SKD Banka

2024

RAZKRITJA

PO 3. STEBRU BASELSKIH STANDARDOV 31. 12. 2024

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

Kazalo

4	UVOD
5	IZJAVA O USTREZNIH NOTRANJIH POSTOPKIH IN KONTROLAH
6	KLJUČNE METRIKE IN PREGLED ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI
12	CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ
40	PODROČJE UPORABE
42	KAPITAL
47	PROTICIKLIČNI KAPITALSKI BLAŽILNIKI
49	KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA
52	LIKVIDNOSTNE ZAHTEVE
68	IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU IN TVEGANJU ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER KREDITNA KAKOVOST
80	UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA
81	UPORABA STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA
83	IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE
85	UPORABA STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN NOTRANJIH MODELOV ZA TRŽNO TVEGANJE
85	OPERATIVNO TVEGANJE
86	IZPOSTAVLJENOSTI OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POZICIJAH, KI NISO V TRGOVALNI KNJIGI
91	RAZKRITJE POLITIKE PREJEMKOV
94	RAZKRITJE OBREMENJENIH IN NEOBREMENJENIH SREDSTEV
96	RAZKRITJE OKOLJSKIH, SOCIALNIH IN UPRAVLJAVSKIH TVEGANJ
126	OBVEZNOST POROČANJA RAZKRITIJ V SKLADU Z UREDBO CRR
136	SEZNAM UPORABLJENIH KRATIC IN IZRAZOV

1 Uvod

SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: SID banka ali banka) pripravlja razkritja po tretjem stebru baselskih standardov 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 2021/637).

SID banka ima status druge sistemsko pomembne banke (DSPI), kar pomeni, da se v skladu s točko (b) člena 4(146) uredbe 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) uredbe CRR.

Razkritja so pripravljena na posamični podlagi za SID banko, d.d., Ljubljana, saj banka ni zavezana izpolnjevanju bonitetnih zahtev po uredbi CRR na konsolidirani podlagi.

V nadaljevanju so predstavljena razkritja iz dela 8 uredbe CRR. Podroben pregled obveznosti poročanja razkritij, pomembnost posameznih razkritij za SID banko in mesto objave posameznega razkritja so razvidni s seznama v poglavju 20.

Banka zahtevane podatke in informacije razkriva na predlogah, predpisanih z izvedbeno uredbo 2021/637. Banka v skladu s členom 432 uredbe CRR ne razkriva določenih vrstic ali stolpcev v posamezni predlogi, ki za SID banko niso relevantni. Banka ni opustila nobenih informacij iz razloga poslovne skrivnosti ali zaupnosti informacij. Kvantitativna razkritja v posameznih predlogah so usklajena s podatki v poročilih, poslanih nadzorni instituciji.

Kvantitativna razkritja prejemkov (predloge EU REM1, EU REM2, EU REM3, EU REM4 in EU REM5) bodo objavljena v ločenem dokumentu po zaključenem procesu dodelitve variabilnih prejemkov za leto 2024.

Vsi zneski v razkritjih so v tisoč EUR.

Razkritja za prejšnja obdobja so objavljena na spletni strani SID banke (www.sid.si).

2 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 jo predstavljata

Borut Jamnik, 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, 26. 3. 2025

Uprava SID banke d.d., Ljubljana

mag. Stanka Šarc Majdič
članica

Borut Jamnik
predsednik

3 Ključne metrike in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

3.1 Predloga s ključnimi metrikami (EU KM1)

(člen 447(a) do (g) in člen 438(b) uredbe CRR)		a	b	c	d	e
		31. 12. 2024	30. 9. 2024	30. 6. 2024	31. 3. 2024	31. 12. 2023
	Razpoložljivi kapital (zneski)					
1	Navadni lastniški temeljni kapital	493.100	492.742	478.319	477.467	467.264
2	Temeljni kapital	493.100	492.742	478.319	477.467	467.264
3	Skupni kapital	493.100	492.742	478.319	477.467	467.264
	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti					
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.606.417	1.609.531	1.652.897	1.666.281	1.709.762
	Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	30,70 %	30,61 %	28,94 %	28,65 %	27,33 %
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	30,70 %	30,61 %	28,94 %	28,65 %	27,33 %
7	Količnik skupnega kapitala (%)	30,70 %	30,61 %	28,94 %	28,65 %	27,33 %
	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 %	2,25 %
EU-7b	Od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,27 %	1,27 %	1,27 %	1,27 %	1,27 %
EU-7c	Od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,69 %	1,69 %	1,69 %	1,69 %	1,69 %
EU-7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10,25 %	10,25 %	10,25 %	10,25 %	10,25 %
	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 (%)	0,50 %	0,49 %	0,50 %	0,49 %	0,48 %
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 (%)	3,25 %	3,24 %	3,25 %	3,24 %	3,23 %
EU-11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	13,50 %	13,49 %	13,50 %	13,49 %	13,48 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	20,45 %	20,36 %	18,69 %	18,40 %	17,08 %

3 Ključne metrike in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

3.1 Predloga s ključnimi metrikami (EU KM1)

		a	b	c	d	e
		31. 12. 2024	30. 9. 2024	30. 6. 2024	31. 3. 2024	31. 12. 2023
	Količnik finančnega vzvoda					
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.920.373	2.993.470	2.950.710	2.847.156	2.869.378
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	16,88 %	16,46 %	16,21 %	16,77 %	16,28 %
	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 (LCR)					
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	546.966	600.669	511.180	408.467	402.334
EU-16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	22.480	19.590	30.928	40.312	46.002
EU-16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	9.398	10.851	35.562	11.866	8.361
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	13.083	8.739	7.732	28.446	37.641
17	LCR (%)	4.181 %	6.874 %	6.611 %	1.436 %	1.069 %
	Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)					
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	2.434.732	2.485.872	2.636.340	2.535.430	2.508.578
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	1.513.969	1.527.448	1.595.166	1.613.771	1.652.443
20	NSFR (%)	160,82 %	162,75 %	165,27 %	157,11 %	151,81 %

3 Ključne metrike in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

3.1 nadaljevanje

Količnik skupnega kapitala banke na dan 31. 12. 2024 znaša 30,70 odstotka (30. 9. 2024: 30,61 odstotka) in je na približno enaki ravni v primerjavi s 30. 9. 2024. Količnik skupnega kapitala se je na letni ravni povečal za 3,37 odstotne točke zlasti zaradi povečanja navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1) ter zmanjšanja skupne izpostavljenosti tveganjem (REA). Višji kapital je zlasti posledica povečanja akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa zaradi pozitivne spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ter dobička leta 2023, ki je bil po potrditvi na skupščini banke razporejen med druge rezerve.

Poleg količnika skupne kapitalske zahteve (OCR), ki na dan 31. 12. 2024 znaša 13,50 odstotka, mora banka izpolnjevati še kapitalsko zahtevo iz smernic glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G) v višini 1,75 odstotka. Skupna kapitalska zahteva (OCR + P2G) tako na dan 31. 12. 2024 znaša 15,25 odstotka in je precej nižja od količnika skupnega kapitala banke.

Količnik finančnega vzvoda na dan 31. 12. 2024 znaša 16,88 odstotka (30. 9. 2024: 16,46 odstotka) in je precej višji od regulatorno zahtevanega skupnega količnika finančnega vzvoda (3 odstotke).

Količnik likvidnostnega kritja (LCR) na dan 31. 12. 2024 znaša 4.181 odstotkov (30. 9. 2024: 6.874 odstotkov). Količnik je zaradi specifične vloge banke kot razvojne institucije skozi čas precej volatilen (pojasnilo v poglavju 9).

Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) na dan 31. 12. 2024 znaša 160,82 odstotka (30. 9. 2024: 162,75 odstotka).

3 Ključne metrike in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

3.2 Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju (EU OV1)

(člen 438(d) uredbe CRR)

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		31. 12. 2024	30. 9. 2024	31. 12. 2024
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1.490.418	1.502.094	119.233
2	Od tega po standardiziranem pristopu	1.490.418	1.502.094	119.233
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	43.027	42.665	3.442
EU-8b	Od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	36.540	36.373	2.923
9	Od tega drugo CCR	6.488	6.292	519
23	Operativno tveganje	72.972	64.771	5.838
EU-23a	Od tega po enostavnem pristopu	72.972	64.771	5.838
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	18.377	18.653	1.470
29	**Skupaj (1+6+23)**	**1.606.417**	**1.609.531**	**128.513**

3 Ključne metrike in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

3.3 Informacije o procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (EU OVC)

(člen 438(a) uredbe CRR)

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, ter 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.

Izid ugotavljanja profila tveganosti pred koncem leta 2024 ne odstopa pomembneje od profila v preteklem letu. Banka med ugotovljenimi tveganji šteje kreditno tveganje kot najpomembnejše tveganje banke.

SID banka je ali bo v skladu s poslovno strategijo izpostavljena naslednjim pomembnim tveganjem:

- kreditno tveganje;
- tržna tveganja netrgovalne knjige (brez IRRBB);
- obrestno tveganje netrgovalne knjige (IRRBB);
- likvidnostno tveganje;
- operativno tveganje;
- poslovno/strateško tveganje.

V okviru kreditnega tveganja je bilo v letu 2024 pomembnih šest podvrst tveganja:

- tveganje neplačila;
- tveganje koncentracije;
- deželno tveganje;
- tveganje znižanja bonitetne ocene;
- tveganje udeležbe;
- preostalo kreditno tveganje.

Za leto 2025 bodo pomembne štiri podvrste tveganja:

- tveganje neplačila;
- tveganje koncentracije;
- deželno tveganje;
- tveganje udeležbe.

Metrike za merjenje posameznih podkategorij kreditnega tveganja so:

- pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB);
- Herfindahl-Hirschmanov indeks za merjenje panožne koncentracije;
- simulacija Monte Carlo IRB za merjenje posamične koncentracije.

V okviru tržnih tveganj netrgovalne knjige je banka v letu 2024 ocenila kot pomembne naslednje podvrste tveganja:

- obrestno tveganje netrgovalne knjige (IRRBB);
- obrestno tveganje in tveganje spremembe kreditnega razmika dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Obrestno tveganje netrgovalne knjige (IRRBB) in tveganje spremembe kreditnega razmika (CSRBB) banka meri v skladu s sprejeto interno metodologijo, ki temelji na Smernicah EBA o upravljanju obrestnega tveganja in tveganja kreditnega razmika, ki izhajata iz dejavnosti iz netrgovalne knjige. V letu 2025 bo banka ločeno spremljala tržna tveganja netrgovalne knjige (brez IRRBB), znotraj katerih bo kot pomembne podvrste tveganj spremljala CSRBB, tveganje dejanskih skritih izgub portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, in tveganje prevrednotenja naložb v lastniške finančne instrumente. Banka bo ločeno spremljala obrestno tveganje netrgovalne knjige (IRRBB), znotraj katerega bo kot pomembne podvrste, poleg mere EVE in mere NII ter skupne mere EVE in NII za celotno netrgovalno knjigo, vključila tudi mero EVE za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

V okviru operativnih tveganj je banka v letu 2024 opredelila pomembnih dvanajst podvrst tveganja:

- tveganje notranje goljufije;
- tveganje zunanje goljufije;
- 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);
- tveganje ugleda.

V letu 2025 bo banka spremljala sedem pomembnih podvrst tveganja:

- notranja goljufija;

- zunanja goljufija;
- prakse v zvezi z zaposlovanjem in varnostjo pri delu;
- stranke, produkti in poslovna praksa;
- škoda na premičnem in nepremičnem premoženju;
- poslovne motnje in izpadi sistemov;
- izvedba, dostava in upravljanje procesov.

Metrika za merjenje operativnih tveganj je kapitalska zahteva za operativna tveganja za 1. steber.

V okviru poslovnega/strateškega tveganja je banka v letu 2024 opredelila kot pomembni dve podvrsti tveganja:

- strateško tveganje, ki se obravnava prek vodstvene ravni procesnega nadzora;
- tveganje dobičkonosnosti.

Metrika za tveganje dobičkonosnosti je zgodovinska tvegana vrednost obrestnih in neobrestnih prihodkov in stroškov banke. Poleg omenjenih bo banka v letu 2025 kot pomembno podvrsto spremljala še tveganje zunanjega dejavnika – regulatornega okolja. Banka meri to tveganje kot učinek ureditve nove kapitalske regulative (CRR3), ki predvideva postopno povečevanje določenih kapitalskih zahtev. Metrika meri razliko med trenutno ocenjenimi kapitalskimi zahtevami in zahtevami ob polni ureditvi.

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 tveganji, v okviru poročila o tveganjih pa tudi upravljalni organ SID banke. Najmanj enkrat na leto upravljalni organ potrjuje izide profila tveganosti banke in proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

4 Cilji in politike upravljanja tveganj

4.1 Strnjena izjava upravljalnega organa o pristopu banke k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem

(člen 435(1)(f) uredbe CRR)

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. Strnjena izjava predstavlja kvalitativni del pripravljenosti k prevzemanju tveganj, ki ga dopolnjuje kvantitativni del in ga banka pripravlja v obliki kazalnikov. Kazalniki so vezani na kapital in likvidnost banke. Pripravljenost za prevzemanje tveganj odraža obstoječo kulturo, načela in strategijo SID banke, povezane z upravljanjem tveganj.

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.

Skupna raven tveganj ter ravni in vrste posameznih pomembnih tveganj se najmanj enkrat na leto celovito ugotovijo v procesu izdelave profila tveganosti banke, ki ga potrdi upravljalni organ. Pri ocenjevanju ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) upravljalni organ najmanj enkrat na leto potrjuje interno oceno kapitalskih potreb in razpoložljivega kapitala za kritje izgub ob morebitnem uresničenju prevzetih tveganj.

Banka opredeli sposobnost prevzemanja tveganj kot največjo raven tveganj, ki jo banka še lahko prevzame, ob upoštevanju razpoložljivega kapitala, likvidnosti in drugih omejitev (ukrepi obvladovanja in kontroliranja tveganj, izidi 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.

Ocenjena sposobnost za prevzemanje tveganj se upošteva pri pripravi poslovne strategije in poslovnih ciljev ter nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Upravljalni organ najmanj 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.

Upravljalni organ nagnjenost k prevzemanju tveganj, ob upoštevanju sposobnosti prevzemanja tveganj, opredeli najmanj enkrat na leto, in sicer v okviru sprejemanja letnega operativnega načrta, s čimer je zagotovljena prilagoditev nagnjenosti k prevzemanju tveganj na morebitne spremembe v poslovnem modelu in aktualni poslovni strategiji. Banka opredeli nagnjenost k prevzemanju tveganj kot seštevek profila ICAAP, učinka spremembe poslovnega načrta in blažilnikov. Blažilnike praviloma predstavljajo učinki obremenitvenega preizkušanja.

Banka ima v okviru upravljanja tveganj vzpostavljen okvir obremenitvenega preizkušanja, ki je del vnaprejšnjega ugotavljanja tveganj in ranljivosti. Okvir obremenitvenega preizkušanja vključuje vse pomembne vrste tveganj, tudi tista na področju ESG.

Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj upošteva vsa pomembna tveganja, ugotovljena v procesu ugotavljanja tveganj, ter 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 ima ob upoštevanju pragov zgodnjega opozarjanja vedno strožje pragove. V skladu z razkritji po uredbi CRR so v nadaljevanju predstavljeni izbrani pragovi nagnjenosti k prevzemanju tveganj za SID banko. Za izbrane pragove nagnjenosti k prevzemanju tveganj na prvi ravni so bile uresničene vrednosti konec leta 2024 naslednje:

- količnik skupnega kapitala (TCR): 30,70 odstotka (prag 16,56 odstotka);
- količnik finančnega vzvoda (LR): 16,88 odstotka (prag 13,3 odstotka);
- količnik likvidnostnega kritja (LCR): 4.181 odstotkov (prag 144 odstotkov);
- količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR): 160,82 odstotka (prag 108 odstotkov).

Obseg prevzemanja tveganj dopolnjuje sklop notranjih politik upravljanja posameznih vrst tveganj, prek katerih SID banka prenaša (stopniči) pragove nagnjenosti k prevzemanju tveganj v operativne omejitve za ustrezno usmerjanje poslovanja. V politikah upravljanja tveganj in notranjih pravilnikih so opredeljeni limiti za obvladovanje kreditnih tveganj, tržnih tveganj netrgovalne knjige in likvidnostnega tveganja, vključno s postopki obravnave prekoračitve limitov in obveščanja uprave.

Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj se četrtletno spremlja in obravnava na upravljalnem organu SID banke.

Banka je v letu 2024 vsa ugotovljena pomembna tveganja upravljala znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Pri omejevanju izpostavljenosti kreditnemu tveganju se pri vseh vrstah poslov najprej upoštevajo regulatorni limiti po veljavni bančni zakonodaji glede izpostavljenosti do posamezne stranke ali skupin povezanih strank. Dodatno je prevzemanje kreditnega tveganja omejeno s statutom SID banke, pragovi nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja na različnih ravneh razdrobljenosti kreditnega portfelja in notranjimi limiti izpostavljenosti kreditnemu tveganju. 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 izvajanju naložb za uravnavanje likvidnosti banke 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 v splošnem, temveč se kreditna sposobnost opredeli ob obravnavi posameznega naložbenega posla glede na izračun možnosti zadolževanja stranke. Pooblastila za odobravanje poslov so opredeljena z notranjimi akti in statutom SID banke glede na vrednost naložbe in obstoječo izpostavljenost. Za celotni portfelj je z notranjimi akti določen tudi način ugotavljanja in merjenja tveganja koncentracije. Dodatno se z notranjimi postopki pri odobravanju kreditov in s postavljenim limitom na skupno izpostavljenost zagotavljata ustrezen nadzor nad vsemi posli s finančnim vzvodom in njihova skladnost z okvirjem nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj. SID banka v okviru upravljanja kreditnega tveganja redno spremlja finančni položaj dolžnika in preverja ustreznost njegove razvrstitve v določen bonitetni razred ter oblikuje popravke vrednosti in rezervacije za kreditne izgube, preverja izpolnjevanje finančnih in drugih pogodbenih zavez ter presoja ustreznost in višino zavarovanj. Vzpostavljen sistem zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS), kjer se na podlagi notranje določenih kvantitativnih in kvalitativnih kazalnikov ter opredeljenih sprožitvenih ravni dolžniki razvrščajo v različne stopnje kreditnega tveganja, banki omogoča zgodnje odkrivanje povečanega kreditnega tveganja in pravočasno ukrepanje z namenom zmanjšanja tveganja, da dolžnik preide v položaj neplačnika. Banka nenehno izboljšuje in nadgrajuje sistem zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS). V letu 2024 je vpeljala dodatne kvantitativne in kvalitativne kazalnike za ugotavljanje potencialnih težav dolžnika z odplačevanjem dolga, optimizirala proces za izvajanje ukrepov po zaznanem povečanem kreditnem tveganju in izboljšala informacijsko podporo.

Kakovost kreditnega portfelja se je v letu 2024 v splošnem izboljšala, razen v segmentu, kjer je banka izpostavljena jeklarski in avtomobilski industriji. Izboljšanje bonitetnih ocen dolžnikov ter novi makroekonomski scenariji so imeli ugoden vpliv na višino pričakovanih kreditnih izgub. Kljub temu so se skupni popravki vrednosti in rezervacije za kreditne izgube povečali glede na leto 2023 zaradi poslabšanja gospodarskih razmer v jeklarski in avtomobilski industriji in posledičnih prerazvrstitev izpostavljenosti v skupino 2. Delež nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev v razvrščenih kreditih in drugih finančnih sredstvih se je znižal in je konec leta 2024 znašal 4,3 odstotka (konec 2023: 5 odstotkov). Stopnja pokritja nedonosnih izpostavljenosti je konec leta 2024 znašala 49,6 odstotka in se je v primerjavi z letom 2023 zvišala za 7,1 odstotne točke.

SID banka bo tudi v letu 2025 nadaljevala z visoko kakovostjo upravljanja kreditnega tveganja ter v skladu z najboljšimi bančnimi praksami nadgrajevala orodja za ocenjevanje kreditnih tveganj in svoj sistem zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS).

Količinski limiti so določeni tudi za obvladovanje tržnih tveganj netrgovalne knjige. Za obrestno tveganje v netrgovalni knjigi so določeni limiti za zmanjšanje neto obrestnih prihodkov in za izgubo ekonomske vrednosti lastniškega kapitala banke. Limiti so določeni strožje, kot določajo bančni predpisi. Banka redno meri in spremlja obrestno tveganje in tveganje spremembe kreditnega razmika za dolžniške vrednostne papirje netrgovalne knjige, pri

4 Cilji in politike upravljanja tveganj

4.1 nadaljevanje

čemer ima banka ločeno opredeljeno nagnjenost k prevzemanju omenjenih tveganj za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Za obvladovanje spremembe tržne vrednosti portfelja dolžniških vrednostnih papirjev netrgovalne knjige so določeni kazalniki/limiti za spremembe tržne cene. Za valutno tveganje je določen limit za neto izpostavljenost v vseh tujih valutah glede na kapital banke.

Okvir upravljanja likvidnostnega tveganja vključuje redno izvajanje procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) in vzpostavljen sistem limitov za obvladovanje likvidnostnega tveganja, pri čemer so limiti strožji od regulativno predpisanih. Upravljalni organ letno obravnava in potrjuje rezultate procesa ILAAP, ki vključujejo oceno likvidnostnih potreb in razpoložljive likvidnosti v okviru rednega poslovanja ter za primer zaostrenih razmer. Likvidnostni položaj banke organi odločanja redno preverjajo s spremljanjem različnih kazalnikov, tudi v povezavi z doseganjem načrtovanih ciljev. Banka redno načrtuje in spremlja denarne tokove, preverja svoj likvidnostni položaj in ustreznost, tudi ob upoštevanju interno določenih likvidnostnih obremenitvenih scenarijev, ki vključujejo tudi dejavnike tveganj ESG. Prav tako ima banka izdelan načrt upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah, vzpostavljen sistem zgodnjega opozarjanja v primeru potencialno neugodnih gibanj na finančnih trgih in vzpostavljeno redno izvajanje likvidnostnih simulacij v povezavi s finančnim načrtom za prihodnja obdobja v osnovnem in obremenitvenem scenariju. Redno ocenjevanje ustreznosti financiranja se preverja tudi v okviru priprave finančnega načrta, ki ga za naslednja tri poslovna leta vsako leto potrdi upravljalni organ. V strukturi likvidnostnega blažilnika imajo dolžniški vrednostni papirji pomemben delež. Pri njihovem nalaganju banka zasleduje načelo varnosti in previdnosti in upošteva tudi tržno likvidnost ter kreditno kakovost izbranih instrumentov, kar se odraža v visokem deležu likvidnih dolžniških vrednostnih papirjev, primernih za zastavo pri centralni banki. Spremljava portfelja dolžniških vrednostnih papirjev z vidika dejavnikov tveganj ESG zagotavlja banki skladnost s trajnostnimi cilji.

Likvidnostna pozicija banke je bila v letu 2024 še naprej močna, kar se odraža v vrednosti ključnih likvidnostnih količnikov, ki so se gibale visoko nad regulativnimi omejitvami in znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Proces ILAAP je ocenjen kot ustrezen. Banka je v letu 2024 vzdrževala ustrezno višino, kakovost in strukturo likvidnih sredstev za pokrivanje pričakovanih in nepričakovanih likvidnostnih odlivov ter za zagotavljanje nemotenega poslovanja in ustreznega likvidnostnega položaja tako v osnovnem scenariju kot v primeru zaostrenih likvidnostnih razmer. Banka bi ob uresničitvi najstrožjega neugodnega kombiniranega scenarija preživela v takšnih razmerah več kot dvanajst mesecev. V letu 2025 bo banka pri upravljanju likvidnih sredstev sledila konservativni in preudarni naložbeni strategiji, tveganje refinanciranja bo obvladovala z novim dolgoročnim zadolževanjem, kar ji bo omogočilo ustrezne vire financiranja za izvajanje njenih mandatov.

Okoljska, družbena in upravljavska (ESG) tveganja so vključena v celosten okvir upravljanja tveganj, kjer predstavljajo enega od dejavnikov tveganj, ki se integrirajo v obstoječe vrste tveganj. V okviru nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja SID banka upošteva tudi dejavnike tveganj ESG, kjer ima določen gibljivi limit za skupno izpostavljenost do najbolj tveganih strank. Presojo z vidika dejavnikov tveganj ESG banka izvaja tudi na ravni posameznega kreditojemalca nad določeno izpostavljenostjo. Za spremljanje podnebnih in okoljskih kazalnikov uspešnosti ima SID banka določen tudi strateški kazalnik, ki meri povprečno oceno ESG novih kreditov, ki ne sme biti manjša od povprečja ocen ESG izpostavljenosti iz preteklega leta.

V letu 2024 je banka nadaljevala izvajanje in nadgradnjo zahtev upravljanja tveganj na področju ESG in implementirala vključitev internih ocen ESG v interne bonitetne ocene. Banka je določila funkcije na trajnostnem področju/področju ESG (Katalog trajnostnih funkcij in procesnih nalog), določila njihove nosilce in v tem pogledu spremenila Pravilnik o organiziranosti ob upoštevanju ustreznega razmerja vlog med oddelki pri njihovem izvajanju. Organizacijska struktura je tako ustrezno prilagojena obvladovanju dejavnikov tveganj ESG, upoštevajoč med drugim tudi profil tveganosti in koncept treh obrambnih linij.

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 notranjimi pravili, sistemi IKT za preprečevanje in zaznavo kibernetskih incidentov ter kontrolami nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov banke ter dodatnim nadzorom od neodvisnih funkcij in služb

notranjih kontrol. Banka pri izdelavi profila tveganosti težje merljiva tveganja, razen strateškega tveganja, kvantificira.

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 in 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, razen s ponudbo javnosti, ki se glasi na vplačilo dolžniških vrednostnih papirjev, katerih izdajatelj je SID banka. 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, 26. 3. 2025

Uprava SID banke, d.d., Ljubljana

mag. Stanka Šarc Majdič
članica

Borut Jamnik
predsednik

Nadzorni svet

Janez Tomšič
predsednik

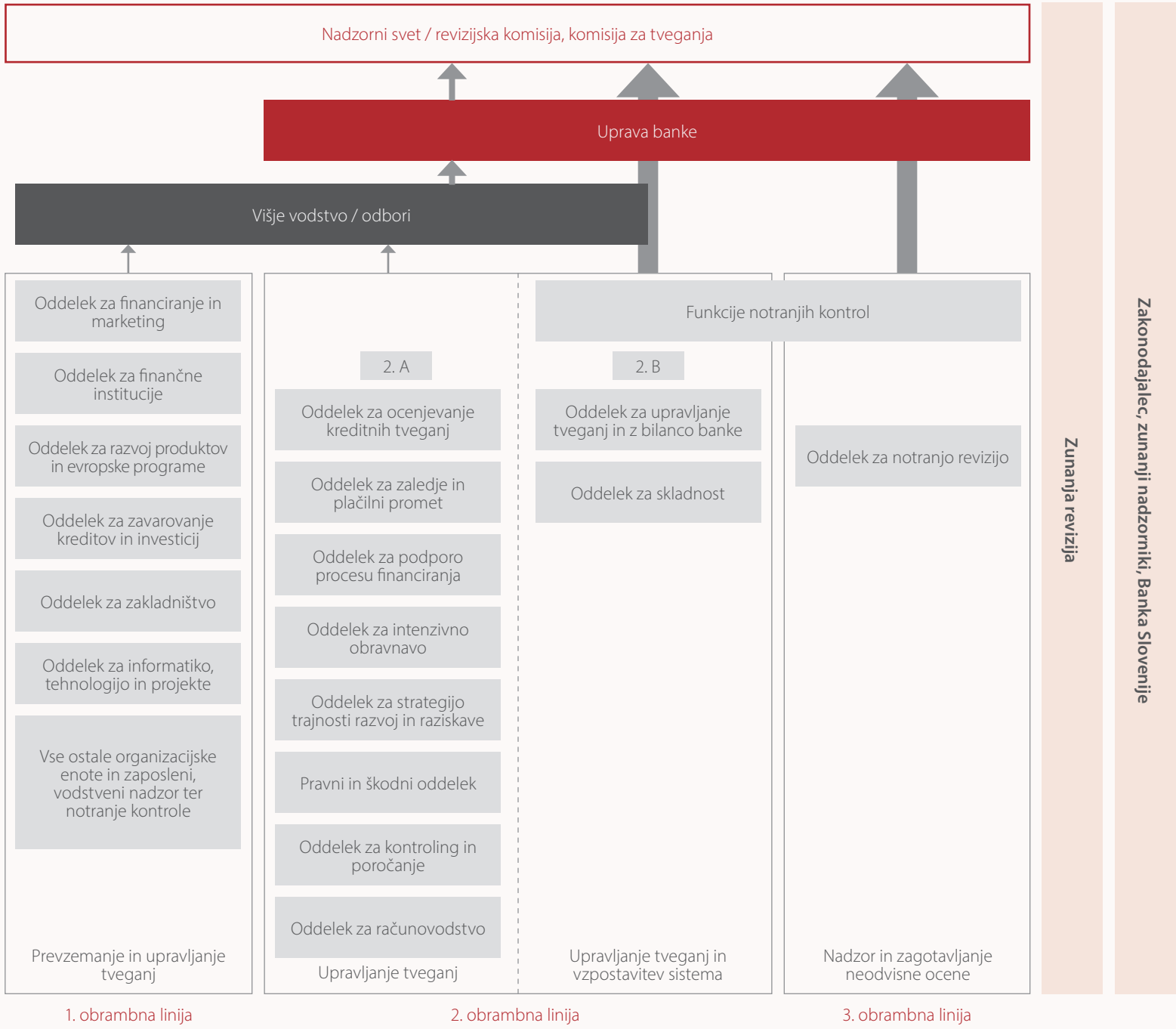
4 Cilji in politike upravljanja tveganj

4.2 Struktura in organizacija funkcije upravljanja tveganj

(člen 435(1)(b) uredbe CRR)

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.

S 1. januarjem 2024 je banka uvedla novo organizacijsko strukturo in s tem prilagodila tudi notranje upravljanje tveganj ter utrdila sistem treh obrambnih linij, ki 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 kontrolnem okolju ustrezni ter tako upravi in nadzornem svetu ter drugim organom odločanja banke omogočajo, da sprejemajo ustrezne odločitve.


