

A large blue circle with a white border. Inside the circle, the SD Banka logo is displayed in blue text. Below the logo, there is a photograph of a green plant with small leaves, growing upwards. The background of the slide features a large red circle in the top-left corner and another large red circle in the bottom-right corner.

• SD Banka

•

STRATEGIJA RAZVOJA 2025 - 2027

• SD Banka

Glavni poudarki za objavo na spletu

Poslanstvo SID banke

Razvijamo in izvajamo
finančnemu trgu dopolnilne
dolgoročne finančne storitve
in tako **spodbujamo**
konkurenčnost gospodarstva,
kakovostna nova delovna mesta
ter **trajnostni razvoj Slovenije.**

Uresničitev Strategije do leta 2029

2,6 mrd €

Stanje

POSLOV FINANCIRANJA

Stanje posrednega in neposrednega financiranja, naložbeni vrednostni papirji, ki služijo upravljanju mandata, aktivnosti na področju sredstev EKP, lastniško financiranje.

1 mrd €

Letni realiziran

ZAVAROVALNI OBSEG

v imenu in za račun države, dodatno povečan v primeru potreb proti-cikličnega delovanja.

150 mio €

Izpostavljenost do

INSTRUMENTOV LASTNIŠKEGA FINANCIRANJA

**ugodni
finančni
produkti**

Posredovanje

EU SREDSTEV in oblikovanje spodbujevalnih POSOJILNIH SKLADOV

za gospodarski razvoj in trajnostno preobrazbo poslovnih modelov podjetij.

20 %

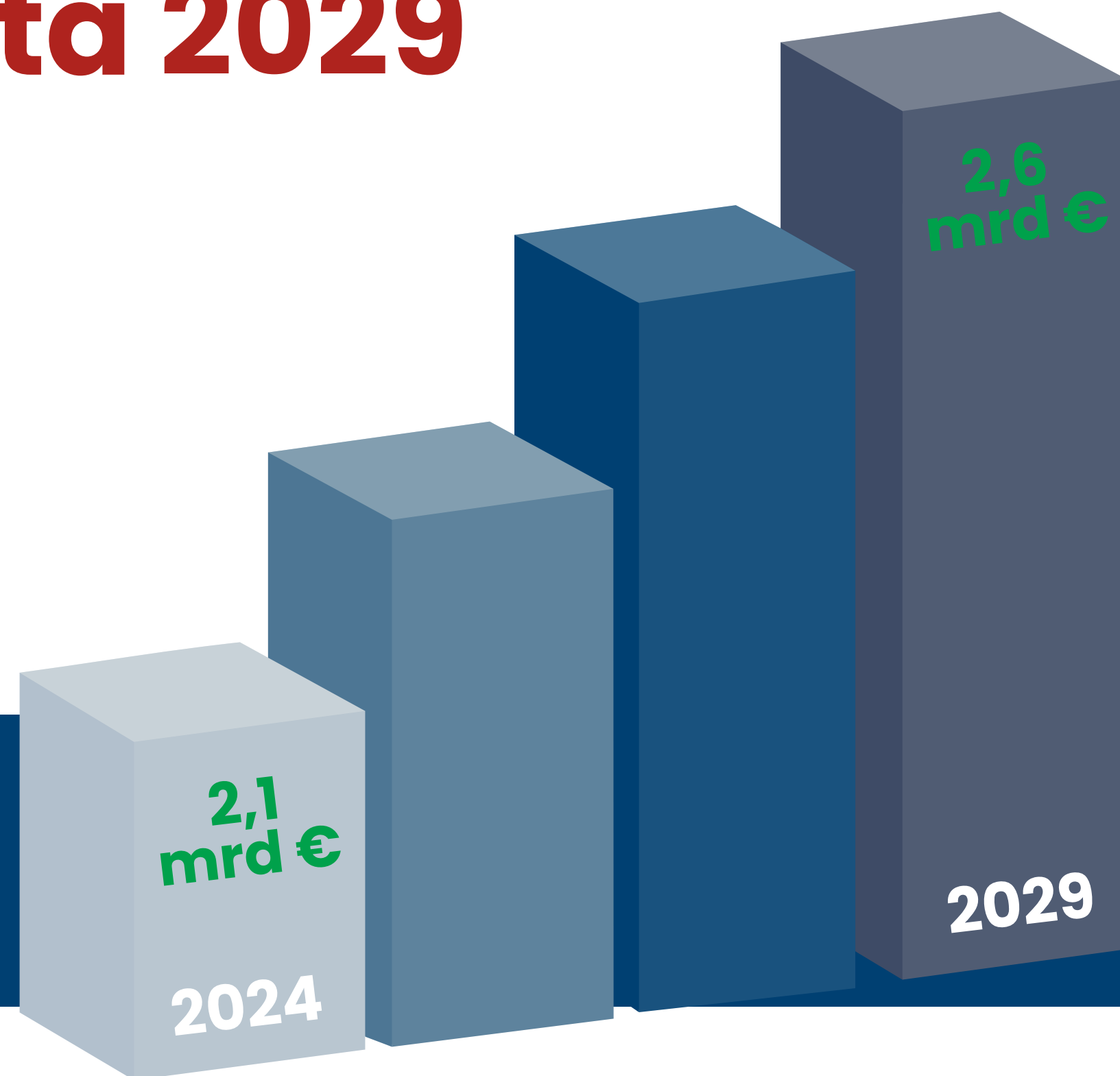
VISOKA KAPITALSKA USTREZNOST, USKLAJENA Z NAGNjenostjo k PREVZEMANJU TVEGANJ,

