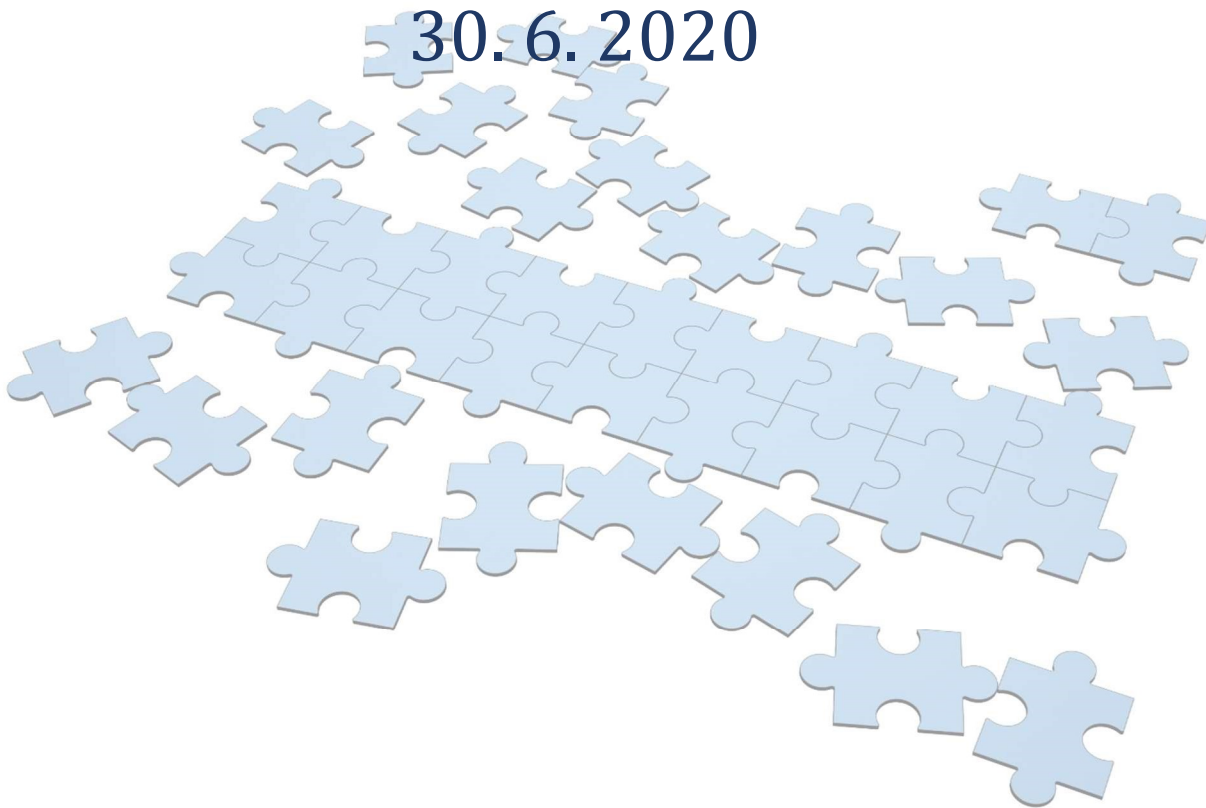


RAZKRITJA
PO 3. STEBRU
BASELSKIH STANDARDOV

30.6.2020



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

Poravnalni račun: 0100 0000 3800 058
IBAN: SI056 0100 0000 3800 058
SWIFT: SIDRSI22
LEI: 549300BZ3GKOJ13V6F87

Spletna stran: www.sid.si
E-pošta: info@sid.si
Telefon: +386 (1) 200 75 00

Seznam uporabljenih kratic in izrazov

| | |
|------------|--|
| BS | Banka Slovenije |
| CCF | Kreditni konverzijski faktor (Credit Conversion Factor) |
| CRM | Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja (Credit Risk Mitigation) |
| 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 |
| CVA | Prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit Valuation Adjustment) |
| EAD | Izpostavljenost v primeru neplačila (Exposure At Default) |
| EBA | Evropski bančni organ (European Banking Authority) |
| ECB | Evropska centralna banka (European Central Bank) |
| EKP | Evropska kohezijska politika |
| EU | Evropska unija (European Union) |
| ICAAP | Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (Internal Capital Adequacy Assessment Process) |
| LCR | Količnik likvidnostnega kritja |
| MSRP 9 | Mednarodni standard računovodskega poročanja 9 |
| RWA | Tveganju prilagojena aktiva (Risk-Weighted Assets) |
| MSP | Majhna in srednje velika podjetja (Small and medium-sized enterprise) |
| TLTRO | Ciljno usmerjene operacije dolgoročnega financiranja (Targeted Longer-term Refinancing Operations) |
| ZDLGPE | Zakon o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu za omilitev posledic epidemije COVID-19 |
| ZIUOPOK | Zakon o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditnojemalcev |
| ZIUZEOP | Zakon o interventnih ukrepih za zavezitev epidemije COVID-19 in omilitev njenih posledic za državljane in gospodarstvo |
| ZSIRB | Zakon o Slovenski izvozni in razvojni banki |

KAZALO

| | | |
|------|--|----|
| 1 | Uvod | 5 |
| 2 | Razkritje o kapitalu | 9 |
| 3 | Glavne značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala | 10 |
| 4 | Geografska porazdelitev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov in znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika | 11 |
| 5 | Razkritje količnika likvidnostnega kritja (LCR) kot dopolnitev k razkritju upravljanja likvidnostnega tveganja iz člena 435 Uredbe CRR | 13 |
| 6 | Predloga 4 – EU OV1: Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti | 13 |
| 7 | Predloga 11 – EU CR1-A: Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih | 14 |
| 8 | Predloga 12 – EU CR1-B: Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah | 15 |
| 9 | Predloga 13 – EU CR1-C: Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih | 15 |
| 10 | Predloga 16 – EU CR 2-A: Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja .. | 16 |
| 11 | Predloga 17 – EU CR2-B: Spremembe stanja neplačanih in oslavljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev | 17 |
| 12 | Predloga 18 – EU CR3: Tehnike CRM – pregled | 17 |
| 13 | Predloga 19 – EU CR4: Standardiziran pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM | 18 |
| 14 | Predloga 20 – EU CR5: Standardizirani pristop – razčlenitev izpostavljenosti glede na kategorijo izpostavljenosti in utež tveganja | 19 |
| 15 | Predloga 25 – EU CCR1: Analiza izpostavljenosti CCR glede na pristop | 20 |
| 16 | Predloga 26 – EU CCR2: Kapitalska zahteva CVA | 20 |
| 17 | Predloga 32 – EU CCR5–B: Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotnne stranke | 20 |
| 18 | Obremenjena in neobremenjena sredstva | 21 |
| 19 | Finančni vzvod | 21 |
| 20 | Razkritje nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti | 23 |
| 20.1 | Predloga 1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti | 23 |
| 20.2 | Predloga 3 – Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamude | 24 |
| 20.3 | Predloga 4 –Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezani popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije | 25 |
| 21 | Razkritje izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo COVID-19 | 26 |
| 21.1 | Predloga 1 – Informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji | 26 |
| 21.2 | Predloga 2 – Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji po preostali zapadlosti moratorijev | 27 |

1 Uvod

Podlaga za razkritja v nadaljevanju so določbe dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 6. 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter Smernic Evropskega bančnega organa (EBA) o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) oziroma 3. stebra baselskih standardov (v nadaljevanju smernice).

Namen tega dokumenta je razkriti relevantne informacije na dan 30. 6. 2020, ki se skladno s smernicami razkrivajo polletno, upoštevajoč pri tem dejstvo, da ima SID banka status druge sistemsko pomembne banke. Razkritja so pripravljena na posamični podlagi za SID banko d. d., Ljubljana, saj banka ni zavezana k izpolnjevanju bonitetnih zahtev na konsolidirani podlagi. Podatki na 30. 6. 2020 niso revidirani.

Na dan 30. 6. 2020 so v poglavju 20 prvič predstavljena kvantitativna razkritja po EBA Smernicah o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti (EBA/GL/2018/10).

V poglavju 21 so predstavljena kvantitativna razkritja po EBA Smernicah o poročanju in razkritju izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo COVID-19 (EBA/GL/2020/07).

Podatki za primerjalno obdobje se skladno z določbami smernic EBA nanašajo na obdobje, ki ga določajo smernice glede na pogostost razkritja. V posameznih tabelah so prikazani samo stolpci in vrstice, ki so relevantni za SID banko.

Vsi podatki v nadaljevanju, če ni drugače navedeno, so izkazani v tisoč EUR.

Obširnejše informacije ter kvalitativna razkritja glede upravljanja tveganj, ki jih zahtevajo smernice in se skladno s smernicami razkrivajo letno, so predstavljene v letnem poročilu SID banke za leto 2019, ki je dostopno na spletni strani <https://www.sid.si>.

