

 Banka

**Razkritja po 3. stebru
baselskih standardov**

30. 6. 2025



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.bank/
LinkedIn: www.linkedin.com/company/sid---slovenska-izvozna-in-razvojna-banka-d.d.-ljubljana/
YouTube: www.youtube.com/channel/UCK_2pY_T0EiC4PGF36sZJqA

KAZALO

1	Uvod	5
2	Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti.....	6
2.1	Predloga s ključnimi metrikami (EU KM1)	6
2.2	Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju (EU OV1)	8
3	Razkritja o kapitalu	9
3.1	Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala.....	9
3.2	Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v računovodskih izkazih	11
4	Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov	12
4.1	Predloga EU CCyB1 – Geografska razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika.....	12
4.2	Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	13
5	Razkritje količnika finančnega vzvoda	14
5.1	Predloga EU LR1 – LRSum: povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda.....	14
5.2	Predloga EU LR2 – LRCom: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda	14
5.3	Predloga EU LR3 – LRSpl: razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti).....	15
6	Razkritje likvidnostnih zahtev	16
6.1	Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR.....	16
6.2	Kvalitativne informacije o LCR.....	17
6.3	Predloga EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja.....	18
7	Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti ter razkritje kreditne kakovosti.....	22
7.1	Predloga EU CR1 – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije.....	22
7.2	Predloga EU CR1-A – Zapadlost izpostavljenosti.....	24
7.3	Predloga EU CR2 – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih	24
7.4	Predloga EU CQ1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti.....	25
7.5	Predloga EU CQ4 – Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih.....	26
7.6	Predloga EU CQ5 – Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah.....	27
8	Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja.....	28
8.1	Predloga EU CR3 – Pregled tehnik CRM: razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja.....	28
9	Razkritje uporabe standardiziranega pristopa	29
9.1	Predloga EU CR4 – Standardizirani pristop: izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM	29
9.2	Predloga EU CR5 – Standardizirani pristop	30
10	Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke	31
10.1	Predloga EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR po pristopu	31

10.2	Predloga EU CCR3 – Standardizirani pristop: izpostavljenosti CCR glede na regulativno kategorijo izpostavljenosti in uteži tveganja.....	31
10.3	Predloga EU CCR5 – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti CRR.....	31
11	Razkritje uporabe standardiziranega pristopa in notranjih modelov za tržno tveganje	32
12	Razkritje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi	33
12.1	Predloga EU IRRBB1 – Obrestna tveganja dejavnosti iz netrgovalne knjige.....	33
13	Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj.....	34
13.1	Kvalitativne informacije o okoljskem tveganju.....	34
13.2	Kvalitativne informacije o socialnem tveganju.....	37
13.3	Kvalitativne informacije o upravljavskem tveganju.....	39
13.4	Predloga 1 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: kreditna kakovost izpostavljenosti po sektorjih, emisijah in preostali zapadlosti.....	40
13.5	Predloga 2 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: krediti, zavarovani z nepremičninami – energijska učinkovitost zavarovanja s premoženjem	45
13.6	Predloga 3 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: mere usklajenosti	46
13.7	Predloga 4 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti do 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij	46
13.8	Predloga 5 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega fizičnega tveganja v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti, ki so predmet fizičnega tveganja	47
13.9	Predloga 6 – Povzetek ključnih kazalnikov uspešnosti za izpostavljenosti, usklajene s taksonomijo	49
13.10	Predloga 7 – Ukrepi za blažitev: sredstva za izračun GAR.....	50
13.11	Predloga 8 – GAR (%)	52
13.12	Predloga 9 – Ukrepi za blažitev: BTAR (delež usklajenosti netrgovalne knjige s taksonomijo)	54
13.13	Predloga 10 – Drugi ukrepi za blažitev podnebnih sprememb, ki niso zajeti v Uredbi (EU) 2020/852	59
14	Pogostost in obveznost poročanja v skladu s CRR.....	60
15	Seznam predlog za poročanje iz Izvedbene uredbe komisije (EU) 2024/3172.....	69
	Seznam uporabljenih kratic in izrazov	73

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) 2024/3172 z dne 29. novembra 2024 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov za uporabo Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z javnim razkritjem informacij iz dela 8, naslova II in III, navedene uredbe s strani institucij (v nadaljevanju: Izvedbena uredba 2024/3172).

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, saj nobena od podrejenih družb ne izpolnjuje pogojev za vključitev v bonitetno konsolidacijo v skladu z Uredbo CRR.

Banka zahtevane podatke in informacije razkriva na predlogah, predpisanih z Izvedbeno uredbo 2024/3172. Banka v skladu s členom 432 Uredbe CRR ne razkriva določenih vrstic ali stolpcev v posamezni predlogi, ki za SID banko niso relevantni. Iz razloga poslovne skrivnosti ali zaupnosti informacij banka ni opustila nobenih informacij.

Vsi zneski v razkritjih so v tisoč EUR. Podatki na dan 30. 6. 2025 niso revidirani.

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

2 Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

2.1 Predloga s ključnimi metrikami (EU KM1)

(člen 447(a) do (g) in člen 438(b) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e
		30. 6. 2025	31. 3. 2025	31. 12. 2024	30. 9. 2024	30. 6. 2024
	Razpoložljivi kapital (zneski)					
1	Navadni lastniški temeljni kapital	503.883	499.600	493.100	492.742	478.319
2	Temeljni kapital	503.883	499.600	493.100	492.742	478.319
3	Skupni kapital	503.883	499.600	493.100	492.742	478.319
	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti					
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.554.334	1.497.967	1.606.417	1.609.531	1.652.897
4a	Skupna izpostavljenost tveganju pred uporabo izstopnega praga	1.554.334	1.497.967			
	Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	32,42 %	33,35 %	30,70 %	30,61 %	28,94 %
5b	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	32,42 %	33,35 %			
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	32,42 %	33,35 %	30,70 %	30,61 %	28,94 %
6b	Količnik temeljnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	32,42 %	33,35 %			
7	Količnik skupnega kapitala (%)	32,42 %	33,35 %	30,70 %	30,61 %	28,94 %
7b	Količnik skupnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	32,42 %	33,35 %			
	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
EU-7d	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	2,25 %	2,25 %	2,25 %	2,25 %	2,25 %
EU-7e	Od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,27 %	1,27 %	1,27 %	1,27 %	1,27 %
EU-7f	Od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,69 %	1,69 %	1,69 %	1,69 %	1,69 %
EU-7g	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 (%)	0,92 %	0,91 %	0,50 %	0,49 %	0,50 %
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 (%)	0,50 %	0,50 %	0,25 %	0,25 %	0,25 %
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	3,92 %	3,91 %	3,25 %	3,24 %	3,25 %
EU-11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	14,17 %	14,16 %	13,50 %	13,49 %	13,50 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	22,17 %	23,10 %	20,45 %	20,36 %	18,69 %
	Količnik finančnega vzvoda					
13	Mera skupne izpostavljenosti	3.117.125	2.847.906	2.920.373	2.993.470	2.950.710
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	16,16 %	17,54 %	16,88 %	16,46 %	16,21 %

		a	b	c	d	e
		30. 6. 2025	31. 3. 2025	31. 12. 2024	30. 9. 2024	30. 6. 2024
	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)	780.257	534.045	546.966	600.669	511.180
EU-16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	380.415	24.923	22.480	19.590	30.928
EU-16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	11.522	36.066	9.398	10.851	35.562
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	368.893	6.231	13.083	8.739	7.732
17	LCR (%)	212 %	8.571 %	4.181 %	6.874 %	6.611 %
	Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)					
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	2.295.558	2.249.456	2.434.732	2.485.872	2.636.340
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	1.484.705	1.496.999	1.513.969	1.527.448	1.595.166
20	NSFR (%)	154,61 %	150,26 %	160,82 %	162,75 %	165,27 %

Količnik skupnega kapitala banke na dan 30.6.2025 znaša 32,42 odstotka (31. 3. 2025: 33,35 odstotka) in se je zmanjšal za 0,93 odstotne točke zlasti zaradi povečanja skupne izpostavljenosti tveganjem (REA).

Poleg količnika skupne kapitalske zahteve (OCR), ki na dan 30. 6. 2025 znaša 14,17 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 30. 6. 2025 znaša 15,92, kar je bistveno nižje od količnika skupnega kapitala banke.

Količnik finančnega vzvoda na dan 30. 6. 2025 znaša 16,16 odstotka (31. 3. 2025: 17,54 odstotka) in je precej višji od regulatorno zahtevanega skupnega količnika finančnega vzvoda (3 odstotke).

Količnik likvidnostnega kritja (LCR) na dan 30. 6. 2025 znaša 212 odstotkov (31. 3. 2025: 8.571 odstotkov). Vzrok za primerjalno nižji količnik je predvsem v višjem znesku neto denarnih odlivov, v katerem je upoštevan odliv za izplačilo izdane obveznice SID banke, ki je zapadla v juliju 2025, v višini 350 mio EUR. Količnik je zaradi specifične vloge banke kot razvojne institucije skozi čas precej volatilen (pojasnilo v poglavju 6.2).

Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) na dan 30. 6. 2025 znaša 154,61 odstotka (31. 3. 2025: 150,26 odstotka).

2.2 Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju (EU OV1)

(člen 438(d) Uredbe CRR)

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		30. 6. 2025	31. 3. 2025	30. 6. 2025
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1.474.803	1.420.116	117.984
2	Od tega po standardiziranem pristopu	1.474.803	1.420.116	117.984
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	8.230	7.390	658
9	Od tega drugo CCR	8.230	7.390	658
10	Tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja – tveganje CVA	8.230	7.390	658
EU 10c	Od tega po poenostavljenem pristopu	8.230	7.390	658
24	Operativno tveganje	63.071	63.071	5.046
25	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	14.891	17.603	1.191
29	Skupaj (1+6+10+24)	1.554.334	1.497.967	124.347

3 Razkritja o kapitalu

3.1 Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala

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

		(a)	(b)
		Stanje 30. 6. 2025	Vir na podlagi referenčnih števil/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)	206.849	EU CC2: Lastniški kapital, vrstici 3, 5
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	507.988	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(465)	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(2.263)	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	(52)	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(4.105)	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	503.883	
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	503.883	
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	503.883	
60	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.554.334	
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital	32,42 %	
62	Temeljni kapital	32,42 %	
63	Skupni kapital	32,42 %	
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala	9,69 %	
65	Od tega zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika	2,50 %	
66	Od tega zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,92 %	
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)	0,50 %	
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	22,17 %	
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)	24.032	
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)	5.957	

Kapital SID banke je sestavljen le iz postavk temeljnega kapitala CET1. SID banka nima niti instrumentov dodatnega temeljnega kapitala niti dodatnega kapitala.

Med regulativnimi prilagoditvami kapitala so prikazani odbitek iz naslova neopredmetenih sredstev v višini 2.263 tisoč EUR, odbitek zaradi nezadostnega kritja nedonosnih izpostavljenosti v višini 52 tisoč EUR ter odbitek v višini 465 tisoč EUR, ki se nanaša na dodatno prilagoditev vrednosti sredstev in obveznosti, izkazanih po pošteni vrednosti, zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju.

Banka izračunava kapitalske zahteve za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke po standardiziranem pristopu, skladno z določbami poglavja 2 naslova II dela 3 Uredbe CRR. Banka za določitev stopnje kreditne kakovosti centralne ravni države (114. člen CRR) uporablja bonitetne ocene SID banke kot imenovane ECA, kakor je določeno v 137. členu CRR.

Banka izračunava kapitalske zahteve za operativno tveganje v skladu s členi 312 do 314 Uredbe CRR.

Banka za izračun kapitalske zahteve za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) uporablja poenostavljen pristop, kot je navedeno v 385. členu 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.

3.2 Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v računovodskih izkazih

(člen 437(a) Uredbe CRR)

		a	c
		Bilanca stanja iz računovodskih izkazov	Sklic
		30. 6. 2025	
Sredstva – Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v računovodskih izkazih			
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	706.538	
2	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	50.292	
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	401.532	
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.724.600	
5	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	10.069	
6	Naložbe v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	50	
7	Opredmetena osnovna sredstva	4.495	
8	Neopredmetena sredstva	2.263	EU CC1: vrstica 8
9	Druga sredstva	7.907	
10	Sredstva skupaj	2.907.745	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v računovodskih izkazih			
1	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.379.336	
2	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	3.292	
3	Rezervacije	1.291	
4	Druge obveznosti	5.047	
5	Obveznosti skupaj	2.388.966	
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	(6.688)	EU CC1: vrstica 3
4	Zadržani dobiček	4.288	
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	7.827	
8	Lastniški kapital skupaj	518.779	

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 30. 6. 2025, ki predstavlja tudi računovodski izkaz za regulativne namene.

