



# KAPITAL ZELENE PRIHODNOSTI

Letno poročilo SID banke 2023



# SID banka letno poročilo 2023

SID banka je zelena banka. Kot eden izmed prvih pobudnikov koncepta krožnega gospodarstva v Sloveniji smo danes eden njegovih ključnih nosilcev in izvršiteljev. Z namenom uresničevanja krovne obljube pospeševanja trajnostnega prehoda slovenskega gospodarstva.

# VSEBINA

.....

.....

.....  
.....  
.....



**Borut Jamnik,**  
*predsednik uprave*

## Nagovor predsednika uprave

Leto 2023 se bo v ekonomsko politiko Slovenije zapisalo kot eno težjih. Gospodarska rast se je še nadalje umirjala in je po prvi oceni upadla na 1,6 odstotka. K temu sta najbolj prispevala umiritev rasti zasebne potrošnje in krčenje industrijske proizvodnje. Usihanje gospodarske rasti se je dogajalo v razmerah še vedno visoke inflacije, ki so jo spremljali dvigi obrestnih mer. Obrestna mera mejnega depozita ECB, ki je bila še sredi leta 2022 negativna, se je ob koncu 2023 povzpela na štiri odstotke. Ob tem so Slovenijo avgusta prizadeli katastrofalne poplave in plazovi z obsežnimi posledicami na infrastrukturi, gospodarstvu in stanovanjskih enotah. Vse navedeno je močno vplivalo na delovanje SID banke v preteklem letu.

V odziv na umirjanje gospodarske rasti in v pričakovanju potrebe po izpolnitvi proticikličnega mandata je SID banka stopnjevala dejavnost financiranja: sklenjenih je bilo za 251 milijonov EUR novih poslov, izvedenih je bilo za 347 milijonov EUR črpanj, od tega 30 milijonov EUR kreditov bankam in 317 milijonov EUR kreditov strankam, ki niso banke. Bilančna vsota je konec leta znašala skoraj 2,7 milijarde EUR ter je nižja od predhodnega leta predvsem zaradi optimizacije pasive in posledično nižjih virov financiranja za 146 milijonov EUR. SID banka je tudi v letu 2023 ohranjala trend rasti deleža neposrednega financiranja: krediti strankam, ki niso banke, so dosegli 85 odstotkov vrednosti kreditnega portfelja, banka je v tem segmentu ob koncu leta 2023 izkazovala 835 komitentov.

Izvajanje interventne vloge in protikriznega financiranja SID banka prilagaja razmeram v okolju. V letu 2023 je minilo 12 let od ustanovitve prvega posojilnega sklada finančnega inženiringa, ki je bil vzpostavljen ob koncu finančne krize, in decembra lani se je začelo obdobje njegove likvidacije. Uspešnost delovanja posojilnih skladov v podporo gospodarstvu pa se je odrazila v ustanovitvi dveh novih skladov v letu 2023: posojilni sklad 6 v višini 100 milijonov EUR je namenjen financiranju podjetij, ki so utrpela škodo zaradi energetske krize in vojne v Ukrajini, posojilni sklad 7, prav tako v obsegu 100 milijonov EUR, pa je bil ustanovljen v odziv na poplave in bo namenjen financiranju odprave škode v gospodarstvu.

Vzporedno s proticikličnim mandatom je SID banka v letu 2023 gospodarstvo spodbujala tudi z oblikami razvojnega delovanja. V ta namen so bili uvedeni novi programi neposrednega financiranja, in sicer je bil z Evropskim investicijskim skladom podpisan sporazum o koriščenju garancij InvestEU za financiranje trajnostnih in zelenih projektov v višini 44 milijonov EUR (produkt SID ZELEN) ter raziskav, inovacij in digitalizacije v slovenskih podjetjih v višini 27 milijonov EUR (produkt SID DIGITALEN).

V SID banki se dobro zavedamo, da le krediti ne zadovoljujejo vseh potreb po financiranju slovenskega gospodarstva, temveč ima pomembno vlogo tudi lastniško financiranje. V ta namen je bil v sodelovanju z EIF vzpostavljen Slovenski naložbeni program kapitalske rasti (SEGIP), ki zagotavlja osnovno kapaciteto lastniških virov v višini 100 milijonov EUR (50 milijonov EUR SID banke in 50 milijonov EUR EIF), od katerih je bilo do konca leta 2023 razdeljenih 68 milijonov EUR. Uspešnost osnovnega programa SEGIP je spodbudila njegovo širitev z dodatno kapaciteto 120 milijonov EUR lastniških virov za tri namene: (1) sklad za učinkovitejši prenos tehnologij, ki je namenjen financiranju inovativnih tehnoloških raziskovalnih projektov ter podpira komercializacijo znanja univerz in raziskovalnih institutov v gospodarstvu; (2) sklad tveganega kapitala, ki bo ponujal finančno podporo slovenskim mladim inovativnim MSP-jem v zgodnjih fazah razvoja in hitre rasti, ter (3) sklad zasebnega kapitala za nasledstva, ki bo obravnaval problem lastniškega nasledstva v slovenskih družinskih podjetjih. Vsi trije novi skladi bodo prve projekte financirali že letos, SID banka pa namerava na izkušnjah programa SEGIP širiti razpoložljive instrumente kapitalskega trga ter razvijati ekosistema za *start-up* in *scale-up* podjetja, tudi z ustreznimi statusnimi preoblikovanji.

Visoka dinamika se je v letu 2023 ohranjala tudi na področju zavarovalnih poslov, njihov obseg je dosegel 1,4 milijarde EUR, upad glede na leto 2022 pa je predvsem posledica izteka veljavnih ukrepov pomoči države gospodarstvu za premostitev posledic covida-19 in ukrajinske krize. Večji zavarovalni obsegi so bili realizirani predvsem pri kratkoročnih poslih, še zlasti pri pozavarovanju kratkoročnih terjatev, 6,6-odstotni delež pa predstavlja zavarovanje izhodnih investicij, ki predstavlja segment, ki mu nameravamo v prihodnjih letih namenjati posebno pozornost.

V zahtevnem letu 2023 je SID banka še nadalje izpolnjevala zakonsko usmeritev ohranjanja ali povečevanja kapitala. Banka je ustvarila čisti dobiček v višini 15,6 milijona EUR, kar se je odrazilo v 3,4-odstotni donosnosti kapitala. Rezultat je predvsem posledica ugodnejšega vrednotenja lastniških instrumentov, višjih čistih obrestnih prihodkov ter doslednosti pri obvladovanju stroškov, pri čemer se je treba zavedati, da dobičkonosnost ni primaren cilj SID banke, temveč je podrejen uspešnemu izvajanju mandatov banke.

Zahtevno okolje leta 2023 se je v banki izrazilo tudi interno. V začetku leta je bila sprejeta nova srednjeročna poslovna strategija, zasnovana pri treh vidikih: mandat, stranka in banka. To pomeni, da bomo v SID banki v prihodnjih letih izrazito aktivni tako pri načinu izpolnjevanja mandata banke, krepitvi odzivnosti na potrebe strank kot tudi notranjemu prilagajanju organizacijske strukture in poslovnih procesov, finančnega upravljanja in upravljanja tveganj. V letu 2023 je bil izveden prvi korak z uveljavitvijo nove organizacijske strukture, ki združuje večje število do zdaj manjših organizacijskih enot, kjer je to vsebinsko primerno, v večje oddelke, z namenom večje procesne učinkovitosti in regulatorne skladnosti.

Stalno spreminjajoče se okolje leta 2023 in spremembe v organizacijski strukturi so vplivali na vseh 221 zaposlenih SID banke. Ne glede na navedeno so zaposleni ostali zavezani vrednotam, kot sta odgovornost in učinkovitost. Njim se je treba zahvaliti za opravljeno delo in odličen rezultat banke. Nova strategija SID banke uveljavlja tudi nove vrednote banke, med njimi za banko morebiti neobičajni srčnost in drznost. Po slabem letu mandata na mestu predsednika uprave bi težko bolje opisal značaj njenih zaposlenih. Srčnost pri angažmaju v izpolnjevanju mandata banke v podporo obstoječim in novim strankam, podprta z drznostjo pri iskanju rešitev. Temu smo bili priča v letu 2023, srčna in drzna pa bo SID banka tudi v prihodnje.

Borut Jamnik,  
predsednik uprave





Janez Tomšič,  
predsednik nadzornega sveta

# Poročilo nadzornega sveta

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

V letu 2023 se je članstvo v nadzornem svetu večkrat spremenilo. 22. februarja 2023 je mandat potekel članu mag. Leu Knezu. Vlada Republike Slovenije ga je s 23. februarjem 2023 imenovala za nov petletni mandat. Z mesta člana nadzornega sveta sta odstopila Zlatko Vili Hohnjec (s 14. marcem 2023) in dr. Igor Masten (z 20. marcem 2023). Vlada Republike Slovenije je za novega člana imenovala Matijo Šenka, ki je mandat nastopil 7. junija 2023.

V letu 2023 je imel nadzorni svet deset (10) rednih in šest (6) korespondenčnih sej, na katerih je obravnaval splošne in posebne zadeve, ki so se nanašale na delovanje in poslovanje banke, ter odločal o poslih v svoji pristojnosti. Člani nadzornega sveta so dejavno sodelovali v razpravah s komentarji in usmeritvami ter tudi različnimi vprašanji in zahtevami po pojasnilih. Odločitve je nadzorni svet sprejemal soglasno. Člani nadzornega sveta so podpisali izjavo o neodvisnosti, s katero so potrdili, da ni okoliščin, ki bi vplivale na njihovo nepristransko, strokovno in celovito presojo pri izvajanju nalog ali pri odločanju nadzornega sveta. Izjave članov nadzornega sveta o neodvisnosti so javno objavljene na spletni strani SID banke. Pri izvajanju nalog in odločanju članov nadzornega sveta ni bilo okoliščin in ravnanj, ki bi pomenile ali bi lahko vodile v nastanek nasprotja interesov. Člani nadzornega sveta so v skladu z zakonodajo ustrezno razkrivali okoliščine, ki bi lahko predstavljale nasprotje interesov. Tovrstna razkritja so bila ustrezno obravnavana, med drugim na način, da član nadzornega sveta ni prejel gradiva in informacij ter ni bil prisoten na seji pri obravnavi in odločanju o zadevi, pri kateri je obstajalo (potencialno) nasprotje interesov.

Strokovno podporo so delu nadzornega sveta zagotavljale:

- revizijska komisija, ki je imela dvanajst (12) rednih sej, na katerih je obravnavala in pripravljala stališča, predvsem glede medletnih poročil o poslovanju in računovodskih izkazov banke, sestave nerevidiranega letnega poročila banke za leto 2022, končnega poročila revizorja o reviziji računovodskih izkazov leta 2022, finančnega načrta banke, načrtov dela notranje revizije, funkcije skladnosti in funkcije informacijske varnosti in rednih obdobjih poročil navedenih treh kontrolnih funkcij. V skladu z ZGD-1 (280. člen) je revizijska komisija obravnavala in spremljala izbirni postopek novega zunanjšega revizorja za poslovna leta 2023–2026 in po obravnavi ponudb nadzornemu svetu banke predlagala, naj skupščini predlaga imenovanje družbe Ernst & Young d. o. o. Po imenovanju novega zunanjšega revizorja je obravnavala predlog pogodbenih razmerij z revizijsko hišo, vključno z nerevizijskimi storitvami, obravnavala program dela revizorja in ugotovitve iz predrevizije;

- komisija za tveganja, ki je imela devet (9) rednih sej, je nadzornemu svetu zagotavljala strokovno podporo na področju nagnjenosti k prevzemanju in upravljanju tveganj ter pripravljala stališča zlasti glede strategije in politik upravljanja tveganj, metodologije in ocene profila tveganosti banke, metodologije in izvajanja procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala in procesa ocenjevanja ustrezne likvidnosti, glede ugotovitev Banke Slovenije v procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj, upravljanja in obvladovanja tveganj v banki v okviru obravnave rednih četrletnih poročil o tveganjih in letnega poročila za leto 2022, glede politike tveganj in izbora kazalnikov nagnjenosti k prevzemanju tveganj za leto 2024, glede strategije upravljanja nedonosnih izpostavljenosti, poročila o letnem pregledu upravljanja zunanjih izvajalcev, sprememb internih aktov s področja upravljanja tveganj, seznanila pa se je tudi z rezultati izvedenih validacij parametrov kreditnega tveganja;
- komisija za imenovanja in prejeme, ki je imela deset (10) rednih in eno (1) korespondenčno sejo, je nadzornemu svetu zagotavljala strokovno podporo pri ocenjevanju ustreznosti politik in praks prejemkov ter spremembah politik prejemkov, predlogu plana zaposlitev in stroškov dela v okviru finančnega plana banke za leto 2024, spremljala je izvajanje kadrovske strategije banke, obravnavala in potrdila oceno upravljalnega organa glede znanja, veščin in izkušenj posameznih članov uprave in nadzornega sveta in posameznega organa kot celote ter obravnavala in sprejela oziroma izdelala ocene primernosti, za katere je komisija za ocenjevanje

primernosti pripravila analize. Komisija je nadzornemu svetu svetovala glede imenovanja novega predsednika uprave po sporazumnem prenehanju mandata prejšnjega predsednika.

Nadzorni svet je v letu 2023 obravnaval zlasti naslednje pomembnejše zadeve oziroma o njih odločal:

- imenovanje novega predsednika uprave po sporazumnem prenehanju mandata s predhodnim predsednikom uprave;
- letno poročilo za leto 2022 z revizorjevim poročilom in predlog razporeditve bilančnega dobička leta 2022;
- predlog nove poslovne strategije banke za obdobje 2024–2026 in predlog nove IT strategije;
- finančni načrt za leto 2024;
- strategija in politike upravljanja tveganj ter opredelitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj;
- skupščini banke je v skladu s 4. odstavkom 281. člena ZGD-1 predlagal imenovanje novega revizorja banke za poslovna leta 2023–2026;
- redna poročila o poslovanju banke in poročila o tveganjih;
- poročilo Banki Slovenije o procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in procesu ocenjevanja ustrezne likvidnosti ter ugotovitve Banke Slovenije v procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj;
- redna obdobja poročila vseh kontrolnih funkcij banke, še zlasti oddelka za notranjo revizijo in izsledke posameznih pregledov oddelka za notranjo revizijo;

- posamezni posli financiranja in zadolževanja iz pristojnosti v skladu s statutom banke;
- strategija upravljanja in načrt gibanja nedonosnih izpostavljenosti;
- politika prejemkov in politika prejemkov članov upravljalnega organa;
- politika upravljanja produktov;
- poročila o poslovanju povezanih družb in postopek nadzorovane likvidacije družb skupine Prvi faktor.

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

Nadzorni svet je samoocenjevanje dela nadzornega sveta v letu 2023 izvedel marca 2024 na podlagi priporočil iz Priročnika za vrednotenje učinkovitosti nadzornih svetov Združenja nadzornikov Slovenije. Pred začetkom postopka samoocenjevanja so člani nadzornega sveta pridobili tudi poročila o delu vseh treh komisij nadzornega sveta, vključno s samoocenami dela v komisijah. Rezultati samoocenjevanja potrjujejo, da je nadzorni svet delo opravljal strokovno, skrbno in odgovorno ter v skladu z interesi banke, člani nadzornega sveta kot posamezniki in nadzorni svet kot celota pa imajo ustrezna znanja in izkušnje, ki omogočajo kakovostno in učinkovito izvajanje nalog v pristojnosti nadzornega sveta.

#### POTRDITEV LETNEGA POROČILA ZA LETO 2023

Nerevidirano letno poročilo SID banke za leto 2023 sta obravnavala komisija za tveganja in revizijska komisija na seji 5. oziroma 6. marca 2024 in nadzorni svet na seji 6. marca 2024. Poročilo o prejemkih za leto 2023 je obravnavala komisija za imenovanja in prejemke na seji 6. marca 2024. Revidirano letno poročilo s končnim dodatnim poročilom revizijski komisiji o reviziji računovodskih izkazov za leto 2023, poročilo neodvisnega revizorja, ki vključuje poročilo o reviziji računovodskih izkazov, poročilo o drugih zakonskih in regulatornih zadevah ter revizorjevo poročilo o opravljenih dogovorjenih postopkih o ustreznosti sodil za delitev prihodkov, stroškov in odhodkov po dejavnostih in pravilnosti njihove uporabe, revizorjevo poročilo o opravljenih dogovorjenih postopkih o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v bankah in hranilnicah, določenih v Sklepu o najmanjšem

obsegu in vsebini dodatnega revizorjevega pregleda in dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v bankah in hranilnicah za SID banko (Uradni list RS, št. 104/2015), ter revizorjevo poročilo o prejemkih za leto 2023 so, vsako v okviru svojih pristojnosti, obravnavale revizijska komisija, komisija za tveganja ter komisija za imenovanja in prejemke med 25. in 28. marcem 2024. Na sejah revizijske komisije in komisije za tveganja je poročal tudi pooblaščen zunanji revizor. Obe komisiji sta letno poročilo ocenili kot ustrezno in predlagali nadzornemu svetu, naj letno poročilo potrdi.