Glede na pandemijo COVID-19 v nadaljevanju podajamo informacijo o vplivu pandemije bolezni COVID-19 na upravljanje tveganj v SID banki v 1. polletju 2020:

Pandemija bolezni COVID-19 je povzročila izrazit padec gospodarske aktivnosti v Sloveniji kot tudi globalno. Na ravni posameznih držav, Evropske centralne banke, pristojnih nadzornih organov posameznih držav in Evropske komisije so bili sprejeti obsežni paketi ukrepov za omilitev negativnih posledic pandemije. SID banka kot osrednja slovenska spodbujevalno-razvojna finančna institucija se je nemudoma odzvala in pripravila protikrizne ukrepe, usmerjene v podjetja, neposredno prizadeta z negativnimi posledicami pandemije, ter družbe, ki potrebujejo likvidnost za zagotavljanje ponudbe proizvodov in storitev. Pri tem tesno sodeluje z ministrstvi, skrbno spremlja dejavnosti Evropske komisije in Evropske centralne banke ter prilagaja svoje delovanje njunim ukrepom, da lahko v kar največji meri podpre slovensko gospodarstvo. Z namenom interventnega in proti-cikličnega delovanja je SID banka prilagodila nekatere obstoječe programe financiranja, oblikovala nove programe financiranja ter posledično povečala obseg novih posojil z namenom zagotovitve čim hitrejše pomoči gospodarstvu. Programe financiranja SID banka izvaja neposredno, posredno preko bank, v okviru finančnega inženiringa (posojilni skladi) v sodelovanju s pristojnimi ministrstvi in v okviru EKP sredstev.

V okviru ukrepov za omilitev posledic pandemije bolezni COVID-19 na slovensko gospodarstvo je Republika Slovenija z Zakonom o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu za omilitev posledic epidemije COVID-19 (ZDLGPE) ter 5. odstavkom 65. člena Zakona o interventnih ukrepih za zaježitev epidemije COVID-19 in omilitev njenih posledic za državljane in gospodarstvo (ZIUZEOP) pooblastila SID banko, da v imenu in za račun Republike Slovenije opravlja vse posle v zvezi z unovčevanjem poroštev, spremljanjem in izvedbo vseh potrebnih ukrepov za uveljavljanje regresnih terjatev, ter da po izplačilu porošstva vsebinsko preveri izpolnjevanje pogojev za pridobitev porošstva.

SID banka je v okviru prilagoditve poslovanja na spremenjene razmere optimizirala posamezne interne postopke procesa financiranja z namenom skrajšanja časa, potrebnega za odobritev posojila, ob za SID banko še sprejemljivem povečanju kreditnega ter operativnega tveganja. Prav tako je SID banka oblikovala interne postopke, ki urejajo odobravanje odlogov plačila obveznosti na podlagi Zakona o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditnojemalcev (ZIUOPOK). Po prvih znakih izbruha bolezni COVID-19 v Sloveniji je SID banka aktivirala Skupino za izredne razmere v skladu z Načrtom neprekinjenega poslovanja in je glede na razmere v Sloveniji in svetu sprejemala potrebne preventivne ukrepe za zaščito svojih strank in zaposlenih ter s tem zagotovila ustrezne varnostne pogoje in poskrbela za zagotovitev neprekinjenega in nemotenega poslovanja.

Kreditno tveganje

S pojavom pandemije bolezni COVID-19 so se makroekonomske napovedi za Slovenijo in evro območje bistveno poslabšale, zato je SID banka opredelila nove makroekonomske scenarije in preučila njihov vpliv na ocene kreditnih parametrov za ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub v skladu z računovodskim standardom MSRP 9. V okviru osnovnega scenarija rasti slovenskega bruto domačega proizvoda je SID banka upoštevala napovedi Urada Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj, makroekonomske napovedi Evropske komisije in Mednarodnega denarnega sklada pa pri napovedi rasti bruto domačega proizvoda evro območja. Omenjeni scenariji oziroma napovedi, ki trenutno temeljijo na pričakovani krizi v obliki črke U, izrazito poslabšanje makroekonomskih kazalcev v letu 2020 ter zmerna pozitivna rast v letih 2021 in 2022, so skupaj z omilitvenimi ukrepi držav že upoštevani v kreditnih parametrih in ocenjenih pričakovanih kreditnih izgubah po stanju na dan 30. 6. 2020.

Ob nenadnem in izrazitem padcu gospodarske aktivnosti so nadzorni organi, Evropska komisija in Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB) podali usmeritve, da naj banke v razmerah, ko primerne in dokazljive informacije o preteklih dogodkih, trenutnih pogojih ter napovedih glede prihodnjih ekonomskih okoliščin niso zanesljive, pri oceni kreditnih parametrov za ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub upoštevajo dovoljeno prožnost in presojo v okviru MSRP 9 in ne uporabijo samodejno svojih obstoječih pristopov glede ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub z namenom, da bi banke ublažile kakršen koli neupravičen učinek krize COVID-19 na višino pričakovanih kreditnih izgub in posledično na dobičkonosnost in kapitalsko ustreznost bank. Bankam se priporoča, da se zanesejo na dolgoročne, bolj stabilne napovedi, ki naj imajo osnovo na historičnih podatkih, ki pa morajo biti nepristranski in reprezentativni dolgoročnim napovedim, pri čemer naj se upošteva tako dolgoročna makroekonomska napoved kot tudi napoved za posamezno leto. SID banka je predlagane usmeritve upoštevala pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub po stanju na dan 30. 6. 2020.

Odloge plačil obveznosti na podlagi ZIUOPOK SID banka v skladu z usmeritvami nadzornih organov ne upošteva kot ukrepe restrukturiranja in posledično izpostavljenost, kjer je bil odlog plačila odobren, ne razvrsti samodejno v skupino 2, v katero se razvrščajo izpostavljenosti, pri katerih se je kreditno tveganje v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega banka ocenjuje pričakovane kreditne izgube, pomembno povečalo. Pri presojanju kreditne kvalitete SID banka kreditnojemalce, ki jim je bil odobren odlog odplačila obveznosti, ločuje med tistimi, pri katerih trenutne razmere dolgoročno ne bodo pustile večjih negativnih posledic na njihovo kreditno kvaliteto ter med tistimi, ki verjetno ne bodo uspeli doseči kreditne kvalitete, ki so jo imeli pred krizo. SID banka tudi sicer redno spremlja kreditno kvaliteto vseh svojih kreditnojemalcev, preverja njeno morebitno poslabšanje in posledično povečano verjetnost nastopa neplačila, ki vpliva na znižanje bonitetne ocene in na razvrščanje v skupine skladno z MSRP 9.

Zaradi padca gospodarske aktivnosti in upoštevanja novih makroekonomskih napovedi pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgubah je učinek višjih oblikovanih popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube po stanju na dan 30. 6. 2020 pričakovan, hkrati pa je moč pričakovati poslabšanje kakovosti kreditnega portfelja tudi v prihodnje. Struktura kreditnega portfelja se z interventno vlogo SID banke spreminja v prid ne-bančnim posojilom, določeni programi financiranja pa so prilagojeni oziroma na novo oblikovani z namenom pomoči trenutno najbolj prizadetim panogam, kar povečuje kreditno

tveganje, ki pa ga SID banka pri posameznih programih financiranja uravnava s prednostno udeležbo države (first loss) ter delitvijo tveganj.

V prihodnje lahko na povečanje popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube vplivajo prerazvrstitve izpostavljenosti v skupino 2, kjer se popravki vrednosti in rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja izpostavljenosti in ne več za 12 mesečno obdobje, kot v primeru razvrstitve v skupino 1, nastanek novih dogodkov neplačila dolžnika in posledično prerazvrstitev donosnih izpostavljenosti med nedonosne izpostavljenosti ter poslabšanje makroekonomskih napovedi. Zaradi ukrepa odloga plačila obveznosti obstaja tudi tveganje, da bo ob zapadlosti ukrepa prišlo do nenadnega poslabšanja kakovosti kreditnega portfelja iz naslova zamud kreditnojemalcev. V preteklosti so bile namreč zamude kreditnojemalcev pri bankah pomemben zgodnji znak likvidnostnih težav kreditnojemalcev, ki so se odrazile v poslabšanju bonitetne ocene. Trajnejše poslabšanje gospodarskih razmer, večji epidemiološki izbruhi in morebitna ponovna uvedba strogih ukrepov za preprečevanje širjenja bolezni COVID-19 lahko nadalje negativno vplivajo na kreditno tveganje.

SID banka v okviru prilagoditve poslovanja v smeri čim večje pomoči gospodarstvu pri omilitvi negativnih posledic pandemije bolezni COVID-19 sicer prevzema višja tveganja, vendar pa so ta še vedno v okviru najvišje sprejemljive ravni tveganj. Prevzemanje višjih tveganj omogoča visoka sposobnost za prevzemanje tveganj (visoka kapitalska ustreznost, likvidnost in učinkovita ureditev notranjega upravljanja, zlasti zanesljivost upravljanja tveganj in uvedeni mehanizmi notranjih kontrol) ter pri posameznih programih financiranja prednostna udeležba države (first loss) ter delitev tveganj. Prav tako SID banka razpolaga z visokim količnikom finančnega vzvoda, ki znatno presega regulatorno vrednost. Dodatno k prevzemanju višjih tveganj pripomore ZDLGPE, v manjši meri tudi ZIUZEOP, ki uvajata shemo poroštev Republike Slovenije za bančne kredite. Njun cilj je zagotoviti potrebno likvidnost slovenskemu gospodarstvu za omilitev posledic pandemije bolezni COVID-19 in z namenom varovanja finančne stabilnosti zagotavljata ustrezno pokritje kreditnega tveganja, ki so mu izpostavljene banke. SID banka v imenu in za račun Republike Slovenije izvaja poroštvni shemi, hkrati pa je lahko tudi prejemnica poroštev po obeh zakonih.

