EWS), ki vključuje naslednje aktivnosti: dopolnitev kvantitativnih in kvalitativnih kazalnikov EWS za ugotavljanje potencialnih težav dolžnika z odplačevanjem dolga,

optimizacija procesov za izvajanje ukrepov po zaznanem povečanem kreditnem tveganju, boljša informacijska podprtost in preverjanje ustreznosti kazalnikov najmanj enkrat na leto.

Upravljanje problematičnih izpostavljenosti

Problematične izpostavljenosti, ki so na podlagi sklepa pristojnega odbora razvrščene med naložbe v intenzivni obravnavi, se razporedijo v posebno organizacijsko enoto, ki upravlja predmetne naložbe. Ta izvede večfazno segmentacijo, katere namen je identificirati tiste dolžnike, ki imajo sposobnost ustvarjati denarni tok iz osnovne dejavnosti ob hkratni sposobnosti servisiranja finančnega dolga. Na podlagi rezultatov segmentacije se začne proces restrukturiranja izpostavljenosti ali proces izterjave.

SID banka upravlja problematične izpostavljenosti v skladu s sprejeto strategijo upravljanja in načrtom gibanja nedonosnih izpostavljenosti, ki vsebuje časovno opredeljene kvantitativne cilje, podprte z ustreznim celovitim operativnim načrtom za doseganje teh ciljev.

Pri restrukturiranju naložbenih poslov SID banka upošteva Smernice o upravljanju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti (EBA/GL/2018/06) ter Slovenska načela finančnega prestrukturiranja dolgov v gospodarstvu, ki jih je skupaj z Združenjem bank Slovenije pripravila Banka Slovenije. Upošteva tudi Smernice za prestrukturiranje mikro, majhnih in srednjih podjetij ter priročnik Banke Slovenije za učinkovito upravljanje in reševanje nedonosnih terjatev. Naložbe v intenzivni obravnavi SID banka redno spremlja na posebnih opozorilnih seznamih, ki jih praviloma tedensko obravnava odbor za intenzivno obravnavo.

Postopek izterjave

Izterjava poteka v skladu z internimi postopki, na splošno pa se deli na izvensodno in sodno izterjavo. Način izterjave je odvisen predvsem od vrste zavarovanja, trajanja zamude, kooperativnosti dolžnika ter zneska zapadlih in neplačanih izpostavljenosti SID banke do dolžnika.

Izterjava se praviloma začne z ustnim in pisnim opominjanjem dolžnika. Če je opominjevalni postopek neuspešno zaključen ali če izpostavljenosti ni bilo mogoče restrukturirati, se praviloma začnejo unovčevati instrumenti zavarovanja.

Če izvensodna izterjava ni uspešna, se začne sodna izterjava, ki jo v skladu z okoliščinami posameznega primera vodi oddelek za intenzivno obravnavo.

Obvladovanje in spremljanje kreditnega tveganja

Kreditno tveganje SID banka obvladuje na več načinov, in sicer z:

- določitvijo nagnjenosti k prevzemanju tveganj in kazalnikov nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja;
- določitvijo internih limitov z namenom omejevanja koncentracije izpostavljenosti po posameznih segmentih, gospodarskih panogah in geografskih območjih;
- določitvijo pragov za razdelitev skupne izpostavljenosti kreditnemu tveganju (RWA);
- omejevanjem poslov s finančnim vzvodom s postavljenim limitom na skupno izpostavljenost vseh poslov s finančnim vzvodom;
- upoštevanjem limitov izpostavljenosti do posameznih dolžnikov, skupin povezanih strank in subjektov bančništva v senci;
- določitvijo usmeritev pri projektnem financiranju;
- vzpostavitvijo zavarovanj;
- ugotavljanjem tveganosti posameznega dolžnika ter oblikovanjem popravkov vrednosti in rezervacij za bilančne terjatve ali zunajbilančne obveznosti ter
- zagotavljanjem zadostnega kapitala za pokrivanje nepričakovanih izgub iz kreditnega tveganja.

SID banka v okviru nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja upošteva tudi tveganja, povezana z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi tveganji (tveganja ESG), kjer ima določen dinamični limit za skupno izpostavljenost do najbolj tveganih komitentov ESG. Presojo z vidika tveganj ESG izvaja tudi na ravni kreditojemalca nad določeno izpostavljenostjo.

Spremljava kreditnega tveganja se začne ob sklenitvi pogodbenega razmerja v procesu prevzemanja kreditnega tveganja ter konča z dnem, ko so poravnane vse pogodbene in druge obveznosti dolžnika.

Pri kreditnih poslih se kreditna sposobnost opredeli ob obravnavi posameznega naložbenega posla glede na izračun možnosti zadolževanja podjetja, pri čemer se upošteva ocena dolgoročno vzdržne EBITDA (opredeljena na podlagi preteklega poslovanja in kritično presojanih projekcij prihodnjega poslovanja), zmanjšane za normaliziran obseg nadomestitvenih investicij, normalizirane davke, dolgoročno pričakovan obseg izplačil dividend oziroma dobička ter obstoječi in predvideni finančni dolg. Pri poenostavljenem postopku obravnave vlog nižjih vrednosti se ocena največje možne zadolženosti podjetja izračuna na podlagi podatkov preteklega poslovanja. Ta ocena se nato ob upoštevanju veljavne bonitetne ocene stranke, njene trenutne izpostavljenosti in ročnosti zaprošenega financiranja uporabi kot osnova za izračun prostega limita zadolževanja stranke.

Kreditno tveganje iz naslova vrednostnih papirjev izvira iz portfelja, ki ga SID banka upravlja z namenom zagotavljanja likvidnosti in upravljanja bilance. Kreditno tveganje iz tega naslova SID banka obvladuje zlasti z omejitvami izpostavljenosti glede na bonitetno oceno, sedež in vrsto izdajatelja ter tip instrumenta. Poleg tega redno spremlja spremembe tržnih vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev v povezavi s pozicijskimi limiti (stop loss) in spremembo kreditnega razmika. Zaradi zmanjševanja izpostavljenosti okoljskemu tveganju SID banka omejuje nakup dolžniških vrednostnih papirjev do izdajateljev, katerih osnovna dejavnost se uvršča v sektor fosilnih goriv. Limitni sistem na tem področju je zasnovan tako, da zagotavlja investiranje predvsem v dolžniške vrednostne papirje boljše kreditne kakovosti ter na splošno ne dovoljuje investiranja v finančne instrumente tujih izdajateljev brez bonitetne ocene mednarodne bonitetne agencije.

SID banka ne razpolaga s finančnimi instrumenti, namenjenimi trgovanju. Pri izvedenih finančnih instrumentih, ki jih SID banka lahko sklepa izključno za namen varovanja odprtih valutnih in obrestnih pozicij, se upošteva kreditno tveganje nasprotne stranke. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke iz naslova izvedenih finančnih instrumentov SID banka ugotavlja z metodo originalne izpostavljenosti v skladu z 282. členom Uredbe CRR. Pri sklepanju poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti se kreditno tveganje obvladuje na način, da se ti posli lahko sklepajo samo z nasprotnimi strankami, s katerimi ima banka podpisane krovne pogodbe o sklepanju poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti (angl. ISDA Agreement) in dodatke h krovnim pogodbam za izmenjavo zavarovanj na odprto pozicijo (angl. Credit Support Annex).

V skladu s sprejetim poslovnim modelom in poslovno strategijo SID banke je povečana koncentracija zavestno sprejeta pri:

- skupinah dolžnikov in panogah, ki so nadpovprečno vpete v slovenski izvoz;
- skupinah komitentov in panogah, ki so najbolj prizadete z negativnimi posledicami epidemije, trenutnega gospodarskega stanja ali drugimi vrstami vrzeli, z namenom interventnega in proticikličnega delovanja banke;
- nekaterih državah, v katere je usmerjen slovenski izvoz blaga, storitev in izhodnih neposrednih tujih investicij;
- bankah, ki sodelujejo v izvoznih poslih, in bankah s sedežem v Republiki Sloveniji, če pridobljena sredstva v skladu z Zakonom o Slovenski izvozni in razvojni banki ali drugim zakonom posredujejo končnim upravičencem.

Največja izpostavljenost kreditnemu tveganju

31. 12. 2022	Maksimalno kreditno tveganje	Zavarovanje s premoženjem	Druge izboljšave kreditne kako-vosti	Skupno znižanje kreditnega tveganja
Bruto izpostavljenost bilančnih postavk	**2.770.466**	**1.361.786**	**229.646**	**1.591.432**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	413.628	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.336	8.168	0	8.168
Krediti strankam, ki niso banke	1.336	8.168	0	8.168
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	507.480	0	19.970	19.970
Dolžniški vrednostni papirji	507.480	0	19.970	19.970
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.844.607	1.353.618	209.676	1.563.294
Dolžniški vrednostni papirji	71.146	0	0	0
Krediti bankam	345.778	0	28.219	28.219
Krediti strankam, ki niso banke	1.424.639	1.353.618	181.457	1.535.075
Druga finančna sredstva	3.044	0	0	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	3.415	0	0	0
Bruto izpostavljenost zunajbilančnih postavk	**279.366**	**37.443**	**27.459**	**64.902**
Garancije	92.344	37.443	27.459	64.902
Aktiva – nečrpani krediti	145.101	0	0	0
Nevpoklicani nevplačani kapital	41.921	0	0	0
Bruto izpostavljenost kreditnemu tveganju skupaj	**3.049.832**	**1.399.229**	**257.105**	**1.656.334**

31. 12. 2021	Maksimalno kreditno tveganje	Zavarovanje s premoženjem	Druge izboljšave kreditne kako-vosti	Skupno znižanje kreditnega tveganja
Bruto izpostavljenost bilančnih postavk	**2.837.333**	**1.131.268**	**157.399**	**1.288.667**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	218.126	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	996	4.263	21	4.284
Krediti strankam, ki niso banke	996	4.263	21	4.284
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	796.686	0	21.793	21.793
Dolžniški vrednostni papirji	796.686	0	21.793	21.793
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.821.525	1.127.005	135.585	1.262.590
Krediti bankam	569.968	0	33.445	33.445
Krediti strankam, ki niso banke	1.248.947	1.127.005	102.140	1.229.145
Druga finančna sredstva	2.610	0	0	0
Bruto izpostavljenost zunajbilančnih postavk	**221.421**	**23.838**	**28.760**	**52.598**
Garancije	80.218	20.549	28.760	49.309
Aktiva – nečrpani krediti	90.336	3.289	0	3.289
Nevpoklicani nevplačani kapital	50.867	0	0	0
Bruto izpostavljenost kreditnemu tveganju skupaj	**3.058.754**	**1.155.106**	**186.159**	**1.341.265**

V preglednici je prikazana največja izpostavljenost kreditnemu tveganju SID banke po stanju na dan 31. 12. 2022 iz naslova stanj na računu pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah, finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, in zunajbilančnih obveznosti brez upoštevanja kreditnih zavarovanj.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju se je na dan 31. 12. 2022 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2021 znižala za 8.922 tisoč EUR.

Zavarovanje s premoženjem, prikazano v preglednici, vključuje zavarovanje s stanovanjskimi nepremičninami, poslovnimi nepremičninami, delnicami in deleži, krediti, drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem ter drugim kreditnim zavarovanjem.

Druge izboljšave kreditne kakovosti, prikazane v preglednici, vključujejo zavarovanja z nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije in finančnimi poroštvi.

SID banka pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub za izpostavljenosti, razvrščene v skupini 1 in 2, upošteva zavarovanja pri izračunu krivulj izgub ob neplačilu (LGD-krivulje), ki jih izračunava za posamezne homogene LGD-skupine. Pri izračunu krivulj izgub ob neplačilu vrednost zavarovanj zmanjša za stopnjo prilagoditve vrednosti zavarovanja (HC), ki jih določi za vsako vrsto zavarovanja, in pri določitvi vrednosti zavarovanja upošteva tudi v prihodnost usmerjene informacije. Pri zavarovanju z drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem banka upošteva stopnjo prilagoditve vrednosti zavarovanja v višini 95 odstotkov.

SID banka pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub za izpostavljenosti, razvrščene v skupino 3, pri katerih pričakovane kreditne izgube, izračunava na podlagi metodologije ocene zavarovanj, vrednost zavarovanja določi enako kot pri izračunu krivulj izgub ob neplačilu.

Ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub je podrobneje opredeljeno v točki 2.3.8, poglavje Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije.

Vpliv rusko-ukrajinske vojne na kakovost kreditnega portfelja v letu 2022 je podrobneje predstavljen v poslovnem delu, poglavje Upravljanje in izpostavljenost tveganjem v letu 2022 ter pogled v prihodnje.

Vrste zavarovanj

31. 12. 2022	Zavarovanje z nepreklicnimi jamstvi RS	Zavarovanje s finančnimi poroštvi razen nepreklicnih jamstev RS	Zavarovanje s poslovnimi nepremičninami	Zavarovanje s stanovanjskimi nepremičninami	Zavarovanje z delnicami in deleži	Zavarovanje s krediti	Zavarovanje z drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem	Zavarovanje z drugim kreditnim zavarovanjem	Skupaj
Finančna sredstva	**85.825**	**143.821**	**779.912**	**16.442**	**64.356**	**0**	**450.057**	**51.019**	**1.591.432**
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	8.168	0	0	0	0	0	8.168
Krediti strankam, ki niso banke	0	0	8.168	0	0	0	0	0	8.168
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	213	19.757	0	0	0	0	0	0	19.970
Dolžniški vrednostni papirji	213	19.757	0	0	0	0	0	0	19.970
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	85.612	124.064	771.744	16.442	64.356	0	450.057	51.019	1.563.294
Krediti bankam	28.219	0	0	0	0	0	0	0	28.219
Krediti strankam, ki niso banke	57.393	124.064	771.744	16.442	64.356	0	450.057	51.019	1.535.075
Zunajbilančne obveznosti	**0**	**27.459**	**0**	**0**	**0**	**37.443**	**0**	**0**	**64.902**
Garancije	0	27.459	0	0	0	37.443	0	0	64.902
Skupaj	**85.825**	**171.280**	**779.912**	**16.442**	**64.356**	**37.443**	**450.057**	**51.019**	**1.656.334**

31. 12. 2021	Zavarovanje z nepreklicnimi jamstvi RS	Zavarovanje s finančnimi poroštvi razen nepreklicnih jamstev RS	Zavarovanje s poslovnimi nepremičninami	Zavarovanje s stanovanjskimi nepremičninami	Zavarovanje z delnicami in deleži	Zavarovanje s krediti	Zavarovanje z drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem	Zavarovanje z drugim kreditnim zavarovanjem	Skupaj
Finančna sredstva	**57.748**	**99.651**	**713.124**	**19.202**	**64.356**	**0**	**319.845**	**14.741**	**1.288.667**
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	21	0	4.263	0	0	0	0	0	4.284
Krediti strankam, ki niso banke	21	0	4.263	0	0	0	0	0	4.284
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	213	21.580	0	0	0	0	0	0	21.793
Dolžniški vrednostni papirji	213	21.580	0	0	0	0	0	0	21.793
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	57.514	78.071	708.861	19.202	64.356	0	319.845	14.741	1.262.590
Krediti bankam	33.445	0	0	0	0	0	0	0	33.445
Krediti strankam, ki niso banke	24.069	78.071	708.861	19.202	64.356	0	319.845	14.741	1.229.145
Zunajbilančne obveznosti	**0**	**28.760**	**3.289**	**0**	**0**	**20.549**	**0**	**0**	**52.598**
Garancije	0	28.760	0	0	0	20.549	0	0	49.309
Aktiva – nečrpani krediti	0	0	3.289	0	0	0	0	0	3.289
Skupaj	**57.748**	**128.411**	**716.413**	**19.202**	**64.356**	**20.549**	**319.845**	**14.741**	**1.341.265**

Skupna vrednost zavarovanj SID banke znaša 1.656.334 tisoč EUR na dan 31. 12. 2022 in se je v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2021 zvišala za 315.069 tisoč EUR. Zavarovanja izpolnjujejo zahteve Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah za njihovo upoštevanje pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub.

Glede na vrsto zavarovanja je po obsegu največ zavarovanj s poslovnimi nepremičninami, sledijo zavarovanja z drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem, finančnimi poroštvi (razen nepreklicnih jamstev Republike Slovenije), nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije, delnicami in deleži, zavarovanja z drugim kreditnim zavarovanjem, krediti in stanovanjskimi nepremičninami.

V okviru zavarovanj z nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije je po obsegu največ zavarovanj z zavarovalnimi policami SID banke, izdanimi za račun Republike Slovenije za zavarovanje pred komercialnimi in nekomercialnimi riziki, sledijo poroštva Republike Slovenije, dana na podlagi Zakona o poroštvu Republike Slovenije za obveznosti iz naslova kreditov, najetih za zagotavljanje likvidnosti na organiziranih trgih električne energije ter emisijskih kuponov in obveznosti iz nakupa dodatnih količin zemeljskega plina izven trga Evropske Unije (ZPKEEKP).

V okviru zavarovanj s finančnimi poroštvi (razen nepreklicnih jamstev Republike Slovenije) je po obsegu največ zavarovanj z jamstvom vseevropskega garancijskega sklada, sledijo zavarovanja z omejenim pogojnim subsidiarnim poroštvom Republike Slovenije, nato garancije bank, poroštva ECB, držav in centralnih bank, ki po lestvici minimalnih premij za zavarovanje izvoza (MEIP) spadajo v rizični razred 0 ali 1, in poroštva pravnih oseb, katerih bonitetni razred je višji od BBB– na podlagi interne metodologije ocenjevanja kreditne kakovosti.

V okvir zavarovanj s krediti se uvrščajo zavarovanja z zastavo sredstev evropske kohezijske politike za zavarovanje portfeljskih garancij.

V okviru zavarovanj z drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem je po obsegu največ zavarovanj z zastavo zalog, sledijo zavarovanja z zastavo poslovne opreme in motornih vozil.

V okviru zavarovanj z drugim kreditnim zavarovanjem je po obsegu največ zavarovanj z odstopom terjatev, ki so zavarovane, sledijo zastavne pravice na drugih pravicah (patenti, blagovne znamke, model itd.).

Zavarovanja kreditov in terjatev

31. 12. 2022	V celoti zavarovani krediti in nadzavarovani krediti		Nezavarovani in podzavarovani krediti	
	Neto vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj	Neto vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Krediti bankam	27.876	28.219	316.114	0
Krediti strankam, ki niso banke	555.455	1.331.473	825.736	203.602
Druga finančna sredstva	0	0	3.043	0
Skupaj	**583.331**	**1.359.692**	**1.144.893**	**203.602**

31. 12. 2021	V celoti zavarovani krediti in nadzavarovani krediti		Nezavarovani in podzavarovani krediti	
	Neto vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj	Neto vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Krediti bankam	0	0	568.769	33.445
Krediti strankam, ki niso banke	495.860	1.088.771	702.842	140.374
Druga finančna sredstva	0	0	2.601	0
Skupaj	**495.860**	**1.088.771**	**1.274.212**	**173.819**

V celoti zavarovane kredite in nadzavarovane kredite predstavljajo krediti in druga finančna sredstva, merjeni po odplačni vrednosti, kjer je poštena vrednost zavarovanja večja ali enaka neto vrednosti kredita ali drugega finančnega sredstva. Nezavarovane in podzavarovane kredite predstavljajo krediti in druga finančna sredstva, merjeni po odplačni vrednosti, kjer je poštena vrednost zavarovanja manjša od neto vrednosti kredita ali drugega finančnega sredstva.

V celoti zavarovani in nadzavarovani del portfelja kreditov bankam na dan 31. 12. 2022 predstavljajo nove nedonosne izpostavljenosti tujih bank, ki so zavarovane z zavarovalno polico SID s 95-odstotnim kritjem Republike Slovenije.

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, in zunajbilančne obveznosti

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Bruto knjigovodska vrednost	**2.123.973**	**2.042.946**
A	1.039.136	1.011.255
B	929.688	929.152
C	71.743	64.338
D	67.913	24.886
E	15.493	13.315
Popravki vrednosti za kreditne izgube in rezervacije	**(45.853)**	**(52.544)**
A	3.834	(1.181)
B	(9.907)	(18.928)
C	(8.420)	(6.199)
D	(16.612)	(14.951)
E	(14.748)	(11.285)
Neto knjigovodska vrednost	**2.078.120**	**1.990.402**

Na dan 31. 12. 2022 SID banka izkazuje bruto izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznosti v višini 2.123.973 tisoč EUR. V primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2021 se je zvišala za 81.027 tisoč EUR.

Delež finančnih sredstev, razvrščenih v bonitetni razred D, se je povečal predvsem zaradi novih neplačnikov, med katerimi imajo največjo izpostavljenost komitenti iz Ukrajine in Belorusije.

V bonitetna razreda D in E so razvrščena finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, in zunajbilančne obveznosti, ki izpolnjujejo vsaj enega od naslednjih meril neplačila:

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

V bonitetna razreda D in E je po stanju na dan 31. 12. 2022 razvrščenih 3,9 odstotka finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznosti (31. 12. 2021: 1,9 odstotka). Bruto izpostavljenost iz finančnih sredstev, razvrščenih v bonitetni razred D, po stanju na dan 31. 12. 2022 znaša 67.913 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2021 povečala za 43.027 tisoč EUR.

Bruto izpostavljenost iz finančnih sredstev, razvrščenih v bonitetni razred E, po stanju na dan 31. 12. 2022 znaša 15.493 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2021 zvišala za 2.178 tisoč EUR.

Na dan 31. 12. 2022 ima SID banka oblikovanih skupaj 45.853 tisoč EUR popravkov vrednosti za kreditne izgube in rezervacije ter so se v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2021 znižali za 6.691 tisoč EUR.

Na znižanje popravkov vrednosti za kreditne izgube in rezervacij so vplivali predvsem prehodi iz skupine 2 v skupino 1 in novi makroekonomski scenariji, ki vplivajo na ocene kreditnih parametrov oziroma ocene pričakovanih kreditnih izgub. Kreditni parametri se z računovodskim standardom MSRP 9 ocenjujejo na preteklih dogodkih (osnova so t. i. »through-the cycle« vrednosti), vendar upoštevajoč pogled naprej in vključitev tekočih makroekonomskih podatkov (t. i. »point-in-time«). Kreditni parametri za leto 2022 so vključevali tudi pričakovano poslabšanje kreditnega portfelja, ki izhaja iz zapoznelih učinkov covida-19, ki pa se ni realiziralo v pričakovanem obsegu, zato je kljub manj ugodni makroekonomski napovedi za leto 2023 izkazano neto sproščanje oslabitev.

Razmeroma majhno povečanje popravkov vrednosti za kreditne izgube za bonitetni razred D in E, glede na prirast nedonosnih izpostavljenosti, je posledica prvovrstnih zavarovanj, ki jih imajo največje nove nedonosne izpostavljenosti (zavarovalna polica SID s 95-odstotnim kritjem Republike Slovenije).

SID banka na dan 31. 12. 2022 razpolaga z osmimi postavkami POCI, med katerimi sta dve donosni izpostavljenosti. Popravek vrednosti za kreditne izgube iz postavk POCI je pozitiven in po stanju na dan 31. 12. 2022 znaša 3.779 tisoč EUR (31. 12 2021: pozitiven popravek vrednosti za kreditne izgube v višini 2.770 tisoč EUR). Pozitiven popravek vrednosti dveh donosnih postavk POCI ima prevladujoč vpliv na skupne popravke vrednosti za kreditne izgube v bonitetnem razredu A.

Po MSRP 9 mora banka za postavke POCI pripoznati znesek spremembe pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta v poslovnem izidu kot dobiček ali izgubo zaradi oslabitve. Banka mora ugodne spremembe pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta pripoznati kot dobiček zaradi oslabitve, tudi če so pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja nižje od zneska pričakovanih izgub, vključenih v ocenjene denarne tokove ob začetnem pripoznanju. Skladno z MSRP 9 se postavke POCI ob začetnem pripoznanju v izkazu finančnega položaja pripoznajo po pošteni vrednosti, ki je pri poznejšem merjenju izhodišče za merjenje po odplačni vrednosti.

Ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub je podrobneje opredeljeno v točki 2.3.8, poglavje Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije.

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje – krediti strankam, ki niso banke

	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
Bruto knjigovodska vrednost	**3.437**	**100,0 %**	**4.155**	**100,0 %**
D	3.020	87,9 %	3.238	77,9 %
E	417	12,1 %	917	22,1 %
Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	**(1.941)**	**100,0 %**	**(3.159)**	**100,0 %**
D	(1.524)	78,5 %	(2.242)	71,0 %
E	(417)	21,5 %	(917)	29,0 %
Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi ostalih tveganj	**(160)**	**100,0 %**	**0**	**0,0 %**
D	(160)	100,0 %	0	0,0 %
Neto knjigovodska vrednost	**1.336**		**996**	

Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, so nedonosni krediti strankam, ki niso banke, pri katerih se poštena vrednost izračunava z diskontiranjem ocenjenih denarnih tokov. Znižanje poštene vrednosti finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, je posledica predčasnega odplačila kreditov.

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški vrednostni papirji

31. 12. 2022	Skupina 1	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost	**507.480**	**507.480**	**100,0 %**
A	491.384	491.384	96,8 %
B	16.096	16.096	3,2 %
Popravki vrednosti za kreditne izgube	**(209)**	**(209)**	**100,0 %**
A	(61)	(61)	29,2 %
B	(148)	(148)	70,8 %
Neto knjigovodska vrednost	**507.271**	**507.271**	

31. 12. 2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost	**795.631**	**1.055**	**796.686**	**100,0 %**
A	779.358	0	779.358	97,8 %
B	16.273	1.055	17.328	2,2 %
Popravki vrednosti za kreditne izgube	**(461)**	**(28)**	**(489)**	**100,0 %**
A	(244)	0	(244)	49,9 %
B	(217)	(28)	(245)	50,1 %
Neto knjigovodska vrednost	**795.170**	**1.027**	**796.197**	

Na dan 31. 12. 2022 SID banka izkazuje izpostavljenost iz finančnih sredstev (dolžniški vrednostni papirji), merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v višini 507.480 tisoč EUR.

Po MSRP 9 mora banka za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ocenjevati pričakovane kreditne izgube, ki znašajo 209 tisoč EUR.

Vsa finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, so razvrščena v skupino 1 (kreditno tveganje se v obdobju od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo), kjer se oslabitve za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12 mesečnem obdobju.

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – dolžniški vrednostni papirji

31. 12. 2022	Skupina 1	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost	**71.146**	**71.146**	**100,0 %**
A	71.146	71.146	100,0 %
Popravki vrednosti za kreditne izgube	**(6)**	**(6)**	**100,0 %**
A	(6)	(6)	100,0 %
Neto knjigovodska vrednost	**71.140**	**71.140**	

Na dan 31. 12. 2022 SID banka izkazuje izpostavljenost iz finančnih sredstev (dolžniški vrednostni papirji), merjenih po odplačni vrednosti, v višini 71.146 tisoč EUR. Po MSRP 9 mora banka za finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, ocenjevati pričakovane kreditne izgube, ki znašajo 6 tisoč EUR.

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti bankam

31. 12. 2022	Skupina 1	Skupina 3	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost	**316.414**	**29.364**	**345.778**	**100,0 %**
A	233.823	0	233.823	67,6 %
B	82.591	0	82.591	23,9 %
D	0	29.364	29.364	8,5 %
Popravki vrednosti za kreditne izgube	**(300)**	**(1.488)**	**(1.788)**	**100,0 %**
A	(74)	0	(74)	4,1 %
B	(226)	0	(226)	12,7 %
D	0	(1.488)	(1.488)	83,2 %
Neto knjigovodska vrednost	**316.114**	**27.876**	**343.990**	

31. 12. 2021	Skupina 1	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost	**569.968**	**569.968**	**100,0 %**
A	355.403	355.403	62,4 %
B	214.565	214.565	37,6 %
Popravki vrednosti za kreditne izgube	**(1.199)**	**(1.199)**	**100,0 %**
A	(309)	(309)	25,8 %
B	(890)	(890)	74,2 %
Neto knjigovodska vrednost	**568.769**	**568.769**	

Na dan 31. 12. 2022 SID banka izkazuje izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – krediti bankam, v višini 345.778 tisoč EUR. V letu 2022 so bili v skupino 3 (nedonosna finančna sredstva), kjer se popravki vrednosti za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta, prerazvrščeni komitenti iz Belorusije. Skupni znesek terjatev v skupini 3 znaša 29.364 tisoč EUR in popravki vrednosti za kreditne izgube 1.488 tisoč EUR.

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti strankam, ki niso banke

31. 12. 2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost	**1.246.737**	**120.282**	**50.374**	**7.246**	**1.424.639**
A	584.337	3.220	0	5.268	592.825
B	653.700	54.019	0	0	707.719
C	8.700	63.043	0	0	71.743
D	0	0	35.782	1.077	36.859
E	0	0	14.592	901	15.493
Popravki vrednosti za kreditne izgube	**(6.974)**	**(11.356)**	**(28.897)**	**3.779**	**(43.448)**
A	(552)	(136)	0	4.675	3.987
B	(5.733)	(3.489)	0	0	(9.222)
C	(689)	(7.731)	0	0	(8.420)
D	0	0	(14.301)	(743)	(15.044)
E	0	0	(14.596)	(153)	(14.749)
Neto knjigovodska vrednost	**1.239.763**	**108.926**	**21.477**	**11.025**	**1.381.191**

31. 12. 2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost	**1.053.355**	**151.494**	**36.056**	**8.042**	**1.248.947**
A	519.396	701	0	0	520.097
B	524.667	101.668	0	0	626.335
C	9.292	49.125	0	5.906	64.323
D	0	0	23.766	1.120	24.886
E	0	0	12.290	1.016	13.306
Popravki vrednosti za kreditne izgube	**(8.380)**	**(19.265)**	**(25.370)**	**2.770**	**(50.245)**
A	(731)	(17)	0	0	(748)
B	(6.738)	(10.334)	0	0	(17.072)
C	(911)	(8.914)	0	3.627	(6.198)
D	0	0	(15.110)	159	(14.951)
E	0	0	(10.260)	(1.016)	(11.276)
Neto knjigovodska vrednost	**1.044.975**	**132.229**	**10.686**	**10.812**	**1.198.702**

Na dan 31. 12. 2022 SID banka izkazuje izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – krediti strankam, ki niso banke, v višini 1.424.639 tisoč EUR.

V skupino 1 (kreditno tveganje se v obdobju od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo), kjer se popravki vrednosti za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju, je razvrščenih 1.246.737 tisoč EUR kreditov strankam, ki niso banke, in zanje oblikovanih 6.974 tisoč EUR popravkov vrednosti za kreditne izgube.

Ker SID banka v okviru posameznih programov financiranja z elementi državne pomoči odobrava tudi kreditne posle bonitetnega razreda C, je bilo 8.700 tisoč EUR kreditov strankam, ki niso banke, razvrščenih v skupino 1.

V skupino 2 (kreditno tveganje se je v obdobju od začetnega pripoznanja pomembno povečalo), kjer se popravki vrednosti za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta, je razvrščenih 120.282 tisoč EUR kreditov strankam, ki niso banke, in zanje oblikovanih 11.356 tisoč EUR popravkov vrednosti za kreditne izgube.

V skupino 3 (nedonosna finančna sredstva), kjer se popravki vrednosti za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta, je razvrščenih 50.374 tisoč EUR kreditov strankam, ki niso banke, in zanje oblikovanih 28.897 tisoč EUR popravkov vrednosti za kreditne izgube.

Bruto knjigovodska vrednost postavk POCI na dan 31. 12. 2022 znaša 7.246 tisoč EUR. Popravek vrednosti za kreditne izgube iz postavk POCI je pozitiven in znaša 3.779 tisoč EUR.

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – druga finančna sredstva

31. 12. 2022	Skupina 1	Skupina 3	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost	**3.043**	**1**	**3.044**	**100,0 %**
A	3.043	0	3.043	100,0 %
D	0	1	1	0,0 %
Popravki vrednosti za kreditne izgube	**0**	**(1)**	**(1)**	**100,0 %**
D	0	(1)	(1)	100,0 %
Neto knjigovodska vrednost	**3.043**	**0**	**3.043**	

31. 12. 2021	Skupina 1	Skupina 3	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost	**2.601**	**9**	**2.610**	**100,0 %**
A	2.600	0	2.600	99,6 %
B	1	0	1	0,0 %
E	0	9	9	0,4 %
Popravki vrednosti za kreditne izgube	**(0)**	**(9)**	**(9)**	**100,0 %**
A	(0)	0	(0)	0,3 %
B	0	0	0	0,0 %
E	0	(9)	(9)	99,7 %
Neto knjigovodska vrednost	**2.601**	**0**	**2.601**	

Na dan 31. 12. 2022 SID banka izkazuje izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – druga finančna sredstva, v višini 3.044 tisoč EUR.

V skupino 1 (kreditno tveganje se v obdobju od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo), kjer se popravki vrednosti za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju, je razvrščenih 3.043 tisoč EUR finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – druga finančna sredstva.

V skupino 3 (nedonosna finančna sredstva), kjer se popravki vrednosti za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta, je razvrščenih tisoč EUR finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – druga finančna sredstva, in zanje oblikovanih tisoč EUR popravkov vrednosti za kreditne izgube.

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – skupaj

31. 12. 2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost	**1.637.340**	**120.282**	**79.739**	**7.246**	**1.844.607**
A	892.349	3.220	0	5.268	900.837
B	736.291	54.019	0	0	790.310
C	8.700	63.043	0	0	71.743
D	0	0	65.147	1.077	66.224
E	0	0	14.592	901	15.493
Popravki vrednosti za kreditne izgube	**(7.280)**	**(11.356)**	**(30.386)**	**3.779**	**(45.243)**
A	(632)	(136)	0	4.675	3.907
B	(5.959)	(3.489)	0	0	(9.448)
C	(689)	(7.731)	0	0	(8.420)
D	0	0	(15.790)	(743)	(16.533)
E	0	0	(14.596)	(153)	(14.749)
Neto knjigovodska vrednost	**1.630.060**	**108.926**	**49.353**	**11.025**	**1.799.364**

31. 12. 2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost	**1.625.924**	**151.494**	**36.065**	**8.042**	**1.821.525**
A	877.399	701	0	0	878.100
B	739.233	101.668	0	0	840.901
C	9.292	49.125	0	5.906	64.323
D	0	0	23.766	1.120	24.886
E	0	0	12.299	1.016	13.315
Popravki vrednosti za kreditne izgube	**(9.579)**	**(19.265)**	**(25.379)**	**2.770**	**(51.453)**
A	(1.040)	(17)	0	0	(1.057)
B	(7.628)	(10.334)	0	0	(17.962)
C	(911)	(8.914)	0	3.627	(6.198)
D	0	0	(15.110)	159	(14.951)
E	0	0	(10.269)	(1.016)	(11.285)
Neto knjigovodska vrednost	**1.616.345**	**132.229**	**10.686**	**10.812**	**1.770.072**

Analiza kreditne kakovosti – zunajbilančne postavke

31. 12. 2022	Skupina 1	Skupina 3	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost	**277.677**	**1.689**	**279.366**	**100,0 %**
A	138.300	0	138.300	49,5 %
B	139.377	0	139.377	49,9 %
C	0	1.689	1.689	0,6 %
Rezervacije	**(532)**	**(78)**	**(610)**	**100,0 %**
A	(73)	0	(73)	12,0 %
B	(459)	0	(459)	75,3 %
C	0	(78)	(78)	12,7 %
Neto knjigovodska vrednost	**277.145**	**1.611**	**278.756**	

31. 12. 2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost	**214.920**	**6.501**	**221.421**	**100,0 %**
A	133.155	0	133.155	60,1 %
B	81.750	6.501	88.251	39,9 %
C	15	0	15	0,0 %
Rezervacije	**(614)**	**(477)**	**(1.091)**	**100,0 %**
A	(124)	0	(124)	11,4 %
B	(489)	(477)	(966)	88,5 %
C	(1)	0	(1)	0,1 %
Neto knjigovodska vrednost	**214.306**	**6.024**	**220.330**	

Na dan 31. 12. 2022 SID banka izkazuje izpostavljenost iz zunajbilančnih obveznosti v višini 279.366 tisoč EUR.

V skupino 1 (kreditno tveganje se v obdobju od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo), kjer se rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12 mesečnem obdobju, je razvrščenih 277.677 tisoč EUR zunajbilančnih obveznosti in zanje oblikovanih 532 tisoč EUR rezervacij za kreditne izgube.

V skupino 3 (nedonosna finančna sredstva) je razvrščenih 1.689 tisoč EUR zunajbilančnih obveznosti in zanje oblikovanih 78 tisoč EUR rezervacij.

Zapadlost finančnih sredstev

	Bruto knjigovodska vrednost					Popravki vrednosti za kreditne izgube				
31. 12. 2022	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**POCI**	**Skupaj**	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**POCI**	**Skupaj**
Krediti bankam										
Nezapadlo	316.414	0	17.649	0	334.063	(300)	0	(892)	0	(1.192)
Zapadlo do 29 dni	0	0	326	0	326	0	0	(17)	0	(17)
Zapadlo od 90 do 180 dni	0	0	11.389	0	11.389	0	0	(579)	0	(579)
Skupaj krediti bankam	**316.414**	**0**	**29.364**	**0**	**345.778**	**(300)**	**0**	**(1.488)**	**0**	**(1.788)**
Krediti strankam, ki niso banke										
Nezapadlo	1.244.099	108.871	32.526	7.088	1.392.584	(6.933)	(11.219)	(11.805)	3.938	(26.019)
Zapadlo do 29 dni	2.638	11.159	0	158	13.955	(41)	(105)	0	(159)	(305)
Zapadlo od 30 do 89 dni	0	252	751	0	1.003	0	(32)	(485)	0	(517)
Zapadlo od 90 do 180 dni	0	0	281	0	281	0	0	(169)	0	(169)
Zapadlo več kot 180 dni	0	0	16.816	0	16.816	0	0	(16.438)	0	(16.438)
Skupaj krediti strankam, ki niso banke	**1.246.737**	**120.282**	**50.374**	**7.246**	**1.424.639**	**(6.974)**	**(11.356)**	**(28.897)**	**3.779**	**(43.448)**
Druga finančna sredstva										
Nezapadlo	3.043	0	0	0	3.043	(0)	0	0	0	(0)
Zapadlo več kot 180 dni	0	0	1	0	1	0	0	(1)	0	(1)
Skupaj druga finančna sredstva	**3.043**	**0**	**1**	**0**	**3.044**	**(0)**	**0**	**(1)**	**0**	**(1)**

	Bruto knjigovodska vrednost					Popravki vrednosti za kreditne izgube				
31. 12. 2021	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**POCI**	**Skupaj**	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**POCI**	**Skupaj**
Krediti bankam										
Nezapadlo	569.968	0	0	0	569.968	(1.199)	0	0	0	(1.199)
Skupaj krediti bankam	**569.968**	**0**	**0**	**0**	**569.968**	**(1.199)**	**0**	**0**	**0**	**(1.199)**
Krediti strankam, ki niso banke										
Nezapadlo	1.053.355	151.494	15.902	7.026	1.227.777	(8.380)	(19.265)	(8.734)	3.786	(32.593)
Zapadlo do 29 dni	0	0	499	0	499	0	0	(258)	0	(258)
Zapadlo od 30 do 89 dni	0	0	5.875	0	5.875	0	0	(5.425)	0	(5.425)
Zapadlo od 90 do 180 dni	0	0	432	0	432	0	0	(170)	0	(170)
Zapadlo več kot 180 dni	0	0	13.348	1.016	14.364	0	0	(10.783)	(1.016)	(11.799)
Skupaj krediti strankam, ki niso banke	**1.053.355**	**151.494**	**36.056**	**8.042**	**1.248.947**	**(8.380)**	**(19.265)**	**(25.370)**	**2.770**	**(50.245)**
Druga finančna sredstva										
Nezapadlo	2.601	0	0	0	2.601	0	0	0	0	0
Zapadlo več kot 180 dni	0	0	9	0	9	0	0	(9)	0	(9)
Skupaj druga finančna sredstva	**2.601**	**0**	**9**	**0**	**2.610**	**0**	**0**	**(9)**	**0**	**(9)**

Zapadla finančna sredstva so krediti in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, pri katerih dolžnik zamuja s plačilom katere koli pomembne kreditne obveznosti v zamudi v razmerju do SID banke. Med zapadle kredite in druga finančna sredstva je razvrščena celotna izpostavljenost po posamezni kreditni pogodbi in ne le del izpostavljenosti, pri kateri dolžnik zamuja s plačilom. Če je banka izpostavljena do istega dolžnika tudi po drugih pogodbah in dolžnik pri izpostavljenosti po drugih pogodbah ne zamuja, so tudi tovrstne izpostavljenosti razvrščene med zapadle kredite.