Nadzorni svet / revizijska komisija, komisija za tveganja
Uprava banke
Višje vodstvo / odbori
Oddelek za financiranje in marketing
Oddelek za finančne institucije
Oddelek za razvoj produktov in evropske programe
Oddelek za zavarovanje kreditov in investicij
Oddelek za zakladništvo
Oddelek za informatiko, tehnologijo in projekte
Vse ostale organizacijske enote in zaposleni, vodstveni nadzor ter notranje kontrole
Prevzemanje in upravljanje tveganj
2. A
Oddelek za ocenjevanje kreditnih tveganj
Oddelek za zaledje in plačilni promet
Oddelek za podporo procesu financiranja
Oddelek za intenzivno obravnavo
Oddelek za strategijo trajnosti razvoj in raziskave
Pravni in škodni oddelek
Oddelek za kontroling in poročanje
Oddelek za računovodstvo
Upravljanje tveganj
Funkcije notranjih kontrol
2. B
Oddelek za upravljanje tveganj in z bilanco banke
Oddelek za skladnost
Upravljanje tveganj in vzpostavitev sistema
Oddelek za notranjo revizijo
Nadzor in zagotavljanje neodvisne ocene
1. obrambna linija
2. obrambna linija
3. obrambna linija
Zunanja revizija
Zakonodajalec, zunanji nadzorniki, Banka Slovenije

Razmejitev vlog in odgovornosti v procesu upravljanja tveganj

Upravljalni organ (uprava in nadzorni svet) 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.

Upravljalni organ je pristojen 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 lahko bila izpostavljena pri poslovanju, vključno s tveganji, ki izvirajo iz makroekonomskega okolja, v katerem banka posluje, ob upoštevanju vsakokratnega poslovnega cikla in obremenitvenega preizkušanja. 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.

Upravljalni organ je celovito seznanjen z vsebinami s področja upravljanja tveganj v rednih četrtletnih poročilih o poslovanju in poročilih o tveganjih. Redna poročila o tveganjih vključujejo spremljavo nagnjenosti k prevzemanju tveganj, poročilo o procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, podrobne informacije o izpostavljenosti SID banke kreditnemu tveganju na ravni celotnega kreditnega portfelja, pregled izpostavljenosti likvidnostnemu, obrestnemu, operativnemu tveganju ter drugim tržnim tveganjem netrgovalne knjige in 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 posamezne izpostavljenosti oziroma predloge o povečanju izpostavljenosti, če zahtevajo pridobitev ustreznih soglasij upravljalnega organa ali kadar so zaznane večje spremembe tveganj, obravnava vsakokrat v skladu s statutom SID banke.

Pri izpolnjevanju nadzornih nalog na področju upravljanja tveganj v okviru nadzornega sveta sodelujeta **komisija za tveganja,** ki med drugim svetuje glede splošne nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj ter izvaja nadzor nad višjim vodstvom glede izpolnjevanja strategije upravljanja tveganj, ter **revizijska komisija,** ki s področja tveganj in notranjih kontrol spremlja učinkovitost in primernost notranjih kontrol kakovosti in 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. Tveganja v SID banki obravnava pet odborov, ki so ključni na področju upravljanja tveganj. Odbori se praviloma sestajajo tedensko, razen odbor za upravljanje z bilanco in tveganji in odbor za spremljavo, ki se sestajata na mesečnih sejah.

Odbor za upravljanje z bilanco in tveganji usmerja, nadzira in spremlja upravljanje tveganj na agregatni ravni banke. 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 za intenzivno obravnavo naložb je pristojen za upravljanje problematičnih izpostavljenosti v skrbništvu oddelka za intenzivno obravnavo, ukrepe restrukturiranja izpostavljenosti in odpovedi oziroma odpoklica naložbenega posla zaradi finančnih težav ali drugih kršitev pogodbenih zavez dolžnika. Odbor za spremljavo je pristojen za obravnavo komitentov v sistemu zgodnjega opozarjanja (EWS) na povečano kreditno tveganje. Odbor za upravljanje z likvidnostjo je pristojen za spremljanje in uravnavanje likvidnosti na tedenski ravni.

Koncept **treh obrambnih linij** je bil z namenom učinkovitega upravljanja tveganj konec leta 2024 zasnovan na naslednji način:

- **Prva obrambna linija** so organizacijske enote, ki prevzemajo tveganja. Odgovorne so za upravljanje oziroma obvladovanje tveganj pri prevzemanju tveganj in dnevno izvajajo poslovne procese, ob upoštevanju nadzornih ukrepov in drugih postavljenih omejitev.

- **Druga obrambna linija** se deli na dva dela. Prvi del so oddelki, pristojni za upravljanje, ocenjevanje, spremljanje in poročanje na ravni posamezne izpostavljenosti, drugi del pa so obvezne funkcije notranjih kontrol, ki zlasti skrbijo za upravljanje tveganj na zbirni ravni ter vzpostavitev sistema upravljanja tveganj, in sicer oddelek za upravljanje s tveganji in z bilanco banke, del katerega je tudi neodvisna funkcija informacijske varnosti, ter oddelek za skladnost.

- **Tretjo obrambno linijo** predstavlja oddelek za notranjo revizijo, ki neodvisno nadzira in ocenjuje vzpostavljen sistem upravljanja tveganj in delovanja notranjih kontrol.

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.

Oddelek za ocenjevanje kreditnih tveganj v okviru divizije za tveganja sodeluje pri vzpostavljanju sistema upravljanja kreditnega tveganja ter upravlja kreditno tveganje na ravni posamezne izpostavljenosti in skupin povezanih dolžnikov. Na podlagi kreditnega predloga ter spremljajoče dokumentacije je zadolžen za presojo kreditne sposobnosti, za oceno kreditnih tveganj in opredelitev pogojev financiranja novih naložbenih poslov, za določitev pogodbenih finančnih zavez ter oceno ustreznosti predlaganih zavarovanj. Na podlagi izvedenega pregleda pripravi mnenje k naložbenemu poslu ter potrdi bonitetno oceno. V okviru dodeljenih pooblastil za odobravanje je pristojen za odobravanje naložbenih poslov. Zadolžen je za upravljanje sistema letnih pregledov ter v okviru tega za redno letno posodabljanje bonitetnih ocen. Odgovoren je za razvijanje in skrbništvo sistema zgodnjega opozarjanja (EWS) ter za sodelovanje v izvajanju tega sistema.

Oddelek za intenzivno obravnavo v okviru divizije tveganja 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 podporo procesu financiranja sodeluje pri upravljanju kreditnega tveganja na ravni posamezne izpostavljenosti. Zadolžen je za pripravo pogodbe/dodatka in druge pogodbene dokumentacije naložbenega posla, za izvajanje aktivnosti, vezane na preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, tveganja prevar in omejevalne ukrepe, za ustanovitev, evidentiranje, knjiženje in spremljavo zavarovanj, za spremljavo izpolnjevanja finančnih in drugih pogodbenih zavez, vključno z vplivom fizičnih tveganj ESG na zavarovanja in zavez ESG, za izvajanje nadzora namenske porabe poslov neposrednega in posrednega financiranja in poslov financiranja iz sredstev evropske kohezijske politike.

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.

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 (funkcija upravljanja tveganja, ki vključuje tudi neodvisno funkcijo informacijske varnosti, oddelek za skladnost 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.

Funkcija upravljanja tveganj je organizacijsko umeščena v divizijo za tveganja, ki je sestavljena iz treh oddelkov: oddelek za upravljanje s tveganji in z bilanco banke, oddelek za ocenjevanje kreditnih tveganj ter oddelek za intenzivno obravnavo. Je organizacijsko ločena od poslovnih enot, ki prevzemajo tveganja, ter ima ključno vlogo pri pripravi strategije upravljanja tveganj banke in pri vseh pomembnih odločitvah glede upravljanja tveganj. Vodja divizije za tveganja je hkrati tudi vodja funkcije upravljanja tveganj in je neposredno podrejen upravi banke, ki ji mora poročati o vseh okoliščinah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na specifičen razvoj tveganj banke. Če uprava ne sprejme ustreznih ukrepov, vodja funkcije upravljanja tveganj obvesti o tveganjih in okoliščinah predsednika nadzornega sveta in predsednika komisije za tveganja ter jima v zvezi s tem izrazi morebitne pomisleke ali posreduje opozorila.

Oddelek za upravljanje s tveganji in z bilanco banke v okviru funkcije upravljanja tveganj vzpostavlja sistem upravljanja tveganj in upravlja tveganja na zbirni ravni banke. Pristojen je za pripravo strategije in politik prevzemanja in upravljanja tveganj, ki jim je banka izpostavljena pri poslovanju. Prav tako je pristojen za pripravo nagnjenosti k prevzemanju tveganj, obremenitveno preizkušanje, identifikacijo tveganj, izračunavanje interne ocene kapitalskih potreb in ustreznega notranjega kapitala, pripravo načrta aktivnosti za upravljanje posameznih tveganj, analize za pripravo predlogov o optimalni strukturi finančnih virov banke, sodelovanje pri pripravi predlogov za potrebe strateškega načrtovanja bilance, presojo tveganj zunanjih izvajalcev, analize tveganj pri uvedbi novih produktov ter za izvajanje procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti. Pomembna vloga oddelka je tudi priprava 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.

Funkcija informacijske varnosti je organizacijsko umeščena v oddelek za upravljanje s tveganji in z bilanco banke. Ta funkcija izvaja upravljanje informacijske in kibernetske varnosti vključno s tehnološkimi dimenzijami varovanja osebnih podatkov, ki v SID banki obsega redno analizo informacijskih tveganj, oceno tveganj in zagotavljanje ocene skladnosti z veljavnimi predpisi in standardi, upravljanje varnostnih incidentov ali potencialnih varnostnih incidentov s sodelovanjem drugih funkcij v banki, izvaja nadzor izvedbe ukrepov za izboljšanje stanja informacijske varnosti, redno pregledovanje in posodabljanje politike informacijske in kibernetske varnosti ter zagotavljanje skladnosti s to politiko. Redno in izredno poroča upravljalnemu organu o neskladnostih, varnostnih incidentih, tveganjih, pojavu novih groženj iz naslova informacijske varnosti, o izvajanju ukrepov za izboljšanje

informacijske varnosti ter o pregledu okvira za obvladovanje tveganj na področju informacijsko-komunikacijskih tehnologij. Svetuje upravi in višjemu vodstvu glede upravljanja informacijske varnosti, opravlja izobraževanje in svetovanje za zaposlene ter pripravlja ustrezna navodila in pravilnike s področja informacijske varnosti.

Oddelek za skladnost je organiziran kot samostojna, neodvisna enota, ki je funkcionalno in organizacijsko ločena od preostalih enot banke ter neposredno podrejena in odgovorna upravi banke. Umeščen je v drugo obrambo linijo in z rednimi (in po potrebi tudi izrednimi) pregledi skladnosti ter izvajanjem drugostopenjskih kontrol ugotavlja tveganje skladnosti in o ugotovitvah redno poroča upravljalnemu organu. Oddelek v banki pokriva področja regulatorne skladnosti, tveganja ugleda (etičnega in zakonitega delovanja zaposlenih in banke, preprečevanja korupcije, podkupovanja in uravnavanja (videza) nasprotja interesov) in tveganja prevar (preprečevanja in preiskav sumov prevar), opravlja funkcijo pooblaščenca za varstvo osebnih podatkov, funkcijo preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, skupaj z omejevalnimi ukrepi, ocenjevanja primernosti in sposobnosti nosilcev ključnih funkcij ter članov upravljalnega organa in obravnave sumov kršitev in zaščite prijaviteljev in pritožb deležnikov banke. Banka ima ničelno toleranco do prevar oziroma vodi politiko ničelne tolerance do zaznanih sumov prevar. Zaposlenim in vsem deležnikom banke omogoča, da prijavijo sume kršitve predpisov/sume škodljivega ravnanja zaposlenih in tudi tretjih oseb. Pri preiskovanju prevar ima vzpostavljene postopke, s katerimi se ščiti identiteta prijavitelja, če ta želi ostati anonimen, in ki onemogočajo kakršnekoli povračilne ukrepe zoper prijavitelja. Pritožbe in prijave banka obravnava skladno s pravili stroke, s poudarkom na možnosti izboljšanja odnosa z deležniki na eni strani ter notranjih kontrol in postopkov v banki na drugi strani.

Oddelek 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 vplivali na kapital ali ugled banke, ter hkrati deluje v smeri krepitve korporativne etike in integritete banke. Delo oddelka poteka v skladu z letnim programom dela, ki ga sprejme uprava v soglasju z nadzornim svetom, ter vključuje redne preglede skladnosti, izvajanje notranjih kontrol, naloge svetovanja upravi in nadzornemu svetu ter izvajanje izobraževanja za zaposlene in nadzorni svet.

Direktorici oddelka je omogočeno neposredno komuniciranje z nadzornim svetom oziroma posvetovalnimi organi nadzornega sveta (komisija za tveganja, revizijska komisija, komisija za imenovanja in prejemke) ter, kadar je to ustrezno, tudi z oddelkom za upravljanje s tveganji in z bilanco banke.

Oddelek za notranjo revizijo je organiziran kot samostojna, neodvisna organizacijska enota, ki je funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih organizacijskih enot banke in neposredno odgovorna upravi banke. Oddelek deluje v skladu 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. Vsi zaposleni v oddelku imajo strokovne licence oziroma strokovne nazive za opravljanje nalog notranjega revidiranja.

Oddelek je umeščen v tretjo obrambno linijo, namen delovanja oddelka pa 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 svoje poslanstvo uresničuje z izvajanjem notranjih revizij in svetovalne dejavnosti, pri čemer se osredotoča na najbolj tvegana področja, ki jih določi v okviru načrtovanja 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 in obdobnega pokritja tudi manj tveganih oziroma še nepregledanih področij. Oba načrta sprejme uprava banke v soglasju z nadzornim svetom banke. Pomembno pozornost oddelek namenja tudi spremljanju realizacije priporočil in v tem okviru nosilcem revizijskih priporočil, kjer je to potrebno, nudi ustrezno strokovno pomoč, upoštevajoč svojo neodvisno vlogo.

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.

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 strateških poslovnih ciljev, ob upoštevanju sposobnosti za prevzemanje tveganj ter strategije in politik prevzemanja in upravljanja tveganj 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 banke za prevzemanje tveganj. Ocenjena sposobnost za prevzemanje tveganj se upošteva pri pripravi poslovne strategije in poslovnih ciljev ter določanju nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Upravljalni organ SID banke redno spremlja kazalnike nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

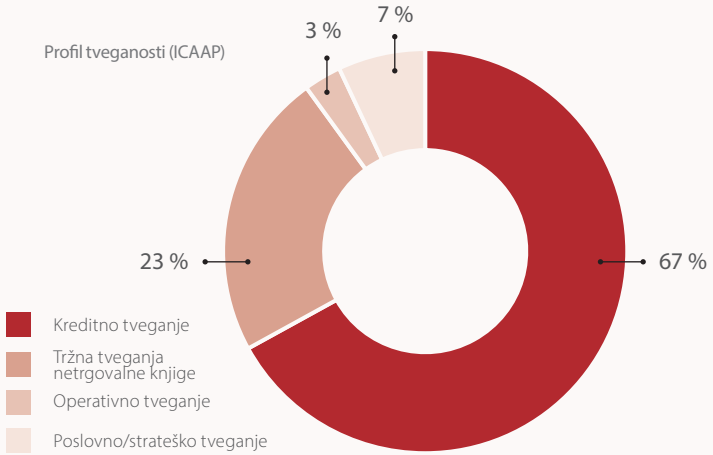
SID banka ima na področju upravljanja tveganj izdelano strategijo ter politike prevzemanja in upravljanja tveganj, ki opredeljujejo postopke ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja vseh vrst tveganj, ki jim je banka pri poslovanju izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena. Dokumenti upoštevajo veljavno zakonodajo in predpise s področja upravljanja tveganj ter posebnosti 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.

Profil tveganosti banke, ki je izid postopkov ugotavljanja, opredelitve pomembnosti in merjenja tveganj, je zbir za SID banko pomembnih tveganj, ki jih prevzema ali jih bo prevzemala v okviru poslovanja, ter je količinsko opredeljen s kapitalsko potrebo. Letno ocenjevanje profila 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.

Najpomembnejša tveganja, ki jim je konec leta 2024 izpostavljena SID banka, so zlasti:

- kreditno tveganje;
- tržna tveganja netrgovalne knjige;
- poslovno/strateško tveganje;
- operativno tveganje.



SID banka na podlagi lastnih in nadzorniških scenarijev 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. Banka je vzpostavila okvir integralnega obremenitvenega preizkušanja, ki ga redno nadgrajuje. Obremenitveni preizkus upošteva najmanj pri pregledovanju in načrtovanju nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj ter sposobnosti prevzemanja tveganj, določanju limitov tveganj, načrtovanju kapitala in likvidnosti banke ter v okviru drugih procesov ICAAP in ILAAP.

Prejemki zaposlenih, ki lahko v okviru 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.

4 Cilji in politike upravljanja tveganj

4.3 Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj

(člen 435(1)(e) uredbe CRR)

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: Borut Jamnik, 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 umeščena v divizijo za tveganja ter organizacijsko ločena od poslovnih enot, ki prevzemajo tveganja. Funkcija upravljanja tveganj sodeluje pri pripravi strategije upravljanja tveganj banke in pri vseh pomembnih odločitvah glede upravljanja tveganj. Vodja funkcije upravljanja tveganj je neposredno podrejen članu uprave banke, odgovornemu za upravljanje tveganj. S tem sta zagotovljeni ustrezno uresničevanje ureditve upravljanja tveganj na ravni dnevnih aktivnosti banke ter redno obveščanje uprave in drugih organov odločanja banke. Prav tako je vodji funkcije upravljanja tveganj zagotovljeno redno sodelovanje na sejah nadzornega sveta, v delu, ki se nanaša na problematiko tveganj, in na sejah komisije za tveganja, s čimer se zagotavlja 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, 26. 3. 2025

Uprava SID banke, d.d., Ljubljana

mag. Stanka Šarc Majdič
članica

Borut Jamnik
predsednik

Nadzorni svet

Janez Tomšič
predsednik

4 Cilji in politike upravljanja tveganj

4.4 Upravljanje tveganj

(člen 435(1)(c) uredbe CRR)

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;
- notranjih razmerij glede odgovornosti.

Ključne strateške usmeritve na področju tveganj, ki upoštevajo poslovni model in poslovno strategijo banke, so opredeljene v strategiji upravljanja tveganj, katere ključni del je sposobnost prevzemanja tveganj banke in nagnjenost k prevzemanju tveganj, kar je predstavljeno v okviru strnjene izjave upravljalnega organa o pristopu banke k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem.

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, vključno s postopki obravnave kršitev in obveščanja uprave, za obvladovanje kreditnega tveganja, tržnih tveganj netrgovalne knjige, vključno z valutnim tveganjem in za obvladovanje likvidnostnega tveganja.

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. Banka spremlja nagnjenost k prevzemanju tveganj na način, da se ta opredeli na več ravneh (stopničasto), pri čemer vsaka nadrejena raven določa zgornjo mejo za podrejeno raven limitov. Metodologija določanja in spremljanja nagnjenosti k prevzemanju tveganj je v neposrednem odnosu do procesa ICAAP, letnega načrta 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 dolgoročno, 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 poslovnih ciljev, strategij, politik in načrtov. Pomembnost tveganja v SID banki je opredeljena v odnosu do regulatornega kapitala. Posamezno tveganje je za banko pomembno, če je kapitalska potreba zanj višja od 1 % regulatornega kapitala. Pragovi nagnjenosti k prevzemanju tveganj so izraženi v obliki kazalnikov oziroma z opredeljenim dodeljenim kapitalom. 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 oziroma takrat, ko banka doseže interno določene sprožilce za presojo ponovne dodelitve kapitala.

Upravljalni organ je celovito seznanjen z vsebinami s področja upravljanja tveganj prek rednih četrtletnih poročil o poslovanju in poročil o tveganjih. Redna poročila o tveganjih vključujejo spremljavo nagnjenosti k prevzemanju tveganj, poročilo o procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, podrobne informacije o izpostavljenosti SID banke kreditnemu tveganju na ravni celotnega kreditnega portfelja, likvidnostnemu, obrestnemu, operativnemu tveganju ter tržnim tveganjem netrgovalne knjige in oceno glede prihodnjih trendov, z namenom seznanjanja upravljalnega organa z izpostavljenostjo banke pomembnejšim tveganjem.

Poleg upravljanja tveganj izvaja SID banka tudi redne obremenitvene preizkuse. 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 dejavnikov 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 določi regulator;
- druge občasne obremenitve preizkuse.

4.4.1 Kreditno tveganje

SID banka se pri poslovanju najbolj izpostavlja kreditnemu tveganju, ki predstavlja možnost nastanka izgube zaradi nezmožnosti poravnave pogodbenih obveznosti nasprotne stranke v prvotno dogovorjenem pogodbenem roku, brez unovčevanja zavarovanj. SID banka dejavno upravlja kreditno tveganje ter nenehno izboljšuje postopke in načine upravljanja ter nadgrajuje metodologije na področju 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 pri prevzemanju in upravljanju kreditnega tveganja, ter njihovega odnosa do kreditnega tveganja ter upoštevanja predlogov funkcij notranjih kontrol izraža 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 naložb v dolžniške vrednostne papirje, ki jih SID banka izvaja zaradi zagotavljanja likvidnosti, stabilizacije neto obrestnih prihodkov, upravljanja bilance in izvajanja obstoječih »mandatnih okvirjev« za podporo domačih bančnih in podjetniških izdajateljev, 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 pooblaščena oseba ali 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 združeni v pet bonitetnih skupin od A do E, po merilih Banke Slovenije. V bonitetni skupini D in E se razvrščajo dolžniki, ki so v položaju neplačila.

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 transakcijskih računov, zamude pri plačilih davkov in obveznosti do zaposlencev ter uradne vpise. V okviru kvalitativnih elementov so upoštevani t. i. mehki dejavniki, ki se nanašajo na nefinančne informacije o stranki, ter dejavniki ESG, kjer gre za upoštevanje okoljskih, družbenih in upravljavskih vidikov pri poslovanju stranke.

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 novoustanovljenih 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 predstavlja 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;
- zahtevana razmerja med vrednostjo zavarovanja in vrednostjo naložbenega posla za posamezno vrsto zavarovanja;
- 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;
- vrste zavarovanj, pri katerih je potreben fizični ogled premoženja, ki se zastavlja;
- unovčenje in/ali prenehanje zavarovanj;
- redno preverjanje neodvisnosti in usposobljenosti cenilcev ter kakovosti vrednotenj;
- pristojnosti posameznih organizacijskih enot po internih pravilih o organiziranosti.

V pravilniku so upoštevane ključne regulatorne zahteve s področja zavarovanj, opredeljene v uredbi CRR, predpisih Banke Slovenije in smernicah Evropskega bančnega organa.

SID banka za zavarovanje naložbenih poslov sprejema različne oblike stvarnih in osebnih kreditnih zavarovanj. V okviru stvarnih kreditnih zavarovanj sprejema poslovne in stanovanjske nepremičnine, vrednostne papirje, kapitalske deleže, premičnine, sredstva evropske kohezijske politike za zavarovanje portfeljskih garancij, patente, blagovne znamke in odstopljene terjatve. SID banka v skladu z zakonodajo ne sme sprejemati depozitov od javnosti, lahko jih sprejema samo od poučenih oseb, zato s tovrstno obliko zavarovanja s premoženjem ne razpolaga. V okviru osebnih kreditnih zavarovanj SID banka sprejema solidarna poroštva pravnih in fizičnih oseb, jamstva držav, vseevropskega garancijskega sklada (EGF) in Evropskega investicijskega sklada iz InvestEU, garancije bank ter zavarovalne police SID banke, izdane za račun Republike Slovenije za zavarovanje pred komercialnimi in nekomercialnimi riziki. V okviru posameznih programov financiranja lahko banka, ob upoštevanju zavez, ki izhajajo iz lastnosti samega programa oziroma uporabljenega vira financiranja, določi nabor zavarovanj, ki jih sprejema v zavarovanje.

Zavarovanja, ki jih SID banka vrednoti, morajo izpolnjevati interno določene pogoje primernosti, ki se razlikujejo glede na vrsto zavarovanja, ter biti ustanovljena na način, ki zagotavlja pravno učinkovitost in izvršljivost zavarovanja. Pri zavarovanjih z vrednostnim papirjem, kapitalskim deležem, premičnino, patentom, blagovno znamko, modelom in odstopljenimi terjatvami mora biti zastavna pravica SID banke vpisana z najboljšim vrstnim redom. Banka kot primerna zavarovanja upošteva samo zavarovanja, katerih ročnost je daljša od ročnosti naložbenega posla. Valuta zavarovanja je praviloma enaka valuti naložbenega posla. Zavarovanja, ki ne izpolnjujejo zahtev Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah za njihovo upoštevanje pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub, se vrednotijo z 0 EUR. Pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub in določitvi obrestne mere naložbenega posla banka vrednost zavarovanj zniža za stopnjo prilagoditve vrednosti zavarovanj (HC), ki jih je interno določila za posamezno vrsto zavarovanja.

Pri izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu banka ne upošteva znižanja tveganju prilagojene aktive, razen če je izpostavljenost zavarovana z zavarovanji, ki so jih dali evropski skladi, proračun Evropske unije, Evropski investicijski sklad ter Evropska investicijska banka. SID banka ne sklepa kreditnih izvedenih finančnih instrumentov za upravljanje kapitalskih zahtev za kreditno tveganje.

Cenitvena poročila, ki jih SID banka uporablja kot podlago za vrednotenje premoženja v zavarovanju, so skladna z vsakokratnimi veljavnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV, EVS, RICS), izdelali pa so jih neodvisni usposobljeni ocenjevalci vrednosti, ki imajo potrebne kvalifikacije, znanja in izkušnje. Pregled kakovosti vrednotenja nepremičnin in premičnin ter neodvisnosti in

usposobljenosti cenilcev se izvaja v okviru tekočega pregledovanja cenitvenih poročil. Vsako cenitveno poročilo, ki ga prejme banka, pregleda strokovnjak za področje upravljanja zavarovanj naložb, ki poseduje veljavno licenco pooblaščenega ocenjevalca vrednosti nepremičnin Slovenskega inštituta za revizijo. V okviru pregleda cenitvenega poročila se preverijo skladnost s standardi ocenjevanja vrednosti, ustreznost izbrane podlage vrednosti, namen ocenjevanja, uporabljeni načini vrednotenja glede na tip predmeta ocenjevanja, izvedeni postopki vrednotenja ter ustreznost izjav, prilog in drugih vsebin. Specialist predloži mnenje o ustreznosti cenitvenega poročila ter ustreznosti ocenjene tržne ali likvidacijske vrednosti. Če so v okviru pregleda cenitvenega poročila zaznane večje nepravilnosti, banka izvede ukrepe kot na primer zmanjšanje ocenjene tržne ali likvidacijske vrednosti, določitev cenitvenega poročila kot neustreznega, pridobitev popravljenega/novega cenitvenega poročila, uvrstitev cenilca na črni seznam idr.

Banka za vrednotenje nepremičnin upošteva oceno tržne vrednosti nepremičnine iz cenitvenega poročila, izdelanega na podlagi celovitega ogleda nepremičnine, pri prisilnem unovčenju zavarovanja pa oceno likvidacijske vrednosti, če z njo razpolaga. Med trajanjem naložbenega posla banka redno spremlja vrednost zastavljenih nepremičnin. Enkrat letno pridobi od zunanjega izvajalca indekse cen nepremičnin po posameznih tipih nepremičnin in statističnih regijah ter izvede spremljavo vrednosti nepremičnin v zavarovanju. Za nepremičnine, za katere obstajajo znaki o večji spremembi njihove vrednosti, ter za nepremičnine, katerih vrednost se je v okviru spremljave vrednosti nepremičnin pomembno spremenila, se tržna vrednost nepremičnine ugotavlja s ponovno oceno cenilca. Pri nepremičninah, ki se uporabljajo za zavarovanje izpostavljenosti, ki presega 3 milijone EUR ali 5 odstotkov regulatornega kapitala banke, banka pridobi cenitveno poročilo najmanj na tri leta. Za poslovne in stanovanjske nepremičnine, ki se uporabljajo za zavarovanje nedonosne izpostavljenosti, katere bruto izpostavljenost presega 300 tisoč EUR, banka pridobi ponovno oceno cenilca enkrat na leto.

Za vrednotenje poslovne opreme in motornih ali priklopnih vozil je banka določila pragove, kdaj se za vrednotenje lahko upošteva vrednost na podlagi kupoprodajne pogodbe ali računa med nepovezanimi strankami, ki nista starejša od enega leta, ali ocena tržne vrednosti iz cenitvenega poročila. Poznejše vrednotenje poslovne opreme in motornih ali priklopnih vozil se izvaja enkrat letno, pogosteje v primeru pomembnih sprememb na trgu. Če se za začetno vrednotenje upošteva vrednost na podlagi kupoprodajne pogodbe ali računa, se pri poznejših vrednotenjih upošteva znižanje vrednosti v višini amortizacije. Kadar se za začetno vrednotenje upošteva ocena tržne vrednosti iz cenitvenega poročila, se za vrednotenja med trajanjem naložbenega posla pridobi cenitveno poročilo vsako leto. Zaloge banka vrednoti na podlagi mesečnega izpisa iz knjigovodskih evidenc dolžnika.

Vrednostne papirje, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, banka vrednoti po zaključnem tečaju, netržne lastniške vrednostne papirje ter kapitalske deleže pa na podlagi ocene tržne vrednosti iz cenitvenega poročila. Cenitveno poročilo je tudi podlaga za vrednotenje zavarovanj s patentom, blagovno znamko in modelom.

Zavarovanje z odstopom terjatev banka 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. Zavarovanje z odstopom vseh sedanjih in prihodnjih terjatev (globalna fiduciarna cesija) banka vrednoti z 0 EUR.

SID banka zavarovanje s poroštvom, pristopom k dolgu, garancijo, zavarovalno polico SID banke, izdano za račun Republike Slovenije za zavarovanje pred komercialnimi in nekomercialnimi riziki, vrednoti po nižji od vrednosti: izpostavljenosti ali pogodbenem znesku poroštva, pristopa k dolgu, višine garancije ali jamstva Republike Slovenije za komercialni riziko. 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 ter porok izkazuje ustrezno kreditno sposobnost. Poroštvo fizične osebe banka vrednoti z 0 EUR.

SID banka ves čas trajanja izpostavljenosti spremlja pokritost izpostavljenosti z zavarovanjem. Ob zmanjšanju vrednosti zavarovanja banka po potrebi ukrepa s sklenitvijo dodatnega zavarovanja. V okviru kazalnikov zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje banka spremlja razmerje med vrednostjo vseh zavarovanj iz posameznega naložbenega posla in izpostavljenostjo. Če se razmerje poslabša za več kot 50 odstotkov glede na razmerje ob odobritvi naložbenega posla, se dolžnik uvrsti na opazovalni seznam.

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);
- 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.