Nadzorni svet je letno poročilo SID banke za leto 2023 obravnaval in preveril na seji 28. marca 2024 skupaj s predlogom za uporabo bilančnega dobička leta 2023, ki ga je predložila uprava SID banke v skladu

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

Janez Tomšič  
predsednik nadzornega sveta





## Poudarki iz poslovanja

SID banka je družbeno odgovoren in aktiven član skupnosti. Kot sponzor in podpornik raznolikih projektov in dogodkov prispevamo svoj del k višji kakovosti življenja, ohranitvi naravnega okolja in razvoju družbe.



01

# Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja<sup>1</sup>

## Pomembnejši podatki

| V tisoč EUR   | SID banka             |                       |                       |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|   | 2023                  | 2022                  | 2021                  |
| <b>Izkaz finančnega položaja</b>  |                       |                       |                       |
| Bilančna vsota  | 2.685.877             | 2.799.708             | 2.834.032             |
| Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti                  | 1.114.735             | 1.034.941             | 987.512               |
| Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju  | 1.428.171             | 1.382.527             | 1.199.698             |
| Celotni kapital   | 484.679               | 450.869               | 491.766               |
| Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube               | 51.531                | 48.003                | 56.192                |
| Obseg zunajbilančnega poslovanja  | 543.793               | 519.366               | 411.421               |
| <b>Izkaz poslovnega izida</b>   |                       |                       |                       |
| Čiste obresti   | 30.170                | 24.214                | 28.006                |
| Čisti neobrestni prihodki   | 10.167                | 2.336                 | 5.718                 |
| Stroški dela, splošni in administrativni stroški  | (21.461)              | (20.694)              | (19.577)              |
| Amortizacija  | (1.024)               | (984)                 | (986)                 |
| Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)  | (276)                 | 5.454                 | 16.454                |
| Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja                   | 18.385                | 10.053                | 29.486                |
| Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja | (2.747)               | (1.802)               | (5.456)               |
| Čisti dobiček poslovnega leta   | 15.638                | 8.251                 | 24.030                |
| <b>Izkaz drugega vseobsegajočega donosa</b>   |                       |                       |                       |
| Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo   | 21.328                | (60.676)              | (10.334)              |
| Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa                         | (3.156)               | 11.528                | 1.963                 |
| <b>Število poslovalnic na dan 31. decembra</b>  | <b>1</b>              | <b>1</b>              | <b>1</b>              |
| <b>Število zaposlenih na dan 31. decembra</b>   | <b>221</b>            | <b>221</b>            | <b>223</b>            |
| <b>Delnice</b>  |                       |                       |                       |
| Število delničarjev   | 1                     | 1                     | 1                     |
| Število delnic  | 3.121.741             | 3.121.741             | 3.121.741             |
| Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu                                  | 96,10                 | 96,10                 | 96,10                 |
| Knjigovodska vrednost delnice   | 156,18                | 145,29                | 158,47                |
| <b>Dolgoročna bonitetna ocena na dan 31. decembra</b>                                   |                       |                       |                       |
| Standard & Poor's   | AA-(stabilni izgledi) | AA-(stabilni izgledi) | AA-(stabilni izgledi) |

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

# Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja

## Izbor kazalnikov

| V odstotkih   | 2023  | SID banka |       |
|---|-------|-----------|-------|
|   |       | 2022      | 2021  |
| <b>Kapital</b>  |       |           |       |
| Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala  | 27,3  | 25,4      | 28,8  |
| Količnik temeljnega kapitala  | 27,3  | 25,4      | 28,8  |
| Količnik skupnega kapitala  | 27,3  | 25,4      | 28,8  |
| Količnik finančnega vzvoda  | 16,3  | 14,7      | 15,5  |
| <b>Kvaliteta aktive izkaza finančnega položaja in prevzetih obveznosti</b>  |       |           |       |
| Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti  | 3,0   | 2,8       | 1,4   |
| Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri CB in vpoglednih vlog pri bankah)                         | 5,0   | 4,8       | 2,3   |
| Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri CB in vpoglednimi vlogami pri bankah)              | 4,2   | 3,9       | 2,1   |
| Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri CB in vpoglednih vlog pri bankah)            | 42,5  | 38,4      | 69,4  |
| Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri CB in vpoglednimi vlogami pri bankah) | 42,5  | 38,4      | 69,4  |
| Prejeta zavarovanja/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri CB in vpoglednih vlog pri bankah)   | 50,7  | 54,2      | 16,4  |
| <b>Dobičkonosnost</b>   |       |           |       |
| Obrestna marža  | 1,1   | 0,9       | 1,0   |
| Marža finančnega posredništva   | 1,5   | 1,0       | 1,2   |
| Donos na aktivo po obdavčitvi   | 0,6   | 0,3       | 0,8   |
| Donos na kapital pred obdavčitvijo  | 3,9   | 2,2       | 6,1   |
| Donos na kapital po obdavčitvi  | 3,4   | 1,8       | 5,0   |
| <b>Stroški poslovanja</b>   |       |           |       |
| Operativni stroški/povprečna aktiva   | 0,8   | 0,8       | 0,7   |
| <b>Likvidnost</b>   |       |           |       |
| Količnik likvidnostnega kritja  | 3.196 | 6.123     | 3.618 |
| Količnik neto stabilnega financiranja   | 152   | 145       | 142   |

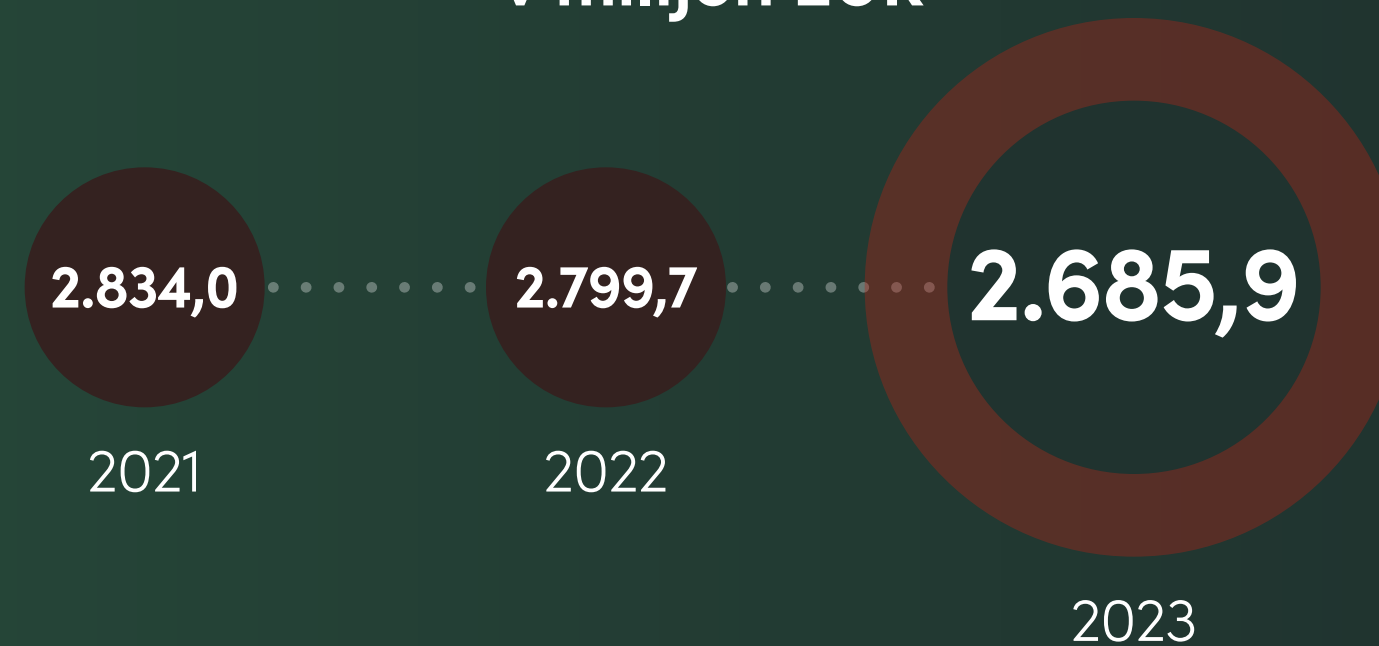
CB = centralna banka

Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja

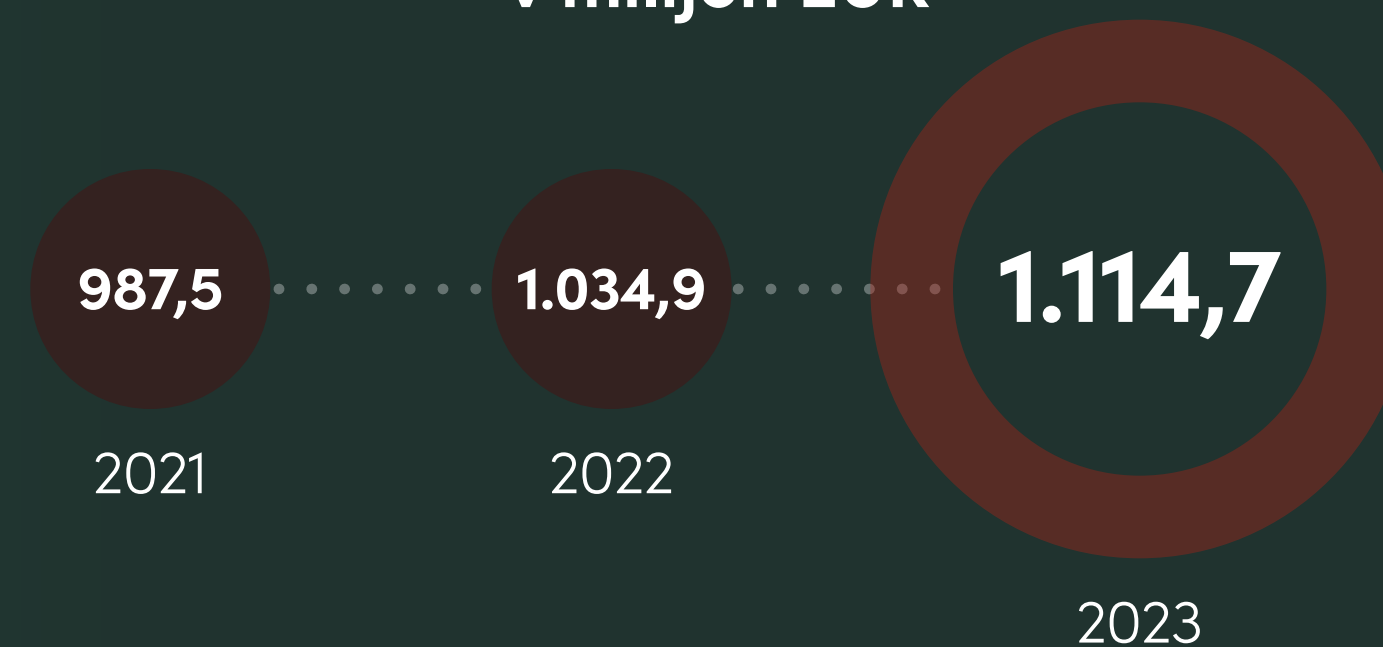
### KREDITI NEBANČNEMU SEKTORJU v milijon EUR