SID banka redno v okviru procesa ICAAP izvaja oceno kapitalskih potreb iz naslova stres testa za kreditno tveganje, kjer je bil v prvi polovici letošnjega leta izrazit poudarek namenjen merjenju vpliva niza relevantnih makroekonomskih scenarijev kot posledice vpliva izbruha bolezni COVID-19 na poslovanje SID banke. Kapitalska ustreznost SID banke tudi po izvedbi stres testa ostaja ustrezna.

Likvidnostno tveganje

SID banka pridobiva vire financiranja na domačem in mednarodnih finančnih trgih. Razpršitev virov financiranja, predvsem z vidika tipa vlagateljev, geografske razpršenosti vlagateljev in vrste finančnega instrumenta SID banki zagotavlja stabilen dostop do financiranja. Na večjo stabilnost pri zadolževanju pozitivno vpliva tudi dejstvo, da SID banka pridobiva dolgoročne vire z garancijo Republike Slovenije predvsem na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih finančnih institucijah. Za ustvarjanje nove vrednosti za ciljne skupine končnih upravičencev in izboljšanje dostopa do ugodnih dolgoročnih sredstev SID banka v svoje kreditne linije vključuje, poleg drugih virov, tudi dolgoročne namenske vire Evropske investicijske banke, banke KfW, Razvojne banke Sveta Evrope in MGRT.

SID banka je prilagodila aktivnosti na področju zadolževanja glede na nove okoliščine. Ob koncu drugega četrtletja je uspešno črpala posojilo iz naslova tretje serije ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja Evropske centralne banke (TLTRO-III) in predčasno poplačala obstoječe TLTRO-II posojilo. Zaradi povečanih potreb po proticikličnem delovanju je banka v začetku julija izdala obveznico na mednarodnih finančnih trgih v znesku 350 mio EUR in ročnostjo pet let. Sredstva od izdane obveznice bodo predvidoma namenjena financiranju slovenskega gospodarstva za lajšanje posledic krize pandemije bolezni COVID-19.

SID banka kljub povečani kreditni aktivnosti ohranja ustrezno višino, kakovost in strukturo likvidnih sredstev za pokrivanje pričakovanih in nepričakovanih likvidnostnih odlivov banke.

Tveganje dobičkonosnosti

Nižja gospodarska rast, ki smo ji trenutno priča zaradi pandemije bolezni COVID-19, lahko vpliva na povečanje verjetnosti neplačil in povzroči večjo nestanovitnost poslovnega izida. Na nestanovitnost poslovnega izida vpliva tudi MSRP 9 v smislu občutnega povečanja popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube v obdobju slabših gospodarskih razmer ter zmanjševanja popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube v obdobju ugodnih gospodarskih razmer. Dodatno tveganje predstavlja negotovost makroekonomskih napovedi, ki vplivajo na višino pričakovanih kreditnih izgub. Tveganje dobičkonosnosti narašča tudi kot posledica prevzemanja večjih tveganj z namenom ublažitve posledic pandemije bolezni COVID-19 na gospodarstvo. Podaljšanje obdobja nizkih oziroma negativnih obrestnih mer in posledično nalaganje prostih sredstev po nizkih donosih, kot tudi pritisk na obrestne marže povečujejo tveganje dobičkonosnosti.

Druga tveganja

Z izbruhom bolezni COVID-19 so se aktivnosti SID banke okrepile, s čimer se povečuje tudi operativno tveganje, tako iz naslova povečanega obsega dela kot tudi prilagoditve posameznih procesov in nadgradnje informacijske tehnologije. Dodatna tveganja SID banka obvladuje z vzpostavljenimi mehanizmi notranjih kontrol, ki so opredeljeni v internih aktih, v primeru morebitne realizacije tveganj, pa SID banka razpolaga z rezervami v kapitalu.

2 Razkritje o kapitalu

(Priloga IV Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 1423/2013)

(člen 437(1)(d) in (e) Uredbe CRR)

| | | 30. 6. 2020 | 31. 12. 2019 |
|--|--|------------------|------------------|
| | | (A) | (A) |
| Navadni lastniški temeljni kapital: | | Znesek na datum | Znesek na datum |
| instrumenti in rezerve | | razkritja | razkritja |
| 1 | Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala | 299.814 | 299.814 |
| | Vplačani kapitalski instrumenti | 300.000 | 300.000 |
| | Kapitalske rezerve | 1.139 | 1.139 |
| | Lastne delnice | (1.324) | (1.324) |
| 3 | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi) | 143.889 | 130.163 |
| 6 | Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami | 443.704 | 429.977 |
| 7 | Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek) | (739) | (683) |
| 8 | Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek) | (931) | (980) |
| 24 | Odbitek iz naslova posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja | (4.888) | (3.949) |
| 25a | Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek) | (808) | 0 |
| 28 | Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala | (7.365) | (5.612) |
| 29 | Navadni lastniški temeljni kapital (CET1) | 436.339 | 424.365 |
| 45 | Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital) | 436.339 | 424.365 |
| 59 | Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital) | 436.339 | 424.365 |
| 60 | Skupna tveganju prilagojena sredstva | 1.310.843 | 1.246.847 |
| 61 | Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju) | 33,29 % | 34,04 % |
| 62 | Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju) | 33,29 % | 34,04 % |
| 63 | Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju) | 33,29 % | 34,04 % |
| 64 | Zahteva po posamezni instituciji lastnemu blažilniku (zahteva o navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije (blažilnik za DSPI ali GSPI), ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju) | 3,008 % | 2,765 % |
| 65 | od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku | 2,500 % | 2,500 % |
| 66 | od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku | 0,008 % | 0,015 % |
| 67a | od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPI) | 0,500 % | 0,250 % |
| 72 | Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) | 6.634 | 6.547 |

V preglednici zgoraj so razkrite postavke kapitala banke po predlogi iz Izvedbene uredbe EU št. 1423/2013, v kateri so opredeljene zahteve glede razkritja kapitala za institucije v skladu z Uredbo CRR. SID banka nima niti instrumentov dodatnega temeljnega kapitala

niti dodatnega kapitala. Do sprejetja sklepa skupščine SID banke o razporeditvi dobička, banka zadržanega dobička za leto 2019 ne upošteva v izračunu kapitala za namen kapitalne ustreznosti.

3 Glavne značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala

(člen 437(1)(b) in (c) Uredbe CRR)

| | | |
|---|--|---|
| 1 | Izdajatelj | SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d. d., Ljubljana |
| 2 | Edinstvena oznaka | SIDR, ISIN SI0021102932 |
| 3 | Zakonodaja, ki ureja instrument | Slovenska |
| Regulativna obravnava | | |
| 4 | Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju | Navadni lastniški temeljni kapital |
| 5 | Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju | Navadni lastniški temeljni kapital |
| 6 | Sprejemljivi na posamični / (sub)konsolidirani podlagi / na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi | Na posamični podlagi |
| 7 | Vrsta instrumenta | Navadne delnice |
| 8 | Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu | 300 milijonov EUR |
| 9 | Nominalni znesek instrumenta | Ni nominalnega zneska - kosovna delnica |
| 9a | Cena izdaje | Ni nominalnega zneska izdaje - kosovne delnice |
| 9b | Cena odkupa | n. r. |
| 10 | Računovodska razvrstitev | Lastniški kapital |
| 11 | Prvotni datum izdaje | 20. 6. 1997 |
| 12 | Stalni ali z določenim rokom zapadlosti | Stalni |
| 13 | Prvotni datum zapadlosti | Ni zapadlosti |
| 14 | Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve | Ne |
| 15 | Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek | n. r. |
| 16 | Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni | n. r. |
| Kuponske obrestne mere / dividende | | |
| n. r. – ni relevantno | | |

SID banka nima niti instrumentov dodatnega temeljnega kapitala niti dodatnega kapitala. Skladno z določbami 4. člena ZSIRB bilančnega

dobička banke ni dovoljeno uporabiti za razdelitev delničarjem, temveč se odvede v druge rezerve iz dobička.

4 Geografska porazdelitev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov in znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

(člen 440(1)(a) Uredbe CRR)

V spodnji tabeli so izkazane tiste kreditne izpostavljenosti do posameznih državah, ki so ustrezne za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov, to so izpostavljenosti po posameznih kategorijah izpostavljenosti, ki so opredeljene v členu 112 Uredbe CRR, razen kategorij

izpostavljenosti iz točk (a) do (f) navedenega člena.