kot osnova za dodatno sposobnost prevzemanja tveganj v primeru potreb po proticikličnem delovanju.

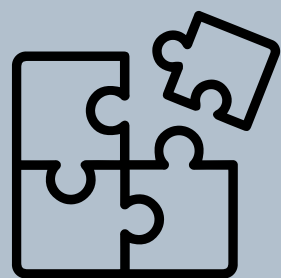
Uresničitev Strategije do leta 2029

SID banka izvaja programe financiranja, osredotočene na zapolnjevanje tržnih vrzeli in z multiplikativnimi učinki za gospodarstvo in trajnostni razvoj.

Stanje poslov financiranja



Proces strateško-operativnega planiranja



**Ključne
strateške
podlage**

V skladu z opredeljenim strateško-operativnim procesom je bila v letu 2024 posodobljena **Strategija razvoja SID banke**. Oblikovane so bile širše usmeritve za delovanje v obdobju 2025–2027, s pogledom, usmerjenim v doseganje vizije strateškega uspeha v prihodnjih petih letih, torej do leta 2029. Ob pregledu makro-finančnega okolja in posodobljenih makroekonomskih scenarijih, je bila narejena vrsta analiz, ter opredeljena sposobnost in nagnjenost k prevzemanju tveganj. Na tej osnovi so bile **oblikovane strateške usmeritve z namenom zagotovitve nadaljnjega vzdržnega poslovanja, predvsem pa iskanja področij, kjer lahko SID banka naredi največji premik naprej za slovensko gospodarstvo in celotno družbo.**

• SID Banka

Proces strateško- operativnega planiranja



Na tej osnovi so prilagojeni strateški cilji s sistemom kazalcev za spremljanje uspešnosti izvajanja strategije.

V strategiji je uporabljen pogled na poslovanje banke s treh vidikov, **MANDAT, BANKA, STRANKA**, ki jih med seboj v zaključeno celoto povezujejo **PRODUKTI, PROCESI** in doseženi **UČINKI**.

Strategijo sprejema upravljalni organ banke. Strateške usmeritve razvojne banke so osnovane na usmeritvah, ki opredeljujejo njeno poslanstvo, vlogo, oblike delovanja, vzvodje in vrednote, ter so kot take predstavljene vsem zaposlenim v SID banki.

● Temeljna načela delovanja SID banke



Uravnoteženi in trajnostni razvoj

Načela uravnoteženega in trajnostnega razvoja, ki se nanašajo na ekonomski, okoljski in socialni razvoj, upoštevajo predvsem celovit in dolgoročen ter etičen pogled pri izvajanju razvojno-spodbujevalnih aktivnosti banke.



Dolgoročne razvojne usmeritve Republike Slovenije in EU

Delovanje SID banke temelji na dolgoročnih razvojnih dokumentih EU in Republike Slovenije. Za izvajanje poslov in vseh dejavnosti SID banke, z namenom zasledovanja dolgoročnih razvojnih usmeritev Republike Slovenije in EU, zagotavlja Republika Slovenija dolgoročno stabilno poslovanje SID banke ter ohranjanje delež v kapitalu.



Ekonomska upravičenost posameznih projektov in investicij ali naložb

SID banka presoja ekonomske, okoljske in socialne kvalitete poslov na osnovi dobre mednarodne prakse ter kriterijev in temeljijo na predhodni oceni ekonomske in finančne upravičenosti ter učinkov za razvoj Republike Slovenije.