Spremljanje kreditnega tveganja

SID banka izvaja redno spremljavo naložbenih poslov. Redna spremljava naložbenega posla med drugim vključuje tudi

spremljanje razvrstitve dolžnikov v bonitetne razrede, spremljanje zapadlih obveznosti, 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 redno izvaja poglobljene spremljave na podlagi seznama, ki ga potrdi odbor za spremljavo in se z njim seznani 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 vzpostavljen sistem zgodnjega opozarjanja (*EWS – Early Warning System*), ki omogoča zgodnje odkrivanje povečanega kreditnega tveganja pri posameznih komitentih oz. potencialnih neplačnikih.

Za posamezne kazalnike zgodnjega opozarjanja so opredeljene sprožitvene ravni, na podlagi katerih se komitenta uvrsti na t. i. opazovalni seznam.

Na podlagi sproženega opozorilnega kazalnika ali več njih se komitenti razvrščajo v različne stopnje kreditnega tveganja, kar omogoča boljši pregled nad portfeljem izpostavljenosti z zaznanim povečanim kreditnim tveganjem, hitrejšo obravnavo komitentov na opazovalnem seznamu ter pravočasno ukrepanje.

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.); o tem se obveščajo pristojni oddelki. Ustreznost kazalnikov zgodnjega opozarjanja banka preverja najmanj letno.

Izpostavljenosti s povečanim kreditnim tveganjem SID banka spremlja na opazovalnem seznamu, ki ga obravnava odbor za spremljavo in z njim seznani 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 prerazvrščeni med naložbe v intenzivni obravnavi, če izpolnjujejo merila za prerazvrstitev izpostavljenosti med naložbe v intenzivni obravnavi.

Sistem zgodnjega opozarjanja (EWS) banka nenehno izboljšuje in nadgrajuje z vidika vključevanja novih kvantitativnih in kvalitativnih kazalnikov za ugotavljanje potencialnih težav dolžnika z odplačevanjem dolga, optimizacije procesov za izvajanje ukrepov po zaznanem povečanem kreditnem tveganju ter informacijske podpore.

Upravljanje problematičnih izpostavljenosti

Problematične izpostavljenosti, ki jih SID banka razvrsti 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.

Restrukturirane izpostavljenosti so tiste izpostavljenosti, pri katerih so bili uporabljeni ukrepi restrukturiranja, sestavljeni iz koncesij (odpustkov) komitentu, ki ima ali bo zelo kmalu imel težave pri izpolnjevanju finančnih obveznosti.

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, malih 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 obravnava odbor za intenzivno obravnavo.

Postopek izterjave

Izterjava poteka v skladu z vnaprej opredeljenimi postopki SID banke, v splošnem pa se deli na izvensodno in sodno izterjavo. Način izterjave je odvisen zlasti od vrste zavarovanja, trajanja zamude, kooperativnosti dolžnika ter zneska zapadlih in neplačanih izpostavljenosti SID banke do dolžnika.

Izterjava se 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 naložb.

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 kreditne izgube;
- 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. Dejavnike tveganj ESG banka upošteva tudi v internih bonitetnih ocenah.

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.

Kreditno tveganje iz dolžniških vrednostnih papirjev izvira iz portfelja, ki ga SID banka upravlja z namenom zagotavljanja likvidnosti, stabilizacije neto obrestnih prihodkov, upravljanja bilance in izvajanja obstoječih »mandatnih okvirjev« za podporo domačih bančnih in podjetniških izdajateljev. Kreditno tveganje iz tega naslova SID banka obvladuje zlasti z omejitvami izpostavljenosti do posameznega izdajatelja ter na ravni portfelja glede na bonitetno oceno, sedež in vrsto izdajatelja ter tip instrumenta. Limitni sistem na področju dolžniških vrednostnih papirjev je zasnovan na način, da zagotavlja investiranje zlasti v dolžniške vrednostne papirje boljše kreditne kakovosti ter v splošnem ne dovoljuje investiranja v finančne instrumente tujih izdajateljev brez bonitetne ocene mednarodne bonitetne agencije. Banka v okviru upravljanja tveganj iz dolžniških vrednostnih papirjev redno spremlja razlike med trenutno tržno ceno in odplačno vrednostjo posameznega dolžniškega vrednostnega papirja v povezavi z opredeljenimi indikatorji spremembe tržne cene. Dodatno spremlja in ocenjuje spremembe tržnih vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev zaradi spremembe kreditnega razmika in tržnih obrestnih mer. Prav tako redno spremlja dogajanja na finančnih trgih in aktivno upravljanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev netrgovalne knjige.

Banka redno ocenjuje in spremlja portfelj dolžniških vrednostnih papirjev tudi z vidika dejavnikov tveganj ESG. Zaradi zmanjševanja izpostavljenosti okoljskemu tveganju SID banka omejuje nakup dolžniških vrednostnih papirjev do izdajateljev, katerih osnovna dejavnost se uvršča v sektor fosilnih goriv.

SID banka ne razpolaga s finančnimi instrumenti, namenjenimi trgovanju. Pri izvedenih finančnih instrumentih, ki jih banka lahko sklepa izključno za namen varovanja odprtih valutnih in obrestnih pozicij, se upošteva kreditno tveganje nasprotne stranke. Pri sklepanju poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti se kreditno tveganje obvladuje tako, da se ti posli lahko sklepajo samo z nasprotnimi strankami, s katerimi ima banka podpisane krovne pogodbe o sklepanju poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti in dodatke h krovnim pogodbam za izmenjavo zavarovanj na odprto pozicijo.

V skladu s svojim poslanstvom, 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 dolžnikov in panogah, ki so najbolj prizadete z negativnimi posledicami ukrajinske in energetske krize, ali drugimi vrstami vrzeli, z namenom interventnega in proticikličnega delovanja banke;
- skupinah dolžnikov in panogah s področja krožnega gospodarstva, z visokim razvojnim potencialom, z inovativno komponento ali usmeritvijo v zeleni in digitalni prehod;
- skupinah dolžnikov, ki se financirajo v okviru sredstev Sklada skladov, Invest EU ali prek lastniškega financiranja v okviru programa SEGIP;
- nekaterih državah, v katere je usmerjen slovenski izvoz blaga, storitev in izhodnih neposrednih tujih investicij;
- občinah, prek katerih banka financira infrastrukturne projekte (zlasti s področja izobraževanja);
- bankah, ki sodelujejo v izvoznih poslih, in bankah in drugih finančnih institucijah s sedežem v Republiki Sloveniji, če pridobljena sredstva v skladu z ZSIRB ali drugim zakonom posredujejo končnim upravičencem.

Kreditno tveganje nasprotne stranke

Kreditno tveganje nasprotne stranke nastane zaradi sklepanja poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki jih SID banka izvaja izključno za namen varovanja odprtih valutnih in obrestnih pozicij. Banka sklepa posle z izvedenimi finančnimi instrumenti s finančnimi nasprotnimi strankami in ne ponuja poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti svojim strankam.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke iz izvedenih finančnih instrumentov banka ugotavlja z metodo originalne izpostavljenosti v skladu z 282. členom uredbe CRR. Izpostavljenost se upravlja na ravni transakcije in v okviru limitov

izpostavljenosti kreditnemu tveganju, ki jih potrjuje kreditni odbor.

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 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.

Prilagoditev kreditnega vrednotenja (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. Glede na to, da na podlagi ZSIRB Republika Slovenija nepreklicno in neomejeno odgovarja za obveznosti SID banke, banka lastnega kreditnega tveganja ne izračunava. Banka je za izračun kapitalske zahteve za CVA v letu 2024 uporabljala standardiziran pristop v skladu s 384. členom uredbe CRR.

4.4.2 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 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 finančne naložbe z diskontom.

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. V politiki so opredeljeni vsi koraki za upravljanje likvidnostnega tveganja, kar zajema postopke za identifikacijo, merjenje, spremljanje in obvladovanje likvidnostnega tveganja. Vključuje tudi način upravljanja sredstev in obveznosti do virov sredstev vključno z načini poročanja o likvidnostnem položaju banke ter ukrepe za obvladovanje likvidnostnega tveganja in notranje postopke za njihovo izvajanje.

Banka določa ustrezen likvidnostni položaj in raven likvidnostnega blažilnika ter stabilno strukturo financiranja prek sprejete nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja. To se odraža z določitvijo minimalne vrednosti količnika likvidnostnega kritja (LCR) in količnika neto stabilnih virov financiranja (NSFR). Upravljalni organ vsako leto določi obseg prevzemanja likvidnostnega tveganja v skladu s poslovno strategijo, ocene sposobnosti za prevzemanje tveganj in potrjeno strategijo upravljanja tveganj. Pri tem banka upošteva trenutno likvidnostno pozicijo, načrtovane obsege aktivnih in pasivnih postavk, usklajene s poslovnim načrtom, ter rezultate obremenitvenega preizkušanja. Med določanjem nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja se preveri tudi ustreznost postavljenih notranjih limitov.

Politika upravljanja likvidnostnega tveganja in pripadajoči interni akti določajo dodatne kvantitativne omejitve (limite) in ukrepe za obvladovanje likvidnostnega tveganja v banki. To vključuje postopke za primer prekoračitve teh limitov, potrebne ukrepe v primeru poslabšanja operativne ali strukturne likvidnosti ter opredelitev odgovornosti pristojnih odborov in posameznih organizacijskih enot za upravljanje likvidnostnega tveganja.

Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju se redno obravnava in spremlja na tedenskih odborih za upravljanje likvidnosti (OUL), mesečnih odborih za upravljanje z bilanco in tveganji (OUBT) ter na sejah upravljalnega organa, ki potekajo četrtletno. Ključne odgovornosti pristojnih organov na področju upravljanja tveganj, funkcije upravljanja tveganj in posameznih organizacijskih enot banka predstavlja v poslovnem delu poglavja *Upravljanje tveganj.*

SID banka z rednim izvajanjem procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) zagotavlja učinkovitost upravljanja likvidnostnega tveganja in ustrezno likvidnost banke glede na

njen profil tveganosti. Izvajanje procesa ILAAP vključuje tudi oceno likvidnostnih potreb in oceno razpoložljive likvidnosti v okviru rednega poslovanja ter v okviru letnega operativnega plana oziroma finančnega načrta. Enkrat letno banka pripravi poročilo ILAAP, ki ga obravnava in potrdi upravljalni organ. To poročilo služi tudi kot podlaga za nadzorniško pregledovanje in ocenjevanje likvidnostnega tveganja banke.

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 vedno na razpolago ustrezen obseg primernih vrednostnih papirjev za pridobitev dodatne sekundarne likvidnosti od centralne banke.

Banka sistematično spremlja svoj likvidnostni položaj z različnimi kazalniki in preverjanjem doseganja načrtovanih ciljev. Strukturno likvidnost upravlja na podlagi ocenjevanja dolgoročne likvidnostne pozicije.

Upravljanje likvidnostnega tveganja v SID banki tako med drugim vključuje:

- dnevno upravljanje likvidnosti;
- postavitev okvira nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja in limitov za upravljanje likvidnostnega tveganja;
- redno načrtovanje in spremljavo prihodnjih likvidnostnih tokov;
- redno preverjanje likvidnostne pozicije, obsega likvidnostne rezerve ter količnika likvidnostnih rezerv v bilančni vsoti in simulacij likvidnostnih količnikov LCR in NSFR ob upoštevanju letnega finančnega načrta ter informacij iz poslovnega dela za prihodnja obdobja v osnovnem scenariju in interno določenih scenarijih;
- spremljanje primerne strukture virov sredstev in finančnih sredstev;
- upravljanje in spremljanje zadostnega obsega sklada finančnega premoženja za zavarovanje terjatev centralne banke;
- redno preverjanje ustreznosti likvidnostne rezerve in časa preživetja v interno določenih obremenitvenih scenarijih ob predpostavki iztekajoče se bilance stanja.

SID banka je zavezana izpolnjevanju obvezne rezerve pri centralni banki. Znesek obvezne rezerve je določen v višini enega odstotka vrednosti prejetih vlog nebančnih strank in izdanih dolžniških vrednostnih papirjev z dogovorjeno dospelostjo do dveh let. Konec leta 2024 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.

Banka pridobiva vire financiranja na domačem in mednarodnih finančnih trgih. Razpršitev virov financiranja, zlasti 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 skladno z ZSIRB, zlasti na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih finančnih institucijah.

Ocena ustreznosti financiranja in aktivnosti zadolževanja temelji na poslovni strategiji 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. Ta okvir 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 obremenitvenih scenarijev in preverjanje zadostne likvidnostne rezerve ob predpostavki iztekajoče se bilance stanja, upoštevajoč različne tržne scenarije, banki specifičen scenarij ter kombinirani scenarij, ki predstavlja kombinacijo bančnega in najstrožjega tržnega scenarija;
- izvajanje internih simulacij likvidnostnih tokov, likvidnostnih rezerv, simulacij LCR in NSFR ob upoštevanju tržnih okoliščin (osnovni in obremenitveni tržni scenarij), predpostavk letnega finančnega načrta in informacij s poslovnega dela.

Z rednim spremljanjem dogajanja na finančnih trgih, likvidnostne pozicije banke, kazalnikov poslovanja ter indikatorjev za zgodnje opozarjanje na morebitne likvidnostne težave, vključno z makroekonomskimi kazalniki ter preverjanjem upravljanja likvidnostnega tveganja v internih scenarijih, banka lahko pravočasno zazna morebitne likvidnostne izzive in sprejme potrebne ukrepe za njihovo obvladovanje. V okvir likvidnostnega obremenitvenega preizkušanja so vključeni tudi dejavniki tveganj ESG, kar omogoča še natančnejše in celovito upravljanje procesa ILAAP.

Količnik likvidnostnega kritja

Cilj zahtev glede količnika likvidnostnega kritja (količnik LCR) je preprečiti likvidnostno tveganje s ciljem zmanjšanja 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 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). Odbor za upravljanje z bilanco in tveganji redno preverja višino količnika LCR in zagotavljanje skladnosti z odobrenim internim limitom.

Količnik LCR konec leta 2024 znaša 4.181 odstotkov (konec leta 2023: 1.069 odstotkov). Banka vzdržuje količnik LCR na visokih ravneh, hkrati je nestanoviten, kar je posledica dejstva, da banka običajno 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 2024 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 2024 glede na konec 2023 je razvidno, da je banka znatno povišala izpostavljenost do centralne banke ter znižala obseg LCR primernih dolžniških vrednostnih papirjev. Delež visokokakovostnih likvidnostnih sredstev (HQLA) 1. stopnje, med katere poleg visokokakovostnih dolžniških vrednostnih papirjev spada tudi stanje pri centralni banki, konec leta 2024 znaša 98,5 odstotka (31. 12. 2023: 95,7 odstotka).

Poleg rednih izračunov količnika LCR banka redno izvaja in preverja tudi simulacije količnika LCR, ki upoštevajo predpostavke letnega finančnega načrta, ter informacije iz poslovnega dela za naslednjih dvanajst mesecev, pri čemer se izračun izvaja v osnovnem in interno določenem obremenitvenem likvidnostnem scenariju.

Količnik neto stabilnih virov financiranja

Določbe uredbe CRR glede količnika neto stabilnega financiranja (količnik NSFR) se osredotočajo na omejevanje bank pri transformaciji ročnostne strukture. Količnik NSFR je opredeljen kot razmerje med razpoložljivim stanjem stabilnega financiranja in potrebnim stanjem stabilnega financiranja. V skladu z uredbo CRR mora banka ohranjati količnik NSFR vsaj v višini 100 odstotkov.

Konec leta 2024 je količnik NSFR znašal 160,82 odstotka (konec leta 2023: 151,81 odstotka). Višino, gibanje skozi čas in izpolnjevanje količnika glede na sprejeti interni limit redno obravnava odbor za upravljanje z bilanco in tveganji.

Poleg rednih izračunov količnika NSFR banka redno izvaja in preverja tudi simulacije količnika za obdobje finančnega načrta, ki upoštevajo predpostavke finančnega načrta, ter informacije iz poslovnega dela v osnovnem in interno določenem likvidnostnem obremenitvenem scenariju.

4.4.3 Obrestno tveganje

Obrestno tveganje je tveganje nenadnih in nepričakovanih sprememb tržnih obrestnih mer, ki izhaja iz časovnega neujemanja obrestno občutljivih postavk sredstev in obveznosti, ki lahko neugodno vplivajo na neto obrestne prihodke (NII) in ekonomsko vrednost lastniškega kapitala (EVE). 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).

Obrestno tveganje banka ugotavlja, meri, upravlja, nadzoruje in spremlja v skladu s sprejeto politiko upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika. 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 netrgovalni knjigi. 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 in tveganja spremembe kreditnega razmika. Uporabljene metodologije, vključno s predpostavkami, podrobneje opredeljuje izvedbeni akt Metodološka pojasnila k politiki upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika. Notranje metodologije za ocenjevanje obrestnega tveganja v netrgovalni knjigi potrjuje odbor za upravljanje z bilanco in tveganji.

Raven obrestnega tveganja se omejuje z določitvijo nagnjenosti k prevzemanju obrestnega tveganja, vzpostavitvijo limitnega sistema in opredelitvijo potrebnega notranjega kapitala.

Banka ima vzpostavljen notranji limitni sistem za omejevanje obrestnega tveganja. Limiti so določeni strožje od zakonskih oziroma regulativnih omejitev, in sicer za največjo dovoljeno izgubo ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in največje dovoljeno zmanjšanje neto obrestnih prihodkov. Regulativni omejitvi določata, da potencialna izguba ekonomske vrednosti lastniškega kapitala v kateremkoli izmed šestih predpisanih premikov krivulje tržnih obrestnih mer (nadzorniški stresni scenariji) ne sme presegati 15 odstotkov lastniškega temeljnega kapitala, medtem ko potencialno zmanjšanje neto obrestnih prihodkov v scenariju vzporednega premika za +/–200 b. t. ne sme presegati 5 odstotkov lastniškega temeljnega kapitala.

Merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju v netrgovalni knjigi

SID banka pri ocenjevanju izpostavljenosti obrestnemu tveganju upošteva obrestno občutljiva sredstva, obveznosti in zunajbilančne postavke. Ocenjevanje se izvaja na podlagi analize obrestnih razmikov ter analize obrestne občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) in neto obrestnih prihodkov (NII).

Analiza obrestnih razmikov prikazuje 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 notranjo metodologijo.

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. 2024 predstavlja delež obrestno občutljivih sredstev v tuji valuti manj kot 1 odstotek obrestno občutljivih sredstev; banka nima obrestno občutljivih obveznosti v tujih valutah.

SID banka ima vzpostavljeno notranjo metodologijo, ki temelji na baselskih standardih in določilih iz Smernic EBA o upravljanju obrestnega tveganja in tveganja kreditnega razmika, ki izhajata iz dejavnosti iz netrgovalne knjige, ter določilih iz regulativnih tehničnih standardov na tem področju.

Merjenje IRRBB se izvaja z rednim merjenjem vpliva sprememb tržnih obrestnih mer v predpisanih scenarijih na ekonomsko vrednost lastniškega kapitala (EVE) in na neto obrestne prihodke (NII). SID banka v obeh merah upošteva tudi opcijsko tveganje, ki izvira iz pogodbeno vgrajenih samodejnih obrestnih opcij in iz možnosti predčasnega odpoklica MREL ustreznih dolžniških vrednostnih papirjev domačih bank. Banka izvaja letni popis instrumentov z vgrajenimi opcijami in letno analizo predčasnih odplačil kreditov, vendar zaradi ugotovljene nematerialnosti ne izvaja prilagoditve denarnih tokov iz danih in prejetih kreditov s pogodbeno možnostjo predčasnega odplačila. Tveganje predčasnih vračil danih kreditov banka upravlja z vključitvijo ustreznih pogodbenih določil glede zaračunavanja nadomestil v primeru predčasnih vračil danih kreditov.

V merjenje obrestnega tveganja banka vključuje tudi nedonosne izpostavljenosti v skladu s pričakovano vrednostjo in odplačilom prihodnjih denarnih tokov, ob upoštevanju metodologije za ocenjevanje pričakovane kreditne izgube.

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.

Mesečno ocenjevanje občutljivosti NII se izvaja za obdobje enega leta v šestih predpisanih scenarijih obrestnih mer na podlagi ohranjanja konstantne bilance stanja, pri kateri se velikost in sestava ohranjata z zamenjavo zapadlih ali prevrednotenih postavk z novimi postavkami, ki imajo primerljive značilnosti. Za izvajanje internega obremenitvenega preizkušanja banka najmanj enkrat letno izračunava občutljivost neto obrestnih prihodkov za obdobje treh let, ob upoštevanju predpostavk finančnega načrta in izbranega scenarija tržnih obrestnih mer. Vsakokratno izbiro scenarija obrestnih mer za namen izvedbe internega obremenitvenega preizkusa potrdi odbor za upravljanje z bilanco in tveganji.

Upravljanje, nadzor in spremljanje

Odbor za upravljanje z bilanco in tveganji izvaja redni nadzor prek mesečne obravnave poročil o izpostavljenosti obrestnemu tveganju in najmanj polletne obravnave internih simulacij obrestnega tveganja ter na podlagi analiz za doseganje optimalne strukture bilance z vidika obrestnega tveganja sprejema ukrepe za upravljanje obrestnega tveganja. Ob povečani izpostavljenosti obrestnemu tveganju pristojni oddelek predlaga ukrepe za zmanjšanje obrestnega tveganja na sprejemljivo raven znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju obrestnega tveganja, ki jih obravnava in potrdi odbor za upravljanje z bilanco in tveganji. Upravljalni organ izpostavljenost obrestnemu tveganju obravnava četrtletno v okviru poročila o tveganjih. SID banka upravlja izpostavljenost obrestnemu tveganju z usklajevanjem obrestno občutljivih sredstev ter obrestno občutljivih obveznosti glede na njihovo zapadlost, višino in način 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. 2024 je imela SID banka sklenjene štiri obrestne zamenjave, namenjene varovanju poštene vrednosti izdanih obveznic, v skupni pogodbeni vrednosti 440.000 tisoč EUR. Vsa varovalna razmerja so bila konec leta 2024 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 netrgovalni knjigi mesečno izračunava vpliv spremembe na ekonomsko vrednost lastniškega kapitala in vpliv na spremembo neto obrestnih prihodkov zaradi nenadnih sprememb tržnih obrestnih mer v predpisanih scenarijih obrestnih mer. Tako banka redno ugotavlja in preverja, ali sta potencialno zmanjšanje EVE in zmanjšanje NII v okviru notranje določenih limitov in znotraj regulativno predpisanih omejitev.

Banka uporablja šest nadzorniških scenarijev obrestnih mer (ob upoštevanju predpisanega obrestnega dna, ki je odvisno od zapadlosti). Izračuna EVE in NII se izvajata na ravni posamezne pozicije ob upoštevanju točnih datumov prevrednotenja.

Občutljivost EVE zaradi nenadnih premikov tržnih obrestnih mer banka meri kot spremembo neto sedanje vrednosti instrumentov, občutljivih na obrestno mero v njihovi preostali življenjski dobi. Merjenje se izvaja ob predpostavki izteka bilance stanja, lastniški kapital in obrestno neobčutljive postavke niso vključeni v izračunu, prav tako banka v merjenje ne vključuje komercialne marže in druge sestavine razmika (pribitek). Izmeri se sprememba EVE v posameznem scenariju obrestnih mer glede na osnovni scenarij obrestnih mer.

Banka ocenjuje občutljivost NII zaradi nenadnih premikov tržnih obrestnih mer za obdobje enega leta ob predpostavki konstantne bilance stanja, v kateri se skupna velikost in sestava bilance ohranjata z zamenjavo zapadlih postavk z novimi, ki imajo primerljive značilnosti glede zneska, vrste obrestne mere, obdobja za prevrednotenje in sestavin razmika/pribitka. Pribitki novih oziroma obnovljenih poslov so določeni ob upoštevanju določil Regulativnih tehničnih standardov, ki določajo standardizirano metodologijo in poenostavljeno standardizirano metodologijo za oceno tveganj, izhajajočih iz morebitnih sprememb obrestnih mer, ki vplivajo na ekonomsko vrednost kapitala in neto prihodke od obresti pri dejavnostih iz netrgovalne knjige institucij in z upoštevanjem specifik pri poslovanju SID banke. Izmeri se sprememba NII v posameznem scenariju obrestnih mer glede na osnovni scenarij obrestnih mer.

Tveganje spremembe kreditnega razmika

SID banka ugotavlja, ocenjuje, upravlja in spremlja tveganje spremembe kreditnega razmika v netrgovalni knjigi (CSRBB) v skladu s sprejeto politiko upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika. Redna spremljava in nadzor izvajanja politike sta zagotovljena na odboru za upravljanje z bilanco in tveganji prek obravnave mesečnih poročil. Izpostavljenost tveganju spremembe kreditnega razmika obravnava upravljalni organ četrtletno v okviru poročila o tveganjih.

Metodologijo, vključno s predpostavkami za ocenjevanje CSRBB, podrobneje opredeljuje izvedbeni akt Metodološka pojasnila k politiki upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika. Notranje metodologije za ocenjevanje potrjuje odbor za upravljanje z bilanco in tveganji.

Banka redno meri izpostavljenost tveganju spremembe kreditnega razmika (CSRBB) za:

- portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa;
- portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, s čimer banka ocenjuje in spremlja skrite izgube za morebitni skrajni primer njihove prodaje pred končno zapadlostjo;
- izdane dolžniške vrednostne papirje.

Banka ima opredeljena dva interna scenarija CSRBB, tako scenarij povišanja kot znižanja kreditnega razmika. Za vsak scenarij CSRBB se glede na osnovni scenarij izmeri vpliv spremembe na neto sedanjo vrednost (EVE) in vpliv na neto obrestne prihodke (NII) zaradi spremembe kreditnih razmikov.

Raven tveganja spremembe kreditnega razmika za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, SID banka omejuje z določitvijo nagnjenosti k prevzemanju CSRBB in z opredelitvijo potrebnega notranjega kapitala.

Izpostavljenost tveganju spremembe kreditnega razmika iz naložb v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev banka upravlja zlasti z naložbeno politiko in limitnim sistemom, s čimer zagotavlja ustrezno kakovost in razpršenost portfelja. Banka nalaga sredstva pretežno v dolžniške vrednostne papirje izdajateljev iz EU z investicijsko bonitetno oceno.

4.4.4 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 tveganji. 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 za omejevanje skupne neto odprte pozicije v tujih valutah ter tudi redno merjenje, spremljanje in poročanje izpostavljenosti valutnemu tveganju.

Izpostavljenost valutnemu tveganju banka obvladuje zlasti z usklajevanjem aktivnih in pasivnih pozicij v tujih valutah ter po potrebi 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.

Posli, ki jih banka opravlja v tujih valutah, ne predstavljajo pomembnih transakcij in tako ne pomenijo pomembne izpostavljenosti valutnemu tveganju. Odprta skupna neto pozicija v tujih valutah je bila med letom in konec leta 2024 nizka (manj kot 0,1 odstotka regulatornega kapitala).

4.4.5 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 in učinkovitosti delovanja notranjih kontrol, ki jih v okviru svojih postopkov preverjata notranja in zunanja revizija 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, zlasti 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 z ugotavljanjem, merjenjem, spremljanjem/poročanjem in obvladovanjem. 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. V okviru pravilnika o upravljanju modelskega tveganja ima banka znotraj kataloga modelov vzpostavljen tudi načrt izvedenih in predvidenih ovrednotenj 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 zapisovanje 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 in z bilanco banke, ki 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 2024 najštevilčnejši škodni dogodki izvedbe, dostave in upravljanja procesov (55 odstotkov vseh škodnih dogodkov), sledijo poslovne motnje in izpadi sistemov (22 odstotkov), škoda na premičnem in nepremičnem premoženju (13 odstotkov), zunanje goljufije (8 odstotkov) ter klienti, produkti in negativna poslovna praksa (2 odstotka).

V letu 2024 ni bilo škodnega dogodka s pomembno izgubo.

Operativno tveganje SID banka letno ocenjuje v okviru izdelave profila tveganosti banke oziroma ocenjevanja matrike tveganj na podlagi metodologije za ocenjevanje izpostavljenosti operativnim tveganjem. Ta 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. Oba kataloga je banka v letu 2024 nadgradila.

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 ter proaktivnim lovom na grožnje, skeniranjem ranljivosti, varnostnimi sistemi in operativnimi postopki za upravljanje incidentov, varnostnimi pregledi, izobraževanjem zaposlenih). Navedene ukrepe je banka v letu 2024 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 2024 posodobila in ga tudi v celoti testirala.

SID banka ima v oddelku za upravljanje tveganj in z bilanco banke vzpostavljeno v področju operativnega tveganja in informacijske varnosti 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 funkcije je med drugim upravljanje varnostnih incidentov in potencialnih varnostnih incidentov. Funkcija pripravlja četrtletna poročila upravi o stanju informacijske varnosti banke in vodi kolegij za informacijsko varnost, na katerem se obravnavajo posamezna varnostna vprašanja in usmeritve.

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 funkcijo informacijske varnosti, ki prevzame obravnavo incidenta in morebitno poročanje Banki Slovenije.

V 2. polovici leta 2024 je SID banka izvajala intenzivne aktivnosti za uvedbo Uredbe (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o digitalni operativni odpornosti za finančni sektor (uredba DORA), ki se začne uporabljati s 17. januarjem 2025.

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 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 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 sprejeto Politiko upravljanja produktov, 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 varovanju 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 banka odziva na vse zaznane sume prevar, ne glede na to, kdo je prijavitelj, in ne glede na to, kdo je domnevni storilec. Banka v celoti upošteva 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, namenjenim izogibanju plačila davkov. Uprava in nadzorni svet SID banke imata 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.

4.4.6 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 kapi-talskega 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.

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) in dodatni kapital (T2). Kapital SID banke je sestavljen le iz sestavin najkakovostnejšega temeljnega kapitala CET1. SID banka nima niti instrumentov dodatnega temeljnega kapitala niti dodatnega kapitala.

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke 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 komitenta. Banka za določitev stopnje kreditne kakovosti centralne ravni države (114. člen uredbe CRR) uporablja bonitetne ocene SID banke kot imenovane ECA, kakor je določeno v 137. členu uredbe CRR.

Za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje banka uporablja enostavni pristop (315. in 316. člen uredbe CRR).

Kapitalska zahteva za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) se izračunava po standardizirani metodi, kakor je navedeno v 384. členu uredbe CRR.

SID banka nima pozicij v trgovalni knjigi, zato ne izračunava kapitalskih zahtev za tržno tveganje iz tega naslova. V okviru tržnega tveganja 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. Izpostavljenost SID banke valutnemu tveganju je nizka in ne presega regulatorno predpisane meje za izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje v 351. členu uredbe CRR, zato banki ni treba oblikovati kapitalskih zahtev iz tega naslova.

Kapitalske zahteve

Banka Slovenije je v rednem procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj (SREP) 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. 2024 presegala zahteve Banke Slovenije glede višine kapitalskih količnikov, vključno s kapitalsko smernico (P2G), ki izhaja iz ugotovitev nadzorniških obremenitvenih preizkusov in jo mora v celoti sestavljati navadni lastniški temeljni kapital.