Banka za izračun vrednosti izpostavljenosti uporablja standardiziran pristop. Banka nima izpostavljenosti, vključenih v trgovalno knjigo, niti izpostavljenosti v listinjenju.

| 30. 6. 2020 | Splošne kreditne izpostavljenosti | Kapitalske zahteve | | | (120) Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika |
|---------------|--|---|-----------------|-----------------------------------|--|
| | (010) Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA) | (070) Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti | (100) Skupaj | (110) Uteži kapitalske zahteve | |
| Oznaka države | | | | | |
| SI | 900.479 | 72.492 | 72.492 | 0,90 | 0,00% |
| FR | 15.064 | 1.205 | 1.205 | 0,01 | 0,00% |
| NL | 14.694 | 1.276 | 1.276 | 0,02 | 0,00% |
| AT | 9.998 | 800 | 800 | 0,01 | 0,00% |
| HR | 9.804 | 784 | 784 | 0,01 | 0,00% |
| US | 8.391 | 671 | 671 | 0,01 | 0,00% |
| UA | 7.448 | 596 | 596 | 0,01 | 0,00% |
| CK | 6.762 | 541 | 541 | 0,01 | 0,00% |
| GH | 5.875 | 470 | 470 | 0,01 | 0,00% |
| DE | 4.939 | 395 | 395 | 0,00 | 0,00% |
| CZ | 4.020 | 322 | 322 | 0,00 | 1,00% |
| BE | 3.400 | 272 | 272 | 0,00 | 0,00% |
| NO | 3.164 | 253 | 253 | 0,00 | 1,00% |
| RS | 2.560 | 205 | 205 | 0,00 | 0,00% |
| LU | 1.180 | 142 | 142 | 0,00 | 0,25% |
| GB | 43 | 3 | 3 | 0,00 | 0,00% |
| IE | 34 | 3 | 3 | 0,00 | 0,00% |
| MK | 1 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00% |
| Skupaj | 997.855 | 80.429 | 80.429 | 1,00 | |

| 31. 12. 2019 | Splošne kreditne izpostavljenosti | Kapitalske zahteve | | | (120) |
|---------------|--|---|-----------------|-----------------------------------|---|
| | (010) Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA) | (070) Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti | (100) Skupaj | (110) Uteži kapitalske zahteve | Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika |
| Oznaka države | | | | | |
| SI | 876.712 | 70.250 | 70.250 | 0,92 | 0,00 % |
| HR | 12.047 | 964 | 964 | 0,01 | 0,00 % |
| NL | 11.814 | 1.045 | 1.045 | 0,01 | 0,00 % |
| US | 8.953 | 716 | 716 | 0,01 | 0,00 % |
| CK | 6.675 | 534 | 534 | 0,01 | 0,00 % |
| UA | 6.424 | 771 | 771 | 0,01 | 0,00 % |
| GH | 5.694 | 456 | 456 | 0,01 | 0,00 % |
| FR | 5.694 | 456 | 456 | 0,01 | 0,25 % |
| NO | 3.249 | 260 | 260 | 0,00 | 2,50 % |
| IE | 3.167 | 253 | 253 | 0,00 | 1,00 % |
| RS | 2.796 | 224 | 224 | 0,00 | 0,00 % |
| LU | 1.243 | 99 | 99 | 0,00 | 0,00 % |
| CZ | 993 | 79 | 79 | 0,00 | 1,50 % |
| GB | 62 | 5 | 5 | 0,00 | 1,00 % |
| BE | 8 | 1 | 1 | 0,00 | 0,00 % |
| MK | 2 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 % |
| DE | 2 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 % |
| AE | 1 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 % |
| IT | 1 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 % |
| AT | 1 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 % |
| BA | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 % |
| Skupaj | 945.538 | 76.113 | 76.113 | 1,00 | |

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

Stopnja banki lastnega proticikličnega blažilnika je izračunana kot tehtano povprečje veljavnih stopenj proticikličnih blažilnikov za države, v katerih ima banka ustrezne izpostavljenosti za

izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov, in za banko na dan 30. 6. 2020 znaša 0,008 odstotka.

| | 30. 6. 2020 | 31. 12. 2019 |
|---|-------------|--------------|
| 010 Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem | 1.310.843 | 1.246.847 |
| 020 Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika | 0,008 % | 0,015 % |
| 030 Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik | 99 | 187 |

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

(člen 435(1)(f) Uredbe CRR)

Kvantitativne informacije o LCR

| Četrletje, ki se konča na | | 30. 6. 2020 | 31. 12. 2019 |
|--|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti | | 12 | 12 |
| | | Skupaj tehtana vrednost (povprečje) | Skupaj tehtana vrednost (povprečje) |
| | | Skupaj prilagojena vrednost | Skupaj prilagojena vrednost |
| 21 | Likvidnostni blažilnik | 277.670 | 245.537 |
| 22 | Skupaj neto likvidnostni odlivi | 19.994 | 33.115 |
| 23 | Količnik likvidnostnega kritja (v %) | 1.735 % | 1.019 % |

6 Predloga 4 – EU OV1: Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

(člen 438(c) do (f) Uredbe CRR)

| | | Tveganju prilagojene izpostavljenosti | | Minimalne kapitalske zahteve | |
|---------------------------------|---|---------------------------------------|-------------|------------------------------|-------------|
| | | 30. 6. 2020 | 31. 3. 2020 | 30. 6. 2020 | 31. 3. 2020 |
| 1 | Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke) | 1.245.363 | 1.209.552 | 99.629 | 96.764 |
| člen 438(c)(d) | 2 <i>od tega standardizirani pristop</i> | 1.245.363 | 1.209.552 | 99.629 | 96.764 |
| člen 438(c)(d), člen 107 | 6 Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR) | 1.235 | 1.270 | 99 | 102 |
| | 9 <i>od tega standardizirani pristop</i> | 160 | 160 | 13 | 13 |
| člen 438(c)(d) | 12 <i>od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)</i> | 1.075 | 1.110 | 86 | 89 |
| člen 438(f) | 23 Operativno tveganje | 64.245 | 64.245 | 5.140 | 5.140 |
| | 24 <i>od tega enostavni pristop</i> | 64.245 | 64.245 | 5.140 | 5.140 |
| člen 437(2), člen 48 in člen 60 | 27 Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %) | 3.414 | 6.624 | 273 | 530 |
| | 29 Skupaj | 1.314.256 | 1.281.692 | 105.141 | 102.535 |

7 Predloga 11 – EU CR1-A: Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih

(člen 442(g) in (h) Uredbe CRR)

| | | a | b | c | e | f | g |
|-------------|---|------------------------------|------------------|---------------|---------------|-----------------|------------------|
| | | Bruto knjigovodske vrednosti | | | | | |
| | | neplačanih | plačanih | Posebni | Akumulirani | Oblikovani | Neto |
| 30. 6. 2020 | | izpostavljenosti | izpostavljenosti | kreditnega | odpisi | kreditnega | vrednosti |
| | | | | tveganja | | tveganja v | (a+b-c) |
| | | | | | | obdobju | |
| 16 | Enote centralne ravni držav ali centralne banke | 0 | 742.850 | 46 | 0 | (23) | 742.805 |
| 17 | Enote regionalne ali lokalne ravni držav | 0 | 71.176 | 29 | 0 | (14) | 71.147 |
| 18 | Subjekti javnega sektorja | 0 | 16.464 | 43 | 0 | (21) | 16.421 |
| 19 | Multilateralne razvojne banke | 0 | 12.980 | 0 | 0 | 0 | 12.980 |
| 21 | Institucije | 0 | 930.082 | 2.667 | 0 | (1.221) | 927.415 |
| 22 | Podjetja | 0 | 1.071.300 | 35.299 | 0 | (12.094) | 1.036.002 |
| 23 | <i>Od tega MSP</i> | <i>0</i> | <i>376.030</i> | <i>20.675</i> | <i>0</i> | <i>(8.593)</i> | <i>355.356</i> |
| 28 | Neplačane izpostavljenosti | 67.647 | 0 | 45.952 | 23.245 | (3.766) | 21.696 |
| 29 | Postavke povezane z zelo visokim tveganjem | 0 | 7.807 | 0 | 0 | 0 | 7.807 |
| 33 | Lastniški instrumenti | 15.616 | 6.634 | 15.616 | 0 | 18 | 6.634 |
| 34 | Druge izpostavljenosti | 0 | 5.509 | 0 | 0 | 0 | 5.509 |
| 35 | Skupaj standardizirani pristop | 83.264 | 2.864.803 | 99.652 | 23.245 | (17.121) | 2.848.414 |
| 36 | Skupaj | 83.264 | 2.864.803 | 99.652 | 23.245 | (17.121) | 2.848.414 |
| 37 | Od tega: posojila | 67.647 | 1.673.852 | 81.280 | 23.245 | (16.207) | 1.660.219 |
| 38 | Od tega: dolžniški vrednostni papirji | 0 | 715.264 | 688 | 0 | (378) | 714.577 |
| 39 | Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti | 0 | 276.270 | 2.068 | 0 | (535) | 274.203 |

| | | a | b | c | e | f | g |
|--------------|---|------------------------------|------------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| | | Bruto knjigovodske vrednosti | | | | | |
| | | neplačanih | plačanih | Posebni | Akumulirani | Oblikovani | Neto |
| 31. 12. 2019 | | izpostavljenosti | izpostavljenosti | kreditnega | odpisi | kreditnega | vrednosti |
| | | | | tveganja | | tveganja v | (a+b-c) |
| | | | | | | obdobju | |
| 16 | Enote centralne ravni držav ali centralne banke | 0 | 594.480 | 22 | 0 | (8) | 594.458 |
| 17 | Enote regionalne ali lokalne ravni držav | 0 | 67.752 | 16 | 0 | 26 | 67.736 |
| 18 | Subjekti javnega sektorja | 0 | 33.724 | 22 | 0 | (18) | 33.702 |
| 19 | Multilateralne razvojne banke | 0 | 15.254 | 0 | 0 | 0 | 15.254 |
| 21 | Institucije | 0 | 935.926 | 1.446 | 0 | (720) | 934.480 |
| 22 | Podjetja | 0 | 952.988 | 23.441 | 0 | (8.150) | 929.547 |
| 23 | <i>Od tega MSP</i> | <i>0</i> | <i>333.152</i> | <i>12.317</i> | <i>0</i> | <i>(2.277)</i> | <i>320.834</i> |
| 28 | Neplačane izpostavljenosti | 68.863 | 0 | 41.506 | 23.245 | 9.599 | 27.357 |
| 29 | Postavke povezane z zelo visokim tveganjem | 0 | 4.758 | 0 | 0 | 0 | 4.758 |
| 33 | Lastniški instrumenti | 15.616 | 51.917 | 15.635 | 0 | (18) | 51.899 |
| 34 | Druge izpostavljenosti | 0 | 5.050 | 0 | 0 | 0 | 5.050 |
| 35 | Skupaj standardizirani pristop | 84.480 | 2.661.850 | 82.088 | 23.245 | 712 | 2.664.241 |
| 36 | Skupaj | 84.480 | 2.661.850 | 82.088 | 23.245 | 712 | 2.664.241 |
| 37 | Od tega: posojila | 68.863 | 1.653.349 | 64.612 | 23.245 | 1.878 | 1.657.582 |
| 38 | Od tega: dolžniški vrednostni papirji | 0 | 658.328 | 309 | 0 | (54) | 658.019 |
| 39 | Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti | 0 | 259.689 | 1.532 | 0 | (1.112) | 258.157 |