V izračunu kapitala za namen kapitalske ustreznosti se ne upošteva čisti dobiček tekočega poslovnega leta v višini 7.827 tisoč EUR. Prav tako se do sprejetja sklepa skupščine SID banke o razporeditvi dobička v izračunu ne upošteva zadržani dobiček leta 2024 v višini 4.288 tisoč EUR.

4 Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov

4.1 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 proti-cikličnega blažilnika (%)
	Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu		Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje	Skupaj			
Razčlenitev po državah:							
Slovenija	1.239.773	1.239.773	92.486	92.486	1.156.074	89,97 %	1,00 %
Luksemburg	44.869	44.869	4.198	4.198	52.474	4,08 %	0,50 %
Druge države*	16.416	16.416	1.313	1.313	16.416	1,28 %	0,00 %
Francija	14.915	14.915	1.193	1.193	14.915	1,16 %	1,00 %
Nizozemska	11.389	11.389	911	911	11.393	0,89 %	2,00 %
Gana	9.452	9.452	756	756	9.452	0,74 %	0,00 %
Ukrajina	6.567	6.567	788	788	9.845	0,77 %	0,00 %
Belorusija	5.013	5.013	602	602	7.520	0,59 %	0,00 %
Belgija	3.077	3.077	246	246	3.077	0,24 %	1,00 %
Republika Kosovo	1.649	1.649	132	132	1.649	0,13 %	2,00 %
Ruanda	1.024	1.024	123	123	1.537	0,12 %	0,00 %
Srbija	252	252	20	20	252	0,02 %	0,00 %
Madžarska	151	151	12	12	151	0,01 %	0,50 %
Združeno kraljestvo	86	86	7	7	86	0,01 %	2,00 %
Irska	57	57	5	5	57	0,00 %	1,50 %
Združene države	39	39	3	3	39	0,00 %	0,00 %
Hrvaška	2	2	0	0	2	0,00 %	1,50 %
Skupaj	1.354.733	1.354.733	102.795	102.795	1.284.940	100,00 %	

* Izpostavljenosti do nadnacionalnih organizacij.

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.

4.2 Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

(člen 440(b) Uredbe CRR)

		a
1	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.554.334
2	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,9244 %
3	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik	14.368

Stopnja banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika na dan 30. 6. 2025 znaša 0,9244 odstotka in se izračuna kot tehtano

povprečje veljavnih stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, v katerih ima banka ustrezne kreditne izpostavljenosti.

5 Razkritje količnika finančnega vzvoda

5.1 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	2.907.745
8	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	17.360
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	196.073
12	Druge prilagoditve	(4.053)
13	Mera skupne izpostavljenosti	3.117.125

5.2 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
		30. 6. 2025	31. 12. 2024
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	2.897.676	2.711.710
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(4.053)	(4.115)
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	2.893.623	2.707.594
Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov			
EU-9b	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	27.429	32.439
13	Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	27.429	32.439
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	258.499	230.357
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	(62.426)	(50.017)
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	196.073	180.340
Mera kapitala in mera skupne izpostavljenosti			
23	Temeljni kapital	503.883	493.100
24	Mera skupne izpostavljenosti	3.117.125	2.920.373
Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	16,16 %	16,88 %
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	16,16 %	16,88 %
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)	16,16 %	16,88 %
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 30. 6. 2025 znaša 16,88 odstotka in se je v primerjavi s količnikom na dan 31. 12. 2024 zmanjšal za 0,72 odstotne točke. Nižji količnik finančnega vzvoda je zlasti posledica povečanja mere skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda. Pri izračunu mere skupne izpostavljenosti in

posledično izračunu količnika finančnega vzvoda banka upošteva vse izpostavljenosti v skladu s 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.

5.3 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:	2.897.676
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:	2.897.676
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav	1.197.395
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	146.308
EU-7	Institucije	334.131
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	563.524
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	549.076
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	28.406
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenja in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	78.837

6 Razkritje likvidnostnih zahtev

6.1 Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR

(člen 451a(2) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU-1a	Datum konca četrtertletja	30. 6. 2025	31. 3. 2025	31. 12. 2024	30. 9. 2024	30. 6. 2025	31. 3. 2025	31. 12. 2024	30. 9. 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)					582.508	531.759	497.045	471.775
DENARNI ODLIVI									
5	Nezavarovano grosistično financiranje	40.845	17.501	17.214	25.907	40.845	17.501	17.214	25.907
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	6.595	12.774	12.486	18.904	6.595	12.774	12.486	18.904
8	Nezavarovani dolg	34.251	4.727	4.727	7.003	34.251	4.727	4.727	7.003
10	Dodatne zahteve	103.232	106.394	104.918	99.213	14.205	14.671	13.290	15.342
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	940	1.036	1.036	854	940	1.036	1.036	854
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	102.292	105.358	103.882	98.360	13.265	13.635	12.254	14.489
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	2.488	1.735	3.623	3.625	1.065	341	2.210	2.166
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	72.668	82.355	97.509	99.424	4.384	4.601	5.201	5.672
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					60.499	37.115	37.914	49.088
DENARNI PRILIVI									
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	18.466	18.119	17.188	18.284	13.352	13.377	12.379	13.157
19	Drugi denarni prilivi	3.274	5.048	4.948	3.847	3.274	5.048	4.948	3.847
20	DENARNI PRILIVI SKUPAJ	21.740	23.168	22.136	22.132	16.625	18.425	17.327	17.004
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 %	21.740	23.168	22.136	22.132	16.625	18.425	17.327	17.004
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					582.508	531.759	497.045	471.775
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					45.599	21.291	21.742	33.238
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					4.743 %	4.615 %	4.162 %	3.546 %

6.2 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.
(b)	Pojasnila o spremembah LCR skozi čas.	
(c)	Pojasnila o dejanski koncentraciji virov financiranja.	
(d)	Podroben opis sestave likvidnostnega blažilnika institucije.	Likvidnostni blažilnik sestavljajo izjemno visokokakovostna likvidnostna sredstva in visokokakovostna likvidnostna sredstva.
(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 po metodi originalne izpostavljenosti 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.

6.3 Predloga EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja

(člen 451a(3) Uredbe CRR)

Predloga EU LIQ2 na dan 30. 6. 2025:

		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:	506.663	0	0	0	506.663
2	Kapital	506.663	0	0	0	506.663
7	Grosistično financiranje:		466.325	305.872	1.584.248	1.788.895
9	Drugo grosistično financiranje		466.325	305.872	1.584.248	1.788.895
11	Druge obveznosti:	0	18.758	0	0	0
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		18.758	0	0	0
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2.295.558
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					8.152
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		122.828	118.919	1.486.243	1.399.116
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		20.455	19.865	90.016	101.994
20	Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja		94.443	83.203	1.102.541	1.045.938
22	Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino		2.068	1.790	21.207	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		5.863	14.060	272.479	251.184
26	Druga sredstva:	0	22.871	4.498	36.754	59.787
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		9.881			9.881
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom danega gibljivega kritja		3.292			165
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		9.697	4.498	36.754	49.741
32	Zunajbilančne postavke		57.093	46.316	146.765	17.650
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.484.705
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					154,61 %

Predloga EU LIQ2 na dan 31. 3. 2025:

		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:	502.950	0	0	0	502.950
2	Kapital	502.950	0	0	0	502.950
7	Grosistično financiranje:		385.832	86.946	1.693.773	1.746.506
9	Drugo grosistično financiranje		385.832	86.946	1.693.773	1.746.506
11	Druge obveznosti:	0	13.471	0	0	0
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		13.471	0	0	0
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2.249.456
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					8.107
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		143.838	105.471	1.508.657	1.416.375
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		39.196	19.298	104.242	117.810
20	Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja		89.678	76.381	1.106.982	1.043.559
22	Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino		5.112	1.869	18.947	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		9.853	7.924	278.486	255.005
26	Druga sredstva:	0	22.797	4.283	37.481	60.724
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		9.953			9.953
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom danega gibljivega kritja		2.834			142
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		10.010	4.283	37.481	50.629
32	Zunajbilančne postavke		41.576	78.625	73.995	11.793
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.496.999
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					150,26 %

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 trgovskim 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
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 %

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
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 %

7 Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti ter razkritje kreditne kakovosti

7.1 Predloga EU CR1 – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije

(člen 442(c) in (f) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodska vrednost/nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poročstva	
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
			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			
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	706.538	706.538	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kreditni in druga finančna sredstva	1.462.767	1.266.299	191.472	58.344	0	54.860	(17.074)	(2.380)	(15.583)	(29.311)	0	(29.751)	0	713.401	25.887
030	Sektor država	188.362	187.843	518	0	0	0	(73)	(15)	(58)	0	0	0	0	0	0
040	Kreditne institucije	137.848	137.848	0	5.065	0	5.065	(149)	(149)	0	(51)	0	(51)	0	0	4.825
050	Druge finančne družbe	398	0	398	0	0	0	(54)	0	(54)	0	0	0	0	344	0
060	Nefinančne družbe	1.130.433	935.817	189.620	53.280	0	49.795	(16.648)	(2.194)	(15.343)	(29.259)	0	(29.700)	0	708.550	21.062
070	Od tega MSP	443.774	343.463	97.099	23.665	0	23.202	(5.934)	(1.309)	(4.637)	(13.119)	0	(13.003)	0	314.427	8.912
080	Gospodinjstva	5.726	4.790	936	0	0	0	(150)	(23)	(127)	0	0	0	0	4.507	0
090	Dolžniški vrednostni papirji	654.183	648.223	5.960	0	0	0	(1.972)	(354)	(1.618)	0	0	0	0	0	0
110	Sektor država	395.057	395.057	0	0	0	0	(11)	(11)	0	0	0	0	0	0	0
120	Kreditne institucije	210.147	210.147	0	0	0	0	(269)	(269)	0	0	0	0	0	0	0
130	Druge finančne družbe	3.037	3.037	0	0	0	0	(2)	(2)	0	0	0	0	0	0	0

		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 poročstva	
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
		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				
140	Nefinančne družbe	45.942	39.982	5.960	0	0	0	(1.689)	(71)	(1.618)	0	0	0	0	0	0
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	250.174	250.174	0	0	0	0	(128)	(128)	0	0	0	0		83.499	0
170	Sektor država	300	300	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0		0	0
180	Kreditne institucije	58.832	58.832	0	0	0	0	(33)	(33)	0	0	0	0		38.799	0
190	Druge finančne družbe	44.261	44.261	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
200	Nefinančne družbe	146.781	146.781	0	0	0	0	(95)	(95)	0	0	0	0		44.700	0
220	Skupaj	3.073.662	2.871.234	197.432	58.344	0	54.860	(19.174)	(2.863)	(17.201)	(29.311)	0	(29.751)	0	796.900	25.887

SID banka na dan 30. 6. 2025 izkazuje nedonosne izpostavljenosti iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, v bruto višini 58.344 tisoč EUR (od tega znašajo krediti in druga finančna sredstva, razvrščeni v tretjo skupino, 54.860 tisoč EUR; krediti POCI 3.484 tisoč EUR).

Akumulirane oslabitve za nedonosne izpostavljenosti znašajo 29.311 tisoč EUR, kar pomeni 50,24-odstotno pokritost nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev z oslabitvami.

Na dan 30. 6. 2025 znaša delež nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev skupaj 3,84 odstotka (31. 12. 2024: 4,34 odstotka).

7.2 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	4.823	23.132	438.018	1.008.754	0	1.474.727
2	Dolžniški vrednostni papirji	0	68.866	487.226	81.551	0	637.643
3	Skupaj	4.823	91.998	925.244	1.090.306	0	2.112.370

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

(člen 442(f) Uredbe CRR)

		a
		Bruto knjigovodska vrednost
010	Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	68.266
020	Prilivi v nedonosne portfelje	4.071
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	(13.993)
040	Odlivi zaradi odpisov	(1.921)
050	Odliv zaradi drugih primerov	(12.071)
060	Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	58.344

V predlogi je prikazano gibanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev v prvem polletju leta 2025. Stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev na dan 30. 6. 2025 znaša 58.344 tisoč EUR (31. 12. 2024: 68.266 tisoč EUR). Odlivi zaradi drugih primerov se nanašajo na

odlive v donosen portfelj (356 tisoč EUR), delna ali celotna poplačila nedonosnih kreditov (6.560 tisoč EUR), unovčenja zavarovanj (1.343 tisoč EUR), prodaje nedonosnih kreditov (2.300 tisoč EUR) in druge odlive (1.512 tisoč EUR).