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 z najkakovostnejšim kapitalom (CET1) poleg zahtev, ki izhajajo iz tveganj 1. in 2. baselskega stebra, izpolnjevati tudi zahteve iz kapitalskih blažilnikov.

4 Cilji in politike upravljanja tveganj

4.5 Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa

(člen 435(2)(a) uredbe CRR)

Članstvo v organih drugih oseb na dan 31. 12. 2024

	Naziv druge osebe	Funkcija
Uprava		
Borut Jamnik	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
Marko Tišma	MPI Vrelec, d.o.o.	izvršna direktorska funkcija
Matija Šenk	Vzajemna d.v.z.	predsednik uprave
dr. Katja Lautar	Loterija Slovenije, d.d.	članica nadzornega sveta

4 Cilji in politike upravljanja tveganj

4.6 Politika izbora članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje

(člen 435(2)(b) uredbe CRR)

Sestavo upravljalnega organa SID banke določa ZBan-3, ki organom banke, ki so pristojni za izbor in imenovanje članov upravljalnega organa, nalaga, da morajo vzpostaviti in izvajati ustrezno politiko izbora primernih kandidatov, ki med drugim zagotavlja ustrezno zastopanost obeh spolov v upravljalnem organu, vključno s politikami, za dosego teh ciljev (35. člen ZBan-3). To zakonsko obveznost je SID banka povzela v svoje interne akte (politika izbora članov nadzornega sveta, politika izbora članov uprave). SID banka tudi podpira pobudo 40/33/2026 ZNS in si bo prizadevala do leta 2026 doseči ciljna razmerja spolne uravnoteženosti, od tega 40 odstotkov članic v nadzornem svetu ali 33 odstotkov žensk kot članic nadzornega sveta in uprave banke skupaj, kar je banka zapisala tudi v interne akte ne glede na to, da določbe ZGD-1 o deležu zastopanosti posameznega spola za SID banko vsaj za leto 2024 ne veljajo.

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 2024 delovala z dvema članoma.

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.

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.

Komisija za oceno primernosti članov upravljalnega organa

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.

Komisija za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa ima tri člane, ki jih je imenovala uprava po predhodni pridobitvi soglasja nadzornega sveta. Sestava komisije se v letu 2024 ni spreminjala. Komisija ima tri člane, poleg direktorice oddelka za skladnost še dva zunanja člana. Zunanja člana komisije imata znanje in izkušnje s področja opravljanja bančnih oziroma finančnih storitev ter s področij kadrovanja, psihologije in sorodnih ved.

Na dan 31. decembra 2024 so komisijo za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa sestavljali:

Ime in priimek	
Aljoša Uršič	zunanji sodelavec s področja bančnih oziroma finančnih storitev
dr. Katarina Babnik	zunanja sodelavka s področja kadrovanja, psihologije in sorodnih ved
Barbara Bračko	direktorica oddelka za skladnost

Pri delu je komisija samostojna in neodvisna od uprave in nadzornega sveta. Primarna naloga komisije je, da izvede analizo sposobnosti in primernosti kandidatov za funkcijo članov upravljalnega organa banke ter o morebiti zaznanih tveganjih seznani komisijo nadzornega sveta za imenovanja in prejemke. Smiselno enako pristojnost ima komisija v postopku ponovnega preverjanja sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa, ki ga banka izvede ob pojavu spremenjenih okoliščin pri članu upravljalnega organa.

Postopek ocenjevanja sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa SID banke poteka v skladu z veljavno bančno zakonodajo.[1] Poleg politike izbora članov upravljalnega organa SID banke se v postopku upoštevajo še posebnosti, ki izhajajo iz ZSIRB, določbe Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb in Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države ter politika izbora članov nadzornega sveta oziroma uprave.

[1] 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/2021/06 ter Smernice EBA o notranjem upravljanju EBA/GL/2021/05.

4 Cilji in politike upravljanja tveganj

4.7 Politika glede raznolikosti v zvezi s člani upravljalnega organa

(člen 435(2)(c) uredbe CRR)

Na področju politike raznolikosti je SID banka primarno dolžna slediti oziroma ravnati v skladu 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.

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. Določbe glede raznolikosti so vključene tudi v politiko upravljanja. Banka si bo prizadevala do leta 2026 doseči ciljna razmerja spolne uravnoteženosti, od tega 40 odstotkov članic v nadzornem svetu ali 33 odstotkov žensk kot članic nadzornega sveta in uprave SID banke skupaj.

Merilo raznolikosti po spolu je bilo v letu 2024 izpolnjeno v upravi, ni pa bilo izpolnjeno v nadzornem svetu, saj je bila le ena članica nadzornega sveta ženskega spola. Izpolnjena pa so preostala merila raznolikosti, ki se nanašajo na poklicne izkušnje, veščine in kompetence ter starost.

4.8 Ali je institucija ustanovila ločeno komisijo za tveganja ter kolikokrat se je komisija za tveganja sestala?

(člen 435(2)(d) uredbe CRR)

Komisija za tveganja v okviru svojih pristojnosti zlasti svetuje glede splošne nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj, nadzira izvajanje strategij, pregleduje obremenitvene 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. Komisija za tveganja se je v letu 2024 sestala na devetih sejah.

Na dan 31. decembra 2024 so komisijo nadzornega sveta za tveganja sestavljali:

Ime in priimek	Funkcija
mag. Marjan Divjak	predsednik
Matija Šenk	namestnik predsednika
mag. Leo Knez	član

5 Področje uporabe

5.1 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	493.158	493.158	0	0
2	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	48.689	48.689	0	0
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	409.292	409.292	0	0
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.744.445	1.744.445	0	0
5	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	15.033	0	15.033	0
6	Naložbe v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	50	50	0	0
7	Opredmetena osnovna sredstva	4.509	4.509	0	0
8	Neopredmetena sredstva	2.312	0	0	2.312
9	Druga sredstva	9.254	9.254	0	0
10	**Sredstva skupaj**	**2.726.743**	**2.709.398**	**15.033**	**2.312**
	Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
1	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.206.920	0	0	2.206.920
2	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	6.069	0	6.069	0
3	Rezervacije	1.321	137	0	1.184
4	Druge obveznosti	6.182	0	0	6.182
5	**Obveznosti skupaj**	**2.220.492**	**137**	**6.069**	**2.214.286**

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 banke (stolpec a).

5 Področje uporabe

5.2 Predloga EU LI2 – Glavni viri razlik med regulativnimi zneski izpostavljenosti in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih

(člen 436(d) uredbe CRR)

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.

		a	b	d
		Skupaj	Postavke, za katere velja	
			Okvir kreditnega tveganja	Okvir CCR
1	**Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega bonitetne konsolidacije (v skladu s predlogo LI1)**	**2.724.431**	**2.709.398**	**15.033**
2	**Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije (v skladu s predlogo LI1)**	**6.206**	**137**	**6.069**
3	**Skupni neto znesek v okviru obsega bonitetne konsolidacije**	**2.718.225**	**2.709.261**	**8.964**
4	**Zunajbilančni zneski**	**230.221**	**230.221**	**0**
7	*Razlike zaradi upoštevanja rezervacij*	137	137	0
9	*Razlike zaradi kreditnih konverzijskih faktorjev*	(49.880)	(49.880)	0
11	*Druge razlike*	23.475	0	23.475
12	**Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene**	**2.922.177**	**2.889.738**	**32.439**

6 Kapital

6.1 Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala

(člen 437(a), (d), (e) in (f) uredbe CRR)

		(a)	(b)
		Stanje 31. 12. 2024	**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)	197.410	EU CC2: Lastniški kapital, vrstici 3, 5
6	**Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami**	**498.548**	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(479)	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(2.312)	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
27a	Druge regulativne prilagoditve	(1.333)	
28	**Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	**(5.448)**	
29	**Navadni lastniški temeljni kapital**	**493.100**	
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
45	**Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)**	**493.100**	
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
59	**Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)**	**493.100**	
60	**Znesek skupne izpostavljenosti tveganju**	**1.606.417**	
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital	30,70 %	
62	Temeljni kapital	30,70 %	
63	Skupni kapital	30,70 %	
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala	9,01 %	
65	Od tega zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika	2,50 %	

6 Kapital

6.1 nadaljevanje

nadaljevanje tabele		(a) Stanje 31. 12. 2024	(b) Vir na podlagi referenčnih številk/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki			
66	Od tega zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,50 %	
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**	**20,45 %**	
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)	15.978	
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)	7.351	

Med regulativnimi prilagoditvami kapitala so prikazani odbitek iz naslova neopredmetenih sredstev v višini 2.312 tisoč EUR, odbitek za odhodke oblikovanih oslabitev in rezervacij v tekočem letu v višini 1.299 tisoč EUR, odbitek zaradi nezadostnega kritja nedonosnih izpostavljenosti v višini 34 tisoč EUR ter odbitek v višini 479 tisoč EUR, ki se nanaša na dodatno prilagoditev vrednosti sredstev in obveznosti, izkazanih po pošteni vrednosti, zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju.

Čisti dobiček leta 2024 v višini 9.027 tisoč EUR se na dan 31. 12. 2024 ne upošteva v izračunu kapitala za namen kapitalske ustreznosti.

6 Kapital

6.2 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 računo-vodskih izkazov	Sklic
		31. 12. 2024	
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	493.158	
2	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	48.689	
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	409.292	
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.744.445	
5	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	15.033	
6	Naložbe v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	50	
7	Opredmetena osnovna sredstva	4.509	
8	Neopredmetena sredstva	2.312	EU CC1: vrstica 8
9	Druga sredstva	9.254	
10	**Sredstva skupaj**	**2.726.743**	
Obveznosti – *Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih*			
1	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.206.920	
2	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	6.069	
3	Rezervacije	1.321	
4	Druge obveznosti	6.182	
5	**Obveznosti skupaj**	**2.220.492**	

6 Kapital

6.2 nadaljevanje

nadaljevanje tabele		a Bilanca stanja iz objavljenih računo-vodskih izkazov 31. 12. 2024	c Sklic
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	(11.389)	EU CC1: vrstica 3
4	Zadržani dobiček	0	
5	Druge rezerve	213.538	EU CC1: vrstica 3
6	(–) Lastne delnice	(1.324)	EU CC1: vrstica 16
7	Poslovni izid, ki se pripiše lastnikom banke	4.288	
8	**Lastniški kapital skupaj**	**506.251**	

SID banka je zavezana izpolnjevanju regulatornih zahtev na posamični podlagi, zato se podatki v zgornji predlogi nanašajo na posamični izkaz finančnega položaja SID banke na dan 31. 12. 2024, ki predstavlja tudi računovodski izkaz za regulativne namene.

Čisti poslovni izid leta 2024 znaša 9.027 tisoč EUR. Banka je v skladu z ZGD-1 že ob sestavi letnih računovodskih izkazov oblikovala zakonske rezerve v višini 5 odstotkov čistega dobička za poslovno leto 2024 v višini 451 tisoč EUR in statutarne rezerve v višini 50 odstotkov čistega dobička leta, zmanjšanega za znesek oblikovanja zakonskih rezerv, v višini 4.288 tisoč EUR. Oblikovane rezerve so v predlogi prikazane v okviru drugih rezerv. Bilančni dobiček znaša 4.288 tisoč EUR in je prikazan kot poslovni izid, ki se pripiše lastnikom banke.

Čisti poslovni izid leta se v izračunu kapitala za namen izračuna količnikov kapitalske ustreznosti na dan 31. 12. 2024 ne upošteva.

6 Kapital

6.3 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. V skladu z določbami 4. člena ZSIRB bilančnega dobička banke ni dovoljeno uporabiti za dividende delničarju, temveč se odvede v druge rezerve iz dobička.

7 Proticiklični kapitalski blažilniki

7.1 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	Vrednost skupne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve		Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)
	Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu		Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje	Skupaj			
Razčlenitev po državah:							
Slovenija	1.209.242	1.209.242	97.947	97.947	1.224.334	89,96 %	0,50 %
Luksemburg	42.634	42.634	3.872	3.872	48.401	3,56 %	0,50 %
Druge države*	15.978	15.978	1.278	1.278	15.978	1,17 %	0,00 %
Francija	14.806	14.806	1.185	1.185	14.806	1,09 %	1,00 %
Nizozemska	11.252	11.252	900	900	11.256	0,83 %	2,00 %
Gana	9.518	9.518	1.142	1.142	14.277	1,05 %	0,00 %
Belorusija	8.643	8.643	1.037	1.037	12.964	0,95 %	0,00 %
Ukrajina	7.460	7.460	895	895	11.185	0,82 %	0,00 %
Belgija	3.079	3.079	246	246	3.079	0,23 %	1,00 %
Republika Kosovo	1.818	1.818	145	145	1.818	0,13 %	0,00 %
Ruanda	1.419	1.419	170	170	2.128	0,16 %	0,00 %
Madžarska	314	314	25	25	314	0,02 %	0,50 %
Srbija	302	302	24	24	302	0,02 %	0,00 %
Združeno kraljestvo	46	46	4	4	46	0,00 %	2,00 %
Združene države	25	25	2	2	25	0,00 %	0,00 %
Irska	12	12	1	1	12	0,00 %	1,50 %
Nemčija	2	2	0	0	2	0,00 %	0,75 %
Avstrija	1	1	0	0	1	0,00 %	0,00 %
Skupaj	**1.326.552**	**1.326.552**	**108.874**	**108.874**	**1.360.929**	**100,00 %**	

* Izpostavljenosti do nadnacionalnih organizacij.

7 Proticiklični kapitalski blažilniki

7.1 nadaljevanje

V predlogi so prikazane izpostavljenosti do posameznih držav, v katerih ima SID banka ustrezne kreditne izpostavljenosti za namen izračuna banki lastnega proticikličnega blažilnika. Ustrezne kreditne izpostavljenosti vključujejo vse kategorije izpostavljenosti iz 112. člena uredbe 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.

7.2 Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

(člen 440(b) uredbe CRR)		a
1	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.606.417
2	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,4975 %
3	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik	7.992

Stopnja banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika na dan 31. 12. 2024 znaša 0,4975 odstotka in se izračuna kot tehtano povprečje veljavnih stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, v katerih ima banka ustrezne kreditne izpostavljenosti.

8 Količnik finančnega vzvoda

8.1 Predloga EU LR1 – LRSum: povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda

(člen 451(1)(b) uredbe CRR)

		a
		Relevantni znesek
1	Skupaj sredstva glede na računovodske izkaze	2.726.743
8	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	17.406
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	180.340
12	Druge prilagoditve	(4.115)
13	**Mera skupne izpostavljenosti**	**2.920.373**

8.2 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. 2024	**30. 6. 2024**
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	2.711.710	2.760.838
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(4.115)	(3.233)
7	**Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)**	**2.707.594**	**2.757.605**
Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov			
EU-9b	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	32.439	17.328
13	**Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov**	**32.439**	**17.328**
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	230.357	222.514
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	(50.017)	(46.737)
22	**Zunajbilančne izpostavljenosti**	**180.340**	**175.777**

8 Količnik finančnega vzvoda

8.2 nadaljevanje

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
nadaljevanje tabele		31. 12. 2024	30. 6. 2024
Mera kapitala in mera skupne izpostavljenosti			
23	**Temeljni kapital**	**493.100**	**478.319**
24	**Mera skupne izpostavljenosti**	**2.920.373**	**2.950.710**
Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	16,88 %	16,21 %
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	16,88 %	16,21 %
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)	16,88 %	16,21 %
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 na dan 31. 12. 2024 znaša 16,88 odstotka in se je v primerjavi s količnikom na dan 30. 6. 2024 povečal za 0,67 odstotne točke. Višji količnik finančnega vzvoda je zlasti posledica povečanja knjigovodske vrednosti kapitala banke. Pri izračunu mere skupne izpostavljenosti in posledično izračunu količnika finančnega vzvoda banka upošteva vse izpostavljenosti v skladu z uredbo CRR.

SID banka nima sklenjenih nobenih poslov financiranja z vrednostnimi papirji (SFT), zato v predlogi niso prikazane vrstice, ki se nanašajo na razkritje aritmetičnih sredin.

8 Količnik finančnega vzvoda

8.3 Predloga EU LR3 – LRSpl: razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)

(člen 451(1)(b) 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:**	**2.711.710**
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:	2.711.710
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav	984.992
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	150.833
EU-7	Institucije	364.854
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	1.099.690
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	33.547
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenja in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	77.795

8.4 Kvalitativne informacije o količniku finančnega vzvoda

(člen 451(1)(d) in (e) uredbe CRR)

SID banka redno spremlja gibanje količnika finančnega vzvoda na odboru za upravljanje z bilanco in tveganji ter v okviru izbranih kazalnikov nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Količnik finančnega vzvoda na dan 31. 12. 2024 znaša 16,88 odstotka (konec leta 2023: 16,28 odstotka) ter znatno presega regulatorno zahtevo. Glede na strukturo izkaza finančnega položaja in višino količnika finančnega vzvoda banka ocenjuje, da je tveganje prevelikega finančnega vzvoda nizko.

9 Likvidnostne zahteve

9.1 Upravljanje likvidnostnega tveganja

Številka vrstice		Kvalitativne informacije – prosta vsebina
(a)	Strategije in procesi pri upravljanju likvidnostnega tveganja, vključno s politikami glede razpršitve virov in trajanja načrtovanega financiranja.	Strategije in procesi pri upravljanju likvidnostnega tveganja so podrobno opisani v poglavju 4.4.2. 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. Banka ima vedno na razpolago ustrezen obseg primernih vrednostnih papirjev za pridobitev dodatne sekundarne likvidnosti od centralne banke. Banka sistematično spremlja svoj likvidnostni položaj z različnimi kazalniki in preverjanjem doseganja načrtovanih ciljev. Strukturno likvidnost upravlja na podlagi ocenjevanja dolgoročne likvidnostne pozicije. SID banka praviloma ne sprejema vlog od nepoučene javnosti. Banka pridobiva vire financiranja na domačem in mednarodnih finančnih trgih. Razpršitev virov financiranja, zlasti 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 skladno z ZSIRB, zlasti na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih finančnih institucijah. Ocena ustreznosti financiranja in aktivnosti zadolževanja temelji na poslovni strategiji banke in letnem finančnem načrtu zadolževanja, pripravljenem v okviru procesa letnega strateškega načrtovanja
(b)	Struktura in organizacija funkcije za upravljanje likvidnostnega tveganja (pooblastila, statut, druge ureditve).	Struktura in organizacija funkcije upravljanja tveganj sta opisani v poglavju 4.4.2. Likvidnostno tveganje SID banka upravlja v skladu s Politiko upravljanja likvidnostnega tveganja, ki med drugim opredeljuje pristojnosti posameznih organov in organizacijskih enot znotraj SID banke. *Odbor za upravljanje* z bilanco in tveganji 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* in z bilanco banke oblikuje ter najmanj enkrat na leto preverja ter predlaga morebitne spremembe politike upravljanja likvidnostnega tveganja v odvisnosti od profila tveganosti banke in sprejete poslovne politike ter nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja, pripravlja analize za doseganje optimalne strukture bilance z vidika likvidnostnega tveganja, sodeluje pri pripravi dolgoročnega (letnega) načrtovanja likvidnosti v okviru priprave poslovne strategije ter finančnega načrta in je pristojen za pripravo likvidnostnih simulacij, simulacij količnika likvidnostnega kritja ter količnika neto stabilnega financiranja. Prav tako zagotavlja redno seznanjanje upravljalnega organa o izpostavljenosti banke likvidnostnemu tveganju. *Oddelek za zakladništvo* je odgovoren za upravljanje, zagotavljanje in ohranjanje dnevne likvidnosti, sklepanje poslov z namenom upravljanja likvidnih sredstev ter izvajanje aktivnosti zadolževanja, in sicer v okviru sprejete politike prevzemanja ter upravljanja likvidnostnega tveganja, vzpostavljenih pristojnosti in na podlagi sprejetih sklepov pristojnih organov.

Številka vrstice		Kvalitativne informacije – prosta vsebina
(b)	Struktura in organizacija funkcije za upravljanje likvidnostnega tveganja (pooblastila, statut, druge ureditve).	Obe zgoraj omenjeni organizacijski enoti aktivno sodelujeta 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 predstavlja podlago tudi v okviru nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja likvidnostnega tveganja banke. Oddelek za kontroling in poročanje izvaja regulativno poročanje.
(c)	Opis ravni centralizacije upravljanja likvidnosti in sodelovanja med enotami skupine.	Upravljanje likvidnosti je SID banka izvajala na posamični ravni konec leta 2024.
(d)	Obseg in narava sistemov za poročanje o likvidnostnem tveganju in njegovem merjenju.	Upravljanje likvidnostnega tveganja v SID banki med drugim vključuje: • dnevno upravljanje likvidnosti; • postavitev okvira nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja in limitov za upravljanje likvidnostnega tveganja; • redno načrtovanje in spremljavo prihodnjih likvidnostnih tokov; • 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 scenarijih; • spremljanje primerne strukture virov sredstev in finančnih sredstev; • upravljanje in spremljanje zadostnega obsega sklada finančnega premoženja za zavarovanje terjatev centralne banke; • redno preverjanje ustreznosti likvidnostne rezerve in časa preživetja v interno določenih obremenitvenih scenarijih ob predpostavki iztekajoče se bilance stanja. Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju se redno obravnava in spremlja na tedenskih odborih za upravljanje likvidnosti (OUL), mesečnih odborih za upravljanje z bilanco in tveganji (OUBT) ter na sejah upravljalnega organa, ki potekajo četrtletno. Odbor za upravljanje z bilanco in tveganji na podlagi poročil redno obravnava in med drugim redno spremlja: • trend kazalnikov poslovanja SID banke; • trend makroekonomskih kazalnikov; • dogajanje na finančnih trgih; • količnik LCR in NSFR; • načrtovane in realizirane likvidnostne tokove; • indikatorje 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 ter v interno določenih likvidnostnih scenarijih.

Številka vrstice		Kvalitativne informacije – prosta vsebina
(e)	Politike za varovanje pred likvidnostnim tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj.	Politike in strategije za varovanje pred tveganji, vključno z likvidnostnim tveganjem, so opisane v poglavju 4.4.2. Za upravljanje likvidnostnega tveganja so ključni zlasti naslednji notranji akti: • Strategija upravljanja tveganj, ki vključuje okvir sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj (določitev minimalne vrednosti količnika LCR in količnika NSFR); • Politika upravljanja likvidnostnega tveganja in pripadajoči interni akti, ki določajo dodatne kvantitativne omejitve (limite) in ukrepe za obvladovanje likvidnostnega tveganja, vključno s postopki za primer prekoračitve teh limitov, potrebnimi ukrepi v primeru poslabšanja operativne ali strukturne likvidnosti ter opredelitvijo odgovornosti pristojnih odborov in posameznih organizacijskih enot za upravljanje likvidnostnega tveganja; • Poslovna strategija banke in letni finančni načrt zadolževanja; • Pravilnik o izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti; • Pravilnik o upravljanju likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah. Ključni dejavniki za učinkovito varovanje in zmanjševanje likvidnostnega tveganja obsegajo med drugim zlasti naslednje: • stalno vzdrževanje ustreznega obsega in sestave likvidnostnega blažilnika za soočanje s pričakovanimi in z nepričakovanimi odlivi; • redno načrtovanje in spremljavo prihodnjih likvidnostnih tokov; • redno izvajanje internih obremenitvenih scenarijev in internih simulacij likvidnostnih tokov in simulacij LCR in NSFR; • redno posodabljanje načrta upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah; • redno preverjanje kazalnikov za zgodnje opozarjanje na zaostrene likvidnostne razmere ter spremljanje dogajanja na finančnih trgih, likvidnostne pozicije banke in kazalnikov poslovanja.
(f)	Opis načrtov banke za financiranje v izrednih razmerah.	SID banka ima vzpostavljen interni pravilnik, ki ureja okvir upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah in 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 obremenitvenih scenarijev in preverjanje zadostne likvidnostne rezerve ob predpostavki iztekajoče se bilance stanja; • izvajanje internih simulacij likvidnostnih tokov, likvidnostnih rezerv, simulacij LCR in NSFR z upoštevanjem tržnih okoliščin (osnovni in obremenitveni tržni scenarij), predpostavk letnega finančnega načrta in informacij s poslovnega dela. Z rednim spremljanjem dogajanja na finančnih trgih, likvidnostne pozicije banke, kazalnikov poslovanja ter indikatorjev za zgodnje opozarjanje na morebitne likvidnostne težave, vključno z makroekonomskimi kazalniki ter preverjanjem upravljanja likvidnostnega tveganja v internih scenarijih, banka lahko pravočasno zazna morebitne likvidnostne izzive in sprejme potrebne ukrepe za njihovo obvladovanje.

Številka vrstice		Kvalitativne informacije – prosta vsebina
(g)	Pojasnilo, kako se uporablja stresno testiranje.	Izvajanje likvidnostnih stresnih testov oziroma obremenitvenih preizkusov je ena izmed ključnih aktivnosti procesa ILAAP ter sestavni del upravljanja in obvladovanja likvidnostnega tveganja. SID banka ima metodologijo za izvajanje internih obremenitvenih scenarijev opredeljeno v prilogi k Pravilniku o upravljanju likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah. Banka redno izvaja testiranje likvidnosti oziroma obsega likvidnostnih rezerv ob predpostavki iztekajoče se bilance stanja, upoštevajoč različne tržne scenarije, banki specifičen scenarij ter kombinirani scenarij, ki predstavlja kombinacijo bančnega in najstrožjega tržnega scenarija. Rezultati izvajanja likvidnostnih obremenitvenih preizkusov, vključno z dobo preživetja, predstavljajo enega izmed kriterijev za presojo aktivacije načrta upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah. Ključni namen izvajanja likvidnostnih obremenitvenih preizkusov je pravočasno ugotavljanje morebitnih likvidnostnih primanjkljajev in pravočasno sprejemanje ukrepov. Rezultate mesečno obravnava odbor za upravljanje z bilanco in tveganji, upravljalni organ jih obravnava četrtletno v okviru poročila o tveganjih.
(h)	Izjava, ki jo je odobril organ upravljanja, o ustreznosti ureditev upravljanja likvidnostnega tveganja institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije.	Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj SID banke je vključena v poglavju 4.3.
(i)	Strnjena izjava o likvidnostnem tveganju, ki jo je odobril organ upravljanja, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil likvidnostnega tveganja institucije, povezan s poslovno strategijo. Ta izjava vključuje ključne kazalnike in podatke (razen tistih, ki so že zajeti v predlogi EU LIQ1 iz tega standarda), ki zunanjim deležnikom zagotavljajo celovit vpogled v način, kako institucija upravlja likvidnostno tveganje, vključno s tem, kako	Strnjena izjava upravljalnega organa o pristopu banke k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem je vključena v poglavju 4.1. Likvidnostna pozicija banke je bila v letu 2024 še naprej močna, kar se odraža v vrednostih ključnih likvidnostnih količnikov, ki so se gibale visoko nad regulativnimi omejitvami in znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Proces ILAAP je ocenjen kot ustrezen. Banka je v letu 2024 vzdrževala ustrezno višino, kakovost in strukturo likvidnih sredstev za pokrivanje pričakovanih in nepričakovanih likvidnostnih odlivov ter za zagotavljanje nemotenega poslovanja in ustreznega likvidnostnega položaja tako v osnovnem scenariju kot v primeru zaostrenih likvidnostnih razmer. Banka bi ob uresničitvi najstrožjega neugodnega kombiniranega scenarija preživela v takšnih razmerah več kot dvanajst mesecev. V strukturi likvidnostnega blažilnika imajo dolžniški vrednostni papirji pomemben delež. Pri njihovem nalaganju banka zasleduje načelo varnosti in previdnosti ter upošteva tudi tržno likvidnost in kreditno kakovost izbranih instrumentov, kar se odraža v visokem deležu likvidnih dolžniških vrednostnih papirjev, primernih za zastavo pri centralni banki. Spremljava portfelja dolžniških vrednostnih papirjev z vidika dejavnikov tveganj ESG zagotavlja banki skladnost s trajnostnimi cilji. V letu 2025 bo banka pri upravljanju likvidnih sredstev sledila konservativni in preudarni naložbeni strategiji, tveganje refinanciranja bo obvladovala z novim dolgoročnim zadolževanjem, kar ji bo omogočilo ustrezne vire financiranja za izvajanje njenih mandatov.

Številka vrstice		Kvalitativne informacije – prosta vsebina
(i)	je profil likvidnostnega tveganja institucije povezan z ravnjo sprejemljivega tveganja, ki jo je določil upravljalni organ. Ti kazalniki lahko vključujejo: • omejitve koncentracije za skupine zavarovanj s premoženjem in vire financiranja (tako pri produktih kot nasprotnih strankah); • po meri prilagojena orodja ali merila za ocenjevanje strukture bilance stanja banke ali napovedovanje denarnih tokov in prihodnjih likvidnostnih pozicij ob upoštevanju zunajbilančnih tveganj, ki so specifična za banko; • likvidnostne izpostavljenosti in potrebe po financiranju na ravni posameznih pravnih subjektov, tujih podružnic in podrejenih družb ob upoštevanju pravnih, regulativnih in poslovnih omejitev za prenašanje likvidnosti; • bilančne in zunajbilančne postavke, razčlenjene po žepkih zapadlosti, in posledične likvidnostne vrzeli.	Strnjena izjava upravljalnega organa o pristopu banke k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem je vključena v poglavju 4.1. Likvidnostna pozicija banke je bila v letu 2024 še naprej močna, kar se odraža v vrednostih ključnih likvidnostnih količnikov, ki so se gibale visoko nad regulativnimi omejitvami in znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Proces ILAAP je ocenjen kot ustrezen. Banka je v letu 2024 vzdrževala ustrezno višino, kakovost in strukturo likvidnih sredstev za pokrivanje pričakovanih in nepričakovanih likvidnostnih odlivov ter za zagotavljanje nemotenega poslovanja in ustreznega likvidnostnega položaja tako v osnovnem scenariju kot v primeru zaostrenih likvidnostnih razmer. Banka bi ob uresničitvi najstrožjega neugodnega kombiniranega scenarija preživela v takšnih razmerah več kot dvanajst mesecev. V strukturi likvidnostnega blažilnika imajo dolžniški vrednostni papirji pomemben delež. Pri njihovem nalaganju banka zasleduje načelo varnosti in previdnosti ter upošteva tudi tržno likvidnost in kreditno kakovost izbranih instrumentov, kar se odraža v visokem deležu likvidnih dolžniških vrednostnih papirjev, primernih za zastavo pri centralni banki. Spremljava portfelja dolžniških vrednostnih papirjev z vidika dejavnikov tveganj ESG zagotavlja banki skladnost s trajnostnimi cilji. V letu 2025 bo banka pri upravljanju likvidnih sredstev sledila konservativni in preudarni naložbeni strategiji, tveganje refinanciranja bo obvladovala z novim dolgoročnim zadolževanjem, kar ji bo omogočilo ustrezne vire financiranja za izvajanje njenih mandatov.