8 Predloga 12 – EU CR1-B: Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah

(člen 442(g) Uredbe CRR)

| | a | | b | c | e | f | g |
|--|------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|---|--------------------|--|------------------------|
| | Bruto knjigovodske vrednosti | | plačanih izpostavljenosti | Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja | Akumulirani odpisi | Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju | Neto vrednosti (a+b-c) |
| 30. 6. 2020 Dejavnost | neplačanih izpostavljenosti | Finančne in zavarovalniške dejavnosti | | | | | |
| Dejavnost javne uprave in obrambe; dejavnost obvezne socialne varnosti | 0 | 1.165.384 | 79 | 0 | (1.268) | 1.162.982 | |
| Predelovalne dejavnosti | 11.791 | 401.708 | 29.424 | 7.718 | (5.720) | 384.075 | |
| Promet in skladiščenje | 6.285 | 155.018 | 3.711 | 0 | (2.106) | 157.592 | |
| Oskrba z električno energijo, plinom in paro | 0 | 169.635 | 676 | 0 | (223) | 168.959 | |
| Drugo | 49.089 | 326.432 | 47.261 | 15.527 | (7.765) | 328.261 | |
| Skupaj | 83.264 | 2.864.803 | 99.652 | 23.245 | (17.121) | 2.848.414 | |

| | a | | b | c | e | f | g |
|--|-----------------------------|---------------------------------------|--------------------------|---|--------------------|--|------------------------|
| | Bruto knjigovodska vrednost | | Plačane izpostavljenosti | Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja | Akumulirani odpisi | Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju | Neto vrednosti (a+b-c) |
| 31. 12. 2019 Dejavnost | Neplačane izpostavljenosti | Finančne in zavarovalniške dejavnosti | | | | | |
| Dejavnost javne uprave in obrambe; dejavnost obvezne socialne varnosti | 0 | 1.123.874 | 40 | 0 | 19 | 1.122.976 | |
| Predelovalne dejavnosti | 11.546 | 356.725 | 24.028 | 7.718 | (11.012) | 344.243 | |
| Promet in skladiščenje | 6.625 | 150.434 | 1.060 | 0 | 1.538 | 155.999 | |
| Oskrba z električno energijo, plinom in paro | 0 | 139.765 | 453 | 0 | 363 | 139.312 | |
| Drugo | 50.209 | 293.050 | 39.511 | 15.527 | 10.213 | 303.748 | |
| Skupaj | 84.480 | 2.661.850 | 82.088 | 23.245 | 712 | 2.664.241 | |

9 Predloga 13 – EU CR1-C: Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih

(člen 442(h) Uredbe CRR)

| | a | | b | c | e | f | g |
|------------------------|------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|---|--------------------|--|------------------------|
| | Bruto knjigovodske vrednosti | | plačanih izpostavljenosti | Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja | Akumulirani odpisi | Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju | Neto vrednosti (a+b-c) |
| 30. 6. 2020 Območje | neplačanih izpostavljenosti | Finančne in zavarovalniške dejavnosti | | | | | |
| Slovenija | 71.718 | 2.292.697 | 90.482 | 23.245 | (16.366) | 2.273.933 | |
| Druge članice EU | 10.934 | 495.747 | 8.071 | 0 | (891) | 498.611 | |
| Ostale evropske države | 611 | 55.665 | 526 | 0 | 10 | 55.750 | |
| Druge države | 0 | 20.693 | 573 | 0 | 126 | 20.120 | |
| Skupaj | 83.264 | 2.864.803 | 99.652 | 23.245 | (17.121) | 2.848.414 | |

| | a | b | c | e | f | g |
|------------------------|-----------------------------|---------------------------|---|--------------------|--|------------------------|
| | Bruto knjigovodska vrednost | | | | Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju | Neto vrednosti (a+b-c) |
| 31. 12. 2019 Območje | neplačanih izpostavljenosti | plačanih izpostavljenosti | Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja | Akumulirani odpisi | | |
| Slovenija | 72.091 | 2.182.436 | 73.907 | 23.245 | (3.972) | 2.180.619 |
| Druge članice EU | 11.777 | 402.548 | 6.945 | 0 | 5.164 | 407.381 |
| Ostala evropske države | 611 | 55.830 | 535 | 0 | 80 | 55.906 |
| Druge države | 0 | 21.036 | 701 | 0 | (560) | 20.335 |
| Skupaj | 84.480 | 2.661.850 | 82.088 | 23.245 | 712 | 2.664.241 |

V predlogah 11, 12 in 13 so prikazane bilančne in zunajbilančne bruto in neto izpostavljenosti.

Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja v višini 99.652 tisoč EUR (31.12.2019: 82.088 tisoč EUR) vključuje stanje popravka kapitalske naložbe, oblikovanih oslabitev in rezervacij kreditov in drugih finančnih sredstev, ki na dan 30. 6. 2020 znašajo 76.236 tisoč EUR (31.12.2019: 61.110 tisoč EUR) ter stanje popravkov vrednosti iz naslova kreditnega tveganja za kredite merjene po pošteni vrednosti v višini 23.416 tisoč EUR (31.12.2019: 20.978 tisoč EUR).

Odhodki za oblikovane popravke zaradi kreditnega tveganja v 1. polletju 2020 skupaj znašajo 17.121 tisoč EUR, medtem ko so v letu 2019 znašali prihodki iz naslova odprave

popravkov zaradi kreditnega tveganja skupaj 712 tisoč EUR. Oblikovani popravki vrednosti zaradi kreditnega tveganja predstavljajo odhodke za oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti in rezervacije za zunajbilančne izpostavljenosti v skupni višini 14.683 tisoč EUR (2019: 11.604 tisoč EUR) ter izgube iz naslova kreditnega tveganja za kredite merjene po pošteni vrednosti v višini 2.438 tisoč EUR (2019: dobički oz. odprava popravkov v višini 12.316 tisoč).

Akumulirani odpisi v višini 23.245 tisoč EUR se nanašajo na stanje terjatev, odpisanih v preteklih obdobjih do 30. 6. 2020, za katere postopek izterjave še ni zaključen in jih banka vodi v zunajbilančni evidenci.

10 Predloga 16 – EU CR 2-A: Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja

(člen 442(i) Uredbe CRR)

| | 30. 6. 2020 | 31. 12. 2019 |
|---|---|---|
| | Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja | Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja |
| 1 Začetno stanje | 64.921 | 65.256 |
| 2 Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju | 27.625 | 14.988 |
| 3 Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju | (11.039) | (11.320) |
| 4 Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja | (1) | (4.008) |
| 6 Učinek razlik v menjalnih tečajih | 2 | 5 |
| 8 Druge prilagoditve | 461 | 0 |
| 9 Končno stanje | 81.968 | 64.921 |
| 10 Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida | 2 | 129 |

V tabeli so prikazana stanja in gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev (danih

kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev) brez rezervacij za zunajbilanco.

11 Predloga 17 – EU CR2-B: Spremembe stanja neplačanih in oslavljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev

| 30. 6. 2020 | | a |
|-------------|--|--|
| | | Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti |
| 1 | Začetno stanje 1.1. | 68.863 |
| 2 | Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslavljeni | 1.580 |
| 3 | Zapustili položaj neplačila | (23) |
| 4 | Odpisani zneski | 0 |
| 5 | Druge spremembe | (2.773) |
| 6 | Končno stanje | 67.647 |

| 31. 12. 2019 | | a |
|--------------|--|--|
| | | Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti |
| 1 | Začetno stanje 1.1. | 95.576 |
| 2 | Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslavljeni | 4.757 |
| 3 | Zapustili položaj neplačila | (394) |
| 4 | Odpisani zneski | (18.858) |
| 5 | Druge spremembe | (12.217) |
| 6 | Končno stanje | 68.863 |

12 Predloga 18 – EU CR3: Tehnike CRM – pregled

(člen 453(g) Uredbe CRR)

Skupna vrednost izpostavljenosti po kategorijah, ki je zavarovana s finančnimi jamstvi

| | 30. 6. 2020 | | | 31. 12. 2019 | | |
|---------------------------------------|---|-----------------------------|---|---|-----------------------------|---|
| | Nezavarovane izpostavljenosti knjigovodska vrednost | Zavarovane izpostavljenosti | Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi | Nezavarovane izpostavljenosti knjigovodska vrednost | Zavarovane izpostavljenosti | Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi |
| Skupni znesek kreditov | 1.660.219 | 0 | 0 | 1.657.582 | 0 | 0 |
| Skupni dolžniški vrednostni papirji | 714.577 | 0 | 0 | 658.019 | 0 | 0 |
| Skupni znesek izpostavljenosti | 2.374.796 | 0 | 0 | 2.315.601 | 0 | 0 |
| Od tega neplačane | 21.696 | 0 | 0 | 27.357 | 0 | 0 |

V zgornji tabeli je prikazana knjigovodska vrednost kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev. Banka za zmanjševanje kreditnega tveganja pri izračunu kapitalskih zahtev ne

upoštevata prejetih zavarovanj, zato je stanje zavarovanih izpostavljenosti v zgornji tabeli enako 0.