7.4 Predloga EU CQ1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

(člen 442(c) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
		Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane		Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti		Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	
			Od tega neplačane	Od tega oslabiljene					
010	Kreditni in druga finančna sredstva	71.673	31.638	31.638	31.638	(9.828)	(14.044)	44.720	15.703
030	Sektor država	518	0	0	0	(58)	0	0	0
060	Nefinančne družbe	71.155	31.638	31.638	31.638	(9.770)	(14.044)	44.720	15.703
100	Skupaj	71.673	31.638	31.638	31.638	(9.828)	(14.044)	44.720	15.703

7.5 Predloga EU CQ4 – Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih
(člen 442(c) in (e) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek	Od tega nedonosne		Od tega predmet oslabitve	Akumulirane oslabitve	Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poročstva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
				Od tega neplačane				
010	Bilančne izpostavljenosti	2.175.294	58.344	58.344	2.172.640	(48.356)		0
020	Slovenija	1.837.802	45.474	45.474	1.835.148	(47.936)		0
030	Francija	64.583	0	0	64.583	(18)		0
040	Belgija	47.428	0	0	47.428	(5)		0
050	Španija	43.161	0	0	43.161	(3)		0
060	Madžarska	30.322	0	0	30.322	(4)		0
070	Druge države	151.998	12.871	12.871	151.998	(392)		0
080	Zunajbilančne izpostavljenosti	250.174	0	0			(128)	
090	Slovenija	222.368	0	0			(128)	
100	Luksemburg	16.124	0	0			0	
110	Nizozemska	8	0	0			0	
140	Druge države	11.675	0	0			0	
150	Skupaj	2.425.468	58.344	58.344	2.172.640	(48.356)	(128)	0

V predlogi so prikazane izpostavljenosti in popravki vrednosti po posameznih državah glede na sedež nasprotne stranke. Bilančne izpostavljenosti v predlogi vključujejo stanja

kreditov in drugih finančnih sredstev ter dolžniških vrednostnih papirjev. Izpostavljenost do nadnacionalnih organizacij je prikazana med drugimi državami.

7.6 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 kreditni in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve			
				Od tega neplačane			
020	Rudarstvo	3.900	1.130	1.130	3.900	(106)	0
030	Predelovalne dejavnosti	455.579	24.565	24.565	455.579	(26.949)	0
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	119.166	0	0	119.166	(182)	0
050	Oskrba z vodo	28.626	0	0	28.626	(901)	0
060	Gradbeništvo	23.872	1.607	1.607	23.872	(925)	0
070	Trgovina	125.385	5.224	5.224	125.385	(4.102)	0
080	Promet in skladiščenje	161.635	4.732	4.732	161.635	(4.136)	0
090	Gostinstvo	125.602	324	324	122.947	(1.044)	0
100	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	80.128	7.784	7.784	80.128	(554)	0
120	Poslovanje z nepremičninami	7.291	0	0	7.291	(123)	0
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	25.777	6.199	6.199	25.777	(5.494)	0
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	13.185	1.593	1.593	13.185	(1.229)	0
170	Zdravstvo in socialno varstvo	12.486	0	0	12.486	(22)	0
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	609	0	0	609	(18)	0
190	Druge dejavnosti	471	122	122	471	(123)	0
200	Skupaj	1.183.713	53.280	53.280	1.181.058	(45.907)	0

8 Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja

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

(člen 453(f) Uredbe CRR)

		Nezavarovana knjigovodska vrednost	Zavarovana knjigovodska vrednost			
				Od tega zavarovano s premoženjem	Od tega zavarovano s finančnimi poroštvi	Od tega zavarovano s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
		a	b	c	d	e
1	Kreditni in druga finančna sredstva	735.439	739.288	610.434	128.854	0
2	Dolžniški vrednostni papirji	652.211	0	0	0	
3	Skupaj	1.387.650	739.288	610.434	128.854	0
4	Od tega nedonosne izpostavljenosti	32.457	25.887	13.030	12.857	0
EU-5	Od tega neplačane	32.457	25.887			

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 30. 6. 2025 znaša 94.948 tisoč EUR, od tega

obsegajo prejeta sredstva evropske kohezijske politike za zavarovanje portfeljskih garancij 38.799 tisoč EUR, preostali del v višini 56.149 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.

9 Razkritje uporabe standardiziranega pristopa

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

(člen 453(g), (h) in (i) in člen 444(e) Uredbe CRR)

	Kategorije izpostavljenosti	Izpostavljenosti pred CCF in pred CRM		Izpostavljenosti po CCF in po CRM		RWEA in gostota RWEA	
		Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	RWEA	Gostota RWEA (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Enote centralne ravni države ali centralne banke	1.120.156	0	1.120.156	38.799	18.215	1,57 %
2	Subjekti javnega sektorja, ki niso enote centralne ravni države	146.308	300	146.308	120	29.286	20,00 %
EU 2a	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	129.222	300	129.222	120	25.868	20,00 %
EU 2b	Subjekti javnega sektorja	17.086	0	17.086	0	3.417	20,00 %
3	Multilateralne razvojne banke	4.853	20.000	61.002	20.000	4.000	4,94 %
EU 3a	Mednarodne organizacije	16.238	0	16.238	0	0	0,00 %
4	Institucije	334.131	38.799	334.131	0	138.362	41,41 %
5	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0,00 %
6	Podjetja	600.387	114.693	549.076	84.266	601.276	94,94 %
6.1	od tega: posebni kreditni aranžmaji	0	0	0	0	0	0,00 %
7	Izpostavljenosti iz naslova podrejenega dolga in lastniški instrumenti	24.069	0	24.069	0	27.896	115,90 %
EU 7a	Izpostavljenosti iz naslova podrejenega dolga	7.603	0	7.603	0	11.405	150,00 %
EU 7b	Lastniški instrumenti	16.466	0	16.466	0	16.491	100,15 %
8	Na drobno	0	0	0	0	0	0,00 %
9	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine in izpostavljenosti ADC	567.733	52.817	563.524	21.127	514.760	88,05 %
9.1	Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – izpostavljenosti, ki niso IPRE	17.221	0	17.221	0	13.335	77,43 %
9.2	Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – IPRE	0	0	0	0	0	0,00 %
9.3	Zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine – izpostavljenosti, ki niso IPRE	545.904	52.817	541.694	21.127	494.878	87,93 %
9.4	Zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine – IPRE	1.025	0	1.025	0	1.172	114,28 %
9.5	Pridobitev, razvoj in izgradnja (ADC)	3.583	0	3.583	0	5.375	150,00 %
10	Neplačane izpostavljenosti	29.034	0	28.406	0	38.124	134,21 %
EU 10a	Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0,00 %
EU 10b	Kolektivni naložbeni podjetji (KNP)	47.638	31.761	47.638	31.761	98.018	123,45 %
EU 10c	Druge postavke	4.867	0	4.867	0	4.867	100,00 %
12	SKUPAJ	2.895.413	258.371	2.895.413	196.073	1.474.803	47,71 %

V predlogi so prikazane izpostavljenosti pred CCF in CRM, izpostavljenosti po CCF in CRM, RWEA in povprečna utež tveganja za bilančne in zunajbilančne

izpostavljenosti brez upoštevanja izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, za katere se izračunava kreditno tveganje nasprotne stranke.

9.2 Predloga EU CR5 – Standardizirani pristop

(člen 444(e) Uredbe CRR)

	Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja									Skupaj	Od tega neocenjene
		0 %	20 %	30 %	40 %	75 %	100 %	150 %	250 %	Drugo		
		a	e	f	h	m	p	t	u	y		
1	Enote centralne ravni države ali centralne banke	1.136.378	16.620	0	0	0	0	0	5.957	0	1.158.955	1.158.955
2	Subjekti javnega sektorja, ki niso enote centralne ravni države	0	146.428	0	0	0	0	0	0	0	146.428	146.428
EU 2a	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	129.342	0	0	0	0	0	0	0	129.342	129.342
EU 2b	Subjekti javnega sektorja	0	17.086	0	0	0	0	0	0	0	17.086	17.086
3	Multilateralne razvojne banke	61.002	20.000	0	0	0	0	0	0	0	81.002	81.002
EU 3a	Mednarodne organizacije	16.238	0	0	0	0	0	0	0	0	16.238	16.238
4	Institucije	0	250	235.852	17.043	80.986	0	0	0	0	334.131	334.131
6	Podjetja	0	0	0	0	0	633.342	0	0	0	633.342	633.342
6.1	od tega: posebni kreditni aranžmaji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Izpostavljenosti iz naslova podrejenega dolga in lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	16.416	7.653	0	0	24.069	24.069
EU 7a	Izpostavljenosti iz naslova podrejenega dolga	0	0	0	0	0	0	7.603	0	0	7.603	7.603
EU 7b	Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	16.416	50	0	0	16.466	16.466
9	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine in izpostavljenosti ADC	0	0	0	0	0	580.043	4.608	0	0	584.651	584.651
9.1	Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – izpostavljenosti, ki niso IPRE	0	0	0	0	0	17.221	0	0	0	17.221	17.221
9.1.1	brez delitve kredita	0	0	0	0	0	17.221	0	0	0	17.221	17.221
9.1.2	z delitvijo kredita (zavarovano)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1.3	z delitvijo kredita (nezavarovano)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – IPRE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.3	Zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine – izpostavljenosti, ki niso IPRE	0	0	0	0	0	562.821	0	0	0	562.821	562.821
9.3.1	brez delitve kredita	0	0	0	0	0	562.821	0	0	0	562.821	562.821
9.3.2	z delitvijo kredita (zavarovano)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.3.3	z delitvijo kredita (nezavarovano)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.4	Zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine – IPRE	0	0	0	0	0	0	1.025	0	0	1.025	1.025
9.5	Pridobitev, razvoj in izgradnja (ADC)	0	0	0	0	0	0	3.583	0	0	3.583	3.583
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	0	8.969	19.436	0	0	28.406	28.406
EU 10b	Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	0	0	0	0	0	12.500	50.775	0	16.124	79.399	79.399
EU 10c	Druge postavke	0	0	0	0	0	4.867	0	0	0	4.867	4.867
EU 11c	SKUPAJ	1.213.617	183.298	235.852	17.043	80.986	1.256.137	82.473	5.957	16.124	3.091.486	3.091.486

V predlogi je glede na dodeljeno utež tveganja prikazana vrednost bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti po uporabi CCF in po upoštevanju CRM. V predlogi

niso zajete izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, za katere se izračunava kreditno tveganje nasprotne stranke.

10 Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke

10.1 Predloga EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR po pristopu

(člen 439(f), (g), (k) in (m) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Nadomes- titveni stroški (RC)	Potencialna prihodnja izpostavlje- nost (PFE)	Efektivna EPE	Alfa, uporabljen za izračun regulativne vrednosti izpostavljenosti	Vrednost izposta- vljenosti pred CRM	Vrednost izposta- vljenosti po CRM	Vrednost izposta- vljenosti	RWEA
EU-1	EU – Metoda originalne izpostavljenosti (za izvedene finančne instrumente)	10.069	9.523		1,4	27.429	27.429	27.429	8.230
6	Skupaj					27.429	27.429	27.429	8.230

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 CRR.

10.2 Predloga EU CCR3 – Standardizirani pristop: izpostavljenosti CCR glede na regulativno kategorijo izpostavljenosti in uteži tveganja

(člen 439(I) s sklicevanjem na člen 444(e) Uredbe CRR)

	Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja	
		k	l
		Drugo	Vrednost skupne izpostavljenosti
6	Institucije	27.429	27.429
11	Vrednost skupne izpostavljenosti	27.429	27.429

SID banka sklepa posle z izvedenimi finančnimi instrumenti samo s strankami, razvrščenimi v kategorijo izpostavljenosti do institucij. Ti posli

imajo določeno utež tveganja v višini 30 oziroma 40 odstotkov, ki se v predlogi razvrstijo med druge uteži tveganja.

10.3 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	3.105
9	Skupaj	0	0	0	3.105

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.