9 Likvidnostne zahteve

9.2 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. 2024	30. 9. 2024	30. 6. 2024	31. 3. 2024	31. 12. 2024	30. 9. 2024	30. 6. 2024	31. 3. 2024
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)					497.045	471.775	454.203	488.528
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	17.214	25.907	25.579	19.334	17.214	25.907	25.579	19.334
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)	12.486	18.904	18.576	12.331	12.486	18.904	18.576	12.331
8	Nezavarovani dolg	4.727	7.003	7.003	7.003	4.727	7.003	7.003	7.003
9	Zavarovano grosistično financiranje					0	0	0	0
10	Dodatne zahteve	104.918	99.213	107.554	122.264	13.290	15.342	17.353	19.144
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	1.036	854	828	747	1.036	854	828	747
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	103.882	98.360	106.726	121.517	12.254	14.489	16.525	18.397
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	3.623	3.625	3.566	3.530	2.210	2.166	2.126	2.076
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	97.509	99.424	98.412	96.734	5.201	5.672	5.466	5.461
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					37.914	49.088	50.524	46.014

9 Likvidnostne zahteve

9.2 nadaljevanje

		a	b	c	d	e	f	g	h
nadaljevanje tabele		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU-1a	Datum konca četrtletja	31. 12. 2024	30. 9. 2024	30. 6. 2024	31. 3. 2024	31. 12. 2024	30. 9. 2024	30. 6. 2024	31. 3. 2024
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	17.188	18.284	19.893	20.340	12.379	13.157	14.668	15.342
19	Drugi denarni prilivi	4.948	3.847	3.675	1.887	4.948	3.847	3.675	1.887
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	22.136	22.132	23.567	22.227	17.327	17.004	18.343	17.229
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 %	22.136	22.132	23.567	22.227	17.327	17.004	18.343	17.229
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					497.045	471.775	454.203	488.528
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					21.742	33.238	33.453	29.181
23	**KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA**					**4.162 %**	**3.546 %**	**3.255 %**	**3.444 %**

9 Likvidnostne zahteve

9.3 Kvalitativne informacije o LCR

(člen 451a(2) uredbe CRR)

		Kvalitativne informacije
(a)	Pojasnila o glavnih vzrokih za rezultate v zvezi z LCR in o razvoju prispevkov vhodnih podatkov za izračun LCR skozi čas.	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 večinoma dolgoročne vire, precej volatilen skozi čas. Banka pridobiva vire zlasti na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih finančnih institucijah. Posledično banka po navadi nima večjih odlivov v obdobju 30 dni, ki se upoštevajo pri izračunu količnika, razen ob zapadlosti dolgoročnih virov financiranja. Likvidnostni blažilnik sestavljajo izjemno visokokakovostna likvidnostna sredstva in visokokakovostna likvidnostna sredstva.
(b)	Pojasnila o spremembah LCR skozi čas.	
(c)	Pojasnila o dejanski koncentraciji virov financiranja.	
(d)	Podroben opis sestave likvidnostnega blažilnika institucije.	
(e)	Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in potencialna unovčenja zavarovanja s premoženjem.	Banka z namenom varovanja obrestnega tveganja sklepa posle obrestne zamenjave. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke (CCR) banka izračunava v skladu z 282. členom uredbe CRR. Banka ima v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti zavarovanje v obliki denarnega depozita v domači valuti.
(f)	Valutna neusklajenost v LCR.	Znesek sredstev, ki predstavljajo likvidnostni blažilnik, in znesek likvidnostnih odlivov vključujeta le postavke, nominirane v EUR. V likvidnostnih prilivih je delež drugih valut zanemarljiv.
(g)	Druge postavke v izračunu LCR, ki niso zajete v predlogi za razkritje LCR, vendar so po mnenju institucije pomembne za njen likvidnostni profil.	Banka v izračunu LCR ne vključuje nobenih drugih postavk, ki niso zajete v tabeli razkritij LCR.

9 Likvidnostne zahteve

9.4 Predloga EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja

(člen 451a(3) uredbe CRR)

Predloga EU LIQ2 na dan 31. 12. 2024:		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti:	497.224	0	0	0	497.224
2	Kapital	497.224	0	0	0	497.224
7	Grosistično financiranje:		39.993	436.108	1.710.117	1.937.508
9	Drugo grosistično financiranje		39.993	436.108	1.710.117	1.937.508
11	Druge obveznosti:	0	12.494	0	0	0
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		12.494	0	0	0
14	**Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)**					**2.434.732**
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					8.062
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		113.766	111.588	1.518.203	1.421.110
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		26.034	22.559	127.058	140.941
20	Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja		76.982	83.632	1.117.628	1.049.459
22	Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino		1.864	1.906	20.332	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		8.885	3.491	253.184	230.711
26	Druga sredstva:	0	32.271	4.470	40.103	69.996
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		15.019			15.019
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom danega gibljivega kritja		6.069			303
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		11.183	4.470	40.103	54.673

9 Likvidnostne zahteve

9.4 nadaljevanje

		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
nadaljevanje tabele		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
32	Zunajbilančne postavke		10.729	138.705	80.924	14.801
33	**Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)**					**1.513.969**
34	**Količnik neto stabilnega financiranja (%)**					**160,82 %**

9 Likvidnostne zahteve

9.4 nadaljevanje

Predloga EU LIQ2 na dan 30. 9. 2024:		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti:	495.312	0	0	0	495.312
2	Kapital	495.312	0	0	0	495.312
7	Grosistično financiranje:		83.181	366.183	1.797.918	1.990.560
9	Drugo grosistično financiranje		83.181	366.183	1.797.918	1.990.560
11	Druge obveznosti:	0	10.624	0	0	0
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		10.624	0	0	0
14	**Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)**					**2.485.872**
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					8.001
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		124.449	113.464	1.511.450	1.423.449
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		26.708	22.500	140.650	154.571
20	Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja		78.007	82.060	1.111.384	1.045.310
22	Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino		2.893	2.077	21.313	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		16.841	6.826	238.104	223.568
26	Druga sredstva:	0	30.939	5.696	49.283	79.629
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		13.762			13.762
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom danega gibljivega kritja		6.077			304
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		11.100	5.696	49.283	65.564

9 Likvidnostne zahteve

9.4 nadaljevanje

		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
nadaljevanje tabele		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
32	Zunajbilančne postavke		26.330	56.480	172.997	16.368
33	**Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)**					**1.527.448**
34	**Količnik neto stabilnega financiranja (%)**					**162,75 %**

9 Likvidnostne zahteve

9.4 nadaljevanje

Predloga EU LIQ2 na dan 30. 6. 2024:		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti:	480.228	0	0	0	480.228
2	Kapital	480.228	0	0	0	480.228
7	Grosistično financiranje:		88.441	27.332	2.132.947	2.156.112
9	Drugo grosistično financiranje		88.441	27.332	2.132.947	2.156.112
11	Druge obveznosti:	0	7.881	0	0	0
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		7.881	0	0	0
14	**Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)**					**2.636.340**
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					10.334
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		151.921	104.766	1.584.165	1.497.178
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		26.994	24.079	149.427	164.166
20	Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja		83.210	73.169	1.167.652	1.090.533
22	Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino		2.067	1.988	20.955	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		39.650	5.531	246.131	242.479
26	Druga sredstva:	0	23.902	7.488	52.904	71.582
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		2.690			2.690
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom danega gibljivega kritja		11.008			550
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		10.203	7.488	52.904	68.342

9 Likvidnostne zahteve

9.4 nadaljevanje

		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
nadaljevanje tabele		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
32	Zunajbilančne postavke		21.977	5.713	194.824	16.071
33	**Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)**					**1.595.166**
34	**Količnik neto stabilnega financiranja (%)**					**165,27 %**

9 Likvidnostne zahteve

9.4 nadaljevanje

Predloga EU LIQ2 na dan 31. 3. 2024:		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti:	479.463	0	0	0	479.463
2	Kapital	479.463	0	0	0	479.463
7	Grosistično financiranje:		55.966	74.120	1.996.817	2.055.967
9	Drugo grosistično financiranje		55.966	74.120	1.996.817	2.055.967
11	Druge obveznosti:	0	30.775	0	0	0
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		30.775	0	0	0
14	**Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)**					**2.535.430**
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					11.646
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		128.678	111.768	1.605.604	1.508.461
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		28.755	24.067	163.270	178.179
20	Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja		87.341	71.269	1.179.316	1.100.997
22	Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino		1.875	1.861	20.477	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		10.708	14.571	242.541	229.286
26	Druga sredstva:	0	23.415	6.631	57.228	77.265
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		5.094			5.094
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom danega gibljivega kritja		10.141			507
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		8.180	6.631	57.228	71.664

9 Likvidnostne zahteve

9.4 nadaljevanje

		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
nadaljevanje tabele		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
32	Zunajbilančne postavke		6.398	20.322	198.769	16.398
33	**Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)**					**1.613.771**
34	**Količnik neto stabilnega financiranja (%)**					**157,11 %**

10 Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in zmanjšanja vrednosti ter kreditna kakovost

10.1 Opis metod, ki se uporabljajo za določanje splošnih in posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja

(člen 442(b) uredbe CRR)

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 iz 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 iz 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 izračunava na podlagi neto knjigovodske vrednosti.

Pri razvrstitvi finančnega instrumenta v skupino 1, 2 ali 3 banka ne upošteva kreditnih zavarovanj.

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 kupljenem ali izdanem finančnem sredstvu s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI) SID banka izračunava vseživljenjske pričakovane kreditne izgube do odprave pripoznanja. 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. V skladu 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.

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;
- 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 opredelitvi neplačila dolžnika iz 178. člena uredbe CRR, in sicer:

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

Pomembno povečanje kreditnega tveganja

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

- sprememba bonitetne ocene glede na začetno pripoznanje;
- sprememba tehtane vseživljenjske verjetnosti neplačila glede na začetno pripoznanje;
- število dni zamud na ravni finančnega 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.

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 krovno homogeno PD-skupino – izpostavljenosti do podjetij 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 2006–2022. 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 izhaja iz stopnje izgube, kot jo je opredelila Banka Slovenije v Smernicah za izračun stopnje neplačila in stopnje izgube in temelji na zbiranju podatkov o poplačilih, ki ne izhajajo iz zavarovanja in se odrazijo v parametru stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost (Spnez), ter o poplačilih iz naslova unovčenja zavarovanj, ki se odrazijo v parametru stopnja prilagoditve vrednosti zavarovanja (HC). Banka zbira podatke o poplačilih za izpostavljenosti, ki so (bile) v položaju neplačila. Pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub za izpostavljenosti, razvrščene v skupini 1 in 2, banka izračuna krivulje izgub ob neplačilu za posamezne homogene LGD-skupine. Pri izračunu krivulj izgub ob neplačilu banka upošteva izpostavljenost ob neplačilu, vrednost zavarovanj posamezne izpostavljenosti, znižano za stopnjo prilagoditve vrednosti zavarovanja (HC), parameter stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost (Spnez) ter faktorje makroekonomskih napovedi za parametra Spnez in HC.

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. SID banka pri pogodbah o finančnem poroštvu in finančnih instrumentih, za katere ni mogoče določiti efektivne obrestne mere, uporablja uteženo obrestno mero donosnih izpostavljenosti kreditnega portfelja SID banke.

SID banka pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub za finančne instrumente, ki so razvrščeni v skupino 3, upošteva ocenjena poplačila na ravni posamezne izpostavljenosti, vključno z upoštevanjem v prihodnost usmerjenih informacij v obliki faktorjev makroekonomskih napovedi. Skupno ocenjeno vrednost prihodnjih denarnih tokov predstavlja uteženo povprečje ocenjenih poplačil iz denarnih tokov podjetja in ocenjenih poplačil iz zavarovanj.

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 metodologije 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 in finančnih pogojev (EURIBOR).

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

Za ugotavljanje odvisnosti parametra stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost (Spnez) od stanja gospodarstva je SID banka proučila razliko stopnje poplačila za nezavarovano izpostavljenost (Spnez) 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.

Analiza občutljivosti makroekonomskih spremenljivk

V spodnji preglednici sta prikazani analizi občutljivosti vpliva spremembe rasti bruto domačega proizvoda (BDP) za +/–300 bazičnih točk (za obdobje 2025–2027, vsako leto za +/–100 bazičnih točk) na višino verjetnosti neplačila, izgube ob neplačilu in pričakovane kreditne izgube (ECL) po stanju na dan 31. 12. 2024. Upoštevana je sprememba rasti bruto domačega proizvoda osnovnega scenarija za obdobje 2025–2027.

Sprememba rasti BDP	Vpliv na PD (v bazičnih točkah	Vpliv na LGD (v bazičnih točkah	Vpliv na ECL (v tisoč EUR)
+300 bazičnih točk	–4,74	-86,85	-977
–300 bazičnih točk	5,04	87,49	1.075

		Letne stopnje rasti BDP							
		Slovenija				Evroobmočje			
	Utež verjetnosti scenarija	2024	2025	2026	2027	2024	2025	2026	2027
Osnovni scenarij	50 %	1,5	2,4	2,5	2,3	0,8	1,3	1,5	1,6
Ugodni scenarij	25 %	2,3	4,3	3,1	2,5	1,4	2,7	2,0	1,8
Neugodni scenarij	25 %	0,1	–0,8	1,1	1,9	–1,1	–2,0	1,1	1,5

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. 2024. 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.

10 Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti ter kreditna kakovost

10.2 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**	**493.158**	**493.158**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
010	**Krediti in druga finančna sredstva**	**1.504.155**	**1.297.881**	**201.006**	**68.266**	**0**	**65.326**	**(14.963)**	**(2.298)**	**(13.795)**	**(33.882)**	**0**	**(34.228)**	**0**	**699.441**	**31.958**
030	Sektor država	191.611	191.041	570	0	0	0	(84)	(15)	(69)	0	0	0	0	0	0
040	Kreditne institucije	184.541	184.541	0	8.733	0	8.733	(202)	(202)	0	(90)	0	(90)	0	0	8.325
050	Druge finančne družbe	431	33	398	0	0	0	(58)	0	(58)	0	0	0	0	340	0
060	Nefinančne družbe	1.123.527	919.757	198.502	59.533	0	56.593	(14.464)	(2.070)	(13.524)	(33.792)	0	(34.138)	0	696.314	23.633
070	Od tega MSP	417.475	319.152	97.792	36.195	0	36.195	(5.952)	(1.288)	(4.660)	(23.622)	0	(23.622)	0	304.233	11.569
080	Gospodinjstva	4.045	2.509	1.535	0	0	0	(155)	(11)	(144)	0	0	0	0	2.787	0
090	**Dolžniški vrednostni papirji**	**619.077**	**613.390**	**5.687**	**0**	**0**	**0**	**(2.284)**	**(361)**	**(1.924)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
110	Sektor država	381.407	381.407	0	0	0	0	(14)	(14)	0	0	0	0	0	0	0
120	Kreditne institucije	191.622	191.622	0	0	0	0	(272)	(272)	0	0	0	0	0	0	0
130	Druge finančne družbe	2.974	2.974	0	0	0	0	(4)	(4)	0	0	0	0	0	0	0
140	Nefinančne družbe	43.074	37.388	5.687	0	0	0	(1.994)	(71)	(1.924)	0	0	0	0	0	0

10 Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti ter kreditna kakovost

10.2 nadaljevanje

		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					
nadaljevanje tabele			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
150	**Zunajbilančne izpostavljenosti**	**230.357**	**230.357**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(137)**	**(137)**	**0**	**0**	**0**	**0**		**92.886**	**0**
170	Sektor država	1.100	1.100	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0		0	0
180	Kreditne institucije	61.992	61.992	0	0	0	0	(35)	(35)	0	0	0	0		41.957	0
190	Druge finančne družbe	21.162	21.162	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
200	Nefinančne družbe	146.103	146.103	0	0	0	0	(101)	(101)	0	0	0	0		50.929	0
220	**Skupaj**	**2.846.747**	**2.634.786**	**206.693**	**68.266**	**0**	**65.326**	**(17.384)**	**(2.796)**	**(15.719)**	**(33.882)**	**0**	**(34.228)**	**0**	**792.327**	**31.958**

SID banka na dan 31. 12. 2024 izkazuje nedonosne izpostavljenosti iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, v bruto višini 68.266 tisoč EUR (od tega znašajo krediti, razvrščeni v tretjo skupino, 65.323 tisoč EUR; druga finančna sredstva 3 tisoč EUR; krediti POCI 2.940 tisoč EUR).

Akumulirane oslabitve za nedonosne izpostavljenosti znašajo 33.882 tisoč EUR, kar pomeni 49,63-odstotno pokritost nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev z oslabitvami.

Na dan 31. 12. 2024 znaša delež nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev skupaj 4,34 odstotka (30. 6. 2024: 5,44 odstotka).

10 Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti ter kreditna kakovost

10.3 Predloga EU CR1-A – Zapadlost izpostavljenosti

(člen 442(g) uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrednost izpostavljenosti					
		Na odpoklic	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
1	Krediti in druga finančna sredstva	2.009	14.347	456.930	1.050.291	0	1.523.576
2	Dolžniški vrednostni papirji	0	45.840	485.051	85.901	0	616.792
3	**Skupaj**	**2.009**	**60.187**	**941.981**	**1.136.192**	**0**	**2.140.369**

10.4 Predloga EU CR2 – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih

(člen 442(f) uredbe CRR)

V predlogi je prikazano gibanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev v letu 2024. Stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev na dan 31. 12. 2024 znaša 68.266 tisoč EUR (31. 12. 2023: 86.325 tisoč EUR). Odlivi zaradi drugih primerov se nanašajo na odlive v donosen portfelj (14.885 tisoč EUR), delna ali celotna poplačila nedonosnih kreditov (20.393 tisoč EUR), unovčenja zavarovanj (3.015 tisoč EUR) in druge odlive (3.306 tisoč EUR).

		a
		Bruto knjigovodska vrednost
010	**Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev**	**86.325**
020	Prilivi v nedonosne portfelje	28.369
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	(46.428)
040	Odlivi zaradi odpisov	(4.830)
050	Odliv zaradi drugih primerov	(41.599)
060	**Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev**	**68.266**

10 Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti ter kreditna kakovost

10.5 Predloga EU CR2a – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih ter povezane neto kumulativne povrnitve

(člen 442(c) in (f) uredbe CRR)

Odliv zaradi unovčenja zavarovanja s premoženjem v višini 4.508 tisoč EUR je prikazan v višini bruto knjigovodske vrednosti terjatev, pri katerih je prišlo do unovčenja zavarovanja, in vključuje tudi del terjatev v višini 1.494 tisoč EUR, ki so bile po unovčenju zavarovanja odpisane. Poleg navedenega zneska je banka odpisala še terjatve v višini 3.336 tisoč EUR. Skupen znesek odpisanih terjatev v letu 2024 tako znaša 4.830 tisoč EUR. Iz unovčenja zavarovanj je banka prejela priliv v višini 3.015 tisoč EUR.

		a	b
		Bruto knjigovodska vrednost	Povezane neto kumulativne povrnitve
010	**Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev**	**86.325**	
020	Prilivi v nedonosne portfelje	28.369	
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	(46.428)	
040	Odliv v donosen portfelj	(14.885)	
050	Odliv zaradi odplačila kredita, delnega ali popolnega	(20.393)	
060	Odliv zaradi unovčenj zavarovanja s premoženjem	(4.508)	(3.015)
070	Odliv zaradi priposestvovanja zavarovanja s premoženjem	0	0
080	Odliv zaradi prodaje instrumentov	0	0
090	Odliv zaradi prenosov tveganja	0	0
100	Odlivi zaradi odpisov	(3.336)	
110	Odliv zaradi drugih primerov	(3.306)	
120	Odliv zaradi prerazvrstitve kot v posesti za prodajo	0	
130	**Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev**	**68.266**	

10 Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti ter kreditna kakovost

10.6 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	
		Na odpoklic	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	32.414	37.015	37.015	37.015	(1.643)	(17.793)	41.233	17.923
030	Sektor država	570	0	0	0	(69)	0	0	0
060	Nefinančne družbe	31.257	37.015	37.015	37.015	(1.565)	(17.793)	40.655	17.923
070	Gospodinjstva	587	0	0	0	(9)	0	578	0
100	**Skupaj**	**32.414**	**37.015**	**37.015**	**37.015**	**(1.643)**	**(17.793)**	**41.233**	**17.923**

10.7 Predloga EU CQ2 – Kakovost restrukturiranja

(člen 442(c) uredbe CRR)

		a
		Bruto knjigovodska vrednost restrukturiranih izpostavljenosti
010	Krediti in druga finančna sredstva, ki so bili restrukturirani več kot dvakrat	17.829
020	Nedonosni restrukturirani krediti in druga finančna sredstva, ki niso izpolnili meril za prenehanje razvrstitve kot nedonosni	21.129

10 Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti ter kreditna kakovost

10.8 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	493.158	493.158	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Krediti in druga finančna sredstva	1.504.155	1.504.155	0	68.266	34.268	4.910	4.195	14.356	7.926	1.761	850	68.266
030	Sektor država	191.611	191.611	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Kreditne institucije	184.541	184.541	0	8.733	8.733	0	0	0	0	0	0	8.733
050	Druge finančne družbe	431	431	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Nefinančne družbe	1.123.527	1.123.527	0	59.533	25.535	4.910	4.195	14.356	7.926	1.761	850	59.533
070	Od tega MSP	417.475	417.475	0	36.195	12.994	4.705	4.156	12.578	1.091	0	671	36.195
080	Gospodinjstva	4.045	4.045	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Dolžniški vrednostni papirji	619.077	619.077	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Sektor država	381.407	381.407	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Kreditne institucije	191.622	191.622	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Druge finančne družbe	2.974	2.974	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Nefinančne družbe	43.074	43.074	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	230.357			0								0
170	Sektor država	1.100			0								0
180	Kreditne institucije	61.992			0								0
190	Druge finančne družbe	21.162			0								0
200	Nefinančne družbe	146.103			0								0
220	**Skupaj**	**2.846.747**	**2.616.389**	**0**	**68.266**	**34.268**	**4.910**	**4.195**	**14.356**	**7.926**	**1.761**	**850**	**68.266**

10 Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti ter kreditna kakovost

10.9 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				Akumulirane oslabitve	Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poroštva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
			Od tega nedonosne		Od tega predmet oslabitve			
				Od tega neplačane				
010	**Bilančne izpostavljenosti**	**2.191.498**	**68.266**	**68.266**	**2.188.889**	**(51.129)**		**0**
020	Slovenija	1.828.115	50.425	50.425	1.825.506	(50.629)		0
030	Francija	62.713	0	0	62.713	(26)		0
040	Belgija	47.312	0	0	47.312	(6)		0
050	Španija	40.714	0	0	40.714	(5)		0
060	Madžarska	27.889	0	0	27.889	(4)		0
070	Druge države	184.754	17.841	17.841	184.754	(459)		0
080	**Zunajbilančne izpostavljenosti**	**230.357**	**0**	**0**			**(137)**	
090	Slovenija	193.905	0	0			(137)	
100	Luksemburg	16.444	0	0			0	
110	Nizozemska	8	0	0			0	
140	Druge države	20.000	0	0			0	
150	**Skupaj**	**2.421.855**	**68.266**	**68.266**	**2.188.889**	**(51.129)**	**(137)**	**0**

V predlogi so prikazani 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. Izpostavljenost do nadnacionalnih organizacij je prikazana med drugimi državami.

10 Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti ter kreditna kakovost

10.10 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			
020	Rudarstvo	4.533	1.525	1.525	4.533	(107)	0
030	Predelovalne dejavnosti	456.728	24.148	24.148	456.728	(24.188)	0
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	129.933	0	0	129.933	(160)	0
050	Oskrba z vodo	28.729	0	0	28.729	(818)	0
060	Gradbeništvo	20.014	1.549	1.549	20.014	(1.088)	0
070	Trgovina	131.096	8.252	8.252	131.096	(7.319)	0
080	Promet in skladiščenje	160.450	5.715	5.715	160.450	(4.846)	0
090	Gostinstvo	115.178	676	676	112.569	(1.130)	0
100	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	75.233	8.892	8.892	75.233	(643)	0
120	Poslovanje z nepremičninami	7.658	0	0	7.658	(97)	0
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	26.801	6.060	6.060	26.801	(5.888)	0
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	12.955	2.601	2.601	12.955	(1.810)	0
170	Zdravstvo in socialno varstvo	12.627	0	0	12.627	(31)	0
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	630	0	0	630	(19)	0
190	Druge dejavnosti	494	115	115	494	(111)	0
200	**Skupaj**	**1.183.060**	**59.533**	**59.533**	**1.180.451**	**(48.256)**	**0**

10 Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti ter kreditna kakovost

10.11 Predloga EU CQ6 – Vrednotenje zavarovanja s premoženjem – krediti in druga finančna sredstva

(člen 442(c) uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Krediti in druga finančna sredstva											
			Donosni		Nedonosni								
							Zapadli > 90 dni						
				Od tega zapadli > 30 dni ≤ 90 dni		Ni verjetno, da bodo plačani, ter niso zapadli ali so zapadli ≤ 90 dni		Od tega zapadli > 90 dni ≤ 180 dni	Od tega zapadli > 180 dni ≤ 1 leto	Od tega zapadli > 1 leto ≤ 2 leti	Od tega zapadli > 2 leti ≤ 5 let	Od tega zapadli > 5 let ≤ 7 let	Od tega zapadli > 7 let
010	Bruto knjigovodska vrednost	1.572.421	1.504.155	0	68.266	34.268	33.998	4.910	4.195	14.356	7.926	1.761	850
020	Od tega zavarovani	846.322	799.389	0	46.933	31.271	15.662	4.196	3.500	7.295	0	0	671
030	Od tega zavarovani z nepremičninami	583.119	558.196	0	24.923	13.419	11.503	1.655	3.500	5.676	0	0	671
040	Od tega krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	86.759	82.800		3.960	3.094	866						
050	Od tega krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	38.229	35.603		2.626	338	2.288						
060	Od tega instrumenti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	254.610	242.312		12.298	4.452	7.846						
070	Akumulirana oslabitev za zavarovana sredstva	(48.845)	(14.963)	0	(33.882)	(6.271)	(27.611)	(3.406)	(3.104)	(11.004)	(7.926)	(1.761)	(409)
080	Zavarovanje s premoženjem												
090	Od tega vrednost omejena na vrednost izpostavljenosti	593.279	579.165	0	14.115	9.944	4.171	1.260	1.079	1.391	0	0	441
100	Od tega nepremičnine	445.564	432.195	0	13.368	9.500	3.869	958	1.079	1.391	0	0	441
110	Od tega vrednost nad zgornjo mejo	983.744	962.582	0	21.162	12.831	8.331	4.225	1.628	1.839	0	0	639
120	Od tega nepremičnine	569.263	556.258	0	13.005	8.078	4.926	820	1.628	1.839	0	0	639
130	Prejeta finančna poroštva	178.827	160.886	0	17.941	16.122	1.820	129	0	1.691	0	0	0
140	Akumulirani delni odpisi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

11 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja

11.1 Predloga EU CR3 – Pregled tehnik CRM: razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja

(člen 453(f) uredbe CRR)

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 finančnimi 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. 2024 znaša 100.481 tisoč EUR, od tega obsegajo prejeta sredstva evropske kohezijske politike za zavarovanje portfeljskih garancij 41.957 tisoč EUR, preostali del v višini 58.524 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.

		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	841.022	731.399	589.444	141.955	0
2	Dolžniški vrednostni papirji	619.077	0	0	0	
3	Skupaj	1.460.099	731.399	589.444	141.955	0
4	Od tega nedonosne izpostavljenosti	36.308	31.958	14.115	17.843	0
EU-5	Od tega neplačane	36.308	31.958			

12 Uporaba standardiziranega pristopa

12.1 Predloga EU CR4 – Standardizirani pristop: izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM

(člen 453(g), (h) in (i) ter 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	907.365	0	907.365	41.957	22.242	2,34 %
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	133.067	1.100	133.067	550	26.723	20,00 %
3	Subjekti javnega sektorja	17.766	0	17.766	0	3.553	20,00 %
4	Multilateralne razvojne banke	3.130	20.000	61.654	20.000	4.000	4,90 %
5	Mednarodne organizacije	15.973	0	15.973	0	0	0,00 %
6	Institucije	364.854	41.957	364.854	0	72.971	20,00 %
7	Podjetja	1.157.376	146.002	1.099.690	96.671	1.201.120	100,40 %
10	Neplačane izpostavljenosti	34.384	0	33.547	0	45.358	135,21 %
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	50	0	50	0	75	150,00 %
14	Kolektivni naložbeni podjemi	46.080	21.162	46.080	21.162	85.022	126,44 %
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	23.840	0	23.840	0	23.840	100,00 %
16	Druge postavke	5.513	0	5.513	0	5.513	100,00 %
17	**SKUPAJ**	**2.709.398**	**230.221**	**2.709.398**	**180.340**	**1.490.418**	**51,58 %**

V predlogi so prikazane izpostavljenosti pred CCF in CRM, izpostavljenosti po CCF in CRM, RWA in povprečna utež tveganja le za 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 izvedenih finančnih instrumentov, za katere se izračunava kreditno tveganje nasprotne stranke.

12 Uporaba standardiziranega pristopa

12.2 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	922.650	19.321	0	0	7.351	0	**949.322**	949.322
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	133.617	0	0	0	0	**133.617**	133.617
3	Subjekti javnega sektorja	0	17.766	0	0	0	0	**17.766**	17.766
4	Multilateralne razvojne banke	61.654	20.000	0	0	0	0	**81.654**	81.654
5	Mednarodne organizacije	15.973	0	0	0	0	0	**15.973**	15.973
6	Institucije	0	364.854	0	0	0	0	**364.854**	364.854
7	Podjetja	0	0	1.186.843	9.518	0	0	**1.196.361**	1.196.361
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	9.923	23.624	0	0	**33.547**	33.547
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	50	0	0	**50**	50
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	47.338	0	19.904	**67.242**	67.242
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	23.840	0	0	0	**23.840**	23.840
16	Druge postavke	0	0	5.513	0	0	0	**5.513**	5.513
17	**SKUPAJ**	**1.000.277**	**555.557**	**1.226.119**	**80.529**	**7.351**	**19.904**	**2.889.738**	2.889.738

V predlogi je glede na dodeljeno utež tveganja prikazana vrednost bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti po uporabi CCF in po upoštevanju CRM. Prikazane so le kategorije izpostavljenosti, v katerih ima SID banka razvrščene izpostavljenosti. V predlogi niso zajete izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, za katere se izračunava kreditno tveganje nasprotne stranke.