13 Predloga 19 – EU CR4: Standardiziran pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM

(člen 453(f) in (g) Uredbe CRR)

| | | a | | b | | c | | d | | e | | f | |
|-------------|--|----------------------------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|---|---|--|
| | | Izpostavljenosti pred CCF in CRM | | Izpostavljenosti po CCF in CRM | | Izpostavljenosti pred CCF in CRM | | Izpostavljenosti po CCF in CRM | | Tveganju prilagojene izpostavljenosti | Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti | | |
| | | Bilančni znesek | Zunaj-bilančni znesek | Bilančni znesek | Zunaj-bilančni znesek | Bilančni znesek | Zunaj-bilančni znesek | Bilančni znesek | Zunaj-bilančni znesek | | | | |
| 30. 6. 2020 | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Enote centralne ravni držav ali centralne banke | 722.433 | 20.371 | 722.433 | 20.371 | | | 7.583 | | | 1,0 % | | |
| 2 | Enote regionalne ali lokalne ravni držav | 62.571 | 8.576 | 62.571 | 4.288 | | | 13.372 | | | 20,0 % | | |
| 3 | Subjekti javnega sektorja | 16.421 | 0 | 16.421 | 0 | | | 3.284 | | | 20,0 % | | |
| 4 | Multilateralne razvojne banke | 980 | 12.000 | 980 | 12.000 | | | 2.400 | | | 18,5 % | | |
| 6 | Institucije | 915.258 | 12.157 | 915.258 | 6.478 | | | 213.522 | | | 23,2 % | | |
| 7 | Podjetja | 814.103 | 221.899 | 814.103 | 142.107 | | | 956.210 | | | 100,0 % | | |
| 10 | Neplačane izpostavljenosti | 21.696 | 0 | 21.696 | 0 | | | 25.299 | | | 116,6 % | | |
| 11 | Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganjem | 7.807 | 0 | 7.807 | 0 | | | 11.711 | | | 150,0 % | | |
| 15 | Lastniški instrumenti | 6.634 | 0 | 6.634 | 0 | | | 6.634 | | | 100,0 % | | |
| 16 | Druge izpostavljenosti | 5.509 | 0 | 5.509 | 0 | | | 5.509 | | | 100,0 % | | |
| 17 | Skupaj | 2.573.412 | 275.003 | 2.573.412 | 185.244 | | | 1.245.523 | | | 45,1 % | | |

| | | a | | b | | c | | d | | e | | f | |
|--------------|---|----------------------------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|---|---|--|
| | | Izpostavljenosti pred CCF in CRM | | Izpostavljenosti po CCF in CRM | | Izpostavljenosti pred CCF in CRM | | Izpostavljenosti po CCF in CRM | | Tveganju prilagojene izpostavljenosti | Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti | | |
| | | Bilančni znesek | Zunaj-bilančni znesek | Bilančni znesek | Zunaj-bilančni znesek | Bilančni znesek | Zunaj-bilančni znesek | Bilančni znesek | Zunaj-bilančni znesek | | | | |
| 31. 12. 2019 | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Enote centralne ravni držav ali centralne banke | 574.086 | 20.371 | 574.086 | 10.186 | | | 2.724 | | | 0,5 % | | |
| 2 | Enote regionalne ali lokalne ravni držav | 60.900 | 6.836 | 60.900 | 3.418 | | | 12.886 | | | 20,0 % | | |
| 3 | Subjekti javnega sektorja | 33.702 | 0 | 33.702 | 0 | | | 6.740 | | | 20,0 % | | |
| 4 | Multilateralne razvojne banke | 3.254 | 12.000 | 3.254 | 12.000 | | | 2.400 | | | 15,7 % | | |
| 6 | Institucije | 917.038 | 17.442 | 917.038 | 9.171 | | | 213.801 | | | 23,1 % | | |
| 7 | Podjetja | 727.140 | 202.407 | 727.140 | 129.334 | | | 859.685 | | | 100,4 % | | |
| 10 | Neplačane izpostavljenosti | 27.357 | 0 | 27.357 | 0 | | | 27.639 | | | 101,0 % | | |
| 11 | Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem | 4.758 | 0 | 4.758 | 0 | | | 7.137 | | | 150,0 % | | |
| 15 | Lastniški instrumenti | 51.899 | 0 | 51.899 | 0 | | | 51.899 | | | 100,0 % | | |
| 16 | Druge izpostavljenosti | 5.050 | 0 | 5.050 | 0 | | | 5.050 | | | 100,0 % | | |
| 17 | Skupaj | 2.405.185 | 259.057 | 2.405.185 | 164.109 | | | 1.189.961 | | | 46,3 % | | |

V tabeli so prikazane bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti po posameznih kategorijah, in sicer neto izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev in pred zmanjšanjem izpostavljenosti zaradi učinkov uporabe ustreznih zavarovanj, izpostavljenosti po uporabi teh

ter znesek tveganju prilagojene aktive in delež te po posameznih kategorijah izpostavljenosti.

Banka ne upošteva prejetih zavarovanj za zniževanje kapitalskih zahtev.

14 Predloga 20 – EU CR5: Standardizirani pristop – razčlenitev izpostavljenosti glede na kategorijo izpostavljenosti in utež tveganja

(člen 444(e) Uredbe CRR)

| 30. 6. 2020 | | Uteži tveganja | | | | | | Skupaj | Od tega neocenjene | Odbitki od kapitala |
|-----------------------------|--|----------------|------------------|----------|------------------|---------------|--------------|------------------|--------------------|---------------------|
| Kategorija izpostavljenosti | 0% | 20% | 50% | 100% | 150% | 250% | | | | |
| 1 | Enote centralne ravni držav ali centralne banke | 720.594 | 20.845 | 0 | 0 | 0 | 1.365 | 742.805 | 742.805 | (500) |
| 2 | Enote regionalne ali lokalne ravni držav | 0 | 66.859 | 0 | 0 | 0 | 0 | 66.859 | 66.859 | (2) |
| 3 | Subjekti javnega sektorja | 0 | 16.421 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16.421 | 16.421 | 0 |
| 4 | Multilateralne razvojne banke | 980 | 12.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12.980 | 12.980 | 0 |
| 6 | Institucije | 0 | 885.268 | 0 | 36.468 | 0 | 0 | 921.737 | 921.737 | (139) |
| 7 | Podjetja | 0 | 0 | 0 | 956.210 | 0 | 0 | 956.210 | 956.210 | (74) |
| 10 | Neplačane izpostavljenosti | 0 | 0 | 0 | 14.489 | 7.206 | 0 | 21.696 | 21.696 | (8) |
| 11 | Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganjem | 0 | 0 | 0 | 0 | 7.807 | 0 | 7.807 | 7.807 | (8) |
| 15 | Lastniški instrumenti | 0 | 0 | 0 | 6.634 | 0 | 0 | 6.634 | 6.634 | (7) |
| 16 | Druge izpostavljenosti | 0 | 0 | 0 | 5.509 | 0 | 0 | 5.509 | 5.509 | (931) |
| 17 | Skupaj | 721.574 | 1.001.393 | 0 | 1.019.310 | 15.014 | 1.365 | 2.758.656 | 2.758.656 | (1.670) |

| 31. 12. 2019 | | Uteži tveganja | | | | | | Skupaj | Od tega neocenjene | Odbitki od kapitala |
|-----------------------------|---|----------------|------------------|----------|----------------|---------------|------------|------------------|--------------------|---------------------|
| Kategorija izpostavljenosti | 0% | 20% | 50% | 100% | 150% | 250% | | | | |
| 1 | Enote centralne ravni držav ali centralne banke | 575.823 | 7.999 | 0 | 0 | 0 | 450 | 584.272 | 584.272 | (456) |
| 2 | Enote regionalne ali lokalne ravni držav | 0 | 64.301 | 0 | 0 | 17 | 0 | 64.318 | 64.318 | (2) |
| 3 | Subjekti javnega sektorja | 0 | 33.702 | 0 | 0 | 0 | 0 | 33.702 | 33.702 | (17) |
| 4 | Multilateralne razvojne banke | 3.254 | 12.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15.254 | 15.254 | 0 |
| 6 | Institucije | 0 | 890.510 | 0 | 35.699 | 0 | 0 | 926.209 | 926.209 | (128) |
| 7 | Podjetja | 0 | 0 | 0 | 850.050 | 6.424 | 0 | 856.473 | 856.473 | (55) |
| 10 | Neplačane izpostavljenosti | 0 | 0 | 0 | 26.793 | 564 | 0 | 27.357 | 27.357 | (13) |
| 11 | Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.758 | 0 | 4.758 | 4.758 | (5) |
| 15 | Lastniški instrumenti | 0 | 0 | 0 | 51.899 | 0 | 0 | 51.899 | 51.899 | (7) |
| 16 | Druge izpostavljenosti | 0 | 0 | 0 | 5.050 | 0 | 0 | 5.050 | 5.050 | (980) |
| 17 | Skupaj | 579.078 | 1.008.512 | 0 | 969.491 | 11.763 | 450 | 2.569.293 | 2.569.293 | (1.663) |