11 Razkritje uporabe 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.

12 Razkritje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi

12.1 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 (Δ EVE)		Spremembe čistih prihodkov od obresti (Δ NII)	
	30. 6. 2025	31. 12. 2024	30. 6. 2025	31. 12. 2024
1 Vzporedna rast	(24.350)	(26.715)	1.969	1.704
2 Vzporeden padec	13.058	12.420	(3.787)	(3.400)
3 Strma rast	1.873	1.352		
4 Strm padec	(7.846)	(8.070)		
5 Dvig kratkoročnih obrestnih mer	(14.491)	(15.009)		
6 Padec kratkoročnih obrestnih mer	7.748	7.506		

Izpostavljenost obrestnemu tveganju bančne 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 30. 6. 2025 imela sklenjenih pet obrestnih zamenjav, namenjenih varovanju poštene vrednosti pasivnih postavk, v skupni pogodbeni vrednosti 540 mio EUR.

Rezultati izvajanja občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) po podatkih 30. 6. 2025 pokažejo, da bi banka utrpela potencialno največjo izgubo EVE v scenariju vzporednega premika obrestnih mer za +200 bazičnih točk v višini 24.350 tisoč EUR oziroma 4,8 odstotka lastniškega temeljnega kapitala. Znižanje izgube v primerjavi z 31. 12. 2024 je povezano predvsem s povečanjem najetih virov z nespremenljivo obrestno mero ter

skrajšanjem preostale ročnosti obstoječih obrestno občutljivih sredstev z nespremenljivo obrestno mero. Banka je junija 2025 izdala 5-letno obveznico v višini 100 mio EUR z nespremenljivo obrestno mero in v enakem znesku sklenila obrestno zamenjavo za namen varovanja poštene vrednosti izdane obveznice, tako da je vpliv na EVE iz tega naslova nematerialen.

Rezultati izvajanja občutljivosti neto obrestnih prihodkov (NII) po podatkih 30. 6. 2025 pokažejo, da bi banka utrpela potencialno znižanje NII v scenariju vzporednega premika obrestnih mer za –200 bazičnih točk v višini 3.787 tisoč EUR, kar predstavlja 0,8 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 1.969 tisoč EUR, po upoštevanju faktorja 0,5 v skladu z veljavnimi EBA smernicami.

13 Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj

(člen 449(a) Uredbe CRR)

13.1 Kvalitativne informacije o okoljskem tveganju

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;
- prilagoditev delovanja in financiranja z usmeritvijo v zeleni prehod 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 predvideni:

- 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 ciljno 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;
- 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 2025 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 2025 izvajala program posojil za financiranje projektov celovite energetske prenovе 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 četrtni ravni v okviru četrtnih poročil o doseganju strateških ciljev in četrtnega 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:

- četrtno s četrtnim poročilom o tveganjih;

- četrtno o izpolnjevanju strateških kazalnikov ESG (ogljčni odtis banke, portfelji kazalnikov tveganosti ESG).

Poročanje o okoljskem in podnebnem tveganju se izvaja v okviru poročila o tveganjih, ki se četrtno 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 seznaja 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 upošteva vpliv fizičnega tveganja in tveganje prehoda;
- zmanjšanja vrednosti visokokakovostnih likvidnih sredstev bank, kar vpliva na znižanje likvidnostne rezerve. 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 in jih vključila 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 odobranju 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 že 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.

13.2 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 prenovu 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, povezani 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 odobranju 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 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.

13.3 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 2025 nadaljevala z izvajanjem aktivnosti 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.

13.4 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	i	m	n	o	p
	Skupna 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)
1 Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam	1.090.603	95.356	22.010	188.414	37.581	(38.538)	(14.338)	(22.078)	378.432	497.243	170.992	43.936	7,42
3 B – Rudarstvo	4.924	2.770	0	0	1.130	(109)	0	(105)	2.599	2.325	0	0	3,41
6 B.07 – Pridobivanje rud	1.130	0	0	0	1.130	(105)	0	(105)	1.130	0	0	0	0,16
7 B.08 – Pridobivanje rudnin in kamnin	3.794	2.770	0	0	0	(4)	0	0	1.470	2.325	0	0	4,37
9 C – Predelovalne dejavnosti	480.067	351	5.156	132.586	24.565	(26.994)	(12.758)	(13.335)	162.664	276.204	41.198	0	6,76
10 C.10 – Proizvodnja živil	25.911	0	0	18	230	(312)	(1)	(230)	13.625	10.857	1.429	0	5,84
11 C.11 – Proizvodnja pijač	4.037	0	0	0	0	(10)	0	0	3.034	1.003	0	0	2,42
13 C.13 – Proizvodnja tekstilij	2.741	0	0	0	0	(6)	0	0	929	1.812	0	0	5,77
14 C.14 – Proizvodnja oblačil	154	0	0	65	0	(1)	(1)	0	154	0	0	0	1,77
16 C.16 – Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva	28.363	0	0	10.848	1.934	(2.101)	(352)	(1.685)	5.263	20.128	2.973	0	7,44
17 C.17 – Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	14.966	0	0	372	5.485	(5.529)	(8)	(5.485)	9.015	3.622	2.329	0	5,49
18 C.18 – Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	20.241	0	0	869	0	(41)	(29)	0	7.844	7.724	4.673	0	7,13
20 C.20 – Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov	10.914	0	0	0	436	(196)	0	(177)	2.473	7.446	995	0	6,26
22 C.22 – Proizvodnja izdelkov iz gume in plastičnih mas	49.199	0	0	14.689	0	(888)	(778)	0	11.960	37.240	0	0	6,48
24 C.24 – Proizvodnja kovin	59.263	0	4.740	34.901	0	(5.382)	(5.319)	0	27.627	16.724	14.913	0	6,18
25 C.25 – Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	84.630	351	417	29.763	2.450	(5.934)	(4.178)	(1.609)	17.098	54.034	13.497	0	7,25

Sektor/podsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	m	n	o	p	
	Skupna bruto knjigovodska vrednost					Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			<= 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*
26	C.26 – Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	6.445	0	0	2.185	1.611	(1.675)	(59)	(1.611)	4.726	1.719	0	0	4,67
27	C.27 – Proizvodnja električnih naprav	33.659	0	0	0	8.753	(594)	0	(565)	26.714	6.946	0	0	3,18
28	C.28 – Proizvodnja drugih strojev in naprav	40.314	0	0	802	1.783	(1.038)	(52)	(879)	10.608	29.706	0	0	6,23
29	C.29 – Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	54.526	0	0	36.047	0	(1.906)	(1.794)	0	4.046	50.480	0	0	8,44
30	C.30 – Proizvodnja drugih vozil in plovil	8.169	0	0	0	697	(239)	0	(232)	2.037	6.132	0	0	6,92
31	C.31 – Proizvodnja pohištva	6.848	0	0	407	1.135	(875)	(22)	(822)	1.882	4.966	0	0	7,68
32	C.32 – Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti	25.215	0	0	1.563	0	(212)	(164)	0	10.932	13.893	390	0	4,57
33	C.33 – Popravila in montaža strojev in naprav	4.471	0	0	57	50	(54)	(0)	(40)	2.699	1.772	0	0	5,69
34	D – Oskrba z električno energijo, plinom in paro	131.200	38.618	16.462	463	0	(191)	(50)	0	63.140	24.218	25.203	18.638	8,73
35	D35.1 – Oskrba z električno energijo	110.045	38.618	7.148	0	0	(60)	0	0	63.140	3.063	25.203	18.638	9,29
36	D35.11 – Proizvodnja električne energije	6.993	0	0	0	0	(1)	0	0	6.993	0	0	0	3,83
38	D35.3 – Oskrba s paro in vročo vodo	21.155	0	9.314	463	0	(131)	(50)	0	0	21.155	0	0	5,80
39	E – Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki; saniranje okolja	28.626	0	0	15.594	0	(901)	(840)	0	10.772	4.821	6.986	6.047	10,39
40	F – Gradbeništvo	23.872	0	0	3.629	1.607	(925)	(107)	(740)	11.679	9.454	2.739	0	6,15
41	F.41 – Gradnja stavb	7.510	0	0	703	390	(152)	(22)	(113)	5.131	2.028	351	0	5,12
42	F.42 – Gradnja inženirskih objektov	4.329	0	0	1.144	0	(43)	(15)	0	746	3.583	0	0	6,18
43	F.43 – Specializirana gradbena dela	12.033	0	0	1.782	1.217	(731)	(70)	(626)	5.802	3.843	2.387	0	6,64
44	G – Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	127.387	25.885	0	4.296	5.224	(4.115)	(175)	(3.570)	64.103	51.000	12.284	0	8,79
45	H – Promet in skladiščenje	161.635	27.732	221	14.215	4.732	(4.136)	354	(4.209)	51.432	60.004	50.199	0	10,04

	Sektor/podsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	m	n	o	p
		Skupna bruto knjigovodska vrednost					Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			<= 5 let	> 5 let =< 10 let	> 10 let =< 20 let	> 20 let	Povprečna tehtana zapadlost
46	H.49 – Kopenski promet, cevovodni transport	89.444	19.456	0	8.551	1.599	(1.985)	(332)	(1.415)	39.235	45.214	4.996	0	8,28
48	H.51 - Zračni promet	408	0	196	0	0	(0)	0	0	0	0	408	0	0,47
49	H.52 – Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	71.783	8.275	25	5.664	3.133	(2.151)	686	(2.793)	12.197	14.791	44.795	0	9,42
51	I – Gostinstvo	125.602	0	171	14.816	324	(1.044)	(649)	(120)	11.972	67.060	27.318	19.251	11,24
52	L – Poslovanje z nepremičninami	7.291	0	0	2.814	0	(123)	(113)	0	69	2.157	5.066	0	14,19
53	Izpostavljenosti do sektorjev razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam	138.667	0	0	9.507	15.699	(9.058)	(1.734)	(7.181)	35.909	91.621	3.107	8.030	6,54
55	Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M – U)	138.667	0	0	9.507	15.699	(9.058)	(1.734)	(7.181)	35.909	91.621	3.107	8.030	6,54
56	SKUPAJ	1.229.270	95.356	22.010	197.921	53.280	(47.597)	(16.072)	(29.259)	414.340	588.864	174.100	51.966	13,86

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

Sektor/podsektor	i	j	k
	Financirane emisije toplogrednih plinov (emisije nasprotne stranke obsega 1, 2 in 3) (v tonah ekvivalenta CO ₂)	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	293.579	49.236	44,50
3 B – Rudarstvo	3.478	1.753	26,99
6 B.07 – Pridobivanje rud	0	0	0,00
7 B.08 – Pridobivanje rudnin in kamnin	3.478	1.753	26,99
9 C – Predelovalne dejavnosti	150.429	16.598	45,98
10 C.10 – Proizvodnja živil	2.516	214	45,96
11 C.11 – Proizvodnja pijač	29	0	0,00
13 C.13 – Proizvodnja tekstilij	189	0	0,00
14 C.14 – Proizvodnja oblačil	10	0	0,00
16 C.16 – Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva	1.684	0	38,43
17 C.17 – Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	3.344	0	21,01
18 C.18 – Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	1.008	0	87,07
20 C.20 – Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov	995	0	48,62
22 C.22 – Proizvodnja izdelkov iz gume in plastičnih mas	1.683	84	29,51
24 C.24 – Proizvodnja kovin	126.392	12.078	97,46
25 C.25 – Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	5.661	2.632	23,21
26 C.26 – Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	36	0	0,00
27 C.27 – Proizvodnja električnih naprav	796	0	35,26
28 C.28 – Proizvodnja drugih strojev in naprav	2.982	1.138	65,22
29 C.29 – Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	2.123	453	63,68
30 C.30 – Proizvodnja drugih vozil in plovil	245	0	0,00
31 C.31 – Proizvodnja pohištva	127	0	0,00
32 C.32 – Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti	406	0	0,00
33 C.33 – Popravila in montaža strojev in naprav	204	0	0,00
34 D – Oskrba z električno energijo, plinom in paro	98.273	9.975	97,05
35 D35.1 – Oskrba z električno energijo	72.207	1.164	97,03
36 D35.11 – Proizvodnja električne energije	2	0	97,03
38 D35.3 – Oskrba s paro in vročo vodo	26.066	8.811	97,17
39 E – Oskrba z vodo; ravnanje z odpadkami in odpadki; saniranje okolja	1.153	0	36,62
40 F – Gradbeništvo	2.363	0	0,00
41 F.41 – Gradnja stavb	1.147	0	0,00