13 Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

13.1 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)	15.033	8.138		1,4	32.439	32.439	32.439	6.488
6	**Skupaj**					**32.439**	**32.439**	**32.439**	**6.488**

SID 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 uredbe CRR.

13.2 Predloga EU CCR2 – Posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA

(člen 439(h) uredbe CRR)

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA) po standardizirani metodi v skladu s 384. členom uredbe CRR.

		a	b
		Vrednost izpostavljenosti	RWEA
4	Posli, za katere se uporablja standardizirana metoda	32.439	36.540
5	**Skupaj posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA**	**32.439**	**36.540**

13 Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

13.3 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	32.439	32.439
11	**Vrednost skupne izpostavljenosti**	**32.439**	**32.439**

SID banka sklepa posle z izvedenimi finančnimi instrumenti le z drugimi institucijami, zato je v predlogi prikazana le za kategorije izpostavljenosti, pri katerih izračunava kreditno tveganje nasprotne stranke. Prikazana je utež tveganja po kateri se izračuna RWA za CCR.

13.4 Predloga EU CCR5 – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti CRR

(člen 439(e) uredbe CRR)

		a	b	c	d
		Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti			
	Vrsta zavarovanja s premoženjem	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost danega zavarovanja s premoženjem	
		Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno
1	Denarna sredstva – domača valuta	0	0	0	6.055
9	**Skupaj**	**0**	**0**	**0**	**6.055**

SID banka nima sklenjenih poslov financiranja z vrednostnimi papirji (SFT). Banka ima v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti sklenjeno le zavarovanje v obliki denarnih sredstev v domači valuti za namen začetnega kritja, pri čemer izmenjuje zavarovanja v skladu s sklenjenimi pogodbami CSA.

14 Uporaba standardiziranega pristopa in notranjih modelov za tržno tveganje

(445. člen uredbe CRR)

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 okviru tržnega tveganja SID banka izračuna le kapitalsko zahtevo za valutno tveganje. Izpostavljenost banke valutnemu tveganju je nizka in ne presega regulatorno predpisane meje za izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje, kot jo določa 351. člen uredbe CRR, zato banki ni treba oblikovati kapitalskih zahtev za valutno tveganje.

Znesek skupne izpostavljenosti tveganju za tržno tveganje je enak 0, zato banka ne razkriva predloge EU MR1 – Tržno tveganje na podlagi standardiziranega pristopa.

15 Operativno tveganje

15.1 Predloga EU OR1 – Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za operativno tveganje

(446. člen in 454. člen uredbe CRR)

		a	b	c	d	e
	Bančne dejavnosti	Relevantni kazalnik			Kapitalske zahteve	Znesek izpostavljenosti tveganju
		2022	2023	2024		
1	Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA)	26.498	42.874	47.384	5.838	72.972

Za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti in kapitalskih zahtev za operativno tveganje banka uporablja enostavni pristop (315. člen uredbe CRR), v skladu s katerim kapitalske zahteve znašajo 15 odstotkov triletnega povprečja relevantnega kazalnika. Relevantni kazalnik je izračunan v skladu s 316. členom uredbe CRR in temelji na računovodskih kategorijah izkaza poslovnega izida banke.

16 Izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi

16.1 Predloga EU IRRBB1 – Obrestna tveganja dejavnosti iz netrgovalne knjige

(člen 448(1)(a) in (b) uredbe CRR)

	Nadzorniški stresni scenariji	a	b	c	d
		Spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (ΔEVE)		Spremembe čistih prihodkov od obresti (ΔNII)	
		31. 12. 2024	30. 6. 2024	31. 12. 2024	30. 6. 2024
1	Vzporedna rast	(26.715)	(23.141)	1.704	2.151
2	Vzporeden padec	12.420	10.277	(3.400)	(4.323)
3	Strma rast	1.352	542		
4	Strm padec	(8.070)	(6.022)		
5	Dvig kratkoročnih obrestnih mer	(15.009)	(11.966)		
6	Padec kratkoročnih obrestnih mer	7.506	5.757		

Izpostavljenost obrestnemu tveganju netrgovalne knjige izhaja zlasti iz portfelja dolgoročnih dolžniških vrednostnih papirjev in danih kreditov z nespremenljivo obrestno mero na strani sredstev ter izdanih vrednostnih papirjev in prejetih kreditov z nespremenljivo obrestno mero na strani obveznosti. Banka je na dan 31. 12. 2024 imela sklenjene štiri obrestne zamenjave, namenjene varovanju poštene vrednosti pasivnih postavk, v skupni pogodbeni vrednosti 440.000 tisoč EUR.

Rezultati izvajanja občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) po podatkih 31. 12. 2024 pokažejo, da bi banka utrpela potencialno največjo izgubo EVE v scenariju vzporednega premika obrestnih mer za +200 bazičnih točk v višini 26.715 tisoč EUR oziroma 5,4 odstotka lastniškega temeljnega kapitala. Povečanje izgube v primerjavi s 30. 6. 2024 je pretežno povezano z nakupi dolžniških vrednostnih papirjev z nespremenljivo obrestno mero.

Rezultati izvajanja občutljivosti neto obrestnih prihodkov (NII) po podatkih 31. 12. 2024 pokažejo, da bi banka utrpela potencialno največji upad NII v scenariju vzporednega premika obrestnih mer za –200 bazičnih točk v višini 3.400 tisoč EUR, kar predstavlja 0,7 odstotka lastniškega temeljnega kapitala. Če bi se tržne obrestne mere zvišale za 200 bazičnih točk, bi se NII SID banke v obdobju enega leta zvišali za 1.704 tisoč EUR, po upoštevanju faktorja 0,5 v skladu z veljavnimi smernicami EBA.

16 Izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi

16.2 Opis, kako institucija opredeli IRRBB za namen nadzora nad tveganji in merjenja tveganj

(člen 448(1)(e) uredbe CRR)

Ocenjevanje izpostavljenosti obrestnemu tveganju v netrgovalni knjigi (IRRBB) SID banka izvaja na podlagi ugotavljanja obrestnih razmikov in analiz obrestne občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) ter neto obrestnih prihodkov (NII), pri čemer banka upošteva obrestno občutljiva sredstva, obveznosti in zunajbilančne postavke. Banka ima vzpostavljeno notranjo metodologijo merjenja IRRBB, ki temelji na standardizirani metodologiji iz baselskih standardov in določilih iz Smernic EBA o upravljanju obrestnega tveganja in tveganja kreditnega razmika, ki izhajata iz dejavnosti iz netrgovalne knjige, ter določilih iz regulativnih tehničnih standardov na tem področju. Z rednim merjenjem vpliva nenadnih sprememb krivulje tržnih obrestnih mer v predpisanih scenarijih obrestnih mer na spremembo EVE in spremembo NII banka redno ugotavlja, ali je potencialno zmanjšanje EVE in zmanjšanje NII v nadzorniških stresnih scenarijih obrestnih mer v okviru regulativnih limitov in znotraj dovoljenih notranje določenih limitov.

16.3 Opis splošnih strategij institucije za upravljanje in zmanjševanje IRRBB

(člen 448(1)(f) uredbe CRR)

SID banka ima sprejeto Strategijo upravljanja tveganj, v kateri najmanj enkrat na leto določi nagnjenost k prevzemanju tveganj za posamezne vrste pomembnih tveganj, med drugim tudi nagnjenost k prevzemanju IRRBB, znotraj katere banka upravlja obrestno tveganje netrgovalne knjige. Upravljanje in spremljanje IRRBB dopolnjuje in določa sprejeta Politika upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika. Tako politiko kot Strategijo upravljanja tveganj obravnava in sprejema upravljalni organ SID banke.

S politiko banka opredeli metode, ključne predpostavke za merjenje IRRBB, scenarije obrestnih mer za izvajanje obrestne občutljivosti in limite, ki so povezani s sprejeto nagnjenostjo k prevzemanju IRRBB. Uporabljene metodologije, vključno s predpostavkami, podrobneje opredeljuje 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.

Raven obrestnega tveganja se tako omejuje z določitvijo nagnjenosti k prevzemanju IRRBB in vzpostavitvijo limitnega sistema. Odbor za upravljanje z bilanco in tveganji izvaja redni nadzor prek mesečne obravnave poročil o izpostavljenosti IRRBB, ki vključuje tudi pregled doseženih vrednosti posameznih mer IRRBB v povezavi z veljavnimi limiti in opozorilnimi vrednostmi, ki izhajajo iz sprejetega okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Dodatno banka izvaja najmanj polletne interne simulacije obrestnega tveganja, na podlagi katerih banka ugotavlja potencialno občutljivost IRRBB in usmerja upravljanje IRRBB v prihodnjih obdobjih. Na podlagi poročil in analiz za doseganje optimalne strukture bilance z vidika obrestnega tveganja odbor za upravljanje z bilanco in tveganji sprejema ukrepe za upravljanje obrestnega tveganja. Ob povečani izpostavljenosti obrestnemu tveganju pristojni oddelek predlaga ukrepe za zmanjšanje obrestnega tveganja na sprejemljivo raven znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju IRRBB, ki jih obravnava in potrdi odbor za upravljanje z bilanco in tveganji.

SID banka upravlja izpostavljenost obrestnemu tveganju z usklajevanjem obrestno občutljivih sredstev ter obrestno občutljivih obveznosti glede na njihovo zapadlost, višino in način določanja obrestnih mer ter z uporabo izvedenih finančnih instrumentov za varovanje pred obrestnim tveganjem.

16 Izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi

16.4 Pogostost izračuna mer IRRBB institucije in opis posebnih mer, ki jih institucija uporablja za oceno svoje občutljivosti na IRRBB

(člen 448(1)(e) (i) in (v) uredbe CRR)

SID banka izpostavljenost obrestnemu tveganju, vključno z analizo občutljivosti EVE in NII, meri in spremlja mesečno. Odbor za upravljanje z bilanco in tveganji mesečno obravnava poročilo o izpostavljenosti IRRBB, upravljalni organ pa četrtletno v okviru poročila o tveganjih.

Banka v okviru poročanja ITS o izpostavljenosti obrestnemu tveganju četrtletno poroča Banki Slovenije.

16.5 Opis stresnih scenarijev za obrestne mere, ki jih institucije uporabljajo za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti in čistih prihodkov od obresti

(člen 448(1)(e)(iii) uredbe CRR)

SID banka za vrednotenje sprememb EVE in NII uporablja predpisane nadzorniške scenarije obrestnih mer v skladu z Regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo nadzorniške stresne scenarije, skupne predpostavke glede modeliranja in parametrov ter pomen znatnega zmanjšanja.

16.6 Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se razlikujejo od predpostavk, uporabljenih za razkritje v predlogi EU IRRBB1

(člen 448(1)(e)(ii) uredbe CRR)

SID banka v notranjih sistemih merjenja IRRBB uporablja enotne predpostavke glede modeliranja in parametrov, kot se uporabljajo za mere IRRBB v predlogi EU IRRBB1.

16.7 Podroben opis tega, kako institucija svojo IRRBB varuje pred tveganjem, ter s tem povezana računovodska rešitev

(člen 448(1)(e)(iv) uredbe CRR)

Banka sklepa posle z izvedenimi finančnimi instrumenti na obrestno mero z namenom varovanja 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. Za namen obračunavanja varovanja pred tveganji SID banka uporablja MRS 39.

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. 2024 je imela SID banka sklenjene štiri obrestne zamenjave, namenjene varovanju poštene vrednosti izdanih obveznic, v skupni pogodbeni vrednosti 440.000 tisoč EUR. Vsa varovalna razmerja so bila konec leta 2024 uspešna po pravilih računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji.

16.8 Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se uporabljajo za mere IRRBB v predlogi EU IRRBB1

(člen 448(1)(c) uredbe CRR)

Pri merjenju obrestnega tveganja netrgovalne knjige banka upošteva svoje specifike ter kot ključne predpostavke modeliranja in parametrov izpostavlja naslednje:

- *Merjenje spremembe EVE:* izvaja se na ravni posamezne pozicije, ob upoštevanju točnih datumov prevrednotenja. Banka v merjenje ne vključuje komercialne marže in druge sestavine razmika (pribitek).
- *Merjenje spremembe NII:* izvaja se na ravni posamezne pozicije. Pribitki novih oziroma obnovljenih poslov so določeni ob upoštevanju določil iz regulativnih tehničnih standardov in ob upoštevanju specifik pri poslovanju SID banke.
- *Razvrščanje postavk po valutah:* zaradi nizke izpostavljenosti v tujih valutah banka ne izvaja analize občutljivosti v posameznih tujih valutah. Po stanju na dan 31. 12. 2024 predstavljajo obrestno občutljiva sredstva v tuji valuti manj kot 1 % (okoli 0,003 %) obrestno občutljivih sredstev; banka nima obrestno občutljivih obveznosti v tujih valutah.
- *Razvrščanje postavk brez pogodbene zapadlosti:* banka ne uporablja modelov za razvrščanje obrestno občutljivih postavk brez pogodbene zapadlosti, saj banka ne sprejema vpoglednih vlog od strank in skladno s svojim mandatom ne izvaja določenih storitev ali produktov za stranke (osebni ter varčevalni računi, kreditne kartice ipd.).
- *Zunajbilančne postavke:* iz naslova sklenjenih danih in prejetih kreditov se vključujejo v skladu z notranjo metodologijo; po stanju konec leta 2024 jih je banka upoštevala s 100-odstotnim konverzijskim faktorjem. Pri obrestnih zamenjavah banka upošteva obe nogi v višini nominalnega zneska.
- *Nedonosni krediti:* v merjenje se vključujejo v skladu s pričakovano vrednostjo in odplačilom prihodnjih denarnih tokov, ob upoštevanju metodologije za ocenjevanje pričakovane kreditne izgube.
- *Vedenjske opcije:* banka pri izvajanju analiz občutljivosti EVE in NII upošteva opcijsko tveganje, ki izvira iz možnosti predčasnega odpoklica MREL ustreznih dolžniških vrednostnih papirjev domačih bank. Prav tako banka izvaja letni popis vseh instrumentov z vgrajenimi opcijami in letno analizo predčasnih vračil kreditov, vendar zaradi ugotovljene nematerialnosti ne izvaja prilagoditve denarnih tokov iz danih in prejetih kreditov s pogodbeno možnostjo predčasnega odplačila.
- *Pogodbeno vgrajene avtomatske opcije:* banka pri izvajanju analiz občutljivosti EVE in NII upošteva pogodbeno vgrajene avtomatske opcije v posameznih kreditnih pogodbah. V okviru mere EVE banka na osnovi vzpostavljenega internega modela izračunava spremembe poštene vrednosti pogodbeno vgrajenih avtomatskih obrestnih opcij (obrestno dno) v posameznih danih in prejetih kreditih.

16 Izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi

16.9 Pojasnitev pomena mer IRRBB in njihovih pomembnih sprememb od prejšnjih razkritij

(člen 448(1)(d) uredbe CRR)

Pojasnilo pomena mer IRRBB in njihovih sprememb od prejšnjih razkritij je vključeno v okviru razkritja Predloge EU IRRBB1.

Pri dolžniških vrednostnih papirjih z možnostjo predčasnega odpoklica, pri katerih je že ob nakupu pričakovano, da bodo odpoklicani pred originalnim datumom zapadlosti, banka v merjenju IRRBB upošteva datum predvidenega odpoklica in ne originalnega datuma zapadlosti.

Pri vključitvi nedonosnih izpostavljenosti je banka konec decembra 2024 upoštevala nadgrajeno metodologijo za ocenjevanje pričakovane kreditne izgube od konca decembra 2024.

16.10 Razkritje povprečnega in najdaljšega roka za prilagoditev obrestnih mer za nezapadle vloge

(člen 448(1)(g) uredbe CRR)

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.) in zato ne uporablja modelov za določanje stabilnih in nestabilnih vpoglednih vlog oziroma modelov za razvrščanje obrestno občutljivih postavk brez pogodbene zapadlosti.

17 Razkritje politike prejemkov

17.1 Kvalitativne informacije o politiki prejemkov

(450. člen 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. Ključna interna akta v zvezi s tem sta politika prejemkov članov upravljalnega organa, ki jo sprejme nadzorni svet, nanjo pa poda soglasje skupščina banke in je v skladu z določili 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 2024 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 politika prejemkov kategorizira delovna mesta zaposlenih, ki lahko v okviru svojih pristojnosti ali delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, in sicer:

- član upravljalnega organa: predsednik uprave in član uprave;
- član višjega vodstva: pomočniki uprave;
- vodstvo dejavnosti neodvisnih kontrolnih funkcij:
  a) upravljanja tveganj: direktor oddelka za upravljanje tveganj in z bilanco banke,
  b) zagotavljanja skladnosti: direktor oddelka za skladnost,
  c) notranje revizije: direktor oddelka za notranjo revizijo,
  d) informacijske varnosti: vodja področja za operativna tveganja in informacijsko varnost;
- zaposleni vodi pomembno poslovno enoto:
  a) direktor oddelka za zakladništvo,
  b) direktor oddelka za financiranje in marketing,
  c) direktor oddelka za finančne institucije,
  d) direktor oddelka za razvoj produktov in evropske programe,
  e) direktor oddelka za zavarovanje kreditov in investicij;
- zaposleni vodi podrejeno kontrolno funkcijo: vodja področja upravljanja tržnih tveganj in z bilanco banke;
- 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 poročanje in kontroling,
  c) izvajanje ekonomske analize: direktor oddelka za strategijo, trajnostni razvoj in raziskave,
  d) človeške vire, razvoj ali izvajanje politike prejemkov: generalni sekretar,
  e) informacijsko tehnologijo: direktor oddelka za informatiko, tehnologijo in projekte,
  f) preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma: pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma;
- 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) ima pooblastilo za sprejemanje ali odobritev odločitev o takih izpostavljenostih iz naslova kreditnega tveganja ali veto na njih ali
  b) je član odbora, pristojen za sprejemanje odločitev iz točke (a).

V to kategorijo spadajo:

- naslednji zaposleni v oddelku za zakladništvo: specialist, samostojni strokovni sodelavec in strokovni sodelavec,
- direktor oddelka za ocenjevanje kreditnih tveganj,
- člani kreditnega odbora,
- člani odbora za upravljanje z bilanco in tveganji,
- člani odbora za posle za državni račun,
- člani odbora za intenzivno obravnavo naložb.

Ob upoštevanju določb ZSIRB, da ima banka lahko le enega delničarja in da za obveznosti banke jamči Republika Slovenija, 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.

Vloge relevantnih deležnikov in pristojnosti v procesu odločanja glede izvajanja politike prejemkov v letu 2024 so opisane v nadaljevanju.

Kadrovska funkcija (generalni sekretariat) sodeluje pri pripravi in ocenjevanju ustreznosti politike prejemkov banke, vključno s strukturo prejemkov, ravnmi prejemkov in sistemom spodbud.

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 in z bilanco banke) 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 in z bilanco banke 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.

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 močno 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. 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 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. Kriteriji in merila so določeni v prilogi politike prejemkov članov upravljalnega organa, ki je objavljena na spletni strani banke. 50 odstotkov skupnih kriterijev je določenih na podlagi finančnih kriterijev, 50 odstotkov pa na podlagi nefinančnih, pri čemer so uteženi na način, da dolgoročni kriteriji predstavljajo vsaj 50 odstotkov variabilnega dela prejemkov.

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 lahko nadzorni svet pred dodelitvijo zmanjša višino variabilnega prejemka posameznemu članu, pri čemer upošteva okoliščine, kot jih določa politika prejemkov članov upravljalnega organa (npr. izkazani negativni trendi poslovanja, ugotovljene malomarnosti, ravnanja, ki škodijo ugledu banke).

Ocenjevanje uspešnosti zaposlenih se izvaja po kategorijah zaposlenih v odvisnosti od razmerja, ki ga opredeljuje pogodba o zaposlitvi:

- 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;
- 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, in sicer po pravilih in na način, kot je določeno v kriterijih za sklepanje managerskih pogodb o zaposlitvi. Ta kategorija zaposlenih ni upravičena do variabilnega nagrajevanja v obliki

delovne uspešnosti;

- člani uprave banke: variabilno nagrajevanje se izvaja na letni ravni z izplačilom, in sicer 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.

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:

- glavnino celotnega prejemka zaposlenega predstavlja fiksni del prejemka oziroma variabilni prejemek zaposlenega ne presega 33,3 odstotka fiksnega prejemka;
- 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 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.

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, ter 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 (pomočnik uprave) 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 izpolnjevanja 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.

18 Razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev

18.1 Predloga EU AE1 – Obremenjena in neobremenjena sredstva

(443. člen 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**	**8.714**	**0**			**2.717.891**	**833.780**		
030	Lastniški instrumenti	0	0	0	0	67.446	0	67.446	0
040	Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	597.984	392.611	603.742	390.197
070	Od tega: ki jih izda sektor država	0	0	0	0	357.047	357.047	354.633	354.633
080	Od tega: ki jih izdajo finančne družbe	0	0	0	0	198.748	15.532	206.319	15.532
090	Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	0	0	0	0	42.190	20.032	42.790	20.032
120	Druga sredstva	8.714	0			2.052.461	441.169		

Podatki v predlogah razkritij obremenjenih in neobremenjenih sredstev so prikazani ob uporabi srednjih vrednosti (mediane). Mediane se izračunajo kot zaporedne četrtletne srednje vrednosti za dvanajstmesečno obdobje (leto 2024) in se določijo z interpolacijo.

Obremenjena sredstva se v celoti nanašajo na sklenjene pogodbe za namen začetnega kritja pri poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti.

Sredstva oziroma vsi posli, ki so obremenjeni, so sklenjeni v valuti EUR.

18.2 Predloga EU AE2 – Prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji

(443. člen uredbe CRR)

SID banka zavarovanj s premoženjem, prejetih za dane kredite, nima obremenjenih, zato ne razkriva predloge EU AE2.

18.3 Predloga EU AE3 – Viri obremenitve

(443. člen uredbe CRR)

V predlogi EU AE3 se razkriva knjigovodska vrednost izbranih zavarovanih finančnih obveznosti banke, če te obveznosti vključujejo obremenitev sredstev za banko. SID banka ima med obremenjenimi sredstvi samo sklenjene pogodbe za začetno kritje pri poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki niso povezana z nobenimi obveznostmi, zato banka ne razkriva predloge EU AE3.

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.1 Kvalitativne informacije o okoljskem tveganju

(člen 449(a) uredbe CRR)

Poslovna strategija in procesi

Strategija razvoja SID banke 2025–2027 obravnava okoljska in podnebna tveganja na dva načina:

- prek učinkov njenega financiranja na trajnostni razvoj gospodarstva;
- prek obravnave in upravljanja okoljsko podnebnih tveganj na njeno poslovanje.

Okoljski in podnebni 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.

Ključne usmeritve poslovnega modela na področju trajnosti so:

- zelena transformacija/dekarbonizacija gospodarstva;
- prispevek k razvoju kapitalskih trgov;
- odzivnost ob naravnih katastrofah;
- financiranje izgradnje socialnih stanovanj;
- financiranje večjih infrastrukturnih projektov, zlasti za izgradnjo energetskega omrežja.

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 fizičnih). Strategija predvideva vgradnjo podnebnih in okoljskih tveganj v proces ICAAP, vzpostavitev povezave med ključnimi kazalniki podnebnih in okoljskih tveganj z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.

V okviru Strategije razvoja 2025–2027 SID banka postavlja kratko-, srednje- in dolgoročne mandatne cilje na področju trajnostnega poslovanja in okoljskega trajnostnega financiranja.

Kratkoročno so predvidene:

- nadgradnja metodologij in orodij za pospešeno delovanje na pomoči podjetjem pri zmanjševanju izpostavljenosti tveganjem prehoda;
- vključitev v novo finančno perspektivo EKP;
- vzpostavitev okvira delovanja SID banke pri nakupu obveznic slovenskih podjetij za doseganje mandatnih ciljev trajnostnega razvoja ter financiranje stanovanjskega področja.

Srednjeročno so predvideni:

- nadgradnja programov financiranja s tako imenovano »zeleno« komponento pravil, ki spodbuja okoljsko trajnostno financiranje oziroma okoljske trajnostne naložbe (npr. prek bonusa k obrestni meri);
- soomogočanje zelenega prehoda slovenskega gospodarstva s ciljano usmeritvijo ne le za zelene naložbe, temveč zlasti za nujno transformacijo poslovnih modelov v smeri trajnostnega poslovanja;
- iskanje možnosti za pridobitev nepovratnih sredstev za kombinacijo s povratnimi sredstvi z namenom pospeševanja trajnostnega prehoda slovenskega gospodarstva.

Dolgoročno so predvideni:

- vključitev zelene komponente, ki pospešuje zeleni prehod, v vse produkte in programe. Poslovni model predvideva opredelitev in nefinanciranje izključenih dejavnosti;prilagoditev delovanja in financiranja z usmeritvijo v zeleni prehod gospodarstva;
- vzdrževanje nabora konkretnih zelenih programov z ustreznim vsebinskim pogojevanjem in stimulativnimi pogoji;
- vlaganje v tehnologijo, podatke in kadre, ki povečujejo kapital znanja na področju trajnostnega financiranja;
- izdaja zelenih ali trajnostnih obveznic, če za to obstajajo ustrezne priložnosti na trgu.

Splošni cilji s področja podnebnih tveganj se določajo v okviru strateško-operativnega načrtovanja in so opredeljeni kot kazalniki uspeha. Za področje okoljskih podnebnih tveganj sta bila postavljena dva kazalnika:

- strateški cilj: povprečna ocena ESG tveganosti novih kreditov;
- trajnostni cilj: zmanjšanje ogljičnega odtisa SID banke do leta 2030.

Za prihajajoče cikle strateško-operativnega načrtovanja so predvidene vsakoletne nadgradnje ter širitev nabora strateško-trajnostnih ciljev s področja okolja in podnebnih tveganj.

SID banka je v letu 2024 izvajala program okoljskega trajnostnega financiranja s koriščenjem garancije InvestEU prek EIF. Program se imenuje Financiranje trajnostnih projektov in podjetij (SID ZELEN) ter obsega 44,3 milijona EUR. SID banka je v letu 2024 izvajala tudi program posojil za financiranje projektov celovite energetske prenove javnih stavb iz Sklada skladov (iz sredstev Evropske kohezijske politike).

V letu 2024 je SID banka sprejela Okvir delovanja SID banke pri nakupu zelenih, socialnih in trajnostnih obveznic ter obveznic, povezanih s trajnostjo slovenskih podjetij. Okvir postavlja pogoje, pod katerimi lahko SID banka sodeluje pri naložbenem poslu nakupa tovrstnih obveznic slovenskih podjetij. S postavitvijo tega okvira si SID banka prizadeva okrepiti sodelovanje s slovenskimi podjetji vseh velikosti (velika podjetja, MSP) na področju tržnega financiranja z vrednostnimi papirji. SID banka z izvajanjem okvira nastopa kot sidrni vlagatelj na področju zelenih, socialnih in trajnostnih obveznic ter obveznic, povezanih s trajnostjo slovenskih podjetij, pri čemer lahko s svojo udeležbo pri primarnih emisijah v okviru svojega mandata omogoča podjetjem lažji dostop do kapitalskih trgov. Sprejeti okvir bo pripomogel k povečevanju dodatne ponudbe obveznic na slovenskem kapitalskem trgu in k izboljšanju finančne pismenosti gospodarstva zlasti na področju kapitalskega trga in zelenega prehoda ter trajnostnega razvoja gospodarstva.

Pri zagotavljanju virov za izvedbo programov okoljskega trajnostnega financiranja je bila v preteklosti izdana zelena obveznica v višini 75 milijonov EUR, iz katere so se financirali tudi okoljski trajnostni projekti. Tudi v prihodnje je predvideno, da se ob zadolževanju preveri možnost izdaje nove zelene, trajnostne ali s trajnostjo povezane obveznice.

Banka ima sprejeto politiko trajnostnega financiranja, kjer sta opredeljena okvir za postopen prehod na financiranje v smeri trajnostnega financiranja v skladu s cilji Pariškega sporazuma ter okvir za uvedbo drugih elementov obravnave tveganj ESG na ravni poslov. V politiki so opredeljene izključene dejavnosti, ki so neskladne z okoljskimi podnebnimi cilji, ter tudi dejavnosti, ki se štejejo za okoljsko trajnostne.

Upravljanje

V SID banki so vsebine trajnosti in okoljsko podnebnih tveganj integrirane v odločanje na ravni uprave banke in na ravni drugih funkcij. Uprava odobrava strategijo razvoja, strateške usmeritve in strategijo upravljanj tveganj s politikami. Uprava je z doseganjem trajnostnih ciljev in ciljev s področja okoljskih 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.

Banka je v okviru notranjega upravljanja in vključevanja podnebnih dejavnikov v poslovne procese in organizacijsko strukturo ustrezno opredelila procesne sheme, vloge in odgovornosti za integracijo podnebnih in okoljskih tveganj. V letu 2024 je banka izvedla reorganizacijo delovanja, ki na področju celostnega upravljanja in obravnave podatkov o trajnosti in tveganjih ESG prinaša ustrezne organizacijske ureditve na področju prepoznavanja trajnostnega financiranja. Oblikovan in sprejet je Katalog trajnostnih funkcij in procesnih nalog, ki se bodo implementirale v skladu s sprejetimi strateškimi nalogami in nalogami za implementacijo priporočil iz Vodnika nadzorniških pričakovanj ECB glede okoljskih in podnebnih tveganj.

Organ upravljanja in odbor za upravljanje z bilanco in tveganji sta odgovorna za upravljanje in implementacijo koncepta trajnostnega razvoja in tveganj ESG.

Obveščanje uprave, nadzornega sveta in odbora za upravljanje z bilanco in tveganji (OUBT) poteka:

- četrtletno s četrtletnim poročilom o tveganjih;
- četrtletno o izpolnjevanju strateških kazalnikov ESG (ogljični odtis banke, portfelji kazalnikov tveganosti ESG).

Poročanje o okoljskem in podnebnem tveganju se izvaja v okviru poročila o tveganjih, ki se četrtletno predloži upravi in nadzornemu svetu v seznanitev. Poročilo vsebuje tudi poglavje o tveganjih ESG, s poudarkom na okoljskih tveganjih.

Za poročanje o tveganjih ESG prehoda banka uporablja metodologijo, ki temelji na dejavnostih, ki so v okviru okoljskih tveganj izpostavljene večjemu tveganju prehoda (dejavnosti CPRS). Izpostavljenosti do dejavnosti CPRS v SID banki se v rednih poročilih primerjajo z izpostavljenostjo nefinančnim družbam na ravni bank EU in na ravni slovenskih bank.