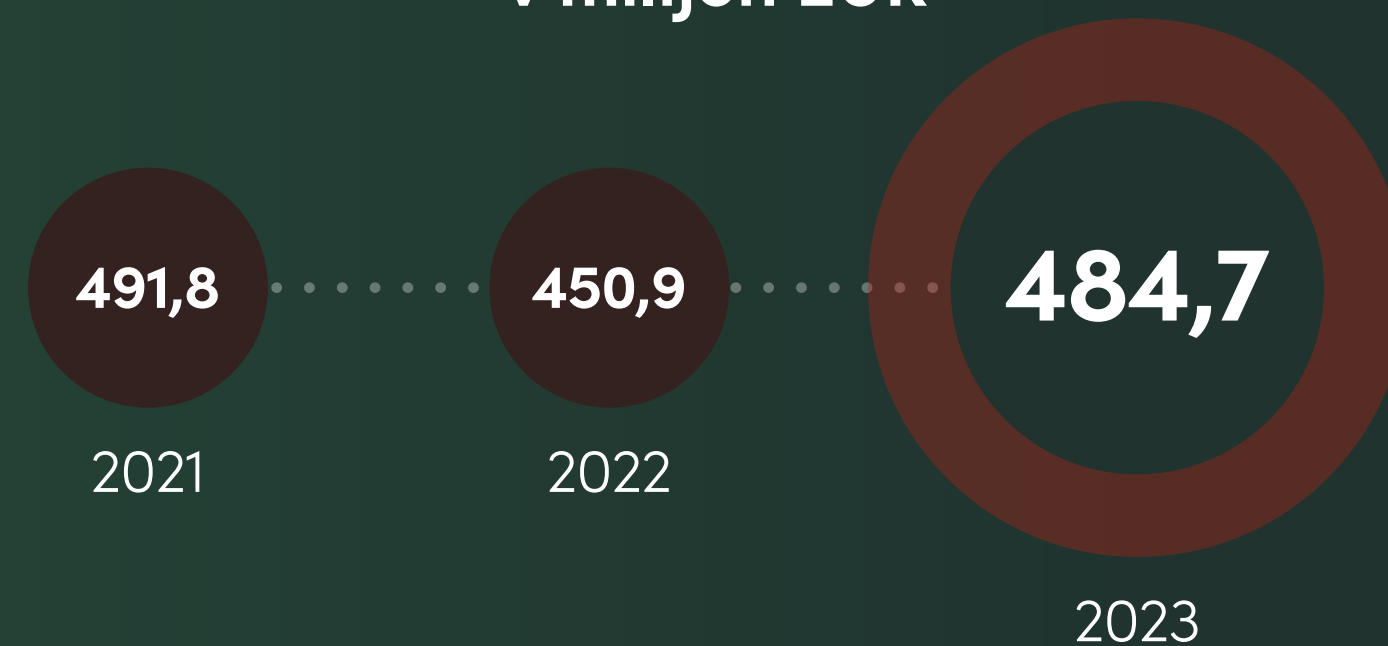
### BILANČNA VSOTA v milijon EUR



### VLOGE NEBANČNEGA SEKTORJA v milijon EUR



### KAPITAL v milijon EUR

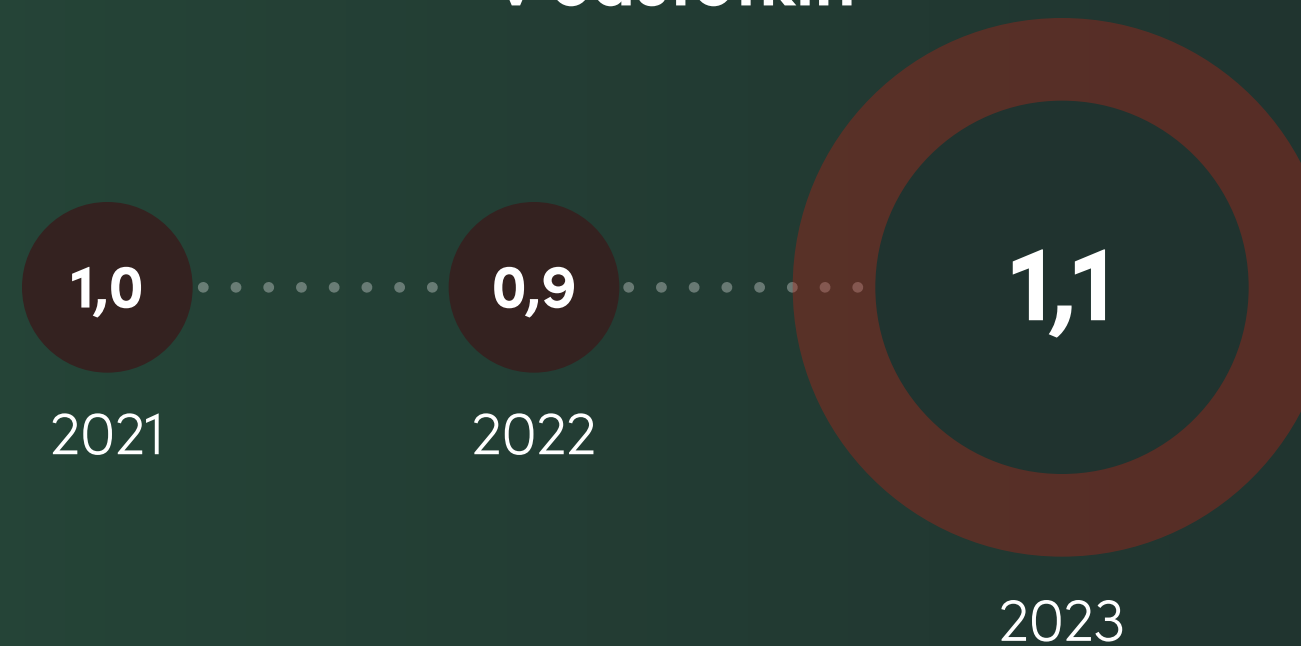


Pomembnejši  
podatki in kazalniki  
poslovanja

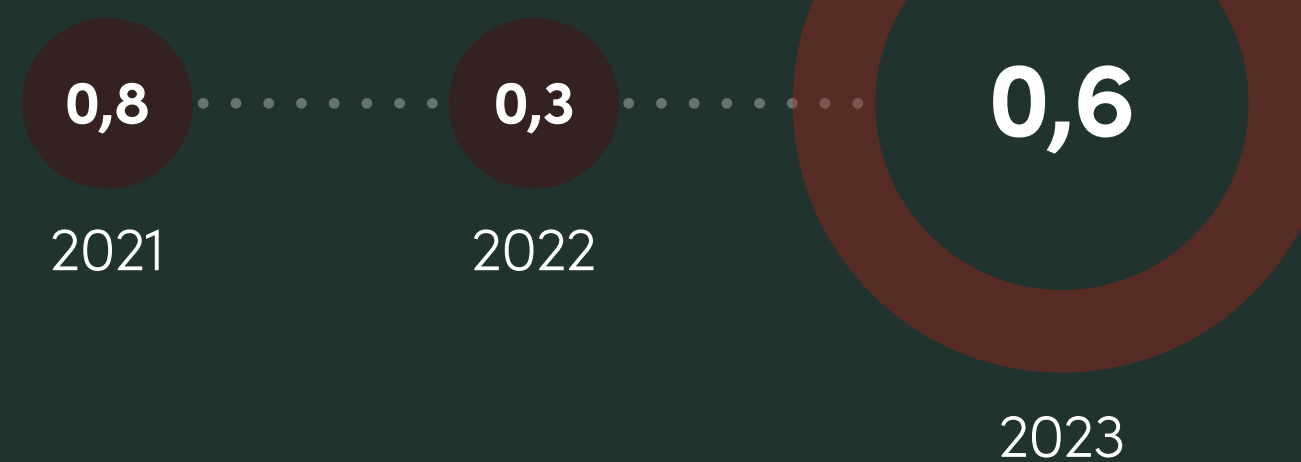
ČISTI DOBIČEK  
POSLOVNEGA LETA  
v milijon EUR



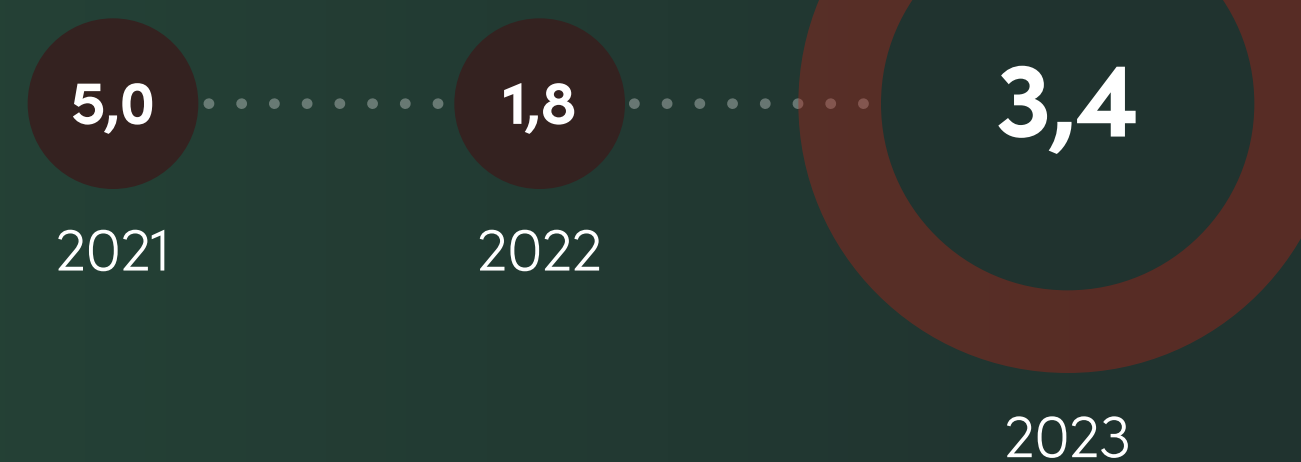
OBRESTNA MARŽA  
v odstotkih



DONOS NA AKTIVO  
PO OBDAVČITVI  
v odstotkih



DONOS NA KAPITAL  
PO OBDAVČITVI  
v odstotkih



## Pomembni poslovni dogodki v letu 2023

- SID banka se je v marcu na mednarodnih kapitalskih trgih v privatni izdaji zadolžila z obveznico z ročnostjo 7 let v nominalnem znesku 140 milijonov EUR. Obveznica je uvrščena v kotacijo na frankfurtsko borzo (*Open Market of the Frankfurt Stock Exchange*). Z novo zadolžitvijo SID banka zagotavlja stabilno strukturo finančnih virov za izvajanje financiranja in ustrezno likvidnost banke.
- SID banka je uspešno izvedla zadolžitev pri nemški razvojni banki KfW, s katero je bila sklenjena nova pogodba o dolgoročni zadolžitvi v višini 100 milijonov EUR za financiranje projektov in poslovanje MSP in *Mid-Cap* kategorije podjetij.
- Banka je dopolnila Program financiranja subjektov javnega sektorja – JAVNI SEKTOR 1, s katerim omogoča financiranje odprave ogromne škode, ki jo je utrpela tudi lokalna javna infrastruktura kot posledica poplav v večjem delu Slovenije v začetku avgusta 2023.
- SID banka je z Evropskim investicijskim skladom podpisala sporazum o koriščenju garancij InvestEU za financiranje trajnostnih in zelenih projektov v višini 44,3 milijona EUR (SID ZELEN) ter raziskav, inovacij in digitalizacije v slovenskih podjetjih v višini 27,5 milijona EUR (SID DIGITALEN). Za SID ZELEN znaša individualno jamstvo 70 odstotkov, v primeru SID DIGITALEN pa je individualno jamstvo 40 odstotkov.
- Potem ko je SID banka v poletju 2023 izčrpala potencial za financiranje podjetij, ki so utrpela škodo zaradi energetske krize in vojne v Ukrajini v okviru programa ORMG 1, je v oktobru z Ministrstvom za gospodarstvo, turizem in šport (MGTŠ) vzpostavila nov posojilni sklad (PS6) v višini 100 milijonov EUR, v katerega bo SID banka vplačala 75 milijonov EUR, MGTŠ pa 25 milijonov EUR. Sredstva sklada so v okviru programa ORMG 2 namenjena financiranju podjetij, ki so imela škodo zaradi energetske krize in vojne v Ukrajini.
- Avgusta je bil spremenjen Zakon o odpravi posledic naravnih nesreč (ZOPNN), ki je uvedel možnost pomoči prizadetim v naravnih nesrečah tudi s povratnimi sredstvi, med drugim tudi v obliki ukrepa finančnega inženiringa. Banka je tako v decembru z MGTŠ vzpostavila nov posojilni sklad (PS7) v višini 100 milijonov EUR, v katerega bo SID banka vplačala 70 milijonov EUR, MGTŠ pa 30 milijonov EUR. Sredstva tega sklada so namenjena financiranju odprave škode v gospodarstvu, nastale zaradi poplav v avgustu 2023.
- Republika Slovenija je konec leta v Zakonu o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS) SID banko pooblastila, da v njenem imenu in za njen račun opravlja posle v zvezi z izvajanjem začasnega ukrepa poročstva države in subvencije pogodbene obrestne mere za bančne kredite, ki bodo odobreni fizičnim osebam in gospodarskim subjektom. Aktivnosti za vzpostavitev pogojev za izvajanje pooblastila Republike Slovenije po ZORZFS so se začele izvajati po objavi zakona 22. decembra 2023 in se nadaljujejo v letu 2024.
- SID banka je zaključila proces stebrne ocene s pozitivno odločbo Evropske komisije. S tem je izpolnila pogoje za kandidiranje za neposrednega izvajalskega partnerja Evropske komisije, podobno kot so to že Evropski investicijski sklad, Evropska banka za obnovo in razvoj in nekatere druge nacionalne razvojne in spodbujevalne institucije v Evropi. S tem je SID banka kot edina razvojno spodbujevalna oziroma finančna institucija v Sloveniji pridobila možnost, da na podlagi pogodbe z Evropsko komisijo o posrednem upravljanju postane njen neposredni izvajalski partner. S tem je banka dobila pravico neposredno sodelovati na razpisih Evropske komisije za pridobitev sredstev EU.
- SID banka je konec decembra uspešno zaključila obdobje upravičenosti za porabo evropskih kohezijskih sredstev. V tem obdobju je upravljala Sklad skladov 2014–2020 ter Sklad skladov COVID–19 in pred iztekom leta pridobila soglasje Republike Slovenije, po katerem lahko upravljanje obeh skladov, ki ju namerava v letu 2024 združiti v enega, upravlja še nadaljnjih osem let. V sodelovanju s petimi finančnimi posredniki je bilo iz obeh skladov končnim prejemnikom danih skoraj 11 tisoč podkreditov v vrednosti 500 milijonov EUR.
- Dne 15. decembra 2023 se je izteklo obdobje, za katero je bil ustanovljen prvi posojilni sklad SID banke (PS1), s čimer se je začelo likvidacijsko obdobje sklada, ki se bo predvidoma zaključilo v letu 2037.
- Izvedena je bila celovita prenova in nadgradnja kreditnega procesa, s čimer banka uresničuje strateški cilj na področju procesno optimiziranega in na stranko fokusiranega izvajanja procesa kreditiranja.

# Poslovno poročilo

SID banka je iniciator naložb v trajnostno prihodnost. Naložb v raziskave, razvoj in inovacije, boljšo infrastrukturo, energetska učinkovitost, obnovljive vire energije, zmanjševanje onesnaževanja in večjo zaščito okolja.



# 2022



## Predstavitev SID banke

.....

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

.....

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

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

SID banka je tudi pooblaščenca institucija za opravljanje vseh poslov po Zakonu o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov (ZZFMGP). Na podlagi tega zakona banka izvaja zavarovanje mednarodnih gospodarskih poslov pred netržnimi (nemarketabilnimi) riziki v imenu Republike Slovenije in za njen račun.



## RAZVOJ IN STATUS

### 1992

- Ustanovitev Slovenske izvozne družbe (SID), predhodnice SID banke, kot posebne zasebnopravne finančne institucije za zavarovanje in financiranje izvoza Republike Slovenije.

### 2004

- Začetek veljavnosti Zakona o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov (ZZFMGP).
- Na podlagi ZZFMGP je SID ustanovila SID – Prvo kreditno zavarovalnico, d. d., Ljubljana in nanjo prenesla portfelj tržnih (marketabilnih) zavarovanj, ki jih je do konca leta 2004 izvajala v svojem imenu in za svoj račun.

### 2005

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

### 2006

- Konec leta se je SID s pridobitvijo dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje bančnih in drugih finančnih storitev preoblikovala v banko in spremenila naziv v SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana.<sup>2</sup>

### 2007

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

### 2008

- Začetek veljavnosti ZSIRB.

### 2009

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

### 2010

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

### 2011

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

### 2014

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

### 2015

- Banka Slovenije je na podlagi ZBan-2 izdala odločbo o določitvi SID banke kot druge sistemsko pomembne banke.

### 2017

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

### 2018

- SID banka je kot prvi slovenski izdajatelj na mednarodnih kapitalskih trgih izdala zeleno obveznico.

### 2019

- Zaključena je bila prodaja in nato izveden prenos celotnega deleža v hčerinski družbi SID – Prva kreditna zavarovalnica na Coface.
- SID banka je za leto 2019 prejela prestižno nagrado Best Regional Development Bank – Southeast Europe 2019, ki jo podeljuje Capital Finance International.

### 2020

- SID banka je v času epidemije covid-19 delovala proticiklično. Da bi se podjetja lažje spoprijela z gospodarsko krizo, ki je sledila epidemiji, je razširila svoje programe financiranja in uvedla nove produkte.
- Proticiklično delovanje SID banke zaradi epidemije covid-19 se je odrazilo v razširitvi in uvedbi novih produktov ter pridobitvi novih pooblastil Republike Slovenije za izvajanje poroštenih shem države po interventnih zakonih.
- V sodelovanju z MGRT je SID banka ustanovila Sklad skladov COVID-19 v višini 65 milijonov EUR za ublažitev posledic epidemije za gospodarstvo.
- SID banka je vstopila v Investicijski sklad Pobude treh morij zaradi možnosti financiranja ključnih infrastrukturnih projektov v t. i. regiji treh morij, ki zajema dvanajst držav članic Evropske unije med Baltskim, Črnim in Jadranskim morjem.
- SID banki je bilo zaupano predsedovanje Delovni skupini za izvozne kredite pri Svetu Evropske unije v okviru slovenskega predsedovanja Svetu EU 2021.

<sup>2</sup> V nadaljevanju letnega poročila se ne glede na čas poslovanja in spremembo firme za SID banko, d.d., Ljubljana uporablja poimenovanje SID banka ali banka, za Skupino SID banka pa Skupina SID banka ali skupina.

## 2021

- SID banka je skupaj z drugimi evropskimi finančnimi institucijami, Evropsko investicijsko banko in Evropsko komisijo dokapitalizirala Evropski investicijski sklad (EIF) in ostala šesti največji delničar EIF med finančnimi institucijami, ki so lastniško udeležene v EIF.
- SID banka je pridobila jamstvo vseevropskega garancijskega sklada (jamstvo EGF) za financiranje naložb in obratnih sredstev v skupnem obsegu 150 milijonov EUR kreditov.

## 2022

- Proticiklično delovanje SID banke zaradi posledic epidemije covid-19, energetske krize in vojne v Ukrajini se je odrazilo tudi v razširitvi obstoječih in uvedbi novih programov.
- SID banka je sodelovala pri oblikovanju vsebine za protikrizne ukrepe finančnega inženiringa v okviru Zakona o pomoči gospodarstvu za omilitev posledic energetske krize (ZPGOPEK).
- SID banka je v marcu v sodelovanju z EIF razširila Slovenski naložbeni program kapitalske rasti (SEGIP) za dodatnih 120 milijonov EUR, z namenom lastniškega financiranja podjetij v semenski in zagonski fazi ter fazi hitre rasti v Sloveniji ter financiranja lastniškega nasledstva v slovenskih družinskih podjetjih.
- SID banka je začela razvoj dveh novih programov za koriščenje jamstev InvestEU za financiranje zelenega prehoda ter za digitalno transformacijo podjetij.
- SID banka je pridobila pooblastilo Republike Slovenije za izvajanje ZSJSM, ki je kot državni ukrep namenjen mladim, ki prvič rešujejo stanovanjsko vprašanje, za lažji dostop do stanovanjskih kreditov ob jamstvu države.
- SID banka je podpisala drugo pogodbo z Advisory Hub za izvedbo tehnične pomoči, ki jo financira Evropska komisija, tokrat na temo zelenega prehoda banke.

*Ključni dogodki v letu 2023 so v poglavju Pomembni poslovni dogodki v 2023.*

## STORITVE

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

Finančne storitve SID banke podpirajo štiri glavne namene razvoja:

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

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

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

SID banka ima na dan 31. decembra 2023 dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje naslednjih vzajemno priznanih finančnih storitev po 5. členu ZBan-3:<sup>3</sup>

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

<sup>3</sup> Pooblastilo za opravljanje bančnih storitev je objavljeno na uradni strani Banke Slovenije (<https://www.bsi.si/financna-stabilnost/subjekti-nadzora/banke-v-sloveniji/11/sid-slovenska-izvozna-in-razvojna-banka-d-ljubljana>).