15 Predloga 25 – EU CCR1: Analiza izpostavljenosti CCR glede na pristop

(člen 439(e), (f) in (i) Uredbe CRR)

| 30. 6. 2020 | | Nominalni znesek | Vrednost izpostavljenosti po CRM | Tveganju prilagojene izpostavljenosti |
|-------------|----------------------------|------------------|----------------------------------|---------------------------------------|
| 2 | Originalna izpostavljenost | 15.000 | 800 | 160 |
| 11 | Skupaj | 15.000 | 800 | 160 |

| 31. 12. 2019 | | Nominalni znesek | Vrednost izpostavljenosti po CRM | Tveganju prilagojene izpostavljenosti |
|--------------|----------------------------|------------------|----------------------------------|---------------------------------------|
| 2 | Originalna izpostavljenost | 15.000 | 900 | 180 |
| 11 | Skupaj | 15.000 | 900 | 180 |

16 Predloga 26 – EU CCR2: Kapitalska zahteva CVA

(člen 439(f) Uredbe CRR)

| | 30. 6. 2020 | | 31. 12. 2019 | |
|---|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|
| | Vrednost izpostavljenosti | Tveganju prilagojene izpostavljenosti | Vrednost izpostavljenosti | Tveganju prilagojene izpostavljenosti |
| 4 Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode | 800 | 1.075 | 900 | 1.354 |
| 5 Kapitalska zahteva CVA skupaj | 800 | 1.075 | 900 | 1.354 |

17 Predloga 32 – EU CCR5–B: Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotne stranke

| | a | | b | | c | | d | |
|---------------|---|----------|----------|----------|---|----------|----------|------------|
| | Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi inštrumenti | | | | | | | |
| | Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem | | | | Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem | | | |
| 30. 6. 2020 | Ločeno | Neločeno | Ločeno | Neločeno | Ločeno | Neločeno | Ločeno | Neločeno |
| Vloge | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 919 |
| Skupaj | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 919 |

| | a | | b | | c | | d | |
|---------------|---|----------|----------|----------|---|----------|----------|------------|
| | Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi inštrumenti | | | | | | | |
| | Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem | | | | Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem | | | |
| 31. 12. 2019 | Ločeno | Neločeno | Ločeno | Neločeno | Ločeno | Neločeno | Ločeno | Neločeno |
| Vloge | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 959 |
| Skupaj | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 959 |

18 Obremenjena in neobremenjena sredstva

(člen 443 Uredbe CRR)

V spodnji predlogi so prikazane mediane zaporednih četrtletnih srednjih vrednosti obremenjenih in neobremenjenih sredstev banke za dvanajstmesečno obdobje, določenih z interpolacijo. Banka ima zastavljena sredstva (primerni vrednostni papirji in krediti) pri centralni banki kot zavarovanje za prejeto posojilo iz naslova črpanja ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja BS oziroma ECB (TLTRO III). Stanje posojila, ki je bilo črpano v juniju 2020, na dan 30. 6. 2020

znaša 336,6 milijona EUR. V prejšnjih četrtletnih obdobjih je banka v višini 171 milijona EUR izkazovala obremenjena sredstva za prejeto posojilo iz operacije TLTRO II, črpano v letu 2017 in odplačano v juniju 2020. Kot obremenjena so prikazana tudi sredstva denarnega kritja za uravnavanje medsebojne izpostavljenosti po CSA pogodbah (Credit Support Annex) ter znesek obvezne rezerve pri Banki Slovenije.

| 30. 6. 2020 | Obremenjena sredstva | | Neobremenjena sredstva | |
|--|-----------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | Knjigovodska vrednost | Poštena vrednost | Knjigovodska vrednost | Poštena vrednost |
| Sredstva | 198.576 | | 2.253.020 | |
| Lastniški instrumenti | 0 | | 13.911 | |
| Dolžniški vrednostni papirji | 130.776 | 130.776 | 518.351 | 518.351 |
| od tega: ki jih izda sektor država | 99.904 | 99.904 | 366.125 | 366.125 |
| od tega: ki jih izdajo finančne družbe | 21.067 | 21.067 | 114.695 | 114.695 |
| od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe | 9.806 | 9.806 | 37.531 | 37.531 |
| Druga sredstva | 67.799 | | 1.720.758 | |

| 31. 12. 2019 | Obremenjena sredstva | | Neobremenjena sredstva | |
|--|-----------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | Knjigovodska vrednost | Poštena vrednost | Knjigovodska vrednost | Poštena vrednost |
| Sredstva | 174.155 | | 2.192.358 | |
| Lastniški instrumenti | 0 | | 13.752 | |
| Dolžniški vrednostni papirji | 108.324 | 108.324 | 512.727 | 512.727 |
| od tega: ki jih izda sektor država | 72.351 | 72.351 | 376.091 | 376.091 |
| od tega: ki jih izdajo finančne družbe | 19.226 | 19.226 | 100.794 | 100.794 |
| od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe | 16.748 | 16.748 | 35.842 | 35.842 |
| Druga sredstva | 65.830 | | 1.665.879 | |

19 Finančni vzvod

(člen 451 Uredbe CRR)

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

| | 30. 6. 2020 | 31. 12. 2019 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| | Brez prehodnih ureditev | Brez prehodnih ureditev |
| 1 Vsa sredstva in zunajbilančne izpostavljenosti glede na objavljene računovodske izkaze | 2.850.613 | 2.665.854 |
| 4 Prilagoditev za izvedene finančne instrumente | (800) | (900) |
| 6 Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti) | (91.826) | (96.481) |
| 7 Druge prilagoditve | (3.133) | (2.167) |
| 8 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda | 2.754.854 | 2.566.306 |

Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

| | | 30. 6. 2020 | 31. 12. 2019 |
|---|---|--------------------|--------------------|
| | | Brez | Brez |
| | | prehodnih ureditev | prehodnih ureditev |
| Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev) | | | |
| 1 | Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem) | 2.573.412 | 2.405.185 |
| 2 | (Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala) | (3.802) | (2.987) |
| 3 | Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2) | 2.569.610 | 2.402.197 |
| Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov | | | |
| EU05a | Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti | 800 | 900 |
| 11 | Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10) | 800 | 900 |
| Druge zunajbilančne izpostavljenosti | | | |
| 17 | Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku | 276.270 | 259.689 |
| 18 | (Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti) | (91.826) | (96.481) |
| 19 | Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18) | 184.444 | 163.209 |
| Kapital in mera skupne izpostavljenosti | | | |
| 20 | Temeljni kapital | 436.339 | 424.365 |
| 21 | Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (3+11+19) | 2.754.854 | 2.566.306 |
| Količnik finančnega vzvoda | | | |
| 22 | Količnik finančnega vzvoda | 15,84 % | 16,54 % |

Razdelitev bilančnih izpostavljenosti

| | | 30. 6. 2020 | 31. 12. 2019 |
|-------------|---|--------------------|--------------------|
| | | Brez | Brez |
| | | prehodnih ureditev | prehodnih ureditev |
| EU-1 | Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti), od katerih: | 2.573.412 | 2.405.185 |
| EU-3 | Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih: | 2.573.412 | 2.405.185 |
| EU-5 | Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države | 723.413 | 577.341 |
| 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 | 78.992 | 94.602 |
| EU-7 | Institucije | 915.258 | 917.038 |
| EU-10 | Izpostavljenosti do podjetij | 814.103 | 727.140 |
| EU-11 | Neplačane izpostavljenosti | 21.696 | 27.357 |
| EU-12 | Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti) | 19.950 | 61.707 |

20 Razkritje nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti

V skladu z EBA Smernicami EBA/GL/2018/10 so v predlogah v nadaljevanju tega poglavja razkrite informacije o nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenostih.

Na dan 30. 6. 2020 znaša delež nedonosnih kreditov 3,88 odstotka.

Banka na dan 30. 6. 2020 ne poseduje priposestovanih in zaseženih zavarovanj.

20.1 Predloga 1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

| | 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 | | Prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poročstva za restrukturirane izpostavljenosti | | |
| | | | Nedonosne restrukturirane | | | | | Od tega prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poročstva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja | |
| | 30. 6. 2020 | Donosne restrukturirane | Od tega neplačane | Od tega oslabiljene | Za donosne restrukturirane izpostavljenosti | Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti | | | |
| 1 | Kreditni in druga finančna sredstva | 202 | 54.179 | 54.179 | 54.179 | 0 | (33.987) | 16.494 | 16.298 |
| 3 | Sektor država | 0 | 5.000 | 5.000 | 5.000 | 0 | (5.000) | 0 | 0 |
| 5 | Druge finančne družbe | 0 | 483 | 483 | 483 | 0 | (162) | 0 | 0 |
| 6 | Nefinančne družbe | 202 | 48.687 | 48.687 | 48.687 | 0 | (28.818) | 16.494 | 16.298 |
| 7 | Gospodinjstva | 0 | 10 | 10 | 10 | 0 | (7) | 0 | 0 |
| 10 | Skupaj | 202 | 54.179 | 54.179 | 54.179 | 0 | (33.987) | 16.494 | 16.298 |