Sektor/podsektor	i	j	k
	Financirane emisije toplogrednih plinov (emisije nasprotne stranke obsega 1, 2 in 3) (v tonah ekvivalenta CO ₂)	Od tega financirane emisije obsega 3	Emisije toplogrednih plinov (stolpec (i)): odstotek bruto knjigovodske vrednosti portfelja, ki izhaja iz poročanja za posamezna podjetja
42 F.42 – Gradnja inženirskih objektov	365	0	0,00
43 F.43 – Specializirana gradbena dela	851	0	0,00
44 G – Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	1.926	0	0,00
45 H – Promet in skladiščenje	33.512	20.738	60,15
46 H.49 – Kopenski promet, cevovodni transport	13.376	1.415	46,57
48 H.51 - Zračni promet	25	0	100,00
49 H.52 – Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	20.111	19.323	76,70
51 I – Gostinstvo	2.381	173	23,92
52 L – Poslovanje z nepremičninami	65	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	300.890	51.861	46,10

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 CO₂ 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 so izračunane ob uporabi standardov, ki jih je določilo Partnerstvo za ogljično računovodstvo v financah (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 in podatki pridobljeni z ESG vprašalnikom, drugi vir podatkov so statistični podatki emisij TGP dejavnosti in se uporabljajo pri oceni emisij TGP pri podjetjih, ki podatkov o emisijah TGP ne poročajo. Ocene financiranih emisij, ki izhajajo iz statističnih podatkov so narejene na podatkih o emisijah TGP za leto 2023, za podjetja, ki podatke o emisijah TGP poročajo, pa na podatkih za leto 2024. V tej predlogi izračuni financiranih emisij predstavljajo zgolj financirane emisije za nefinančne družbe. Podatki o financiranih emisijah TGP iz morebitnih drugih poročil SID banke (npr. ogljični odtis SID banke) se zato lahko razlikujejo od teh objavljenih podatkov. Izračuni financiranih emisij obsega 3 (stolpec (j)) so pripravljeni zgolj pri podjetjih, ki poročajo o emisijah TGP obsega 3, oziroma jih podjetja posredujejo preko ESG vprašalnika.

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Sektor nasprotne stranke		Skupna bruto knjigovodska vrednost															
		Raven energijske učinkovitosti (ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m²)						Raven energijske učinkovitosti (oznaka na energijski izkaznici zavarovanja s premoženjem)						Brez oznake energijske izkaznice zavarovanja s premoženjem			
		0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F			G	Od tega ocenjena raven energijske učinkovitosti (ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m²)
1	Skupaj za območje EU	594.634	19.784	13.446	8.048	8.618	916	1.711	9.343	4.317	5.707	12.288	10.551	599	390	551.438	0
2	Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	574.261	18.513	13.060	6.611	8.302	863	1.707	9.027	3.520	5.020	11.564	9.312	595	390	534.832	0
3	Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	20.372	1.271	386	1.437	316	52	4	316	797	687	724	1.239	4	0	16.605	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, ki bi bili zavarovani 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).

13.6 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		112.164				
2	Zgorevanje fosilnih goriv		0				
3	Avtomobilizem		50.183				
4	Letalstvo		622				
5	Pomorski prevoz		15.827				
6	Proizvodnja cementa, klinkerja in apna		3.794				
7	Proizvodnja železa in jekla, koks in kovinskih rud		97.130				
8	Kemikalije		0				

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

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 2025 mer usklajenosti financiranja še ni mogoče izračunati. Vzpostavitev merjenja mer usklajenosti se prestavi na leto 2026.

13.7 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.

13.8 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 nedono- sne izpostavljenosti	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
													<= 5 let	> 5 let <= 10 let	> 10 let <= 20 let
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	4.924	446	2.325	0	0	5,24	0	2.770	0	0	0	(1)	0	0
3	C – Predelovalne dejavnosti	480.067	33.081	71.641	20.388	0	7,03	0	104.987	20.123	31.436	1.744	(5.921)	(4.244)	(1.401)
4	D – Oskrba z električno energijo, plinom in paro	131.200	56.151	23.990	0	0	4,19	0	80.141	0	371	0	(157)	(29)	0
5	E – Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki; saniranje okolja	28.626	0	852	0	0	8,53	0	852	0	0	0	(1)	0	0
6	F – Gradbeništvo	23.872	8.028	8.731	2.387	0	6,19	10.824	4.897	3.425	2.867	1.592	(856)	(59)	(725)
7	G – Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	127.387	5.924	7.688	2.042	0	6,21	0	5.724	9.931	292	0	(62)	(17)	0
8	H – Promet in skladiščenje	161.635	13.955	17.362	4.539	0	6,71	0	28.920	6.936	10.451	0	448	492	0
9	L – Poslovanje z nepremičninami	7.291	0	2.157	3.451	0	14,03	5.607	0	0	2.157	0	(76)	(68)	0
10	Kredit, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	31.545	4.335	6.364	747	0	5,94	5.598	5.153	696	2.351	1.527	(700)	(61)	(579)
11	Kredit, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	572.933	37.322	159.975	51.985	15.234	8,59	45.419	142.098	76.999	54.939	368	(4.948)	(4.284)	(145)

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 oslavitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			
												Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti		
		<= 5 let	> 5 let <= 10 let	> 10 let <= 20 let	> 20 let	Povprečna tehtana zapadlost									
12	Priposestvovano zavarovanje s premoženjem	0	0	0	0	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0	
13	Drugi zadevni sektorji	250.702	12.870	122.609	24.374	15.234	8,65	40.223	94.321	40.541	11.694	324	(848)	(527)	(120)
14	I – Gostinstvo	125.602	9.296	57.875	23.732	15.234	10,43	40.223	28.791	37.123	11.694	324	(805)	(527)	(120)
15	J – Informacijske in komunikacijske dejavnosti	80.128	1.202	54.981	0	0	5,61	0	56.183	0	0	0	(19)	0	0
16	M – Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	31.787	2.371	3.391	642	0	6,32	0	5.842	562	0	0	(14)	0	0
17	N – Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	13.185	0	6.362	0	0	8,31	0	3.505	2.857	0	0	(10)	0	0

Za identifikacijo izpostavljenosti fizičnim podnebnim tveganjem SID banka uporablja dva pristopa ocenjevanja izpostavljenosti.

Za ocenjevanje izpostavljenosti akutnim in 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 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.

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

	Ključni kazalnik uspešnosti			% zajetosti (glede na skupna sredstva) (*)
	Blažitev podnebnih sprememb	Prilagajanje podnebnim spremembam	Skupaj (blažitev podnebnih sprememb + prilagajanje podnebnim spremembam)	
Stanje GAR	1,28 %	0,00 %	1,28 %	39,72 %
Tok GAR	0,00 %	0,00 %	0,00 %	57,50 %

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

SID banka v predlogah 7 in 8 razkriva informacije o izpostavljenosti in stanju sredstev ter sprejemljivost izpostavljenosti z EU taksonomijo ter usklajenost izpostavljenosti z EU 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) z EU taksonomijo za tiste izpostavljenosti, katerih namen ni financiranje določenih opredeljenih okoljskih dejavnosti (kreditni za splošne namene). Usklajenost prihodkov z EU 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 z EU taksonomijo. SID banka je imela na referenčni dan razkritij v svojem portfelju 19 podjetij s statusom subjekta, ki je obvezan pripravljati trajnostno poročilo. Iz letnih poročil za leto 2024 je razvidno, da večina podjetij, ki so zavezana trajnostnemu poročanju, že poroča podatke o trajnostnih prihodkih v skladu z EU taksonomijo.

Kazalnik stanje GAR za SID banko na referenčni datum 30. 6. 2025 znaša 1,28 odstotka. Zmanjšanje vrednosti kazalnika GAR, glede na poročanje na referenčni datum poročanja 31. 12. 2024, je posledica nižjih poročanih vrednosti prihodkov skladnih z EU taksonomijo, s strani podjetij zavezanih za trajnostno poročanje v letnih poročilih za leto 2024, glede na poročane vrednosti za poslovno leto 2023.

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

		a	b	c	e	f	g	h	j	k	l	m	o	p
		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	Kreditni in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun GAR	1.180.289	530.203	21.643	4.694	5.457	387.130	0	0	0	530.203	21.643	4.694	5.457
2	Finančne družbe	434.796	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Kreditne institucije	368.129	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Kreditni in druga finančna sredstva	142.913	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	208.800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Lastniški instrumenti	16.416	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Druge finančne družbe	66.667	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Od tega investicijska podjetja	47.638	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Lastniški instrumenti	46.621	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)	739.091	525.509	21.643	4.694	5.457	387.130	0	0	0	525.509	21.643	4.694	5.457
21	Kreditni in druga finančna sredstva	693.583	510.141	21.643	4.694	5.457	371.762	0	0	0	510.141	21.643	4.694	5.457
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	45.508	15.367	0	0	0	15.367	0	0	0	15.367	0	0	0
24	Gospodinjstva	5.726	4.694	0	0	0					4.694	0	0	0
25	Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	361	270	0	0	0					270	0	0	0
28	Financiranje lokalnih organov	676	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Financiranje stanovanj	676	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	SKUPNA SREDSTVA V GAR	1.180.289	530.203	21.643	4.694	5.457	387.130	0	0	0	530.203	21.643	4.694	5.457

		a	b	c	e	f	g	h	j	k	l	m	o	p	
		30. 6. 2025													
		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				
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)	470.920													
34	Kreditni in druga finančna sredstva	470.870													
36	Lastniški instrumenti	50													
37	Nefinančne družbe zunaj EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)	19.259													
38	Kreditni in druga finančna sredstva	19.259													
41	Izvedeni finančni instrumenti	10.069													
42	Medbančni krediti na zahtevo	250													
44	Druga sredstva (dobro ime, blago itd.)	14.664													
45	SKUPNA SREDSTVA V IMENOVALCU (GAR)	1.695.451													
Druga sredstva, izključena iz števca in imenovalca za izračun GAR															
46	Izpostavljenosti do državnih subjektov	569.979													
47	Izpostavljenosti do centralnih bank	706.288													
49	SKUPNA SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA IN IMENOVALCA	1.276.267													
50	SKUPNA SREDSTVA	2.971.718													

13.11 Predloga 8 – GAR (%)

	a	b	d	e	f	g	i	j	k	l	n	o	p
% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)	30. 6. 2025: 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				
	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	Delež zajetih skupnih sredstev
1 GAR	44,92 %	1,28 %	0,28 %	0,32 %	32,80 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	44,92 %	1,28 %	0,28 %	0,32 %	39,72 %
2 Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun GAR	44,92 %	1,83 %	0,40 %	0,46 %	32,80 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	44,92 %	1,83 %	0,40 %	0,46 %	39,72 %
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 %	14,63 %
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 %	12,39 %
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 %	2,24 %
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 %	1,60 %
9 Nefinančne družbe, za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju	71,10 %	2,93 %	0,64 %	0,74 %	52,38 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	71,10 %	2,93 %	0,64 %	0,74 %	24,87 %
10 Gospodinjstva	81,97 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %					81,97 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,19 %
11 Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	74,66 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %					74,66 %	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 %	0,02 %
15 Financiranje stanovanj	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %					0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,02 %

		a	b	d	e	f	g	i	j	k	l	n	o	p			
% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)		30. 6. 2025: 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							
Od tega prehodna				Od tega omogočitvena				Od tega prilagoditvena				Od tega omogočitvena					

13.12 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
		Skupna bruto knjigovodska vrednost	30. 6. 2025											
			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	
1	Skupna sredstva v GAR	1.180.289	530.203	21.643	4.694	5.457	387.130	0	0	0	530.203	21.643	4.694	5.457
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)	470.920	289.794	196	0	0	266.031	0	0	0	293.763	196	0	0
3	Kreditni in druga finančna sredstva	470.870	289.794	196	0	0	266.031	0	0	0	293.763	196	0	0
4	od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	263.866	150.965	0	0	0					152.081	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)	19.259	17.877	0	0	0	9.548	0	0	0	17.877	0	0	0
9	Kreditni in druga finančna sredstva	19.259	17.877	0	0	0	9.548	0	0	0	17.877	0	0	0
12	SKUPNA SREDSTVA V BTAR	1.670.468	837.874	21.839	4.694	5.457	662.708	0	0	0	841.843	21.839	4.694	5.457
Sredstva, izključena iz števca BTAR (zajeta v imenovalcu)														
13	Izvedeni finančni instrumenti	10.069												
14	Medbančni krediti na zahtevo	250												
16	Druge sredstva (dobro ime, blago itd.)	14.664												
17	SKUPNA SREDSTVA V IMENOVALCU	1.695.451												

		a	b	c	e	f	g	h	j	k	l	m	o	p
		Skupna bruto knjigovodska vrednost	30. 6. 2025											
			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	
Druga sredstva, izključena iz števca in imenovalca za izračun BTAR														
18	SKUPNA SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA IN IMENOVALCA	1.276.267												
19	SKUPNA SREDSTVA	2.971.718												