## DEJAVNOSTI PO POOBLASTILU REPUBLIKE SLOVENIJE

### Zavarovanje kreditov in investicij pred nemarketabilnimi riziki

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

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

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

MGTŠ je SID banko v novembru 2017 imenovalo za upravljavko sklada skladov za izvajanje finančnih instrumentov (Sklad skladov FI 2014–2020) v okviru evropske kohezijske politike. Namen tako oblikovanega sklada je spodbujanje oziroma financiranje trajnostne gospodarske rasti in razvoja, inovacijskih vlaganj ter tekočega poslovanja z dolžniškimi in lastniškimi oblikami financiranja na štirih področjih, kjer so bile na podlagi predhodne ocene vrzeli financiranja, ki jo je izvedla slovenska družba PwC (PricewaterhouseCoopers)

in dopolnila analiza Evropske investicijske banke, ugotovljene tržne vrzeli: raziskave, razvoj in inovacije, mala in srednje velika podjetja, energetska učinkovitost in urbani razvoj.

Oktobra 2020 je SID banka v sodelovanju z MGTŠ oblikovala Sklad skladov COVID–19, namenjen financiranju investicij, raziskav, razvoja in inovacij ter obratnih sredstev za izboljšanje likvidnosti in lažje okrevanje gospodarstva, prizadetega zaradi covid-19.

### Izvajanje funkcije uradne dražiteljice na dražbah pravic do emisije toplogrednih plinov

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

### Poroštvene sheme kot začasni ukrep države po poplavih 2023, stanovanjska jamstvena shema za mlade, poroštvene sheme na podlagi interventnih ukrepov iz leta 2020 in ostale jamstvene sheme

Republika Slovenija je konec leta 2023 v Zakonu o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS) SID banko pooblastila, da v njenem imenu in za njen račun opravlja posle v zvezi z izvajanjem poroštvene sheme za bančne kredite, namenjene fizičnim osebam in gospodarskim subjektom. Pomembnejše aktivnosti za vzpostavljanje pogojev za izvajanje poroštvene sheme, vključno s sodelovanjem z ministrstvom, pristojnim za finance, pri pripravi podzakonskega akta vladne uredbe za poroštva za kredite gospodarskim subjektom, so se nato izvajale v začetku leta 2024.

SID banka je tudi v letu 2023 na podlagi Zakona o stanovanjski jamstveni shemi za mlade (ZSJSM) iz leta 2022 nadaljevala izvajanje pooblastila Republike Slovenije ter v njenem imenu in za njen račun opravljala vse posle v zvezi z izvajanjem sheme. To je vključevalo tudi objavo povabila bankam za oddajo ponudb za dodelitev jamstvene kvote po zakonu ter sklenitev pogodb o dodelitvi jamstvene kvote z bankami, ki so oddale ponudbo.

SID banka je nadalje izvajala tudi aktivnosti po pooblastilu Republike Slovenije iz dveh interventnih zakonov v zvezi z danimi poroštvu Republike Slovenije po 65. členu ZIUZEOP za odloge plačil kreditnih obveznosti in po ZDLGPE za likvidnostne kredite bank. Obe poroštvu shemi sta bili uvedeni kot začasni ukrep v obdobju covidnih ukrepov v letu 2020, zakonski rok za izdajo poroštev po obeh shemah pa se je iztekel leta 2021. SID banka je po pooblastilu iz ZDLGPE v imenu Republike Slovenije in za njen račun opravljala še posle v zvezi z unovčevanjem poroštev ter po plačilu poroštvu preverjala izpolnjevanje pogojev, na podlagi katerih je poslovna banka odobrila kredit s poroštvom, ter spremljala stanja kreditov in obračunavala poroštvu premijo. Po obeh shemah je izvajala vse potrebne ukrepe za uveljavljanje regresnih terjatev in postopke spremljave terjatev Republike Slovenije za izplačana poroštva, spremljala potek izterjave, potencialne insolventne postopke kreditotjemalcev, za katere je bilo izplačano poroštvo, ter izvajala druge potrebne naloge v zvezi s prijavami terjatev Republike Slovenije v insolventnih postopkih.

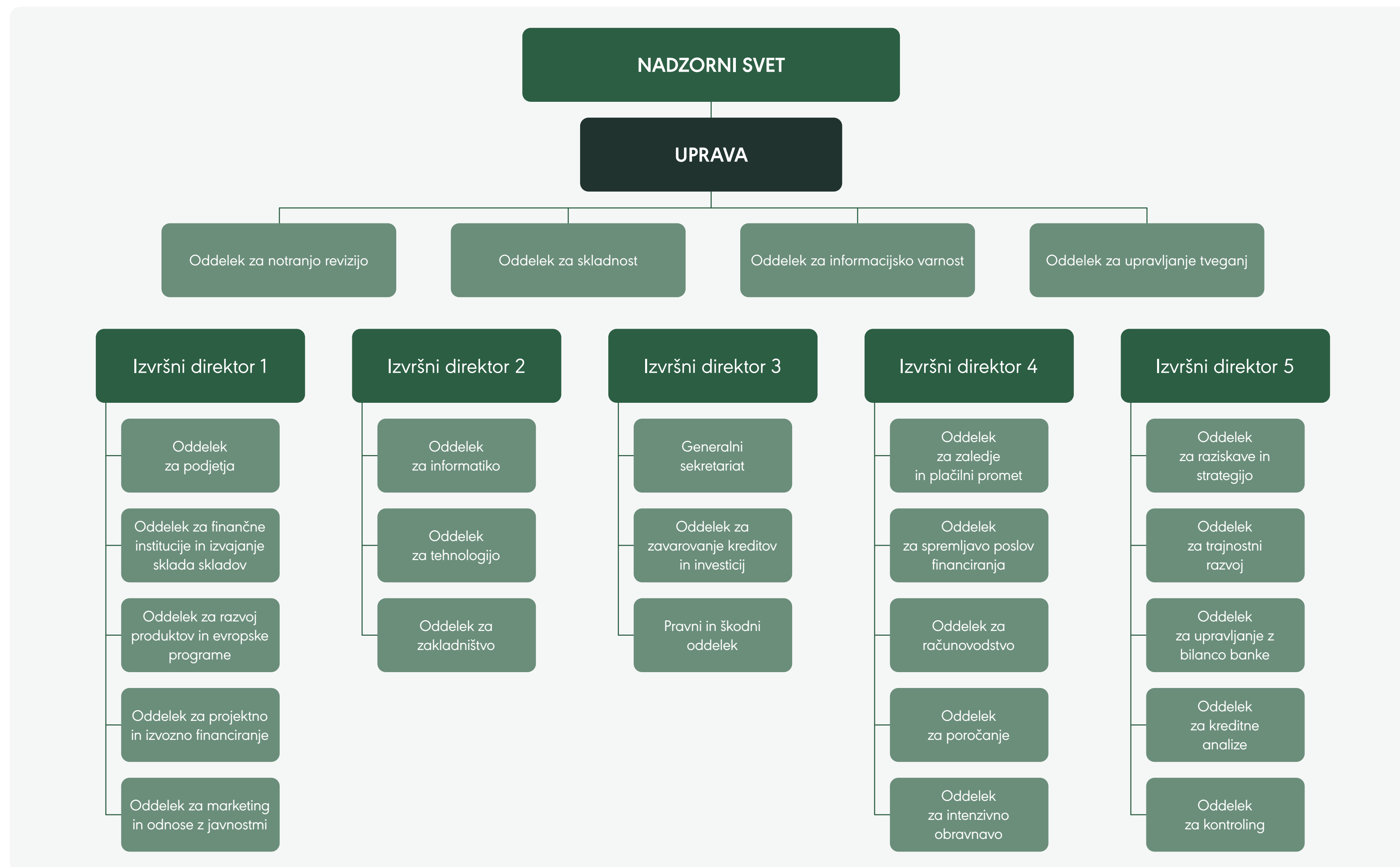
Poleg tega je SID banka v letu 2023 na podlagi dveh zakonov, Zakona o jamstveni shemi Republike Slovenije (ZJShemRS) in Zakona o jamstveni shemi Republike Slovenije za fizične osebe (ZJShemFO), izvajala pooblastila v imenu Republike Slovenije in za njen račun v obliki spremljave izdanih poroštev. Zakonski rok za izdajanje poroštev se je iztekel konec leta 2010, pri čemer se je zadnja kreditna pogodba, ki je bila sklenjena skladno z ZJShemRS, iztekla v decembru 2023, medtem ko je bilo kreditov, odobrenih po shemi ZJShemFO, konec leta 2023 v stanju še 49.

*Dejavnosti SID banke po pooblastilu Republike Slovenije v letu 2023 so podrobneje predstavljene v poglavju Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije.*

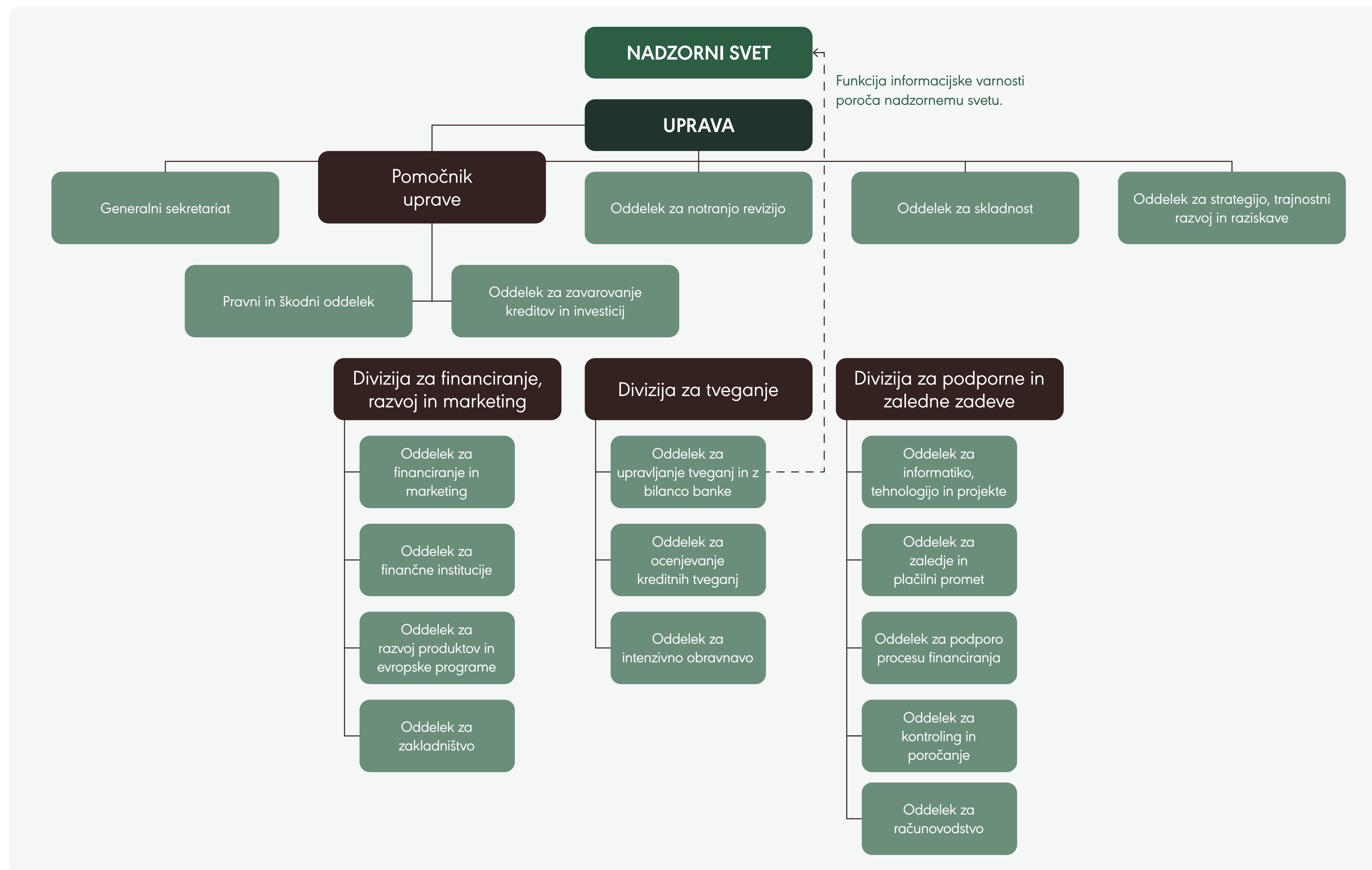
## ORGANIZACIJSKA SHEMA SID BANKE NA DAN 31. DECEMBRA 2023

V drugi polovici leta 2023 so v banki potekale intenzivne priprave na obsežnejše spremembe organizacijske strukture, ki je začela veljati s 1. januarjem 2024. Vsebinsko so se organizacijske enote glede na pristojnosti in odgovornosti vodenja razporedile na tri funkcijsko zaokrožene divizije (poslovni del, upravljanje tveganj, podporne in zaledne operacije) ter na funkcije, podrejene neposredno upravi banke.

Z reorganizacijo je banka vzpostavila operativno učinkovito in odločevalsko jasno organizacijsko strukturo. S sploščenjem organizacijske strukture, ki je bila izvedena tudi z združitvijo manjših organizacijskih enot, se je optimiziralo in nadgradilo izvajanje poslovnih procesov v banki, predvsem procesa financiranja, ter zagotovilo polno izvajanje nalog na področju upravljanja okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj (ESG dejavniki).



**ORGANIZACIJSKA SHEMA  
SID BANKE NA DAN 1. JANUARJA 2024**

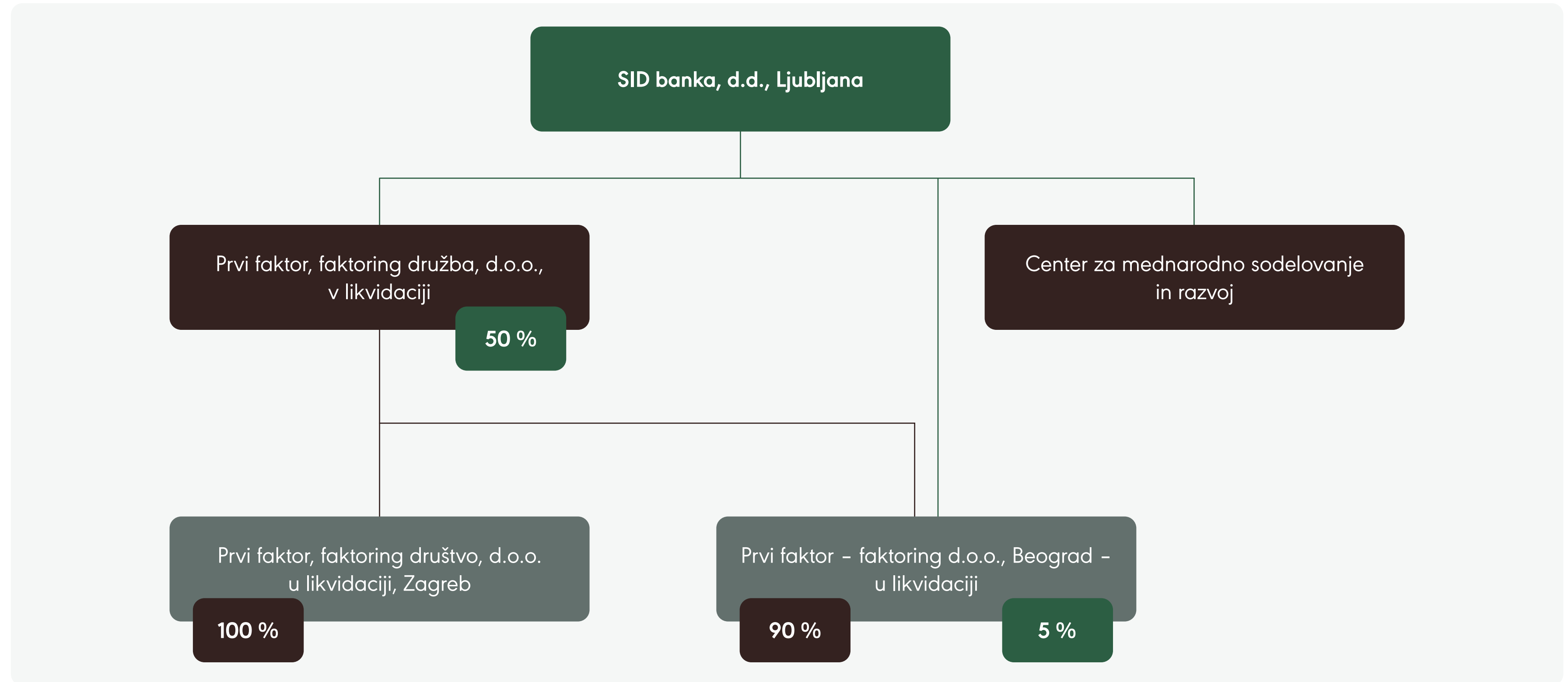


### ORGANIZACIJSKA SHEMA SKUPINE SID BANKA NA DAN 31. DECEMBRA 2023

Na dan 31. decembra 2023 Skupino SID banka poleg SID banke sestavljata še:

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

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



## DELNIŠKI KAPITAL

| Delničarji na dan 31. decembra 2023 | Število delnic   | Delež v osnovnem kapitalu |
|-------------------------------------|------------------|---------------------------|
| Republika Slovenija                 | 3.103.296        | 99,4                      |
| SID banka – lastne delnice          | 18.445           | 0,6                       |
| <b>Skupaj</b>                       | <b>3.121.741</b> | <b>100,0</b>              |

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

V letu 2023 ni bilo sprememb v osnovnem kapitalu. Po stanju na dan 31. decembra 2023 je osnovni kapital znašal 300 milijonov EUR.