Bruto knjigovodska vrednost zapadlih terjatev iz kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, se je zvišala in konec leta 2022 znaša 43.771 tisoč EUR (31. 12. 2021: 21.179 tisoč EUR).

Dolžniški vrednostni papirji

Kreditno tveganje iz dolžniških vrednostnih papirjev izhaja iz portfelja, ki ga SID banka upravlja zaradi zagotavljanja likvidnosti in upravljanja bilance.

SID banka kreditno tveganje iz dolžniških vrednostnih papirjev obvladuje zlasti z:

- vzpostavljenim limitnim sistemom oziroma omejitvami izpostavljenosti glede na bonitetni razred, sedež in vrsto izdajatelja ter tip instrumenta;
- redno spremljavo spremembe tržnih vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev v povezavi s pozicijskimi (stop loss) limiti;
- rednim ocenjevanjem ter spremljavo spremembe tržnih vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa, zaradi spremembe kreditnega razmika in spremembe tržnih obrestnih mer;
- redno spremljavo dogajanja na finančnih trgih in upravljanjem portfelja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige.

Konec leta 2022 delež dolžniških vrednostnih papirjev obsega 20,7 odstotka bilančne vsote SID banke. Od sredine 2021 banka ne izvaja novih naložb v dolžniške vrednostne papirje izdajateljev, katerih osnovna dejavnost se uvršča v sektor fosilnih goriv. Zatečeno stanje takih naložb je 2,9 odstotka celotnega portfelja dolžniških vrednostnih papirjev. SID banka pri novih naložbah prednostno nalaga v zelene in trajnostne obveznice. Konec leta 2022 je znašal delež zelenih in trajnostnih obveznic v celotnem portfelju dolžniških vrednostnih papirjev 10,5 odstotka. SID banka nima izpostavljenosti do ruskih ali ukrajinskih obveznic.

Po stanju na konec leta 2022 ima banka 87,7 odstotka portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, razvrščenega v kategorijo dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in 12,3 odstotka portfelja, razvrščenega v kategorijo dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti.

Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, po bonitetnem razredu izdajatelja

V preglednici je prikazana poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, razvrščenih po bonitetnem razredu izdajatelja, v skladu z metodologijo SID banke.

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
AAA	20.316	0
AA- do AA+	29.608	59.387
A- do A+	319.292	562.993
BBB+ do BBB-	122.107	156.734
Nižje kot BBB-	15.948	17.083
Skupaj	**507.271**	**796.197**

Stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se je konec leta 2022 v primerjavi s koncem leta 2021 znižalo na 507.271 tisoč EUR (konec leta 2021: 796.197 tisoč EUR).

Največji delež portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, 62,3 odstotka na dan 31. 12. 2022 (31. 12. 2021: 62,4 odstotka), predstavljajo dolžniški vrednostni papirji, katerih izdajateljice so države članice EU, vključno s Slovenijo, z investicijsko bonitetno oceno (najmanj BBB-). Od tega obsegajo dolžniški vrednostni papirji Republike Slovenije 22,2 odstotka (konec leta 2021: 34,9 odstotka) portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Spremembe v strukturi portfelja dolžniških vrednostnih papirjev SID banke po bonitetni oceni konec leta 2022 glede na leto 2021 so predvsem posledica znižanja izpostavljenosti do držav članic EU, med njimi predvsem do Republike Slovenije, in znižanja izpostavljenosti do bank. Znižanje izpostavljenosti v slabših bonitetnih razredih (nižje kot BBB-) je posledica zapadanja dolžniških vrednostnih papirjev domačih izdajateljev, pri čemer je delež izpostavljenosti v bonitetnih razredih, nižjih od BBB-, konec leta 2022 le 3,1 odstotka portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Podrobnejša razčlenitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z vidika vrste izdajatelja je prikazana v točki 2.4.3 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti, po bonitetnem razredu izdajatelja

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
AA- do AA+	52.649	0
BBB+ do BBB-	18.491	0
Skupaj	**71.140**	**0**

V preglednici je prikazana odplačna vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, razvrščenih po bonitetnem razredu izdajatelja, v skladu z metodologijo SID banke.

SID banka je zaradi zniževanja nestanovitnosti drugega vseobsegajočega donosa v letu 2022 izvedla nakupe novih naložb v dolžniške vrednostne papirje, ki jih je pri začetnem pripoznanju razvrstila v kategorijo dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti. Celoten portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, so obveznice izdajateljev EU z investicijsko bonitetno oceno (BBB- ali več).

Podrobnejša razčlenitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, z vidika vrste izdajatelja je prikazana v točki 2.4.4 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju po geografskih območjih

V preglednicah so prikazane neto vrednosti izpostavljenosti kreditnemu tveganju po geografskih območjih, ki so opredeljene glede na sedež dolžnika.

31. 12. 2022	Slovenija	Druge članice EU	Preostala Evropa	Druge države	Skupaj
Finančna sredstva	**2.196.726**	**474.168**	**40.735**	**13.385**	**2.725.014**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	413.628	0	0	0	413.628
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.336	0	0	0	1.336
Krediti strankam, ki niso banke	1.336	0	0	0	1.336
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	128.784	378.487	0	0	507.271
Dolžniški vrednostni papirji	128.784	378.487	0	0	507.271
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.652.978	92.266	40.735	13.385	1.799.364
Dolžniški vrednostni papirji	18.491	52.649	0	0	71.140
Krediti bankam	278.078	38.036	27.876	0	343.990
Krediti strankam, ki niso banke	1.354.947	0	12.859	13.385	1.381.191
Druga finančna sredstva	1.462	1.581	0	0	3.043
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	3.415	0	0	3.415
Zunajbilančne obveznosti	**243.930**	**33.216**	**1.610**	**0**	**278.756**
Garancije	92.278	0	0	0	92.278
Bruto izpostavljenost	92.344	0	0	0	92.344
Rezervacije	(66)	0	0	0	(66)
Druge zunajbilančne obveznosti	151.652	33.216	1.610	0	186.478
Bruto izpostavljenost	152.116	33.217	1.689	0	187.022
Rezervacije	(464)	(1)	(79)	0	(544)
Skupaj	**2.440.656**	**507.384**	**42.345**	**13.385**	**3.003.770**
31. 12. 2021					
Finančna sredstva	2.139.324	584.166	50.009	11.892	2.785.391
Zunajbilančne obveznosti	170.470	41.334	6.237	2.289	220.330
Skupaj	**2.309.794**	**625.500**	**56.246**	**14.181**	**3.005.721**

Izpostavljenost SID banke do Slovenije konec leta 2022 znaša 81,3 odstotka (konec leta 2021: 76,8 odstotka) skupne izpostavljenosti iz finančnih sredstev in zunajbilančnih obveznosti. Izpostavljenost finančnih sredstev se je v primerjavi s koncem leta 2021 povečala za 57.402 tisoč EUR, predvsem zaradi povečanja kreditov strank, ki niso banke in stanj na računu pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah.

Največjo izpostavljenost kreditnega portfelja do tujine predstavlja izpostavljenost do drugih članic EU, ki konec leta 2022 znaša 16,9 odstotka (konec leta 2021: 20,8 odstotka) skupne izpostavljenosti iz finančnih sredstev in zunajbilančnih obveznosti. V primerjavi s koncem leta 2021 se je skupna izpostavljenost do drugih članic EU zmanjšala zlasti zaradi zmanjšanja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Izpostavljenost kreditnemu tveganju do preostalih držav Evrope (Evropa brez članic EU) konec leta 2022 znaša 1,4 odstotka skupne izpostavljenosti (konec leta 2021: 1,9 odstotka), izpostavljenost do drugih držav pa 0,4 odstotka (konec leta 2021: 0,5 odstotka) skupne izpostavljenosti.

Največje dopustne izpostavljenosti do posameznih geografskih območij SID banka omejuje s postavljenimi internimi limiti izpostavljenosti. Podrobnejši prikaz večjih izpostavljenosti kreditnemu tveganju po posameznih državah je prikazan v ločenih preglednicah.

Izpostavljenost SID banke do Belorusije znaša 29.487 tisoč EUR, izpostavljenost do Ukrajine pa znaša 11.829 tisoč EUR. Neposredne izpostavljenosti do Rusije SID banka nima.

	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
	Finančna sredstva	Zunajbilančne obveznosti	Izpostavljenost skupaj	Finančna sredstva	Zunajbilančne obveznosti	Izpostavljenost skupaj
Slovenija	2.196.726	243.929	2.440.655	2.139.323	170.471	2.309.794
Francija	84.781	0	84.781	97.228	0	97.228
Nemčija	64.708	1.387	66.095	57.430	3.497	60.927
Italija	55.767	0	55.767	84.084	0	84.084
Španija	54.698	0	54.698	67.179	0	67.179
Poljska	35.617	0	35.617	37.966	0	37.966
Belgija	32.865	0	32.865	3.387	0	3.387
Belorusija	27.876	1.611	29.487	34.730	2.119	36.849
Madžarska	25.427	0	25.427	36.850	0	36.850
Avstrija	21.399	0	21.399	48.438	0	48.438
Nizozemska	20.324	48	20.372	34.499	47	34.546
Litva	17.922	0	17.922	20.314	0	20.314
Luksemburg	16.274	31.781	48.055	19.067	37.789	56.856
Drugo	70.630	0	70.630	104.896	6.407	111.303
Skupaj	**2.725.014**	**278.756**	**3.003.770**	**2.785.391**	**220.330**	**3.005.721**

Izpostavljenost kreditnemu tveganju po dejavnostih

31. 12. 2022	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Predelovalne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	Promet in skladiščenje	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Drugo	Skupaj
Finančna sredstva	**898.456**	**425.558**	**552.900**	**183.271**	**154.035**	**44.561**	**223.409**	**242.824**	**2.725.014**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	413.628	0	0	0	0	0	0	0	413.628
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	0	0	0	0	0	1.336	1.336
Krediti strankam, ki niso banke	0	0	0	0	0	0	0	1.336	1.336
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	105.987	31.101	302.697	16.518	242	11.134	23.872	15.720	507.271
Dolžniški vrednostni papirji	105.987	31.101	302.697	16.518	242	11.134	23.872	15.720	507.271
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	375.426	394.457	250.203	166.753	153.793	33.427	199.537	225.768	1.799.364
Dolžniški vrednostni papirji	18.491	0	52.649	0	0	0	0	0	71.140
Krediti bankam	343.990	0	0	0	0	0	0	0	343.990
Krediti strankam, ki niso banke	11.344	394.457	196.144	166.753	153.776	33.412	199.537	225.768	1.381.191
Druga finančna sredstva	1.601	0	1.410	0	17	15	0	0	3.043
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	3.415	0	0	0	0	0	0	0	3.415
Zunajbilančne obveznosti	**82.340**	**51.241**	**3.094**	**53.338**	**55.361**	**1.213**	**21.363**	**10.806**	**278.756**
Garancije	37.421	0	0	0	54.857	0	0	0	92.278
Bruto izpostavljenost	37.443	0	0	0	54.901	0	0	0	92.344
Rezervacije	(22)	0	0	0	(44)	0	0	0	(66)
Druge zunajbilančne obveznosti	44.919	51.241	3.094	53.338	504	1.213	21.363	10.806	186.478
Bruto izpostavljenost	44.998	51.432	3.094	53.459	510	1.232	21.463	10.834	187.022
Rezervacije	(79)	(191)	0	(121)	(6)	(19)	(100)	(28)	(544)
Skupaj	**980.796**	**476.799**	**555.994**	**236.609**	**209.396**	**45.774**	**244.772**	**253.630**	**3.003.770**
31. 12. 2021									
Finančna sredstva	979.764	412.048	667.887	160.742	130.587	55.515	145.994	232.854	2.785.391
Zunajbilančne obveznosti	77.541	32.052	3.625	579	57.598	6.061	21.203	21.671	220.330
Skupaj	**1.057.305**	**444.100**	**671.512**	**161.321**	**188.185**	**61.576**	**167.197**	**254.525**	**3.005.721**

V preglednicah so prikazane neto vrednosti izpostavljenosti kreditnemu tveganju po dejavnostih.

SID banka je bila tudi konec leta 2022 najbolj izpostavljena do finančne in zavarovalniške dejavnosti, saj velik del sredstev še vedno obsegajo krediti bankam s sedežem v Republiki Sloveniji, ki tako pridobljena sredstva prenašajo na končne upravičence. Konec leta 2022 delež izpostavljenosti do finančne in zavarovalniške dejavnosti znaša 32,7 odstotka (konec leta 2021: 35,2 odstotka) skupne izpostavljenosti iz finančnih sredstev in zunajbilančnih obveznosti.

Zmanjšanje deleža v primerjavi s koncem leta 2021 je predvsem posledica znižanja stanja kreditov bankam s sedežem v Republiki Sloveniji. Sledi izpostavljenost do dejavnosti javne uprave in obrambe, kjer se je delež konec leta 2022 zmanjšal na 18,5 odstotka (konec leta 2021: 22,3 odstotka). Zmanjšanje je posledica znižanja izpostavljenosti iz dolžniških vrednostnih papirjev.

Dana nova posojila strankam, ki niso banke, so najbolj povečala izpostavljenost v dejavnosti oskrba z električno energijo, plinom in paro.

Spremenjena finančna sredstva

SID banka pri spremembah pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva, kjer spremembe ne povzročijo odprave pripoznanja finančnega sredstva, izračuna sedanjo vrednost spremenjenih pogodbenih denarnih tokov, pri čemer kot diskontno stopnjo uporabi efektivno obrestno mero ob pripoznanju oziroma pri postavkah POCI kreditnemu tveganju prilagojeno efektivno obrestno mero. Za znesek ugotovljene razlike SID banka prilagodi bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva. Znesek prilagoditve bruto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva iz spremembe pogodbenih denarnih tokov SID banka razmejuje v celotni preostali življenjski dobi finančnega sredstva in izkazuje v izkazu poslovnega izida kot prihodek iz obresti.

V letu 2022 se je število pogodbenih denarnih tokov, ki so bili spremenjeni in niso povzročili odprave pripoznanja finančnega sredstva, zmanjšalo glede na leto 2021.

Pri 13 finančnih sredstvih je bila ob spremembi pogodbenih denarnih tokov pripoznana izguba v izkazu poslovnega izida v skupnem znesku 374 tisoč EUR, pri šestih finančnih sredstvih pa dobiček v skupnem znesku 203 tisoč EUR.

Finančna sredstva, spremenjena v obdobju

	2022	2021
Bruto knjigovodska vrednost pred spremembo	32.341	22.398
Popravek vrednosti za kreditne izgube pred spremembo	(10.855)	(6.228)
Odplačna vrednost pred spremembo	**21.486**	**16.170**
Neto dobiček/(izguba) iz naslova spremembe	10	(130)
Odplačna vrednost po spremembi	**21.496**	**16.040**

V preglednici so prikazani učinki spremembe pogodbenih denarnih tokov finančnih sredstev, kjer SID banka popravke vrednosti za kreditne izgube izmeri na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta (finančna sredstva so razvrščena v skupino 2, skupino 3 ali so postavke POCI) in spremembe niso povzročile odprave pripoznanja finančnega sredstva.

Finančna sredstva, spremenjena po začetnem pripoznanju v času, ko je popravek vrednosti za kreditne izgube temeljil na vseživljenjskem ECL

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Bruto knjigovodska vrednost finančnih sredstev, za katere se je izračun popravkov vrednosti za kreditne izgube spremenil v obdobju po spremembi iz vseživljenjskega na 12-mesečni ECL	763	458

V preglednici je prikazana bruto knjigovodska vrednost finančnih sredstev, kjer je izboljšanje kreditne kakovosti finančnih sredstev v obdobju po spremembi pogodbenih denarnih tokov povzročilo spremembo izračuna pričakovanih kreditnih izgub. Pred spremembo pogodbenih denarnih tokov so se popravki vrednosti za kreditne izgube izmerili na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta (finančna sredstva so bila razvrščena v skupino 2 ali skupino 3), v obdobju po spremembi pogodbenih denarnih tokov pa so se zaradi izboljšanja kreditne kakovosti začeli izračunavati na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju (finančna sredstva so bila prerazvrščena v skupino 1). V letu 2022 se je sprememba zgodila pri dveh finančnih sredstvih.

Kreditno tveganje nasprotne stranke

Izvedeni finančni instrumenti se vrednotijo z upoštevanjem tržnih obrestnih mer in krivulj donosa. Ker tržne obrestne mere in krivulje donosa, uporabljene za vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov, ne vsebujejo kreditnega tveganja nasprotne stranke, se za ta namen izračunava prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA). CVA je popravek vrednosti izvedenega finančnega instrumenta za kreditno tveganje nasprotne stranke ter odraža razliko med vrednostjo finančnega instrumenta brez upoštevanja kreditnega tveganja in vrednostjo z upoštevanjem kreditnega tveganja. Za popravek vrednotenja se mora upoštevati po eni strani kreditno tveganje nasprotne stranke (CVA) in po drugi strani lastno kreditno tveganje. SID banka lastnega kreditnega tveganja ne izračunava.

CVA se izračunava mesečno za vsak sklenjen posel z izvedenimi finančnimi instrumenti; pri izračunu se upošteva tudi morebitno zavarovanje. V primeru sklenjenega zavarovanja ali izvajanja kliringa v skladu z določbami uredbe EMIR banka CVA ne izračunava.

SID banka sklepa posle zunaj organiziranega borznega trga (posli OTC) le z bankami, s katerimi ima sklenjeno okvirno pogodbo o poslovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti *(ISDA Master Agreement)*. Dodatno ima banka za zmanjševanje kreditnega tveganja nasprotne stranke v transakcijah z izvedenimi finančnimi instrumenti kot dodatek h krovni pogodbi sklenjen pravni dokument CSA *(Credit Support Annex)*, ki temelji na sistemu zagotavljanja denarnih kritij prek medsebojnega izmenjevanja zavarovanja (collateral) v odvisnosti od dnevne poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta.

Banka izvaja dnevno spremljavo izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke na podlagi poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta. Če za nasprotno stranko neugodno gibanje poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta povzroči nezadostno pokritost izpostavljenosti z zavarovanjem, banka nasprotno stranko pozove k zagotovitvi dodatnega zavarovanja.

SID banka ima z nasprotnimi strankami, s katerimi je imela v letu 2022 sklenjene posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, dogovorjeno zavarovanje v obliki denarnega depozita.

SID banka pripozna izračunan znesek CVA v izkazu poslovnega izida v mesecu, ko skupni znesek izračunanega CVA za vse izvedene finančne instrumente preseže 10 bazičnih točk zadnjega zneska skupne izpostavljenosti tveganju iz tretjega odstavka 92. člena Uredbe CRR.

Ob upoštevanju sklenjenega zavarovanja v obliki denarnega depozita z nasprotnimi strankami za vse sklenjene posle z izvedenimi finančnimi instrumenti se CVA po stanju na dan 31. 12. 2022 ni izračunal.

3.2 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, kadar banka ni sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma je banka zaradi nezmožnosti zagotavljanja zadostnih sredstev za poravnavo obveznosti ob dospelosti prisiljena pridobivati vire likvidnosti s pomembno višjimi stroški od povprečnih tržnih. Bolj ko so tokovi obresti in glavnic na strani sredstev, obveznosti do virov sredstev in zunajbilančnih postavk neusklajeni, večje je tveganje nelikvidnosti.

Likvidnostno tveganje v ožjem smislu bi nastopilo, kadar banka z naložbenimi posli ne bi bila zmožna odplačevati svojih obveznosti. Te obveznosti se po navadi poravnavajo z denarnimi prilivi, hitro unovčljivimi sredstvi ali izposojenimi viri sredstev. Likvidnostno tveganje v širšem smislu je tveganje, da se bo morala banka dodatno zadolžiti po višji obrestni meri, in tveganje, da bo banka zaradi potreb po likvidnosti prisiljena prodajati nedenarne naložbe z diskontom. To tveganje je v SID banki ocenjeno kot nizko zaradi obsega in strukture sekundarne likvidnosti, ki v večjem delu vsebuje državne in druge visokokakovostne ter likvidne dolžniške vrednostne papirje.

Z upravljanjem likvidnostnega tveganja SID banka zagotavlja redno izpolnjevanje vseh denarnih obveznosti, ohranjanje zadostnih sredstev v likvidni obliki, kakovostno upravljanje operativne in strukturne likvidnosti ter izpolnjevanje zakonskih in regulatornih zahtev.

Prevzemanje in upravljanje likvidnostnega tveganja

SID banka prevzema likvidnostno tveganje skladno s poslovno strategijo, sposobnostjo in pripravljenostjo banke za prevzemanje tveganj ter strategijo upravljanja tveganj s primarnim ciljem skrbnega in varnega poslovanja banke. Upravljanje likvidnosti vključuje preudarno upravljanje sredstev in obveznosti do virov sredstev (bilančnih in zunajbilančnih) ter uravnoteženo strategijo zadolževanja, tako da je banka v vsakem trenutku sposobna pravočasno izpolnjevati zapadle obveznosti (likvidnost) oziroma trajno sposobna izpolniti vse svoje obveznosti (solventnost).

Proces prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja poteka v skladu s sprejeto politiko upravljanja likvidnostnega tveganja, ki jo najmanj enkrat na leto obravnava in sprejema upravljalni organ banke. Upravljalni organ banke letno obravnava in potrdi poročilo o procesu ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP). Načrt aktivnosti za upravljanje likvidnostnega tveganja vključuje okvir upravljanja likvidnosti in zagotavljanja virov sredstev, postopke za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje likvidnostnega tveganja, vključno z načini spremljanja in poročanja o likvidnostnem položaju banke, ter postopke za izvajanje ukrepov za obvladovanje likvidnostnega tveganja. Redna obravnava in spremljava izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju sta zagotovljeni s tedenskimi in mesečnimi poročili na odboru za upravljanje z bilanco in likvidnostjo ter četrtletnimi poročili na sejah upravljalnega organa.

Banka opredeljuje ustrezen likvidnostni položaj oziroma ustrezno raven likvidnostnega blažilnika in stabilne strukture financiranja prek sprejete nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja, zlasti z določitvijo minimalne vrednosti količnika likvidnostnega kritja (LCR) in količnika neto stabilnih virov financiranja (NSFR), ter strateškega kazalnika delež likvidnih sredstev v bilančni vsoti. Obseg prevzemanja likvidnostnega tveganja letno sprejema upravljalni organ v okviru procesa sprejemanja poslovne strategije, ocene sposobnosti za prevzemanje tveganj in strategije upravljanja tveganj. Pri določitvi obsega prevzemanja likvidnostnega tveganja banka upošteva obstoječo likvidnostno pozicijo, načrtovane obsege aktivnih in pasivnih postavk, usklajene s poslovnim načrtom banke, ter rezultate izvajanja stresnega testiranja. V okviru procesa sprejemanja nagnjenosti prevzemanja likvidnostnega tveganja se preveri tudi ustreznost postavljenih notranjih limitov.

Politika upravljanja likvidnostnega tveganja in z njo povezani interni akti opredeljujejo dodatne kvantitativne omejitve (limite) in ukrepe, na podlagi katerih banka obvladuje prevzemanje likvidnostnega tveganja, vključno s postopki za primer preseganja limitov ter naborom mogočih ukrepov ob poslabšanju operativne ali strukturne likvidnosti in odgovornosti pristojnih odborov ter posameznih organizacijskih enot na področju upravljanja likvidnostnega tveganja.

Ključne odgovornosti pristojnih organov na področju upravljanja tveganj, funkcije upravljanja tveganj in posameznih organizacijskih enot banka predstavlja v poslovnem delu poglavja Upravljanje tveganj. Odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo je pristojen za odločanje o predlogih za uravnavanje likvidnostnega tveganja, potrjevanje, usmerjanje ter nadziranje izvajanja likvidnostne politike in naložbene politike oddelka za zakladništvo. Oddelek za upravljanje tveganj oblikuje ter najmanj enkrat na leto preverja in predlaga morebitne spremembe politike upravljanja likvidnostnega tveganja v odvisnosti od profila tveganosti banke in sprejete poslovne politike ter nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja. Prav tako zagotavlja redno seznanjanje upravljalnega organa o izpostavljenosti banke likvidnostnemu tveganju. Oddelek za upravljanje z bilanco banke pripravlja predloge za doseganje optimalne strukture bilance z vidika likvidnostnega tveganja, aktivno sodeluje pri pripravi dolgoročnega (letnega) načrtovanja likvidnosti v okviru priprave poslovne strategije in finančnega načrta ter je pristojen za upravljanje in pripravo likvidnostnih simulacij, simulacij količnika likvidnostnega kritja ter količnika neto stabilnega financiranja. Oddelek za zakladništvo je odgovoren za upravljanje, zagotavljanje in ohranjanje dnevne likvidnosti, sklepanje poslov z namenom upravljanja likvidnih sredstev in izvajanje aktivnosti zadolževanja, in sicer v okviru sprejete politike prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja, vzpostavljenih pristojnosti in na podlagi sprejetih sklepov pristojnih organov. Navedene organizacijske enote sodelujejo v rednem procesu ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti banke in pri izvedbi celovitega letnega pregleda oziroma ocene likvidnostnega profila banke z vidika ključnih elementov poročila o izvajanju procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP). Poročilo ILAAP je podlaga tudi v okviru nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja likvidnostnega tveganja banke.

SID banka z rednim izvajanjem procesa ILAAP zagotavlja učinkovitost upravljanja likvidnostnega tveganja in ustrezno likvidnost banke glede na njen profil tveganosti. Proces vključuje oceno likvidnostnih potreb in oceno razpoložljive likvidnosti v okviru rednega poslovanja ter v okviru poslovne strategije za prihodnje obdobje oziroma letnega operativnega načrta. Likvidnostni položaj banke se redno preverja s spremljavo različnih kazalnikov tudi v povezavi z doseganjem načrtovanih kazalnikov na pristojnih odborih. Banka redno izvaja oceno ustreznosti financiranja; aktivnost je še zlasti intenzivna pri letnem planiranju poslovnih potreb, kjer banka opredeli politiko financiranja za tekoče plansko obdobje.

Upravljanje likvidnostnega tveganja v SID banki vključuje:

- dnevno upravljanje likvidnosti;
- redno načrtovanje in spremljavo prihodnjih likvidnostnih tokov;
- postavitev okvira nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja in limitov za upravljanje likvidnostnega tveganja;
- merjenje in spremljanje likvidnostne pozicije ter redno preverjanje izpolnjevanja regulatornih količnikov in interno postavljenih limitov na področju likvidnosti;
- spremljanje primerne strukture virov sredstev in finančnih sredstev;
- upravljanje zadostnega obsega sklada finančnega premoženja za zavarovanje terjatev centralne banke;
- redno preverjanje ustreznosti likvidnostne rezerve ob predpostavki statične bilance stanja v interno določenih stresnih scenarijih;
- redno preverjanje likvidnostne pozicije, obsega likvidnostne rezerve ter količnika likvidnostnih rezerv v bilančni vsoti in simulacij likvidnostnih količnikov LCR in NSFR z upoštevanjem letnega finančnega načrta ter informacij iz poslovnega dela za prihodnja obdobja v osnovnem scenariju in interno določenih likvidnostnih scenarijih.

Upravljanje likvidnostnega tveganja banka zagotavlja z aktivnostmi za pridobivanje virov sredstev ustreznih ročnosti, s prilagajanjem ročnosti aktivnih in pasivnih postavk ter vzdrževanjem ustreznega obsega in kakovosti likvidnostnega blažilnika, v okviru katerega imajo dolžniški vrednostni papirji pretežni delež. Banka ima stalno na razpolago ustrezen obseg primernih vrednostnih papirjev za pridobitev dodatne sekundarne likvidnosti od centralne banke. Strukturno likvidnost banka upravlja na podlagi ocenjevanja dolgoročne likvidnostne pozicije.

SID banka je zavezana k izpolnjevanju obvezne rezerve pri centralni banki. Znesek obvezne rezerve je določen v višini enega odstotka vrednosti prejetih vlog in izdanih dolžniških vrednostnih papirjev z dogovorjeno dospelostjo do dveh let. Konec leta 2022 je obvezna rezerva znašala 0 EUR.

SID banka praviloma ne sprejema vlog od nepoučene javnosti. Banka zato ni izpostavljena tveganju morebitnih odlivov iz vlog ali vpoglednih vlog prebivalstva in podjetij ter posledično nima internega modela za ugotavljanje stabilnosti vlog. To dejstvo in specifična vloga banke vplivata tudi na strukturo virov financiranja ter večjo koncentracijo na strani virov v primerjavi s poslovnimi bankami.

SID banka pridobiva vire financiranja na domačem in mednarodnih finančnih trgih. Razpršitev virov financiranja, predvsem z vidika tipa ter geografske razpršenosti vlagateljev in vrste finančnega instrumenta, banki zagotavlja stabilen dostop do virov financiranja. Na večjo stabilnost banke pri zadolževanju pozitivno vpliva dejstvo, da SID banka pridobiva dolgoročne vire z jamstvom Republike Slovenije, predvsem na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih finančnih institucijah.

Aktivnosti zadolževanja temeljijo na poslovni strategiji SID banke in letnem finančnem načrtu zadolževanja, pripravljenem v okviru procesa letnega strateškega načrtovanja. Namen zadolževanja je zagotavljanje ustreznih virov za opravljanje aktivnih poslov banke, pri čemer se ustreznost nanaša na ročnost, valuto, vrsto obrestne mere, stroške zadolževanja in morebitne druge lastnosti. SID banka se zadolžuje v skladu z nameni, določenimi v ZSIRB.

Upravljanje likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah

SID banka na področju upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah uporablja interni pravilnik, ki ureja okvir upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah. Okvir upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah vključuje:

- postopke za zgodnje ugotavljanje morebitnih likvidnostnih primanjkljajev;
- načrt upravljanja likvidnosti v izrednih likvidnostnih razmerah in pristojnosti za reševanje likvidnostnih razmer;
- merila za aktivacijo načrta upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah;
- nabor možnih ukrepov za reševanje likvidnostne krize;
- kazalnike za zgodnje opozarjanje na zaostrene likvidnostne razmere;
- izvajanje internih likvidnostnih stresnih scenarijev ob predpostavki statične bilance stanja;
- izvajanje internih simulacij likvidnostnih tokov, likvidnih rezerv, simulacij LCR in NSFR z upoštevanjem tržnih okoliščin (osnovni in stresni tržni scenarij), letnega finančnega načrta in informacij s poslovnega dela.

Banka redno preverja ustreznost likvidnostne rezerve v interno določenih stresnih scenarijih ob predpostavki statične bilance stanja, ki predpostavljajo različno otežene razmere na trgu (tržni scenariji), v banki prilagojenem scenariju in kombiniranem scenariju, opredeljenem kot kombinacija banki specifičnega in najstrožjega tržnega scenarija.

Odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo na podlagi poročil redno obravnava in med drugim redno spremlja:

- trend kazalnikov poslovanja SID banke;
- trend makroekonomskih kazalnikov;
- dogajanje na finančnih trgih;
- količnik likvidnostnega kritja in neto stabilnega financiranja;
- načrtovane in realizirane likvidnostne tokove;
- kazalnike za zgodnje opozarjanje na zaostrene likvidnostne razmere;
- rezultate izvajanja internih likvidnostnih scenarijev;
- rezultate izvajanja likvidnostnih simulacij likvidnostnih tokov, likvidnostnih rezerv ter simulacij LCR in NSFR z upoštevanjem finančnega načrta in informacij s poslovnega dela za prihodnje obdobje v osnovnem scenariju in v interno določenih likvidnostnih scenarijih.

Z rednim spremljanjem likvidnostne pozicije, kazalnikov, indikatorjev in preverjanjem upravljanja likvidnostnega tveganja v interno določenih scenarijih lahko banka pravočasno zazna zaostrene likvidnostne razmere ter sprejme ustrezne ukrepe za premostitev morebitnih likvidnostnih težav.

Količnik likvidnostnega kritja

Cilj zahteve glede količnika likvidnostnega kritja (količnik LCR) je preprečiti likvidnostno tveganje z zmanjševanjem odvisnosti kreditnih institucij od kratkoročnega financiranja in likvidnosti, ki jo zagotavljajo centralne banke, z zahtevo, da imajo banke dovolj likvidnih sredstev za obvladovanje morebitnega presežka likvidnih odlivov v primerjavi s prilivi, do katerih bi po pričakovanjih lahko prišlo v 30-dnevnem stresnem obdobju.

Banka ima vzpostavljen interni limit za vzdrževanje količnika LCR oziroma likvidnostnega blažilnika, ki je določen strožje od regulatorno zahtevanega (100 odstotkov). Višino količnika LCR, gibanje skozi čas in izpolnjevanje količnika v skladu s sprejetim internim limitom redno obravnava odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo.

Količnik LCR znaša 1.814 odstotkov konec leta 2022 (konec leta 2021: 2.334 odstotkov). Povprečna vrednost količnika LCR je v letu 2022 znašala 6.123 odstotkov (2021: 3.618 odstotkov), kar je razvidno iz kvantitativnih razkritij v poglavju Razkritja na podlagi dela 8 Uredbe CRR. Banka vzdržuje količnik LCR na visokih ravneh, hkrati pa je nestanoviten, kar je posledica dejstva, da banka navadno nima večjih obsegov zapadlosti v obdobju 30 dni, razen ob zapadlosti dolgoročnih virov financiranja.

SID banka spremlja in vzdržuje primeren blažilnik neobremenjenih visokokakovostnih likvidnih sredstev kot zavarovanje pred neugodnimi likvidnostnimi razmerami. Banka je v letu 2022 vzdrževala ustrezno višino, kakovost in strukturo likvidnih sredstev za pokrivanje pričakovanih in nepričakovanih likvidnostnih odlivov banke ter za zagotavljanje nemotenega poslovanja banke. Iz strukture likvidnostnega blažilnika konec leta 2022 glede na konec 2021 je razvidno, da je banka zaradi nestanovitnih tržnih razmer povečala zlasti stanja pri centralni banki, nekoliko pa se je zmanjšal obseg LCR primernih dolžniških vrednostnih papirjev. Delež visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) 1. stopnje, med katere poleg visokokakovostnih dolžniških vrednostnih papirjev spada tudi stanje pri centralni banki, konec leta 2022 znaša 99,9 odstotka (31. 12. 2021: 96,1 odstotka).

Struktura LCR likvidnostnega blažilnika (po odbitkih)

Na dan 31. 12. 2022 so likvidna sredstva, ustrezna za vključitev v izračun LCR, znašala 400.309 tisoč EUR po upoštevanju odbitkov oziroma predpisanih uteži (31. 12. 2021: 353.567 tisoč EUR), pri čemer so likvidna sredstva enot centralne ravni države predstavljala 53,7 odstotka (31. 12. 2021: 68,7 odstotka), izpostavljenost do centralnih bank pa 41,5 odstotka (31. 12. 2021: 17,1 odstotka) vseh ustreznih likvidnih sredstev po upoštevanju odbitkov.

Poleg rednih izračunov količnika LCR banka redno izdeluje in preverja simulacije količnika likvidnostnega kritja z upoštevanjem letnega finančnega načrta in informacij iz poslovnega dela za prihodnje obdobje dvanajstih mesecev v osnovnem scenariju in interno določenih likvidnostnih scenarijih.

Količnik neto stabilnih virov financiranja

Količnik neto stabilnih virov financiranja (količnik NSFR) se osredotoča na omejevanje bank pri transformaciji ročnostne strukture ter je opredeljen kot količnik razpoložljivega stanja stabilnega financiranja in potrebnega stanja stabilnega financiranja.

Konec leta 2022 znaša količnik NSFR 144,9 odstotka (konec leta 2021: 142 odstotkov). Višino, gibanje skozi čas in izpolnjevanje količnika v skladu s sprejetim internim limitom redno obravnava odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo.

Poleg rednih izračunov količnika NSFR banka redno izdeluje in preverja simulacije količnika NSFR z upoštevanjem letnega finančnega načrta in informacij iz poslovnega dela za prihodnje obdobje najmanj dvanajstih mesecev v osnovnem scenariju in interno določenih likvidnostnih scenarijih.

Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju

31. 12. 2022	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Finančna sredstva	**434.000**	**93.981**	**313.646**	**1.304.655**	**881.960**	**3.028.242**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	413.651	0	0	0	0	413.651
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	6	16	254	1.178	1.454
Krediti strankam, ki niso banke	0	6	16	254	1.178	1.454
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	61	35.917	77.069	290.539	166.475	570.061
Dolžniški vrednostni papirji	61	35.917	77.069	290.539	166.475	570.061
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	20.288	58.483	235.469	1.010.870	714.242	2.039.352
Dolžniški vrednostni papirji	3.463	28.312	57.326	216.891	64.879	370.871
Krediti bankam	15.349	30.171	176.689	744.323	622.646	1.589.178
Krediti strankam, ki niso banke	0	0	1.454	49.656	25.150	76.260
Druga finančna sredstva	1.476	0	0	0	1.567	3.043
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	(425)	1.092	2.992	65	3.724
Finančne obveznosti	**3.129**	**7.645**	**506.080**	**1.113.983**	**883.253**	**2.514.090**
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.927	7.645	502.227	1.098.797	883.253	2.494.849
Vloge bank in centralnih bank	2	6	27	1.008	1.025	2.068
Krediti bank in centralnih bank	0	5.161	366.831	181.832	106.863	660.687
Krediti strank, ki niso banke	94	2.457	56.971	313.944	775.262	1.148.728
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	78.398	601.960	0	680.358
Druge finančne obveznosti	2.831	21	0	53	103	3.008
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	202	0	3.853	15.186	0	19.241
Likvidnostna vrzel	**430.871**	**86.336**	**(192.434)**	**190.672**	**(1.293)**	**514.152**
Zunajbilančne obveznosti	**38.085**	**16.421**	**43.945**	**67.155**	**26.033**	**191.639**
31. 12. 2021						
Finančna sredstva	259.096	96.046	268.798	1.302.734	967.912	2.894.586
Finančne obveznosti	23.631	8.166	29.427	1.312.011	996.273	2.369.508
Likvidnostna vrzel	**235.465**	**87.880**	**239.371**	**(9.277)**	**(28.361)**	**525.078**
Zunajbilančne obveznosti	**39.978**	**4.748**	**39.248**	**38.272**	**23.076**	**145.322**

Preglednica prikazuje prihodnje pričakovane denarne tokove bilančnih in zunajbilančnih postavk po zapadlosti na dan izkaza finančnega položaja. Pričakovani denarni tokovi pri posamično in tudi pri skupinsko oslabljenih kreditih namesto pogodbenih upoštevajo pričakovane denarne tokove glede na pogodbeno zapadlost. Denarni tokovi izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, se poravnajo v neto zneskih. Pričakovani denarni tokovi zunajbilančnih obveznosti so ocenjeni po interni metodologiji. Banka ne razpolaga z vpoglednimi vlogami strank in posledično nima razvite metodologije za razporejanje vpoglednih vlog skozi čas.

Spremembe v strukturi likvidnostnih vrzeli po ročnostnih razredih konec leta 2022 glede na konec 2021 so povezane tudi s predčasnimi poplačili zlasti danih kreditov bankam ter rednim zapadanjem oziroma skrajšanjem preostale ročnosti finančnih sredstev in obveznosti. Okoli 20 odstotkov finančnih obveznosti ima preostalo ročnost do 12 mesecev, med večjimi je dolgoročno najeto posojilo iz TLTRO III operacij v znesku 337 mio EUR.

3.3 OBRESTNO TVEGANJE

Obrestno tveganje je tveganje spremembe obrestne mere obrestno občutljivih postavk sredstev in obveznosti, ki lahko neugodno vpliva na izkaz poslovnega izida in ekonomsko vrednost lastniškega kapitala. Izpostavljenost obrestnemu tveganju izvira večinoma iz obrestno občutljivih sredstev, ki imajo različne zapadlosti in različno dinamiko spreminjanja obrestnih mer v primerjavi z obrestno občutljivimi obveznostmi (dohodkovni vidik). Drugi del obrestnega tveganja je občutljivost poštene vrednosti sredstev, obveznosti in zunajbilančnih postavk na spremembo obrestne mere (ekonomski vidik).

Na strani sredstev je SID banka izpostavljena obrestnemu tveganju iz dolžniških vrednostnih papirjev, danih kreditov ter stanj na računih pri centralni in poslovnih bankah, na strani obveznosti pa iz prejetih kreditov in izdanih dolžniških vrednostnih papirjev. Banka sklepa posle z izvedenimi finančnimi instrumenti na obrestno mero z namenom uravnavanja obrestnega tveganja.

Ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje obrestnega tveganja se izvajajo v skladu s sprejeto politiko upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika, ki temelji na standardizirani metodologiji iz baselskih standardov za upravljanje obrestnega tveganja v bančni knjigi in smernicah EBA o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti. S politiko banka opredeli metode, predpostavke za ugotavljanje, ocenjevanje oziroma merjenje obrestnega tveganja, scenarije obrestnih mer za ocenjevanje obrestne občutljivosti in limite, v okviru katerih banka upravlja obrestno tveganje v bančni knjigi. Uporabljene metodologije, vključno s predpostavkami, podrobneje opredeljuje interni izvedbeni akt Metodološka pojasnila k politiki upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika. Politika določa tudi odgovornosti posameznih organizacijskih enot na področju upravljanja obrestnega tveganja in postopke za primer preseganja interno postavljenih limitov. Upravljalni organ banke najmanj enkrat na leto obravnava in sprejema politiko upravljanja obrestnega tveganja. Notranje metodologije za ocenjevanje obrestnega tveganja v bančni knjigi potrjuje odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo.

Upravljanje obrestnega tveganja opredeljujeta sprejeta nagnjenost k prevzemanju obrestnega tveganja ter vzpostavljena politika upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika. Raven obrestnega tveganja se omejuje z vzpostavitvijo limitnega sistema in opredelitvijo potrebnega notranjega kapitala. Pri določitvi nagnjenosti k prevzemanju obrestnega tveganja banka upošteva svojo sposobnost za prevzemanje tveganj in zakonsko določene omejitve. Zakonska in regulatorna omejitev določa, da potencialna izguba ekonomske vrednosti lastniškega kapitala v katerem koli izmed šestih predpisanih premikov krivulje tržnih obrestnih mer (nadzorniški stresni scenariji) ne sme presegati 15 odstotkov lastniškega temeljnega kapitala. Banka ima vzpostavljen notranji limitni sistem za omejevanje obrestnega tveganja, vzpostavljeni so limiti za dovoljeno izgubo oziroma zmanjšanje ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in zmanjšanje neto obrestnih prihodkov. Limiti so določeni strožje od zakonsko oziroma regulatorno predpisanih omejitev.

Merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju v bančni knjigi

Banka pri ocenjevanju izpostavljenosti obrestnemu tveganju upošteva obrestno občutljiva sredstva, obveznosti in zunajbilančne postavke. Ocenjevanje izpostavljenosti obrestnemu tveganju SID banka izvaja na podlagi ugotavljanja obrestnih razmikov ter analize obrestne občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (mera EVE) in neto obrestnih prihodkov (mera NII).

Obrestni razmiki prikazujejo razliko med denarnimi tokovi obrestno občutljivih sredstev, obveznosti in zunajbilančnih postavk po časovnih razredih, pri čemer se uporablja načelo razvrščanja obrestno občutljivih postavk z nespremenljivo obrestno mero po preostali zapadlosti in postavk s spremenljivo obrestno mero glede na prvo spremembo obrestne mere ali datum zapadlosti, če ta nastopi prej. Pri ocenjevanju izpostavljenosti obrestnega tveganja banka upošteva tudi zunajbilančne postavke, ki jih vključuje in razvršča po časovnih razredih v skladu z interno metodologijo.

Pri razvrščanju obrestno občutljivih postavk se te razdelijo po valutah. Banka zaradi nizke izpostavljenosti v tujih valutah ne izvaja analize občutljivosti v posameznih tujih valutah, temveč se obrestno občutljive postavke v tujih valutah prištejejo k postavkam v evrih. Po stanju na dan 31. 12. 2022 predstavlja delež obrestno občutljivih sredstev v tuji valuti manj kot 1 odstotek (okoli 0,001 odstotka) obrestno občutljivih sredstev; banka nima obrestno občutljivih obveznosti v tujih valutah.

SID banka ima vzpostavljeno metodologijo, ki temelji na baselskih standardih in smernicah EBA, za ocenjevanje občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in občutljivosti neto obrestnih prihodkov v predpisanih scenarijih obrestnih mer. V okviru mere EVE banka izračunava občutljivost neto sedanje vrednosti obrestno občutljivih bilančnih in zunajbilančnih postavk, ob upoštevanju spremembe poštene vrednosti pogodbeno vgrajenih avtomatskih obrestnih opcij (obrestno dno) v posameznih danih in prejetih kreditih.

Banka upošteva pogodbeno vgrajene avtomatske opcije v posameznih kreditnih pogodbah tudi pri ocenjevanju vpliva spremembe neto obrestnih prihodkov. Mesečno ocenjevanje občutljivosti neto obrestnih prihodkov se redno izvaja za obdobje enega leta v šestih predpisanih scenarijih obrestnih mer na podlagi ohranjanja konstantne bilance stanja z upoštevanjem originalnih karakteristik posameznih postavk.

Za namen izvajanja internega obremenitvenega preizkušanja banka najmanj enkrat letno izračunava občutljivost neto obrestnih prihodkov, ob upoštevanju predpostavk finančnega načrta, v notranje opredeljenih scenarijih obrestnih mer za obdobje treh let. Nabor notranje opredeljenih scenarijev obrestnih mer vključuje šest predpisanih in interno določenih scenarijev, ki vključujejo različne vzporedne premike obrestnih mer, ter dva scenarija z različnim nagibom krivulje tržnih obrestnih mer. Vsakokratno izbiro scenarija obrestnih mer za namen izvedbe internega obremenitvenega preizkušanja potrdi odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo.

SID banka ne sprejema vpoglednih vlog od strank in v skladu s svojim mandatom ne izvaja določenih storitev ali produktov za stranke (osebni in varčevalni računi, kreditne kartice ipd.), zato ne uporablja modelov za razvrščanje obrestno občutljivih postavk brez pogodbene zapadlosti. Banka pri ocenjevanju izpostavljenosti obrestnega tveganja ne vključuje vedenjskih opcij iz naslova predčasnih vračil, saj ima razmeroma majhen delež kreditov z nespremenljivo obrestno mero, pri katerih ima tveganje predčasnih vračil največji vpliv. Poleg tega banka ne zaznava (količinsko) materialnega obsega predčasnih vračil kreditov z nespremenljivo obrestno mero, kar pomembno vpliva na možnost postavitve notranjih modelov. Banka upravlja tveganje predčasnih vračil z vključitvijo ustreznih pogodbenih določil glede zaračunavanja nadomestil v primeru predčasnih poplačil danih kreditov.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju, vključno z analizo obrestnih razmikov in analizo obrestne občutljivosti, mesečno obravnava odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo. Upravljalni organ izpostavljenost obrestnemu tveganju obravnava četrtletno v okviru poročila o tveganjih.

Obvladovanje in izvajanje varovanja

Odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo izvaja redni nadzor prek mesečne obravnave poročil o izpostavljenosti obrestnemu tveganju, ki jih pripravlja oddelek za upravljanje tveganj, ter na podlagi predloga oddelka za upravljanje z bilanco banke sprejema ukrepe za obvladovanje obrestnega tveganja v sprejemljivih mejah in znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju obrestnega tveganja.

SID banka obvladuje izpostavljenost obrestnemu tveganju z usklajevanjem obrestno občutljivih sredstev ter obrestno občutljivih obveznosti po njihovi zapadlosti, višini in načinu določanja obrestnih mer ter z uporabo izvedenih finančnih instrumentov za varovanje pred obrestnim tveganjem.

Banka sklepa posle z izvedenimi finančnimi instrumenti na obrestno mero z namenom uravnavanja obrestnega tveganja. Če izvedeni finančni instrumenti izpolnjujejo pogoje, so ti obravnavani v okviru računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji z namenom doseganja manjše nestanovitnosti poslovnega izida iz sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov. Banka ima izdelane interne dokumente, v katerih so opisani razmerje med varovano postavko in instrumentom za varovanje pred tveganjem, namen upravljanja tveganj, metodologija vrednotenja in strategija varovanja. Banka redno izvaja ocenjevanje uspešnosti varovalnih razmerij.

Na dan 31. 12. 2022 je imela SID banka sklenjene štiri obrestne zamenjave za namen varovanja poštene vrednosti aktivnih postavk, v skupni pogodbeni vrednosti 65.000 tisoč EUR, ter dve obrestni zamenjavi, namenjeni varovanju poštene vrednosti pasivnih postavk, v skupni pogodbeni vrednosti 175.000 tisoč EUR. Vsa varovalna razmerja so bila konec leta 2022 uspešna po pravilih računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji.

Analiza občutljivosti

SID banka za namen rednega upravljanja obrestnega tveganja in za namen izračuna notranjih kapitalskih potreb za obrestno tveganje v bančni knjigi mesečno izračunava vpliv spremembe na ekonomsko vrednost lastniškega kapitala (mera EVE) in vpliv na spremembo neto obrestnih prihodkov (mera NII) z upoštevanjem nenadnih sprememb krivulje tržnih obrestnih mer za celotno izpostavljenost obrestnemu tveganju v predpisanih scenarijih obrestnih mer. Tako banka redno ugotavlja, ali je potencialna izguba EVE v okviru notranje določenih limitov in ali potencialna izguba v katerem koli od predpisanih scenarijev obrestnih mer presega 15 odstotkov lastniškega temeljnega kapitala. Dodatno banka redno ugotavlja, ali zmanjšanje NII v katerem koli od šestih predpisanih scenarijev presega notranje določen limit.

Banka uporablja šest nadzorniških scenarijev obrestnih mer (z upoštevanjem predpisanega obrestnega dna, ki je odvisno od zapadlosti), in sicer:

- paralelni premik navzgor za 200 bazičnih točk;
- paralelni premik navzdol za 200 bazičnih točk;
- scenarij bolj strme krivulje obrestnih mer (znižanje kratkoročnih in zvišanje dolgoročnih obrestnih mer);
- scenarij bolj sploščene krivulje obrestnih mer (zvišanje kratkoročnih in znižanje dolgoročnih obrestnih mer);
- scenarij zvišanja kratkoročnih obrestnih mer;
- scenarij znižanja kratkoročnih obrestnih mer.

Ekonomska vrednost lastniškega kapitala meri spremembo neto sedanje vrednosti obrestno občutljivih postavk bančne knjige v njihovi preostali življenjski dobi, ki so posledica gibanj obrestnih mer. Izmeri se sprememba EVE v posameznem scenariju obrestnih mer glede na osnovni scenarij obrestnih mer. Ključne uporabljene predpostavke za mero EVE:

- izračun se izvaja ob predpostavki izteka bilance stanja;
- lastniški kapital in obrestno neobčutljive postavke niso vključene v izračunu;
- denarni tokovi postavk z nespremenljivo obrestno mero se upoštevajo glede na preostalo zapadlost, za postavke s spremenljivo obrestno mero se upoštevajo denarni tokovi do prve spremembe referenčne obrestne mere;
- nedonosne izpostavljenosti so upoštevane v neto vrednosti (upoštevanje posamičnih oslabitev) in v njihovem pričakovanem časovnem okviru;
- v izračunu je upoštevana sprememba poštene vrednosti pogodbeno vgrajenih avtomatskih obrestnih opcij (obrestno dno) v skladu z interno metodologijo;
- upoštevajo se denarni tokovi iz glavnic in obresti iz referenčne obrestne mere (brez pribitka);
- izračun neto sedanje vrednosti se izvaja na ravni posamezne pozicije z upoštevanjem točnih datumov prevrednotenja;
- kot osnova za določitev diskontnih stopenj se uporabi »netvegana« tržna krivulja obrestnih mer, krivulja EUR obrestnih zamenjav na podlagi 6-mesečnega Euriborja.

Vpliv spremembe obrestnih mer na neto obrestne prihodke banka redno meri za obdobje enega leta na podlagi ohranjanja statične bilance stanja z upoštevanjem reinvestiranja oziroma refinanciranja (konstantna bilanca stanja). Izmeri se sprememba NII v posameznem scenariju obrestnih mer glede na osnovni scenarij obrestnih mer. Ključne uporabljene predpostavke za mero NII:

- izračun se izvaja ob predpostavki statične bilance stanja z upoštevanjem reinvestiranja/refinanciranja na podlagi originalnih karakteristik posameznih zapadlih postavk;
- izračun obrestnih prihodkov ali odhodkov se izvaja na ravni posamezne pozicije;
- v izračunu se upoštevajo pogodbeno vgrajene avtomatske obrestne opcije;
- pri nedonosnih izpostavljenostih se upoštevajo oslabljeni denarni tokovi iz obresti, reinvestiranje se izvaja zgolj v neoslabljenem delu;
- upoštevajo se obresti iz referenčne obrestne mere in pribitka;
- denarni tokovi se ne diskontirajo;
- terminske referenčne obrestne mere v posameznem scenariju obrestnih mer se določajo na podlagi tržne krivulje EUR obrestnih zamenjav na osnovi 6-mesečnega Euriborja;
- pribitek ostaja nespremenjen glede na originalno pogodbo.

Rezultat scenarija z najslabšim vplivom na vsoto min(0; Δ EVE) in min(0; Δ NII) predstavlja notranjo kapitalsko potrebo za obrestno tveganje v bančni knjigi.

Rezultati analize občutljivosti

	ΔEVE		ΔNII	
Predpisani (nadzorniški) scenariji obrestnih mer	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Paralelni premik navzgor za 200 b. t.	(11.427)	(18.434)	1.455	2.402
Paralelni premik navzdol za 200 b. t.	11.896	6.611	(1.455)	224
Scenarij bolj strme krivulje obrestnih mer (znižanje kratkoročnih, zvišanje dolgoročnih)	962	4.698	91	716
Scenarij bolj sploščene krivulje obrestnih mer (zvišanje kratkoročnih, znižanje dolgoročnih)	(2.717)	(9.794)	144	178
Scenarij zvišanja kratkoročnih obrestnih mer	(5.922)	(13.522)	558	1.246
Scenarij znižanja kratkoročnih obrestnih mer	6.138	8.646	(558)	439
Največji negativni vpliv (potencialna izguba EVE)	(11.427)	(18.434)		
Lastniški temeljni kapital	441.040	465.841		
Delež izgube v kapitalu	-2,6 %	-4,0 %		

Rezultati izvajanja občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala po podatkih konec leta 2022 pokažejo, da bi banka utrpela potencialno največjo izgubo ekonomske vrednosti lastniškega kapitala v scenariju vzporednega premika obrestnih mer za +200 bazičnih točk v višini 11.427 tisoč EUR (31. 12. 2021: 18.434 tisoč EUR), kar pomeni 2,6 odstotka lastniškega temeljnega kapitala. Zmanjšanje izgube je posledica predvsem zmanjšanja obsega portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa, ter sklenitve obrestnih zamenjav za namen varovanja obveznic v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa.

Če bi se tržne obrestne mere zvišale za 200 bazičnih točk, bi se po podatkih konec leta 2022 neto obrestni prihodki SID banke v obdobju enega leta zvišali za 1.455 tisoč EUR. Ob znižanju tržnih obrestnih mer za 200 bazičnih točk bi se po podatkih konec leta 2022 neto obrestni prihodki SID banke v obdobju enega leta znižali za 1.455 tisoč EUR, kar je tudi največje znižanje NII v katerem koli od šestih stresnih scenarijev tržnih obrestnih mer. Sprememba bi se odrazila v izkazu poslovnega izida.

Rezultati analize občutljivosti neto obrestnih prihodkov in ekonomske vrednosti lastniškega kapitala v primeru vzporednega (paralelnega) šoka obrestnih mer navzgor in navzdol lahko niso sorazmerni, saj so šoki obrestnih mer navzdol ob uporabi predpisanega obrestnega dna, ki je odvisno od zapadlosti, omejeni in se po uporabi obrestnega dna lahko razlikujejo od šokov navzgor.

SID banka bo v letu 2023 izvajala nadgradnje metodologij merjenja obrestnega tveganja v skladu s predvidenimi regulatornimi spremembami.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju

V preglednici so prikazana finančna sredstva in obveznosti glede na preostalo zapadlost za postavke z nespremenljivo obrestno mero ter glede na prvo spremembo obrestne mere za postavke s spremenljivo obrestno mero. Finančna sredstva in obveznosti so prikazani po knjigovodski vrednosti, pri čemer so dolžniški vrednostni papirji upoštevani po pošteni vrednosti, krediti pa po neto knjigovodski vrednosti. Učinek izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, je prikazan v višini nazivne vrednosti sklenjenih obrestnih zamenjav.

31. 12. 2022	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj obrestovane postavke	Neobrestovane postavke	Skupaj
Finančna sredstva	**697.327**	**372.021**	**946.032**	**315.404**	**387.772**	**2.718.556**	**55.868**	**2.774.424**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	413.628	0	0	0	0	413.628	0	413.628
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	880	0	0	0	456	1.336	37.646	38.982
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	35.292	73.098	257.224	141.657	507.271	15.179	522.450
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	282.819	336.729	872.934	58.180	245.659	1.796.321	3.043	1.799.364
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	46.531	24.609	71.140	0	71.140
Krediti bankam	54.735	63.508	199.966	2.619	23.162	343.990	0	343.990
Krediti strankam, ki niso banke	228.084	273.221	672.968	9.030	197.888	1.381.191	0	1.381.191
Druga finančna sredstva	0	0	0	0	0	0	3.043	3.043
Finančne obveznosti	**556.231**	**244.522**	**781.698**	**585.495**	**158.135**	**2.326.081**	**3.009**	**2.329.090**
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	556.231	244.522	781.698	585.495	158.135	2.326.081	3.009	2.329.090
Krediti bank in centralnih bank	385.097	39.403	177.048	0	29.127	630.675	0	630.675
Krediti strank, ki niso banke	171.134	205.119	529.680	0	129.008	1.034.941	0	1.034.941
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	74.970	585.495	0	660.465	0	660.465
Druge finančne obveznosti	0	0	0	0	0	0	3.009	3.009
Učinek izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju	**(175.000)**	**65.000**	**0**	**160.000**	**(50.000)**	**0**	**0**	**0**
Vrzel obrestne občutljivosti	**(33.904)**	**192.499**	**164.334**	**(110.091)**	**179.637**	**392.475**	**52.859**	**445.334**
31. 12. 2021								
Finančna sredstva	480.351	414.119	954.646	429.157	504.517	2.782.790	43.409	2.826.199
Finančne obveznosti	553.383	233.491	730.264	675.479	138.233	2.330.850	1.947	2.332.797
Učinek izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju	(175.000)	15.000	0	170.000	(10.000)	0	0	0
Vrzel obrestne občutljivosti	**(248.032)**	**195.628**	**224.382**	**(76.322)**	**356.284**	**451.940**	**41.462**	**493.402**

Tveganje spremembe kreditnega razmika

Pomemben vpliv pri upravljanju obrestnega tveganja ima portfelj dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi z nespremenljivim donosom, katerega namen je zagotavljanje sekundarne likvidnosti in upravljanje bilance. SID banka nima trgovalne knjige in je celoten portfelj dolžniških vrednostnih papirjev uvrščen v bančno knjigo.

Banka redno meri izpostavljenost tveganju spremembe kreditnega razmika (CSRBB) za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu z vzpostavljeno interno metodologijo za izračun CSRBB. Banka prevzema tveganja spremembe kreditnega razmika znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj in v skladu s procesom ICAAP dodeli notranji kapital za tveganje spremembe kreditnega razmika za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev.

Izpostavljenost tveganju spremembe kreditnega razmika banka upravlja z naložbeno politiko in limitnim sistemom, saj banka nalaga sredstva skoraj izključno v dolžniške vrednostne papirje izdajateljev iz EU z investicijsko bonitetno oceno. Raven tveganja spremembe kreditnega limita za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, SID banka omejuje z opredelitvijo potrebnega notranjega kapitala.

3.4 VALUTNO TVEGANJE

Valutno tveganje je tveganje nastanka izgube, ki nastane zaradi neugodnih gibanj tečajev tujih valut.

SID banka ugotavlja, meri, upravlja in spremlja valutno tveganje v skladu s sprejeto politiko upravljanja valutnega tveganja. Upravljalni organ najmanj enkrat na leto obravnava in sprejema politiko upravljanja valutnega tveganja. Izvajanje politike spremlja in nadzira odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo. Izpostavljenost valutnemu tveganju obravnava upravljalni organ četrtletno v okviru poročila o tveganjih.

SID banka pri prevzemanju in upravljanju valutnega tveganja upošteva sprejeto nagnjenost k prevzemanju valutnega tveganja. Upravljanje valutnega tveganja vključuje postavitev internih limitov ter tudi redno merjenje, spremljanje in poročanje izpostavljenosti valutnemu tveganju na podlagi izračuna skupne neto pozicije v tujih valutah.

Izpostavljenost valutnemu tveganju banka obvladuje predvsem z usklajevanjem aktivnih in pasivnih pozicij v tujih valutah ter s sklepanjem izvedenih finančnih instrumentov na pomembnejše tuje valute.

Pri upravljanju valutnega tveganja SID banka ugotavlja potencialno izgubo, ki bi nastala zaradi spremembe tečajev tujih valut, na podlagi odprte neto pozicije v tujih valutah, ki je razlika med seštevkom vseh sredstev in obveznosti v tujih valutah. Banka ima vzpostavljen limitni sistem za omejevanje valutnega tveganja prek limitov odprtih neto pozicij v tujih valutah.

Dnevna odprta neto pozicija v tujih valutah je bila med letom in konec leta 2022 nizka in znotraj interno postavljenih limitov, kar je razvidno tudi iz preglednice v nadaljevanju.

Posli, ki jih SID banka opravlja v tujih valutah, ne pomenijo pomembnih transakcij in tako ne pomenijo pomembne izpostavljenosti valutnemu tveganju. Zaradi nizke izpostavljenosti valutnemu tveganju SID banka ne izdeluje analize valutne občutljivosti.

Preglednica v nadaljevanju prikazuje izpostavljenost SID banke valutnemu tveganju ter vključuje bilančne in zunajbilančne finančne instrumente, izkazane po knjigovodskih vrednostih in valutah.

Izpostavljenost valutnemu tveganju za bilančne in zunajbilančne finančne instrumente

31. 12. 2022	EUR	USD	Druge valute	Skupaj
Finančna sredstva	**2.777.804**	**32**	**3**	**2.777.839**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	413.593	32	3	413.628
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	38.982	0	0	38.982
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	522.450	0	0	522.450
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.799.364	0	0	1.799.364
Dolžniški vrednostni papirji	71.140	0	0	71.140
Krediti bankam	343.990	0	0	343.990
Krediti strankam, ki niso banke	1.381.191	0	0	1.381.191
Druga finančna sredstva	3.043	0	0	3.043
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	3.415	0	0	3.415
Finančne obveznosti	**2.344.938**	**1**	**0**	**2.344.939**
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.329.089	1	0	2.329.090
Krediti bank in centralnih bank	630.675	0	0	630.675
Krediti strank, ki niso banke	1.034.941	0	0	1.034.941
Dolžniški vrednostni papirji	660.465	0	0	660.465
Druge finančne obveznosti	3.008	1	0	3.009
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	15.849	0	0	15.849
Neto bilančna pozicija	**432.866**	**31**	**3**	**432.900**
Zunajbilančne obveznosti (neto vrednost)	**278.756**	**0**	**0**	**278.756**
31. 12. 2021				
Finančna sredstva	2.826.010	187	2	2.826.199
Finančne obveznosti	2.334.712	9	0	2.334.721
Neto bilančna pozicija	**491.298**	**178**	**2**	**491.478**
Zunjajbilančne obveznosti (neto vrednost)	**220.330**	**0**	**0**	**220.330**

3.5 OPERATIVNO TVEGANJE

Operativno tveganje je tveganje, ki nastane zaradi nezadostnega ali neuspelega izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi ali delovanja sistemov oziroma zaradi zunanjih dejavnikov, ki ne izvirajo iz kreditnega, tržnega in likvidnostnega tveganja. Operativno tveganje med drugim vključuje informacijsko-tehnološko tveganje, pravno tveganje, tveganje, povezano s skladnostjo poslovanja, in modelsko tveganje. Del pravnega tveganja je tudi tveganje skladnosti, ki je tveganje zakonskih ali regulatornih sankcij, pomembnih finančnih izgub ali izgube ugleda banke zaradi neskladnosti delovanja banke s pomembnimi predpisi in standardi dobre prakse.

Operativno tveganje je odvisno od notranje organizacije, obvladovanja poslovnih procesov, načinov delovanja notranjih kontrol, učinkovitosti notranje in zunanje revizije itd. Dejavniki operativnega tveganja so kadri, poslovni procesi, informacijska tehnologija in druga infrastruktura, organizacijska ureditev ter zunanji dogodki.

Banka prevzema operativno tveganje znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj in v skladu s procesom ICAAP dodeli notranji kapital za operativno tveganje. Obvladovanje operativnega tveganja temelji na vzpostavljenem sistemu notranjih kontrol, sistemu odločanja in pooblastil, ustreznem nadomeščanju ob odsotnosti, ustrezni usposobljenosti in rednem izobraževanju kadra ter vlaganju v informacijsko tehnologijo. Banka si stalno prizadeva za izboljšanje kulture zavedanja vodstva in drugih zaposlenih o pomembnosti učinkovitega upravljanja operativnega tveganja, prisotnega v vseh dejavnostih in procesih poslovanja. Upravljanje operativnih tveganj banka vsako leto nadgrajuje, predvsem z notranjega vidika (notranji postopki, procesi, zagotavljanje ustrezne informacijske podpore, spremljave in druge regulatorne zahteve).

Banka upravlja modelsko tveganje in ima sprejet pravilnik o upravljanju modelskega tveganja. Okvir je opredeljen tako, da jasno opredeljuje bistvene značilnosti modelskega tveganja in njegovega upravljanja skozi ugotavljanje, merjenje, spremljanje/poročanje in obvladovanje. Okvir upravljanja modelskega tveganja ima jasno opredeljene sestavine upravljanja tega tveganja in oblikovan katalog modelov. Znotraj upravljanja modelskega tveganja je banka dogradila tudi metodologijo ovrednotenja (validacije) ocen parametrov kreditnega tveganja, s čimer krepi natančnost in robustnost ocenjevanja kreditnega tveganja ter zmanjšuje operativno tveganje pri uporabi modelov.

Banka se zaveda tveganja prevar, tveganja pranja denarja/financiranja terorizma in kibernetskih groženj, zato krepi področje upravljanja tudi na teh podvrstah operativnega tveganja.

Upravljanje operativnega tveganja vključuje beleženje zaznanih škodnih dogodkov vseh podvrst operativnega tveganja v aplikativno-podatkovno osnovo ter njihovo analizo in reševanje z namenom učinkovite identifikacije, ocenjevanja in obvladovanja operativnih tveganj. Nadzor nad vpisanimi škodnimi dogodki izvaja oddelek za upravljanje tveganj, ki o njihovem številu, vrednostni oceni škode in predlogih ukrepov za zmanjšanje možnosti ponovitve posameznega škodnega dogodka redno poroča upravi in nadzornemu svetu. Poročilo o operativnem tveganju je sestavni del poročila o tveganjih, ki se pošlje tudi Banki Slovenije. Pri nastanku škodnega dogodka s pomembno izgubo je SID banka dolžna takoj obvestiti nadzorni svet in Banko Slovenije ter predložiti vso ustrezno dokumentacijo.

SID banka ima v skladu s 324. členom Uredbe CRR opredeljene naslednje kategorije škodnih dogodkov:

- notranja goljufija;
- zunanja goljufija;
- prakse v zvezi z zaposlovanjem in varnostjo pri delu;
- stranke, produkti in poslovne prakse;
- škoda na premičnem in nepremičnem premoženju;
- poslovne motnje in izpadi sistemov;
- izvedba, dostava in upravljanje procesov.

Po vrsti škodnega dogodka v skladu z baselskimi standardi so bili v letu 2022 najštevilčnejši škodni dogodki izvedbe, dostave in upravljanja procesov (43 odstotkov vseh škodnih dogodkov), sledijo poslovne motnje in izpadi sistemov (32 odstotkov), škoda na premičnem in nepremičnem premoženju (18 odstotkov), klienti, produkti in negativna poslovna praksa (4 odstotke) in zunanje goljufije (3 odstotki).

V letu 2022 ni bilo škodnega dogodka s pomembno izgubo.

Banka za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje uporablja enostavni pristop v skladu z določbami Uredbe CRR.

Operativno tveganje SID banka letno ocenjuje v okviru izdelave profila tveganosti banke oziroma ocenjevanja matrike tveganj na podlagi metodologije za ocenjevanje izpostavljenosti operativnim tveganjem. Metodologija za ocenjevanje izpostavljenosti operativnim tveganjem ureja področje ocenjevanja operativnega tveganja, razčlenitev operativnega tveganja na podkategorije, skrbništvo posameznih podkategorij operativnih tveganj, postopek in časovnico rednega letnega ocenjevanja operativnih tveganj. SID banka ima vzpostavljen katalog operativnih tveganj, ki vsebuje scenarije tveganj, razdeljene po posameznih podkategorijah operativnega tveganja, in katalog notranjih kontrol, ki vsebuje seznam notranjih kontrol, s katerimi banka omejuje tveganja.

Oddelek notranje revizije z izvajanjem notranjega revidiranja zagotavlja neodvisno in nepristransko oceno ureditve notranjega upravljanja, vključno s sistemi in procesi upravljanja tveganj ter notranjimi kontrolami. Zaradi izboljševanja delovanja in povečevanja koristi se notranja revizija izvaja na vseh področjih, v dejavnostih, procesih in funkcijah SID banke v skladu s profilom tveganosti banke in letnim načrtom dela notranje revizije.

Sistemska tveganja informacijske tehnologije, ki se s stopnjo informatizacije povečujejo, so obvladovana z dodatnimi ukrepi, kot sta načrt neprekinjenega poslovanja in podvojenost kritične infrastrukture, ter z drugimi ukrepi za povečanje informacijske varnosti (naprednimi sistemi za preprečevanje in odkrivanje vdorov, varnostnimi sistemi in operativnimi postopki za upravljanje incidentov, varnostnimi pregledi, izobraževanjem zaposlenih). Navedene ukrepe je banka v letu 2022 okrepila oziroma nadgradila. Za izvajanje načrta neprekinjenega poslovanja so odgovorne vnaprej oblikovane skupine zaposlenih (skupina za izredne razmere, operativno-varnostna skupina, skupina za prvo pomoč in reševanje, skupina za obnovo sredstev). Člani teh skupin sodelujejo tudi v postopku sprememb načrta neprekinjenega poslovanja. Načrt neprekinjenega poslovanja je banka v letu 2022 posodobila.

SID banka ima v oddelku za informacijsko varnost vzpostavljeno funkcijo informacijske varnosti, ki spremlja in kontrolira postopke informacijske varnosti zaradi preprečevanja nepooblaščenega dostopa do informacij v hrambi, obdelavi ali prenosu ter njihovih sprememb. Naloga tega oddelka je med drugim upravljanje varnostnih incidentov in potencialnih varnostnih incidentov. Oddelek za informacijsko varnost pripravlja četrtletna poročila upravi o stanju informacijske varnosti banke in vodi kolegij za informacijsko varnost, na katerem se obravnavajo posamezna varnostna vprašanja in usmeritve. Oddelek za informacijsko varnost najmanj enkrat na leto izdela analizo vseh varnostnih incidentov na podlagi evidence škodnih dogodkov in predlaga ukrepe.

Ob kibernetskem incidentu, ki je neželen ali nepričakovan informacijski varnostni dogodek ali niz takih dogodkov, ki bi lahko škodovali poslovanju in ogrozili informacijsko varnost, mora zaposleni, ki zazna kibernetski incident ali sumi, da se je ta zgodil, nemudoma obvestiti oddelek za informacijsko varnost, ki prevzame obravnavo incidenta in morebitno poročanje Banki Slovenije v skladu z zahtevo Banke Slovenije o poročanju o pomembnih kibernetskih incidentih.

Pri upravljanju operativnega tveganja SID banka upošteva določila politike o zunanjem izvajanju in navodila za izvajanje politike o zunanjem izvajanju, katerih namen je oblikovanje okvira za izbiro, vzpostavitev, izvajanje in nadzor pogodbenega razmerja z zunanjimi izvajalci, preprečitev nedoslednosti, neenakosti, nejasnosti in neuravnoteženega upravljanja tveganj pri uporabi zunanjih storitev in s tem mogočih negativnih posledic na poslovanje SID banke ter zagotovitev ustrezne ravni strokovnosti zunanjih storitev SID banke, spremljave izvedbe teh storitev in upravljanja tveganj, ki izvirajo iz uporabe zunanjih izvajalcev. Oddelek za upravljanje tveganj polletno izvede ocenjevanje zunanjih izvajalcev ter enkrat na leto pripravi letni pregled upravljanja zunanjih izvajalcev, pripravi letno poročilo in predlaga ukrepe. S poročilom se po potrditvi uprave seznani nadzorni svet, nato pa se poročilo pošlje tudi Banki Slovenije.

SID banka v skladu s Smernicami o zunanjem izvajanju (EBA/GL/2019/02) upravlja tveganje zunanjega izvajanja ter ima sprejete interne akte in standardiziran proces oddaje v zunanje izvajanje in poznejše spremljanje in ocenjevanje tveganj. Med drugim ima banka register zunanjih izvajalcev in standardne vprašalnike, ki so zaposlenim v pomoč pri analizi funkcije, oddane v zunanje izvajanje, in oceni tveganj zunanjega izvajalca. SID banka je v letu 2022 nadgradila vprašalnike s področja oblačnih storitev, informacijske varnosti in obdelave osebnih podatkov v skladu s splošno uredbo o varstvu podatkov (Uredba (EU) 2016/679).

SID banka kot osrednja slovenska spodbujevalno-razvojna finančna institucija v skladu s svojim poslanstvom posega na nekatera nova področja poslovanja. S postopnim uvajanjem novih produktov, kompleksno strukturo produktov in procesov se operativnemu tveganju v banki namenja ustrezna pozornost.

Za upravljanje tveganj, ki izvirajo iz uvajanja novih produktov, ima banka sprejet interni pravilnik, ki določa pravila uvajanja novih produktov in pristojnosti ter odgovornosti organizacijskih enot v procesu uvajanja novih produktov, tudi s poudarkom na izdelavi celovite in nepristranske izdelave ocene tveganj. Vsa pomembna tveganja, ki se v fazi razvoja ali izvajanja novega produkta ugotovijo v zvezi z načrtovano uvedbo novega produkta, se pravočasno in celovito obravnavajo v procesu upravljanja tveganj v skladu z internimi akti, ki urejajo upravljanje posameznih tveganj, kar med drugim pomeni, da pristojni organi banke sprejmejo ukrepe za obvladovanje ugotovljenih tveganj.

SID banka tveganje zaznanih sumov zunanjih goljufij in notranjih prevar spremlja v okviru operativnega tveganja prek baze škodnih dogodkov ter podrobneje upravlja v okviru oddelka za skladnost. SID banka ima ničelno toleranco do sumov prevar. Navedeno ne pomeni, da do prevar v SID banki ne more priti. SID banka je v odnosu do prevar zavezana k varovanju svoje integritete in ugleda, med drugim tudi z minimiziranjem tveganja prevar in neetičnega delovanja, nadalje ne dopušča nobene oblike prevar in vodi politiko ničelne tolerance do zaznanih sumov prevar. Navedeno pomeni, da se SID banka odziva na vse zaznane sume prevar, ne glede na to, kdo je prijavitelj, in ne glede na to, kdo je domnevni storilec. SID banka v celoti spoštuje ustrezne mednarodne standarde in zakonodajo EU ter redno sledi razvoju dobre prakse na področju preprečevanja pranja denarja, boja proti terorizmu, davčnim goljufijam, utaji davkov in aranžmajem, namenjenih izogibanju plačila davkov. Uprava in NS SID banke ničelno toleranco do vseh oblik prevar in do vseh zaznanih sumov prevar jasno komunicirata z zaposlenimi v SID banki *(t. i. »ton z vrha« oz. angl. tone from the top).*

Pri ocenjevanju izpostavljenosti banke tveganjem goljufij in prevar banka izhaja iz definicije, da so prevare naklepna dejanja storilcev z namenom pridobiti si protipravno korist zase ali za koga tretjega.

Ukrepi za preprečevanje prevar se delijo na kratkoročne ukrepe, ki vključujejo zlasti notranje kontrole/postopke, in dolgoročne ukrepe, ki jih banka dosega zlasti s krepitvijo organizacijske kulture. V letu 2022 je oddelek za skladnost od pristojnih OE prejel sedem naznanitev zaznanih kazalnikov sumov prevar, od teh trije primeri še niso zaključeni, v enem primeru je oddelek za skladnost v ravnanju komitenta prepoznal znake kaznivih dejanj in bo vložena kazenska ovadba, v treh primerih pa sum prevare ni bil potrjen. V letu 2022 je oddelek za skladnost zaključil tudi obravnavo suma prevare iz leta 2021, in sicer z ugotovitvijo, da sum prevare ni izkazan.

3.6 UPRAVLJANJE KAPITALA

Upravljanje kapitala

SID banka mora vedno razpolagati z ustreznim kapitalom kot rezervo za različna tveganja, ki jim je izpostavljena pri poslovanju. Gre za stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega ter kakovosti kapitala ob upoštevanju prevzetih tveganj, opredeljenih v politiki upravljanja kapitala. Izpolnjevanje kapitalskih zahtev, blažilnikov in količnika finančnega vzvoda temelji na določbah Uredbe CRR in ZBan-3.

Kapitalsko tveganje se nanaša na neustrezno sestavo kapitala glede na obseg in način poslovanja ali na težave, s katerimi se banka srečuje pri pridobivanju svežega kapitala, še zlasti ob potrebi po hitrem povečanju ali ob neugodnih pogojih v poslovnem okolju.

Vloga in odgovornosti nadzornega sveta pri upravljanju kapitalskega tveganja in kapitala so presoja ustreznosti politike upravljanja kapitalskega tveganja in kapitala ter ocenjevanje izvajanja politike. Uprava je odgovorna za sprejetje ustrezne politike upravljanja kapitala, zagotovitev ustreznega obsega in kakovosti kapitala ter izpolnjevanje kapitalskih zahtev regulatorja.

SID banka kapitalske zahteve izpolnjuje na posamični osnovi, saj ne izpolnjuje zahtev za bonitetno konsolidacijo.

Kapital za namen kapitalske ustreznosti

Kapital se glede na svoje lastnosti in zahtevane pogoje deli na navadni lastniški temeljni kapital (CET1), dodatni temeljni kapital (T1) ter dodatni kapital (T2). Kapital SID banke je sestavljen le iz sestavin najkakovostnejšega temeljnega kapitala CET1; banka dodatnega kapitala nima.

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za kreditna tveganja po standardiziranem pristopu, skladno z določbami poglavja 2 naslova II dela 3 Uredbe CRR. Za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje se ne uporabljajo bonitetne ocene za posamezne kategorije izpostavljenosti, ampak se uteži tveganja po posameznih kategorijah izpostavljenosti dodelijo glede na stopnjo tveganja države, iz katere je komitent. Banka za določitev stopnje kreditne kakovosti centralne ravni države (114. člen Uredbe CRR) uporablja bonitetne ocene SID banke kot imenovane izvozne agencije, kakor je določeno v 137. členu Uredbe CRR.

Za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje se uporablja enostavni pristop (315. in 316. člen Uredbe CRR).

Kapitalska zahteva za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) se izračunava po standardizirani metodi, kot je navedeno v 384. členu Uredbe CRR.

SID banka nima pozicij v trgovalni knjigi, zato ne izračunava kapitalskih zahtev za tržno tveganje iz tega naslova. V sklopu tržnega tveganja SID banka izračunava le kapitalsko zahtevo za valutno tveganje v skladu s 351. do 354. členom Uredbe CRR. Izračuna se, kadar vsota skupne neto pozicije v tuji valuti preseže dva odstotka skupnega kapitala za namen kapitalske ustreznosti. SID banki ob koncu leta 2022 ni bilo treba oblikovati kapitalskih zahtev za valutna tveganja, saj ta meja ni presežena.

Do sprejetja sklepa skupščine SID banke o razporeditvi dobička se čisti dobiček poslovnega leta, ki za leto 2022 znaša 8.251 tisoč EUR, ne upošteva v izračunu kapitala za namen kapitalske ustreznosti.

Uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala z izkazom finančnega položaja, izpostavljenosti tveganjem in količniki kapitalske ustreznosti

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Skupaj kapital	**450.869**	**491.766**
Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala skupaj	**(9.829)**	**(25.925)**
Od tega:		
Čisti dobiček poslovnega leta in zadržani dobički	(8.251)	(24.030)
Neopredmetena dolgoročna sredstva	(997)	(1.054)
Prilagoditve za sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti	(581)	(840)
Odbitek iz naslova posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	0	0
Navaden lastniški temeljni kapital (CET1)	**441.040**	**465.841**
Dodatni kapital (AT1)	0	0
Temeljni kapital (T1)	441.040	465.841
Dodatni kapital (T2)	0	0
Kapital za namen kapitalske ustreznosti	**441.040**	**465.841**
Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke	1.653.705	1.522.134
Enote centralne ravni držav in centralne banke	37.990	9.910
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	27.319	20.486
Subjekti javnega sektorja	4.832	4.976
Multilateralne razvojne banke	4.000	4.000
Institucije	87.148	176.926
Podjetja	1.317.836	1.210.797
Neplačane izpostavljenosti	74.707	14.348
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	80.252	63.154
Lastniški instrumenti	15.179	12.502
Druge postavke	4.442	5.036
Izpostavljenost tveganju za tržno tveganje	0	0
Izpostavljenost tveganju za operativno tveganje	73.856	90.330
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	8.239	5.265
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem (RWA)	**1.735.801**	**1.617.730**
Presežek navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	362.929	393.044
Presežek temeljnega kapitala (T1)	336.892	368.778
Presežek skupnega kapitala	302.176	336.423
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala v % (CET1)	25,41 %	28,80 %
Količnik temeljnega kapitala (T1)	25,41 %	28,80 %
Količnik skupnega kapitala	**25,41 %**	**28,80 %**

Kapitalske zahteve glede na vrsto tveganja in njihova struktura

	31. 12. 2022	Struktura v %	31. 12. 2021	Struktura v %
Kapitalske zahteve				
Za kreditno tveganje	132.296	95,2	121.771	94,1
Za operativno tveganje	5.909	4,3	7.226	5,6
Za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja	659	0,5	421	0,3
Skupaj	**138.864**	**100,0**	**129.418**	**100,0**

Kapitalske zahteve za kreditno tveganje

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Kategorija izpostavljenosti		
Enote centralne ravni držav in centralne banke	3.039	793
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	2.186	1.639
Subjekti javnega sektorja	387	398
Multilateralne razvojne banke	320	320
Institucije	6.972	14.154
Podjetja	105.427	96.864
Neplačane izpostavljenosti	5.977	1.148
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	6.420	5.052
Lastniški instrumenti	1.214	1.000
Druge postavke	355	403
Skupaj	**132.296**	**121.771**

Ocena potrebnega notranjega kapitala

V letu 2022 je SID banka nadgradila ICAAP v delu ugotavljanja, opredelitve pomembnosti, merjenja tveganj in opredelitve profila tveganosti banke. Profil tveganosti, ki je izid postopkov ugotavljanja, opredelitve pomembnosti in merjenja tveganj, je zbir za SID banko pomembnih tveganj, ki jih banka prevzema ali jih bo prevzemala v okviru poslovanja, in je količinsko opredeljen s kapitalsko potrebo.

Profil tveganosti je osnova za celovit proces upravljanja tveganj, načrtovanje postopkov notranjega revidiranja in skladnosti poslovanja ter izvajanje neposrednega nadzora Banke Slovenije.

Izidi ICAAP za leto 2022 kažejo približno enak profil tveganosti SID banke kot v preteklem letu.

SID banka je ali bo v skladu s poslovno strategijo izpostavljena naslednjim pomembnim tveganjem: kreditno tveganje, tržno tveganje, operativno tveganje, obrestno tveganje v bančni knjigi, poslovno/strateško tveganje.

V sklopu kreditnega tveganja je pomembnih šest podvrst tveganja: tveganje neplačila, tveganje koncentracije, deželno tveganje, tveganje znižanja bonitetne ocene, tveganje udeležbe in preostalo kreditno tveganje. Metrike za merjenje posameznih podvrst so pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (Internal Ratings-Based Approach, IRB), Herfindahl-Hirshmanov indeks za merjenje panožne koncentracije, Monte Carlo simulacija IRB za merjenje posamične koncentracije.

V sklopu tržnega tveganja sta pomembni dve podvrsti, obe povezani z dejavnikoma tveganj, ki vplivata na spremembo tržne vrednosti portfelja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige: tveganje spremembe kreditnega razmika (CSRBB) in obrestno tveganje v integralnem obremenitvenem preizkusu. Banka meri podvrsti tveganja z notranjima metodologijama.

V sklopu operativnega tveganja je pomembnih enajst podvrst tveganja: tveganje goljufij/prevar (notranje in zunanje), tveganje informacijske in komunikacijske tehnologije, kibernetsko tveganje, tveganje pranja denarja in financiranja terorizma, pravno tveganje, modelsko tveganje, tveganje skladnosti, tveganje zunanjega izvajanja, tveganje upravljanja človeških virov, operativno tveganje (preostala tveganja) in tveganje ugleda. Metrika za merjenje operativnih tveganj je kapitalska zahteva za operativna tveganja za 1. steber, ki jo banka na podlagi notranjih strokovnih ocen o tveganosti podvrst operativnega tveganja sorazmerno razporedi po podvrstah.

Obrestno tveganje v bančni knjigi (IRRBB) SID banka meri s spremembo ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (Economic Value of Equity, EVE) in neto obrestnimi prihodki (Net Interest Income, NII), v skladu s smernicami EBA za to tveganje.

V sklopu poslovnega/strateškega tveganja sta pomembni dve podvrsti tveganja: strateško tveganje, ki se obravnava prek vodstvene ravni procesnega nadzora, in tveganje dobičkonosnosti. Za tveganje dobičkonosnosti je bila v letu 2022 izdelana nova metodologija merjenja tveganja, ki je zgodovinska tvegana vrednost obrestnih/neobrestnih prihodkov in stroškov banke.

V skupno oceno notranjih kapitalskih potreb je vključena tudi ocena iz integralnega obremenitvenega preizkusa, če je zadevna ocena višja od kapitalske potrebe. V integralni obremenitveni preizkus je banka vključila tudi dejavnike tveganj ESG. SID banka četrtletno izračunava notranjo oceno kapitalskih potreb in preverja primernost ravni kapitala; izide obravnava odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo, v sklopu poročila o tveganjih pa tudi upravljalni organ SID banke. Enkrat na leto upravljalni organ potrjuje izide profila tveganosti banke in procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

Banka Slovenije je v rednem procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj (SREP) leta 2022 ocenila tveganja, ki jim je izpostavljena SID banka, ter ugotovila, da je tveganje kapitalske ustreznosti v banki nizko. SID banka je na dan 31. 12. 2022 presegala zahteve Banke Slovenije glede višine kapitalskih količnikov, vključno s kapitalsko smernico (Pillar 2 Guidance, P2G), ki izhaja iz ugotovitev nadzorniških obremenitvenih preizkusov in jo mora v celoti sestavljati navadni lastniški temeljni kapital. Na podlagi leta 2018 posodobljenih smernic EBA o skupnih postopkih in metodologijah za proces nadzorniškega pregledovanja ter ovrednotenja (EBA/GL/2018/03) navadnega lastniškega temeljnega kapitala, namenjenega pokrivanju kapitalske smernice (P2G), s 1. 1. 2020 ni več mogoče hkrati uporabiti za izpolnjevanje drugih kapitalskih zahtev.

Kapitalski blažilniki

Banka Slovenije je v skladu z določbami ZBan-3 in evropsko bančno zakonodajo določila zahteve glede vzdrževanja kapitalskih blažilnikov z namenom preprečevanja ali omejevanja makrobonitetnega in sistemskega tveganja. Kapitalski blažilniki za banke pomenijo dodatno zahtevo pri določanju potrebne višine kapitala, in sicer morajo banke s svojim najkvalitetnejšim kapitalom (CET1) poleg zahtev, ki izhajajo iz tveganj 1. in 2. baselskega stebra, izpolnjevati tudi zahteve iz kapitalskih blažilnikov.

Zahteva po skupnem blažilniku pomeni celoten kapital, ki ga mora banka zagotavljati za izpolnjevanje zahtev v zvezi z:

- varovalnim kapitalskim blažilnikom;
- banki lastnim proticikličnim kapitalskim blažilnikom;
- blažilnikom za globalne sistemsko pomembne banke (ni relevanten za SID banko);
- blažilnikom za druge sistemsko pomembne banke;
- blažilnikom sistemskih tveganj.

Ob koncu leta 2022 je SID banka izpolnjevala zahteve, povezane s kapitalskimi blažilniki, kot je obrazloženo v nadaljevanju.

Varovalni kapitalski blažilnik banka izpolnjuje z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom (CET1), ki je leta 2022 znašal 2,5 odstotka zneska skupne izpostavljenosti tveganjem. Proticiklični kapitalski blažilnik je uveden z namenom zaščite bančnega sistema pred morebitnimi izgubami, kadar so te povezane s povečanjem tveganj v sistemu zaradi čezmerne rasti kreditiranja. Instrument povečuje odpornost bančnega sistema in preprečuje čezmerno rast kreditiranja. Vrednost blažilnika se lahko giblje med 0 in 2,5 odstotka zneska skupne izpostavljenosti tveganjem (izjemoma tudi višje) ter je odvisna od višine tveganj v sistemu. Vrednost blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji, ki se uporablja od 1. 1. 2016, znaša 0 odstotkov. Od decembra 2023 bo proticiklični kapitalski blažilnik 0,5 odstotka za vse izpostavljenosti s sedežem v Republiki Sloveniji, kot je konec decembra 2022 določila Banka Slovenije. Stopnja banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika je sestavljena iz

tehtanega povprečja stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, kjer ima SID banka ustrezne kreditne izpostavljenosti. SID banka razkriva podrobnejše podatke o geografski razporeditvi kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika, kapitalskih zahtev in stopenj banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika v poglavju Razkritja na podlagi dela 8 Uredbe CRR. Na dan 31. 12. 2022 je stopnja SID banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika znašala 0,02 odstotka skupne izpostavljenosti tveganjem. Blažilnik za druge sistemsko pomembne banke (DSPB) mora SID banka v skladu z odločbo Banke Slovenije zagotavljati z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom (CET1) v višini 0,25 odstotka skupne izpostavljenosti tveganjem od 1. 1. 2021.

Količnik finančnega vzvoda

SID banka redno spremlja gibanje količnika finančnega vzvoda na odboru za upravljanje z bilanco in likvidnostjo ter v okviru izbranih kazalnikov nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Ustreznost višine količnika finančnega vzvoda banka preverja tudi v sklopu ocenjevanja profila tveganosti.

Količnik finančnega vzvoda na dan 31. 12. 2022 znaša 14,7 odstotka (konec leta 2021: 15,5 odstotka) ter močno presega regulatorno vrednost in nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Glede na strukturo izkaza finančnega položaja in višino količnika finančnega vzvoda banka ocenjuje, da je tveganje prevelikega finančnega vzvoda nizko. Podrobna razkritja količnika finančnega vzvoda so v poglavju Razkritja na podlagi dela 8 Uredbe CRR.

3.7 POŠTENE VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI

Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

Poštena vrednost 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 ugotavlja 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 meri pošteno vrednost z uporabo hierarhije poštenih vrednosti, ki odražajo pomembnost uporabljenih ustreznih vložkov.

- Raven 1: Vložki ravni 1 so kotirane cene na delujočih trgih za enaka sredstva ali obveznosti, do katerih lahko SID banka dostopa na datum merjenja. Raven 1 vključuje naložbe v obveznice, za katere uporablja tečaj MTS v okviru trgovalnega sistema MTS Slovenija in tečaj CBBT iz Bloomberga (Composite Bloomberg Bond Trader).
- Raven 2: Vložki ravni 2 so vložki, ki niso kotirane cene, vključene v raven 1, in jih je mogoče neposredno (cene) ali posredno (izpeljani iz cen) opazovati za sredstvo ali obveznost. Raven 2 vključuje finančne instrumente, vrednotene z uporabo kotirane cene za podobna sredstva in obveznosti na delujočih trgih, kotirane cene za enaka ali podobna sredstva in obveznosti na nedelujočih trgih ali vložkov, ki niso kotirane cene in jih je mogoče opazovati za sredstva ali obveznosti, na primer obrestne mere in krivulje donosa. Raven 2 vključuje tudi naložbe v obveznice, ki so vrednotene na podlagi tečaja iz Bloomberga (Bloomberg Generic Price, BGN), saj ta predstavlja soglasen tečaj medbančnega oziroma trga OTC. Tečaj BGN ni neposredni tečaj, po katerem bi lahko SID banka na dan vrednotenja prodala vrednostne papirje, vendar njegova uporaba zagotavlja nepristranskost pri vrednotenju, cena pa je kazalnik dejanskih poslov na trgu in ustrezen kazalnik cene, ki bi bila dosežena ob prodaji obveznice na trgu. Cene ponudnikov materialno pomembno ne odstopajo od uporabljenega tečaja. Na ravni 2 SID banka nima nobenih kreditov, ki bi se merili po pošteni vrednosti.
- Raven 3: SID banka v to kategorijo vključuje finančne instrumente, za katere izračunava pošteno vrednost po modelih, ki uporabljajo večinoma neopazovane vložke, in finančne instrumente, ki so vrednoteni po nabavni vrednosti. Poštena vrednost kreditov, ki se obvezno merijo po pošteni vrednosti, se izračunava z diskontiranjem ocenjenih denarnih tokov z enotno obrestno mero ob pripoznanju. Ocenjeni prihodnji denarni tokovi za kredite delujočim podjetjem se izračunavajo na podlagi pogodbenih denarnih tokov, verjetnosti poplačila in faktorjev makroekonomskih napovedi. Za kredite nedelujočim podjetjem se ocenjeni prihodnji denarni tokovi izračunavajo na podlagi upoštevanja unovčenja zavarovanj, stopnje prilagoditve vrednosti zavarovanja, dobe unovčevanja zavarovanja in faktorjev makroekonomskih napovedi. Opazovani vložki se razvijejo na podlagi tržnih podatkov, kot so javno dostopne informacije o dejanskih dogodkih ali transakcijah. Neopazovani vložki so vložki, za katere tržni podatki niso na voljo in se razvijejo z uporabo najboljših razpoložljivih informacij o predpostavkah, ki bi jih udeleženci na trgu uporabili pri določanju cene sredstva ali obveznosti.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti

Finančni instrumenti, ki jih SID banka v izkazu finančnega položaja izkazuje po pošteni vrednosti, so finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, in finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega 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, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, in finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se določi z uporabo kotiranih cen na delujočih trgih za enaka sredstva, z uporabo kotiranih cen na delujočih trgih za podobna sredstva in kotiranih cen za enaka ali podobna sredstva na nedelujočih trgih.

Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti – hierarhija poštene vrednosti

Preglednica prikazuje finančne instrumente, merjene po pošteni vrednosti, na datum poročanja glede na raven v hierarhiji poštene vrednosti, v katero so razvrščeni.

31. 12. 2022	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	38.982	38.982
Lastniški instrumenti	0	0	37.646	37.646
Krediti	0	0	1.336	1.336
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	11.753	482.067	28.630	522.450
Dolžniški instrumenti	11.753	482.067	13.451	507.271
Lastniški instrumenti	0	0	15.179	15.179
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	3.415	0	3.415
Skupaj finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti	**11.753**	**485.482**	**67.612**	**564.847**
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	15.849	0	15.849
Skupaj finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti	**0**	**15.849**	**0**	**15.849**

31. 12. 2021	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	29.302	29.302
Lastniški instrumenti	0	0	28.306	28.306
Krediti	0	0	996	996
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	15.214	765.715	27.770	808.699
Dolžniški instrumenti	15.214	765.715	15.268	796.197
Lastniški instrumenti	0	0	12.502	12.502
Skupaj finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti	**15.214**	**765.715**	**57.072**	**838.001**
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	1.924	0	1.924
Skupaj finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti	**0**	**1.924**	**0**	**1.924**

Preglednica prenosov med ravnmi

2022	Prenosi z ravni 2 na raven 1	Prenosi z ravni 1 na raven 3	Prenosi z ravni 3 na raven 1
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti			
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.999	2.057	2.739
Dolžniški instrumenti	1.999	2.057	2.739
Skupaj finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti	**1.999**	**2.057**	**2.739**

2021			Prenosi z ravni 3 na raven 1
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti			
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa			2.057
Dolžniški instrumenti			2.057
Skupaj finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti			**2.057**

Prenos z ravni 2 na raven 1 v letu 2022 je posledica spremembe načina vrednotenja obveznice. Ob nakupu je bila obveznica vrednotena na podlagi BGN (Bloomberg Generic Price), nato na podlagi tečaja tuje borze.

Prenos z ravni 1 na raven 3 in prenos z ravni 3 na raven 1 je posledica sprememba načina vrednotenja dveh obveznic, ki se vrednotita po tečaju Ljubljanske borze. Vendar, ko je tečaj obveznice starejši od devet mesecev, jo banka vrednoti kot netržni vrednostni papir in razvrsti na raven 3, oziroma obratno, ko je tečaj obveznice mlajši od devet mesecev, jo banka vrednoti kot tržni vrednostni papir in razvrsti na raven 1.

Finančni instrumenti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti

Preglednica prikazuje ocenjene poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti. Izkazane poštene vrednosti so izračunane le za potrebe poročanja in ne vplivajo na izkaz finančnega položaja ali poslovni izid banke.

Finančna sredstva so izkazana po pošteni vrednosti na datum poročanja glede na raven v hierarhiji poštene vrednosti, v katero so razvrščeni.

31. 12. 2022	Raven 2	Raven 3	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost
Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	413.628	0	413.628	413.628
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	407.255	1.395.744	1.802.999	1.799.364
Dolžniški vrednostni papirji	66.087	0	66.087	71.140
Krediti bankam	338.125	0	338.125	343.990
Krediti strankam, ki niso banke	0	1.395.744	1.395.744	1.381.191
Druga finančna sredstva	3.043	0	3.043	3.043
Skupaj finančna sredstva	**820.883**	**1.395.744**	**2.216.627**	**2.212.992**
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	633.935	1.653.318	2.287.253	2.329.090
Vloge bank in centralnih bank	1.872	0	1.872	1.872
Krediti bank in centralnih bank	629.054	0	629.054	628.803
Krediti strank, ki niso banke	0	1.035.009	1.035.009	1.034.941
Dolžniški vrednostni papirji	0	618.309	618.309	660.465
Druge finančne obveznosti	3.009	0	3.009	3.009
Skupaj finančne obveznosti	**633.935**	**1.653.318**	**2.287.253**	**2.329.090**

31. 12. 2021	Raven 2	Raven 3	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost
Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	218.126	0	218.126	218.126
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	581.722	1.300.387	1.882.109	1.770.072
Krediti bankam	579.121	0	579.121	568.769
Krediti strankam, ki niso banke	0	1.300.387	1.300.387	1.198.702
Druga finančna sredstva	2.601	0	2.601	2.601
Skupaj finančna sredstva	**799.848**	**1.300.387**	**2.100.235**	**1.988.198**
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	670.046	1.663.072	2.333.118	2.332.797
Krediti bank in centralnih bank	668.099	0	668.099	667.859
Krediti strank, ki niso banke	0	987.593	987.593	987.512
Dolžniški vrednostni papirji	0	675.479	675.479	675.479
Druge finančne obveznosti	1.947	0	1.947	1.947
Skupaj finančne obveznosti	**670.046**	**1.663.072**	**2.333.118**	**2.332.797**

Izdane dolžniške vrednostne papirje in finančna sredstva v okviru poslovnega modela 1, ki prestanejo SPPI test, banka pripoznava in meri po odplačni vrednosti. Za namen izračuna učinkov iz obračunavanja varovanja pred tveganjem se poštena vrednost instrumentov, vključenih v razmerje varovanja pred tveganjem, izračuna z uporabo tehnike ocenjevanja vrednosti, in sicer pričakovane sedanje vrednosti. Pričakovano sedanjo vrednost izračunava z uporabo vložkov, ki niso kotirane cene in jih je mogoče opazovati, tj. obrestnih mer in krivulj donosa.

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

V skladu s 435. členom (prvi odstavek, točka f) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba CRR), drugim odstavkom 17. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter 2. členom Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 upravljalni organ izdaja strnjeno izjavo o upravljanju tveganj:

1. Skupna raven tveganj ter ravni in vrste posameznih pomembnih tveganj se enkrat na leto celovito ugotovijo v procesu izdelave profila tveganosti banke, ki ga potrdi upravljalni organ. V procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) upravljalni organ enkrat na leto potrjuje interno oceno kapitalskih potreb in razpoložljivega kapitala za kritje izgub ob morebitnem uresničenju prevzetih tveganj. Ocenjena **sposobnost za prevzemanje tveganj** se upošteva pri pripravi poslovne strategije in poslovnih ciljev ter nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Profil tveganosti SID banke je predstavljen v sklopu poglavja Upravljanje tveganj v računovodskem poročilu, Upravljanje kapitala. Upravljalni organ enkrat na leto potrjuje tudi proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP), v katerem banka celovito ocenjuje vzpostavljene sisteme za upravljanje likvidnostnega tveganja, vključno z oceno likvidnostnega tveganja v povezavi s profilom tveganosti in poslovno strategijo banke.

   Banka definira sposobnost prevzemanja tveganj kot največjo raven tveganj, ki jo banka še lahko prevzame, ob upoštevanju razpoložljivega kapitala, likvidnosti in drugih omejitev (ukrepi obvladovanja in kontroliranje tveganj, rezultati obremenitvenih preizkusov in druge omejitve). Banka opredeli sposobnost prevzemanja tveganj kot višjega izmed normativnega in ekonomskega vidika, pri čemer je ekonomski vidik proces ICAAP in normativni vidik proces SREP.

2. Upravljalni organ **nagnjenost k prevzemanjem tveganj** ob upoštevanju sposobnosti prevzemanja tveganj opredeli najmanj enkrat na leto, in sicer v okviru sprejemanja letnega operativnega plana, s čimer je zagotovljena prilagoditev nagnjenosti k prevzemanju tveganj na morebitne spremembe v poslovnem modelu in aktualni poslovni strategiji.

   Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj upošteva vsa pomembna tveganja, opredeljena v okviru profila tveganosti, in se odraža v od upravljalnega organa potrjenih pragovih nagnjenosti k prevzemanju tveganj, vključno z določenimi mejnimi vrednostmi, postavljenimi ob upoštevanju načrtovanih aktivnosti banke, pa tudi v limitih znotraj politik prevzemanja in upravljanja posameznih tveganj ter drugih internih aktih SID banke. Pri pragovih nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki imajo predpisane regulatorne vrednosti, ima SID banka določene enake ali strožje ciljne vrednosti oziroma ob upoštevanju pragov zgodnjega opozarjanja ima banka vedno strožje pragove. V skladu z razkritji po Uredbi CRR so v nadaljevanju predstavljeni izbrani pragovi nagnjenosti k prevzemanju tveganj za SID banko. Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja SID banke so razkriti v uvodnem delu letnega poročila, v poglavju Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja. Za izbrane pragove nagnjenosti k prevzemanju tveganj na prvi ravni so bile realizirane vrednosti konec leta 2022 naslednje:

   - količnik skupnega kapitala (TCR): 25,4 odstotka (prag 19,4 odstotka);
   - količnik finančnega vzvoda (LR): 14,7 odstotka (prag 12,5 odstotka);
   - količnik likvidnostnega kritja (LCR): 1.814 odstotkov (prag 150 odstotkov);
   - količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR): 144,9 odstotka (prag 110 odstotkov)

   Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj se četrtletno spremlja in se o njem poroča upravljalnemu organu SID banke.

Obseg prevzemanja tveganj dopolnjuje sklop internih politik upravljanja posameznih vrst tveganj, prek katerih SID banka prenaša (stopniči) limite glede nagnjenosti k prevzemanju tveganj v operativne omejitve za ustrezno usmerjanje poslovanja. V politikah upravljanja tveganj in internih pravilnikih so opredeljeni limiti za obvladovanje kreditnih ter tržnih tveganj in likvidnostnega tveganja, vključno s postopki obravnave prekoračitve limitov in obveščanja uprave.

Za obvladovanje kreditnega tveganja, ki izvira iz naložb za uravnavanje likvidnosti banke, so z notranjimi akti določeni limiti izpostavljenosti do posameznih oseb, če osebe tvorijo skupino povezanih strank, pa tudi limit skupine in limit posamezne osebe. SID banka pri upravljanju teh naložb sledi politiki nalaganja presežne likvidnosti v visokokakovostne in likvidne finančne instrumente. Kreditno tveganje pri poslih zakladništva se obvladuje z omejitvami izpostavljenosti glede na bonitetno oceno, sedež, vrsto izdajatelja in tip instrumenta, pri čemer se z namenom omejevanja okoljskih tveganj ne dovoljujejo nakupi vrednostnih papirjev izdajateljev, katerih osnovna dejavnost se uvršča v sektor fosilnih goriv. Pri kreditnih poslih limiti niso določeni vnaprej in na splošno, temveč se kreditna sposobnost opredeli ob obravnavi posameznega naložbenega posla glede na izračun možnosti zadolževanja podjetja, pri katerem se upošteva ocena dolgoročno vzdržne EBITDA (opredeljena na podlagi preteklega poslovanja in kritično presojanih projekcij prihodnjega poslovanja), zmanjšane za normaliziran obseg nadomestitvenih investicij, normalizirane davke, dolgoročno pričakovan obseg izplačil dividend oziroma dobička ter obstoječi in predvideni finančni dolg. Pri poenostavljenem postopku obravnave vlog nižjih vrednosti se ocena največje mogoče zadolženosti podjetja izračuna na podlagi podatkov preteklega poslovanja. Ta ocena se nato ob upoštevanju veljavne bonitetne ocene stranke, njene trenutne izpostavljenosti in ročnosti zaprošenega financiranja uporabi kot osnova za izračun prostega limita zadolževanja stranke. Za celotni portfelj je z notranjimi akti določen način ugotavljanja in merjenja tveganja koncentracije, in sicer posamično, po panogah, državah in bonitetnih ocenah. Dodatno se z internimi postopki pri odobravanju kreditov ter s postavljenim limitom na skupno izpostavljenost zagotavlja ustrezen nadzor nad vsemi posli s finančnim vzvodom ter njihovo skladnost z okvirjem nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj. V okviru nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja SID banka upošteva tudi tveganja, povezana z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi tveganji (tveganja ESG), kjer ima določen dinamični limit za skupno izpostavljenost do najbolj tveganih komitentov ESG. Presojo z vidika tveganj ESG izvaja tudi na ravni kreditojemalca nad določeno izpostavljenostjo. Pooblastila za odobravanje poslov so opredeljena z notranjimi akti in statutom SID banke glede na vrednost naložbe in obstoječo izpostavljenost.

Kvantitativni limiti so določeni tudi za obvladovanje tržnih tveganj. Za obrestno tveganje v bančni knjigi so določeni limiti za zmanjšanje neto obrestnih prihodkov in za zmanjšanje (izgubo) ekonomske vrednosti lastniškega kapitala banke. Limiti so določeni strožje, kot določajo bančni predpisi. Za obvladovanje pozicijskega tveganja so določeni pozicijski limiti (stop loss). Za valutno tveganje je določen limit za neto izpostavljenost v posamezni tuji valuti in za neto izpostavljenost v vseh tujih valutah glede na kapital banke.

Kvantitativni limiti so določeni tudi za obvladovanje likvidnostnega tveganja, in sicer strožje od regulatorno predpisanih. Banka izvaja redno načrtovanje in spremljavo denarnih tokov ter redno preverja svoj likvidnostni položaj in likvidnostno ustreznost tudi ob upoštevanju interno določenih likvidnostnih scenarijev ter ima izdelan načrt upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah. Upravljalni organ letno obravnava in potrjuje rezultat procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (proces ILAAP), ki vključuje oceno likvidnostnih potreb in oceno razpoložljive likvidnosti v okviru rednega poslovanja ter za primer zaostrenih razmer. Likvidnostni položaj banke organi odločanja redno preverjajo s spremljavo različnih kazalnikov, tudi v povezavi z doseganjem načrtovanih kazalnikov. Banka redno izvaja oceno ustreznosti financiranja; aktivnost je zlasti intenzivna pri letnem načrtovanju poslovnih potreb. Finančni načrt za naslednja tri poslovna leta vsako leto potrdi upravljalni organ.

3. Banka **težje merljiva tveganja**, kot so nekatere podvrste operativnega tveganja, tj. tveganje skladnosti, kibernetsko tveganje, tveganje neprekinjenega poslovanja, tveganje pranja denarja in financiranja terorizma ter drugih neetičnih praks poslovanja, obvladuje s kvalitativnimi ukrepi obvladovanja tveganj oziroma mehanizmi notranjih kontrol. Nagnjenost SID banke k prevzemanju težje merljivih tveganj je nizka, s poudarkom, da banka pri prevzemanju tovrstnih tveganj posebej pazi na to, da čim manj vplivajo na poslovanje banke. Obvladovanje teh tveganj poteka zlasti s postavljenimi internimi pravili in kontrolami nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov banke ter dodatnim nadzorom od neodvisnih funkcij in služb notranjih kontrol. Ne glede na zapisano se, razen strateškega tveganja, težje merljiva tveganja pri izdelavi profila tveganosti kvantificirajo.

4. SID banka je kot razvojna banka po **Zakonu o Slovenski izvozni in razvojni banki (ZSIRB)** dolžna v celoti upoštevati zakon, ki ureja bančništvo, razen v delih, ki so izrecno navedeni. Gre za posebnosti pri oceni velikih izpostavljenosti, kapitalskih zahtev, ustanavljanju podružnic banke, glede obveznosti izdelave načrta sanacije in uporabe določbe o zajamčenih vlogah, saj SID banka ne sme sprejemati depozitov od javnosti in jih ne sprejema. Dodatne omejitve pri poslovanju so določene z ZSIRB oziroma s pravili o državnih pomočeh, ki veljajo v EU in SID banki med drugim nalagajo, da opravlja finančne storitve le v segmentih, kjer nastajajo oziroma so ugotovljene tržne vrzeli, oziroma ne sme konkurirati drugim poslovnim bankam. Dalje mora biti namen financiranja SID banke skladen z nameni, določenimi z zakonom. SID banka prav tako ne sme financirati podjetij, ki ustrezajo definiciji podjetja v težavah. Te in druge predpisane zahteve banka in njen upravljalni organ upoštevata pri sprejemanju in uresničevanju poslovnih ciljev, strategij in politik.

Ljubljana, 27. 3. 2023

Uprava SID banke, d.d., Ljubljana

mag. Stanka Šarc Majdič
članica

mag. Damijan Dolinar
predsednik

Nadzorni svet

Janez Tomšič
predsednik

5 Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije

POSLOVANJE V IMENU REPUBLIKE SLOVENIJE IN ZA NJEN RAČUN

SID banka kot pooblaščena institucija zavaruje v imenu Republike Slovenije in za njen račun načeloma tiste komercialne ter nekomercialne rizike, ki jih zaradi njihove narave in stopnje tveganosti zasebni pozavarovalni sektor ni pripravljen prevzeti ali pa ima za to omejene zmogljivosti.

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

Evidenčni račun agentskih poslov pri zavarovanju v imenu Republike Slovenije in za njen račun predstavlja izpostavljenost iz veljavnih zavarovalnih polic in obljub.

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Sredstva		
Denarna sredstva strank na transakcijskih računih	140	24
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	158.569	161.124
Krediti	3.871	13.542
Krediti bankam	3.871	13.542
Vloge	3.871	13.542
Naložbe v kapital družb	2.820	2.820
Druga sredstva	547	373
Skupaj sredstva	**165.947**	**177.883**
Obveznosti		
Varnostne rezerve	174.869	173.010
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(12.293)	1.676
Druge finančne obveznosti	4	4
Druge obveznosti	3.367	3.193
Skupaj obveznosti	**165.947**	**177.883**
Evidenčni račun agentskih poslov	**538.590**	**892.930**

POSLOVANJE V SVOJEM IMENU IN ZA RAČUN REPUBLIKE SLOVENIJE

MGRT in SID banka sta novembra 2017 podpisala sporazum o financiranju, s katerim se je oblikoval prvi sklad skladov SID banke (Sklad skladov FI 2014–2020), namenjen povratni uporabi evropskih kohezijskih sredstev. MGRT je SID banko imenovalo za upravljavko Sklada skladov FI 2014–2020.

V letu 2020 je bil za omilitev posledic ekonomske krize zaradi epidemije covida-19 v sodelovanju z MGRT ustanovljen še Sklad skladov COVID-19.

SID banka sklada upravlja v svojem imenu in za račun Republike Slovenije.

Poslovanje skladov, ki jih SID banka upravlja v svojem imenu in za račun Republike Slovenije, ni vključeno v računovodske izkaze SID banke, temveč se evidentira v posebnih postavkah.

Sklad skladov FI 2014–2020

Sklad skladov FI 2014–2020 je namenjen spodbujanju oziroma financiranju projektov energetske učinkovitosti, urbanega razvoja mestnih občin, trajnostne gospodarske rasti in razvoja, inovacijskih vlaganj ter tekočega poslovanja podjetij z dolžniškimi in lastniškimi oblikami financiranja.

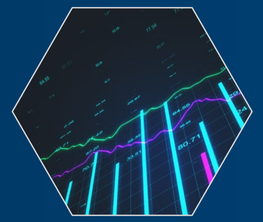
	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Sredstva		
Stanja denarnih sredstev v centralni banki	2.732	2.097
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	206.382	167.382
Druga sredstva	25	40
Skupaj sredstva	**209.139**	**169.519**
Obveznosti		
Finančne obveznosti	209.110	169.474
Krediti strank, ki niso banke	225.418	183.101
Prevrednotenje kreditov strank, ki niso banke	(16.874)	(14.077)
Druge finančne obveznosti	566	450
Rezervacije	0	45
Druge obveznosti	29	0
Skupaj obveznosti	**209.139**	**169.519**
Evidenčni račun poslov	**0**	**125.116**
Zunajbilančne terjatve	0	63.250
Prejeti krediti – vzhod	0	23.225
Prejeti krediti – zahod	0	33.775
Prejeti krediti – nerazporejeno	0	6.250
Zunajbilančne obveznosti	0	61.866
Odobreni dani krediti – vzhod	0	19.572
Odobreni dani krediti – zahod	0	32.282
Odobreni dani krediti – nerazporejeno	0	10.012

Sklad skladov COVID-19

Sklad skladov COVID-19 je namenjen financiranju investicij, raziskav, razvoja in inovacij ter obratnih sredstev za izboljšanje likvidnosti in okrevanje gospodarstva, ki je utrpelo škodo zaradi epidemije covida-19.

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Sredstva		
Stanja denarnih sredstev v centralni banki	1.036	1.529
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	48.512	45.909
Druga sredstva	19	22
Skupaj sredstva	**49.567**	**47.460**
Obveznosti		
Finančne obveznosti	49.547	47.460
Krediti strank, ki niso banke	63.389	64.495
Prevrednotenje kreditov strank, ki niso banke	(14.208)	(17.328)
Druge finančne obveznosti	366	293
Druge obveznosti	20	0
Skupaj obveznosti	**49.567**	**47.460**

Priloga: Razkritja po 3. stebru baselskih standardov



POSODABLJAMO TRADICIJO KAKOVOSTI IN ZAUPANJA.

Tradicija slovenskega čebelarstva sega v 18. stoletje k pionirjem v svetovnem merilu. Srčnost in skrbnost čebelarjev sta še danes povezani z bogato zgodovino znanja in izkušenj. Tudi v SID banki na krilih tradicije posodabljamo sisteme poslovanja z digitalizacijo procesov, ki omogoča nadaljnji razvoj in napredek.

Priloga:

Razkritja po 3. stebru baselskih standardov

Razkritja po tretjem stebru baselskih standardov so pripravljena v skladu z določbami dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja z vsemi spremembami in dopolnitvami Uredbe CRR ter Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2021/637 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta s strani institucij (v nadaljevanju: Izvedbena uredba Komisije (EU) 2021/637).

Banka je v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2022/2453 o spremembi izvedbenih tehničnih standardov iz Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 glede razkritja okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj dolžna 31. decembra 2022 prvič razkrivati tudi kvalitativne in kvantitativne informacije o okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganjih.

SID banka ima status druge sistemsko pomembne banke (DSPI), kar pomeni, da se v skladu s točko (b) člena 4(146) CRR obravnava kot velika institucija. SID banka je izdala obveznice, ki so sprejete v trgovanje na reguliranem trgu. V skladu s tem je banka zavezana pogostosti in obsegu razkritij v skladu s členom 433(a) CRR.

Razkritja so pripravljena na posamični podlagi za SID banko, d.d., Ljubljana, saj banka ni zavezana izpolnjevanju bonitetnih zahtev po CRR na konsolidirani podlagi.

V nadaljevanju tega poglavja so predstavljena navedena razkritja iz dela 8 Uredbe CRR, razen razkritij, ki so vključena v predhodna poglavja letnega poročila. Podroben pregled obveznosti poročanja razkritij, pomembnost posameznih razkritij za SID banko in mesto objave posameznega razkritja v letnem poročilu so razvidni s seznama v poglavju P.19.

Banka zahtevane podatke in informacije v tem poglavju razkriva na predlogah, predpisanih z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2021/637. Uredba za vsako posamezno predlogo predpisuje, katera pretekla primerjalna obdobja se razkrijejo. V skladu s 432. členom CRR so v posamezni predlogi prikazani samo vrstice in stolpci, relevantni za SID banko. Banka ni opustila nobenih informacij iz razloga poslovne skrivnosti ali zaupnosti informacij. Kvantitativna razkritja v posameznih predlogah so usklajena s podatki v poročilih, poslanih regulatorju.

Vsa razkritja za prejšnja obdobja so objavljena na spletni strani SID banke (www.sid.si).

P.1 IZJAVA O USTREZNIH NOTRANJIH POSTOPKIH IN KONTROLAH

V skladu s členom 431(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba CRR) uprava, ki ga predstavljata

mag. Damijan Dolinar, predsednik uprave, in mag. Stanka Šarc Majdič, članica uprave,

s podpisom te izjave potrjuje, da ima SID banka vzpostavljene ustrezne formalne politike in notranje postopke, sisteme ter kontrole, s katerimi se zagotavlja ustreznost podatkov v razkritjih.

Ljubljana, 27. 3. 2023

Uprava SID banke, d.d., Ljubljana

mag. Stanka Šarc Majdič
članica

mag. Damijan Dolinar
predsednik

P.2 RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK IN PREGLED ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI

P.2.1 Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami
(člen 447(a) do (g) in člen 438(b) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e
		31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2021
	Razpoložljivi kapital (zneski)					
1	Navadni lastniški temeljni kapital	441.040	440.770	439.940	457.990	465.841
2	Temeljni kapital	441.040	440.770	439.940	457.990	465.841
3	Skupni kapital	441.040	440.770	439.940	457.990	465.841
	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti					
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.735.801	1.683.297	1.642.665	1.660.094	1.617.730
	Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	25,41 %	26,18 %	26,78%	27,59%	28,80%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	25,41 %	26,18 %	26,78%	27,59%	28,80%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	25,41 %	26,18 %	26,78%	27,59%	28,80%
	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
EU-7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	2,25 %	2,25 %	2,25%	2,25%	2,00%
EU-7b	Od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,27 %	1,27 %	1,27%	1,27%	1,13%
EU-7c	Od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,69 %	1,69 %	1,69%	1,69%	1,50%
EU-7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10,25 %	10,25 %	10,25%	10,25%	10,00%
	Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50 %	2,50 %	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	0,00 %	0,00 %	0,00%	0,00%	0,00%
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0,02 %	0,02 %	0,01%	0,02%	0,02%
EU-9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,00 %	0,00 %	0,00%	0,00%	0,00%
10	Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (%)	0,00 %	0,00 %	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (%)	0,25 %	0,25 %	0,25%	0,25%	0,25%
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	2,77 %	2,77 %	2,76%	2,77%	2,77%

		a	b	c	d	e
		31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2021
EU-11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	13,02 %	13,02 %	13,01%	13,02%	12,77%
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	15,16 %	15,93 %	16,53%	17,34%	18,80%
	Količnik finančnega vzvoda					
13	Mera skupne izpostavljenosti	3.010.264	2.973.693	2.946.465	2.963.582	3.012.186
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	14,65 %	14,82 %	14,93%	15,45%	15,47%
	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)					
EU-14a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00 %	0,00 %	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14b	Od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	0,00 %	0,00 %	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3,00 %	3,00 %	3,00%	3,00%	3,00%
	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)					
EU-14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00 %	0,00 %	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00 %	3,00 %	3,00%	3,00%	3,00%
	Količnik likvidnostnega kritja					
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost - povprečje)	400.309	440.702	374.954	308.873	353.567
EU-16a	Denarni odlivi - skupna tehtana vrednost	27.723	18.104	20.498	18.483	39.626
EU-16b	Denarni prilivi - skupna tehtana vrednost	5.661	25.886	16.286	31.589	24.481
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	22.062	3.017	4.211	3.080	15.146
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	1.814 %	14.606 %	8.904%	10.027%	2.334%
	Količnik neto stabilnega financiranja					
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	2.356.416	2.563.441	2.530.476	2.732.002	2.767.431
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	1.625.973	1.655.539	1.672.430	1.928.454	1.948.436
20	NSFR (%)	144,92 %	154,84 %	151,31%	141,67%	142,03%

Količnik skupnega kapitala banke na dan 31. 12. 2022 znaša 25,41 odstotka (31. 12. 2021: 28,80 odstotka). Nižji količnik je predvsem posledica znižanja razpoložljivega kapitala banke zaradi znižanja vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ter povečanja RWA zaradi novega kreditiranja in povečanja neplačanih izpostavljenosti. Kljub znižanju je količnik skupnega kapitala banke še vedno precej višji od količnika skupne kapitalske zahteve (OCR), ki znaša 13,02 odstotka. Dodatno mora banka izpolnjevati še kapitalsko zahtevo iz smernic glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G) v višini 1,50 odstotka. Skupna kapitalska zahteva tako na dan 31. 12. 2022 znaša 14,52 odstotka.