Pri notranjem poročanju ima SID banka vzpostavljeno celostno upravljanje in obravnavo podatkov, povezanih s podnebnimi in okoljskimi tveganji. Kreditni odbor se tekoče seznanja s tveganji ESG, povezanimi s podjetji in novimi posli, ki vstopajo v portfelj SID banke. Kreditni odbor pri obravnavi kreditnega predloga v pregled dobi poročilo s podrobno analizo tveganj ESG podjetja. Poročilo ESG vključuje podrobno analizo panoge podjetja, oceno izpostavljenosti podnebnim (tranzicijskim in fizičnim) tveganjem, oceno prispevka ocene tveganj ESG k strateškemu kazalniku ciljne vrednosti ocene ESG na ravni portfelja, analizo strukture tveganj ESG, analizo krožnosti poslovnega modela podjetja in podrobno analizo tveganosti s strani poslovnega analitika.

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

SID banka nadaljuje več dejavnosti za prepoznavanje širšega nabora dejavnikov tveganj ESG in jih je že vključila v:

a) nagnjenost k prevzemanju tveganj

Banka je dejavnike tveganj ESG že uvedla v okvir upravljanja tveganj. Kazalnik za kontrolo in omejevanje dejavnikov tveganj ESG je uveden na ravni RAF, in sicer kot limit izpostavljenosti do dejavnosti CPRS fosilna goriva, ki predvideva dinamično letno zmanjševanje izpostavljenosti do te dejavnosti (naložbe, ki bodo prepoznane kot okoljsko trajnostne naložbe, so izločene iz limita tudi, če so razvrščene v dejavnost CPRS fosilna goriva).

b) interni obremenitveni preizkus in ICAAP

V okviru ICAAP so izpostavljenosti do dolžnikov, ki jih banka ocenjuje kot tvegane z vidika dejavnikov ESG, obravnavane kot visoko tvegane izpostavljenosti. Te izpostavljenosti je torej obravnavala enako, kot da so izpostavljenosti, povezane z visokim tveganjem v okviru standardiziranega pristopa (z utežjo tveganja 150 odstotkov).

c) proces ILAAP

SID banka v okviru upravljanja portfelja dolžniških vrednostnih papirjev oziroma likvidnih sredstev omejuje izpostavljenost iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev izdajateljev, katerih osnovna dejavnost se uvršča v dejavnost fosilnih goriv. Banka ima izdelano analizo portfelja dolžniških vrednostnih papirjev z vidika dejavnikov tveganj ESG z namenom spremljanja in določanja okoljskega tveganja držav, ki jim je banka izpostavljena v dolžniških vrednostnih papirjih.

Banka je nadgradila izvajanje rednega internega obremenitvenega preizkušanja likvidnostnega tveganja. Vključitev dejavnikov ESG se izrazi prek:

- znižanja prilivov zaradi novih nedonosnih izpostavljenosti (NPE), saj so ti izključeni iz bodočih prilivov, s čimer se upoštevata vpliv fizičnega tveganja in tveganje prehoda;
- zmanjšanja vrednosti visokokakovostnih likvidnih sredstev bank, kar vpliva na znižanje likvidnostne rezerve (CBC). Banka pri podjetniških obveznicah upošteva odbitek na tržno vrednost pri tistih, ki jih glede na standardno klasifikacijo dejavnosti (SKD) lahko umesti v kategorijo CPRS, pri čemer tiste podjetniške obveznice iz kategorije CPRS, ki so bile izdane kot »zelene«, niso predmet obremenitve iz naslova dejavnikov ESG.

SID banka je razvila tudi lastno metodologijo za izdelavo ocene dejavnikov tveganj ESG. V letu 2024 so bile interne ocene ESG vključene tudi v interno bonitetno metodologijo.

Z vprašalnikom ESG se od podjetij pridobivajo podatki o ogljičnem odtisu, stroških emisijskih kuponov, načrtovanih investicijah v izboljšanje energijske učinkovitosti, izpostavljenosti fizičnim podnebnim tveganjem in verjetnosti vpliva na poslovne prihodke. Pri poslih, zavarovanih z nepremičninami, se v cenitvenem poročilu pridobi informacija o energetski izkaznici stavbe, dane v zavarovanje, oziroma o njenem energetskem razredu. Pri odobravanju naložbenega posla SID banka tudi opredeli individualno oceno tveganja ESG za naložbeni posel.

Postavljen je okvir organizacijske strukture in umeščanja funkcij ESG v celotno strukturo in organizacijo banke. Banka je v letu 2024 začela izvajati neposredno presojo skladnosti projektov s kriteriji, ki se štejejo za okoljsko trajnostno financiranje po taksonomiji ali po drugih standardih okoljske trajnosti.

V letu 2024 je SID banka sprejela Okvir delovanja SID banke pri nakupu zelenih, socialnih, trajnostnih in s trajnostjo povezanih obveznic slovenskih podjetij.

Banka tudi upošteva dejavnike tveganj ESG pri upravljanju operativnih tveganj in na podlagi dobrih praks iz preteklosti upravlja podvrste operativnega tveganja.

Banka je že sprejela načrt razogljičenja, s katerim postavlja cilje in ukrepe razogljičenja na ravni emisij TGP obsegov 1 in 2 do leta 2030.

V letu 2025 je predvidena dodatna razširitev strategije na področju prilagajanja in spremljanja učinkov na področju trajnosti in financiranja prehoda v brezogljičnost. Predvidena sta tudi uvedba kazalnikov in spremljanje skladnosti delovanja in poslovanja s cilji Pariškega sporazuma.

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.2 Kvalitativne informacije o socialnem tveganju

Poslovna strategija in procesi

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 tveganem kapitalu, zlasti 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, ter poleg tega izvaja jamstvene, finančne in javno-zasebne partnerske sheme za izgradnjo te infrastrukture, npr. 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.

V podporo trajnostnim aktivnostim 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. Ugotavljanje izpostavljenosti socialnim tveganjem na ravni financiranja je vzpostavljeno pri odobravanju naložbenega posla s presojo komitenta z vidika dejavnikov ESG.

Upravljanje

V SID banki je upravljanje trajnosti, vključno s socialnimi tveganji, umeščeno na raven uprave in v izvršni vodstveni steber, odgovoren za področje trajnostnega razvoja. Uprava sprejema splošne strateške usmeritve in politike, spremlja tveganja ter nadzira izvajanje strategije in politik. Uprava je odgovorna za sprejemanje in izvajanje strategije in politik s področja socialne trajnosti.

Uprava obravnava in sprejema poročila 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.

Poročilo o doseganju strateških ciljev, ki vključuje doseganje ciljev družbene trajnosti, se upravljalnemu organu in nadzornemu svetu v seznanitev predloži četrtletno.

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

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

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.2 nadaljevanje

prihodnosti. 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 banka sledila standardom SASB in EBA pri razumevanju dejavnikov ESG. Banka za opredelitev tveganj ESG na ravni posameznega posla razvija lastno metodologijo za izdelavo ocen tveganj ESG.

SID banka izvaja različne dejavnosti za prepoznavanje širšega nabora tveganj ESG, vključno s socialnimi tveganji, ki izhajajo iz kreditiranja. Sprejela je prve korake za upravljanje teh tveganj, kar vključuje ugotavljanje izpostavljenosti socialnim tveganjem pri financiranju naložbenih poslov in ocenjevanje komitentov glede na dejavnike 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, bolniških odsotnosti ter deležu žensk na vodilnih položajih.

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 banka kot podjetje zavezala izpolnjevanju ukrepov, povezanih s spoštovanjem človekovih pravic, v celotnem poslovnem procesu ter izogibanju in preprečevanju možnih negativnih vplivov.

19.3 Kvalitativne informacije o upravljavskem tveganju

Upravljanje in upravljanje tveganj

SID banka ocenjuje upravljanje nasprotnih strank kot del skrbnega pregleda, kot del ocene tveganj ESG in 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.

SID banka je v letu 2024 izvajala več dejavnosti za prepoznavanje širšega nabora tveganj ESG, s katerimi se sooča, med njimi tudi z 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 ter kakovosti in transparentnosti informacij, ki jih nasprotna stranka zagotavlja (objava trajnostnega poročila). Preverjanje je vključeno v vprašalnik ESG pod presojo upravljavskih, okoljskih in družbenih vidikov podjetja.

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, seznanjen z rezultati ocene upravljanja in skupne ocene tveganj ESG.

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 in upravljanje dobaviteljske verige.

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.4 Predloga 1 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: kreditna kakovost izpostavljenosti po sektorjih, emisijah in preostali zapadlosti

	Sektor/podsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	l	m	n	o	p
		Skupno bruto knjigovodska vrednost					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 do podjetij, izključenih iz referenčnih vrednosti EU, usklajenih s Pariškim sporazumom*	Od tega okoljsko trajnostne (BPS)	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti		Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti					
1	**Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam**	**1.091.707**	**94.790**	**33.926**	**196.807**	**41.864**	**(39.824)**	**(12.245)**	**(25.591)**	**369.627**	**501.535**	**181.308**	**39.237**	**7,56**
3	B – Rudarstvo	5.537	3.008	0	0	1.525	(110)	0	(107)	3.039	2.498	0	0	3,75
6	B.07 – Pridobivanje rud	1.525	0	0	0	1.525	(107)	0	(107)	1.525	0	0	0	0,66
7	B.08 – Pridobivanje rudnin in kamnin	4.012	3.008	0	0	0	(3)	0	0	1.513	2.498	0	0	4,92
9	C – Predelovalne dejavnosti	480.969	351	5.190	136.325	24.148	(24.245)	(10.485)	(12.887)	161.517	274.294	45.158	0	6,73
10	C.10 – Proizvodnja živil	20.017	0	0	1.506	221	(310)	(27)	(221)	12.805	7.211	0	0	5,23
11	C.11 – Proizvodnja pijač	4.078	0	0	0	0	(12)	0	0	3.077	1.001	0	0	2,90
13	C.13 – Proizvodnja tekstilij	2.829	0	0	0	0	(7)	0	0	1.098	1.732	0	0	5,97
14	C.14 – Proizvodnja oblačil	198	0	0	80	0	(1)	(1)	0	198	0	0	0	2,25
16	C.16 – Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva	29.919	0	0	10.457	1.882	(1.931)	(376)	(1.479)	5.857	19.330	4.732	0	7,72
17	C.17 – Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	14.541	0	0	1.024	5.287	(5.353)	(36)	(5.287)	7.418	4.709	2.415	0	5,92
18	C.18 – Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	21.748	0	0	2.068	0	(44)	(31)	0	6.357	8.222	7.169	0	7,53
20	C.20 – Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov	12.107	0	0	0	631	(185)	0	(164)	3.127	7.985	995	0	6,62
22	C.22 – Proizvodnja izdelkov iz gume in plastičnih mas	52.763	0	0	15.718	0	(887)	(760)	0	13.081	39.682	0	0	6,56
24	C.24 – Proizvodnja kovin	58.268	0	4.531	33.436	0	(5.828)	(5.778)	0	28.522	14.699	15.047	0	6,61

* V skladu s točkami od (d) do (g) člena 12(1) in s členom 12(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1818.

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.4 nadaljevanje

	Sektor/podsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	l	m	n	o	p
		Skupno bruto knjigovodska vrednost					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
	nadaljevanje tabele		Od tega izpostavljenosti do podjetij, izključenih iz referenčnih vrednosti EU, usklajenih s Pariškim sporazumom*	Od tega okoljsko trajnostne (BPS)	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti		Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti					
25	C.25 – Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	84.718	351	658	29.248	2.071	(3.205)	(1.377)	(1.675)	18.173	52.140	14.404	0	7,60
26	C.26 – Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	6.673	0	0	2.205	1.592	(1.289)	(42)	(1.242)	3.734	2.940	0	0	4,94
27	C.27 – Proizvodnja električnih naprav	35.032	0	0	0	8.850	(1.139)	0	(1.096)	28.395	6.637	0	0	3,53
28	C.28 – Proizvodnja drugih strojev in naprav	37.039	0	0	1.601	1.780	(825)	(79)	(665)	9.617	27.422	0	0	6,58
29	C.29 – Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	53.379	0	0	35.699	0	(1.800)	(1.719)	0	4.166	49.213	0	0	8,94
30	C.30 – Proizvodnja drugih vozil in plovil	8.714	0	0	0	671	(238)	0	(231)	2.177	6.536	0	0	7,39
31	C.31 – Proizvodnja pohištva	7.271	0	0	459	1.113	(846)	(25)	(786)	1.666	5.606	0	0	8,04
32	C.32 – Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti	27.641	0	0	1.825	0	(272)	(210)	0	11.734	15.512	395	0	5,13
33	C.33 – Popravila in montaža strojev in naprav	4.033	0	0	998	50	(72)	(24)	(40)	314	3.719	0	0	6,30
34	D – Oskrba z električno energijo, plinom in paro	142.076	43.785	17.377	637	0	(170)	(58)	0	69.939	26.347	13.051	32.738	9,06
35	D35.1 – Oskrba z električno energijo	119.096	43.785	7.253	0	0	(75)	0	0	69.939	3.367	13.051	32.738	9,59
36	D35.11 – Proizvodnja električne energije	7.879	0	0	0	0	(1)	0	0	7.879	0	0	0	4,33
38	D35.3 – Oskrba s paro in vročo vodo	22.981	0	10.124	637	0	(96)	(58)	0	0	22.981	0	0	6,30
39	E – Oskrba z vodo; ravnanje z odplakami in odpadki; saniranje okolja	28.729	0	0	15.599	0	(818)	(780)	0	10.982	5.157	12.590	0	9,76

* V skladu s točkami od (d) do (g) člena 12(1) in s členom 12(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1818.

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.4 nadaljevanje

	Sektor/podsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	m	n	o	p
		Skupno bruto knjigovodska vrednost					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
	nadaljevanje tabele		Od tega izpostavljenosti do podjetij, izključenih iz referenčnih vrednosti EU, usklajenih s Pariškim sporazumom*	Od tega okoljsko trajnostne (BPS)	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti		Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti					
40	F – Gradbeništvo	20.014	0	0	2.677	1.549	(1.088)	(307)	(722)	4.080	13.078	2.856	0	6,39
41	F.41 – Gradnja stavb	4.987	0	0	308	373	(151)	(12)	(125)	1.710	2.925	352	0	5,68
42	F.42 – Gradnja inženirskih objektov	2.624	0	0	1.246	0	(237)	(234)	0	466	2.159	0	0	5,30
43	F.43 – Specializirana gradbena dela	12.403	0	0	1.123	1.175	(700)	(62)	(597)	1.904	7.994	2.504	0	6,91
44	G – Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	131.096	27.260	524	6.257	8.252	(7.319)	(232)	(6.724)	64.822	54.166	12.108	0	6,07
45	H – Promet in skladiščenje	160.450	20.387	10.836	18.607	5.715	(4.846)	391	(4.967)	42.565	60.028	57.857	0	8,32
46	H.49 – Kopenski promet, cevovodni transport	86.150	20.387	10.836	8.956	1.554	(2.007)	(396)	(1.364)	28.601	50.438	7.111	0	7,03
49	H.52 – Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	74.300	0	0	9.651	4.160	(2.840)	788	(3.602)	13.963	9.590	50.746	0	9,81
51	I – Gostinstvo	115.178	0	0	15.673	676	(1.130)	(713)	(185)	12.600	63.604	35.465	3.510	9,12
52	L – Poslovanje z nepremičninami	7.658	0	0	1.032	0	(97)	(62)	0	84	2.362	2.223	2.989	14,49
53	**Izpostavljenosti do sektorjev razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam**	**134.477**	**0**	**3.872**	**10.040**	**17.669**	**(10.426)**	**(2.072)**	**(8.200)**	**39.587**	**80.264**	**6.420**	**8.207**	**6,81**
55	Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M – U)	134.477	0	3.872	10.040	17.669	(10.426)	(2.072)	(8.200)	39.587	80.264	6.420	8.207	6,81
56	**SKUPAJ**	**1.226.184**	**94.790**	**37.798**	**206.847**	**59.533**	**(50.250)**	**(14.317)**	**(33.792)**	**409.214**	**581.799**	**187.728**	**47.443**	**7,48**

* V skladu s točkami od (d) do (g) člena 12(1) in s členom 12(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1818.

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.4 nadaljevanje

	Sektor/podsektor	i	j	k
		Financirane emisije toplogrednih plinov (emisije nasprotne stranke obsega 1, 2 in 3) (v tonah ekvivalenta CO2)		
			Od tega financirane emisije obsega 3	Emisije toplogrednih plinov (stolpec (i)): odstotek bruto knjigovodske vrednosti portfelja, ki izhaja iz poročanja za posamezna podjetja
1	**Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam**	**268.749**	**18.504**	**43,87**
3	B – Rudarstvo	2.408	0	0,00
6	B.07 – Pridobivanje rud	0	0	0,00
7	B.08 – Pridobivanje rudnin in kamnin	2.408	0	0,00
9	C – Predelovalne dejavnosti	157.150	14.800	43,77
10	C.10 – Proizvodnja živil	1.682	232	32,75
11	C.11 – Proizvodnja pijač	26	0	0,00
13	C.13 – Proizvodnja tekstilij	186	0	0,00
14	C.14 – Proizvodnja oblačil	12	0	0,00
16	C.16 – Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva	1.772	0	37,63
17	C.17 – Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	3.271	0	16,63
18	C.18 – Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	1.165	0	85,33
20	C.20 – Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov	1.185	0	47,84
22	C.22 – Proizvodnja izdelkov iz gume in plastičnih mas	1.891	2	29,16
24	C.24 – Proizvodnja kovin	133.895	10.763	97,42
25	C.25 – Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	5.283	2.267	23,64
26	C.26 – Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	35	0	0,00
27	C.27 – Proizvodnja električnih naprav	1.001	0	40,37
28	C.28 – Proizvodnja drugih strojev in naprav	2.777	1.134	54,46
29	C.29 – Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	1.909	400	60,36
30	C.30 – Proizvodnja drugih vozil in plovil	207	0	0,00

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.4 nadaljevanje

	Sektor/podsektor	i	j	k
		Financirane emisije toplogrednih plinov (emisije nasprotne stranke obsega 1, 2 in 3) (v tonah ekvivalenta CO2)		Emisije toplogrednih plinov (stolpec (i)): odstotek bruto knjigovodske vrednosti portfelja, ki izhaja iz poročanja za posamezna podjetja
nadaljevanje tabele			Od tega financirane emisije obsega 3	
31	C.31 – Proizvodnja pohištva	144	0	0,00
32	C.32 – Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti	490	0	5,23
33	C.33 – Popravila in montaža strojev in naprav	219	0	0,00
34	D – Oskrba z električno energijo, plinom in paro	87.880	1.751	97,04
35	D35.1 – Oskrba z električno energijo	60.722	945	0,00
36	D35.11 – Proizvodnja električne energije	2	0	97,00
38	D35.3 – Oskrba s paro in vročo vodo	27.159	806	0,00
39	E – Oskrba z vodo; ravnanje z odplakami in odpadki; saniranje okolja	1.084	0	34,56
40	F – Gradbeništvo	1.693	0	0,00
41	F.41 – Gradnja stavb	535	0	0,00
42	F.42 – Gradnja inženirskih objektov	207	0	0,00
43	F.43 – Specializirana gradbena dela	952	0	0,00
44	G – Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	1.903	0	0,00
45	H – Promet in skladiščenje	14.063	1.856	63,66
46	H.49 – Kopenski promet, cevovodni transport	12.853	1.636	51,00
49	H.52 – Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	1.210	219	78,32
51	I – Gostinstvo	2.496	98	16,51
52	L – Poslovanje z nepremičninami	70	0	0,00
53	**Izpostavljenosti do sektorjev razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam**			
55	Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M – U)			
56	**SKUPAJ**	275.190	20.726	45,38

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.4 nadaljevanje

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 so vključena vsa podjetja, ki imajo ob odobritvi kredita izpostavljenost nad 300 tisoč EUR. Pri podjetjih v portfelju, kjer se vprašalnik ESG ne izvaja, se ocena neskladnosti izpostavljenosti s cilji Pariškega sporazuma še ne izvaja.

SID banka v okviru vprašalnika ESG pridobiva tudi podatke o ustvarjenih emisijah podjetij obsega 1, 2 in 3 za tri pretekla leta.

Financirane emisije za posojilni portfelj skupine so izračunane ob uporabi standardov, ki jih je določilo Partnerstvo za finance računovodstva ogljika (PCAF), in dodatnih smernic iz Protokola TGP. Izračuni financiranih emisij TGP imajo dva vira podatkov emisij TGP. Prvi vir so dejanski podatki poročanih emisij TGP podjetij, drugi vir so izračuni ustvarjenih emisij TGP pri podjetjih, ki podatkov o emisijah TGP ne poročajo. Ocene financiranih emisij so narejene na podatkih za leto 2022. V tej predlogi so financirane emisije preslikane v portfelj konec leta 2024 in odslikavajo zgolj financirane emisije za nefinančne družbe. Podatki o financiranih emisijah iz drugih poročil SID banke se zato lahko razlikujejo od teh objavljenih podatkov. Izračuni financiranih emisij obsega 3 so pripravljeni zgolj pri podjetjih, ki poročajo o emisijah TGP obsega 3.

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.5 Predloga 2 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: krediti, zavarovani z nepremičninami – energijska učinkovitost zavarovanja s premoženjem

	Sektor nasprotne stranke	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		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**	**583.119**	**23.953**	**8.624**	**14.337**	**10.025**	**1.278**	**3.187**	**23.546**	**6.635**	**6.714**	**12.397**	**9.745**	**1.977**	**390**	**521.715**	**0**
2	Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	562.927	22.021	8.223	12.379	9.637	1.220	3.182	22.926	5.806	6.168	11.396	8.355	1.620	390	506.265	0
3	Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	20.192	1.932	401	1.957	388	58	5	620	829	546	1.001	1.390	356	0	15.450	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 energijske učinkovitosti stavb, danih v zavarovanje, ocenjuje na podlagi informacij o energijski učinkovitosti stavbe v izdanih energetskih izkaznicah iz registra energetskih izkaznic. Za nepremičnine, dane v zavarovanje, za katere energetska izkaznica ne obstaja, SID banka ne izvaja ocene energijske učinkovitosti zavarovanj.

Ocena energijske učinkovitosti stavbe je sestavni del cenitvenega poročila. Cenilci nepremičnin na podlagi poenotene metodologije v cenitvenem poročilu ocenijo energijsko učinkovitost stavbe (z vnosom podatkov o letu izgradnje, informacij o preteklih prenovah in rabi energentov).

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.6 Predloga 3 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: mere usklajenosti

	a	b	c	d	e	f	g
	Sektor	Sektorji NACE (min.)	Bruto knjigovodska vrednost portfelja	Mera usklajenosti**	Referenčno leto	Oddaljenost do IEA NZE2050 v % ***	Cilj (referenčno leto + 3 leta)
1	Energija		121.468				
2	Zgorevanje fosilnih goriv		0				
3	Avtomobilizem		48.623				
4	Letalstvo		979				
5	Pomorski prevoz		17.616				
6	Proizvodnja cementa, klinkerja in apna		4.012				
7	Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud		97.036				
8	Kemikalije		0				

*** Časovna oddaljenost do scenarija NZE2050 za leto 2030 v % (za vsako metriko)

* Seznam sektorjev NACE, ki jih je treba upoštevati

Sektor IEA	**Stolpec b – sektorji NACE (min.) – zahtevani sektorji**		**** Primeri metrik – neizčrpen seznam. Institucije uporabljajo metrike, opredeljene s scenarijem IEA.**
Sektor v predlogi	***Sektor***	***Koda***	
Pomorski prevoz	*ladijski promet*	*301*	Povprečje ton CO_2 na potniški kilometer, povprečje gCO_2/MJ in povprečni delež tehnologij z visokimi emisijami ogljika (motorji z notranjim zgorevanjem).
Pomorski prevoz	*ladijski promet*	*3011*	
Pomorski prevoz	*ladijski promet*	*3012*	
Pomorski prevoz	*ladijski promet*	*3315*	
Pomorski prevoz	*ladijski promet*	*50*	
Pomorski prevoz	*ladijski promet*	*501*	
Pomorski prevoz	*ladijski promet*	*5010*	
Pomorski prevoz	*ladijski promet*	*502*	
Pomorski prevoz	*ladijski promet*	*5020*	

Sektor IEA	Stolpec b – sektorji NACE (min.) – zahtevani sektorji		** Primeri metrik – neizčrpen seznam. Institucije uporabljajo metrike, opredeljene s scenarijem IEA.
Sektor v predlogi	Sektor	Koda	
Pomorski prevoz	*ladijski promet*	*5222*	Povprečje ton CO_2 na potniški kilometer, povprečje gCO_2/MJ in povprečni delež tehnologij z visokimi emisijami ogljika (motorji z notranjim zgorevanjem).
Pomorski prevoz	*ladijski promet*	*5224*	
Pomorski prevoz	*ladijski promet*	*5229*	
Energija	*energija*	*27*	Povprečje ton CO_2 na MWh in povprečni delež tehnologij z visokimi emisijami ogljika (nafta, plin, premog).
Energija	*energija*	*2712*	
Energija	*energija*	*3314*	
Energija	*energija*	*35*	
Energija	*energija*	*351*	
Energija	*energija*	*3511*	
Energija	*energija*	*3512*	
Energija	*energija*	*3513*	
Energija	*energija*	*3514*	
Energija	*energija*	*4321*	
Zgorevanje fosilnih goriv	*nafta in plin*	*91*	Povprečje ton CO_2 na GJ in povprečni delež tehnologij z visokimi emisijami ogljika (motorji z notranjim zgorevanjem).
Zgorevanje fosilnih goriv	*nafta in plin*	*910*	
Zgorevanje fosilnih goriv	*nafta in plin*	*192*	
Zgorevanje fosilnih goriv	*nafta in plin*	*1920*	
Zgorevanje fosilnih goriv	*nafta in plin*	*2014*	
Zgorevanje fosilnih goriv	*nafta in plin*	*352*	
Zgorevanje fosilnih goriv	*nafta in plin*	*3521*	
Zgorevanje fosilnih goriv	*nafta in plin*	*3522*	
Zgorevanje fosilnih goriv	*nafta in plin*	*3523*	
Zgorevanje fosilnih goriv	*nafta in plin*	*4612*	
Zgorevanje fosilnih goriv	*nafta in plin*	*4671*	
Zgorevanje fosilnih goriv	*nafta in plin*	*6*	
Zgorevanje fosilnih goriv	*nafta in plin*	*61*	
Zgorevanje fosilnih goriv	*nafta in plin*	*610*	
Zgorevanje fosilnih goriv	*nafta in plin*	*62*	
Zgorevanje fosilnih goriv	*nafta in plin*	*620*	

Sektor IEA	Stolpec b – sektorji NACE (min.) – zahtevani sektorji		** Primeri metrik – neizčrpen seznam. Institucije uporabljajo metrike, opredeljene s scenarijem IEA.
Sektor v predlogi	Sektor	Koda	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*jeklo*	*24*	Povprečje ton CO_2 na tono proizvoda in povprečni delež tehnologij z visokimi emisijami ogljika (ICE).
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*jeklo*	*241*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*jeklo*	*2410*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*jeklo*	*242*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*jeklo*	*2420*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*jeklo*	*2434*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*jeklo*	*244*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*jeklo*	*2442*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*jeklo*	*2444*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*jeklo*	*2445*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*jeklo*	*245*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*jeklo*	*2451*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*jeklo*	*2452*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*jeklo*	*25*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*jeklo*	*251*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*jeklo*	*2511*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*jeklo*	*4672*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*premog*	*5*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*premog*	*51*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*premog*	*510*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*premog*	*52*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*premog*	*520*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*jeklo*	*7*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*jeklo*	*72*	
Proizvodnja železa in jekla, koksa in kovinskih rud	*jeklo*	*729*	
Zgorevanje fosilnih goriv	*premog*	*8*	Povprečje ton CO_2 na GJ in povprečni delež tehnologij z visokimi emisijami ogljika (motorji z notranjim zgorevanjem).
Zgorevanje fosilnih goriv	*premog*	*9*	
Proizvodnja cementa, klinkerja in apna	*cement*	*235*	

Sektor IEA	Stolpec b – sektorji NACE (min.) – zahtevani sektorji		** Primeri metrik – neizčrpen seznam. Institucije uporabljajo metrike, opredeljene s scenarijem IEA.
Sektor v predlogi	Sektor	Koda	
Proizvodnja cementa, klinkerja in apna	*cement*	*2351*	Povprečje ton CO_2 na tono proizvoda in povprečni delež tehnologij z visokimi emisijami ogljika (motorji z notranjim zgorevanjem).
Proizvodnja cementa, klinkerja in apna	*cement*	*2352*	
Proizvodnja cementa, klinkerja in apna	*cement*	*236*	
Proizvodnja cementa, klinkerja in apna	*cement*	*2361*	
Proizvodnja cementa, klinkerja in apna	*cement*	*2363*	
Proizvodnja cementa, klinkerja in apna	*cement*	*2364*	
Proizvodnja cementa, klinkerja in apna	*cement*	*811*	
Proizvodnja cementa, klinkerja in apna	*cement*	*89*	
Letalstvo	letalstvo	3030	Povprečni delež trajnostnih letalskih goriv in povprečje ton CO_2 na potniški kilometer.
Letalstvo	letalstvo	3316	
Letalstvo	letalstvo	511	
Letalstvo	*letalstvo*	*5110*	
Letalstvo	*letalstvo*	*512*	
Letalstvo	*letalstvo*	*5121*	
Letalstvo	*letalstvo*	*5223*	
Avtomobilizem	*avtomobilizem*	*2815*	Povprečje ton CO_2 na potniški kilometer in povprečni delež tehnologij z visokimi emisijami ogljika (motorji z notranjim zgorevanjem).
Avtomobilizem	*avtomobilizem*	*29*	
Avtomobilizem	*avtomobilizem*	*291*	
Avtomobilizem	*avtomobilizem*	*2910*	
Avtomobilizem	*avtomobilizem*	*292*	
Avtomobilizem	*avtomobilizem*	*2920*	
Avtomobilizem	*avtomobilizem*	*293*	
Avtomobilizem	*avtomobilizem*	*2932*	

SID banka trenutno še ne razpolaga z ustreznimi informacijami o ogljični intenziteti podjetij, ki izvajajo podnebno kritične dejavnosti. Banka je od podjetij, ki so zavezana trajnostnemu poročanju, poizkušala pridobiti informacije o ogljičnih intenzitetah njihovega delovanja. Zaradi pomanjkljivih podatkov usklajenosti ogljične intenzivnosti poslovanja podjetij za leto 2024 mer usklajenosti financiranja še ni mogoče izračunati. Vzpostavitev merjenja mer usklajenosti se prestavi na leto 2025.

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.7 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 s seznama, zato ne razkriva predloge 4.