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

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

Na skupščini SID banke 29. junija 2023 je bil sprejet sklep, da se bilančni dobiček za leto 2022 v višini 3.919.284 EUR razporedi v druge rezerve iz dobička.

Po stanju na dan 31. decembra 2023 je celotni kapital banke skupaj znašal 484.679 tisoč EUR, revidirana knjigovodska vrednost delnice pa 156,18 EUR (31. decembra 2022: 145,29 EUR).





## Strategija

Proces strateško-operativnega planiranja v SID banki predvideva vsakoletno revidiranje strategije banke za prihodnje triletno obdobje. Tako so bili konec leta 2023 revidirani srednjeročni strateški načrti SID banke in sprejeta Strategija razvoja SID banke za obdobje 2024–2026. Z redno letno revizijo strategije SID banka zagotavlja ažurnost strateških vsebin, prilagajanje banke zunanjim okoliščinam in njen nadaljnji razvoj za zagotavljanje ustreznega izvajanja mandata.

V okviru priprave strategije so bile obravnavane ključne teme, ki vplivajo na prihodnje poslovanje SID banke, ter opredeljene priložnosti in izzivi, ki jih te prinašajo. Ključne teme se nanašajo predvsem na učinkovitejšo organizacijsko strukturo, temeljito posodobitev produktne palete in aktivnosti zelene transformacije banke. Oblikovane strateške usmeritve zagotavljajo nadaljnje vzdržno poslovanje, predvsem pa opredelitev področij, na katerih lahko SID banka doseže največji spodbujevalni prispevek za slovensko gospodarstvo in trajnostni razvoj.

### POSŁANSTVO IN VIZIJA

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

SID banka ima oblikovano vizijo strateškega razvoja do leta 2028, ki se osredotoča na tri ključne vidike: **mandat, stranka in banka**. Z vidika mandata bo SID banka v okviru svojih pristojnosti povečevala obseg storitev ob zagotavljanju nadaljnje finančne vzdržnosti poslovanja. Proaktivno bo sodelovala pri oblikovanju in izvajanju dolgoročnih razvojnih strategij Republike Slovenije, delovala kot pomemben posrednik finančnih sredstev države in EU v gospodarstvo ter prispevala k zeleni preobrazbi gospodarstva. Poleg tega bo imela pomembno povezovalno vlogo v okviru slovenskega javnega spodbujevalnega sistema. V domačem okolju bo dejavno sodelovala z gospodarskimi zbornicami, razvojnimi inkubatorji in izobraževalnimi ustanovami. Prav tako bo krepila sodelovanje z mednarodnimi razvojnimi finančnimi ustanovami in združenji, poslovanje pa razvijala predvsem v smeri

ponovne krepitve sodelovanja s poslovnimi bankami pri financiranju gospodarstva. Podjetjem z razvojnim potencialom bo SID banka ponujala dolžniško in lastniško financiranje v vseh fazah razvoja, prednostno na podlagi finančnega inženiringa. Velik del aktivnosti bo usmerjen k izvajanju projektnega financiranja in financiranja trajnostne infrastrukture, pa tudi financiranju inovativnih podjetij ter odpravljanju vrzeli na področju socialnih stanovanj in oskrbe starejše generacije.

Z vidika notranjega ustroja si bo SID banka prizadevala za procesno vodenje in organiziranost, večjo prožnost na delovnem mestu, visoko usposobljenost kadrov, avtomatizacijo postopkov in učinkovito sprejemanje odločitev. Banka bo še naprej zagotavljala visoko stopnjo notranje in zunanje transparentnosti poslovanja.

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



Razvoj v smeri vizije strateškega uspeha SID banka uresničuje prek delovanja, ki temelji na posodobljenih ključnih vrednotah, ki so odgovornost, učinkovitost, sodelovanje, drznost in srčnost zaposlenih. Te vrednote so osnova za obstoj ustrezne organizacijske kulture ter so za zaposlene temeljno vodilo pri njihovem vsakodnevnem delu, v medsebojnih stikih s strankami in drugimi deležniki.

## PRILAGAJANJE POSLOVNEGA MODELA

V letu 2023 je SID banka nadaljevala tudi izvajanje interventne vloge na področju protikriznega financiranja in razvojno-spodbujevalne vloge. S svojim delovanjem je blažila težave, v katerih so se znašla podjetja, prizadeta zaradi vojne v Ukrajini in posledične energetske krize, ter pomagala podjetjem pri sanaciji po katastrofalnih poplavah. V okviru skladov finančnega inženiringa je SID banka pripravila nove in prilagojene programe za odpravljanje posledic motenj v gospodarskem okolju.

Na področju trajnostne transformacije poslovanja so v letu 2023 potekale aktivnosti, vezane na integracijo trajnostnega poslovanja, predvsem na podlagi strategije SID banke, vključujoč usmeritve Akcijskega načrta uvajanja ECB nadzorniških pričakovanj glede podnebnih in okoljskih tveganj.

*Podrobnejše informacije o tem so v poglavju Trajnostna transformacija poslovanja.*

Na podlagi poslovnih zahtev za procesno optimizacijo in ustrezno ureditev ter razporeditev odgovornosti in pristojnosti je SID banka s 1. januarjem 2024 vzpostavila novo organizacijsko strukturo, ki zagotavlja optimizacijo procesne organiziranosti. Banka je s tem nadgradila proces financiranja in zagotovila polno izvajanje funkcij ESG.

## USMERITVE V LETU 2024

SID banka bo v letu 2024 skušala nadgraditi predvsem svojo razvojno-spodbujevalno vlogo, saj trenutno razpoložljivi makrofinančni scenariji ne nakazujejo potrebe po izrazitem proticikličnem delovanju. Glede na potrebo po zagotavljanju učinkovitega odziva na izzive energetske in ukrajinske krize ter hkrati po nadaljevanju razvojno-spodbujevalnega okvira za spodbujanje gospodarske rasti, zelenega in digitalnega prehoda bo pomemben delež delovanja SID banke v obliki neposrednega financiranja. Banka bo skupaj z državo vzpostavila poseben nov program financiranja in zavarovanja za odpravo posledic poplav, ki so prizadele Slovenijo v letu 2023.

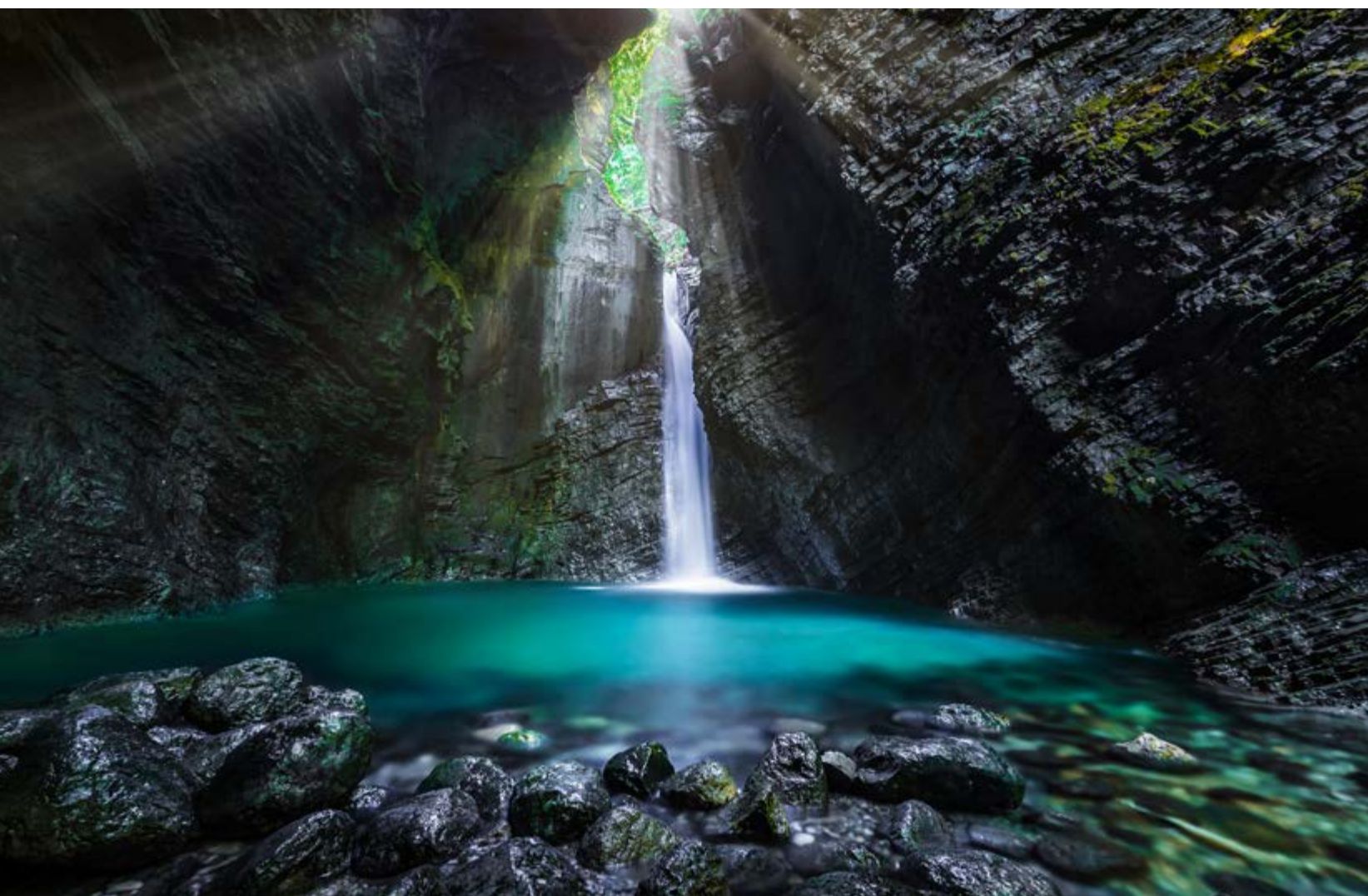
Poudarek bo namenjen zagotavljanju dostopa podjetij in drugih subjektov do financiranja tekočega poslovanja, naložb, RRI, zelenih projektov, digitalizacije, infrastrukturnih projektov, izvoznih poslov in drugih poslov, ki omogočajo širitev, rast poslovanja in konkurenčnost gospodarstva. Pri tem bodo med subjekti v ospredju MSP, zlasti tisti z razvojnim potencialom oziroma potencialom rasti, inovativno komponento in podjetja, ki uvajajo koncepte krožnega gospodarstva ter zelenega in digitalnega prehoda.

Pomemben del aktivnosti bo banka namenila nadgradnji delovanja na področju spremljanja in obvladovanja okoljskih tveganj. Še naprej bo delovala proaktivno in sistematično uvajala novosti, povezane z integracijo podnebnih dejavnikov in dejavnikov ESG v poslovne procese in produkte. Upravljanje podnebnih in drugih okoljskih tveganj se premika v samo jedro delovanja in poslovnih procesov banke. SID banka bo vlagala v tehnologijo, podatke in kadre, ki povečujejo kapital znanja na področju trajnostnega financiranja. S tem bo še jasneje opredelila vlogo vodilne banke pri spodbujanju in financiranju prehoda v trajnostno gospodarstvo.

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

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

S sprejetimi strateškimi usmeritvami bo SID banka nadgrajevala dolgoročno vzdržen poslovni model, usmerjen v izvajanje programov financiranja z visokimi multiplikativnimi učinki za gospodarstvo in trajnostni razvoj.



## Makroekonomsko okolje<sup>4</sup>

### MEDNARODNO OKOLJE

Leto 2023 je zaznamovalo nadaljevanje zniževanja globalne gospodarske rasti, ki je po 3-odstotni rasti v predhodnem letu upadla na 2,6 odstotka, letos pa bo po napovedi Svetovne banke še za kakšno desetinko odstotne točke nižja. Izjemno visoka inflacija predhodnega leta je lani upadala, vendar je bila dinamika dezinflacije med posameznimi gospodarstvi precej heterogena. Nadaljevanje izjemno hitrega dvigovanja obrestnih mer v letu 2023 ni povzročilo znatnega ohlajanja na trgu dela, se je pa na mnogih trgih ustavilo povečevanje potreb po dodatnih delavcih.

Ključen preobrat na globalni ravni, ki se dogaja v zadnjih letih, je obrat od globalizacije k novim regijskim delitvam in večanju pomena geopolitike; pojavljajo se nove ovire v globalni trgovini, predvsem pomorski. Leto 2023 je kljub nekaterim sprostitev ozkih grl v dobavnih verigah prineslo krčenje globalne blagovne trgovine. Prekinitev trenda, ki naj bi vodil k čim večji integraciji globalnih gospodarstev, tako prinaša izzive za prihajajoča leta, verjetno desetletja. Ob vojni v Ukrajini so se pojavila nova žarišča predvsem na Bližnjem vzhodu. Vse to bo vplivalo na nadaljnjo nizko globalno gospodarsko rast, ki bo po napovedih ostajala pod rastjo pred pandemijo (in ob nižjih investicijah, kot so bile v desetletju pred tem, lahko tako upočasnjeno stanje vztraja dlje).

Države v razvoju so v letu 2023 zabeležile gospodarsko rast v višini 4 odstotkov, vendar je bila rast izjemno heterogena (npr. Argentina je imela celo znaten upad v višini -2,5 odstotka). Kitajska gospodarska rast kljub odboju ostaja pod pričakovanji in pod predpandemskimi nivoji. Pričakovan razvoj krize v nepremičninskem sektorju in padanje tržne kapitalizacije kitajskih borznih družb pod vplivom večjega nadzora nad pretokom kapitala s strani kitajske vlade sta dodatno ošibila kitajsko gospodarstvo, ki si prizadeva v prihajajočem obdobju še povečati delež na svetovnem industrijskem trgu.

Razvita gospodarstva so v letu 2023 zabeležila gospodarsko rast v višini le 1,5 odstotka. Pri tem so bile ZDA z 2,5-odstotno rastjo precej uspešnejše kot evrsko območje, v katerem je rast dosegla le približno polovico odstotka, obeti pa v primerjavi z ZDA prav tako ostajajo skromni. Japonsko gospodarstvo se je lani nekoliko okrepilo z blizu 2-odstotno gospodarsko rastjo, ki pa naj bi se letos prepolovila. V razvitih gospodarstvih se je pospešeno dviganje ključnih obrestnih mer v drugi polovici leta ustavilo, vendar bodo zaostreni finančni pogoji ob šibkih obetih rasti še naprej zavirali podjetniške investicije in povečevanje obsegov proizvodnje. Počasno lajšanje finančnih pogojev se že dogaja in je predvideno tudi v prihajajočem obdobju, ko trgi pričakujejo ponoven obrat monetarne politike in nižanje obrestnih mer.