BTAR %

	a	b	d	e	f	g	i	j	k	l	n	o	p
% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)	30. 6. 2025: 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				
	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	Delež zajetih skupnih sredstev
1 BTAR	50,16 %	1,29 %	0,28 %	0,32 %	39,09 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	49,65 %	1,29 %	0,28 %	0,32 %	56,21 %
2 GAR	44,92 %	1,28 %	0,28 %	0,32 %	22,83 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	31,27 %	1,28 %	0,28 %	0,32 %	39,72 %
3 Nefinančne družbe iz EU, za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju	61,54 %	0,04 %	0,00 %	0,00 %	56,49 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	62,38 %	0,04 %	0,00 %	0,00 %	15,85 %
4 od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	57,21 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %					57,64 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	8,88 %
6 Nefinančne družbe zunaj EU, za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju	92,83 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	49,58 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	92,83 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,65 %

		a	b	d	e	f	g	i	j	k	l	n	o	p
% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)		30. 6. 2025: 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 sredste v
		Od tega okoljsko trajnostna			Od tega okoljsko trajnostna			Od tega okoljsko trajnostna						
			Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prilagoditve- na	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna/ prilagoditv- ena	Od tega omogočitvena		
1	BTAR	38,96 %	0,16 %	0,00 %	0,00 %	29,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	38,96 %	0,16 %	0,00 %	0,00 %	83,84 %
2	GAR	25,21 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	8,34 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	17,29 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	57,50 %
3	Nefinančne družbe iz EU, za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju	68,96 %	0,51 %	0,00 %	0,00 %	65,84 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	68,97 %	0,51 %	0,00 %	0,00 %	26,34 %
4	od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	51,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %					51,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	7,70 %
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			% zajetosti (glede na skupna sredstva)*
	Blažitev podnebnih sprememb (BPS)	Prilagajanje podnebnim spremembam (PPS)	Skupaj (BPS + PPS)	
Stanje BTAR	1,29 %	0,00 %	1,29 %	56,21 %
Tok BTAR	0,16 %	0,00 %	0,16 %	83,84 %

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

SID banka je v letu 2024 začela z izvajanjem presoje skladnosti financiranja projektov/naložb s kriteriji EU taksonomije. Oblikovana je bila metodologija za izvedbo kompleksne presoje okoljske trajnosti financiranja, ki postavlja okvir za presojo skladnosti projekta/naložbe, ki je predmet financiranja, na osnovi kriterijev EU taksonomije in ki jih SID banka smatra za okoljsko trajnostne. Kompleksna presoja okoljske trajnosti se izvaja pri financiranju projektov/naložb v osnovna sredstva, izvedenih na

ozemlju Republike Slovenije pri čemer mora biti naložba v osnovna sredstva enaka ali večja od 2 mio EUR. Izpostavljenosti, kjer je ugotovljena skladnost financiranega projekta/naložbe z EU taksonomijo pri podjetjih, ki niso zavezana za trajnostno poročanje, so poročane in upoštevane v izračun kazalnika BTAR, ki na referenčni datum 30. 6. 2025 znaša 1,29 odstotka (stanje BTAR) in 0,16 odstotka (tok BTAR).

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

	a	b	c	d	e
	Vrsta finančnega instrumenta	Vrsta nasprotne stranke	Bruto knjigovodska vrednost	Vrsta tveganja, ki se zmanjšuje (tveganje prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami)	Vrsta tveganja, ki se zmanjšuje (fizično tveganje v zvezi s podnebnimi spremembami)
2	Obveznice (npr. zelene, trajnostne, povezane s trajnostnostjo v skladu s standardi, ki niso standardi EU)	Nefinančne družbe	26.372	DA	NE
4		Druge nasprotne stranke	58.813	DA	NE
6	Krediti (npr. zeleni, trajnostni, povezani s trajnostnostjo v skladu s standardi, ki niso standardi EU)	Nefinančne družbe	22.859	DA	NE
7		Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	16.758	DA	NE
11		Druge nasprotne stranke	32.429	DA	NE

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.

14 Pogostost in obveznost poročanja v skladu s CRR

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
435	Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj			
	1(a) strategije in procesi za upravljanje kategorij tveganj	Letno		
	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	Letno		
	1(c) obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	Letno		
	1(d) politike za varovanje pred tveganji in njihovo zmanjševanje ter strategije in procese za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanje tveganj	Letno		
	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	Letno		
	1(f) strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju, v kateri je kratko in jedrnatno opisan celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo	Letno		
	2(a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	Letno		
	2(b) politika izbora članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	Letno		
	2(c) politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	Letno		
	2(d) ali je institucija ustanovila ločeno komisijo za tveganja ali ne ter kolikokrat se je komisija za tveganja sestala	Letno		
	2(e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	Letno		
436	Razkritje področja uporabe			
	(a) ime institucije, za katero se uporablja ta uredba	Letno		
	(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	Letno		
	(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	Letno		
	(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, in zneskom izpostavljenosti, ki se uporablja za regulativne namene; tej uskladitvi se priložijo kvalitativne informacije o zadevnih glavnih virih razlik	Letno		
	(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	Letno		
	(f) vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami	Letno		
	(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	Letno		

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(h) kadar je ustrezno, okoliščine, v katerih se uporabi odstopanje iz člena 7 ali metoda individualne konsolidacije iz člena 9	Letno		
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	Polletno	3.1 3.2	9-10 11
	(b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	Letno		
	(c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	Letno		
	(d) ločeno razkritje narave in zneskov:			
	(i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporabi v skladu s členi 32 do 35	Letno		
	(ii) postavk, ki se odbijejo v skladu s členi 36, 56 in 66	Letno		
	(iii) postavk, ki se ne odbijejo v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79	Letno		
	(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	Letno		
	(f) celovito obrazložitev osnove, na kateri so izračunani kapitalski količniki, kadar so ti izračunani z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi	Letno		
437a	Razkritja o kapitalu in kvalificiranih obveznostih	Polletno		Ni relevantno za banko
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	Letno		
	(b) znesek dodatnih kapitalskih zahtev na podlagi postopka nadzorniškega pregledovanja iz člena 104(1), točka (a), Direktive 2013/36/EU za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda, in njegovo sestavo	Četrtno	2.1	6-7
	(c) na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije	Letno		
	(d) znesek skupne izpostavljenosti tveganju, izračunan v skladu s členom 92(3), in pripadajoče kapitalске zahteve, določene v skladu s členom 92(2), ki se razčlenijo, kot je ustrezno, po različnih kategorijah tveganja ali kategorijah izpostavljenosti tveganju, kot je ustrezno, iz dela 3, ter, kadar je to ustrezno, pojasnilo učinkov neodbitnih postavk od kapitala zaradi uporabe kapitalskih pragov na izračun kapitala in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Četrtno	2.2	8
	(da) kadar morajo izračunati znesek skupne izpostavljenosti tveganju brez upoštevanja izstopnega praga, izračunan v skladu s členom 92(4), in standardizirani znesek skupne izpostavljenosti tveganju, izračunan v skladu s členom 92(5), ki se razčlenita, kot je ustrezno, po različnih kategorijah tveganja ali kategorijah izpostavljenosti tveganju, iz dela 3, ter, kadar je to ustrezno, pojasnilo učinkov neodbitnih postavk od kapitala zaradi uporabe kapitalskih pragov na izračun kapitala in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Četrtno		Ni relevantno za banko
	(e) bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti in s tem povezane pričakovane izgube za vsako kategorijo posebnih kreditnih aranžmajev iz člena 153(5), preglednica 1, ter bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti in zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kategorije izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov iz člena 133(3) do (6) in člena 495a(3)	Polletno		Ni relevantno za banko

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(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	Letno		
	(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	Letno		
	(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	Četrtletno	Ni relevantno za banko	
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	Letno		
	(b) opis politik v zvezi z jamstvi in drugimi načini za zmanjševanje kreditnega tveganja, kot so politike za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in vzpostavljane kreditnih rezerv	Letno		
	(c) opis politik glede splošnega in posebnega tveganja neugodnih gibanj, kot sta opredeljena v členu 291	Letno		
	(d) znesek zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti, če bi se njena bonitetna ocena znižala	Letno		
	(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	Polletno	10.3	31
	(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 uporabljen metodo, in s tem povezane zneske izpostavljenosti tveganju, razčlenjene glede na uporabljen metodo	Polletno	10.1	31
	(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 uporabljen metodo, in s tem povezane zneske izpostavljenosti tveganjem, razčlenjene glede na uporabljen metodo	Polletno	10.1	31
	(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	Letno		
	(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	Polletno	Ni relevantno za banko	
	(j) hipotetične zneske 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	Polletno	Ni relevantno za banko	
	(k) oceno alfe, če je institucija pridobila dovoljenje pristojnih organov za uporabo lastnih ocen alfe v skladu s členom 284(9)	Polletno	Ni relevantno za banko	
	(l) ločeno razkritja, vključena v točki (e) člena 444 in točki (g) člena 452	Polletno	10.2	31
	(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)	Letno		
440	Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov			
	(a) geografsko porazdelitev zneskov izpostavljenosti in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti svojih kreditnih izpostavljenosti, ki se uporabijo kot podlaga za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika	Polletno	4.1	12

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(b) znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	Polletno	4.2	13
441	Razkritje kazalnikov globalnega sistemkega pomena	Letno		
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 pojmovoma ,zapadlost' in ,neplačilo', ki se uporabljata za računovodske in regulativne namene	Letno		
	(b) opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	Letno		
	(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	Polletno	7.1 7.4 7.5 7.6	22-23 25 26 27
	(d) analizo zapadlih izpostavljenosti, kot so opredeljene za računovodske namene, glede na starost;	Letno		
	(e) bruto knjigovodsko vrednost tako neplačanih izpostavljenosti kot izpostavljenosti, ki niso neplačane, akumulirane posebne in splošne popravke zaradi kreditnega tveganja, akumulirane odpise teh izpostavljenosti in neto knjigovodsko vrednost ter njihovo porazdelitev po geografskih območjih in gospodarskih panogah ter za kredite, dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti	Polletno	7.5 7.6	26 27
	(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	Polletno	7.1 7.3	22-23 24
	(g) razčlenitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev glede na preostalo zapadlost	Polletno	7.2	24
443	Razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev	Letno		
444	Razkritje uporabe standardiziranega pristopa			
	(a) imena imenovanih ECAI in ECA ter razloge za morebitne spremembe teh imenovanj v obdobju razkritja	Letno		
	(b) kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA	Letno		
	(c) opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje	Letno		
	(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	Letno		
	(e) vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so povezane z vsako stopnjo kreditne kakovosti iz poglavja 2 naslova II dela 3, po kategorijah izpostavljenosti, kakor tudi vrednosti izpostavljenosti, odbite od kapitala	Polletno	9.1 9.2 10.2	29 30 31
445	Razkritje izpostavljenosti tržnemu tveganju po standardiziranem pristopu	Polletno	11	32
445a	Razkritje tveganja CVA			
	1(a) pregled svojih postopkov za ugotavljanje, merjenje, varovanje pred tveganjem in spremljanje tveganja CVA	Letno		

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	1(b) ali institucije izpolnjujejo vse pogoje iz člena 273a(2); kadar so ti pogoji izpolnjeni, ali so se institucije odločile za izračun kapitalskih zahtev za tveganje CVA z uporabo poenostavljenega pristopa iz člena 385; kadar so se institucije odločile za izračun kapitalskih zahtev za tveganje CVA z uporabo poenostavljenega pristopa, kapitalske zahteve za tveganje CVA v skladu s tem pristopom	Letno		
	1(c) skupno število nasprotnih strank, za katere se uporablja standardizirani pristop, z razčlenitvijo po vrstah nasprotnih strank	Letno		
	2(a) strukturo, organizacijo in vodenje notranje funkcije upravljanja tveganja CVA	Letno		
	2(b) skupne kapitalske zahteve za tveganje CVA po standardiziranem pristopu z razčlenitvijo po razredih tveganja	Letno		
	2(c) pregled primernih varovanj pred tveganjem, uporabljenih pri tem izračunu, z razčlenitvijo po vrstah instrumentov iz člena 386(2)	Letno		
	3(a) skupne kapitalske zahteve za tveganje CVA v po osnovnem pristopu, skupaj s sestavinama BACVA ^{total} in BACVA ^{csr-hedged}	Letno		
	3(b) pregled primernih varovanj pred tveganjem, uporabljenih pri tem izračunu, z razčlenitvijo po vrstah instrumentov iz člena 386(3)	Letno		