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.8 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	5.537	510	2.498	0	0	0,00	0	3.008	0	0	0	0	0	0
3	C – Predelovalne dejavnosti	480.969	27.175	61.743	24.526	0	7,58	0	94.215	19.229	32.426	1.683	(2.956)	(1.409)	(1.330)
4	D – Oskrba z električno energijo, plinom in paro	142.076	62.972	26.104	0	0	4,67	0	89.077	0	394	0	(132)	(33)	0
5	E – Oskrba z vodo; ravnanje z odplakami in odpadki; saniranje okolja	28.729	0	902	6.605	0	13,68	0	7.507	0	0	0	(20)	0	0
6	F – Gradbeništvo	20.014	2.986	9.398	2.504	0	6,65	6.722	4.951	3.216	1.882	1.534	(1.011)	(252)	(707)
7	G – Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	131.096	5.756	7.722	2.125	0	6,54	0	5.476	10.126	817	0	(84)	(34)	0
8	H – Promet in skladiščenje	160.450	23.734	12.574	11.189	0	6,60	0	30.929	16.568	11.105	0	649	699	0
9	L – Poslovanje z nepremičninami	7.658	0	2.362	551	2.989	14,31	5.902	0	0	335	0	(46)	(13)	0
10	Krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	32.336	4.644	4.860	782	0	5,89	3.784	5.527	975	147	1.830	(701)	16	(653)
11	Krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	564.213	33.639	143.624	75.683	3.510	7,11	33.808	146.296	76.351	53.043	342	(1.940)	(1.355)	(105)
12	Priposestvovano zavarovanje s premoženjem	0	0	0	0	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Drugi zadevni sektorji	235.904	13.754	112.233	33.344	3.510	8,03	30.164	89.814	42.861	9.602	676	(865)	(436)	(185)

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.8 nadaljevanje

nadaljevanje tabele	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 nedono-sne izpostav-ljenosti	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 izpostavlje-nosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti
14	I – Gostinstvo	115.178	9.466	55.270	29.667	3.510	9,17	30.164	28.806	38.943	9.602	676	(815)	(436)	(185)
15	J – Informacijske in komunikacijske dejavnosti	75.233	1.203	49.984	0	0	5,97	0	51.187	0	0	0	(18)	0	0
16	M – Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	32.537	3.085	3.471	668	0	6,42	0	6.314	910	0	0	(17)	0	0
17	N – Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	12.955	0	3.508	3.009	0	8,84	0	3.508	3.009	0	0	(16)	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 zaradi naravnih pojavov na poslovanje podjetij SID banka pridobiva iz vprašalnika ESG. V pridobivanje podatkov o akutnih podnebnih tveganjih so vključena vsa podjetja, ki imajo pri odobritvi kredita izpostavljenost nad 300 tisoč EUR. Podatke o izpostavljenosti fizičnim podnebnim dogodkom se pridobiva z vprašalnikom ESG.

Pri nepokritem delu portfelja zaradi pomanjkanja podatkov (zlasti za podjetja, kjer vprašalnik ESG še ni bil izveden) 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 in 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 in kart Agencije za okolje.

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.9 Predloga 6 – Povzetek ključnih kazalnikov uspešnosti za izpostavljenosti, usklajene s taksonomijo

SID banka v predlogah 7 in 8 razkriva informacije o izpostavljenosti in stanju sredstev ter sprejemljivost izpostavljenosti za taksonomijo ter usklajenost izpostavljenosti s taksonomijo glede na okoljske cilje blažitve podnebnih sprememb in prilagajanja podnebnim spremembam. Pridobljene informacije so osnova za izračun in razkritje kazalnika GAR v Predlogi 6. SID banka ocenjuje in razkriva GAR na način, da se preverja usklajenosti prihodkov nasprotnih strank (komitentov oz. nefinančnih družb) s taksonomijo za tiste izpostavljenosti, katerih namen ni financiranje določenih opredeljenih okoljskih dejavnosti (krediti za splošne namene). Usklajenost prihodkov s taksonomijo je SID banka ugotavljala pri komitentih s statusom subjekta javnega interesa z več kot 500 zaposlenimi, ki imajo po 70. c členu ZGD-1M obvezo, da v letno poročilo vključijo tudi trajnostno poročilo, v okviru katerega pa morajo po 8. členu uredbe 2020/852 poročati tudi o deležu prihodkov, sprejemljivih in usklajenih s taksonomijo EU. SID banka je imela na referenčni dan razkritij v svojem portfelju 18 podjetij s statusom subjekta, ki je obvezan pripravljati trajnostno poročilo. Iz letnih poročil za leto 2023 je razvidno, da vsa podjetja, ki so zavezana trajnostnemu poročanju, že poročajo podatke o trajnostnih prihodkih v skladu s taksonomijo EU.

Kazalnik GAR za SID banko na referenčni datum 31. 12. 2024 znaša 2,19 odstotka. Povečanje vrednosti kazalnika GAR je posledica vzpostavitve celovitosti poročanja o trajnostnih prihodkih pri zavezancih za trajnostno poročanje.

	Ključni kazalnik uspešnosti			
	Blažitev podnebnih sprememb	Prilagajanje podnebnim spremembam	Skupaj (blažitev podnebnih sprememb + prilagajanje podnebnim spremembam)	% zajetosti (glede na skupna sredstva) (*)
Stanje GAR	2,19 %	0,00 %	2,19 %	43,23 %
Tok GAR	5,97 %	0,00 %	5,97 %	54,68 %

(*) Odstotek sredstev, zajetih s ključnim kazalnikom uspešnosti, glede na skupna sredstva bank.

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.10 Predloga 7 – Ukrepi za blažitev: sredstva za izračun GAR

		a	b	c	e	f	g	h	j	k	l	m	o	p
		31. 12. 2024												
		Skupna bruto knjigovodska vrednost	Blažitev podnebnih sprememb (BPS)				Prilagajanje podnebnim spremembam (PPS)				SKUPAJ (BPS + PPS)			
			Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)		
					Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prilagoditvena	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna/ prilagoditvena	Od tega omogočitvena
	GAR - zajeta sredstva v števcu in imenovalcu													
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun GAR	1.207.623	569.438	37.798	8.637	7.558	396.943	0	0	0	569.438	37.798	8.637	7.558
2	**Finančne družbe**	465.975	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Kreditne institucije	400.874	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Krediti in druga finančna sredstva	193.274	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	191.622	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Lastniški instrumenti	15.978	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Druge finančne družbe	65.101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Od tega investicijska podjetja	46.080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Lastniški instrumenti	45.012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	736.883	567.136	37.798	8.637	7.558	396.943	0	0	0	567.136	37.798	8.637	7.558
21	Krediti in druga finančna sredstva	693.809	546.196	33.931	4.770	7.558	381.690	0	0	0	546.196	33.931	4.770	7.558
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	43.074	20.940	3.867	3.867	0	15.253	0	0	0	20.940	3.867	3.867	0

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.10 nadaljevanje

		a	b	c	e	f	g	h	j	k	l	m	o	p
		31. 12. 2024												
		Skupna bruto knjigovodska vrednost	Blažitev podnebnih sprememb (BPS)				Prilagajanje podnebnim spremembam (PPS)				SKUPAJ (BPS + PPS)			
			Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)		
nadaljevanje tabele					Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prilagoditvena	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna/ prilagoditvena	Od tega omogočitvena
24	**Gospodinjstva**	4.045	2.303	0	0	0					2.303	0	0	0
25	Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	380	278	0	0	0					278	0	0	0
28	**Financiranje lokalnih organov**	721	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Financiranje stanovanj	721	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	**SKUPNA SREDSTVA V GAR**	1.207.623	569.438	37.798	8.637	7.558	396.943	0	0	0	569.438	37.798	8.637	7.558
	Sredstva, izključena iz števca za izračun GAR (zajeta v imenovalcu)													
33	**Nefinančne družbe iz EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	468.453												
34	Krediti in druga finančna sredstva	468.403												
36	Lastniški instrumenti	50												
37	**Nefinančne družbe zunaj EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	20.848												
38	Krediti in druga finančna sredstva	20.848												
41	Izvedeni finančni instrumenti	15.033												
42	Medbančni krediti na zahtevo	157												
44	Druga sredstva (dobro ime, blago itd.)	16.076												
45	**SKUPNA SREDSTVA V IMENOVALCU (GAR)**	1.728.190												

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.10 nadaljevanje

		a	b	c	e	f	g	h	j	k	l	m	o	p
		31. 12. 2024												
			Blažitev podnebnih sprememb (BPS)				Prilagajanje podnebnim spremembam (PPS)				SKUPAJ (BPS + PPS)			
			Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)		
nadaljevanje tabele		Skupna bruto knjigovodska vrednost			Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prilagoditvena	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna/ prilagoditvena	Od tega omogočitvena
	Druga sredstva, izključena iz števca in imenovalca za izračun GAR													
46	Izpostavljenosti do državnih subjektov	572.298												
47	Izpostavljenosti do centralnih bank	493.001												
49	**SKUPNA SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA IN IMENOVALCA**	1.065.299												
50	**SKUPNA SREDSTVA**	2.793.488												

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.11 Predloga 8 – GAR (%)

	% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)	a	b	d	e	f	g	i	j	k	l	n	o	p
		31. 12. 2024: ključni kazalniki uspešnosti za stanje												
		Blažitev podnebnih sprememb (BPS)				**Prilagajanje podnebnim spremembam (PPS)**				**SKUPAJ (BPS + PPS)**				
		Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo				Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo				Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo				Delež zajetih skupnih sredstev
			Od tega okoljsko trajnostna				Od tega okoljsko trajnostna				Od tega okoljsko trajnostna			
				Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prilagoditvena	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna/ prilagoditvena	Od tega omogočitvena	
1	**GAR**	47,15 %	2,19 %	0,50 %	0,44 %	32,87 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	47,15 %	2,19 %	0,50 %	0,44 %	43,23 %
2	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun GAR	47,15 %	3,13 %	0,72 %	0,63 %	32,87 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	47,15 %	3,13 %	0,72 %	0,63 %	43,23 %
3	**Finančne družbe**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	16,68 %
4	Kreditne institucije	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	14,35 %
5	Druge finančne družbe	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	2,33 %
6	od tega investicijska podjetja	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,65 %
9	**Nefinančne družbe, za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju**	76,96 %	5,13 %	1,17 %	1,03 %	53,87 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	76,96 %	5,13 %	1,17 %	1,03 %	26,38 %
10	**Gospodinjstva**	56,93 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %					56,93 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,14 %
11	Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	73,20 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %					73,20 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %
14	**Financiranje lokalnih organov**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %					0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,03 %
15	Financiranje stanovanj	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %					0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,03 %

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.11 nadaljevanje

% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)		a	b	d	e	f	g	i	j	k	l	n	o	p
		31. 12. 2024: ključni kazalniki uspešnosti za tokove												
		Blažitev podnebnih sprememb (BPS)				**Prilagajanje podnebnim spremembam (PPS)**				**SKUPAJ (BPS + PPS)**				
		Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo				Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo				Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo				Delež zajetih skupnih sredstev
			Od tega okoljsko trajnostna				Od tega okoljsko trajnostna				Od tega okoljsko trajnostna			
nadaljevanje tabele				Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prilagoditvena	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna/ prilagoditvena	Od tega omogočitvena	
1	**GAR**	61,36 %	5,97 %	5,97 %	0,00 %	52,59 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	61,36 %	5,97 %	5,97 %	0,00 %	54,68 %
2	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun GAR	61,36 %	5,97 %	5,97 %	0,00 %	52,59 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	61,36 %	5,97 %	5,97 %	0,00 %	54,68 %
3	**Finančne družbe**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	11,69 %
4	Kreditne institucije	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	8,00 %
5	Druge finančne družbe	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	3,69 %
6	od tega investicijska podjetja	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	3,67 %
9	**Nefinančne družbe, za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju**	78,05 %	7,59 %	7,59 %	0,00 %	66,89 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	78,05 %	7,59 %	7,59 %	0,00 %	42,99 %
10	**Gospodinjstva**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %					0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %					0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	**Financiranje lokalnih organov**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %					0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Financiranje stanovanj	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %					0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.12 Predloga 9 – Ukrepi za blažitev: BTAR (delež usklajenosti netrgovalne knjige s taksonomijo)

Ukrepi za blažitev: Sredstva za izračun BTAR

		a	b	c	e	f	g	h	j	k	l	m	o	p
		31. 12. 2024												
			Blažitev podnebnih sprememb (BPS)				Prilagajanje podnebnim spremembam (PPS)				SKUPAJ (BPS + PPS)			
			Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)		
		Skupna bruto knjigovodska vrednost			Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prilagoditvena	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna/ prilagoditvena	Od tega omogočitvena
1	**Skupna sredstva v GAR**	1.207.623	569.438	37.798	8.637	7.558	396.943	0	0	0	569.438	37.798	8.637	7.558
	Sredstva, izključena iz števca za izračun GAR (zajeta v imenovalcu), vendar vključena v števec in imenovalec BTAR													
2	**Nefinančne družbe iz EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	468.453	281.544	0	0	0	256.806	0	0	0	285.565	0	0	0
3	Krediti in druga finančna sredstva	468.403	281.544	0	0	0	256.806	0	0	0	285.565	0	0	0
4	od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	272.091	156.261	0	0	0					157.444	0	0	0
7	Lastniški instrumenti	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	**Nefinančne družbe zunaj EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	20.848	19.020	0	0	0	9.614	0	0	0	19.020	0	0	0
9	Krediti in druga finančna sredstva	20.848	19.020	0	0	0	9.614	0	0	0	19.020	0	0	0
12	**SKUPNA SREDSTVA V BTAR**	1.696.925	870.002	37.798	8.637	7.558	663.363	0	0	0	874.023	37.798	8.637	7.558
	Sredstva, izključena iz števca BTAR (zajeta v imenovalcu)													
13	Izvedeni finančni instrumenti	15.033												
14	Medbančni krediti na zahtevo	157												

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.12 nadaljevanje

		a	b	c	e	f	g	h	j	k	l	m	o	p
		31. 12. 2024												
		Skupna bruto knjigovodska vrednost	Blažitev podnebnih sprememb (BPS)				Prilagajanje podnebnim spremembam (PPS)				SKUPAJ (BPS + PPS)			
			Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)		
nadaljevanje tabele					Od tega prehodna	Od tega omogočit-vena			Od tega prilagoditvena	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna/ prilagoditvena	Od tega omo-gočitvena
16	Druga sredstva (dobro ime, blago itd.)	16.076												
17	**SKUPNA SREDSTVA V IMENOVALCU**	1.728.190												
	Druga sredstva, izključena iz števca in imenovalca za izračun BTAR													
18	**SKUPNA SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA IN IMENOVALCA**	1.065.299												
19	**SKUPNA SREDSTVA**	2.793.488												

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

BTAR %

		a	b	d	e	f	g	i	j	k	l	n	o	p
		31. 12. 2024: ključni kazalniki uspešnosti za stanje												
		Blažitev podnebnih sprememb (BPS)				**Prilagajanje podnebnim spremembam (PPS)**				**SKUPAJ (BPS + PPS)**				
	% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)	Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo				Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo				Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo				Delež zajetih skupnih sredstev
			Od tega okoljsko trajnostna				Od tega okoljsko trajnostna				Od tega okoljsko trajnostna			
				Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prilagoditvena	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna/ prilagoditvena	Od tega omogočitvena	
1	**BTAR**	51,27 %	2,19 %	0,50 %	0,44 %	38,38 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	50,57 %	2,19 %	0,50 %	0,44 %	60,75 %
2	**GAR**	47,15 %	2,19 %	0,50 %	0,44 %	22,97 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	32,95 %	2,19 %	0,50 %	0,44 %	43,23 %
3	Nefinančne družbe iz EU, za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju	60,10 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	54,82 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	60,96 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	16,77 %
4	od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	57,43 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %					57,86 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	9,74 %
6	Nefinančne družbe zunaj EU, za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju	91,23 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	46,12 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	91,23 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,75 %

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

BTAR % - nadaljevanje

		a	b	d	e	f	g	i	j	k	l	n	o	p
		31. 12. 2024: ključni kazalniki uspešnosti za tokove												
		Blažitev podnebnih sprememb (BPS)				**Prilagajanje podnebnim spremembam (PPS)**				**SKUPAJ (BPS + PPS)**				
	% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)	Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo				Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo				Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo				Delež zajetih skupnih sredstev
			Od tega okoljsko trajnostna				Od tega okoljsko trajnostna				Od tega okoljsko trajnostna			
				Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prilagoditvena	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna/ prilagoditvena	Od tega omogočitvena	
1	**BTAR**	66,23 %	4,46 %	4,46 %	0,00 %	59,68 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	66,23 %	4,46 %	4,46 %	0,00 %	73,24 %
2	**GAR**	61,36 %	4,46 %	4,46 %	0,00 %	39,26 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	45,81 %	4,46 %	4,46 %	0,00 %	54,68 %
3	Nefinančne družbe iz EU, za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju	80,58 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	80,58 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	80,58 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	18,56 %
4	od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	85,04 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %					85,04 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	6,58 %
6	Nefinančne družbe zunaj EU, za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Zbirna razpredelnica – BTAR (%)

	Ključni kazalnik uspešnosti			
	Blažitev podnebnih sprememb (BPS)	Prilagajanje podnebnim spremembam (PPS)	Skupaj (BPS + PPS)	% zajetosti (glede na skupna sredstva)*
Stanje BTAR	2,19 %	0,00 %	2,19 %	60,75 %
Tok BTAR	4,46 %	0,00 %	4,46 %	73,24 %

(*) Odstotek sredstev, zajetih s ključnim kazalnikom uspešnosti, glede na skupna sredstva bank.

19 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

19.13 Predloga 10 – Drugi ukrepi za blažitev podnebnih sprememb, ki niso zajeti v Uredbi (EU) 2020/852

Kvalitativne informacije o naravi ukrepov za blažitev

Kvalitativne informacije o naravi ukrepov za blažitev SID banka je z virom zelene obveznice financirala izvedbo ukrepov: obnovljivi viri energije, energijska 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, ter 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 okoljskega trajnostnega financiranja s kriteriji presoje še nista veljali.

Med kredite, povezane s trajnostjo, se uvrščajo tudi krediti okoljskega trajnostnega financiranja, ki so odobreni v okviru programa SID ZELEN. Program je oblikovan na osnovi koriščenja trajnostnega jamstva InvestEU EIF. Standardi za presojo okoljske trajnosti projektov in podjetij, upravičenih do okoljskega trajnostnega financiranja v okviru tega programa, temeljijo na standardih okoljske trajnosti, oblikovanih s strani EIF, in niso zajeti v Uredbi (EU) 2020/852.

Med obveznice pri nefinančnih družbah se uvrščajo tudi nakupi zelenih, socialnih, trajnostnih in s trajnostjo povezanih obveznic znotraj Okvira delovanja SID banke pri nakupu zelenih, socialnih in trajnostnih obveznic ter obveznic, povezanih s trajnostjo slovenskih podjetij.

	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)
2	Obveznice (npr. zelene, trajnostne, povezane s trajnostnostjo v skladu s standardi, ki niso standardi EU)	Nefinančne družbe	26.116	DA	NE
4		Druge nasprotne stranke	53.211	DA	NE
6	Krediti (npr. zeleni, trajnostni, povezani s trajnostnostjo v skladu s standardi, ki niso standardi EU)	Nefinančne družbe	24.012	DA	NE
7		Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	17.722	DA	NE
11		Druge nasprotne stranke	32.255	DA	NE

20 Obveznost poročanja razkritij v skladu z uredbo CRR

Člen	Naziv člena	Poglavje	Stran
435	**Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj**		
	1(a) strategije in procesi za upravljanje kategorij tveganj	4.2 4.4	16–21 23–24
	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	4.2	16–19
	1(c) obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	4.4.1 4.4.2 4.4.3 4.4.4 4.4.5 4.4.6	24–29 29–31 31–33 33–34 34–35 35–36
	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	4.4 4.4.1	23–24 24–29
	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	4.3	22
	1(f) strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo	4.1	12–15
	2(a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	4.5	37
	2(b) politika izbora članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	4.6	38
	2(c) politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	4.7	39
	2(d) ali je institucija ustanovila ločeno komisijo za tveganja ali ne ter kolikokrat se je komisija za tveganja sestala	4.8	39
	2(e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	4.2	16–19
436	**Razkritje področja uporabe**		
	(a) ime institucije, za katero se uporablja ta uredba	1	4

	(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	5.1	40
	(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	5.1	40
	(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	5.2	41
	(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	
	(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	6.1 6.2	42–43 44–45
	(b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	6.3	46
	(c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala in instrumente dodatnega kapitala	6.3	46
	(d) ločeno razkritje narave in zneskov:	6.1	42–43
	(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	6.3	46

	(f) celovita 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	
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	3.3 4.2	10–11 20–21
	(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	3.1	6–8
	(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	3.2	9
	(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	
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	4.4.1 3.3	28–29 10–11
	(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	4.4.1	25–26
	(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	4.4.1	29

	(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	13.4	84
	(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	13.1	83
	(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	13.1	83
	(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	13.2	83
	(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	
	(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	13.3	84
	(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	7.1	47–48
	(b) znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	7.2	48
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	4.4.1 10.1	25 69
	(b) opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	10.1	68–70

	(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	10.2 10.5 10.6 10.7 10.8 10.9 10.10 10.11	71–72 74 75 75 76 77 78 79
	(d) analiza zapadlih izpostavljenosti, kot so opredeljene za računovodske namene, glede na starost;	10.8	76
	(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	10.9 10.10	77 78
	(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	10.2 10.4 10.5	71–72 73 75
	(g) razčlenitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev glede na preostalo zapadlost	10.3	73
443	**Razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev**	18.1 18.2 18.3	94 95 95
444	**Razkritje uporabe standardiziranega pristopa**		
	(a) imena imenovanih ECAI in ECA ter razlogi za morebitne spremembe teh imenovanj v obdobju razkritja	4.4.6	36
	(b) kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA	4.4.6	36
	(c) opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje	4.4.6	36
	(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	12.1 12.2	81 82
445	**Razkritje izpostavljenosti tržnemu tveganju**	4.4.4 14	33–34 85

446	**Razkritje upravljanja operativnih tveganj**		
	(a) pristopi za oceno kapitalskih zahtev za operativno tveganje, za katere institucija izpolnjuje pogoje	4.4.5 15.1	34–35 85
	(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	3.1	6–8
	(b) znesek skupne izpostavljenosti tveganju, izračunan v skladu s členom 92(3)	3.1	6–8
	(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	3.1	6–8
	(d) svoja zahteva po skupnem blažilniku, ki ga institucije morajo imeti v skladu s poglavjem 4 naslova VII Direktive 2013/36/EU	3.1	6–8
	(e) svoj količnik finančnega vzvoda in mera skupne izpostavljenosti, kot se izračunata v skladu s 429. členom	3.1	6–8
	(f) naslednje informacije v zvezi s svojim količnikom likvidnostnega kritja, kot se izračuna v skladu z delegiranim aktom iz člena 460(1):		
	(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	3.1	6–8
	(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	3.1	6–8
	(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	3.1	6–8
	(g) naslednje informacije v zvezi s svojo zahtevo glede neto stabilnega financiranja, kot se izračuna v skladu z naslovom IV dela 6:		
	(i) količnik neto stabilnega financiranja ob koncu vsakega četrtletja ustreznega obdobja razkritja	3.1	6–8
	(ii) razpoložljivo stabilno financiranje ob koncu vsakega četrtletja ustreznega obdobja razkritja	3.1	6–8
	(iii) potrebno stabilno financiranje ob koncu vsakega četrtletja ustreznega obdobja razkritja	3.1	6–8
	(h) svoji količniki kapitala in kvalificiranih obveznosti ter njihovi sestavini, števec in imenovalec, kot se izračunajo v skladu s členoma 92a in 92b, razčlenjeni 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	16.1	86

	(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	16.1	86
	(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	16.8	89
	(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	16.9	90
	(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:	4.4.3 16.2 16.4	31–33 87 88
	(i) opisom posebnih mer tveganja, ki jih institucije uporabljajo za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti	16.4	88
	(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	16.6	88
	(iii) opisom stresnih scenarijev za obrestne mere, ki jih institucije uporabljajo za oceno teh obrestnih tveganj	16.5	88
	(iv) priznanjem učinka varovanja pred temi obrestnimi tveganji, vključno z notranjimi varovanji, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 106(3)	16.7	89
	(v) navedbo, kako pogosto se ovrednotijo obrestna tveganja	16.4	88
	(f) opis splošnih strategij za upravljanje in zmanjševanje teh tveganj	16.3	87
	(g) povprečen in najdaljši rok za prilagoditev obrestnih mer za nezapadle vloge	16.10	90
449	**Razkritje izpostavljenosti pozicijam v listinjenju**	NR	
449(a)	**Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj**	19	96–125
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	17.1	91–93
	(b) informacije o povezavi med plačilom zaposlenih in njihovo uspešnostjo	17.1	91–93
	(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	17.1	91–93

	(d) razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s točko (g) člena 94(1) Direktive 2013/36/EU	17.1	91–93
	(e) informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov	17.1	91–93
	(f) glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin prejemkov in morebitne druge nedenarne ugodnosti	17.1	91–93
	(g) zbirne kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja[2]		
	(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[2]		
	(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[2]		
	(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[2]		
	(iv) znesek odloženega prejemka, ki zapade v poslovnem letu in ki se izplača med poslovnim letom ter se zmanjša s prilagoditvijo za uspešnost[2]		
	(v) zajamčeni variabilni prejemki, dodeljeni med poslovnim letom, in število upravičencev takih prejemkov[2]		
	(vi) odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu[2]		
	(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[2]		
	(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[2]		
	(j) na zahtevo zadevne države članice ali pristojnega organa celotni prejemki 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)	8.2	49–50
	(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti iz člena 429(4) in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	8.1 8.2 8.3	49 49–50 51
	(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)	8.2	49–50
	(d) opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prekomernega finančnega vzvoda	8.4	51
	(e) opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katero se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	8.2	49–50

[2] Razkritje bo objavljeno naknadno v ločenem dokumentu, pojasnilo v uvodu.

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	9.2	57–58
	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	9.2	57–58
	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	9.2	57–58
	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	9.4	60–67
	3(b) pregled zneska razpoložljivega stabilnega financiranja, izračunanega v skladu s poglavjem 3 naslova IV dela 6	9.4	60–67
	3(c) pregled zneska potrebnega stabilnega financiranja, izračunanega v skladu s poglavjem 4 naslova IV dela 6	9.4	60–67
	4 institucije razkrijejo svoje ureditve, sisteme, procese in strategije za ugotavljanje, merjenje, upravljanje in spremljanje svojega likvidnostnega tveganja v skladu s členom 86 Direktive 2013/36/EU	9.1	52–56
452	**Razkritje uporabe pristopa IRB pri kreditnih tveganjih**	NR	
	(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	4.4.1	25–26
	(c) opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija za zmanjševanje kreditnega tveganja	4.4.1 11.1	25–26 80
	(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	11.1	80
	(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	11.1	80
	(g) ustrezni konverzijski faktor in zmanjševanje kreditnega tveganja, povezana z izpostavljenostjo, ter pojavnost tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom substitucije in brez njega	12.1	81
	(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	12.1	81

	(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	12.1	81
	(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	

Seznam uporabljenih kratic in izrazov

AJPES	Agencija Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve
ASF	Razpoložljivo stabilno financiranje (*Available Stable Funding*)
BDP	Bruto domači proizvod
BS	Banka Slovenije
BTAR	Delež usklajenosti netrgovalne knjige s taksonomijo (*Banking Book Taxonomy Alignment Ratio*)
CCF	Kreditni konverzijski faktor (*Credit Conversion Factor*)
CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke (*Counterparty Credit Risk*)
CEETT (platforma)	Platforma CEETT za učinkovitejši prenos tehnologij (*Central and Eastern European Technology Transfer*)
CET1	Navadni lastniški temeljni kapital (*Common Equity Tier 1 Capital*)
CNS	Centralna nasprotna stranka
CPRS	Podnebno relevantne dejavnosti (*Climate policy relevant sectors*)
CRM	Tehnike zmanjševanja kreditnega tveganja (*Techniques applied to mitigate credit risk*)
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)
CSA	pravni dokument, ki temelji na sistemu zagotavljanja denarnih kritij prek medsebojnega izmenjevanja zavarovanja v odvisnosti od dnevne poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta (*Credit Support Annex*)
CSRBB	Tveganje spremembe kreditnega razmika v netrgovalni knjigi (*Credit Spread Risk in the Banking Book*)
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (*Credit Valuation Adjustment*)
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*)
EGF	Vseevropski garancijski sklad (*European Guarantee Fund*)
EHQLA	Izjemno visokokakovostna likvidna sredstva (*Extremely High-quality Liquid Assets*)
EIF	Evropski investicijski sklad (*European Investment Fund*)
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*)
EWS	Sistem zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (*Early Warning System*)
GAR	Kazalnik zelenih sredstev (*Green Asset Ratio*)
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva (*High-quality Liquid Assets*)
ICAAP	Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (*Internal Capital Adequacy Assessment Process*)
IEA	Mednarodna agencija za energijo (*International Energy Agency*)
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.
IRB	Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (*Internal Ratings Based Approach*)
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
LCR	Količnik likvidnostnega kritja (*Liquidity Coverage Ratio*)
LGD	Izguba v primeru neplačila (*Loss Given Default*)
MREL	Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (*Minimum requirement for own funds and eligible liabilities*)
MSP	Mala in srednje velika podjetja
MSRP	Mednarodni standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU
NACE	Statistična klasifikacija gospodarskih dejavnosti v Evropski skupnosti (*Nomenclature des Activités Économiques dans la Communauté Européenne*)
NII	Neto obrestni prihodki (*Net Interest Income*)
NPE	Nedonosne izpostavljenosti (*Non-performing Exposures*)
NR	Ni relevantno
NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja (*Net Stable Funding Ratio*)

NUTS	Statistična klasifikacija teritorialnih enot (*Nomenclature of Territorial Units for Statistics*)
NZE	Neto ničelne emisije (*Net Zero Emissions*)
OCR	Količnik skupne kapitalske zahteve (*Overall Capital Requirement*)
P2G	Smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (*Pillar 2 Guidance*)
PD	Verjetnost neplačila (*Probability of Default*)
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*)
RAF	Nagnjenost k prevzemanju tveganj (*Risk Appetite Framework*)
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*)
SASB	Odbor za trajnostne računovodske standarde (*Sustainability Accounting Standards Board*)
SEGIP	Slovenski naložbeni program kapitalske rasti (*Slovenian Equity Growth Investment Programme*)
SFT	Posli financiranja z vrednostnimi papirji (*Securities Financing Transactions*)
SID ZELEN	Financiranje trajnostnih projektov in podjetij
Spnez	Stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost
SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (*Supervisory Review and Evaluation Process*)
TGP	Toplogredni plini
ZBan-3	Zakon o bančništvu
ZBS	Združenje bank Slovenije
ZGD-1	Zakon o gospodarskih družbah
ZPPOGD	Zakon o prejemkih poslovodnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti
ZSIRB	Zakon o Slovenski izvozni in razvojni banki

SID Banka