V evrskem območju je gospodarska rast v letu 2023 močno upadla, ob koncu leta se je območje po predhodnih ocenah le za las izognilo tehnični recesiji; po padcu gospodarske dejavnosti v tretjem četrtletju za 0,1 odstotka je v zadnjem četrtletju ta stagnirala. Potem ko se je v letu 2022 Evropa uspešno izognila najhujšim tveganjem energetske krize, postaja čedalje bolj neugoden razkorak med cenami energentov v Evropi glede na ostale regije. Predelovalne dejavnosti se posledično soočajo s slabšanjem cenovne konkurenčnosti in hkratnim razmeroma šibkim globalnim povpraševanjem. Kazalniki PMI so tako v zadnjih mesecih leta ostajali v območju krčenja. Po rekordno visoki inflaciji v letu 2022 (9,2 odstotka) je ta lani upadla na 2,9 odstotka, kar je še vedno nad ciljem ECB, pri tem pa so razlike med državami znatne.

ECB je glede na visoko inflacijo v letu 2023 nadaljevala dvigovanje ključnih obrestnih mer. Trg dela v evrskem območju je kljub upadu gospodarske rasti ostal razmeroma tesen. Cene na nepremičninskih trgih so v letu 2023 upadle. Tečaj evra je v letu 2023 proti ameriškemu dolarju nekoliko nihal, leto pa zaključil malo nad izhodiščem z začetka leta. V primerjavi s švicarskim frankom je evro čez leto upadal; začel ga je tik pod pariteto, končal pa pri razmerju 0,93 franka za evro. Cene nafte so se čez leto znižale za približno 10 odstotkov, močno rast pa so beležili trgi kriptovalut.

<sup>4</sup> Podatki iz javno dostopnih publikacij SURS, Banke Slovenije, UMAR, EK, Svetovne banke, ECB, BIS in MDS, izdanih do priprave letnega poročila.

Razviti borzni trgi so v letu 2023 beležili visoke rasti; newyorški S&P 500 24 odstotkov, DAX 30 20 odstotkov, tokijski Nikkei 30 odstotkov, predvsem pa se je povzpел tehnološki Nasdaq, ki je porasel kar za 43 odstotkov. Pogled na strukturo rasti teh indeksov pokaže, da je bila rast močno osredotočena na nekaj tehnoloških velikanov, deloma na krilih obetov revolucije, ki naj bi jo povzročil napredek v umetni inteligenci. Po nekaterih kazalnikih tržna kapitalizacija nekaj največjih podjetij ni predstavljala tako velikega deleža že vse od časov tik pred izbruhom velike gospodarske krize v letu 1929. Ponovno se povečujejo tveganja za prihajajoče obdobje, deloma (ne pa predvsem) tudi zaradi porasta globalne zadolženosti v zadnjem obdobju.

## SLOVENSKO GOSPODARSTVO

Gospodarska rast v Sloveniji je v letu 2023 po prvi omeni upadla na 1,6 odstotka, kar je več, kot je znašala rast v evrskem območju. K znižanju je opazno prispevala umiritev rasti zasebne potrošnje, ki se je v primerjavi z letom 2022 več kot prepolovila, prav tako pa se je skrčila industrijska proizvodnja. Pri tem so v slovenski industriji bolj upadli dohodki na tujih trgih kot na domačem. Podjetja v predelovalnih dejavnostih so

že vse od zadnjega četrletja 2022 ocenjevala, da se jim konkurenčni položaj na trgih EU slabša. Prav tako anketni podatki kažejo, da so tako izvozna kot skupna naročila slovenskim podjetjem čez leto upadala. V drugi polovici leta se je prenehal povečevati delež podjetij, ki poročajo o težavah s pomanjkanjem delavcev na splošno, izrazito pa je ostalo pomanjkanje usposobljenih delavcev. Ob tem podjetja skoraj niso več poročala o pomanjkanju surovin, nekoliko pa se je začel povečevati delež podjetij, ki poročajo o finančnih težavah, čeprav ta še vedno ostaja globoko pod dolgoletnim povprečjem.

Bruto investicije v osnovna sredstva so skozi vse leto dosegale solidno rast, vendar le na račun visokih investicij v zgradbe in objekte, podjetniške investicije v opremo in stroje pa so nasprotno vsako četrletje zabeležile medletni upad. Rast v gradbeništvu je močno podprta predvsem z javnimi investicijami v infrastrukturo. Vrednost gradbenih del je bila tako v letu 2023 za 19,2 odstotka višja kot v letu pred tem, predvsem zaradi zelo visoke rasti specializiranih gradbenih del in gradbenih inženirskih objektov, manj pa zaradi rasti del pri stavbah. Rast cen nepremičnin se je lani umirila, upadla pa sta tako promet z nepremičninami kot število izdanih gradbenih dovoljenj za nove stanovanjske stavbe.

V avgustu so obsežne poplave v nekaterih predelih povzročile precejšnjo škodo na infrastrukturi in v gospodarstvu. Ta škoda je za del gospodarstva predstavljala opazne ovire, vendar so bile omejene na dovolj majhno število podjetij, da je bila prizadetost celotnega gospodarstva dokaj omejena. Stroški poplavnih obnov se bodo, tudi v državnem proračunu, pokazali tako v izkazih za leto 2023 kot za leto 2024.

Zunanja trgovina se je v letu 2023 skrčila, saldo pa se je izboljšal. Izvoz se je zmanjšal za 2 odstotka, uvoz za 5,1 odstotka, kar je na koncu pomenilo, da je presežek na tekočem računu plačilne bilance za 2023 dosegel skoraj 2,8 milijarde EUR. Cenovna konkurenčnost slovenskega gospodarstva se z relativno višjo domačo inflacijo slabša, zastoj rasti ali pa celo upad gospodarske aktivnosti v ključnih trgovinskih partnericah pa še naprej obeta težko obdobje za slovenske izvoznike, pri čemer bodo pomembno vlogo še naprej imela tudi že omenjena geopolitična tveganja.

Brezposelnost je v Sloveniji v letu 2023 ostala izjemno nizka, anketna stopnja ob koncu leta je bila po četrletnih podatkih 3,4 odstotka, s tem pa je povezana vztrajnost rasti plač, ki presega povprečje evrskega območja. Potem ko je v letu 2022 kljub visoki nominalni rasti povprečne plače ta realno vseeno upadla, je lani z 8,7-odstotno nominalno rastjo dosegla realno rast. Ta je bila višja v javnem sektorju kot v zasebnem. V letu 2023 se je nakazovala postopna sprememba na trgu dela, saj vse od prvega četrletja naprej število (in stopnja) prostih delovnih mest upada.

Primanjkljaj državnega proračuna je v letu 2023 po podatkih fiskalnega sveta znašal 2,3 milijarde EUR, prihodki so bili za 8 odstotkov višji od leta prej, odhodki pa (skupaj z interventnimi ukrepi) za 14 odstotkov. Bruto dolg sektorja država se je v letu 2023 v razmerju do BDP znižal pod 70 odstotkov.

## BANČNO OKOLJE

Bančne trge je v letu 2023 močno zaznamovala restriktivna denarna politika zaradi povišane inflacije. ECB je že v letu pred tem štirikrat dvignila obrestne mere, v letu 2023 pa z dvigi nadaljevala in jih dvignila še šestkrat, zadnjič septembra. Ob koncu leta je obrestna mera ECB za odprto ponudbo mejnega depozita znašala 4 odstotke. To je bilo najhitrejše dvigovanje obrestnih mer v zgodovini ECB. Zelo počasi je ECB začela zmanjševati tudi svoj portfelj; od marca ni več v celoti reinvestirala sredstev iz programa nakupa vrednostnih papirjev APP (*Asset Purchase Programme*), v juliju pa je z reinvestiranjem po tem programu sploh prenehala.

Centralna banka je čez leto obdržala t. i. pristop od sestanka do sestanka, ki predvideva sprotno odločanje glede na trenutno dostopne podatke v vsakem trenutku brez signaliziranja prihodnje naravnosti monetarne politike. Zvišanje obrestnih mer (tudi za sredstva, ki jih banke deponirajo pri centralni banki) je blagodejno vplivalo na obrestne prihodke bančnega sektorja; medtem ko so se neto opravninske marže celotnega sektorja čez leto minimalno znižale, se je neto obrestna marža močno povečala in se v primerjavi s predhodnim letom skoraj podvojila.

Slovenski bančni sistem je celotno leto ostajal zelo likviden, v strukturi naložb pa so posojila nefinančnim družbam predstavljala približno 19 odstotkov, kar je manj kot posojila gospodinjstvom (24 odstotkov) ali delež likvidnih sredstev. V strukturi obveznosti bank so vloge gospodinjstev predstavljale polovico celotne pasive, slovenske banke so bile tako tudi v letu 2023 precej manj odvisne od virov iz tujine kot pred izbruhom globalne finančne krize. Kljub temu so nekatere banke lani izdale dolžniške vrednostne papirje, predvsem zaradi zagotavljanja izpolnjevanja minimalnih zahtev glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL).

Kapitalska ustreznost slovenskega bančnega sistema je ostajala visoka in se še nekoliko povišala. V tretjem četrtletju je količnik skupne kapitalske ustreznosti bančnega sistema znašal 19,3 odstotka in količnik navadnega temeljnega kapitala (CET1) 16,6 odstotka. Slednji je tako nad povprečjem evrskega območja. Tako po deležu nedonosnih posojil kot po deležu terjatev, razporejenih v skupino 2 po MSRP, je bila Slovenija ob koncu leta pod povprečjem EU.

Z umiranjem gospodarske aktivnosti in zaostrovanjem pogojev financiranja se je v letu 2023 umirjala tudi posojilna aktivnost. Krediti nebančnemu sektorju so upadli za 2,2 odstotka, od tega še izraziteje posojila nefinančnim družbam (za 4,9 odstotka). Obseg slednjih je v zadnjih dveh letih v Sloveniji upadal hitreje kot v evrskem območju. Povprečna pogodbeno obrestna mera za na novo odobrena posojila podjetjem je bila konec leta 2023 okoli 5,5 odstotka. V letu 2023 se je tako nadaljevalo višanje stroškov bančnega zadolževanja za gospodinjstva in podjetja. Po anketi o dostopnosti do finančnih virov za podjetja SAFE (*The Survey on the Access to Finance of Enterprises*), ki jo SID banka izvaja v sodelovanju z Banko Slovenije, so se pogoji bančnega financiranja po poročanju podjetij nekoliko zaostri, vendar je delež nerealiziranega povpraševanja po poročanju podjetij še vedno ostal razmeroma nizek. Posojilna aktivnost je večinoma upadla zaradi previdnosti podjetij ob poslabševanju stanja v gospodarstvu. Povečalo se je varčevanje podjetij, zmanjšala pa njihova investicijska aktivnost. Ocenjena tržna (bančna) vrzel se tako v letu 2023 ni bistveno povečala.

S koncem leta je začel veljati zavezujoč makrobonitetni ukrep, s katerim je Banka Slovenije zvišala proticiklični kapitalski blažilnik v višini 0,5 odstotka (od 1. januarja 2025 naj bi se zvišal na 1 odstotek). Hkrati je ob umirjanju cikličnih tveganj, ki izhajajo iz nepremičninskega trga, znižala sektorski blažilnik sistemskih tveganj za izpostavljenosti do fizičnih oseb, zavarovanih s stanovanjskimi nepremičninami, z enega odstotka na 0,5 odstotka z veljavnostjo 1. januarja 2025. Banka Slovenije je ob tem tudi za naprej napovedala aktivnejšo makrobonitetno politiko.

## VPLIV ZUNANJEGA OKOLJA NA POSLOVANJE

Gospodarska rast je kljub upočasnitvi v letu 2023 ostajala nad ravnmi, ki od SID banke terjajo povečano proticiklično aktivnost. Ob tem je likvidnost slovenskega bančnega sistema ostajala izjemno visoka, kazalnik LTD (kreditni strankam, ki niso banke glede na depozite strank, ki niso banke) se je ves čas gibalo pod 70 odstotki, kar pomeni, da so slovenske banke lahko financirale celotno kreditno aktivnost brez odvisnosti od drugih (nedepozitnih) virov. Po tem kazalniku je bil slovenski bančni sistem med tistimi z največjim obsegom depozitov glede na kredite in daleč pod povprečjem evrosistema. Vse to je vplivalo na nadaljnje zmanjševanje delovanja SID banke prek poslovnih bank in povečanje deleža neposrednega financiranja končnih upravičencev v portfelju za financiranje. Za delovanje na razvojnih vrzelih je SID banka vzpostavila dva nova programa z jamstvom EIF, in sicer za financiranje trajnostnih projektov ter inovacij in digitalizacije. Podobno, kot se ocenjena tržna (bančna) vrzel v letu 2023 ni bistveno povečala, se tudi ni bistveno povečal kreditni portfelj banke. V letu 2023 je SID banka tako ohranjala podobno držo kot v letu pred tem ter z ugodnim pozitivnim poslovnim izidom skrbela za finančno vzdržnost banke in ohranjanje oziroma preudarno oplajanje kapitala. Tako bo lahko tudi v prihodnje ostala enako zanesljiv partner slovenskega gospodarstva, ki zmore v kritičnih trenutkih prenesti in sprejeti tudi večja tveganja in tako zapolniti tržne vrzeli v financiranju.

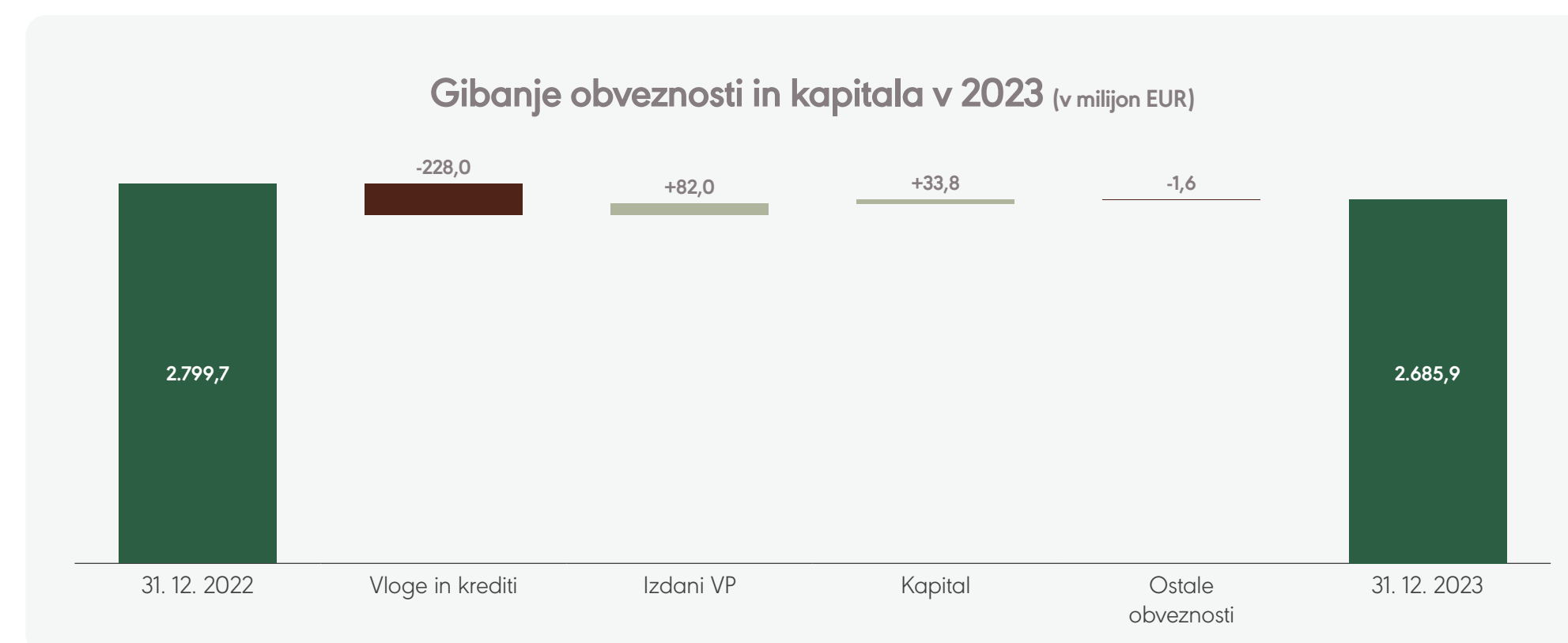
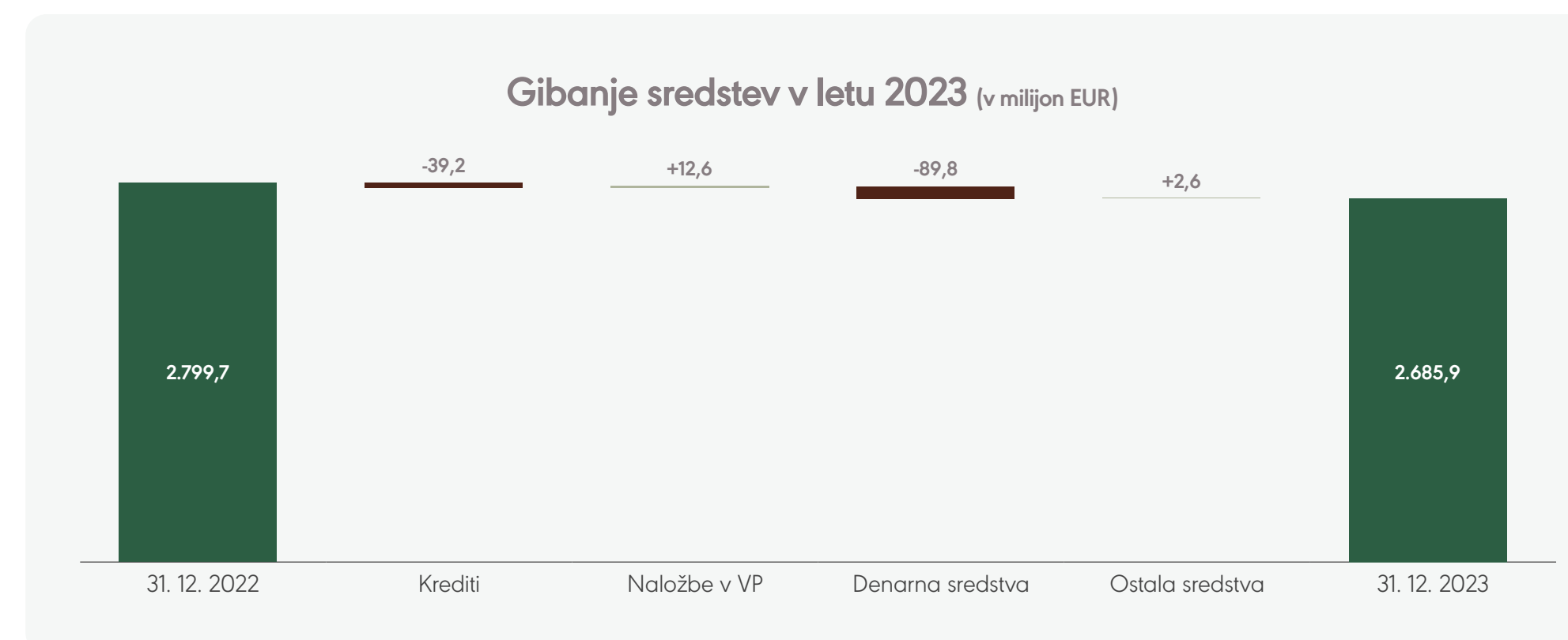