446 Razkritje operativnega tveganja

	1(a) glavne značilnosti in elemente svojega okvira za upravljanje operativnega tveganja	Letno		
	1(b) svojo kapitalsko zahtevo za operativno tveganje, enako komponenti kazalnika poslovanja, izračunani v skladu s členom 313	Letno		
	1(c) kazalnik poslovanja, izračunan v skladu s členom 314(1), in zneske vsake komponente kazalnika poslovanja in njegove podsestavine za vsako od treh let, ki so relevantna za izračun kazalnika poslovanja	Letno		
	1(d) znesek zmanjšanja kazalnika poslovanja za vsako izključitev iz kazalnika poslovanja v skladu s členom 315(2) in ustrezne utemeljitve za take izključitve	Letno		
	2(a) letne izgube iz operativnega tveganja za vsako od zadnjih desetih poslovnih let, izračunane v skladu s členom 316(1)	Letno		
	2(b) število izjemnih dogodkov operativnega tveganja in zneske ustreznih skupnih neto izgub iz operativnega tveganja, ki so bili izključeni iz izračuna letne izgube iz operativnega tveganja v skladu s členom 320(1), za vsako od zadnjih desetih poslovnih let ter ustrezne utemeljitve za te izključitve	Letno		

447 Razkritje ključnih metrik

	(a) sestavo kapitala in kapitalske količnike, ki temeljijo na tveganju, izračunane v skladu s členom 92(2)	Četrtno	2.1	6-7
	(aa) kadar je ustrezno, kapitalske količnike, ki temeljijo na tveganju, izračunane v skladu s členom 92(2), z uporabo zneska skupne izpostavljenosti tveganju brez upoštevanja izstopnega praga namesto zneska skupne izpostavljenosti tveganju	Četrtno	2.1	6-7
	(b) znesek skupne izpostavljenosti tveganju, izračunan v skladu s členom 92(3), in, kjer je ustrezno, znesek skupne izpostavljenosti tveganju brez upoštevanja izstopnega praga, izračunan v skladu s členom 92(4)	Četrtno	2.1	6-7
	(c) kjer je ustrezno, znesek in sestavo dodatno potrebnega kapitala, ki ga institucije morajo imeti v skladu s točko (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU	Četrtno	2.1	6-7
	(d) zahtevo po skupnem blažilniku, ki ga institucije morajo imeti v skladu s poglavjem 4 naslova VII Direktive 2013/36/EU	Četrtno	2.1	6-7
	(e) svoj količnik finančnega vzvoda in mero skupne izpostavljenosti, kot se izračunata v skladu s členom 429	Četrtno	2.1	6-7
	(f) naslednje informacije v zvezi s svojim količnikom likvidnostnega kritja, kot se izračuna v skladu z delegiranim aktom iz člena 460(1):	Četrtno	2.1	6-7
	(i) povprečno vrednost oziroma povprečne vrednosti svojega količnika likvidnostnega kritja za vsako četrtno letno obdobje razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje	Četrtno	2.1	6-7
	(ii) povprečno 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 četrtno letno obdobje razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje	Četrtno	2.1	6-7

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(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 četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje	Četrletno	2.1	6-7
	(g) naslednje informacije v zvezi s svojo zahtevo glede neto stabilnega financiranja, kot se izračuna v skladu z naslovom IV dela 6:	Četrletno	2.1	6-7
	(i) količnik neto stabilnega financiranja ob koncu vsakega četrletja ustreznega obdobja razkritja	Četrletno	2.1	6-7
	(ii) razpoložljivo stabilno financiranje ob koncu vsakega četrletja ustreznega obdobja razkritja	Četrletno	2.1	6-7
	(iii) potrebno stabilno financiranje ob koncu vsakega četrletja ustreznega obdobja razkritja	Četrletno	2.1	6-7
	(h) svoje količnike kapitala in kvalificiranih obveznosti ter njihovi sestavini, števec in imenovalac, kot se izračunajo v skladu s členoma 92a in 92b, razčlenjene na ravni vsake skupine v postopku reševanja, kjer je to ustrezno.	Četrletno	Ni relevantno za banko	
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	Polletno	12.1	33
	(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	Polletno	12.1	33
	(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;	Letno		
	(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;	Letno		
	(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:	Letno		
	(i) opisom posebnih mer tveganja, ki jih institucije uporabljajo za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti	Letno		
	(ii) opisom ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se uporabljajo v notranjih sistemih merjenja institucij in 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	Letno		
	(iii) opisom stresnih scenarijev za obrestne mere, ki jih institucije uporabljajo za oceno teh obrestnih tveganj	Letno		
	(iv) priznanjem učinka varovanja pred temi obrestnimi tveganji, vključno z notranjimi varovanji, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 106(3)	Letno		
	(v) navedbo, kako pogosto se ovrednotijo obrestna tveganja	Letno		
	(f) opis splošnih strategij za upravljanje in zmanjševanje teh tveganj	Letno		
	(g) povprečen in najdaljši rok za prilagoditev obrestnih mer za nezapadle vloge	Letno		
449	Razkritje izpostavljenosti pozicijam v listinjenju	Polletno	Ni relevantno za banko	
449a	Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj (ESG tveganja)	Polletno	13	34-59
449b	Razkritje skupne izpostavljenosti do subjektov, ki opravljajo dejavnost bančništva v senci	Polletno	Banka nima izpostavljenosti do tovrstnih subjektov	

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
450	Razkritje politike prejemkov			
	Za kategorije zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij:	Letno		
	(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	Letno		
	(b) informacije o povezavi med plačilom zaposlenih in njihovo uspešnostjo	Letno		
	(c) najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagajanje tveganju, politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila	Letno		
	(d) razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s točko (g) člena 94(1) Direktive 2013/36/EU	Letno		
	(e) informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov	Letno		
	(f) glavne parametre in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin prejemkov in morebitne druge nedenarne ugodnosti	Letno		
	(g) zbirne kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja	Letno		
	(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:	Letno		
	(i) zneski dodeljenih prejemkov za poslovno leto, razdeljeni na fiksne prejemke, vključno z opisom fiksnih delov, in variabilne prejemke, ter število upravičencev	Letno		
	(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	Letno		
	(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	Letno		
	(iv) znesek odloženega prejemka, ki zapade v poslovnem letu in ki se izplača med poslovnim letom ter se zmanjša s prilagoditvijo za uspešnost	Letno		
	(v) zajamčeni variabilni prejemki, dodeljeni med poslovnim letom, in število upravičencev takih prejemkov	Letno		
	(vi) odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu	Letno		
	(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;	Letno		
	(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	Letno		
	(j) na zahtevo zadevne države članice ali pristojnega organa celotne prejemke vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	Letno		
	(k) informacije o tem, ali se za institucijo lahko uporablja odstopanje iz člena 94(3) Direktive 2013/36/EU	Letno		
451	Razkritje količnika finančnega vzvoda			
	(a) količnik finančnega vzvoda in kako uporabljajo člen 499(2)	Polletno	5.2	14
	(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti iz člena 429(4) in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	Polletno	5.1 5.2 5.3	14 14 15
	(c) po potrebi znesek izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 429(8) in 429a(1), ter prilagojeni količnik finančnega vzvoda, izračunan v skladu s členom 429a(7)	Polletno	5.2	14
	(d) opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prekomernega finančnega vzvoda	Letno		

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(e) opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	Letno		
	(f) znesek dodatnih kapitalskih zahtev na podlagi postopka nadzorniškega pregledovanja iz člena 104(1), točka (a), Direktive 2013/36/EU za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda in sestavo navedenega zneska	Letno		
451a	Razkritje likvidnostnih zahtev			
	2(a) povprečno vrednost ali povprečne vrednosti, kot je primerno, svojega količnika likvidnostnega kritja za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12- mesečno obdobje	Četrletno	6.1 6.2	16 17
	2(b) povprečno 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 četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12- mesečno obdobje, ter opis sestave tega likvidnostnega blažilnika	Četrletno	6.1 6.2	16 17
	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 četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje, ter opis njihove sestave	Četrletno	6.1 6.2	16 17
	3(a) vrednosti ob koncu četrletja za količnik neto stabilnega financiranja, izračunan v skladu s poglavjem 2 naslova IV dela 6 za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja	Polletno	6.3	18-21
	3(b) pregled zneska razpoložljivega stabilnega financiranja, izračunanega v skladu s poglavjem 3 naslova IV dela 6	Polletno	6.3	18-21
	3(c) pregled zneska potrebnega stabilnega financiranja, izračunanega v skladu s poglavjem 4 naslova IV dela 6	Polletno	6.3	18-21
451b	Razkritje izpostavljenosti iz naslova kriptosredstev in s tem povezanih dejavnosti	Letno		
452	Razkritje uporabe pristopa IRB pri kreditnih tveganjih	Polletno	Ni relevantno za banko	
453	Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja			
	(a) ključne elemente politik in procesov za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedbo obsega, v katerem institucije uporabljajo bilančni pobot	Letno		
	(b) ključne elemente politik in procesov za ocenjevanje in upravljanje primerne zavarovanja s premoženjem	Letno		
	(c) opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija za zmanjševanje kreditnega tveganja	Letno		
	(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 njihovo kreditno sposobnost za namen zmanjševanja kapitalskih zahtev, z izjemo tistih, ki so del struktur sintetičnega listinjenja	Letno		
	(e) informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja;	Letno		
	(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	Polletno	8.1	28
	(g) ustrezni konverzijski faktor in zmanjševanje kreditnega tveganja, povezana z izpostavljenostjo, in pojavnost tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom substitucije in brez njega	Polletno	9.1	29

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(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	Polletno	9.1	29
	(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	Polletno	9.1	29
	(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	Polletno	Ni relevantno za banko	
454	Razkritje uporabe naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	Letno		
455	Uporaba notranjih modelov za tržno tveganje	Polletno	Ni relevantno za banko	

15 Seznam predlog za poročanje iz Izvedbene uredbe komisije (EU) 2024/3172

Člen in naziv člena v Uredbi 2024/3172	Člen v CRR	Predloga	Pogostost poročanja	Poglavje v razkritjih
Člen 1: Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti				
	člen 447(a) do (g) in člen 438(b)	EU KM1	Četrtno	2.1
	člen 438(d)	EU OV1	Četrtno	2.2
	člen 438(a) in (c)	EU OVC	Letno	
	člen 438(f)	EU INS1	Letno	
	člen 438(g)	EU INS2	Letno	
	člen 438(da)	EU CMS1	Četrtno	Ni relevantno - banka ne uporablja notranjih modelov za izračun RWA
	člen 438(da)	EU CMS2	Četrtno	Ni relevantno - banka ne uporablja notranjih modelov za izračun RWA
Člen 2: Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj				
	člen 435(1)	EU-OVA	Letno	
	člen 435(2)	EU-OVB	Letno	
Člen 3: Razkritje področja uporabe				
	člen 436(c)	EU LI1	Letno	
	člen 436(b)	EU LI3	Letno	
	člen 436(d)	EU LI2	Letno	
	člen 436(b)	EU LIA	Letno	
	člen 436(e)	EU PV1	Letno	
	člen 436(f), (g) in (h)	EU LIB	Letno	
Člen 4: Razkritja o kapitalu				
	člen 437(a), (d), (e) in (f)	EU CC1	Polletno	3.1
	člen 437(a)	EU CC2	Polletno	3.2
	člen 437(b) in (c)	EU CCA	Letno	
Člen 5: Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov				
	člen 440(a)	EU CCyB1	Polletno	4.1
	člen 440(b)	EU CCyB2	Polletno	4.2
Člen 6: Razkritje količnika finančnega vzvoda				
	člen 451(1)(b)	EU LR1 – LRSum	Polletno	5.1
	člen 451(1)(a), (b) in (c), člen 451(2) in člen 451(3)	EU LR2 – LRCom	Polletno	5.2
	člen 451(1)(b)	EU LR3 – LRSpl	Polletno	5.3
	člen 451(1)(d) in (e)	EU LRA	Letno	
Člen 7: Razkritje kazalnikov globalnega sistemskega pomena				
	člen 441		Letno	
Člen 8: Razkritje likvidnostnih zahtev				
	člen 435(1) in člen 451a(4)	EU LIQA	Letno	
	člen 451a(2)	EU LIQ1	Četrtno	6.1
	člen 451a(2)	EU LIQB	Četrtno	6.2
	člen 451a(3)	EU LIQ2	Polletno	6.3
Člen 9: Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti ter razkritje kreditne kakovosti				
	člen 435(1)(a), (b), (d) in (f)	EU CRA	Letno	
	člen 442(a) in (b)	EU CRB	Letno	
	člen 442(d)	EU CQ3	Letno	