Količnik finančnega vzvoda na dan 31. 12. 2022 znaša 14,65 odstotka (31. 12. 2021: 15,47 odstotka) in je precej višji od regulatorno zahtevanega skupnega količnika finančnega vzvoda (3 odstotke). Količnik likvidnostnega kritja (LCR) znaša 1.814 odstotkov (31. 12. 2021: 2.334 odstotkov). Količnik je zaradi specifične vloge banke kot razvojne institucije skozi čas precej volatilen (pojasnilo v točki P.8.1). Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) znaša 144,92 odstotka (31. 12. 2021: 142,03 odstotka).

P.2.2 Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju
(člen 438(d) Uredbe CRR)

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1.651.626	1.568.374	132.130
2	Od tega po standardiziranem pristopu	1.651.626	1.568.374	132.130
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	10.318	24.592	825
EU-8b	Od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	8.239	18.460	659
9	Od tega drugo CCR	2.079	6.132	166
23	Operativno tveganje	73.856	90.330	5.909
EU-23a	Od tega po enostavnem pristopu	73.856	90.330	5.909
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	32.836	32.561	2.627
29	**Skupaj (1+6+23)**	**1.735.801**	**1.683.297**	**138.864**

P.3 RAZKRITJE CILJEV IN POLITIK UPRAVLJANJA TVEGANJ

P.3.1 Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa
(člen 435(2)(a) Uredbe CRR)

Članstvo v organih drugih oseb na dan 31. 12. 2022

	Naziv druge osebe	Funkcija
Uprava		
mag. Damijan Dolinar	Investicijski sklad Pobude treh morij	član nadzornega odbora
	Združenje bank Slovenije	član nadzornega sveta
	ZBS – Odbor za strateška vprašanja	član odbora
	ZBS – Odbor za etična vprašanja	član odbora
mag. Stanka Šarc Majdič	Združenje bank Slovenije	namestnica člana nadzornega sveta
Nadzorni svet		
Janez Tomšič	SDH, d.d.	član uprave
	Kapitalska družba, d.d.	predsednik nadzornega sveta
Zlatko Vili Hohnjec	Terme Olimia, d.d.	član nadzornega sveta
	KERINVEST, d.o.o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	SKUPINA M & M, d.o.o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	SIS POSLOVNE STORITVE, d.o.o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	AIRPOD SLO, d.o.o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	F CITY, d.o.o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	ELTI, d.o.o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	Papir Servis, d.o.o., Ljubljana – v stečaju	stečajni upravitelj
	Polzela, d.o.o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	Turist, d.o.o.	stečajni upravitelj
	SGP Gorica, d.d. – v stečaju	stečajni upravitelj
dr. Igor Masten	Econlab, Igor Masten, s.p.	izvršna direktorska funkcija
Marko Tišma	ECOFIN, Marko Tišma, s.p.	izvršna direktorska funkcija

P.4 RAZKRITJE PODROČJA UPORABE

P.4.1 Predloga EU LI1 – Razlike med obsegom konsolidacije za računovodske namene in obsegom bonitetne konsolidacije ter vzporejanje kategorij iz računovodskih izkazov s kategorijami regulativnega tveganja

(člen 436(c) Uredbe CRR)

		a	c	d	g
		Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti postavk		
			Za katere velja okvir kreditnega tveganja	Za katere velja okvir CCR	Za katere ne veljajo kapitalske zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
	Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	413.629	413.629	0	0
2	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	38.982	38.982	0	0
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	522.450	522.450	0	0
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.799.364	1.799.364	0	0
5	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	3.415	0	3.415	0
6	Opredmetena osnovna sredstva	3.905	3.905	0	0
7	Neopredmetena sredstva	997	0	0	997
8	Druga sredstva	16.967	16.967	0	0
9	**Sredstva skupaj**	**2.799.708**	**2.795.296**	**3.415**	**997**
	Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
1	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.329.091	0	0	2.329.091
2	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	15.849	0	15.849	0
3	Rezervacije	2.409	610	0	1.798
4	Druge obveznosti	1.491	0	0	1.491
5	**Obveznosti skupaj**	**2.348.839**	**610**	**15.849**	**2.332.380**

Banka je zavezana izpolnjevanju bonitetnih zahtev na posamični podlagi, zato so knjigovodske vrednosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije enake knjigovodskim vrednostim, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih (stolpec a).

P.4.2 Predloga EU LI2 – Glavni viri razlik med regulativnimi zneski izpostavljenosti in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih

(člen 436(d) Uredbe CRR)

		a	b	d
			Postavke, za katere velja	
		Skupaj	Okvir kreditnega tveganja	Okvir CCR
1	**Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega bonitetne konsolidacije (v skladu s predlogo LI1)**	**2.798.711**	**2.795.296**	**3.415**
2	**Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije (v skladu s predlogo LI1)**	**16.459**	**610**	**15.849**
3	**Skupni neto znesek v okviru obsega bonitetne konsolidacije**	**2.782.252**	**2.794.686**	**(12.434)**
4	**Zunajbilančni zneski**	**278.756**	**278.756**	**0**
7	*Razlike zaradi upoštevanja rezervacij*	610	610	0
9	*Razlike zaradi kreditnih konverzijskih faktorjev*	(72.278)	(72.278)	0
11	*Druge razlike*	22.829	0	22.829
12	**Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene**	**3.012.169**	**3.001.774**	**10.395**

Predloga prikazuje razliko med knjigovodskimi vrednostmi sredstev in zunajbilančnih obveznosti v računovodskih izkazih ter prilagojenimi zneski izpostavljenosti, ki se uporabljajo za regulativne namene in so osnova za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti. Med drugimi razlikami je prikazana razlika med knjigovodsko vrednostjo izvedenih finančnih instrumentov v računovodskih izkazih in vrednostjo izpostavljenosti izvedenih finančnih instrumentov za regulativne namene.

P.5 RAZKRITJA O KAPITALU

P.5.1 Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala
(člen 437(a), (d), (e) in (f) Uredbe CRR)

		(a)	(b)
		Stanje 31. 12. 2022	Vir na podlagi referenčnih številk/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	301.139	EU CC2: Lastniški kapital, vrstici 1, 2
	Od tega instrument vrste 1	301.139	EU CC2: Lastniški kapital, vrstici 1, 2
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	142.804	EU CC2: Lastniški kapital, vrstici 3, 5
6	**Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami**	**443.942**	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(581)	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(997)	EU CC2: Sredstva, vrstica 7
16	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	(1.324)	EU CC2: Lastniški kapital, vrstica 6
28	**Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	**(2.902)**	
29	**Navadni lastniški temeljni kapital**	**441.040**	
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
45	**Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)**	**441.040**	
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
59	**Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)**	**441.040**	
60	**Znesek skupne izpostavljenosti tveganju**	**1.735.801**	

Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki		
61	Navadni lastniški temeljni kapital	25,41 %
62	Temeljni kapital	25,41 %
63	Skupni kapital	25,41 %
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala	8,53 %
65	Od tega zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika	2,50 %
66	Od tega zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,02 %
67	Od tega zahteva glede blažilnika sistemskih tveganj	0,00 %
EU-67a	Od tega zahteva glede blažilnika za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI)	0,25 %
EU-67b	Od tega dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda	1,27 %
68	**Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev**	**15,16 %**
Zneski pod pragom za odbitke (pred uporabo uteži tveganja)		
72	Neposredni in posredni deleži v kapitalu ter kvalificiranih obveznostih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	15.179
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR)	13.134

Kapital SID banke je sestavljen le iz sestavin najkakovostnejšega temeljnega kapitala CET1. SID banka nima niti instrumentov dodatnega temeljnega kapitala niti dodatnega kapitala.

Med regulativnimi prilagoditvami kapitala je v višini 997 tisoč EUR prikazan odbitek iz naslova neopredmetenih sredstev, znesek v višini 581 tisoč EUR pa se nanaša na dodatno prilagoditev vrednosti sredstev in obveznosti, izkazanih po pošteni vrednosti, zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju.

Do sprejetja sklepa skupščine SID banke o razporeditvi dobička se nerazporejen čisti dobiček leta 2022 v višini 8.251 tisoč EUR ne upošteva v izračunu kapitala za namen kapitalske ustreznosti.

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. Za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje se ne uporabljajo bonitetne ocene za posamezne kategorije izpostavljenosti, ampak se uteži tveganja za določene kategorije izpostavljenosti dodelijo glede na stopnjo tveganja države komitenta. Banka za določitev stopnje kreditne kakovosti centralne države (114. člen CRR) uporablja bonitetne ocene SID banke, kot imenovane ECA, kakor je določeno v 137. členu CRR.

Za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje banka uporablja enostavni pristop (315. in 316. člen CRR).

Kapitalska zahteva za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) se izračunava po standardizirani metodi, kakor je navedeno v 384. členu CRR.

SID banka nima pozicij v trgovalni knjigi, zato ne izračunava kapitalskih zahtev za tržno tveganje iz tega naslova. V sklopu tržnega tveganja SID banka izračunava le kapitalsko zahtevo za valutno tveganje. Izpostavljenost SID banke valutnemu tveganju je nizka in ne presega regulatorno predpisane meje za izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje v 351. členu CRR, zato banki ni treba oblikovati kapitalskih zahtev iz tega naslova.

P.5.2 Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih
(člen 437(a), (d), (e) in (f) Uredbe CRR)

		a	c
		Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	Sklic
		31. 12. 2022	
Sredstva – *Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih*			
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	413.629	
2	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	38.982	
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	522.450	
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.799.364	
5	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	3.415	
6	Opredmetena osnovna sredstva	3.905	
7	Neopredmetena sredstva	997	EU CC1: vrstica 8
8	Druga sredstva	16.967	
9	**Sredstva skupaj**	**2.799.708**	
Obveznosti – *Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih*			
1	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.329.091	
2	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	15.849	
3	Rezervacije	2.409	
4	Druge obveznosti	1.491	
5	**Obveznosti skupaj**	**2.348.839**	
Lastniški kapital			
1	Kapital	300.000	EU CC1: vrstica 1
2	Vplačani presežek kapitala	1.139	EU CC1: vrstica 1
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(42.106)	EU CC1: vrstica 3
4	Zadržani dobiček	0	
5	Druge rezerve	184.910	EU CC1: vrstica 3
6	(–) Lastne delnice	(1.324)	EU CC1: vrstica 16
7	Poslovni izid, ki se pripiše lastnikom banke	8.251	
8	**Lastniški kapital skupaj**	**450.869**	

SID banka je zavezana izpolnjevanju regulatornih zahtev na posamični podlagi, zato se podatki v predlogi nanašajo na posamični izkaz finančnega položaja SID banke na dan 31. 12. 2022, ki predstavlja tudi računovodski izkaz za regulativne namene.

P.5.3 Predloga EU CCA – Glavne značilnosti instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti (člen 437(b) in (c) Uredbe CRR)

		a
1	Izdajatelj	SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za prodajo zaprtemu krogu vlagateljev)	SIDR, ISIN SI0021102932
2a	Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev	zaprti krog vlagateljev
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
3a	Pogodbeno pripoznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	ne
	Regulativna obravnava	
4	Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno	navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz CRR po prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na (sub)konsolidirani ravni	na posamični podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	navadne delnice
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja)	300 milijonov EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	ni nominalnega zneska – kosovna delnica
EU-9a	Cena izdaje	ni nominalnega zneska izdaje – kosovne delnice
EU-9b	Cena odkupa	n. r.
10	Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	20. 6. 1997
12	Brez zapadlosti ali z zapadlostjo	brez zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	brez zapadlosti
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	ne
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	ne
16	Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno	n. r.
	Kuponi/dividende	n. r.

n. r. - ni relevantno

Edini delničar SID banke je Republika Slovenija, ki v skladu z ZSIRB jamči za vse obveznosti banke. Skladno z določbami 4. člena ZSIRB bilančnega dobička banke ni dovoljeno uporabiti za dividende delničarjem, temveč se odvede v druge rezerve iz dobička.

P.6 RAZKRITJE PROTICIKLIČNIH KAPITALSKIH BLAŽILNIKOV

P.6.1 Predloga EU CCyB1 – Geografska razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika (člen 440(a) Uredbe CRR)

		a	f	g	j	k	l	m
		Splošne kreditne izpostavljenosti		Kapitalske zahteve				
		Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Vrednost skupne izpostavljenosti	Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje	Skupaj	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)
010	**Razčlenitev po državah:**							
	Slovenija	1.264.180	1.264.180	102.051	102.051	1.275.644	85,48 %	0,00 %
	Belorusija	28.681	28.681	3.442	3.442	43.022	2,88 %	0,00 %
	Luksemburg	28.554	28.554	3.075	3.075	38.439	2,58 %	0,50 %
	Francija	24.139	24.139	1.931	1.931	24.139	1,62 %	0,00 %
	Nizozemska	22.533	22.533	1.911	1.911	23.883	1,60 %	0,00 %
	Nemčija	17.246	17.246	1.380	1.380	17.246	1,16 %	0,00 %
	Druge države*	15.179	15.179	1.214	1.214	15.179	1,02 %	0,00 %
	Ukrajina	11.829	11.829	1.419	1.419	17.743	1,19 %	0,00 %
	Gana	11.053	11.053	884	884	11.053	0,74 %	0,00 %
	Avstrija	8.900	8.900	712	712	8.900	0,60 %	0,00 %
	Italija	5.562	5.562	445	445	5.562	0,37 %	0,00 %
	Češka republika	5.145	5.145	412	412	5.145	0,34 %	1,50 %
	Belgija	3.004	3.004	240	240	3.004	0,20 %	0,00 %
	Ruanda	2.332	2.332	187	187	2.332	0,16 %	0,00 %
	Srbija	1.031	1.031	82	82	1.031	0,07 %	0,00 %
	Združeno kraljestvo	45	45	4	4	45	0,00 %	1,00 %
	Združene države	37	37	3	3	37	0,00 %	0,00 %
	Švica	8	8	1	1	8	0,00 %	0,00 %
	Irska	5	5	0	0	5	0,00 %	0,00 %
020	**Skupaj**	**1.449.463**	**1.449.463**	**119.393**	**119.393**	**1.492.416**	**100,00 %**	

* Izpostavljenosti do nadnacionalnih organizacij.

Proticiklični kapitalski blažilnik je izračunan le za določene kategorije izpostavljenosti, kot je opredeljeno v členu 140(4) CRD. V izračun so vključene vse kategorije izpostavljenosti iz 112. člena CRR, razen kategorij izpostavljenosti iz točk (a) do (f) navedenega člena.

SID banka za izračun vrednosti izpostavljenosti uporablja standardiziran pristop ter nima izpostavljenosti, vključenih v trgovalno knjigo, in izpostavljenosti v listinjenju.

P.6.2 Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika (člen 440(b) Uredbe CRR)

		a
1	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.735.801
2	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,0181 %
3	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik	314

Stopnja banki lastnega proticikličnega blažilnika na dan 31. 12. 2022 znaša 0,0181 odstotka in je izračunana kot tehtano povprečje veljavnih stopenj proticikličnih blažilnikov za države, v katerih ima banka ustrezne izpostavljenosti za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov.

P.7 RAZKRITJE KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA

P.7.1 Predloga EU LR1 – LRSum: povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda (člen 451(1)(a), (b) in (c) ter člen 451(2) in (3) Uredbe CRR)

		a
		Relevantni znesek
1	Skupaj sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	2.799.708
8	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	6.980
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	206.478
12	Druge prilagoditve	(2.902)
13	**Mera skupne izpostavljenosti**	**3.010.264**

P.7.2 Predloga EU LR2 – LRCom: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda (člen 451(1)(a), (b) in (c) ter člen 451(2) in (3) Uredbe CRR)

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		31. 12. 2022	30. 6. 2022
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	2.796.293	2.748.008
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(2.902)	(3.013)
7	**Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)**	**2.793.391**	**2.744.995**
Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov			
EU-9b	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	10.395	22.340
13	**Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov**	**10.395**	**22.340**
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	279.366	228.091
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	(72.888)	(48.962)
22	**Zunajbilančne izpostavljenosti**	**206.478**	**179.130**
Mera kapitala in mera skupne izpostavljenosti			
23	**Temeljni kapital**	**441.040**	**439.940**
24	**Mera skupne izpostavljenosti**	**3.010.264**	**2.946.465**
Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	14,65 %	14,93 %
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	14,65 %	14,93 %
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)	14,65 %	14,93 %
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00 %	3,00 %
EU-26a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00 %	0,00 %
EU-26b	Od tega: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	0,00 %	0,00 %
27	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00 %	0,00 %
EU-27a	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00 %	3,00 %

Količnik finančnega vzvoda se je znižal v primerjavi s stanjem na dan 30. 6. 2022, zlasti zaradi povečanja mere skupne izpostavljenosti. SID banka nima sklenjenih nobenih poslov financiranja z vrednostnimi papirji (SFT), zato v predlogi niso prikazane vrstice, ki se nanašajo na aritmetične sredine, saj je mera skupne izpostavljenosti nespremenjena.

SID banka pri izračunu mere skupne izpostavljenosti in posledično izračunu količnika finančnega vzvoda upošteva vse izpostavljenosti v skladu s CRR.

P.7.3 Predloga EU LR3 – LRSpl: razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)

(člen 451(1)(a), (b) in (c) ter člen 451(2) in (3) Uredbe CRR)

		a
		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	**Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti), od tega:**	**2.796.293**
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:	2.796.293
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav	908.786
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	159.211
EU-7	Institucije	424.652
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	1.193.747
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	51.633
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenja in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	58.265

P.8 RAZKRITJE LIKVIDNOSTNIH ZAHTEV

P.8.1 Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR
(člen 451a(2) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU-1a	Datum konca četrtletja	31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2022
EU-1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij	12	12	12	12	12	12	12	12
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					362.393	343.776	340.294	350.991
DENARNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Stabilne vloge	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Manj stabilne vloge	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Nezavarovano grosistično financiranje	3.969	15.175	15.400	16.038	3.969	15.175	15.400	16.038
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah zadružnih bank	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	3.697	14.903	15.128	15.763	3.697	14.903	15.128	15.763
8	Nezavarovani dolg	272	272	272	275	272	272	272	275
9	Zavarovano grosistično financiranje					0	0	0	0
10	Dodatne zahteve	95.291	90.767	105.557	125.955	15.765	14.787	18.727	21.554
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	44	27	25	64	44	27	25	64
12	Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	95.247	90.741	105.532	125.891	15.721	14.761	18.701	21.489
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	2.061	2.391	2.301	1.883	751	1.094	1.026	566
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	87.910	84.421	81.297	79.920	5.203	4.724	4.285	4.097
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					25.688	35.780	39.438	42.253

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU-1a	Datum konca četrtletja	31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2022
EU-1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij	12	12	12	12	12	12	12	12
DENARNI PRILIVI									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	29.816	40.202	44.558	38.996	25.075	35.413	39.482	34.385
19	Drugi denarni prilivi	3.513	3.555	2.565	3.164	3.513	3.555	2.565	3.164
EU-19a	(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)					0	0	0	0
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)					0	0	0	0
20	DENARNI PRILIVI SKUPAJ	33.329	43.756	47.123	42.160	28.588	38.968	42.046	37.550
EU-20a	V celoti izvzeti prilivi	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %	33.329	43.756	47.123	42.160	28.588	38.968	42.046	37.550
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					362.393	343.776	340.294	350.991
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					8.937	9.997	10.567	12.598
23	**KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA**					**6.123%**	**6.390%**	**5.214%**	**4.472%**

V predlogi EU LIQ1 so prikazane vrednosti za vsako od štirih koledarskih četrtletij. Vrednosti so izračunane kot preprosta povprečja opazovanih podatkov ob koncu meseca v obdobju 12 mesecev pred koncem vsakega četrtletja in vključujejo vse postavke ne glede na valuto, v kateri so denominirane.

Banka vzdržuje visoko raven količnika LCR, ki pa je zaradi specifične vloge banke kot razvojne institucije in ustrezne pripravljenosti za interventno vlogo ter dejstva, da SID banka ne sprejema depozitov javnosti, temveč z garancijo Republike Slovenije pridobiva pretežno dolgoročne vire, precej volatilen skozi čas. Banka pridobiva vire zlasti na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih finančnih institucijah. Posledično banka običajno nima večjih odlivov v obdobju 30 dni, ki se upoštevajo pri izračunu količnika, razen ob zapadlosti dolgoročnih virov financiranja.

Likvidnostni blažilnik sestavljajo izjemno visoka likvidnostna sredstva in visoka likvidnostna sredstva.

Izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov je razkrita v predlogah v točki P.12.1.

Znesek sredstev, ki predstavljajo likvidnostni blažilnik, in znesek likvidnostnih odlivov, vključujeta le postavke, nominirane v EUR. V likvidnostnih prilivih je delež drugih valut zanemarljiv.

P.8.2 PREDLOGA EU LIQ2 – KOLIČNIK NETO STABILNEGA FINANCIRANJA
(člen 451a(3) Uredbe CRR)

Predloga EU LIQ2 na dan 31. 12. 2022:

		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	Tehtana vrednost
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	442.618	0	0	0	442.618
2	*Kapital*	442.618	0	0	0	442.618
7	Grosistično financiranje:		349.728	136.947	1.837.535	1.913.798
9	*Drugo grosistično financiranje*		349.728	136.947	1.837.535	1.913.798
11	Druge obveznosti	0	6.908	0	0	0
14	**Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)**					**2.356.416**
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					25.967
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		149.230	149.712	1.555.255	1.500.990
19	*Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije*		47.367	26.860	228.189	246.355
20	*Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja*		64.527	113.608	1.151.991	1.096.720
22	*Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino*		1.864	1.807	23.855	0
24	*Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovinskim financiranjem*		35.471	7.437	151.220	157.915
26	Druga sredstva	0	27.266	5.536	62.114	80.197
32	Zunajbilančne postavke		29.161	65.557	184.648	18.818
33	**Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)**					**1.625.973**
34	**Količnik neto stabilnega financiranja (%)**					**144,92 %**

Predloga EU LIQ2 na dan 30. 9. 2022:

		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	Tehtana vrednost
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	443.208	0	0	0	443.208
2	*Kapital*	443.208	0	0	0	443.208
7	Grosistično financiranje:		21.580	346.769	1.938.301	2.120.233
9	*Drugo grosistično financiranje*		21.580	346.769	1.938.301	2.120.233
11	Druge obveznosti	0	5.229	0	0	0
14	**Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)**					**2.563.441**
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					97.397
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		161.925	100.717	1.549.472	1.472.156
19	*Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije*		65.498	26.915	246.041	266.048
20	*Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja*		56.608	65.938	1.127.787	1.048.274
22	*Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino*		1.304	1.617	24.386	0
24	*Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovinskim financiranjem*		38.515	6.247	151.257	157.834
26	Druga sredstva	0	25.780	4.482	54.403	70.691
32	Zunajbilančne postavke		2.167	56.019	156.711	15.295
33	**Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)**					**1.655.539**
34	**Količnik neto stabilnega financiranja (%)**					**154,84 %**

Predloga EU LIQ2 na dan 30. 6. 2022:

		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	Tehtana vrednost
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	439.941	0	0	0	439.941
2	*Kapital*	439.941	0	0	0	439.941
7	Grosistično financiranje:		17.873	345.710	1.910.728	2.090.535
9	*Drugo grosistično financiranje*		17.873	345.710	1.910.728	2.090.535
11	Druge obveznosti	50	5.229	0	0	0
14	**Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)**					**2.530.476**
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					135.086
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		154.620	141.825	1.538.951	1.488.374
19	*Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije*		60.266	51.079	293.361	324.927
20	*Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja*		67.733	54.045	1.081.467	1.007.595
22	*Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino*		1.048	1.458	24.401	0
24	*Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovinskim financiranjem*		25.573	35.243	139.723	155.852
26	Druga sredstva	0	14.322	869	28.559	33.392
32	Zunajbilančne postavke		2.167	0	225.925	15.578
33	**Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)**					**1.672.430**
34	**Količnik neto stabilnega financiranja (%)**					**151,31 %**

Predloga EU LIQ2 na dan 31. 3. 2022:

		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	Tehtana vrednost
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	457.990	0	0	0	457.990
2	*Kapital*	457.990	0	0	0	457.990
7	Grosistično financiranje:		21.395	16.707	2.256.243	2.274.012
9	*Drugo grosistično financiranje*		21.395	16.707	2.256.243	2.274.012
11	Druge obveznosti	0	8.843	0	0	0
14	**Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)**					**2.732.002**
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					264.735
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		188.213	151.569	1.637.314	1.621.586
19	*Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije*		80.382	55.984	402.319	438.349
20	*Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja*		62.641	52.691	1.066.314	1.002.020
22	*Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino*		1.004	1.301	24.328	0
24	*Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovinskim financiranjem*		44.187	41.593	144.353	181.216
26	Druga sredstva	0	2.888	829	23.682	27.399
32	Zunajbilančne postavke		0	2.167	213.381	14.734
33	**Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)**					**1.928.454**
34	**Količnik neto stabilnega financiranja (%)**					**141,67 %**

P.9 RAZKRITJE IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU IN TVEGANJU ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER RAZKRITJE KREDITNE KAKOVOSTI

P.9.1 Predloga EU CR1 – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije
(člen 442(c) in (f) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva	
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije					
			Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina		Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	**413.629**	**413.629**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
010	**Krediti in druga finančna sredstva**	**1.691.744**	**1.566.194**	**120.282**	**84.994**	**0**	**79.739**	**(13.955)**	**(7.275)**	**(11.356)**	**(33.223)**	**0**	**(30.386)**	**0**	**740.924**	**47.368**
030	Sektor država	209.059	209.059	0	0	0	0	(23)	(23)	0	0	0	0	0	0	0
040	Kreditne institucije	317.995	317.995	0	29.364	0	29.364	(300)	(300)	0	(1.488)	0	(1.488)	0	0	27.876
050	Druge finančne družbe	1.103	20	1.083	297	0	297	(104)	0	(104)	(2)	0	(2)	0	979	0
060	Nefinančne družbe	1.159.043	1.035.043	118.733	55.332	0	50.078	(13.426)	(6.913)	(11.189)	(31.733)	0	(28.896)	0	736.780	19.492
070	Od tega MSP	495.373	396.263	99.109	27.768	0	25.788	(14.860)	(4.350)	(10.510)	(17.557)	0	(16.435)	0	352.743	6.203
080	Gospodinjstva	4.544	4.078	467	0	0	0	(103)	(39)	(63)	0	0	0	0	3.165	0
090	**Dolžniški vrednostni papirji**	578.626	578.626	0	0	0	0	(215)	(215)	0	0	0	0	0	0	0
110	Sektor država	370.057	370.057	0	0	0	0	(4)	(4)	0	0	0	0	0	0	0
120	Kreditne institucije	108.382	108.382	0	0	0	0	(20)	(20)	0	0	0	0	0	0	0
130	Druge finančne družbe	16.124	16.124	0	0	0	0	(8)	(8)	0	0	0	0	0	0	0
140	Nefinančne družbe	84.063	84.063	0	0	0	0	(183)	(183)	0	0	0	0	0	0	0
150	**Zunajbilančne izpostavljenosti**	**277.677**	**277.677**	**0**	**1.689**	**0**	**1.689**	**(532)**	**(532)**	**0**	**79**	**0**	**79**		**87.758**	**14**
170	Sektor država	3.094	3.094	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
180	Kreditne institucije	58.831	58.831	0	1.689	0	1.689	(22)	(22)	0	79	0	79		37.421	14
190	Druge finančne družbe	21.921	21.921	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
200	Nefinančne družbe	193.831	193.831	0	0	0	0	(509)	(509)	0	0	0	0		50.336	0
220	**Skupaj**	**2.961.675**	**2.836.125**	**120.282**	**86.683**	**0**	**81.429**	**(14.702)**	**(8.021)**	**(11.356)**	**(33.144)**	**0**	**(30.307)**	**0**	**828.681**	**47.382**

SID banka izkazuje nedonosne izpostavljenosti v skupni višini 86.683 tisoč EUR, od tega med krediti 84.992 tisoč EUR, drugimi finančnimi sredstvi 2 tisoč EUR in med zunajbilančnimi izpostavljenostmi 1.689 tisoč EUR.

Nedonosni krediti in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, znašajo 81.717 tisoč EUR (od tega znašajo krediti, razvrščeni v tretjo skupino, 79.739 tisoč EUR, krediti POCI pa 1.978 tisoč EUR), krediti, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, pa 3.276 tisoč EUR.

Na dan 31. 12. 2022 znaša delež nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev skupaj 4,78 odstotka (31. 12. 2021: 2,32 odstotka).

P.9.2 Predloga EU CR1-A – Zapadlost izpostavljenosti
(člen 442(g) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih					
		Na odpoklic	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Zapadlost ni wdoločena	Skupaj
1	Krediti in druga finančna sredstva	87	78.958	293.701	1.356.814	0	1.729.560
2	Dolžniški vrednostni papirji	0	108.390	303.755	166.266	0	578.411
3	**Skupaj**	**87**	**187.348**	**597.456**	**1.523.080**	**0**	**2.307.970**

P.9.3 Predloga EU CR2 – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih
(člen 442(f) Uredbe CRR)

		a
		Bruto knjigovodska vrednost
010	**Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev**	**42.356**
020	Prilivi v nedonosne portfelje	56.170
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	(13.532)
040	Odlivi zaradi odpisov	(2.653)
050	Odlivi zaradi drugih primerov	(10.879)
060	**Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev**	**84.994**

V predlogi je prikazano gibanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev v letu 2022. Stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev na dan 31. 12. 2022 znaša 84.994 tisoč EUR (31. 12. 2021: 42.356 tisoč EUR). Odlivi zaradi drugih primerov se nanašajo na delna ali celotna poplačila nedonosnih terjatev (6.557 tisoč EUR), unovčenja zavarovanj (3.431 tisoč EUR) in druge odlive (891 tisoč EUR).

P.9.4 Predloga EU CQ1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti
(člen 442(c) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
		Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane			Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti		Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Od tega neplačane	Od tega oslabljene				
010	Krediti in druga finančna sredstva	10.760	34.052	34.052	30.776	3.862	(12.413)	32.357	17.762
050	*Druge finančne družbe*	0	297	297	297	0	(2)	0	0
060	*Nefinančne družbe*	10.760	33.754	33.754	30.478	3.862	(12.411)	32.357	17.762
100	**Skupaj**	**10.760**	**34.052**	**34.052**	**30.776**	**3.862**	**(12.413)**	**32.357**	**17.762**

P.9.5 Predloga EU CQ3 – Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti
(člen 442(c) in (d) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek											
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti								
			Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni		Ni verjetno, da bodo plačane, ter niso zapadle ali so zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let	Od tega neplačane
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	413.629	413.629	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Krediti in druga finančna sredstva	1.691.744	1.691.492	252	84.994	56.038	10.289	4.066	7.110	4.483	1.920	1.088	84.994
030	*Sektor država*	209.059	209.059	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	*Kreditne institucije*	317.995	317.995	0	29.364	17.975	9.244	2.145	0	0	0	0	29.364
050	*Druge finančne družbe*	1.103	1.103	0	297	297	0	0	0	0	0	0	297
060	*Nefinančne družbe*	1.159.043	1.158.791	252	55.332	37.765	1.045	1.921	7.110	4.483	1.920	1.088	55.332
070	*Od tega MSP*	495.373	495.120	252	27.768	22.611	1.045	1.207	1.053	1.851	0	0	27.768
080	*Gospodinjstva*	4.544	4.544	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Dolžniški vrednostni papirji	578.626	578.626	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	*Sektor država*	370.057	370.057	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	*Kreditne institucije*	108.382	108.382	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	*Druge finančne družbe*	16.124	16.124	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	*Nefinančne družbe*	84.063	84.063	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	277.677			1.689								1.689
170	*Sektor država*	3.094			0								0
180	*Kreditne institucije*	58.831			1.689								1.689
190	*Druge finančne družbe*	21.921			0								0
200	*Nefinančne družbe*	193.831			0								0
220	**Skupaj**	**2.961.675**	**2.683.746**	**252**	**86.683**	**56.038**	**10.289**	**4.066**	**7.110**	**4.483**	**1.920**	**1.088**	**86.683**

P.9.6 Predloga EU CQ4 – Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih
(člen 442(c) in (e) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						
			Od tega nedonosne					
				Od tega neplačane	Od tega predmet oslabitve	Akumulirane oslabitve	Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poroštva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
010	**Bilančne izpostavljenosti**	**2.355.363**	**84.994**	**84.994**	**2.352.087**	**(45.452)**		**(1.941)**
020	Slovenija	1.828.360	43.353	43.353	1.825.083	(43.322)		(1.941)
030	Francija	84.791	0	0	84.791	(10)		0
040	Nemčija	62.483	0	0	62.483	(26)		0
050	Italija	55.779	0	0	55.779	(13)		0
060	Španija	54.699	0	0	54.699	(1)		0
070	Druge države	269.251	41.641	41.641	269.251	(2.079)		0
080	**Zunajbilančne izpostavljenosti**	**279.366**	**1.689**	**1.689**			**(610)**	
090	Slovenija	244.460	0	0			(531)	
100	Luksemburg	11.781	0	0			0	
110	Belorusija	1.689	1.689	1.689			(79)	
120	Nemčija	1.388	0	0			(1)	
130	Nizozemska	48	0	0			0	
140	Druge države	20.000	0	0			(0)	
150	**Skupaj**	**2.634.730**	**86.683**	**86.683**	**2.352.087**	**(45.452)**	**(610)**	**(1.941)**

V predlogi so prikazane izpostavljenosti in popravki vrednosti po posameznih državah glede na sedež nasprotne stranke. Bilančne izpostavljenosti v predlogi vključujejo stanja kreditov in drugih finančnih sredstev ter dolžniških vrednostnih papirjev. Ločeno je prikazana izpostavljenost do petih držav z najvišjo bilančno oziroma zunajbilančno izpostavljenostjo. Izpostavljenost do nadnacionalnih organizacij je prikazana med drugimi državami.

P.9.7 Predloga EU CQ5 – Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah

(člen 442(c) in (e) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodska vrednost				Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
			Od tega nedonosne		Od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve		
				Od tega neplačane			
010	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	0	0	0	0	0	0
020	Rudarstvo	5.468	0	0	5.468	(9)	0
030	Predelovalne dejavnosti	418.624	18.191	18.191	418.624	(22.733)	0
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	200.788	0	0	200.788	(1.251)	0
050	Oskrba z vodo	13.317	0	0	13.317	(112)	0
060	Gradbeništvo	24.889	1.036	1.036	24.472	(1.230)	(417)
070	Trgovina	173.128	7.794	7.794	173.128	(6.135)	0
080	Promet in skladiščenje	150.268	1.238	1.238	150.268	2.396	0
090	Gostinstvo	127.724	9.937	9.937	124.865	(8.802)	(1.524)
100	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	36.678	11.901	11.901	36.678	(635)	0
110	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	0	0	0	0	0	0
120	Poslovanje z nepremičninami	4.206	0	0	4.206	(15)	0
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	37.579	5.230	5.230	37.579	(4.151)	0
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	13.074	4	4	13.074	(478)	0
150	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	0	0	0	0	0	0
160	Izobraževanje	1	1	1	1	(1)	0
170	Zdravstvo in socialno varstvo	7.404	0	0	7.404	(29)	0
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	530	0	0	530	(12)	0
190	Druge dejavnosti	698	0	0	698	(20)	0
200	**Skupaj**	**1.214.375**	**55.332**	**55.332**	**1.211.099**	**(43.217)**	**(1.941)**

P.10 RAZKRITJE UPORABE TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA

P.10.1 Predloga EU CR3 – Pregled tehnik CRM: razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja
(člen 453(f) Uredbe CRR)

		Nezavarovana knjigovodska vrednost	Zavarovana knjigovodska vrednost			
				Od tega zavarovano s premoženjem	Od tega zavarovano s finančnimi poroštvi	Od tega zavarovano s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
		a	b	c	d	e
1	Krediti in druga finančna sredstva	988.446	788.292	585.849	202.443	0
2	Dolžniški vrednostni papirji	578.626	0	0	0	
3	Skupaj	1.567.072	788.292	585.849	202.443	0
4	*Od tega nedonosne izpostavljenosti*	37.626	47.368	7.625	39.743	0
EU-5	*Od tega neplačane*	37.626	47.368			

V predlogi je prikazana knjigovodska vrednost nezavarovanih in zavarovanih kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev, ob upoštevanju vseh prejetih zavarovanj.

SID banka uporablja zavarovanja za zmanjševanje kapitalskih zahtev za kreditno tveganje pri izpostavljenostih, zavarovanih s sredstvi ali poroštvi, prejetimi od evropskih skladov in institucij. Vrednost zavarovanj, ki jih je SID banka uporabila za zmanjševanje kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, po stanju na dan 31. 12. 2022 znaša 94.867 tisoč EUR, od tega obsegajo sredstva evropske kohezijske politike za zavarovanje portfeljskih garancij 37.421 tisoč EUR, preostali del v višini 57.446 tisoč EUR pa se nanaša na jamstva Panevropskega garancijskega sklada.

SID banka ne uporablja izvedenih finančnih instrumentov za upravljanje kapitalskih zahtev.

Majhen obseg zavarovanj, ki jih SID banka uporablja za zmanjševanje kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, kaže nizko stopnjo koncentracije z vidika CRM.

P.11 RAZKRITJE UPORABE STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA

P.11.1 Predloga EU CR4 – Standardizirani pristop: izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM
(člen 453(g), (h) in (i) in člen 444(e) Uredbe CRR)

	Kategorije izpostavljenosti	Izpostavljenosti pred CCF in pred CRM		Izpostavljenosti po CCF in po CRM		RWA in gostota RWA	
		Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	RWA	Gostota RWA (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	835.066	0	835.066	37.421	37.990	4,35 %
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	135.049	3.094	135.049	1.547	27.319	20,00 %
3	Subjekti javnega sektorja	24.162	0	24.162	0	4.832	20,00 %
4	Multilateralne razvojne banke	1.567	20.000	59.013	20.000	4.000	5,06 %
5	Mednarodne organizacije	14.707	0	14.707	0	0	0,00 %
6	Institucije	424.652	38.808	424.652	694	85.069	20,00 %
7	Podjetja	1.251.055	193.322	1.193.747	124.090	1.317.836	100,00 %
10	Neplačane izpostavljenosti	51.771	1.611	51.633	805	74.707	142,47 %
14	Kolektivni naložbeni podjemi	37.647	21.921	37.647	21.921	80.252	134,72 %
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	15.179	0	15.179	0	15.179	100,00 %
16	Druge postavke	4.442	0	4.442	0	4.442	100,00 %
17	**SKUPAJ**	**2.795.296**	**278.756**	**2.795.296**	**206.478**	**1.651.626**	**55,02 %**

V predlogi so v vrsticah prikazane le kategorije izpostavljenosti, v katerih ima SID banka razvrščene izpostavljenosti in iz tega naslova izračunava RWA za kreditno tveganje. Prikazana je vrednost RWA za bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti brez upoštevanja izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, za katere se izračunava kreditno tveganje nasprotne stranke.

P.11.2 Predloga EU CR5 – Standardizirani pristop
(člen 444(e) Uredbe CRR)

	Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja						Skupaj	Od tega neocenjene
		0 %	20 %	100 %	150 %	250 %	Drugo		
		a	e	j	k	l	o	p	q
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	833.581	25.772	0	0	13.134	0	**872.487**	872.487
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	136.596	0	0	0	0	**136.596**	136.596
3	Subjekti javnega sektorja	0	24.162	0	0	0	0	**24.162**	24.162
4	Multilateralne razvojne banke	59.013	20.000	0	0	0	0	**79.013**	79.013
5	Mednarodne organizacije	14.707	0	0	0	0	0	**14.707**	14.707
6	Institucije	0	425.346	0	0	0	0	**425.346**	425.346
7	Podjetja	0	0	1.317.836	0	0	0	**1.317.836**	1.317.836
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	7.901	44.538	0	0	**52.438**	52.438
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	37.647	0	21.921	**59.568**	59.568
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	15.179	0	0	0	**15.179**	15.179
16	Druge postavke	0	0	4.442	0	0	0	**4.442**	4.442
17	**SKUPAJ**	**907.301**	**631.876**	**1.345.358**	**82.184**	**13.134**	**21.921**	**3.001.774**	3.001.774

V predlogi so v vrsticah prikazane kategorije izpostavljenosti, v katerih ima SID banka razvrščene izpostavljenosti. Prikazana je vrednost bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti po uporabi konverzijskih faktorjev (CCF) in upoštevanju tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (CRM). V predlogi niso prikazane izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, za katere se izračunava kreditno tveganje nasprotne stranke.