## Pregled finančnega poslovanja

### FINANČNI POLOŽAJ SID BANKE

#### Bilančna vsota

Konec leta 2023 je bilančna vsota SID banke znašala 2.685.877 tisoč EUR. V primerjavi s koncem predhodnega leta se je znižala za 4,1 odstotka oziroma za 113.831 tisoč EUR.



## Sredstva

V letu 2023 so imeli največji, 53,2-odstotni delež med sredstvi banke **kreditih strankam, ki niso banke**, katerih rast je bila 3,3-odstotna. Konec leta 2023 je njihovo stanje znašalo 1.428.171 tisoč EUR (2022: 1.382.527 tisoč EUR). Največji, 83-odstotni delež imajo krediti slovenskim nefinančnim družbam, sledijo krediti iz sektorja država (zlasti krediti občinam) s 15-odstotnim deležem, ostalo so krediti drugim finančnim organizacijam, tujim nefinančnim družbam in krediti samostojnim podjetnikom.

**Kreditih bankam**, ki vključujejo kredite in vloge, so konec leta znašali 259.187 tisoč EUR, kar je za 24,7 odstotka manj kot konec leta 2022. Njihov delež v sredstvih banke se je v letu 2023 zmanjšal na 9,6 odstotka (2022: 12,3 odstotka). Konec leta so 86 odstotkov kreditov bankam (brez vlog) sestavljali krediti slovenskim bankam (2022: 84 odstotkov), ki kot finančne posrednice posredujejo razvojna sredstva končnim prejemnikom, 14 odstotkov pa krediti tujim bankam za kreditiranje izvoznih poslov slovenskih podjetij.

*Kreditih so podrobneje obravnavani v poglavju Financiranje.*

**Naložbe v vrednostne papirje** so konec leta 2023 znašale 643.833 tisoč EUR (2022: 631.236 tisoč EUR). 89 odstotkov naložb se nanaša na dolžniške vrednostne papirje, katerih stanje je konec leta znašalo 575.035 tisoč EUR (2022: 578.411 tisoč EUR).

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

Naložbe v lastniške vrednostne papirje se nanašajo na naložbe, ki jih banka izvaja v okviru Slovenskega naložbenega programa kapitalne rasti v višini 32.532 tisoč EUR (2022: 25.361 tisoč EUR), na naložbe v Investicijski sklad Pobude treh morij v višini 20.734 tisoč EUR (2022: 12.285 tisoč EUR) in na naložbo banke v Evropskem investicijskem skladu v višini 15.532 tisoč EUR (2022: 15.179 tisoč EUR).

*Lastniško financiranje je podrobneje opisano v poglavju Financiranje.*

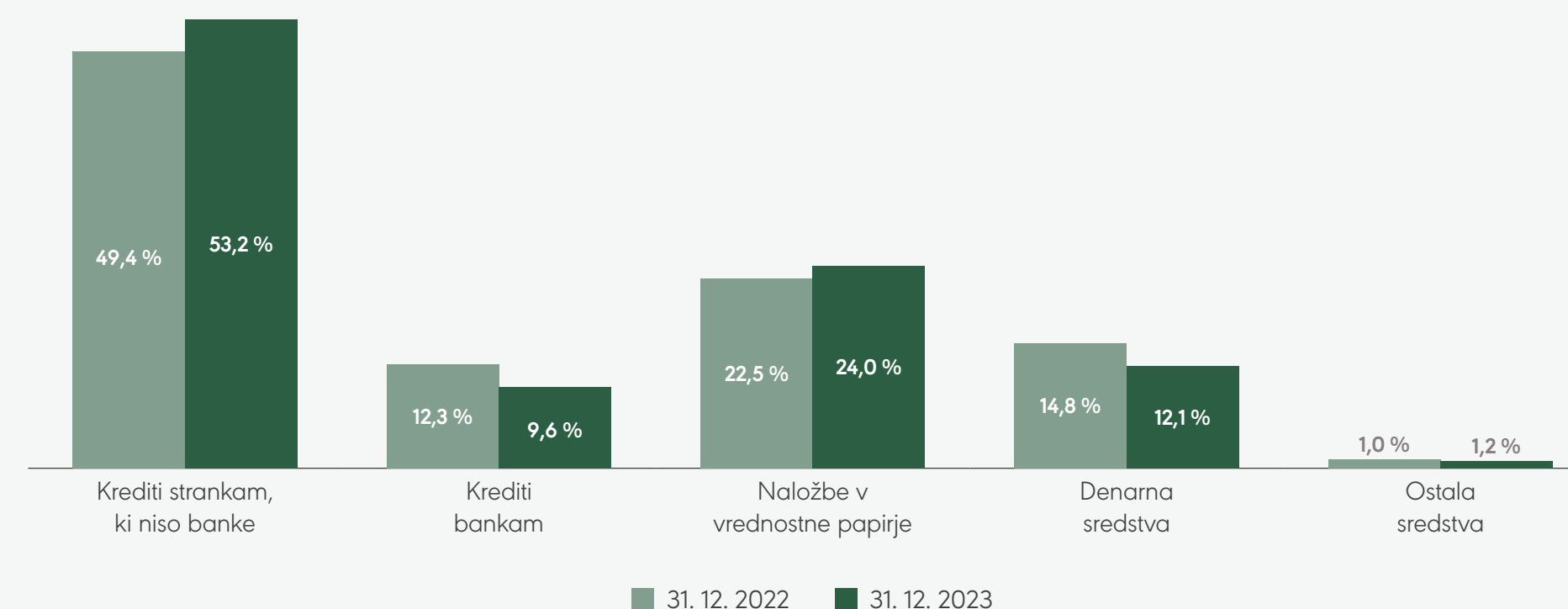
Delež naložb v vrednostne papirje v skupnih sredstvih banke se je v letu 2023 povečal na 24,0 odstotka (2022: 22,5 odstotka).

**Na računih pri centralni banki in poslovnih bankah** je imela SID banka konec leta 2023 323.785 tisoč EUR sredstev, kar je za 21,7 odstotka manj glede na predhodno leto; delež v skupnih sredstvih banke se je zmanjšal s 14,8 odstotka konec leta 2022 na 12,1 odstotka ob koncu leta 2023. 91 odstotkov denarnih sredstev predstavljajo denarna sredstva posojilnih skladov.

**Ostala sredstva** v višini 30.901 tisoč EUR sestavljajo:

- terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb v višini 10.486 tisoč EUR (2022: 16.429 tisoč EUR);
- izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju, v višini 9.860 tisoč EUR (2022: 3.415 tisoč EUR);
- opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva v višini 5.757 tisoč EUR (2022: 4.902 tisoč EUR);
- preostala finančna sredstva v višini 3.850 tisoč EUR (2022: 3.043 tisoč EUR) in
- druga sredstva v višini 948 tisoč EUR (2022: 538 tisoč EUR).

## Struktura bilančne aktive



| Zneski v tisoč EUR               | Stanje           |                  | Indeks<br>2023/2022 | Struktura      |                |
|----------------------------------|------------------|------------------|---------------------|----------------|----------------|
|                                  | 31.12.2023       | 31.12.2022       |                     | 31.12.2023     | 31.12.2022     |
| Zneski v tisoč EUR               |                  |                  |                     |                |                |
| Kreditih strankam, ki niso banke | 1.428.171        | 1.382.527        | 103,3               | 53,2 %         | 49,4 %         |
| Kreditih bankam                  | 259.187          | 343.990          | 75,3                | 9,6 %          | 12,3 %         |
| Naložbe v vrednostne papirje     | 643.833          | 631.236          | 102,0               | 24,0 %         | 22,5 %         |
| Denarna sredstva                 | 323.785          | 413.628          | 78,3                | 12,1 %         | 14,8 %         |
| Ostala sredstva                  | 30.901           | 28.327           | 109,1               | 1,2 %          | 1,0 %          |
| <b>Skupaj sredstva</b>           | <b>2.685.877</b> | <b>2.799.708</b> | <b>95,9</b>         | <b>100,0 %</b> | <b>100,0 %</b> |

### Obveznosti in kapital

Bilančno pasivo SID banke so ob koncu leta 2023 sestavljale obveznosti v višini 2.201.198 tisoč EUR in kapital v višini 484.679 tisoč EUR. Obveznosti predstavljajo 82,0 odstotka celotne pasive (2022: 83,9 odstotka), kapital pa 18,0 odstotka (2022: 16,1 odstotka).

Obveznosti so se glede na predhodno leto znižale za 147.641 tisoč EUR, zlasti zaradi znižanja finančnih obveznosti do bank in centralne banke (za 307.788 tisoč EUR), kar je predvsem posledica vračila dolgoročnega posojila iz operacij TLTRO. Finančne obveznosti do strank, ki niso banke, so se zvišale za 79.794 tisoč EUR, obveznosti za izdane vrednostne papirje pa za 81.972 tisoč EUR. Ostale obveznosti so nižje za 1.619 tisoč EUR.

Z 41,5-odstotnim deležem v bilančni pasivi so imele konec leta 2023 največji delež **obveznosti do strank, ki niso banke**, ki so dosegle 1.114.735 tisoč EUR, kar pomeni zvišanje glede na konec predhodnega leta za 7,7 odstotka. Najbolj so se povečale obveznosti do MGTŠ, ki se nanašajo na obveznosti iz delovanja posojilnih skladov, in obveznosti do Razvojne banke Sveta Evrope.

#### Obveznosti do bank in centralne banke

so konec leta 2023 znašale 322.887 tisoč EUR (2022: 630.675 tisoč EUR). Njihov delež v bilančni pasivi se je zmanjšal z 22,5 odstotka na 12,0 odstotka konec leta 2023. Znižale so se zlasti obveznosti do centralne banke in Evropske investicijske banke, višje pa so predvsem obveznosti do nemške razvojne banke KfW.

Konec leta 2023 so **obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev** znašale 742.437 tisoč EUR (2022: 660.465 tisoč EUR), njihov strukturni delež pa je dosegel 27,6 odstotka (2022: 23,6 odstotka).

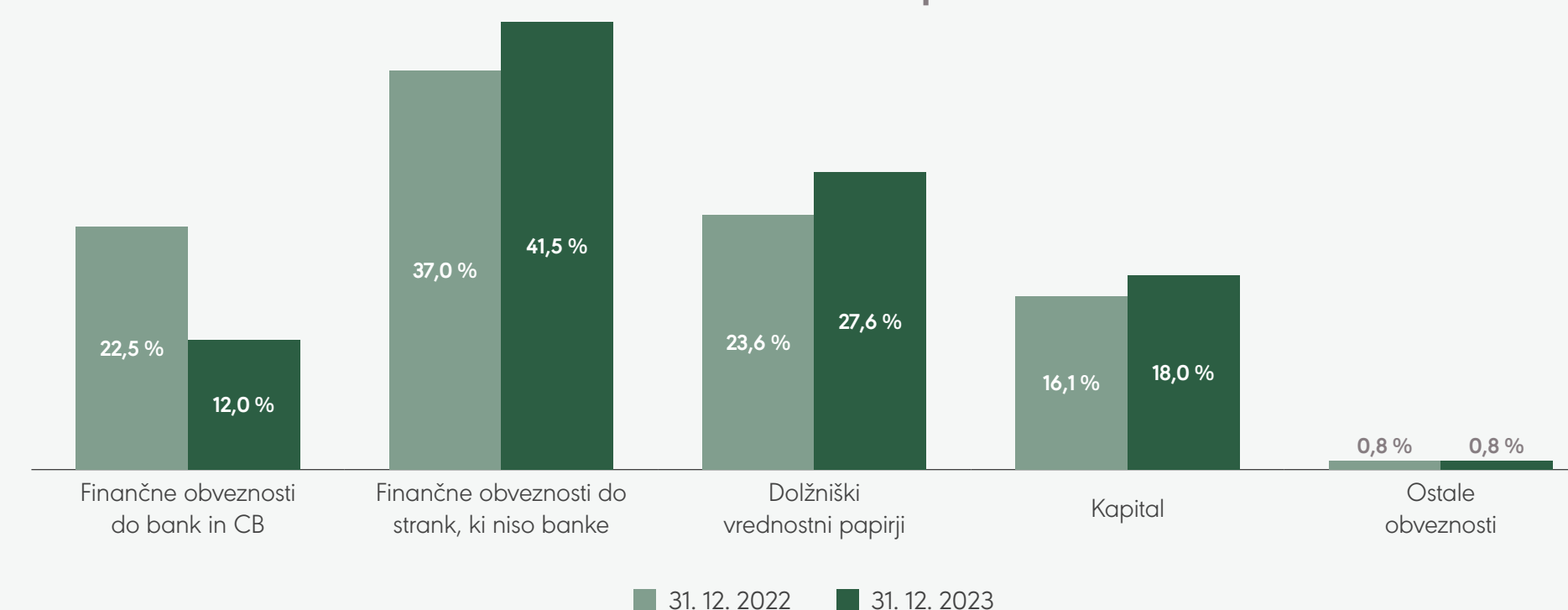
Več informacij o virih sredstev je v poglavju *Viri financiranja*.

**Ostale obveznosti** v skupni višini 21.139 tisoč EUR sestavljajo:

- izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju, v višini 12.294 tisoč EUR (2022: 15.849 tisoč EUR);
- obveznosti za davek iz dohodkov pravnih oseb v višini 1.564 tisoč EUR (2022: 0 EUR);
- rezervacije v višini 1.504 tisoč EUR (2022: 2.408 tisoč EUR), ki se nanašajo na rezervacije za zunajbilančne obveznosti iz garancij in odobrenih nečrpanih kreditov (443 tisoč EUR) ter na rezervacije za obveznosti do zaposlencev (1.061 tisoč EUR);
- druge finančne obveznosti v višini 4.367 tisoč EUR (2022: 3.009 tisoč EUR) in
- druge obveznosti v višini 1.410 tisoč EUR (2022: 1.492 tisoč EUR).