20.2 Predloga 3 – Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamude

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | |
|-------------|--|-----------------------------------|------------------------------|--------------|--|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------|---------------|
| | Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek | | | | | | | | | | | | |
| | Donosne izpostavljenosti | | | | Nedonosne izpostavljenosti | | | | | | | | |
| | | Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni | Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni | | Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni | Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni | Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto | Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti | Zapadle > 2 leti ≤ 5 let | Zapadle > 5 let ≤ 7 let | Zapadle > 7 let | Od tega neplačane | |
| 30. 6. 2020 | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Kreditni in druga finančna sredstva | 1.673.852 | 1.660.972 | 1.153 | 67.647 | 46.973 | 440 | 2.465 | 1.640 | 3.364 | 7.765 | 5.000 | 67.647 |
| 3 | Sektor država | 120.468 | 120.468 | 0 | 5.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.000 | 5.000 |
| 4 | Kreditne institucije | 790.204 | 790.204 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Druge finančne družbe | 13 | 13 | 0 | 483 | 483 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 483 |
| 6 | Nefinančne družbe | 761.166 | 748.286 | 1.153 | 62.155 | 46.480 | 440 | 2.465 | 1.640 | 3.364 | 7.765 | 0 | 62.155 |
| 7 | <i>Od tega MSP</i> | <i>318.988</i> | <i>318.756</i> | <i>232</i> | <i>17.548</i> | <i>10.014</i> | <i>440</i> | <i>2.465</i> | <i>1.231</i> | <i>2.319</i> | <i>1.079</i> | <i>0</i> | <i>17.548</i> |
| 8 | Gospodinjstva | 2.001 | 2.001 | 0 | 10 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| 9 | Dolžniški vrednostni papirji | 715.264 | 715.264 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Sektor država | 502.730 | 502.730 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Kreditne institucije | 138.378 | 138.378 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Druge finančne družbe | 8.672 | 8.672 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Nefinančne družbe | 65.484 | 65.484 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Zunajbilančne izpostavljenosti | 276.270 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 17 | Sektor država | 28.949 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 18 | Kreditne institucije | 23.367 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 20 | Nefinančne družbe | 223.872 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 21 | Gospodinjstva | 81 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 22 | Skupaj | 2.665.387 | 2.376.236 | 1.153 | 67.647 | 46.973 | 440 | 2.465 | 1.640 | 3.364 | 7.765 | 5.000 | 67.647 |

20.3 Predloga 4 – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezani popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o |
|---|--|-----------------------|---------------|----------------------------|------------------------|---------------|---|-----------------------|-----------------|---|------------------------|-----------------|--------------------------|--|-------------------------------|
| | Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek | | | | | | | | | | | | | Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poročila | |
| | Donosne izpostavljenosti | | | Nedonosne izpostavljenosti | | | Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije | | | Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije | | | Akumulirani delni odpisi | 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 | | | | |
| 30. 6. 2020 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 Krediti in druga finančna sredstva | 1.673.852 | 1.577.948 | 95.904 | 67.647 | 0 | 67.647 | (35.329) | (13.934) | (21.395) | (45.952) | 0 | (45.952) | 0 | 378.678 | 17.515 |
| 3 Sektor država | 120.468 | 120.468 | 0 | 5.000 | 0 | 5.000 | (75) | (75) | 0 | (5.000) | 0 | (5.000) | 0 | 77 | 0 |
| 4 Kreditne institucije | 790.204 | 790.204 | 0 | 0 | 0 | 0 | (2.569) | (2.569) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31.432 | 0 |
| 5 Druge finančne družbe | 13 | 13 | 0 | 483 | 0 | 483 | 0 | 0 | 0 | (162) | 0 | (162) | 0 | 0 | 0 |
| 6 Nefinančne družbe | 761.166 | 665.262 | 95.904 | 62.155 | 0 | 62.155 | (32.630) | (11.235) | (21.395) | (40.783) | 0 | (40.783) | 0 | 346.564 | 17.515 |
| 7 <i>Od tega MSP</i> | <i>318.988</i> | <i>268.315</i> | <i>50.673</i> | <i>17.548</i> | <i>0</i> | <i>17.548</i> | <i>(19.745)</i> | <i>(7.615)</i> | <i>(12.131)</i> | <i>(11.474)</i> | <i>0</i> | <i>(11.474)</i> | <i>0</i> | <i>178.465</i> | <i>4.762</i> |
| 8 Gospodinjstva | 2.001 | 2.001 | 0 | 10 | 0 | 10 | (55) | (55) | 0 | (7) | 0 | (7) | 0 | 605 | 0 |
| 9 Dolžniški vrednostni papirji | 715.264 | 715.264 | 0 | 0 | 0 | 0 | (688) | (688) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 Sektor država | 502.730 | 502.730 | 0 | 0 | 0 | 0 | (41) | (41) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 Kreditne institucije | 138.378 | 138.378 | 0 | 0 | 0 | 0 | (89) | (89) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 Druge finančne družbe | 8.672 | 8.672 | 0 | 0 | 0 | 0 | (16) | (16) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 Nefinančne družbe | 65.484 | 65.484 | 0 | 0 | 0 | 0 | (542) | (542) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 Zunajbilančne izpostavljenosti | 276.270 | 275.750 | 602 | 0 | 0 | 0 | (2.068) | (1.987) | (80) | 0 | 0 | 0 | | 59.443 | 0 |
| 17 Sektor država | 28.949 | 28.949 | 0 | 0 | 0 | 0 | (2) | (2) | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 18 Kreditne institucije | 23.367 | 23.367 | 0 | 0 | 0 | 0 | (11) | (11) | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 20 Nefinančne družbe | 223.872 | 223.352 | 520 | 0 | 0 | 0 | (2.053) | (1.973) | (80) | 0 | 0 | 0 | | 59.443 | 0 |
| 21 Gospodinjstva | 81 | 81 | 81 | 0 | 0 | 0 | (2) | (2) | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 22 Skupaj | 2.665.387 | 2.568.962 | 96.506 | 67.647 | 0 | 67.647 | (38.084) | (16.609) | (21.475) | (45.952) | 0 | (45.952) | 0 | 438.121 | 17.515 |

21 Razkritje izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo COVID-19

V predlogah 1 in 2 v nadaljevanju so predstavljene informacije po EBA Smernicah o poročanju in razkritju izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo COVID-19 (EBA/GL/2020/07). Vključeni so moratoriji, sklenjeni skladno s sprejeto zakonodajo in tudi ostali moratoriji,

sklenjeni kot posledica pandemije COVID-19. Na dan 30. 6. 2020 banka kreditov, ki so bili dani kot odziv na krizo zaradi COVID-19, še nima uvrščenih v nove jamstvene sheme.

21.1 Predloga 1 – Informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji

| | a | b | d | e | f | g | h | i | k | l | m | n |
|--|-----------------------------|---------|---|-----------|-------|---|---|----------|---|-----------|---|-------|
| | Bruto knjigovodska vrednost | | | | | | Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja | | | | | |
| | Donosno | | | Nedonosno | | | Donosno | | | Nedonosno | | |
| | | | Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabljeni (druga skupina) | | | Od tega: verjetnost neplačila in niso zapadle ali so zapadle <= 90 dni | | | Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabljeni (druga skupina) | | Od tega: verjetnost neplačila in niso zapadle ali so zapadle <= 90 dni | |
| 30. 6. 2020 | | | | | | | | | | | | |
| 1 Krediti in druga finančna sredstva, za katere veljajo moratoriji, skladni z merili EBA | 120.956 | 113.809 | 44.950 | 7.147 | 6.846 | 7.147 | (12.741) | (11.957) | (10.402) | (784) | (745) | (784) |
| 4 od tega: nefinančne družbe | 120.956 | 113.809 | 44.950 | 7.147 | 6.846 | 7.147 | (12.741) | (11.957) | (10.402) | (784) | (745) | (784) |
| 5 od tega: mala in srednje velika podjetja | 33.155 | 31.961 | 5.865 | 1.193 | 893 | 1.193 | (2.389) | (2.240) | (1.441) | (148) | (109) | (148) |
| 6 od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami | 67.509 | 60.901 | 2.401 | 6.608 | 6.608 | 6.608 | (2.744) | (2.051) | (715) | (693) | (693) | (693) |

21.2 Predloga 2 – Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji po preostali zapadlosti moratorijev

| | | a | b | c | d | e | | | | | f | g | h | i |
|-------------|---|---------------------------------|---------|------------------------------|------------------|-------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|----------|---|---|---|---|
| | | Bruto knjigovodska vrednost | | | | | | | | | | | | |
| | | Preostala zapadlost moratorijev | | | | | | | | | | | | |
| | | Število dolžnikov | | Od tega: zakonski moratoriji | Od tega: potekli | <= 3 mesece | > 3 mesece ≤ 6 mesecev | > 6 mesecev ≤ 9 mesecev | > 9 mesecev ≤ 12 mesecev | > 1 leto | | | | |
| 30. 6. 2020 | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Kreditni in druga finančna sredstva, za katere je bil ponujen moratorij | 78 | 134.101 | | | | | | | | | | | |
| 2 | Kreditni in druga finančna sredstva, za katere velja moratorij (odobreni) | 73 | 120.956 | 120.956 | 1.920 | 0 | 6.097 | 12.863 | 99.076 | 1.001 | | | | |
| 5 | od tega: nefinančne družbe | | 120.956 | 120.956 | 1.920 | 0 | 6.097 | 12.863 | 99.076 | 1.001 | | | | |
| 6 | od tega: mala in srednje velika podjetja | | 33.155 | 33.155 | 1.920 | 0 | 5.562 | 875 | 23.797 | 1.001 | | | | |
| 7 | od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami | | 67.509 | 67.509 | 1.920 | 0 | 4.607 | 12.863 | 48.119 | 0 | | | | |