P.12 RAZKRITJE IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE

P.12.1 Predloga EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR po pristopu
(člen 439(f), (g) in (k) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Nadomestitveni stroški (RC)	Potencialna prihodnja izpostavljenost (PFE)	Efektivna EPE	Alfa, uporabljen za izračun regulativne vrednosti izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti pred CRM	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Vrednost izpostavljenosti	RWEA
EU-1	EU – Metoda originalne izpostavljenosti (za izvedene finančne instrumente)	3.415	4.010		1,4	10.395	10.395	10.395	2.079
6	**Skupaj**					**10.395**	**10.395**	**10.395**	**2.079**

Banka z namenom upravljanja obrestnega tveganja sklepa posle obrestne zamenjave. Banka za izračun izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke za te posle uporablja metodo originalne izpostavljenosti v skladu z 282. členom CRR.

P.12.2 Predloga EU CCR2 – Posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA
(člen 439(h) Uredbe CRR)

		a	b
		Vrednost izpostavljenosti	RWEA
4	Posli, za katere se uporablja standardizirana metoda	10.395	8.239
5	**Skupaj posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA**	**10.395**	**8.239**

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA) po standardizirani metodi v skladu s 384. členom CRR.

P.12.3 Predloga EU CCR3 – Standardizirani pristop: izpostavljenosti CCR glede na regulativno kategorijo izpostavljenosti in uteži tveganja

(člen 439(l) s sklicevanjem na člen 444(e) Uredbe CRR)

	Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja	
		e	l
		20 %	Vrednost skupne izpostavljenosti
6	Institucije	10.395	10.395
11	**Vrednost skupne izpostavljenosti**	**10.395**	**10.395**

V predlogi so v vrsticah prikazane le kategorije izpostavljenosti, v katerih ima SID banka razvrščene izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in zanje izračunava kreditno tveganje nasprotne stranke. Prikazana je utež tveganja, po kateri se izračuna RWA za CCR.

P.12.4 Predloga EU CCR5 – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti CRR

(člen 439(e) Uredbe CRR)

	Vrsta zavarovanja s premoženjem	a	b	c	d
		Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti			
		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost danega zavarovanja s premoženjem	
		Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno
1	Denarna sredstva – domača valuta	0	0	0	14.839
9	**Skupaj**	**0**	**0**	**0**	**14.839**

Banka nima sklenjenih poslov financiranja z vrednostnimi papirji (SFT). Banka ima v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti le zavarovanje v obliki denarnih sredstev v domači valuti za namen začetnega kritja.

P.13 RAZKRITJE IZPOSTAVLJENOSTI OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POZICIJAH, KI NISO V TRGOVALNI KNJIGI

P.13.1 Predloga EU IRRBB1 – Obrestna tveganja dejavnosti iz netrgovalne knjige
(člen 448(a) in (b) Uredbe CRR)

	Nadzorniški stresni scenariji	a	b	c	d
		Spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala		Spremembe čistih prihodkov od obresti	
		31. 12. 2022	30. 6. 2022	31. 12. 2022	30. 6. 2022
1	Vzporedna rast	(11.427)	(15.236)	1.455	3.020
2	Vzporeden padec	11.896	15.744	(1.455)	(1.297)
3	Strma rast	962	(472)		
4	Strm padec	(2.717)	(2.997)		
5	Dvig kratkoročnih obrestnih mer	(5.922)	(7.119)		
6	Padec kratkoročnih obrestnih mer	6.138	6.493		

Rezultati izvajanja občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala po podatkih 31. 12. 2022 pokažejo, da bi banka utrpela potencialno največjo izgubo ekonomske vrednosti lastniškega kapitala v scenariju vzporednega premika obrestnih mer za +200 bazičnih točk v višini 11.427 tisoč EUR, kar je 2,6 odstotka lastniškega temeljnega kapitala. Zmanjšanje izgube v primerjavi s 30. 6. 2022 je predvsem posledica zmanjšanja obsega portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa, in sklenitve obrestnih zamenjav za namen varovanja obveznic v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa.

Če bi se tržne obrestne mere zvišale za 200 bazičnih točk, bi se po podatkih konec leta 2022 neto obrestni prihodki SID banke v obdobju enega leta v izkazu poslovnega izida zvišali za 1.455 tisoč EUR, ob znižanju tržnih obrestnih mer za 200 bazičnih točk pa bi se neto obrestni prihodki v obdobju enega leta znižali za 1.455 tisoč EUR. To je tudi največje znižanje neto obrestnih prihodkov v katerem koli od šestih stresnih scenarijev tržnih obrestnih mer.

P.14 RAZKRITJE UPORABE STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN NOTRANJIH MODELOV ZA TRŽNO TVEGANJE

SID banka nima pozicij v trgovalni knjigi, zato ne izračunava kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje v dolžniških instrumentih in pozicijsko tveganje v lastniških finančnih instrumentih.

V sklopu tržnega tveganja SID banka izračuna le kapitalsko zahtevo za valutno tveganje v skladu s CRR. Izpostavljenost banke valutnemu tveganju je nizka in ne presega regulatorno predpisane meje za izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje v 351. členu CRR, zato banki ni treba oblikovati kapitalskih zahtev za valutno tveganje.

Tudi RWA za tržno tveganje je enak 0, zato banka ne razkriva predloge EU MR1 – Tržno tveganje na podlagi standardiziranega pristopa.

P.15 RAZKRITJE OPERATIVNEGA TVEGANJA

P.15.1 Predloga EU OR1 – Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za operativno tveganje
(člen 446 in člen 454 Uredbe CRR)

	Bančne dejavnosti	a	b	c	d	e
		Relevantni kazalnik			Kapitalske zahteve	Znesek izpostavljenosti tveganju
		2020	2021	2022		
1	Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA)	57.410	34.262	26.498	5.909	73.856

Za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti in kapitalskih zahtev za operativno tveganje banka uporablja enostavni pristop (315. člen CRR), v skladu s katerim kapitalske zahteve znašajo 15 odstotkov triletnega povprečja relevantnega kazalnika. Relevantni kazalnik je izračunan v skladu s 316. členom CRR in temelji na računovodskih kategorijah izkaza poslovnega izida banke.

P.16 RAZKRITJE POLITIKE PREJEMKOV
(člen 450 Uredbe CRR)

SID banka sistematično ureja in izvaja sistem prejemkov, ki vključuje politike in prakse prejemkov, združljive z vzpostavljenim sistemom upravljanja tveganj v banki in z zahtevami, predpisanimi z veljavno regulativo. Politika in prakse prejemkov so dosledno usmerjene k izpolnjevanju ciljev poslovne strategije ter prilagojene profilu tveganosti banke in njeni sposobnosti prevzemanja tveganj. Ključna interna akta v zvezi s tem sta politika prejemkov članov upravljalnega organa, ki je v skladu z določili 294.a člena ZGD-1 javno objavljena na spletni strani banke, in politika prejemkov, ki velja za vse druge zaposlene v banki.

Izvajanje obeh politik prejemkov v banki v okviru upravljalnega organa upravljajo in nadzirajo uprava banke, komisija za imenovanja in prejemke ter nadzorni svet banke. Njihova sestava, mandat in število sestankov so razvidni iz poslovnega dela letnega poročila.

V letu 2022 banka ni najemala zunanjih svetovalcev na področju izvajanja politik prejemkov.

Politika prejemkov SID banke se uporablja samo za banko izključno na področju Republike Slovenije in se v podrejenih družbah ne izvaja.

V skladu z drugim odstavkom 189. člena ZBan-3 in Delegirano uredbo Komisije (EU) 2021/923 je politika prejemkov v letu 2022 kategorizirala delovna mesta zaposlenih, ki lahko v okviru svojih pristojnosti ali delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke. Kategorije zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, so bile po postopku opredelitve in za namen politike prejemkov tisti zaposleni, ki izpolnjujejo katero koli od kvantitativnih ali kvalitativnih meril iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/923 oziroma naslednja delovna mesta ali članstva v odborih:

- član upravljalnega organa: predsednik uprave in član uprave;
- član višjega vodstva: izvršni direktorji;
- vodstvo dejavnosti neodvisnih kontrolnih funkcij:

  a) upravljanja tveganj: direktor oddelka za upravljanje tveganj,
  b) zagotavljanja skladnosti: direktor oddelka za skladnost,
  c) notranje revizije: direktor oddelka za notranjo revizijo,
  d) informacijske varnosti: direktor oddelka za informacijsko varnost;

- zaposleni vodi pomembno poslovno enoto:

  a) direktor oddelka za zakladništvo,
  b) direktor oddelka za podjetja,
  c) direktor oddelka za finančne institucije in izvajanje sklada skladov,
  d) direktor oddelka za projektno in izvozno financiranje,
  e) direktor oddelka za razvoj produktov in evropske programe ter
  f) direktor oddelka za zavarovanje kreditov in investicij

- zaposleni ima vodstvene odgovornosti v eni od neodvisnih kontrolnih funkcij ali pomembni poslovni enoti in poroča neposredno zaposlenemu, ki vodi navedene enote: pomočniki direktorjev in vodje iz organizacijskih enot, navedenih v predhodnih dveh odstavkih;
- zaposleni vodi funkcijo, pristojno za:

  a) pravne zadeve: direktor pravnega in škodnega oddelka,
  b) trdnost računovodskih usmeritev in postopkov ter finance, vključno z obdavčitvijo in pripravo proračuna: direktor oddelka za računovodstvo, direktor oddelka za kontroling,
  c) izvajanje ekonomske analize: direktor oddelka za raziskave in strategijo,
  d) človeške vire, razvoj ali izvajanje politike prejemkov: generalni sekretar,
  e) informacijsko tehnologijo: direktor oddelka za informatiko, direktor oddelka za tehnologijo;

- zaposleni, ki je glede izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja v nominalnem znesku na transakcijo, ki predstavlja 0,5 odstotka navadnega lastniškega temeljnega kapitala institucije in je vsaj 5 milijonov EUR:

  a) odgovoren za kreditne predloge ali strukturiranje kreditnih proizvodov, ki lahko povzročijo take izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja, ali
  b) ima pooblastilo za sprejemanje ali odobritev odločitev o takih izpostavljenostih iz naslova kreditnega tveganja ali veto na njih ali
  c) je član odbora, pristojen za sprejemanje odločitev iz točke (a) ali (b).

  V to kategorijo spadajo:

- naslednji zaposleni v oddelku za zakladništvo: specialist, samostojni strokovni sodelavec in strokovni sodelavec,
- direktor oddelka za kreditne analize,
- direktor oddelka za spremljavo poslov financiranja,
- člani kreditnega odbora,
- člani odbora za upravljanje z bilanco in likvidnostjo,
- člani odbora za posle za državni račun,
- člani odbora za intenzivno obravnavo naložb.

Če je delovno mesto izpolnjevalo vsaj eno merilo v eni od točk kvantitativnih ali kvalitativnih meril v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2021/923, se ni ponavljalo ob morebitnem izpolnjevanju še enega od kvantitativnih ali kvalitativnih meril, ampak je bilo navedeno samo enkrat.

Politika prejemkov in prakse prejemkov so bile dosledno usmerjene k izpolnjevanju ciljev poslovne strategije ter prilagojene profilu tveganosti banke in njeni sposobnosti prevzemanja tveganj. Namen politike prejemkov je spodbujanje ustreznega upravljanja tveganj tudi v prihodnje.

Banka je temeljna načela iz 190. člena ZBan-3 upoštevala na način in v obsegu, ki ustreza njeni velikosti, notranji organiziranosti ter naravi, obsegu in zapletenosti dejavnosti, ki jih opravlja, pri čemer je upoštevala, da:

- je sistem upravljanja v banki celovit, saj je vzpostavljen pri vseh pomembnih poslovnih procesih (dejavnostih) oziroma je odločanje v banki centralno organizirano na upravi banke in/ali odborih banke, o posameznih poslih se odloča na podlagi vnaprej določenih splošnih pooblastil, kot izhaja iz vsakokrat veljavnih pravil o pooblastilih, vse odločitve pa se sprejemajo na sedežu banke, saj banka nima dislociranih enot;
- v skladu z ZSIRB cilj banke ni maksimalni dobiček, temveč predvsem ohranjanje kapitala in doseganje učinkov poslanstva, pri čemer morajo biti vsi posli banke podvrženi tudi presoji ekonomske kvalitete na podlagi mednarodnih kriterijev;

- banka v primerjavi z drugimi poslovnimi bankami opravlja samo določene storitve in posle (financiranje podjetij in bank) oziroma ne opravlja večine storitev, ki jih opravljajo druge banke (na primer banka ne sprejema depozitov od javnosti oziroma ne opravlja storitev za prebivalstvo, ne vodi transakcijskih računov strank oziroma ne opravlja plačilnih storitev za stranke, ne opravlja investicijskih storitev za stranke);
- zaradi specifičnega poslovnega modela, ki je značilen za razvojne banke, pretežni del portfelja banke obsegajo manj tvegane naložbe oziroma izpostavljenosti do domačih bank.

Ob upoštevanju določb ZSIRB, da ima banka lahko le enega delničarja in da za obveznosti banke jamči Republika Slovenije, banka variabilnega dela prejemka ne sme izplačevati v obliki delnic. To pomeni, da lahko banka v primerih, ko skupni variabilni prejemki zaposlenega, čigar poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, v posameznem letu presegajo znesek 50 tisoč EUR bruto, le omejeno upošteva načela iz 190. člena ZBan-3, predvsem 3. točke drugega odstavka, ki zahteva, da mora biti najmanj 50 odstotkov variabilnega prejemka vsakega posameznika sestavljenih iz navadnih oziroma prednostnih delnic banke ali z delnicami povezanih instrumentov oziroma enakovrednih nedenarnih instrumentov, kadar delnice banke niso uvrščene na organiziran trg.

Vloge relevantnih deležnikov in pristojnosti v procesu odločanja glede izvajanja politike prejemkov v letu 2022 so opisane v nadaljevanju.

Kadrovska funkcija (generalni sekretariat, v nadaljevanju: GS) sodeluje pri pripravi in ocenjevanju ustreznosti politike prejemkov banke, vključno s strukturo prejemkov, ravnmi prejemkov in sistemom spodbud, in sicer tako, da se ne bi le privabilo in zadržalo zaposlenih, ki jih banka potrebuje, ampak da bi se tudi zagotovilo, da je politika prejemkov usklajena s profilom tveganosti banke. GS s tem namenom nadzira usklajenost določil pogodb o zaposlitvi, vključno z merili delovne in poslovne uspešnosti, določenimi s kolektivno pogodbo, z določili te politike. GS obvešča upravo o ustreznosti politike prejemkov.

Oddelek za računovodstvo nadzira, da višina variabilnih prejemkov ne presega s politiko prejemkov določenega deleža oziroma da se ne izplačuje na način ali v obliki instrumentov, ki so v nasprotju z njo. Oddelek za računovodstvo za vsakega zaposlenega, čigar poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, dokumentira uporabo spodnjega praga za opredelitev variabilnega prejemka za namene 190. člena ZBan-3 z navedbo najmanj imena in priimka, delovnega mesta oziroma funkcije in skupnega zneska variabilnega prejemka v letu uporabe spodnjega praga variabilnega prejemka.

Funkcija upravljanja tveganj (oddelek za upravljanje tveganj) sodeluje pri opredeljevanju primernih meril delovne in poslovne uspešnosti, ki upoštevajo prevzeta tveganja (vključno z naknadnimi prilagoditvami) ter ocenjuje, kako struktura variabilnih prejemkov vpliva na profil tveganosti in kulturo prevzemanja tveganj banke. Oddelek za upravljanje tveganj obvešča upravo o primernosti meril in o oceni vpliva strukture variabilnih prejemkov na profil tveganosti in kulturo prevzemanja tveganj banke.

Funkcija skladnosti poslovanja (oddelek za skladnost) analizira, kako politika prejemkov vpliva na skladnost banke z zakonodajo, predpisi, notranjimi politikami in kulturo prevzemanja tveganja, ter o vseh ugotovljenih tveganjih glede skladnosti in vprašanjih neskladnosti poroča upravi in nadzornemu svetu.

Funkcija notranje revizije (oddelek za notranjo revizijo) izvede neodvisen pregled zasnove, izvajanja in učinkov politik prejemkov banke na njen profil tveganosti ter na podlagi predhodno izvedenih revizijskih postopkov. Oddelek za notranjo revizijo redno letno presodi skladnost prakse prejemkov s politiko prejemkov.

Izvajanje politike prejemkov nadzira komisija za imenovanja in prejemke kot svetovalni organ nadzornega sveta banke.

Banka zagotavlja, da se variabilni del prejemka, vključno z njegovim odloženim delom, izplača le, če je to upravičeno glede na finančno stanje banke in utemeljeno z rezultati banke, posamezne poslovne enote in zadevnega zaposlenega.

Banka ob nezadostni poslovni uspešnosti ali negativnem poslovnem rezultatu znatno zmanjša variabilne prejemke (vključno z možnostjo za zmanjšanje teh prejemkov na nič oziroma na spodnjo mejo, določeno po kolektivni pogodbi dejavnosti), pri čemer upošteva trenutne prejemke in tudi zmanjšanje izplačil predhodno zasluženih zneskov, vključno z dogovori o sistemu malusa oziroma vračilu sredstev z upoštevanjem zakona, ki ureja delovna razmerja, ali kolektivno pogodbo dejavnosti.

Ocenjevanje in dodeljevanje variabilnih prejemkov se izvajata na podlagi v banki vzpostavljenih modelov in metodologij za ocenjevanje delovne uspešnosti in poslovne uspešnosti zaposlenih, organizacijskih enot in banke.

Navedeni modeli in metodologije so natančneje opredeljeni v podjetniški kolektivni pogodbi (normativni in tarifni del), politiki prejemkov članov upravljalnega organa, sklenjenih pogodbah o zaposlitvi, drugih internih aktih ter sklepih uprave banke in nadzornega sveta.

Delovna in poslovna uspešnost vseh zaposlenih se ocenjujeta na podlagi kvalitativnih in kvantitativnih ciljev, ki se vsako leto določijo v letnih razvojnih razgovorih. Tako dogovorjeni cilji so v ustrezni korelaciji s prevzetimi odgovornostmi in tveganji, ki jih zaposleni prevzemajo in obvladujejo pri svojem delu.

Pri ocenjevanju uspešnosti organizacijske enote se upoštevajo finančna in nefinančna merila. Merljivi prispevek posamezne organizacijske enote k poslovnim rezultatom banke (če je tega mogoče izmeriti na podlagi razumnega truda) se meri dolgoročno, ob upoštevanju poslovnega cikla banke in tveganj, ki jim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena iz naslova teh poslov. Uspešnost organizacijske enote se presoja glede na uresničitev zastavljenih ciljev iz letnega operativnega plana in strategije za posamezno leto ter na podlagi ciljev direktorjev organizacijskih enot. Nefinančna merila upoštevajo zlasti zadovoljstvo strank, drugih organizacijskih enot ter skladnost delovanja organizacijske enote z notranjimi politikami banke in veljavnimi predpisi.

Variabilni del nagrajevanja članov uprave je odvisen od izpolnjevanja letnega operativnega plana (LOP) oziroma meril za določitev višine plače članov uprave v odvisnosti od stopnje dosežene uspešnosti poslovanja. Ta so določena v politiki prejemkov članov upravljalnega organa ter vključujejo strateške cilje, ekonomsko-finančne kazalnike (ROE, CIR, NPL ipd.),

vključno s kazalniki upravljanja tveganj, in oceno nadzornega sveta o delu uprave, pri čemer poleg izpolnjevanja kvantitativnih in kvalitativnih ciljev upoštevajo tudi izpolnjevanje ukrepov za razvoj družbene odgovornosti, sodelovanje uprave z nadzornim svetom, vzdrževanje ugleda in bonitetne ocene banke, različne okoliščine, v katerih je v preteklem letu banka poslovala, in druge kriterije.

Spremenljivi prejemek člana uprave se določi v višini največ 30 odstotkov izplačanih osnovnih plačil člana uprave v poslovnem letu v skladu z določili ZPPOGD. Spremenljivi del plačila ugotavlja nadzorni svet in se izplačuje enkrat letno za preteklo poslovno leto, praviloma ob sprejetju revidiranega letnega poročila. Zaradi predhodne prilagoditve tveganju pred dodelitvijo lahko nadzorni svet zmanjša višino variabilnega prejemka posameznemu članu, pri čemer upošteva okoliščine, kot jih določa politika prejemkov članov upravljalnega organa (na primer izkazani negativni trendi poslovanja, ugotovljene malomarnosti, ravnanja, ki škodijo ugledu banke).

Uprava banke pri končni porazdelitvi delov variabilnega prejemka po organizacijskih enotah banke prav tako upošteva prilagoditve za vse vrste tveganj, ki jim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri poslovanju na dolgi rok oziroma najmanj do konca obračunskega obdobja in obdobja odložitve.

Ocenjevanje uspešnosti se izvaja po kategorijah zaposlenih v odvisnosti od razmerja, ki ga opredeljuje pogodba o zaposlitvi:

a) kategorije zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke in ki imajo z banko sklenjeno pogodbo o zaposlitvi z določbami v okviru kolektivne pogodbe: variabilno nagrajevanje v obliki delovne in poslovne uspešnosti se izvaja po pravilih in na način, kot je določeno v podjetniški kolektivni pogodbi ali drugem internem aktu banke;

b) kategorije zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke in ki imajo z banko sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi (razen uprave): variabilno nagrajevanje v obliki plačila za poslovno uspešnost se izvaja na letni ravni z izplačilom poslovne uspešnosti, po pravilih in na način, kot je določeno v podjetniški kolektivni pogodbi za kategorijo zaposlenih pod točko a). Za del poslovne uspešnosti, ki presega prag, določen v podjetniški kolektivni pogodbi, do ravni, kot je določena v individualni pogodbi o zaposlitvi, se uporabijo pravila in način, kot določeno pod točko c) za člane uprave, ali na podlagi izpolnjevanja individualnih ciljev. Ta kategorija zaposlenih ni upravičena do variabilnega nagrajevanja v obliki delovne uspešnosti;

c) člani uprave banke: variabilno nagrajevanje se izvaja na letni ravni z izplačilom, po pravilih in na način, kot jih določata sklenjena individualna pogodba o zaposlitvi in politika prejemkov članov upravljalnega organa.

Prejemki zaposlenih v neodvisnih kontrolnih funkcijah se določajo tako, da nista ogroženi neodvisnost in objektivnost pri izvajanju njihovih nalog. Zaposleni, ki opravljajo neodvisne kontrolne funkcije, so neodvisni od poslovnih enot, ki jih nadzorujejo, ter imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, ki jih nadzirajo. Zaposlenim, ki opravljajo neodvisne kontrolne funkcije, se ne glede na to politiko v skladu s podjetniško kolektivno pogodbo lahko izplača plačilo za poslovno uspešnost v odvisnosti od doseženih rezultatov.

Zaposleni v sistemu notranjih kontrol in drugih neodvisnih kontrolnih funkcijah sodelujejo pri oblikovanju, nadzoru in pregledovanju ustreznosti politik prejemkov za druga poslovna področja, ki jih ti zaposleni nadzirajo. Pri vsaki spremembi teh politik so dolžni v razumnem roku predložiti svoje mnenje, odgovorne osebe za pripravo sprememb teh politik pa so dolžne ta mnenja pridobiti.

Banka ne izvaja praks zajamčenih variabilnih prejemkov, izplačila odpravnin pa se izvajajo v skladu z določili veljavne delovnopravne zakonodaje, ki je skladna z zahtevami Zban-3 in smernicami EBA.

Da se zagotovi, da je politika prejemkov banke združljiva z ustreznim in učinkovitim upravljanjem tveganj, in zaradi nadaljnjega spodbujanja takega upravljanja tveganj se prejemki zaposlenih oblikujejo tako, da zaposlenih, ki lahko v okviru pristojnosti ali delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, ne spodbujajo, da v okviru svojih delovnih nalog neodgovorno prevzemajo nesorazmerno velika tveganja oziroma tveganja, ki presegajo sposobnost banke za prevzemanje tveganj. To je zagotovljeno zlasti s tem:

- da glavnino celotnega prejemka zaposlenega predstavlja fiksni del prejemka oziroma variabilni prejemek zaposlenega ne presega 33,3 odstotka fiksnega prejemka;
- da višina variabilnega dela prejemka načeloma ni odvisna od doseganja poslovnih rezultatov, ampak temelji na kombinaciji ocene delovne uspešnosti posameznika in njegove poslovno-organizacijske enote ter splošnega poslovnega rezultata banke. Banka ima za ta namen vpeljan sistem ocenjevanja delovne uspešnosti in sistem nagrajevanja poslovne uspešnosti, ki temeljita na kolektivni pogodbi dejavnosti bančništva Slovenije in podjetniški kolektivni pogodbi.

Banka zagotavlja, da so razmerja med fiksnim in variabilnim delom celotnega prejemka različnih kategorij zaposlenih ustrezno uravnotežena, saj višina celotnih prejemkov zaposlenega ni pomembno odvisna od variabilnega dela prejemka, hkrati pa še vedno pomeni učinkovit način spodbujanja zaposlenega za doseganje ali preseganje načrtovanih rezultatov dela. Fiksni prejemek predstavlja dovolj velik delež v celotnih prejemkih zaposlenega, da lahko banka izvaja popolnoma prilagodljivo politiko variabilnega prejemka, vključno z možnostjo njegovega neizplačila.

Banka ne nadomešča zmanjšanega dela variabilnega dela prejemka določenega leta zaradi prilagajanja prejemkov tveganjem s povečevanjem variabilnega dela prejemka v poznejših letih.

Izplačilo variabilnega prejemka se pri zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, in v primeru, ko skupni variabilni prejemki zaposlenega v posameznem letu presegajo znesek 50 tisoč EUR bruto, odloži v naslednji višini in rokih:

Član upravljalnega organa	Delež variabilnega prejemka, ki se izplača najpozneje v 5 mesecih po koncu obračunskega obdobja	Trajanje obdobja odložitve (število let po koncu obračunskega obdobja)		Rok za plačilo po koncu obdobja odložitve (v mesecih)
Predsednik uprave*	50 %	3**	5***	3
Član uprave*	50 %			3

Zaposleni v banki glede na delovno mesto	Delež variabilnega prejemka, ki se izplača najpozneje v 5 mesecih po koncu obračunskega obdobja	Trajanje obdobja odložitve (število let po koncu obračunskega obdobja)****	Rok za plačilo po koncu obdobja odložitve (v mesecih)
Višje vodstvo (izvršni direktorji) in drugi zaposleni z individualno pogodbo o zaposlitvi	60%	5	3
Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke	60%	4	3

* *Ne glede na uporabo načela sorazmernosti in uporabo spodnjega praga se v zvezi z izplačilom variabilnega prejemka upravi uporabljajo določbe ZBan-3 in ZPPOGD.*

** *Če skupni variabilni prejemki v posameznem letu ne presegajo zneska 50 tisoč EUR bruto, se upoštevajo določbe ZPPOGD in obdobje odložitve traja tri leta.*

*** *Če skupni variabilni prejemki v posameznem letu presegajo znesek 50 tisoč EUR bruto, traja obdobje odložitve pet let samo za razliko nad 50 tisoč EUR bruto.*

**** *Če skupni variabilni prejemki v posameznem letu presegajo znesek 50 tisoč EUR bruto, traja obdobje odložitve samo za razliko nad 50 tisoč EUR bruto.*

Če banka pri preverjanju izpolnjevanj pogojev za izplačilo odloženega variabilnega dela plače ugotovi, da obstajajo razlogi, kot jih za vrnitev spremenljivega prejemka določa zakon, ki ureja gospodarske družbe, ali da zaposleni ne izpolnjuje drugih pogojev za izplačilo dela oziroma celote odloženega variabilnega dela plače za posamezno leto, lahko sprejme enostransko odločitev o vračilu že izplačanega variabilnega dela plače za to leto.

Variabilni del prejemka za namen politike prejemkov so naslednje oblike plačil in ugodnosti:

- plačilo za delovno uspešnost nad odstotkom iz kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva Slovenije;
- plačilo za poslovno uspešnost;
- druge nagrade (na primer za projektno delo);
- drugi prejemki in ugodnosti:
  - odpravnine nad zneskom v skladu z delovnopravnimi predpisi, razen če so v banki za posamezno skupino zaposlenih enotno določene z internim aktom ali sklepom uprave in tako pod enakimi pogoji predstavljajo del enotnega zaposlitvenega svežnja za določeno skupino zaposlenih;
  - bonusi za zadržanje.

P.16.1 Predloga EU REM1 – Prejemki, dodeljeni za poslovno leto
(člen 450(1)(h) (i)–(ii) Uredbe CRR)

			a	b	c	d
			Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
1	Fiksni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	6,00	2,00	5,25	35,93
2		Skupni fiksni prejemki	206.632	473.621	672.203	2.721.023
3		Od tega denarni	204.346	463.111	644.395	2.580.575
7		Od tega druge oblike	2.286	10.510	27.808	140.448
9	Variabilni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	6,00	2,00	5,25	35,93
10		Skupni variabilni prejemki	0	49.876	101.649	320.600
11		Od tega denarni	0	49.876	101.649	320.600
17	Skupni prejemki (2+10)		206.632	523.496	773.853	3.041.623

Vrednostni podatki v predlogi so prikazani v EUR.

P.16.2 Predloga EU REM2 – Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
(člen 450(1)(h) (v)–(vii) Uredbe CRR)

Banka v letu 2022 ni imela posebnih plačil zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije.

P.16.3 Predloga EU REM3 – Odloženi prejemki
(člen 450(1)(h) (iii)–(iv) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
	Odloženi in zadržani prejemki	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v prihodnjih letih ocenjevanja uspešnosti	Skupni znesek prilagoditve v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev (tj. sprememb vrednosti odloženih prejemkov zaradi sprememb cen instrumentov)	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, ki so bili dejansko izplačani v poslovnem letu	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so dospeli v plačilo, vendar zanje velja obdobje zadržanja
7	Upravljalni organ v funkciji vodenja	178.337	160.543	17.794	0	0	0	160.543	0
8	Denarni	178.337	160.543	17.794	0	0	0	160.543	0
25	Skupni znesek	178.337	160.543	17.794	0	0	0	160.543	0

Vrednostni podatki v predlogi so prikazani v EUR.

P.16.4 Predloga EU REM4 – Prejemki v višini 1 milijona EUR ali več
(člen 450(1)(i) Uredbe CRR)

Banka v letu 2022 nobenemu od zaposlenih ni izplačala prejemkov v višini 1 milijona EUR ali več, zato banka ne razkriva predloge EU REM4.

P.16.5 Predloga EU REM5 – Informacije o prejemkih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

(člen 450(1)(g) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Prejemki upravljalnega organa			Področja poslovanja						
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Skupaj upravljalni organ	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisnega notranjega nadzora	Vse drugo	Skupaj
1	Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije										49,18
2	Od tega člani upravljalnega organa	6	2	8							
3	Od tega drugo višje vodstvo				0,00	0,00	0,00	5,25	0,00	0,00	
4	Od tega drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				0,00	7,00	4,96	8,00	7,00	8,97	
5	Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	206.632	684.040	890.672	0	610.274	277.797	1.554.684	601.476	771.245	
6	Od tega variabilni prejemki	0	210.419	210.419	0	64.976	20.108	196.731	52.571	87.864	
7	Od tega fiksni prejemki	206.632	473.621	680.253	0	545.298	257.688	1.357.953	548.905	683.381	

Vrednostni podatki v predlogi so prikazani v EUR.

P.17 RAZKRITJE OBREMENJENIH IN NEOBREMENJENIH SREDSTEV

P.17.1 Predloga EU AE1 – Obremenjena in neobremenjena sredstva
(člen 443 Uredbe CRR)

		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev		Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
			Od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		Od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		Od tega EHQLA in HQLA		Od tega EHQLA in HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	**Sredstva institucije, ki razkriva**	**392.004**	**213.228**			**2.382.114**	**620.507**		
030	Lastniški instrumenti	0	0	0	0	45.223	0	45.223	0
040	Dolžniški vrednostni papirji	286.798	213.228	286.798	213.228	348.103	257.941	348.103	257.941
070	*Od tega: ki jih izda sektor država*	178.884	178.884	178.884	178.884	225.123	225.123	225.123	225.123
080	*Od tega: ki jih izdajo finančne družbe*	58.122	939	58.122	939	83.949	14.615	83.949	14.615
090	*Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe*	49.793	33.405	49.793	33.405	39.031	18.204	39.031	18.204
120	Druga sredstva	105.205	0			1.988.788	362.566		

Podatki v predlogah razkritij obremenjenih in neobremenjenih sredstev so prikazani z uporabo srednjih vrednosti (mediane). Mediane se izračunajo kot zaporedne četrtletne srednje vrednosti za dvanajstmesečno obdobje (leto 2022) in se določijo z interpolacijo.

Obremenjena sredstva se skoraj v celoti nanašajo na najem ciljno usmerjenih dolgoročnih operacij refinanciranja (TLTRO), manjši del pa se nanaša na sklenjene pogodbe za namen začetnega kritja pri poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti. Med obremenjenimi sredstvi so večinoma dolžniški vrednostni papirji in v manjšem znesku krediti pravnim osebam, ki so v predlogi prikazani med drugimi sredstvi.

Sredstva oziroma vsi posli, ki so obremenjeni, so sklenjeni v valuti EUR.

P.17.2 Predloga EU AE2 – Prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji
(člen 443 Uredbe CRR)

SID banka nima obremenjenih nobenih zavarovanj s premoženjem, prejetih za zavarovanje danih kreditov, zato ne razkriva predloge EU AE2.

P.17.3 Predloga EU AE3 – Viri obremenitve
(člen 443 Uredbe CRR)

		Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeto zavarovanje s premoženjem in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in listinjenj, ki so obremenjeni
		010	030
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	363.356	380.670

Med obremenjenimi sredstvi, ki niso povezana z nobenimi obveznostmi, SID banka prikazuje sklenjene pogodbe za namen začetnega kritja pri poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti.

P.18 RAZKRITJE OKOLJSKIH, SOCIALNIH IN UPRAVLJAVSKIH TVEGANJ

(člen 449(a) Uredbe CRR)

P.18.1 Kvalitativne informacije o okoljskem tveganju

Poslovna strategija in procesi		
(a)	Poslovna strategija institucije za vključitev okoljskih dejavnikov in tveganj ob upoštevanju vpliva okoljskih dejavnikov in tveganj na poslovno okolje, poslovni model, strategijo in finančno načrtovanje institucije.	Strategija razvoja SID banke 2023–2025 obravnava okoljska in podnebna tveganja z vidika dvojne materialnosti; prek učinkov njenega financiranja na trajnostni razvoj gospodarstva ter prek obravnave in upravljanja okoljsko podnebnih tveganj na njeno poslovanje. Okoljski in podnebni vidiki so opredeljeni na ravni poslovanja s prilagajanjem poslovnega modela, upravljanjem okoljskih in podnebnih tveganj. Okoljski in podnebnih vidiki delovanja SID banke so vključeni tudi v vse njene podstrategije: Strategija in politike upravljanja tveganj, Strategija informacijske tehnologije, Kadrovska strategija. Poslovni model je opredeljen z ZSIRB, ki okvir delovanja SID banke omejuje na področje tržnih vrzeli. Posebej izpostavljena je vrzel financiranja prehoda gospodarstva v bolj trajnostne oblike poslovnih modelov z usmeritvijo v ogljično nevtralno poslovanje. Osrednje vodilo z vidika uresničevanja mandata SID banke je zagotavljanje vzporednega razvojnega in proticikličnega delovanja. V strategiji je med glavnimi elementi razvojnega delovanja opredeljeno okoljsko trajnostno financiranje. Struktura poslovnega modela SID banke zagotavlja dolgoročno vzdržno poslovanje. V okviru celovitega upravljanja tveganj strategija predvideva nadaljnjo izgradnjo sistema ocenjevanja in obvladovanja podnebnih in okoljskih tveganj, tranzicijskih in tudi fizičnih. Na ravni strategije je predvidena vgradnja podnebnih in okoljskih tveganj v proces ICAAP, vzpostavitev povezave med ključnimi kazalniki podnebnih in okoljskih tveganj z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.
(b)	Splošni in posamični cilji ter omejitve za ocenjevanje in obravnavanje okoljskega tveganja v kratko-, srednje- in dolgoročnem obdobju ter ocenjevanje uspešnosti glede na te cilje in omejitve, vključno z informacijami, usmerjenimi v prihodnost, o zasnovi poslovne strategije in postopkov.	V okviru Strategije razvoja 2023–2025 SID banka postavlja kratko-, srednje- in dolgoročne mandatne cilje na področju trajnostnega poslovanja. Kratkoročno je predvidena nadgradnja metodologij in orodij za pospešeno delovanje pri pomoči podjetjem pri zmanjševanju izpostavljenosti tveganjem prehoda, srednjeročno nadgradnja programov financiranja s tako imenovano »zeleno« komponento pravil, ki spodbuja okoljsko trajnostno financiranje, dolgoročno vključitev zelene komponente, ki spodbuja okoljsko trajnostno financiranje v vse programe financiranja (novi in stari). Poslovni model predvideva opredelitev in nefinanciranje izključenih dejavnosti. Splošni cilji s področja podnebnih tveganj se določajo v okviru procesa strateško operativnega načrtovanja. Cilji so opredeljeni kot kazalniki uspeha. Za področje okoljskih podnebnih tveganj sta bila postavljena dva kazalnika: (1) kot strateški cilj: povprečna ESG ocena tveganosti novih kreditov, ter (2) trajnostni cilj: zmanjšanje ogljičnega odtisa SID banke do leta 2030. Za prihajajoče cikle strateško operativnega načrtovanja so predvidene vsakoletne nadgradnje in širitev nabora strateško-trajnostnih ciljev s področja okolja in podnebnih tveganj. SID banka v politiki trajnostnega financiranja postavlja cilj doseganja podnebne nevtralnosti SID banke do vključno leta 2050. Omejitve pri ocenjevanju in obravnavi okoljskih in podnebnih tveganj so vezane predvsem na slabo razpoložljivost podatkov ter na odsotnost historičnih povezav med prehodnimi aktivnostmi podjetij, fizičnimi podnebnimi pojavi in finančnim poslovanjem podjetij.

(c)	Sedanje naložbene dejavnosti in (prihodnji) naložbeni cilji v zvezi z okoljskimi cilji in dejavnostmi, usklajenimi s taksonomijo EU.	SID banka je tudi v letu 2022 izvajala programe okoljsko trajnostnega financiranja, na primer program financiranja naložbenih projektov, ki prispevajo k prehodu v krožno gospodarstvo, in program posojil za financiranje projektov celovite energetske prenove javnih stavb iz Sklada skladov. SID banka za leto 2023 pripravlja okvir novih programov okoljsko trajnostnega financiranja s koriščenjem garancije InvestEU s strani EIF. Pri zagotavljanju virov za izvedbo programov okoljsko trajnostnega financiranja je predvidena tudi izdaja zelene obveznice. SID banka ima sprejeto politiko trajnostnega financiranja, v kateri se postavlja okvir za postopen prehod na financiranje v smeri trajnostnega financiranja v skladu s cilji Pariškega sporazuma, okvir za uvedbo drugih elementov obravnave tveganj ESG na ravni poslov, opredeljene izključene dejavnosti (neskladne z okoljsko podnebnimi cilji) in dejavnosti, ki se štejejo za okoljsko trajnostne.
(d)	Politike in postopki v zvezi z neposrednim in posrednim sodelovanjem z novimi ali obstoječimi nasprotnimi strankami pri njihovih strategijah za blažitev in zmanjševanje okoljskih tveganj.	