Finančna vrednost storitev banke za uporabnike teh storitev

SID banka vse storitve izvaja z namenom ustvarjanja neposredne ali posredne dodane vrednosti za uporabnike teh storitev ter prvenstveno ohranjanja ali povečanja kapitala brez zasledovanja cilja doseganja maksimalnega dobička.



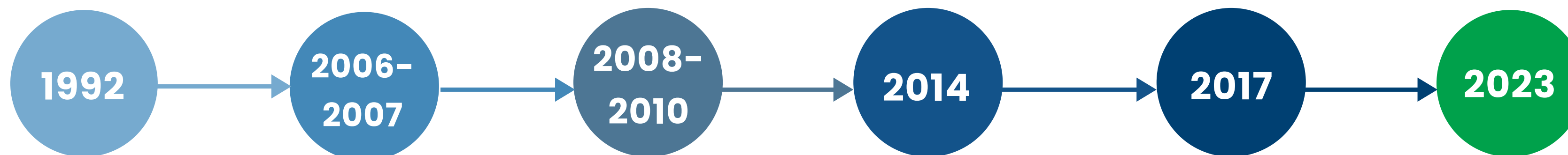
Nekonkurenčnost, nediskriminatornost in preglednost

SID banka pri izvajanju dejavnosti praviloma ne konkurira drugim finančnim institucijam na trgu. Za doseg cilja nekonkurenčnosti finančnim institucijam na trgu SID banka uporablja tudi načelo enakega dostopa oziroma nediskriminatornosti vseh uporabnikov finančnih storitev SID banke ter preglednost ponujenih storitev, poslovanja in rezultatov poslovanja.

Omejitve delovanja SID banke



Razvoj poslovnega modela SID banke



- Slovenska izvozna družba;
- Nacionalna izvozno-kreditna agencija (IKA);
- Lastno osrednje področje delovanja (spodbujanje izvoza oz. internacionalizacije);
- Pretežno omogočitveni model delovanja (prevzem tveganj, vključevanje zasebnih finančnih posrednikov oz. bank (crowd-in), prilagajanje/kompletnost zasebnemu zavarovalnemu trgu).

- Slovenska izvozna in razvojna banka;
- Prenos ugodnih razvojnih sredstev iz tujine;
- Delovanje primarno preko finančnih posrednikov;
- Neuspešno združevanje z agencijami in skladi (»umbrella« načelo) in centralna vloga posredovanja fundinga iz tujine;
- Postopna razgradnja izvozno-podpornega sistema (ukinitve hčerinskih družb doma in v tujini, nižja prioriteta razvoja na preostalih segmentih).

- Izrazito proti-ciklično delovanje;
- Zagotavljanje stabilnosti finančnega sistema (zagotavljanje likvidnosti poslovnim bankam z manj ambicioznimi spodbujevalnimi elementi);
- Uvajanje neposrednega financiranja (posojilni skladi finančnega inženiringa) zaradi izrazitega kreditnega krča in prvi tematski programi.

- Vse manjši interes poslovnih bank po likvidnih sredstvih in upad posrednega načina kanaliziranja sredstev;
- Osredotočanje na neposredno financiranje;
- Razvoj programov za MSP;
- Razvoj svetovalne funkcije;
- Vzpostavljane strokovne odličnosti (produkcijski, vrzeli, državne pomoči).

- Uvajanje evropskih sredstev in Sklad skladov (kohezijska sredstva EU);
- Posredno financiranje preko manjših finančnih posrednikov;
- Uvajanje kapitalskih produktov (SEGIP);
- Izpostavitve možnega problema dolgoročne vzdržnosti poslovnega modela SID banke zaradi stroškovne dimenzije prevladujočega neposrednega financiranja.

- Spodbujevalna banka v tipičnem EU pojmovanju spodbujevalnih bank;
- Vzporedno izvajanje razvojnega in proti-cikličnega modela;
- Fokus na ekonomičnost poslovanja;
- Učinkoviti poslovni procesi in dosledna vpeljava dobrih bančnih praks;
- Prilagoditev delovanja in financiranja z usmeritvijo v zeleni prehod gospodarstva;
- Osredotočenost na stranko;
- Agilno odzivanje na spremembe v okolju.