Člen in naziv člena v Uredbi 2024/3172	Člen v CRR	Predloga	Pogostost poročanja	Poglavje v razkritjih
	člen 442(g)	EU CR1-A	Polletno	7.2
	člen 442(f)	EU CR2	Polletno	7.3
	člen 442(c) in (f)	EU CR1	Polletno	7.1
	člen 442(c)	EU CQ1	Polletno	7.4
	člen 442(c) in (e)	EU CQ4	Polletno	7.5
	člen 442(c) in (e)	EU CQ5	Polletno	7.6
	člen 442(c)	EU CQ7	Polletno	Ni relevantno - banka nima nobenih zavarovanj, pridobljenih s priposestvom in postopki izvršbe
	člen 442(c) in (f)	EU CR2a	Letno	
	člen 442(c)	EU CQ2	Letno	
	člen 442(c)	EU CQ6	Letno	
	člen 442(c)	EU CQ8	Letno	
Člen 10: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja				
	člen 453(a) do (e)	EU CRC	Letno	
	člen 453(f)	EU CR3	Polletno	8.1
Člen 11: Razkritje uporabe standardiziranega pristopa				
	člen 444(a) do (d)	EU CRD	Letno	
	člen 453(g), (h) in (i) in člen 444(e)	EU CR4	Polletno	9.1
	člen 444(e)	EU CR5	Polletno	9.2
Člen 12: Razkritje uporabe pristopa IRB za kreditno tveganje				
	člen 452(a) do (f)	EU CRE	Letno	
	člen 452(b)	EU CR6-A	Letno	
	člen 452(g)	EU CR6	Polletno	
	člen 453(j)	EU CR7	Polletno	Ni relevantno - banka ne uporablja pristop IRB za kreditno tveganje
	člen 453(g)	EU CR7-A	Polletno	
	člen 438(h)	EU CR8	Četrtno	
	člen 452(h)	CR9	Letno	
	člen 452(h)	CR9.1	Letno	
Člen 13: Razkritje izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov				
	člen 438(e)	EU CR10	Polletno	Ni relevantno - banka ne uporablja pristop IRB za kreditno tveganje
Člen 14: Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke				
	člen 439(a) do (d)	EU CCRA	Letno	
	člen 439(f), (g) (k) in (m)	EU CCR1	Polletno	10.1
	člen 439(l) in člen 444(e)	EU CCR3	Polletno	10.2
	člen 439(l) in člen 452(g)	EU CCR4	Polletno	Ni relevantno - banka ne uporablja pristop IRB za izračun CCR
	člen 439(e)	EU CCR5	Polletno	10.3
	člen 439(j)	EU CCR6	Polletno	Ni relevantno - banka nima izpostavljenosti iz naslova kreditnih izvedenih finančnih instrumentov
	člen 438(h)	EU CCR7	Četrtno	Ni relevantno - banka ne uporablja notranjih modelov za izračun CCR
	člen 439(i)	EU CCR8	Polletno	Ni relevantno - banka nima izpostavljenosti do CNS

Člen in naziv člena v Uredbi 2024/3172	Člen v CRR	Predloga	Pogostost poročanja	Poglavje v razkritjih
Člen 15: Razkritje izpostavljenosti pozicijam v listinjenju				
	člen 449(a) do (i)	EU-SECA	Letno	Ni relevantno - banka nima izpostavljenosti pozicijam v listinjenju
	člen 449(j)	EU-SEC1	Polletno	
	člen 449(j)	EU-SEC2	Polletno	
	člen 449(k)(i)	EU-SEC3	Polletno	
	člen 449(k)(ii)	EU-SEC4	Polletno	
	člen 449(l)	EU-SEC5	Polletno	
Člen 16: Razkritje uporabe standardiziranega pristopa in notranjih modelov za tržno tveganje				
	člen 445	EU MR1	Polletno	11
	člen 435(1)(a) do (d)	EU MRA	Letno	Ni relevantno - banka ne uporablja notranjih modelov za izračun tržnega tveganja
	člen 455(a), (b), (c) in (f)	EU MRB	Letno	
	člen 455(e)	EU MR2-A	Polletno	
	člen 438(h)	EU MR2-B	Četrtno	
	člen 455(d)	EU MR3	Polletno	
	člen 455(g)	EU MR4	Polletno	
Člen 17: Razkritje tveganja prilagoditve kreditnega vrednotenja				
	člen 445a(1)(a) in (b)	EU CVAA	Letno	Ni relevantno - banka ne uporablja standardiziranega pristopa za izračun CVA
	člen 445a(3)(a)	EU CVA1	Letno	
	člen 445a(2)(a)	EU CVAB	Letno	
	člen 445a(3)(a) in (b)	EU CVA2	Letno	
	člen 445a(1)(c) in člen 445a(2)(b) in (c)	EU CVA3	Letno	
	člen 438(d) in (h)	EU CVA4	Četrtno	
Člen 18: Razkritje operativnega tveganja				
	člen 435(1) in člen 446(1)(a)	EU ORA	Letno	
	člen 446(2)(a) in (b)	EU OR1	Letno	
	člen 446(1)(c) in (d)	EU OR2	Letno	
	člen 446(1)(b)	EU OR3	Letno	
Člen 19: Razkritje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi				
	člen 448(1)(a) in (b)	EU IRRBB1	Polletno	12.1
	člen 448(1)(c) do (g)	EU IRRBBA	Letno	
Člen 20: Razkritje politike prejemkov				
	člen 450(1)(a), (b), (c), (d), (e), (f), (j) in (k) in člen 450(2)	EU REMA	Letno	
	člen 450(1)(h) (i)-(ii)	EU REM1	Letno	
	člen 450(1)(h) (v)-(vii)	EU REM2	Letno	
	člen 450(1)(h) (iii)-(iv)	EU REM3	Letno	
	člen 450(1)(i)	EU REM4	Letno	
	člen 450(1)(g)	EU REM5	Letno	
Člen 21: Razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev				
	člen 443	EU AE1	Letno	
	člen 443	EU AE2	Letno	
	člen 443	EU AE3	Letno	
	člen 443	EU AE4	Letno	
Člen 22: Razkritje okoljskih, socialnih in upravljaljskih tveganj				
	člen 449a	Razpredelnica 1	Polletno	13.1
	člen 449a	Razpredelnica 2	Polletno	13.2
	člen 449a	Razpredelnica 3	Polletno	13.3
	člen 449a	Predloga 1	Polletno	13.4
	člen 449a	Predloga 2	Polletno	13.5
	člen 449a	Predloga 3	Polletno	13.6

Člen in naziv člena v Uredbi 2024/3172	Člen v CRR	Predloga	Pogostost poročanja	Poglavje v razkritjih
	člen 449a	Predloga 4	Polletno	13.7
	člen 449a	Predloga 5	Polletno	13.8
	člen 449a	Predloga 6	Polletno	13.9
	člen 449a	Predloga 7	Polletno	13.10
	člen 449a	Predloga 8	Polletno	13.11
	člen 449a	Predloga 9	Polletno	13.12
	člen 449a	Predloga 10	Polletno	13.13
Člen 23: Razkritje kriptosredstev				
	člen 501d(2)	EU CAE1	Letno	

Seznam uporabljenih kratic in izrazov

ADC	Izpostavljenost iz naslova pridobitve zemljišča, razvoja in gradnje nepremičnin (<i>land Acquisition, Development and Construction exposures</i>)
ASF	Razpoložljivo stabilno financiranje (<i>Available Stable Funding</i>)
BTAR	Delež usklajenosti netrgovalne knjige s taksonomijo (<i>Banking Book Taxonomy Alignment Ratio</i>)
CCF	Kreditni konverzijski faktor (<i>Credit Conversion Factor</i>)
CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke (<i>Counterparty Credit Risk</i>)
CET1	Navadni lastniški temeljni kapital (<i>Common Equity Tier 1 Capital</i>)
CNS	Centralna nasprotna stranka
CPRS	Podnebno relevantne dejavnosti (<i>Climate policy relevant sectors</i>)
CRM	Tehnike zmanjševanja kreditnega tveganja (<i>Credit Risk Mitigation</i>)
CRR oz. uredba CRR	Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 6. 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (s spremembami in dopolnitvami)
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (<i>Credit Valuation Adjustment</i>)
DSPi	Druge sistemsko pomembna institucija
EBA	Evropski bančni organ (<i>European Banking Authority</i>)
ECA	Izvozno-kreditna agencija (<i>Export Credit Agency</i>)
ECB	Evropska centralna banka
EHQLA	Izjemno visokokakovostna likvidna sredstva (<i>Extremely High-quality Liquid Assets</i>)
EIF	Evropski investicijski sklad (<i>European Investment Fund</i>)
EKP	Evropska kohezijska politika
EPE	Pričakovana pozitivna izpostavljenost (<i>Expected Positive Exposure</i>)
ESG	Podnebni, okoljski, družbeni in upravljavski dejavniki (<i>Environmental, Social and Governance Factors</i>)
EU	Evropska unija
EVE	Ekonomska vrednost lastniškega kapitala (<i>Economic Value of Equity</i>)
GAR	Kazalnik zelenih sredstev (<i>Green Asset Ratio</i>)
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva (<i>High-quality Liquid Assets</i>)
ICAAP	Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (<i>Internal Capital Adequacy Assessment Process</i>)
IEA	Mednarodna agencija za energijo (<i>International Energy Agency</i>)
ILAAP	Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (<i>Internal Liquidity Adequacy Assessment Process</i>)
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.
IPRE	Izpostavljenost iz naslova nepremičnin, ki ustvarjajo dohodek (<i>Income Producing Real Estate exposure</i>)
IRB	Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (<i>Internal Ratings Based Approach</i>)
LCR	Količnik likvidnostnega kritja (<i>Liquidity Coverage Ratio</i>)
LGD	Izguba v primeru neplačila (<i>Loss Given Default</i>)
MSP	Mala in srednje velika podjetja
NACE	Statistična klasifikacija gospodarskih dejavnosti v Evropski skupnosti (<i>Nomenclature des Activités Économiques dans la Communauté Européenne</i>)
NII	Neto obrestni prihodki (<i>Net Interest Income</i>)
NPE	Nedonosne izpostavljenosti (<i>Non-performing Exposures</i>)
NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja (<i>Net Stable Funding Ratio</i>)
NUTS	Statistična klasifikacija teritorialnih enot (<i>Nomenclature of Territorial Units for Statistics</i>)
NZE	Neto ničelne emisije (<i>Net Zero Emissions</i>)
OCR	Količnik skupne kapitalske zahteve (<i>Overall Capital Requirement</i>)
P2G	Smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (<i>Pillar 2 Guidance</i>)
PNPO	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganosti banke (proces SREP)
POCI	Kupljeno ali izdano finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (<i>Purchased or Originated Credit-Impaired Assets</i>)
RAF	Nagnjenost k prevzemanju tveganj (<i>Risk Appetite Framework</i>)
RSF	Potrebno stabilno financiranje (<i>Required Stable Funding</i>)
RWA	Tveganju prilagojena aktiva (<i>Risk-Weighted Assets</i>)
RWEA	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti (<i>Risk-Weighted Exposure Amount</i>)
SASB	Odbor za trajnostne računovodske standarde (<i>Sustainability Accounting Standards Board</i>)
SFT	Posli financiranja z vrednostnimi papirji (<i>Securities Financing Transactions</i>)
SID ZELEEN	Financiranje trajnostnih projektov in podjetij
SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (<i>Supervisory Review and Evaluation Process</i>)
TGP	Toplogredni plini
TREA	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (<i>Total Risk Exposure Amount</i>)
ZGD-1	Zakon o gospodarskih družbah
ZSIRB	Zakon o Slovenski izvojni in razvojni banki