	Upravljanje	
(e)	Odgovornosti upravljalnega organa za določitev okvira za upravljanje tveganj ter nadzor in upravljanje izvajanja ciljev, strategije in politik v okviru upravljanja okoljskih tveganj, ki vključujejo ustrezne kanale prenosa.	V SID banki so vsebine trajnosti in okoljsko podnebnih tveganj integrirane v upravo banke in na raven izvršnih funkcij. Uprava odobrava strategijo razvoja, strateške usmeritve, strategijo upravljanj tveganj s politikami. Uprava je z doseganjem trajnostnih ciljev in ciljev s področja okoljsko podnebnih tveganj seznanjena na četrtletni ravni v okviru četrtletnih poročil o doseganju strateških ciljev in četrtletnega poročila o tveganjih. S poročili se seznani nadzorni svet. V SID banki deluje tudi odbor za trajnostni razvoj, katerega člani so tudi uprava in izvršni direktorji banke. Glavna pristojnost odbora za trajnostni razvoj je usmerjanje in integracija koncepta trajnostnega razvoja v delovanje SID banke. Odbor za trajnostni razvoj je pristojen za odločanje o predlogih glede: • umeščanja trajnostnega razvoja v strategijo in splošne cilje banke; • politik trajnostnega financiranja in zavarovanja; • vzpostavitve kvalitativnih in kvantitativnih kazalnikov za merjenje prispevka financiranja in zavarovanja k podnebnim in okoljsko trajnostnim ciljem SID banke; • metodologij za ocenjevanje dejavnikov ESG in s tem povezanih tveganj na ravni komitentov ali segmentov portfelja; • trajnostnega poročanja v skladu z regulatornimi zahtevami, standardi ESG in pričakovanji deležnikov; • izključenih dejavnosti in aktivnosti v procesih financiranja, zavarovanja in zadolževanja SID banke; • razvrstitve portfelja glede na podnebno kritične dejavnosti za potrebe upravljanja tveganj ESG. Odbor za trajnostni razvoj je pristojen tudi za obravnavo poročil s področja trajnostnega financiranja in zavarovanj, ki zadevajo spremembo in novo nastajajočo zakonodajo, trajnostno financiranje in poslovanje.
(f)	Vključitev kratko-, srednje- in dolgoročnih učinkov okoljskih dejavnikov in tveganj s strani upravljalnega organa, organizacijska struktura poslovnih področij in funkcij notranjega nadzora.	
(g)	Vključitev ukrepov za upravljanje okoljskih dejavnikov in tveganj v ureditve notranjega upravljanja, vključno z vlogo odborov, dodelitvijo nalog in odgovornosti ter povratnimi informacijami funkcije upravljanja tveganj upravljalnemu organu, kar zajema ustrezne kanale prenosa.	
(h)	Hierarhija poročanja in pogostost poročanja v zvezi z okoljskim tveganjem.	Poročanje o okoljskem in podnebnem tveganju se izvaja v okviru poročila o tveganjih, ki se četrtletno predloži upravi in nadzornemu svetu v seznanitev. Za poročanje o ESG tveganjih prehoda SID banka uporablja metodologijo, ki temelji na tako imenovanih dejavnostih CPRS, to je dejavnostih, ki so v okviru okoljskih tveganj izpostavljene večjemu tveganju prehoda. Izpostavljenosti do dejavnosti CPRS v SID banki se v rednih poročilih primerjajo z izpostavljenostjo nefinančnim družbam na ravni EU bank in na ravni slovenskih bank.
(i)	Usklajenost politike prejemkov s cilji institucije, povezanimi z okoljskimi tveganji.	Izvajanje politike in praks dodeljevanja variabilnih prejemkov je v banki neposredno ali posredno povezano z doseganjem zastavljenih strateških kazalnikov s področja ESG in trajnosti, tako za člane uprave (ob upoštevanju določil politike prejemkov članov upravljalnega organa in metodologije za določitev njihovega variabilnega dela prejemkov) kot tudi za vse druge zaposlene (ob upoštevanju določil politike prejemkov in podjetniške kolektivne pogodbe ter v teh okvirih določene metodologije za določitev variabilnega dela plače in dela plače iz naslova poslovne uspešnosti).

Upravljanje tveganj		
(j)	Vključenost kratko-, srednje- in dolgoročnih učinkov okoljskih dejavnikov in tveganj v okvir za upravljanje tveganj.	SID banka opredeljuje in spremlja svoje dejavnosti in izpostavljenosti, ki so občutljive in dovzetne za okoljska tveganja v okviru omejevanja tveganj ESG na ravni RAF, kot limit izpostavljenosti do sektorja CPRS »fosilna goriva«, ki predvideva dinamično letno zmanjševanje izpostavljenosti temu sektorju (naložbe, ki bodo prepoznane kot okoljsko trajnostne naložbe, bodo izločene iz limita tudi, če bodo razvrščene v sektor CPRS »fosilna goriva«). SID banka je za namen obremenitve v okviru ICAAP obravnavala izpostavljenosti do dolžnikov, ki v svoji poslovni dejavnosti izvajajo prodajo in/ali predelavo fosilnih goriv, kot izpostavljenosti, povezane z visokim tveganjem. Te izpostavljenosti je torej provizorično obravnavala enako kot izpostavljenosti, povezane z visokim tveganjem v okviru standardiziranega pristopa.
(k)	Opredelitve, metodologije in mednarodni standardi, na katerih temelji okvir za upravljanje okoljskih tveganj.	Pri opredelitvi dejavnikov ESG in z njimi povezanih tveganj SID banka upošteva svojo strategijo, mandat, trajnostne zaveze, okoljsko podnebne cilje in pomembnost dejavnika z vidika materializacije tveganj v prihodnosti. SID banka v okviru dejavnikov ESG okoljske dejavnike (E) razume kot emisije TGP, energetsko učinkovitost, rabo vode, upravljanje odpadnih voda, upravljanje odpadkov, biodiverziteto in zdrave ekosisteme, kakovost zraka, prilagajanje podnebnim spremembam. Pri oblikovanju nabora dejavnikov tveganj ESG je SID banka sledila standardom SASB in taksonomiji EBA dejavnikov ESG. SID banka je za opredelitev tveganj ESG na ravni posameznega posla razvila lastno orodje za izdelavo ocen tveganj ESG.
(l)	Postopki za ugotavljanje, merjenje in spremljanje dejavnosti in izpostavljenosti (in po potrebi zavarovanja s premoženjem), občutljivih na okoljska tveganja, ki zajemajo ustrezne kanale prenosa.	SID banka je v letu 2022 začela več dejavnosti za prepoznavanje širšega nabora tveganj ESG, s katerimi se sooča, zlasti podnebnih in okoljskih tveganj, ki izhajajo iz kreditiranja, ter sprejela prve korake za upravljanje teh tveganj, ki vključujejo: • Ugotavljanje izpostavljenosti okoljsko podnebnih tveganj na ravni financiranja je vzpostavljeno v okviru odobravanja naložbenega posla s presojo komitenta z vidika dejavnikov ESG. Pri podjetjih z izpostavljenostjo nad 250 tisoč EUR se izvede vprašalnik ESG in pripravi ocena tveganosti ESG. Z vprašalnikom ESG se od podjetij pridobijo podatki o ogljičnem odtisu, stroških emisijskih kuponov, načrtovanih investicijah v izboljšanje energetske učinkovitosti, izpostavljenosti fizičnim podnebnim tveganjem in verjetnosti vpliva na poslovne prihodke. • Pri odobravanju naložbenega posla se pri poslih, zavarovanih z nepremičninami, v cenitvenem poročilu pridobi informacija o energetski izkaznici stavbe, dane v zavarovanje, oziroma o njenem energetskem razredu. • Za določanje izpostavljenosti fizičnim podnebnim tveganjem na portfeljski ravni se uporablja model za ocenjevanje izpostavljenosti podjetij fizičnim podnebnim tveganjem glede na geografske karte verjetnosti nastanka naravnega pojava.
(m)	Dejavnosti, zaveze in izpostavljenosti, ki prispevajo k zmanjševanju okoljskih tveganj.	SID banka opredeljuje in spremlja svoje dejavnosti in izpostavljenosti, ki so občutljive in dovzetne za okoljska tveganja v okviru omejevanja tveganj ESG na ravni RAF, kot limit izpostavljenosti do sektorja CPRS »fosilna goriva«, ki predvideva dinamično letno zmanjševanje izpostavljenosti do tega sektorja (naložbe, ki bodo prepoznane kot okoljsko trajnostne naložbe, bodo izločene iz limita tudi, če bodo razvrščene v sektor CPRS »fosilna goriva«). Kot strateški cilj je postavljen cilj izboljševanje povprečne ocene tveganosti ESG novih kreditov glede na povprečno oceno ESG portfelja.

(n)	Uporaba orodij za ugotavljanje, merjenje in upravljanje okoljskih tveganj.	Osnovno orodje za pridobivanje informacij o okoljskih dejavnikih je vprašalnik ESG, ki ga SID banka izvaja pri podjetjih z izpostavljenostjo več kot 250 tisoč EUR. Za ocenjevanje tveganj ESG posameznih podjetij je bilo razvito orodje za ocenjevanje tveganj ESG, ki odgovore iz vprašalnika ESG pretvarja v oceno tveganj ESG. SID banka za podjetja, kjer niso na voljo podatki o izpostavljenosti fizičnim podnebnim tveganjem, uporablja geografsko in panožno oblikovan model, s katerim glede na verjetnost nastanka naravnega pojava ocenjuje izpostavljenost podjetij kroničnim podnebnim tveganjem.
(o)	Rezultati in učinki uporabljenih orodij za tveganje ter ocenjeni vpliv okoljskega tveganja na profil kapitalskega in likvidnostnega tveganja.	SID banka je v letu 2022 začela več dejavnosti za prepoznavanje širšega nabora tveganj ESG, s katerimi se sooča, zlasti podnebnih in okoljskih tveganj, ki izhajajo iz kreditiranja, ter sprejela prve korake za upravljanje teh tveganj, ki vključujejo: Vključitev v interni obremenitveni test in ICAAP: SID banka je za namen obremenitve v okviru ICAAP obravnavala izpostavljenosti do dolžnikov, ki v svoji poslovni dejavnosti izvajajo prodajo in/ali predelavo fosilnih goriv, kot izpostavljenosti, povezane z visokim tveganjem. Te izpostavljenosti je provizorično obravnavala enako kot izpostavljenosti, povezane z visokim tveganjem v okviru standardiziranega pristopa. V letu 2023 bo SID banka v proces ICAAP vključila tudi komitente, povezane z visokimi emisijami CO_2, in izvedla obremenitveni test občutljivosti bonitetnih ocen na rast emisijskih kuponov za komitente, vključene v ETS (trgovanje s pravicami do emisije).
(p)	Razpoložljivost, kakovost in točnost podatkov ter prizadevanja za izboljšanje teh vidikov.	SID banka večino podatkov o okoljsko podnebnih dejavnikih z izvajanjem vprašalnika ESG pridobi neposredno od komitentov. Vprašalnik ESG se letno osvežuje, dodajajo se nova vprašanja v skladu z regulatornimi spremembami poročanja nefinančnih družb. Pripravlja in osvežuje se tudi okvir organizacijske strukture in umeščanje funkcij presoj ter analiz podjetij z vidika dejavnikov ESG.
(q)	Opis omejitev za okoljska tveganja (kot dejavnike bonitetnih tveganj), ki so določene ter bi v primeru kršitve sprožile prenos na višjo raven in izključitev.	SID banka omejitvene ukrepe izvaja na več ravneh. Pri odobravanju naložbenega posla SID banka podjetje presodi z vidika tveganja ESG. Poročilo ESG o tveganjih opredeli individualno oceno tveganja za naložbeni posel primerjalno glede na oceno tveganosti ESG portfelja.
(r)	Opis povezave (kanali prenosa) med okoljskimi tveganji ter kreditnim tveganjem, likvidnostnim tveganjem in tveganjem financiranja, tržnim tveganjem, operativnim tveganjem in tveganjem izgube ugleda v okviru za upravljanje tveganj.	V letu 2023 se bo izvedla nadgradnja obstoječega vprašalnika ESG (za srednja in velika podjetja). V vprašalnik ESG bodo vključena tudi vprašanja, ki omogočajo poročanje za obvezna razkritja o podnebnih tveganjih po tretjem stebru baselskih standardov. Z vključitvijo novih vprašanj ESG se bo spremenila tudi metodologija izračuna tveganj ESG in posledično modelske ocene tveganj ESG. SID banka bo komitente na podlagi ocenjenega tveganja ESG razvrščala v skupine z nizkim, srednjim in visokim tveganjem ESG. Nove ocene ESG (ki bodo temeljile na dopolnjenem vprašalniku ESG) bodo predvidoma v letu 2023 vključene v nagnjenost k prevzemanju tveganj in okvir izračuna ICAAP. Oblikovana bo delovna skupina, ki bo predlagala način vključitve internih ocen ESG v bonitetne ocene SID banke. Ocene ESG bodo v bonitetne ocene predvidoma vključene v sklopu mehkih dejavnikov.

P.18.2 Kvalitativne informacije o socialnem tveganju

Poslovna strategija in procesi		
(a)	Prilagoditev poslovne strategije institucije za vključitev socialnih dejavnikov in tveganj ob upoštevanju vpliva socialnega tveganja na poslovno okolje, poslovni model, strategijo in finančno načrtovanje institucije.	Poslovni model SID banke je v osnovi opredeljen z ZSIRB, ki okvir delovanja SID banke usmerja na področje tržnih vrzeli. Posebej izpostavljena vrzel, ki zadeva socialne vidike delovanja, je vrzel na področjih financiranja: • gospodarstva, s posebnim poudarkom na malih in srednje velikih podjetjih, podjetništvu in tveganemu kapitalu, predvsem z namenom financiranja podjetniških projektov v vseh fazah razvoja, uvajanja novih finančno-zavarovalnih shem, ustvarjanja možnosti za ustanavljanje novih podjetij ter vključevanja v naloge in programe izvajalcev podjetniškega, inovativnega in finančnega okolja; • raziskav in razvoja ter inovacij, zlasti z namenom spodbujanja konkurenčnosti in razvoja v okviru raziskovalnih in razvojnih programov, promocije inovativnosti in pospeševanja raziskovalne in razvojne dejavnosti ter prenosa znanja in zagotavljanja različne podpore nosilcem projektov za razvoj izdelkov, proizvodnih procesov in storitev; • izobraževanja, zlasti z namenom spodbujanja in izboljševanja ravni izobrazbe, znanj in upravljanja znanj, spodbud potrebnim prekvalifikacijam in pridobivanja specifičnih znanj; • zaposlovanja, med drugim z namenom zagotavljanja spodbud podjetjem za zaposlovanje oseb s specializiranimi kvalifikacijami in znanji, potrebnimi za njihovo rast ali prekvalifikacijo posameznikov; • regionalnega razvoja, zlasti z namenom zagotavljanja skladnega razvoja na državni, regionalni in lokalni ravni, zmanjševanja razlik v gospodarski razvitosti in drugih aktivnostih, v katerih se lahko povezuje z drugimi osebami, ki so dejavne in namenjene doseganju javnih ciljev na področju regionalnega razvoja in razvoja podeželja ter pri tem uporabljajo različne kombinirane instrumente finančnega inženiringa; • izgradnje stanovanj, zlasti z namenom zagotavljanja ustrezne stanovanjske oskrbe in spodbujanja stanovanjske gradnje, prenove in vzdrževanja stanovanj in stanovanjskih hiš določenim kategorijam prebivalstva, skupaj z zagotavljanjem okolja in pogojev, ki omogočajo ustrezne bivalne razmere; • gospodarske in javne infrastrukture, občinskega in pokrajinskega razvoja, zlasti z namenom izboljšanja logistične, komunalne in druge infrastrukture, in poleg tega izvaja jamstvene, finančne in javno zasebno partnerske sheme za izgradnjo te infrastrukture, na primer za obnovo in razvoj ter prenovo mest; • razvojnih projektov, ki se izvajajo v državah v razvoju. Osrednje vodilo z vidika uresničevanja mandata SID banke je zagotavljanje vzporednega razvojnega in tudi proticikličnega delovanja.
(b)	Splošni in posamični cilji ter omejitve za ocenjevanje in obravnavanje socialnega tveganja v kratko-, srednje- in dolgoročnem obdobju ter ocenjevanje uspešnosti glede na te cilje in omejitve, vključno z informacijami, usmerjenimi v prihodnost, pri oblikovanju poslovne strategije in postopkov.	V podporo trajnostnim aktivnostim SID banka postavlja kratkoročne cilje v zvezi s socialnimi tveganji v okviru lastnega delovanja, vključno s cilji, ki zadevajo zaposlene, vključene v (tudi obvezno) izobraževanje in usposabljanje, cilji, povezanimi z izdatki za usposabljanje in razvoj zaposlenih, ter cilji na področju raznolikosti spolov na vodstvenih položajih.

(c)	Politike in postopki v zvezi z neposrednim in posrednim sodelovanjem z novimi ali obstoječimi nasprotnimi strankami pri njihovih strategijah za blažitev in zmanjševanje socialno škodljivih dejavnosti.	Ugotavljanje izpostavljenosti socialnim tveganjem na ravni financiranja je vzpostavljeno pri odobravanju naložbenega posla s presojo komitenta z vidika dejavnikov ESG. Pri podjetjih z izpostavljenostjo nad 250 tisoč EUR se izvede vprašalnik ESG in pripravi ocena tveganosti ESG. Z vprašalnikom ESG se od podjetij pridobijo podatki o fluktuaciji zaposlenih, izobraževanju zaposlenih, visoko kvalificiranih delavcih, kadrovskih nemirih, minimalni plači, tožbah zaradi kršitev delavskih pravic in diskriminacije, bolniški odsotnosti ter deležu žensk na vodilnih položajih.
	Upravljanje	
(d)	Odgovornosti upravljalnega organa za določitev okvira za upravljanje tveganj ter nadzor in upravljanje izvajanja ciljev, strategije in politik v okviru upravljanja socialnih tveganj, ki zajemajo pristope nasprotnih strank k:	V SID banki je upravljanje tveganj trajnostnega razvoja v zvezi s socialnimi tveganji, umeščeno na raven uprave in odbora za trajnostni razvoj ter v izvršni vodstveni steber, ki je odgovoren za področje trajnostnega razvoja. Uprava sprejema splošne strateške usmeritve in politike, spremlja tveganja in nadzira izvajanje strategije in politik. Uprava je odgovorna za sprejemanje in izvajanje strategije in politik s področja socialne trajnosti, odbor za trajnostni razvoj pa je odgovoren za odločanje o predlogih glede: • umeščanja trajnostnega razvoja v strategijo in splošne cilje banke; • politik trajnostnega financiranja in zavarovanja; • vzpostavitve kvalitativnih in kvantitativnih kazalnikov za merjenje prispevka financiranja in zavarovanja k podnebnim in okoljsko trajnostnim ciljem SID banke; • metodologij za ocenjevanje dejavnikov ESG in s tem povezanih tveganj na ravni komitentov ali segmentov portfelja; • trajnostnega poročanja v skladu z regulatornimi zahtevami, standardi ESG in pričakovanji deležnikov; • izključenih dejavnosti in aktivnosti v procesih financiranja, zavarovanja in zadolževanja SID banke; • razvrstitve portfelja glede na podnebno kritične dejavnosti za potrebe upravljanja tveganj ESG. Odbor za trajnostni razvoj je pristojen tudi za obravnavo poročil s področja trajnostnega financiranja in zavarovanj, ki zadevajo spremembo ter novo nastajajočo zakonodajo, trajnostno financiranje in poslovanje. Upravljanje tveganj je organizirano v funkcijah z odgovornostjo za nadzor nad tveganji, vključno s socialnimi tveganji.
(i)	dejavnostim za skupnost in družbo,	
(ii)	razmerjem med zaposlenimi in delovnim standardom,	
(iii)	varstvu potrošnikov in odgovornosti za izdelke,	
(iv)	človekovim pravicam.	
(e)	Vključitev ukrepov za upravljanje socialnih dejavnikov in tveganj v ureditve notranjega upravljanja, vključno z vlogo odborov, dodelitvijo nalog in odgovornosti ter povratnimi informacijami funkcije upravljanja tveganj upravljalnemu organu.	
(f)	Hierarhija poročanja in pogostost poročanja v zvezi s socialnim tveganjem.	Poročilo o doseganju strateških ciljev, ki vključuje doseganje ciljev družbene trajnosti, se upravljalnemu organu in nadzornemu svetu v seznanitev predloži četrtletno.

(g)	Usklajenost politike prejemkov s cilji institucije, povezanimi s socialnimi tveganji.	Izvajanje politike in praks dodeljevanja variabilnih prejemkov je v banki neposredno ali posredno povezano z doseganjem zastavljenih strateških kazalnikov s področja ESG in družbene trajnosti, tako za člane uprave (ob upoštevanju določil politike prejemkov članov upravljalnega organa in metodologije za določitev njihovega variabilnega dela prejemkov) kot tudi za vse druge zaposlene (ob upoštevanju določil politike prejemkov in podjetniške kolektivne pogodbe ter v teh okvirih določene metodologije za določitev variabilnega dela plače in dela plače iz poslovne uspešnosti).
	Upravljanje tveganj	
(h)	Opredelitve, metodologije in mednarodni standardi, na katerih temelji okvir za upravljanje socialnih tveganj.	Pri opredelitvi dejavnikov ESG in z njimi povezanih tveganj SID banka upošteva svojo strategijo, mandat, trajnostne zaveze in pomembnost dejavnika z vidika materializacije tveganj v prihodnosti. SID banka v okviru dejavnikov ESG socialne (S) dejavnike razume kot odnose s skupnostjo in dostopnost, odnose z zaposlenimi (delovne prakse, zdravje in varnost zaposlenih, vključevanje in uspešnost zaposlenih), odnose s strankami (zasebnost strank, varstvo podatkov, blaginja strank) ter kakovost in varnost izdelkov; Pri oblikovanju nabora dejavnikov tveganj ESG je SID banka sledila standardom SASB in taksonomiji EBA dejavnikov ESG. SID banka za opredelitev tveganj ESG na ravni posameznega posla razvija lastno orodje za izdelavo ocen tveganj ESG.
(i)	Postopki za ugotavljanje, merjenje in spremljanje dejavnosti in izpostavljenosti (in po potrebi zavarovanja s premoženjem), občutljivih na socialna tveganja, ki zajemajo ustrezne kanale prenosa.	SID banka je v letu 2022 začela izvajati več dejavnosti za prepoznavanje širšega nabora tveganj ESG, s katerimi se sooča, med njimi tudi s socialnimi tveganji, ki izhajajo iz kreditiranja, ter sprejela prve korake za upravljanje teh tveganj, ki vključujejo: Ugotavljanje izpostavljenosti socialnih tveganj na ravni financiranja je vzpostavljeno v okviru odobravanja naložbenega posla s presojo komitenta z vidika dejavnikov ESG. Pri podjetjih z izpostavljenostjo nad 250 tisoč EUR se izvede vprašalnik ESG in pripravi ocena tveganosti ESG. Z vprašalnikom ESG se od podjetij s področja socialnih dejavnikov pridobijo podatki o fluktuaciji zaposlenih, izobraževanju zaposlenih, visoko kvalificiranih delavcih, kadrovskih nemirih, minimalni plači, tožbah zaradi kršitev delavskih pravic in diskriminacije, bolniški odsotnosti ter deležu žensk na vodilnih položajih.
(j)	Dejavnosti, zaveze in sredstva, ki prispevajo k zmanjševanju socialnega tveganja.	SID banka je podpisnica zaveze k spoštovanju človekovih pravic v gospodarstvu. Zaveza temelji na splošno sprejetih mednarodnih smernicah s področja človekovih pravic, ki jih na nacionalni ravni ureja Nacionalni akcijski načrt Republike Slovenije za spoštovanje človekovih pravic v gospodarstvu. S tem podpisom se je SID banka kot podjetje zavezala k izpolnjevanju ukrepov, povezanih s spoštovanjem človekovih pravic, v celotnem poslovnem procesu ter k izogibanju in preprečevanju možnih negativnih vplivov.

(k)	Uporaba orodij za ugotavljanje in upravljanje socialnega tveganja.	Banka kot orodje za ugotavljanje socialnih tveganj na ravni nasprotne stranke uporablja vprašalnik ESG z oceno tveganj ESG.
(l)	Opis določanja omejitev za socialno tveganje in primerov, ki sprožijo prenos na višjo raven in izključitev v primeru kršitve teh omejitev.	
(m)	Opis povezave (kanali prenosa) med socialnimi tveganji ter kreditnim tveganjem, likvidnostnim tveganjem in tveganjem financiranja, tržnim tveganjem, operativnim tveganjem in tveganjem izgube ugleda v okviru za upravljanje tveganj.	

P.18.3 Kvalitativne informacije o upravljavskem tveganju

	Upravljanje	
(a)	Vključenost uspešnosti upravljanja nasprotne stranke v ureditve upravljanja institucije, vključno z odbori najvišjega organa upravljanja in odbori, pristojnimi za odločanje o gospodarskih, okoljskih in socialnih temah.	V zvezi z nasprotnimi strankami SID banka ocenjuje upravljanje nasprotnih strank kot del skrbnega pregleda in kot del ocene tveganj ESG, ocenjevanje upravljanja nasprotne stranke se izvaja kot del priprave bonitetnih ocen. Ocena tveganja ESG vključuje presojo in učinkovitost dejavnikov upravljanja, vključno z zavezami glede trajnosti, krožnosti poslovnih modelov strokovnosti vodstvenega kadra in razkritij. V okviru bonitetnega ocenjevanja se upravljavski vidiki in kakovost upravljavskega organa z vprašalnikom »mehki dejavniki« vključujejo v bonitetni sistem ocen.
(b)	Upoštevanje vloge najvišjega organa upravljanja nasprotne stranke pri nefinančnem poročanju s strani institucije.	SID banka je v letu 2022 začela izvajati več dejavnosti za prepoznavanje širšega nabora tveganj ESG, s katerimi se sooča, med njimi tudi upravljavskimi vidiki in kakovostjo informacij s strani nasprotne stranke. Ugotavljanje vloge najvišjega upravljanja nasprotne stranke se preverja z oceno izkušenosti in strokovne usposobljenosti vodstvene strukture in kakovosti ter transparentnosti informacij, ki jih nasprotna stranka zagotavlja; objava trajnostnega poročila. Preverjanje je vključeno v vprašalnik ESG pod presojo upravljavskih, okoljskih in socialnih vidikov podjetja.

(c)	Vključenost uspešnosti upravljanja nasprotnih strank v ureditve upravljanja institucije, kar vključuje:	SID banka ocenjuje splošno uspešnost nasprotnih strank kot del zahtev vprašalnika ESG in priprave bonitetnih ocen. Analiza poročila ESG je del kreditnega predloga, ki ga obravnava tudi kreditni odbor, ki je seznanjen z rezultati ocene upravljanja in skupne ocene tveganj ESG. SID banka med dejavniki ESG pod vidiki upravljavskih dejavnikov (G) razume – vodenje in upravljanje (poslovna etika, sistemska tveganja, konkurenčno obnašanje, obvladovanje tveganj, poslovni model in inovacije); prilagajanje poslovnega modela krožnemu gospodarstvu, upravljanje dobaviteljske verige.
(i)	etične preudarke,	
(ii)	strategijo in upravljanje tveganj,	
(iii)	vključevanje,	
(iv)	preglednost,	
(v)	obvladovanje nasprotij interesov,	
(vi)	notranje komuniciranje o kritičnih vprašanjih.	
	Upravljanje tveganj	
(d)	Vključenost uspešnosti upravljanja nasprotnih strank v ureditve upravljanja tveganj institucije, pri čemer se upoštevajo:	
(i)	etični preudarki,	
(ii)	strategija in upravljanje tveganj,	
(iii)	vključevanje,	
(iv)	preglednost,	
(v)	obvladovanje nasprotij interesov,	
(vi)	notranje komuniciranje o kritičnih vprašanjih.	

P.18.4 Predloga 1 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: kreditna kakovost izpostavljenosti po sektorjih, emisijah in preostali zapadlosti

		a	b	d	e	f	g	h	l	m	n	o	p
	Sektor/podsektor	Skupna bruto knjigovodska vrednost				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije							
			Izpostavljenosti do podjetij, izključenih iz referenčnih vrednosti EU, usklajenih s Pariškim sporazumom*	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti		Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti	<= 5 let	> 5 let <= 10 let	> 10 let <= 20 let	> 20 let	Povprečna tehtana zapadlost
1	**Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam**	**1.191.241**	**149.361**	**114.924**	**38.196**	**(39.914)**	**(5.789)**	**(27.922)**	**238.041**	**619.390**	**293.424**	**40.385**	**8,12**
3	B – Rudarstvo	6.491	0	0	0	(19)	0	0	3.357	3.133	0	0	5,36
6	*B.07 – Pridobivanje rud*	2.335	0	0	0	(3)	0	0	2.335	0	0	0	2,66
7	*B.08 – Pridobivanje rudnin in kamnin*	4.156	0	0	0	(16)	0	0	1.023	3.133	0	0	6,88
9	C – Predelovalne dejavnosti	449.761	0	47.322	18.191	(22.769)	(4.594)	(15.619)	104.240	223.399	122.122	0	7,59
10	*C.10 – Proizvodnja živil*	15.364	0	4.329	185	(503)	(217)	(185)	6.022	7.841	1.500	0	6,03
11	*C.11 – Proizvodnja pijač*	2.992	0	0	0	(2)	0	0	2.992	0	0	0	3,25
13	*C.13 – Proizvodnja tekstilij*	5.436	0	0	0	(35)	0	0	693	4.743	0	0	7,05
14	C.14 – Proizvodnja oblačil	207	0	0	0	(2)	0	0	207	0	0	0	4,40
15	*C.15 – Proizvodnja usnja, usnjenih in sorodnih izdelkov*	10	0	10	0	(0)	(0)	0	10	0	0	0	0,17
16	*C.16 – Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva*	20.118	0	1.972	1.124	(1.436)	(303)	(970)	2.988	11.480	5.649	0	8,28
17	*C.17 – Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja*	14.245	0	4.505	5.255	(5.870)	(585)	(5.255)	6.156	7.488	602	0	5,81
18	*C.18 – Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa*	10.191	0	228	361	(370)	(15)	(317)	3.355	6.836	0	0	6,25
20	*C.20 – Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov*	7.949	0	0	0	(40)	0	0	1.630	6.318	0	0	7,55
21	*C.21 – Proizvodnja farmacevtskih surovin in preparatov*	8.617	0	0	0	(4)	0	0	8.617	0	0	0	1,54
22	*C.22 – Proizvodnja izdelkov iz gume in plastičnih mas*	55.993	0	5.875	0	(1.272)	(928)	0	6.152	26.956	22.884	0	8,61
23	*C.23 – Proizvodnja nekovinskih mineralnih izdelkov*	84	0	84	0	(1)	(1)	0	84	0	0	0	0,04

	Sektor/podsektor	a	b	d	e	f	g	h	I	m	n	o	p
		Skupna bruto knjigovodska vrednost				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije							
			Izpostavljenosti do podjetij, izključenih iz referenčnih vrednosti EU, usklajenih s Pariškim sporazumom*	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti		Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti	<= 5 let	> 5 let <= 10 let	> 10 let <= 20 let	> 20 let	Povprečna tehtana zapadlost
24	*C.24 – Proizvodnja kovin*	33.936	0	6.814	1.315	(1.645)	(303)	(1.127)	8.614	18.361	6.960	0	7,05
25	*C.25 – Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav*	94.236	0	4.869	769	(1.532)	(300)	(695)	12.355	52.326	29.555	0	8,14
26	*C.26 – Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov*	16.382	0	1.180	0	(151)	(79)	0	1.525	14.857	0	0	7,17
27	*C.27 - Proizvodnja električnih naprav*	46.702	0	4.990	901	(1.294)	(839)	(153)	23.962	22.741	0	0	5,27
28	*C.28 – Proizvodnja drugih strojev in naprav*	17.162	0	1.629	1.641	(1.566)	(185)	(1.296)	5.294	9.562	2.306	0	6,90
29	*C.29 – Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic*	50.302	0	6.316	917	(1.523)	(268)	(807)	1.200	9.173	39.928	0	10,79
30	*C.30 – Proizvodnja drugih vozil in plovil*	8.758	0	0	607	(613)	0	(607)	607	0	8.151	0	9,68
31	*C.31 – Proizvodnja pohištva*	9.623	0	0	2.121	(2.183)	0	(2.098)	2.045	2.992	4.586	0	9,20
32	*C.32 – Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti*	29.797	0	4.202	2.599	(2.663)	(526)	(2.096)	8.842	20.955	0	0	6,60
33	*C.33 – Popravila in montaža strojev in naprav*	1.661	0	320	397	(64)	(46)	(14)	892	769	0	0	4,47
34	D – Oskrba z električno energijo, plinom in paro	224.676	107.142	120	0	(1.267)	(19)	0	64.828	108.213	16.687	34.948	8,15
35	*D35.1 – Oskrba z električno energijo*	204.505	107.142	0	0	(1.163)	0	0	64.828	88.646	16.083	34.948	8,13
36	*D35.11 – Proizvodnja električne energije*	12.175	0	0	0	(16)	0	0	809	11.366	0	0	6,03
38	*D35.3 – Oskrba s paro in vročo vodo*	20.171	0	120	0	(104)	(19)	0	0	19.566	604	0	8,33
39	E – Oskrba z vodo; ravnanje z odplakami in odpadki; saniranje okolja	13.317	0	11.158	0	(112)	(105)	0	256	13.061	0	0	6,05
40	F – Gradbeništvo	24.889	0	8.100	1.036	(1.647)	(615)	(924)	6.110	18.628	151	0	6,70
41	*F.41 – Gradnja stavb*	6.598	0	401	614	(716)	(65)	(614)	2.613	3.985	0	0	6,56
42	*F.42 – Gradnja inženirskih objektov*	7.748	0	5.601	281	(611)	(424)	(169)	2.209	5.539	0	0	6,34
43	*F.43 – Specializirana gradbena dela*	10.542	0	2.098	141	(321)	(126)	(141)	1.288	9.103	151	0	7,04

	Sektor/podsektor	a	b	d	e	f	g	h	I	m	n	o	p
		Skupna bruto knjigovodska vrednost				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije							
			Izpostavljenosti do podjetij, izključenih iz referenčnih vrednosti EU, usklajenih s Pariškim sporazumom*	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti		Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti	<= 5 let	> 5 let <= 10 let	> 10 let <= 20 let	> 20 let	Povprečna tehtana zapadlost
44	G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	189.667	42.202	7.860	7.794	(6.155)	(697)	(4.466)	46.178	117.790	25.698	0	6,60
45	H - Promet in skladiščenje	150.510	17	12.439	1.238	2.395	3.882	(902)	7.825	75.668	67.017	0	9,76
46	*H.49 - Kopenski promet, cevovodni transport*	65.231	17	2.128	851	(1.371)	(316)	(626)	4.916	52.507	7.808	0	7,82
48	*H.51 - Zračni promet*	501	0	0	0	(1)	0	0	0	501	0	0	7,95
49	*H.52 - Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti*	84.750	0	10.311	359	3.796	4.198	(247)	2.880	22.660	59.210	0	11,26
50	*H.53 - Poštna in kurirska dejavnost*	29	0	0	29	(29)	0	(29)	29	0	0	0	0,00
51	I - Gostinstvo	127.724	0	27.925	9.937	(10.325)	(3.642)	(6.011)	5.247	59.074	61.249	2.154	10,44
52	L - Poslovanje z nepremičninami	4.206	0	0	0	(15)	0	0	0	424	499	3.283	20,71
53	**Izpostavljenosti do sektorjev razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam**	**107.198**	**0**	**9.076**	**17.136**	**(5.427)**	**(724)**	**(3.811)**	**51.013**	**44.311**	**11.874**	**0**	**5,76**
55	Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M-U)	107.198	0	9.076	17.136	(5.427)	(724)	(3.811)	51.013	44.311	11.874	0	5,76
56	**SKUPAJ**	**1.298.439**	**149.361**	**124.001**	**55.332**	**(45.341)**	**(6.513)**	**(31.733)**	**289.055**	**663.701**	**305.298**	**40.385**	**7,93**

** V skladu s točkami (d) do (g) člena 12(1) in s členom 12(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1818.*

Za identifikacijo nasprotnih strank, izključenih iz referenčnih vrednosti EU, je SID banka uporabila informacije, pridobljene z vprašalniki ESG. V vprašalnik ESG so bila vključena vprašanja, ki obravnavajo prihodke nasprotne stranke iz odkrivanja, rudarjenja, pridobivanja in distribucije premoga, naftnih goriv, plinastih goriv, ter vprašanja o prihodkih nasprotne stranke pri proizvodnji električne energije z intenzivnostjo toplogrednih plinov nad 100 g CO_2 e/kWh.

V izvedbo vprašalnika (december 2022) so bila vključena velika podjetja, zlasti zavezanci NFRD in podjetja, ki kotirajo na borzi. Izpostavljenost podjetij, pri katerih so bile ugotovljene izključenosti/skladnosti z referenčnimi vrednostmi Pariškega sporazuma, predstavlja 48,9 odstotka bruto izpostavljenosti, o kateri se poroča v predlogi 1. Pri nepokritem delu portfelja zaradi pomanjkanja podatkov (zlasti pri podjetjih, ki niso zavezanci NFRD in ne kotirajo na borzi) ocena neskladnosti izpostavljenosti s cilji Pariškega sporazuma ni bila izvedena.

V letu 2023 se načrtuje razširitev vprašalnika ESG, ki vključuje tudi vprašanja o izključenosti iz referenčnih vrednosti s cilji Pariškega sporazuma, tudi na MSP-je oziroma na vsa podjetja z izpostavljenostjo nad 250 tisoč EUR.

V okviru vprašalnika ESG SID banka pridobiva tudi podatke o ustvarjenih emisijah podjetij obsega 1, 2 in 3 za tekoče in dve pretekli leti. Vprašalnik se bo v letu 2023 izvajal za vsa podjetja z izpostavljenostjo nad 250 tisoč EUR.

P.18.5 Predloga 2 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: krediti, zavarovani z nepremičninami – energijska učinkovitost zavarovanja s premoženjem

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Sektor nasprotne stranke	Skupna bruto knjigovodska vrednost															
			Raven energijske učinkovitosti (ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m²)						Raven energijske učinkovitosti (oznaka na energijski izkaznici zavarovanja s premoženjem)							Brez oznake energijske izkaznice zavarovanja s premoženjem	
			0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		Od tega ocenjena raven energijske učinkovitosti (ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m²)
1	**Skupaj za območje EU**	**522.300**	**21.101**	**23.181**	**17.734**	**5.139**	**388**	**9.111**	**3.348**	**1.019**	**5.521**	**37.483**	**2.590**	**217**	**2.705**	**469.416**	**0**
2	Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	505.197	19.381	21.347	17.090	4.825	196	8.990	2.733	627	4.393	35.576	2.110	122	2.680	456.956	0
3	Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	17.103	1.720	1.835	644	314	192	120	615	391	1.128	1.907	481	95	25	12.460	0
4	Od tega zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Od tega ocenjena raven energijske učinkovitosti (ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m²)	0	0	0	0	0	0	0								0	0

SID banka nima nobenih kreditov, zavarovanih s hipoteko na nepremičnine na območju zunaj EU.

SID banka podatke o ravni energetske učinkovitosti stavb, danih v zavarovanje, ocenjuje na podlagi informacij o energetski učinkovitosti stavbe v izdanih energetskih izkaznicah. Za nepremičnine, dane v zavarovanje, za katere energetska izkaznica ne obstaja, SID banka ne izvaja ocene energijske učinkovitosti zavarovanj.

V prihodnje bo pri vseh novih poslih, kjer nepremičnina, dana v zavarovanje, ne bo imela izdane energetske izkaznice, od cenilca prejela oceno energetske učinkovitosti. Ocena energetske učinkovitosti stavbe postaja z letom 2022 sestavni del cenitvenega poročila. Od januarja 2022 lahko cenilci nepremičnin na podlagi poenotene metodologije v cenitvenem poročilu ocenijo energetsko učinkovitost stavbe (z vnosom podatkov o letu izgradnje, informacij o preteklih prenovah in rabi energentov).

P.18.6 Predloga 4 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti do 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij

Za določitev 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij v svetu je SID banka uporabila seznam, javno objavljen na spletni strani https://climateaccountability.org/carbon-majors-dataset-2020/.

SID banka ni izpostavljena nobenemu podjetju na seznamu, zato ne razkriva predloge 4.

P.18.7 Predloga 5 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega fizičnega tveganja v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti, ki so predmet fizičnega tveganja

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodska vrednost													
			Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv fizičnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami												
			Razčlenitev po žepkih zapadlosti					Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv kroničnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami	Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv akutnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami	Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv kroničnih in akutnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
			<= 5 let	> 5 let <= 10 let	> 10 let <= 20 let	> 20 let	Povprečna tehtana zapadlost							Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti
1	A – Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	0	0	0	0	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0
2	B – Rudarstvo	6.491	0	0	0	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0
3	C – Predelovalne dejavnosti	449.761	1.384	27.313	0	0	7,00	0	28.698	0	3.005	0	(508)	(411)	0
4	D – Oskrba z električno energijo, plinom in paro	224.676	43.099	97.259	0	0	4,64	0	140.358	0	0	0	(1.007)	0	0
5	E – Oskrba z vodo; ravnanje z odplakami in odpadki; saniranje okolja	13.317	0	0	0	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0
6	F – Gradbeništvo	24.889	3.407	8.929	149	0	6,69	12.485	0	0	4.329	141	(534)	(324)	(141)
7	G – Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	189.667	0	9.942	4.509	0	8,01	601	14.451	601	0	0	(54)	0	0
8	H – Promet in skladiščenje	150.510	2.489	40.570	5.011	0	7,74	19.193	43.059	14.182	0	0	(94)	0	0
9	L – Poslovanje z nepremičninami	4.206	0	424	0	3.283	20,88	3.707	0	0	0	0	(14)	0	0
10	Krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	24.621	664	2.106	0	0	6,85	2.742	29	0	1.003	29	(85)	(53)	7
11	Krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	504.775	6.351	82.504	45.261	2.154	9,81	67.284	84.094	15.108	12.762	8.560	(6.989)	(1.358)	(5.107)
12	Priposestvovano zavarovanje s premoženjem	0	0	0	0	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Drugi zadevni sektorji	176.538	7.283	47.727	38.312	2.154	10,02	61.029	52.125	17.679	7.126	8.560	(6.235)	(749)	(5.107)
14	*I – Gostinstvo*	127.724	3.776	47.727	38.312	2.154	10,25	61.029	48.618	17.679	7.126	8.560	(6.210)	(749)	(5.107)
15	*M – Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti*	48.814	3.506	0	0	0	4,17	0	3.506	0	0	0	(25)	0	0

Za identifikacijo izpostavljenosti fizičnim podnebnim tveganjem SID banka uporablja dva pristopa ocenjevanja izpostavljenosti.