Oblike delovanja pri naslavljanju tržnih vrzeli

SID banka lahko deluje preko treh distribucijskih kanalov: preko finančnih institucij zasebnega trga, preko javno-spodbujevalnih institucij ali pa neposredno dostopa do končnih koristnikov.

ZSIRB, v skladu z dobro mednarodno prakso razvojno-spodbujevalnih institucij, omogoča prednostno posredno obliko delovanja SID banke preko drugih bank, finančnih ali drugih institucij ali skupaj z njimi. SID banka na ta način uporablja poslovne banke kot distribucijsko mrežo za svoje aktivnosti razvojnega financiranja, tako da zagotavlja za banke atraktivne finančne instrumente in z njimi povezane storitve. Posredno delovanje je pogojevano s prenosom ugodnosti pogojev, ki izhajajo iz lastnosti posrednega financiranja SID banke (cena vira, prevzem tveganj) na končne koristnike.

Produkti na osnovi sredstev EKP so prednostno predvideni za posredovanje preko finančnih posrednikov.

SID banka nastopi neposredno do končnih koristnikov, ko za posredovanje teh produktov ni ustreznega povpraševanja pri komercialnih finančnih posrednikih.



Oblike delovanja pri naslavljanju tržnih vrzeli

Ko delovanje preko bank ali skupaj z drugimi finančnimi posredniki ni mogoče ali smiselno, to je praviloma na področjih, kjer so tržne vrzeli najbolj izrazite in/ali je potrebna kataliza (razvoj) trga, mora SID banka nastopati sama.

Tudi ko SID banka nastopa sama, lahko deluje le v okviru priglašениh shem dovoljenih državnih pomoči ali po principu tržnega udeleženca in na segmentu občin oz. javnega sektorja, kjer ta ni podvržen pravilom državnih pomoči.

S svojo aktivnostjo SID banka skuša okrepiti svojo vlogo pri spodbujanju in financiranju prehoda v trajnostno gospodarstvo.

S celovitim pristopom k aktivnemu spodbujanju trajnostne transformacije ter hkratnim odgovornim obvladovanjem s tem povezanih tveganj je SID banka usmerjena k istim ciljem, ki jih zasleduje tudi širša evropska usmeritev v trajnostno poslovanje. Zeleni prehod SID banka lahko podpira tako s specifičnimi namenskimi programi, kot tudi s splošnimi programi financiranja.

SID banka v strateškem partnerstvu z EIF preko SEGIP programa omogoča naložbe v lastniški kapital na področjih, kjer so opredeljene tržne vrzeli.



Oblike delovanja pri naslavljanju tržnih vrzeli

Produktni sklop	Oblike delovanja	Naslovljene tržne vrzeli
Kreditiranje MSP	klasični dolgoročni kredit	MSP, okolje, RRI
Kreditiranje velikih podjetij	praviloma sindicirani krediti	infrastruktura, investicije, omejitve pri financiranju (limiti bank)
Finančni inženiring	klasični dolgoročni kredit, soprevzemanje tveganj RS pomeni zelo ugodne obrestne mere	MSP, RRI, strategija turizma RS
Občine / Infrastruktura	posojila (tudi vir EIB, CEB)	infrastruktura
Kreditiranje preko bank	pogojeno dolgoročno posojilo bankam	MSP, če so banke omejene pri kreditiranju zaradi njihovih virov
Prevzem tveganj	prvovrstno jamstvo bankam za spodbujanje kreditiranja	MSP, investicije, infrastruktura, kapitalaska razbremenitev bank
Lastniško financiranje	lastniško sofinanciranje z EIF in zasebnimi investitorji	razvoj kapitalskih trgov, MSP, RRI
Obvezniški trg	SID subsidirano participira pri domačih izdajah obveznic v podporo izvajanju mandata	razvoj kapitalskih trgov, struktura financiranja bank (MREL, T2), zelene obveznice
Programi s sredstvi EKP	programi, ki jih prednostno izvajajo druge banke in uporabljajo EKP sredstva za delitev tveganj in vir	predvsem MSP in RRI

Sklop zunanjih ESG dejavnikov in trendov poslovnega okolja na področju trajnosti

ESG dejavniki igrajo vse večjo vlogo v poslovnem okolju, zato je pomembno, da **SID banka aktivno sledi in se prilagaja zunanjim ESG dejavnikom in trendom.**

V skladu z *ECB vodnikom o podnebnih in okoljskih tveganjih*, mora SID banka spremljati te dejavnike in trende ter prilagajati svoje poslovanje, politike in prakse, da lahko **učinkovito obravnava ESG izzive in prispeva k trajnostnemu razvoju slovenskega gospodarstva.**

Trendi v poslovnem okolju:

- Zeleni naložbeni trendi: Povečano zanimanje investorjev za trajnostne naložbe in zelene projekte.
- Trajnostno financiranje: Postopna rast trajnostnega financiranja in povpraševanja po trajnostnih finančnih produktih (dolgoročen potencial). Izjemno široka finančna vrzel, ki zahteva vključevanje zasebnega kapitala v financiranje zelenih oz. trajnostnih projektov.
- Regulativni okvir: Spremembe zakonodaje in regulativnih zahtev na področju ESG, ki lahko vplivajo na poslovanje SID banke (tveganja in priložnosti).
- Energetska kriza in posledice za energetsko-intenzivne dejavnosti.

Sklop zunanjih ESG dejavnikov in trendov poslovnega okolja na področju trajnosti

Okoljski dejavniki

- Podnebne spremembe: Povečanje fizičnih tveganj in posledic ter povečano zavedanje vpliva podnebnih sprememb na gospodarstvo in okolje in posledično spodbujanje trajnostnih naložb in projektov, ki zmanjšujejo emisije toplogrednih plinov.
- Ohranjanje narave: Zavedanje o pomenu ohranjanja narave in biotske raznovrstnosti ter financiranje projektov, ki prispevajo k temu cilju.
- Učinkovita raba virov: Financiranje projektov, ki spodbujajo učinkovito rabo virov in krožno gospodarstvo.

Zavezanost sledenju ciljem Pariškega podnebnega sporazuma

V skladu z Akcijskim načrtom za financiranje trajnostne rasti, ki ga je sprejela Evropska komisija, morajo banke prilagoditi svoje portfelje in tako z usmerjanjem finančnih tokov spodbujati zeleni prehod celotne družbe, ki ga je potrebno doseči do leta 2050.



PARIS2015
UN CLIMATE CHANGE CONFERENCE
COP21·CMP11

Družbeni dejavniki

- Socialna odgovornost: Upoštevanje socialnih vidikov pri financiranju projektov, vključno s spoštovanjem delovnih pravic, enakosti spolov in spodbujanjem socialne vključenosti.
- Lokalni vpliv: Analiza in obvladovanje vpliva projektov na lokalne skupnosti in njihovo blaginjo.
- Razvoj človeških virov: Vlaganje v razvoj zaposlenih in spodbujanje raznolikosti in vključenosti.

Upravljavski dejavniki

- Upravljanje tveganj: Učinkovito upravljanje ESG tveganj in vključitev ESG kriterijev v poslovno strategijo.
- Učinkovitost upravljanja: Izboljšanje transparentnosti, odgovornosti in etičnega ravnanja pri upravljanju organizacije.
- Sodelovanje s strankami: Sodelovanje s strankami pri razvoju trajnostnih rešitev in financiranju ESG projektov.

Tržne vrzeli za usmerjanje aktivnosti SID banke

V sintetičnem prikazu, namenjenemu ilustrativni kvantifikaciji potreb intenzivnosti delovanja SID banke (lastna metodologija), zelena barva pomeni odsotnost/zmernost tržne vrzeli in manjšo potrebo po delovanju SID banke. Oranžna barva pomeni precejšnje / izrazite tržne vrzeli oziroma višjo potrebo po delovanju SID banke.

							Strateški scenariji			
Skupaj tržne vrzeli	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024*	ugodni	osnovni	neugodni
I. Ciklična oz. makro vrzel										
II. Vrzel na področju financiranja										
Ocena splošne bančne vrzeli										
Dejavniki povpraševanja										
Dejavniki ponudbe										
III. Strukturne/razvojne vrzeli										

Opomba: Lastna metodologija, namenjena ilustrativni kvantifikaciji potreb delovanja SID banke.

* Ocene pripravljene za strateško konferenco SID banke v septembru 2024

V prihodnjih letih bo glede na pričakovano upočasnjeno, a stabilno gospodarsko rast, potrebno intenzivno delovanje SID bank predvsem na razvojnih vrzelih. Z višjimi obrestnimi merami se lahko pričakuje poslabševanje dostopnosti do financiranja, predvsem bolj zadolženih podjetij. Generalne ocene kažejo da bo v primeru neugodnega scenarija SID banka morala izraziteje proticiklično intervenirati.