Za ocenjevanje izpostavljenosti akutnim kroničnim tveganjem se uporabljajo pridobljene informacije o izpostavljenosti nasprotnih strank fizičnim pojavom, ki lahko bistveno vplivajo na prihodke nasprotne stranke. Informacije o izpostavljenosti akutnim učinkom naravnim pojavom na podjetje SID banka pridobiva iz vprašalnika ESG. V izvedbo ankete ESG (december 2022) so bila vključena velika podjetja, zlasti zavezanci NFRD, velika podjetja in podjetja, ki kotirajo na borzi. Ugotavljanje izpostavljenost podjetij akutnim fizičnim podnebnim tveganjem v okviru ankete ESG je zajelo 48,9 odstotka bruto izpostavljenosti, o kateri se poroča v predlogi 5.

Pri nepokritem delu portfelja zaradi pomanjkanja podatkov (zlasti to zadeva podjetja, ki niso zavezanci NFRD in ne kotirajo na borzi) je bil v SID banki izdelan model za ocenjevanje izpostavljenosti kroničnim fizičnim podnebnim tveganjem. Model temelji na verjetnosti nastanka posameznega pomembnega naravnega pojava po regijah NUTS 2 za Slovenijo ter na podlagi pomembnosti posameznega pojava za posamezno panogo poročanja iz predloge 5. Vir podatkov o verjetnosti nastanka posameznega podnebnega pojava je zbirka podnebnih podatkov za Slovenijo (GFDRR ThinkHazard).

V prihodnje so predvidene revizija in verifikacija modela ocenjevanja izpostavljenosti kroničnim fizičnim podnebnim tveganjem ter prilagoditev vhodnih podatkov verjetnosti nastanka posameznega podnebnega naravnega pojava podatkovnim virom podnebnih projekcij Agencije za okolje.

P.18.8 Predloga 10 – Drugi ukrepi za blažitev podnebnih sprememb, ki niso zajeti v Uredbi (EU) 2020/852

	a	b	c	d	e
	Vrsta finančnega instrumenta	Vrsta nasprotne stranke	Bruto knjigovodska vrednost	Vrsta tveganja, ki se zmanjšuje (tveganje prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami)	Vrsta tveganja, ki se zmanjšuje (fizično tveganje v zvezi s podnebnimi spremembami)
1	Obveznice (npr. zelene, trajnostne, povezane s trajnostnostjo v skladu s standardi, ki niso standardi EU)	Finančne družbe	2.434	DA	NE
2		Nefinančne družbe	25.642	DA	NE
4		Druge nasprotne stranke	37.932	DA	NE
6	Krediti (npr. zeleni, trajnostni, povezani s trajnostnostjo v skladu s standardi, ki niso standardi EU)	Nefinančne družbe	19.485	DA	NE
7		Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	12.455	DA	NE
11		Druge nasprotne stranke	42.097	DA	NE

Kvalitativne informacije o naravi ukrepov za blažitev

SID banka je z virom zelene obveznice financirala izvedbo ukrepov: obnovljivi viri energije, energetska učinkovitost, preprečevanje onesnaževanja, trajnostno upravljanje življenjskih in naravnih virov, zagotavljanje vodne in teritorialne biodiverzifikacije, čisti transport, trajnostno upravljanje vodnih virov, prilagajanje podnebnim spremembam, ekološko učinkoviti produkti, tehnologije in procesi. Vsi financirani ukrepi in investicije prispevajo k cilju blaženja podnebnih sprememb, vendar pa izvedeni ukrepi in investicije, financirane iz vira zelene obveznice, in drugi zeleni krediti niso v skladu z zahtevami iz 11. člena Uredbe (EU) 2020/852, saj je bila izdaja zelene obveznice SID banke izvedena še po zahtevah skladnosti z »Green Bond Principle«, torej v času, ko Uredba (EU) 2020/852 in iz nje izhajajoča taksonomija okoljsko trajnostnega financiranja s kriteriji presoje še nista bili v veljavi.

P.19 OBVEZNOST POROČANJA RAZKRITIJ V SKLADU S CRR

Člen	Naziv člena	Mesto objave v LP	Poglavje	Stran
435				
	1(a) strategije in procesi za upravljanje kategorij tveganj	POSL RAČ	Upravljanje tveganj 3	57-66 142-143
	1(b) struktura in organizacija zadevne funkcije upravljanja tveganj, vključno z informacijami o podlagi za njena pooblastila, pristojnosti in odgovornost v skladu z ustanovnimi akti in listinami o upravljanju institucije	POSL	Upravljanje tveganj	57-61
	1(c) obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	POSL RAČ RAČ RAČ RAČ RAČ RAČ RAČ	Upravljanje tveganj 3 3.1 3.2 3.3 3.4 3.5 3.6	57-66 142-143 143-165 165-168 169-173 173-174 174-176 176-179
	1(d) politike za varovanje pred tveganji in njihovo zmanjševanje ter strategije in procese za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj; razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj	RAČ RAČ	2.3.9 3.3	111-112 169-173
	1(e) izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj zadevne institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije	POSL	Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj	89
	1(f) strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo	RAČ	4	182-184
	2(a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	PRIL	P.3.1	193
	2(b) politika izbora članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	POSL	Izjava o upravljanju	76-88

Člen	Naziv člena	Mesto objave v LP	Poglavje	Stran
	2(c) politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	POSL	Izjava o upravljanju	76-88
	2(d) ali je institucija ustanovila ločeno komisijo za tveganja ali ne ter kolikokrat se je komisija za tveganja sestala	POSL	Izjava o upravljanju	76-88
	2(e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	POSL RAČ	Upravljanje tveganj 3	57-66 143
436	**Razkritje področja uporabe**			
	(a) ime institucije, za katero se uporablja ta uredba	RAČ	2.3.3	105
	(b) uskladitev konsolidiranih računovodskih izkazov, pripravljenih v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, s konsolidiranimi računovodskimi izkazi, pripravljenimi v skladu z zahtevami glede regulativne konsolidacije na podlagi oddelkov 2 in 3 naslova II dela 1; v tej uskladitvi so opisane razlike med obsegom konsolidacije za računovodske in regulativne namene ter navedeni pravni subjekti, ki spadajo v obseg konsolidacije za regulativne namene, če se ta razlikuje od obsega konsolidacije za računovodske namene; pri navedbi pravnih subjektov, vključenih v obseg konsolidacije za regulativne namene, se opiše metoda regulativne konsolidacije, če se razlikuje od metode računovodske konsolidacije, ter navede, ali so ti pravni subjekti polno ali sorazmerno konsolidirani in ali so deleži v njih odbiti od kapitala	PRIL	P.4.1	194
	(c) razčlenitev sredstev in obveznosti konsolidiranih računovodskih izkazov, pripravljenih v skladu z zahtevami za regulativno konsolidacijo na podlagi oddelkov 2 in 3 naslova II dela 1, glede na vrsto tveganja iz tega dela	PRIL	P.4.1	194
	(d) uskladitev, v kateri so opredeljeni glavni viri razlik med knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih v skladu z regulativnim obsegom konsolidacije, kot je opredeljen v oddelkih 2 in 3 naslova II dela 1, ter zneskom izpostavljenosti, ki se uporablja za regulativne namene; tej uskladitvi se priložijo kvalitativne informacije o zadevnih glavnih virih razlik	PRIL	P.4.2	195
	(e) pri izpostavljenostih iz trgovalne knjige in netrgovalne knjige, ki se prilagodijo v skladu s členom 34 in členom 105, razčlenitev zneskov sestavnih elementov prilagoditve preudarnega vrednotenja, ki jo opravi institucija, glede na vrste tveganja, pa tudi vse sestavne elemente, ločeno za pozicije trgovalne knjige in pozicije netrgovalne knjige	NR		

Člen	Naziv člena	Mesto objave v LP	Poglavje	Stran
	(f) vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami	NR		
	(g) zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb	NR		
	(h) kadar je ustrezno, okoliščine, v katerih se uporabi odstopanje iz člena 7 ali metoda individualne konsolidacije iz člena 9	NR		
437	**Razkritja o kapitalu**			
	(a) celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 36, 56, 66 in 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih institucije	RAČ PRIL PRIL	3.6 P.5.1 P.5.2	177 196-197 198
	(b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	PRIL	P.5.3	199
	(c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala in instrumente dodatnega kapitala	PRIL	P.5.3	199
	(d) ločeno razkritje narave in zneskov:	PRIL	P.5.1	196-197
	(i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporabi v skladu z 32. do 35. členom			
	(ii) postavk, ki se odbijejo v skladu s 36., 56. in 66. členom			
	(iii) postavk, ki se ne odbijejo v skladu s 47., 48., 56., 66. in 79. členom			
	(e) opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve	PRIL	P.5.3	199
	(f) celovito obrazložitev osnove, na kateri so izračunani kapitalski količniki, kadar so ti izračunani z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi	NR		

Člen	Naziv člena	Mesto objave v LP	Poglavje	Stran
437(a)	**Razkritja o kapitalu in kvalificiranih obveznostih**	NR		
438	**Razkritje kapitalskih zahtev in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti**			
	(a) povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti	POSL RAČ	Upravljanje tveganj 3.6	62 178
	(b) znesek dodatnih kapitalskih zahtev na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU ter njegova sestava glede na instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala	PRIL	P.2.1	191-192
	(c) na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije	NR		
	(d) skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti in pripadajoče skupne kapitalske zahteve, določene v skladu s členom 92, ki se razčlenijo po različnih kategorijah tveganja iz dela 3, ter, kjer je ustrezno, pojasnilo učinkov neodbitnih postavk od kapitala zaradi uporabe kapitalskih pragov na izračun kapitala in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti	PRIL	P.2.2	193
	(e) bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti in s tem povezane pričakovane izgube za vsako kategorijo posebnih kreditnih aranžmajev iz preglednice 1 člena 153(5) ter bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kategorije izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov iz člena 155(2)	NR		
	(f) vrednost izpostavljenosti in znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kapitalske instrumente v vsaki zavarovalnici, pozavarovalnici ali zavarovalnem holdingu, ki jih institucije pri izračunu svojih kapitalskih zahtev na posamični, subkonsolidirani in konsolidirani podlagi ne odbijejo od svojega kapitala v skladu s členom 49	NR		
	(g) dopolnilne kapitalske zahteve in količnik kapitalske ustreznosti finančnega konglomerata, izračunan v skladu s členom 6 Direktive 2002/87/ES in Prilogo I k navedeni direktivi, kadar se uporabi metoda 1 ali 2 iz navedene priloge	NR		
	(h) razlike v zneskih tveganju prilagojenih izpostavljenosti med tekočim obdobjem razkritja in neposredno predhodnim obdobjem razkritja, ki so posledica uporabe notranjih modelov, vključno z opisom ključnih dejavnikov, ki pojasnjujejo te razlike	NR		

Člen	Naziv člena	Mesto objave v LP	Poglavje	Stran
439	**Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke**			
	(a) opis metodologije, uporabljene za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti nasprotne stranke, vključno z metodami za določanje teh limitov za izpostavljenosti do CNS	RAČ RAČ	3.1 3.6	146-147, 165 178
	(b) opis politik v zvezi z jamstvi in drugimi načini za zmanjševanje kreditnega tveganja, kot so politike za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in vzpostavljanje kreditnih rezerv	RAČ	3.1	165
	(c) opis politik glede splošnega in posebnega tveganja neugodnih gibanj, kot sta opredeljeni v členu 291	NR		
	(d) znesek zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti, če bi se njena bonitetna ocena znižala	RAČ	3.1	165
	(e) znesek prejetega in danega ločenega in neločenega zavarovanja s premoženjem glede na vrsto zavarovanja s premoženjem, dodatno razčlenjeno na zavarovanje s premoženjem, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente in posle financiranja z vrednostnimi papirji	PRIL	P.12.4	219
	(f) kar zadeva posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, vrednosti izpostavljenosti pred učinkom zmanjševanja kreditnega tveganja in po njem, kot je določeno v skladu z metodami iz oddelkov 3 do 6 poglavja 6 naslova II dela 3 glede na uporabljeno metodo, in s tem povezane zneske izpostavljenosti tveganju, razčlenjene glede na uporabljeno metodo	PRIL	P.12.1	218
	(g) kar zadeva posle financiranja z vrednostnimi papirji, vrednosti izpostavljenosti pred učinkom zmanjševanja kreditnega tveganja in po njem, kot je določeno v skladu z metodami iz poglavij 4 in 6 naslova II dela 3 glede na uporabljeno metodo, in s tem povezane zneske izpostavljenosti tveganjem, razčlenjene glede na uporabljeno metodo	PRIL	P.12.1	218
	(h) vrednosti izpostavljenosti po učinku zmanjševanja kreditnega tveganja in s tem povezane izpostavljenosti tveganju v zvezi s kapitalsko zahtevo za prilagoditev kreditnega vrednotenja, in sicer ločeno za vsako metodo iz naslova VI dela 3	PRIL	P.12.2	218
	(i) vrednost izpostavljenosti do CNS in s tem povezane izpostavljenosti tveganju v okviru področja uporabe oddelka 9 poglavja 6 naslova II dela 3, in sicer ločeno za kvalificirane in nekvalificirane CNS ter razčlenjeno glede na vrsto izpostavljenosti	NR		

Člen	Naziv člena	Mesto objave v LP	Poglavje	Stran
	(j) hipotetični zneski in poštene vrednosti poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti; posli s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti se razčlenijo glede na vrsto produkta; za vsako vrsto produkta se posli s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti dodatno razčlenijo glede na kupljeno in prodano kreditno zavarovanje	NR		
	(k) ocena alfe, če je institucija pridobila dovoljenje pristojnih organov za uporabo lastnih ocen alfe v skladu s členom 284(9)	NR		
	(l) ločeno razkritja, vključena v točki (e) člena 444 in točki (g) člena 452	PRIL	P.12.3	219
	(m) za institucije, ki uporabljajo metode iz oddelkov 4 in 5 poglavja 6 naslova II dela 3, obseg njihovih bilančnih in zunajbilančnih poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, izračunan v skladu s členom 273a(1) oziroma (2)	NR		
440	**Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov**			
	(a) geografska porazdelitev zneskov izpostavljenosti in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti svojih kreditnih izpostavljenosti, ki se uporabijo kot podlaga za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika	PRIL	P.6.1	200
	(b) znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	PRIL	P.6.2	201
441	**Razkritje kazalnikov globalnega sistemskega pomena**	NR		
442	**Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti**			
	(a) področje uporabe in opredelitev pojmov »zapadlost« in »oslabljenost«, ki se uporabljata za računovodske namene, ter morebitne razlike med pojmoma »zapadlost« in »neplačilo«, ki se uporabljata za računovodske in regulativne namene	RAČ RAČ	2.3.8 3.1	109 152
	(b) opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	RAČ RAČ	2.3.8 3.1	108-110 145

Člen	Naziv člena	Mesto objave v LP	Poglavje	Stran
	(c) informacije o znesku in kakovosti donosnih, nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti za kredite, dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti, vključno z akumuliranimi oslabitvami, rezervacijami in negativnimi spremembami poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja ter zneski prejetih zavarovanj s premoženjem in finančnih poroštev, ki se nanašajo na te izpostavljenosti	PRIL PRIL PRIL PRIL PRIL	P.9.1 P.9.4 P.9.5 P.9.6 P.9.7	209-210 211 212 213 214
	(d) analiza zapadlih izpostavljenosti, kot so opredeljene za računovodske namene, glede na starost;	PRIL	P.9.5	212
	(e) bruto knjigovodska vrednost neplačanih izpostavljenosti in izpostavljenosti, ki niso neplačane, akumulirani posebni in splošni popravki zaradi kreditnega tveganja, akumulirani odpisi teh izpostavljenosti in neto knjigovodska vrednost ter njihova porazdelitev po geografskih območjih in gospodarskih panogah ter za kredite, dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti	PRIL PRIL	P.9.6 P.9.7	213 214
	(f) vse spremembe bruto zneska neplačanih bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti, med drugim vsaj informacije o začetnih in končnih stanjih teh izpostavljenosti ter bruto znesek vsake izmed teh izpostavljenosti, ki znova postane izpostavljenost, ki ni neplačana, ali se odpiše	PRIL PRIL	P.9.1 P.9.3	209-210 210
	(g) razčlenitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev glede na preostalo zapadlost	PRIL	P.9.2	210
443	**Razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev**	PRIL PRIL PRIL	P.17.1 P.17.2 P.17.3	228 229 229
444	**Razkritje uporabe standardiziranega pristopa**			
	(a) imena imenovanih ECAI in ECA ter razlogi za morebitne spremembe teh imenovanj v obdobju razkritja	RAČ	3.6	176
	(b) kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA	RAČ	3.6	176
	(c) opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje	RAČ	3.6	176

Člen	Naziv člena	Mesto objave v LP	Poglavje	Stran
	(d) vzporeditev zunanje bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA z utežmi tveganja, ki ustrezajo stopnjam kreditne kakovosti, določenim v poglavju 2 naslova II dela 3, ob upoštevanju, da teh informacij ni treba razkriti, kadar institucije uporabljajo standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA	NR		
	(e) vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjševanja kreditnega tveganja, povezane z vsako stopnjo kreditne kakovosti iz poglavja 2 naslova II dela 3, po kategorijah izpostavljenosti, in tudi vrednosti izpostavljenosti, odbite od kapitala	PRIL PRIL	P.11.1 P.11.2	216 217
445	**Razkritje izpostavljenosti tržnemu tveganju**	RAČ PRIL	3.4 P.13	173-174 220
446	**Razkritje upravljanja operativnih tveganj**			
	(a) pristopi za oceno kapitalskih zahtev za operativno tveganje, za katere institucija izpolnjuje pogoje	RAČ PRIL	3.5 P.15.1	174-176 220
	(b) opis metodologije iz člena 312(2), če jo institucija uporablja, vključno z obrazložitvijo ustreznih notranjih in zunanjih dejavnikov, ki jih institucija upošteva v naprednem pristopu za merjenje	NR		
	(c) v primeru delne uporabe področje in obseg uporabe različnih uporabljenih metodologij	NR		
447	**Razkritje ključnih metrik**			
	(a) sestava kapitala in kapitalskih zahtev, izračunanih v skladu s členom 92	PRIL	P.2.1	191-192
	(b) znesek skupne izpostavljenosti tveganju, izračunan v skladu s členom 92(3)	PRIL	P.2.1	191-192
	(c) kjer je ustrezno, znesek in sestava dodatno potrebnega kapitala, ki ga institucije morajo imeti v skladu s točko (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU	PRIL	P.2.1	191-192
	(d) svojo zahteva po skupnem blažilniku, ki ga institucije morajo imeti v skladu s poglavjem 4 naslova VII Direktive 2013/36/EU	PRIL	P.2.1	191-192

Člen	Naziv člena	Mesto objave v LP	Poglavje	Stran
	(e) svoj količnik finančnega vzvoda in mera skupne izpostavljenosti, kot se izračunata v skladu s 429. členom	PRIL	P.2.1	191-192
	(f) naslednje informacije v zvezi s svojim količnikom likvidnostnega kritja, kot se izračuna v skladu z delegiranim aktom iz člena 460(1):	PRIL	P.2.1	191-192
	(i) povprečna vrednost oziroma povprečne vrednosti svojega količnika likvidnostnega kritja za vsako četrtletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje	PRIL	P.2.1	191-192
	(ii) povprečna vrednost oziroma povprečne vrednosti skupnih likvidnostnih sredstev po ustreznih odbitkih, ki so vključena v likvidnostni blažilnik na podlagi delegiranega akta iz člena 460(1), za vsako četrtletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje	PRIL	P.2.1	191-192
	(iii) povprečne vrednosti svojih likvidnostnih odlivov, likvidnostnih prilivov in neto likvidnostnih odlivov, kot se izračunajo na podlagi delegiranega akta iz člena 460(1), za vsako četrtletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje	PRIL	P.2.1	191-192
	(g) naslednje informacije v zvezi s svojo zahtevo glede neto stabilnega financiranja, kot se izračuna v skladu z naslovom IV dela 6:	PRIL	P.2.1	191-192
	(i) količnik neto stabilnega financiranja ob koncu vsakega četrtletja ustreznega obdobja razkritja	PRIL	P.2.1	191-192
	(ii) razpoložljivo stabilno financiranje ob koncu vsakega četrtletja ustreznega obdobja razkritja	PRIL	P.2.1	191-192
	(iii) potrebno stabilno financiranje ob koncu vsakega četrtletja ustreznega obdobja razkritja	PRIL	P.2.1	191-192
	(h) svoje količniki kapitala in kvalificiranih obveznosti ter njihovi sestavini, števec in imenovalec, kot se izračunajo v skladu s členoma 92a in 92b, razčlenjene na ravni vsake skupine v postopku reševanja, kjer je to ustrezno	NR		
448	**Razkritje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi**			
	(a) spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala, izračunane na podlagi šestih nadzorniških stresnih scenarijev iz člena 98(5) Direktive 2013/36/EU za tekoče in prejšnja obdobja razkritja	RAČ PRIL	3.3 P.13.1	169-173 220

Člen	Naziv člena	Mesto objave v LP	Poglavje	Stran
	(b) spremembe čistih prihodkov od obresti, izračunane na podlagi dveh nadzorniških stresnih scenarijev iz člena 98(5) Direktive 2013/36/EU za tekoče in prejšnja obdobja razkritja	RAČ PRIL	3.3 P.13.1	169-173 220
	(c) opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, razen tistih iz točk (b) in (c) člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, ki se uporabljajo za izračun sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti, ki se zahtevajo v skladu s točkama (a) in (b) tega odstavka	RAČ	3.3	169-173
	(d) pojasnitev pomena mer tveganja, razkritih v skladu s točkama (a) in (b) tega odstavka, in vseh pomembnih sprememb teh mer tveganja od prejšnjega referenčnega datuma razkritja	RAČ	3.3	169-173
	(e) opis, kako institucije opredelijo, merijo, zmanjšujejo in upravljajo obrestno tveganje svojih dejavnosti iz netrgovalne knjige za namene pregleda pristojnih organov v skladu s členom 84 Direktive 2013/36/EU, vključno z:	RAČ	3.3	169-173
	(i) opisom posebnih mer tveganja, ki jih institucije uporabljajo za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti			
	(ii) opisom ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se uporabljajo v notranjih sistemih merjenja institucij ter bi se lahko razlikovale od skupnih predpostavk glede modeliranja in parametrov iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, za namen izračuna sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti, vključno z razlogi za te razlike			
	(iii) opisom stresnih scenarijev za obrestne mere, ki jih institucije uporabljajo za oceno teh obrestnih tveganj			
	(iv) priznanjem učinka varovanja pred temi obrestnimi tveganji, vključno z notranjimi varovanji, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 106(3)			
	(v) navedbo, kako pogosto se ovrednotijo obrestna tveganja			
	(f) opis splošnih strategij za upravljanje in zmanjševanje teh tveganj	RAČ	3.3	169-173
	(g) povprečen in najdaljši rok za prilagoditev obrestnih mer za nezapadle vloge	RAČ	3.3	169-173
449	**Razkritje izpostavljenosti pozicijam v listinjenju**	NR		

Člen	Naziv člena	Mesto objave v LP	Poglavje	Stran
449(a)	**Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj**	PRIL	P.18	230-245
450	**Razkritje politike prejemkov**			
	Za kategorije zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij:			
	(a) informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, po potrebi vključno z informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, o zunanjem svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in o vlogi relevantnih deležnikov	PRIL	P.16	221-224
	(b) informacije o povezavi med plačilom zaposlenih in njihovo uspešnostjo	PRIL	P.16	221-224
	(c) najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagajanje tveganju, o politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila	PRIL	P.16	221-224
	(d) razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s točko (g) člena 94(1) Direktive 2013/36/EU	PRIL	P.16	221-224
	(e) informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov	PRIL	P.16	221-224
	(f) glavne parametre in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin prejemkov in morebitne druge nedenarne ugodnosti	PRIL	P.16	221-224
	(g) zbirne kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja	PRIL	P.16.5	227
	(h) zbirne kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih poklicne dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucij, pri čemer se navede:			
	(i) zneski dodeljenih prejemkov za poslovno leto, razdeljeni na fiksne prejemke, vključno z opisom fiksnih delov, in variabilne prejemke, ter število upravičencev	PRIL	P.16.1	225
	(ii) zneski in oblika dodeljenih variabilnih prejemkov, razdeljeni na denarna sredstva, delnice, z delnicami povezane instrumente ter druge vrste prejemkov, in sicer ločeno za del, ki je plačan vnaprej, in del, za katerega je plačilo odloženo	PRIL	P.16.1	225

Člen	Naziv člena	Mesto objave v LP	Poglavje	Stran
	(iii) zneski odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, razdeljeni na znesek, ki se pridobi v poslovnem letu, in na znesek, ki se pridobi v prihodnjih letih	PRIL	P.16.3	226
	(iv) znesek odloženega prejemka, ki zapade v poslovnem letu in ki se izplača med poslovnim letom ter se zmanjša s prilagoditvijo za uspešnost	PRIL	P.16.3	226
	(v) zajamčeni variabilni prejemki, dodeljeni med poslovnim letom, in število upravičencev takih prejemkov	PRIL	P.16.2	225
	(vi) odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu	PRIL	P.16.2	225
	(vii) zneski odpravnin, dodeljenih med poslovnim letom, razdeljeni na plačane vnaprej in na odložene, ter število upravičencev do teh plačil in najvišje plačilo, dodeljeno eni sami osebi	PRIL	P.16.2	225
	(i) število posameznikov, ki jim je bilo izplačano 1 milijon EUR ali več na poslovno leto, pri čemer se plačila med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR razdelijo na plačne razrede po 500.000 EUR, plačila 5 milijonov EUR ali več pa na plačne razrede po 1 milijon EUR	PRIL	P.16.4	226
	(j) na zahtevo zadevne države članice ali pristojnega organa celotne prejemke vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	NR		
	(k) informacije o tem, ali se za institucijo lahko uporablja odstopanje iz člena 94(3) Direktive 2013/36/EU	NR		
451	**Razkritje količnika finančnega vzvoda**			
	(a) količnik finančnega vzvoda in kako uporabljajo člen 499(2)	PRIL PRIL PRIL	P.7.1 P.7.2 P.7.3	201 201-202 202
	(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti iz člena 429(4) in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	PRIL PRIL PRIL	P.7.1 P.7.2 P.7.3	201 201-202 202

Člen	Naziv člena	Mesto objave v LP	Poglavje	Stran
	(c) po potrebi znesek izpostavljenosti, izračunan v skladu s členoma 429(8) in 429a(1), ter prilagojeni količnik finančnega vzvoda, izračunan v skladu s členom 429a(7)	PRIL PRIL PRIL	P.7.1 P.7.2 P.7.3	201 201-202 202
	(d) opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prekomernega finančnega vzvoda	RAČ	3.6	179
	(e) opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	RAČ	3.6	179
451(a)	**Razkritje likvidnostnih zahtev**			
	2(a) povprečna vrednost ali povprečne vrednosti, kot je primerno, količnika likvidnostnega kritja za vsako četrtletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje	PRIL	P.8.1	203-204
	2(b) povprečna vrednost ali povprečne vrednosti, kot je primerno, skupnih likvidnostnih sredstev po ustreznih odbitkih, ki so vključena v likvidnostni blažilnik na podlagi delegiranega akta iz člena 460(1), za vsako četrtletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje, ter opis sestave tega likvidnostnega blažilnika	PRIL	P.8.1	203-204
	2(c) povprečne vrednosti svojih likvidnostnih odlivov, likvidnostnih prilivov in neto likvidnostnih odlivov, kot se izračunajo v skladu z delegiranim aktom iz člena 460(1), za vsako četrtletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje, ter opis njihove sestave	PRIL	P.8.1	203-204
	3(a) vrednosti ob koncu četrtletja za količnik neto stabilnega financiranja, izračunan v skladu s poglavjem 2 naslova IV dela 6 za vsako četrtletje zadevnega obdobja razkritja	PRIL	P.8.2	205-208
	3(b) pregled zneska razpoložljivega stabilnega financiranja, izračunanega v skladu s poglavjem 3 naslova IV dela 6	PRIL	P.8.2	205-208
	3(c) pregled zneska potrebnega stabilnega financiranja, izračunanega v skladu s poglavjem 4 naslova IV dela 6	PRIL	P.8.2	205-208
452	**Razkritje uporabe pristopa IRB pri kreditnih tveganjih**	NR		

Člen	Naziv člena	Mesto objave v LP	Poglavje	Stran
453	**Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja**			
	(a) ključni elementi politik in procesov za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega, v katerem institucije uporabljajo bilančni pobot	NR		
	(b) ključni elementi politik in procesov za ocenjevanje in upravljanje primernega zavarovanja s premoženjem	RAČ	3.1	144-145
	(c) opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija za zmanjševanje kreditnega tveganja	RAČ	3.1	144-145
	(d) za jamstva in kreditne izvedene finančne instrumente, ki se uporabljajo kot kreditno zavarovanje, glavne vrste dajalcev jamstva in nasprotnih strank v kreditnih izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditna sposobnost za namen zmanjševanja kapitalskih zahtev, z izjemo tistih, ki so del struktur sintetičnega listinjenja	NR		
	(e) informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja	PRIL	P.10.1	215
	(f) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, vrednost skupne izpostavljenosti, ki ni pokrita s primernim kreditnim zavarovanjem, in vrednost skupne izpostavljenosti, ki je pokrita s primernim kreditnim zavarovanjem, po uporabi prilagoditev za nestanovitnost; razkritje iz te točke se opravi ločeno za kredite in dolžniške vrednostne papirje ter vključuje razčlenitev neplačanih izpostavljenosti	PRIL	P.10.1	215
	(g) ustrezni konverzijski faktor in zmanjševanje kreditnega tveganja, povezana z izpostavljenostjo, ter pojavnost tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom substitucije in brez njega	PRIL	P.11.1	216
	(h) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom, vrednost bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti pred in po uporabi konverzijskih faktorjev in kakršnega koli z njim povezanega zmanjševanja kreditnega tveganja	PRIL	P.11.1	216
	(i) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom, znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti ter razmerje med tem zneskom tveganju prilagojenih izpostavljenosti in vrednostjo izpostavljenosti po uporabi ustreznih konverzijskih faktorjev in zmanjševanju kreditnega tveganja v povezavi z izpostavljenostjo; razkritje iz te točke se opravi ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti	PRIL	P.11.1	216

Člen	Naziv člena	Mesto objave v LP	Poglavje	Stran
	(j) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s pristopom IRB, znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred in po priznanju učinka zmanjševanja kreditnega tveganja zaradi uporabe kreditnih izvedenih finančnih instrumentov; institucije, ki so dobile dovoljenje za uporabo lastnih LGD in konverzijskih faktorjev pri izračunavanju zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, razkritje iz te točke opravijo ločeno za kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja zadevno dovoljenje	NR		
454	**Razkritje uporabe naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja**	NR		
455	**Uporaba notranjih modelov za tržno tveganje**	NR		

POSL: Poslovno poročilo
RAČ: Računovodsko poročilo
PRIL: Razkritja po 3. stebru baselskih standardov
NR: Ni relevantno

Seznam uporabljenih kratic in izrazov

AJPES	Agencija Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve
APP	Nakupi vrednostnih papirjev (Asset Purchase Programme)
ASF	Razpoložljivo stabilno financiranje (Available Stable Funding)
BDP	Bruto domači proizvod
BS	Banka Slovenije
CCF	Kreditni konverzijski faktor (Credit Conversion Factor)
CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke (Counterparty Credit Risk)
CEB	Razvojna banka Sveta Evrope (The Council of Europe Development Bank)
CEETT (platforma)	Platforma CEETT za učinkovitejši prenos tehnologij (Central and Eastern European Technology Transfer)
CET1	Navadni lastniški temeljni kapital (Common Equity Tier 1 Capital)
CIR	Razmerje med stroški in prihodki
CMSR	Center za mednarodno sodelovanje in razvoj
CNS	Centralna nasprotna stranka
CRM	Tehnike zmanjševanja kreditnega tveganja (Techniques applied to mitigate credit risk)
CPRS	Climate policy relevant sectors
CRO	Oseba, ki je odgovorna za upravljanje vseh vrst tveganj (Chief Risk Officer)
CRR oz. Uredba CRR	Uredba(EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 6. 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (s spremembami in dopolnitvami)
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit Valuation Adjustment)
DPO	Funkcija pooblaščenca za varstvo osebnih podatkov
DSPI	Druga sistemsko pomembna institucija
EAD	Izpostavljenost v primeru neplačila (Exposure at Default)

EBA	Evropski bančni organ (European Banking Authority)
ECA	Izvozno-kreditna agencija (Export Credit Agency)
ECB	Evropska centralna banka
ECL	Pričakovane kreditne izgube (Expected Credit Loss)
EDR	Sistem za zaznavo in odziv na varnostne dogodke na končnih IT-napravah, vključno z mobilnimi napravami (Endpoint Detection and Response)
EGF (jamstvo)	Jamstvo vseevropskega garancijskega sklada
EIB	Evropska investicijska banka (European Investment Bank)
EIF	Evropski investicijski sklad (European Investment Fund)
EK	Evropska komisija
EKP	Evropska kohezijska politika
ESG	Podnebni, okoljski, družbeni in upravljavski dejavniki (Environmental, Social and Governance Factors)
ESMA	Evropski organ za vrednostne papirje in trge (European Securities and Markets Authority)
EU	Evropska unija
EVE	Ekonomska vrednost lastniškega kapitala (Economic Value of Equity)
FED	Ameriška centralna banka (Federal Reserve Board)
GBER	Uredba o splošnih skupinskih izjemah (General Block Exemption Regulation)
GSPI	Globalno sistemsko pomembna institucija
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva (High-quality Liquid Assets)
ICAAP	Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (Internal Capital Adequacy Assessment Process)
IKT	Informacijsko-komunikacijska tehnologija
ILAAP	Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)

InvestEU	Naložbeni program EU za pomoč pri rasti evropskega gospodarstva. Združuje številne finančne instrumente EU, ki so trenutno na voljo za podporo naložbam, inovacijam in ustvarjanju delovnih mest v Evropi.
IT	Informacijska tehnologija
Izvedbena uredba Komisije (EU) 2021/637	Izvedbena uredba Komisije (EU) 2021/637 z dne 15. marca 2021 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta s strani institucij ter o razveljavitvi Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 1423/2013, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/1555, Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2016/200 in Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2295
KPI	Ključni kazalniki uspešnosti (Key Performance Indicators)
LCR	Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity Coverage Ratio)
LES 1	Program za financiranje naložb v gozdno-lesni verigi
LGD	Izguba v primeru neplačila (Loss Given Default)
LOP	Letni operativni plan
MDS	Mednarodni denarni sklad
MF	Ministrstvo za finance
MGRT	Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo
MGTŠ	Ministrstvo za gospodarstvo, turizem in šport
MRS	Mednarodni računovodski standardi
MSP	Mala in srednje velika podjetja
MSRP	Mednarodni standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU
MZI	Ministrstvo za infrastrukturo
MZZ	Ministrstvo za zunanje zadeve
NR, n. r.	Ni relevantno
NACE	Statistična klasifikacija gospodarskih dejavnosti v Evropski skupnosti (Nomenclature des Activités Économiques dans la Communauté Européenne)
NALOŽBE 3	Program za financiranje naložb, ki prispevajo k prehodu v krožno gospodarstvo
NFRD	Direktiva 2014/95/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 22. oktobra 2014 o spremembi Direktive 2013/34/EU glede razkritja nefinančnih informacij in informacij o raznolikosti nekaterih velikih podjetij in skupin (Non-Financial Reporting Directive)
NII	Neto obrestni prihodki (Net Interest Income)
NPE	Nedonosne izpostavljenosti (Non-Performing Exposures)

NPL	Nedonosni krediti (Non-Performing Loans)
NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding Ratio)
OCR	Količnik skupne kapitalske zahteve (Overall Capital Requirement)
OECD	Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (Organisation for Economic Co-operation and Development)
OSN	Program za financiranje podjetij vseh velikosti za obratna sredstva in naložbe z možnostjo koriščenja jamstva EGF
P2G	Smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (Pillar 2 Guidance)
PD	Verjetnost neplačila (Probability of Default)
PEPP	Program odkupov vrednostnih papirjev za čas pandemije (Pandemic Emergency Purchase Programme)
PFE	Potencialna prihodnja izpostavljenost (Potential Future Exposure)
PNPO	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganosti banke (proces SREP)
POCI	Kupljeno ali izdano finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (Purchased or Originated Credit-Impaired Assets)
PPDFT	Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma
RC	Nadomestitveni stroški (Replacement Costs)
ROA	Donos na aktivo (Return on Assets)
ROE	Donos na kapital (Return on Equity)
RRI	Raziskave, razvoj in inovacije
RRI 3	Program za financiranje tehnološko-razvojnih projektov
RS	Republika Slovenija
RSF	Potrebno stabilno financiranje (Required Stable Funding)
RWA	Tveganju prilagojena aktiva (Risk-Weighted Assets)
RWEA	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti (Risk-Weighted Exposure Amount)
SAFE	Anketa o dostopnosti do finančnih virov za podjetja, ki jo SID banka izvaja v sodelovanju z Banko Slovenije (The Survey on the Access to Finance of Enterprises)
SDH	Slovenski državni holding
SEGIP	Slovenski naložbeni program kapitalske rasti (Slovenian Equity Growth Investment Programme)
SFT	Posli financiranja z vrednostnimi papirji (Securities Financing Transactions)
SIOK	Projekt Slovenska organizacijska klima

SOC	Varnostno operativni center (Security Operations Center)
SPPI	Izključno plačilo glavnice in obresti (Solely Payments of Principal and Interest)
SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process)
TGP	Toplogredni plini
TLTRO	Ciljno usmerjene operacije dolgoročnega financiranja (Targeted Longer-Term Refinancing Operations)
TPI	Instrument za zaščito transmisije (Transmission Protection Instrument)
TREA	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (Total Risk Exposure Amount)
UMAR	Urad Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj
UO	Upravljalni organ
UOMRS	Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde
ZBan-3	Zakon o bančništvu
ZBS	Združenje bank Slovenije
ZDLGPE	Zakon o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu za omilitev posledic epidemije COVID-19
ZGD-1	Zakon o gospodarskih družbah
ZIUOPOK	Zakon o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditojemalcev
ZIUZEOP	Zakon o interventnih ukrepih za zajezitev epidemije COVID-19 in omilitev njenih posledic za državljane in gospodarstvo
ZPGOPEK	Zakon o pomoči gospodarstvu za omilitev posledic energetske krize
ZPPOGD	Zakon o prejemkih poslovodnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti
ZSDH-1	Zakon o Slovenskem državnem holdingu
ZSDU	Zakon o sodelovanju delavcev pri upravljanju
ZSIRB	Zakon o Slovenski izvozni in razvojni banki
ZSJSM	Zakon o stanovanjski jamstveni shemi za mlade
ZVOP-2	Zakon o varstvu osebnih podatkov
ZZFMGP	Zakon o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov

Predstavitev SID banke

Firma	**SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana**
Skrajšana firma	SID banka, d.d., Ljubljana
Sedež	Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana
Matična številka	5665493
Davčna številka	82155135
Identifikacijska št. za DDV	SI82155135
IBAN	SI56 3800 0380 0000 039
SWIFT	SIDRSI22
GIIN	66SI1E.99999.SL.705
LEI	549300BZ3GKOJ13V6F87
Spletna stran	www.sid.si
E-pošta	info@sid.si
Varen elektronski predal	sid@vep.si
Telefon	+386 (1) 200 75 00
Facebook	www.facebook.com/sid.banka/
LinkedIn	www.linkedin.com/company/sid---slovenska-izvozna-in-razvojna-banka-d.d.-ljubljana/
YouTube	www.youtube.com/channel/UCK_2pY_T0EiC4PGF36sZJqA

Fotografije posnel g. Ivan Esenko in so avtorsko zaščitene.