Ključne srednjeročne usmeritve za nadgradnjo poslovnega modela



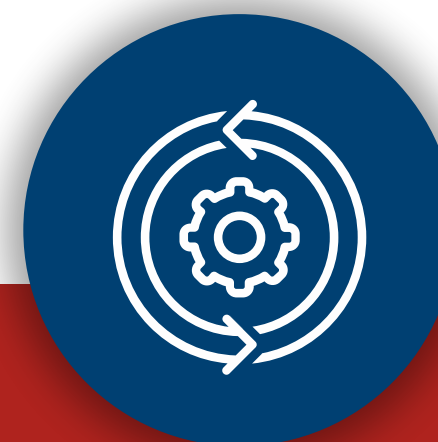
**Vključitev v
novo finančno
perspektivo
EKP**



**Razvoj novih
in ponovna
poraba iz
obstojećih
posojilnih
skladov**



**Ustanovitev
ločene entitete
za lastniško
financiranje**



**Nadgradnja
financiranja
preko finančnih
posrednikov**



**Vzpostavitev
okvira delovanja
SID banke pri
nakupu obveznic
slovenskih podjetij
za doseganje
mandatnih ciljev**



**Financiranje
stanovanjskega
področja**

Strateške naloge in prednostne produktne in procesne prilagoditve

MANDAT

- ① Proticiklično delovanje
- ② Okoljsko in trajnostno financiranje
- ③ Razvojno delovanje
- ④ Zavarovanja mednarodnih gospodarskih poslov
- ⑤ Razvojne politike, institucionalni odnosi, povezovalna vloga v gospodarstvu, državne pomoči

STRANKA

- ① Celostni pogled na stranko in odzivnost na potrebe strank
- ② Poenostavitev dostopa strank do banke in obravnave strank v banki

BANKA

- ① Celovito upravljanje tveganj
- ② Cenovna politika in finančno upravljanje banke
- ③ Viri financiranja
- ④ Celovito upravljanje in modernizacija IKT
- ⑤ Kadri in organizacija, sodobno korporativno upravljanje banke
- ⑥ Zeleni prehod SID banke

Strateške naloge in prednostne produktne in procesne prilagoditve

PRODUKTI, PROCESI IN FINANČNI TER NEFINANČNI UČINKI

- | | |
|---------------------------------|--|
| ① Posodobitev programske palete | ⑥ Procesne izboljšave |
| ② Skladi finančnega inženiringa | ⑦ Optimizacija kreditnega procesa |
| ③ Posredno delovanje | ⑧ Optimizacija procesa razvoja produktov |
| ④ Financiranje javnega sektorja | ⑨ Merjenje in prikazovanje nefinančnih učinkov |
| ⑤ Kapitalski produkti | ⑩ Finančni učinki, kontroling stroškov in prihodkovnih segmentov |

Vrednote SID banke

• SID Banka



Sodelovanje

Cenim pozitivno naravnost do drugih ter medosebno razumevanje, medsebojno pomoč in kolegialnost. Strpen sem do drugačnih mnenj in sprejemam ustvarjalno kritiko. Ni mi težko pohvaliti dobrega dela sodelavca. Spoštujem prispevke sodelavcev, saj se zavedam, da dosežki posameznika vplivajo na uspešnost banke.



Učinkovitost

Iščem optimalne rešitve v hitro spreminjajočem se okolju. Obnašam se racionalno in se izogibam neproduktivnim aktivnostim. Svoj delovni proces vseskozi optimiziram glede na prioritete in resurse. Delam »prave« stvari.



Odgovornost

Zavedam se odgovornosti, ki jo imam pri svojem delu – do javnega interesa in širše družbe (družbena odgovornost), do strank, do sodelavcev, do časa in do sredstev. Ne obljubljam, česar ne morem izpolniti. Prevzemam odgovornost za morebitne napake; ne sklicujem se na nevednost ali premajhno pozornost in ne prelagam odgovornosti na druge. Zavezan sem k etičnemu delovanju.



Drznost

Spodbujam inovativnost in drugačnost. Verjamem v premikanje mej mogočega in nenehne možnosti za izboljšave. Imam željo po raziskovanju in reševanju problemov.



Srčnost

Delam zavzeto in pogumno sledim svoji ter skupni viziji. Vodi me skrb in sočutje za sočloveka, širšo skupnost in okolje. Trudim se delati s srcem in z razumevanjem. Iskren sem do sebe in do drugih.



• S)D Banka

Skupaj ustvarjamo prihodnost!