**Kapital** banke se je v letu 2023 povečal za 33.810 tisoč EUR oziroma 7,5 odstotka in je konec leta znašal 484.679 tisoč EUR (2022: 450.869 tisoč EUR). Glede na predhodno leto je akumulirani drugi vseobsegajoči donos večji za 18.172 tisoč EUR, kar je zlasti posledica višjih poštenih vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Za 12.129 tisoč EUR so se povečale rezerve iz dobička, zadržani dobiček, vključno z dobičkom poslovnega leta, pa je višji za 3.509 tisoč EUR.

### Struktura bilančne pasive



| Zneski v tisoč EUR                           | Stanje           |                  | Indeks<br>2023/2022 | Struktura      |                |
|--|------------------|------------------|---------------------|----------------|----------------|
|  | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     |                     | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   |
| Finančne obveznosti do bank in CB            | 322.887          | 630.675          | 51,2                | 12,0 %         | 22,5 %         |
| Finančne obveznosti do strank, ki niso banke | 1.114.735        | 1.034.941        | 107,7               | 41,5 %         | 37,0 %         |
| Dolžniški vrednostni papirji                 | 742.437          | 660.465          | 112,4               | 27,6 %         | 23,6 %         |
| Kapital                                      | 484.679          | 450.869          | 107,5               | 18,0 %         | 16,1 %         |
| Ostale obveznosti                            | 21.139           | 22.758           | 92,9                | 0,8 %          | 0,8 %          |
| <b>Skupaj obveznosti in kapital</b>          | <b>2.685.877</b> | <b>2.799.708</b> | <b>95,9</b>         | <b>100,0 %</b> | <b>100,0 %</b> |

## FINANČNI REZULTAT SID BANKE

V letu 2023 je SID banka ustvarila dobiček pred davki v višini 18.385 tisoč EUR, kar se je odrazilo v 3,9-odstotni donosnosti kapitala (2022: 2,2 odstotka).

**18 milijonov EUR**  
BRUTO DOBIČEK

Bruto dobiček je za 8.332 tisoč EUR višji kot leta 2022, čisti dobiček poslovnega leta pa je znašal 15.638 tisoč EUR, kar je za 7.387 tisoč EUR več kot v predhodnem letu. Višji dobiček glede na predhodno leto je posledica višjih čistih obrestnih prihodkov in tudi višjih čistih neobrestnih prihodkov.

### Čiste obresti

Banka je v letu 2023 realizirala čiste obresti v višini 30.170 tisoč EUR, kar je za 5.956 tisoč EUR oziroma za 24,6 odstotka več kot v letu 2022.

Zaradi dviga tržnih obrestnih mer so se bistveno zvišali tako obrestni prihodki, kot tudi obrestni odhodki. Obrestni prihodki banke so dosegli 89.321 tisoč EUR (2022: 33.188 tisoč EUR), obrestni odhodki pa 59.151 tisoč EUR (2022: 8.974 tisoč EUR).

Višje čiste obresti so zlasti posledica višjih prihodkov za obresti za dane kredite, ki so povezani z višjimi tržnimi obrestnimi merami. Slednje so vplivale tudi na višje obrestne odhodke, predvsem iz prejetih kreditov.

Čiste obresti imajo 74,8-odstotni delež v vseh čistih prihodkih banke (2022: 91,2 odstotka). **Obrestna marža** banke se je v primerjavi s predhodnim letom zvišala in je v letu 2023 dosegla 1,1 odstotka (2022: 0,9 odstotka).

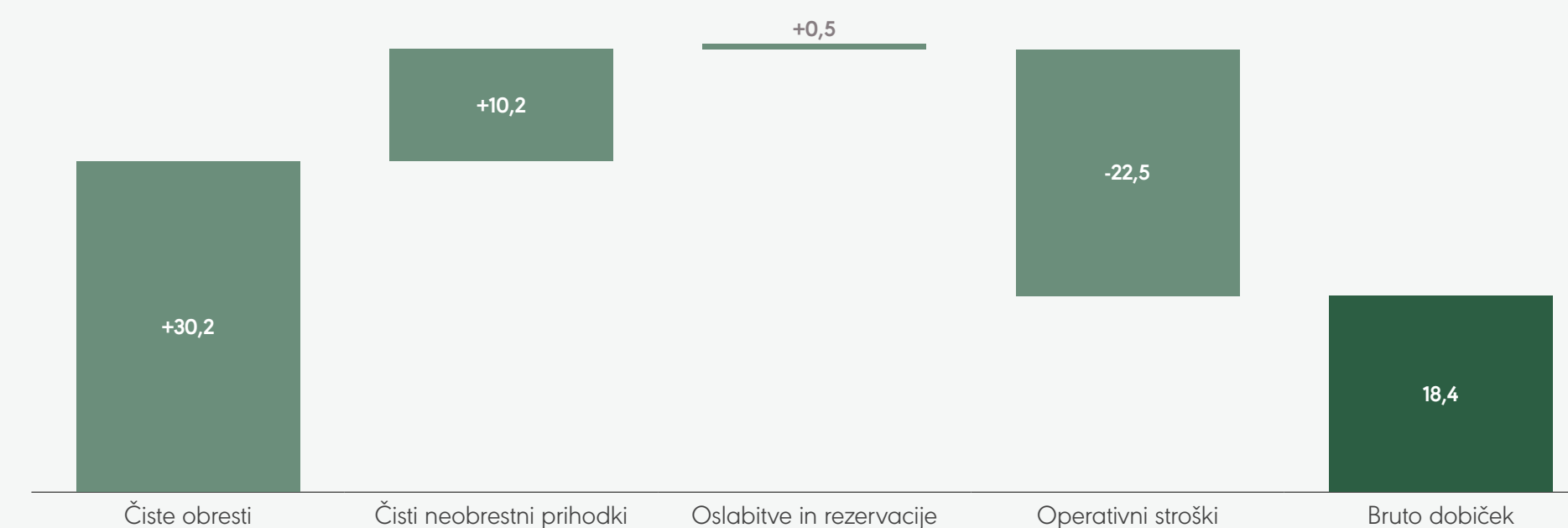
**1,1%**  
OBRESTNA MARŽA

### Neobrestni prihodki

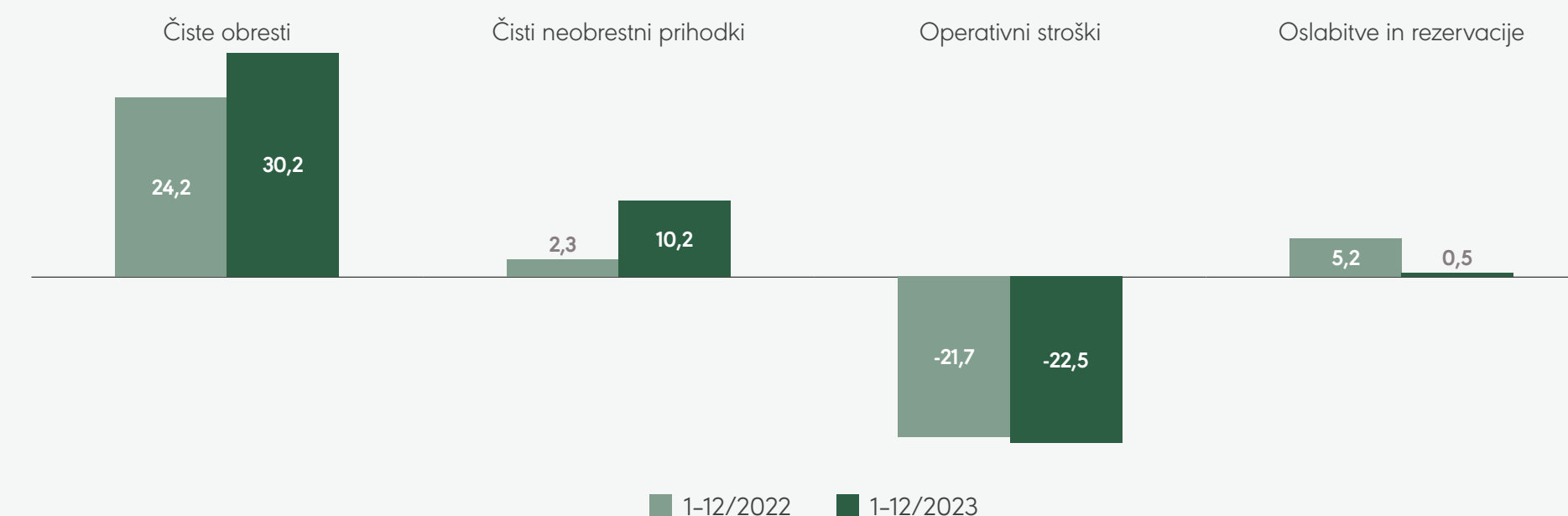
Čisti neobrestni prihodki so v letu 2023 znašali 10.167 tisoč EUR, kar je za 7.831 tisoč EUR več kot v letu 2022 (2022: 2.336 tisoč EUR).

Višji čisti neobrestni prihodki so predvsem posledica manjših **čistih izgub iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**. Slednje so se znižale za 5.730 tisoč EUR in znašajo 600 tisoč EUR (2022: 6.330 tisoč EUR), na kar najbolj vplivajo nižje čiste izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, iz naslova pozitivnega rezultata posojilnih skladov, ki so znašale 504 tisoč EUR (2022: 6.753 tisoč EUR). V skladu s pogodbo se za vsakokratni pozitiven finančni rezultat povečajo obveznosti SID banke do MGTŠ oziroma MZI. Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ki se nanašajo na učinke kupoprodaje vrednostnih papirjev, znašajo 693 tisoč EUR (2022: čisti dobički v višini 222 tisoč EUR), drugi čisti dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, pa 597 tisoč EUR (2022: 201 tisoč EUR).

### Bruto dobiček 2023 (v milijon EUR)



### Sestava bruto dobička (v milijon EUR)





**Čisti dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**, so se v primerjavi s predhodnim letom zvišali za 4.260 tisoč EUR in znašajo 6.067 tisoč EUR (2022: 1.807 tisoč EUR), kar je posledica višjih čistih dobičkov iz lastniškega financiranja (za 4.281 tisoč EUR), medtem ko so se čisti dobički iz kreditov malenkostno znižali (za 21 tisoč EUR).

Banka je v letu 2023 prejela **dividende** v višini 818 tisoč EUR (2022: 678 tisoč EUR).

**Čiste opravnine** za leto 2023 so znašale 365 tisoč EUR (2022: 242 tisoč EUR). Povečali so se zlasti prihodki iz opravnin za dane kredite (za 345 tisoč EUR), ki so znašali 970 tisoč EUR (2022: 625 tisoč EUR). Na odhodkovni strani so se najbolj povečali odhodki iz opravnin za garancije (za 255 tisoč EUR), ki so znašali 477 tisoč EUR (2022: 222 tisoč EUR).

**Izgube iz spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji** so znašale 319 tisoč EUR (2022: 138 tisoč EUR).

**Čisti dobički iz tečajnih razlik** so znašali 1 tisoč EUR (2022: 12 tisoč EUR), enako kot **čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev** (2022: 0 EUR).

Največji del **drugih čistih poslovnih dobičkov** v višini 5.678 tisoč EUR se nanaša na prihodke od dejavnosti po pooblastilu Republike Slovenije v višini 3.624 tisoč EUR (2022: 4.733 tisoč EUR). Ti so se zmanjšali za 1.109 tisoč EUR zlasti zaradi v letu 2022 sklenjene pogodbe za poroštvene sheme po interventnih zakonih ZIUZEOP in ZDLGPE. (Ker za poroštvene sheme pogodba z Republiko Slovenijo v letu 2021 še ni bila sklenjena in še ni bila usklajena višina nadomestila, je SID banka prihodke iz njihovega izvajanja v preteklih obdobjih v izkaz poslovnega izida vključila v letu 2022.) Prihodki banke kot finančne posrednice iz nadomestila za

izvajanje skladov skladov, ki so znašali 1.987 tisoč EUR (2022: 1.404 tisoč EUR), so se povečali, ostali čisti poslovni dobički pa so se zmanjšali na 67 tisoč EUR (2022: 99 tisoč EUR).

**Čiste izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti**, so znašale 1.844 tisoč EUR (2022: 171 tisoč EUR).

**Marža finančnega posredništva** banke je v letu 2023 dosegla 1,5 odstotka (2022: 1,0 odstotka).

### Operativni stroški

Stroški poslovanja banke so v letu 2023 znašali 22.485 tisoč EUR, kar je 3,7 odstotka več kot v letu 2022. Višji so zlasti stroški dela in stroški storitev. Glavni razlog za višje stroške dela je delno usklajevanje osnovnih plač z inflacijo, višji stroški storitev pa so povezani predvsem z višjimi stroški IT.

Administrativni stroški so znašali 21.461 tisoč EUR, od tega stroški dela 16.379 tisoč EUR (2022: 15.924 tisoč EUR), stroški storitev 4.520 tisoč EUR (2022: 4.209 tisoč EUR), stroški materiala 226 tisoč EUR (2022: 199 tisoč EUR), stroški davkov in članarin pa 336 tisoč EUR (2022: 362 tisoč EUR). Stroški amortizacije so znašali 1.024 tisoč EUR (2022: 984 tisoč EUR).

Razmerje med stroški in prihodki (CIR) znaša 55,7 odstotka (2022: 81,6 odstotka), razmerje med stroški in prihodki, ki je primerljivo z bančnim sistemom in je prilagojeno za del, ki se nanaša na posojilne sklade (upoštevana je le upravljavska provizija), dodatno pa so oslabitve in rezervacije ter obresti pri kreditih skladov skladov prilagojene za del, ki se nanaša na sredstva EKP, pa znaša 52,0 odstotka (2022: 67,5 odstotka). Na izboljšanje kazalnika glede na predhodno leto vplivajo predvsem višji realizirani prihodki v letu 2023.

### Oslabitve in rezervacije

Banka je v letu 2023 realizirala neto prihodke iz rezervacij in oslabitev, ki so znašali 533 tisoč EUR (2022: 5.181 tisoč EUR) in so bili v največji meri posledica ukinjenih rezervacij za odpravnine ob upokojitvi.

Neto prihodki iz odprave rezervacij so dosegli 977 tisoč EUR (2022: 209 tisoč EUR), od tega iz rezervacij za pokojnine in jubilejne nagrade 810 tisoč EUR (2022: neto odhodki v višini 271 tisoč EUR),

iz nečrpanih kreditov pa 207 tisoč EUR (2022: 398 tisoč EUR). Neto odhodki za rezervacije za garancije so znašali 40 tisoč EUR (2022: neto prihodki v višini 82 tisoč EUR).

Neto odhodki iz oslabitev so znašali 444 tisoč EUR (2022: neto prihodki v višini 4.972 tisoč EUR), od tega iz kreditov, merjenih po odplačni vrednosti, 316 tisoč EUR, iz vrednostnih papirjev 127 tisoč EUR, ostali neto odhodki iz oslabitev pa so znašali 1 tisoč EUR.

| Zneski v tisoč EUR                   | Realizacija    |                | Indeks<br>2023/2022 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|---------------------|
|                                      | jan.-dec. 2023 | jan.-dec. 2022 |                     |
| Čiste obresti                        | 30.170         | 24.214         | 124,6               |
| Čisti neobrestni prihodki            | 10.167         | 2.336          | 435,2               |
| Operativni stroški                   | (22.485)       | (21.678)       | 103,7               |
| Oslabitve in rezervacije             | 533            | 5.181          | 10,3                |
| Dobiček iz rednega poslovanja        | 18.385         | 10.053         | 182,9               |
| Davek iz dohodka pravnih oseb        | (2.747)        | (1.802)        | 152,4               |
| <b>Čisti dobiček poslovnega leta</b> | <b>15.638</b>  | <b>8.251</b>   | <b>189,5</b>        |



## Pregled poslovanja po področjih

### VIRI SREDSTEV IN LIKVIDNOST

#### Viri financiranja

SID banka na podlagi poročstva Republike Slovenije pridobiva finančne vire na domačem in mednarodnih kapitalskih trgih. Pri pridobivanju finančnih virov si prizadeva za ustrezno razpršenost, zlasti z vidika tipa in geografske razpršenosti vlagateljev ter vrste finančnih instrumentov, kar ji zagotavlja stabilen dostop do večinoma dolgoročnih finančnih virov. V skladu s tem je SID banka tudi v letu 2023 dejavno sodelovala z bankami in drugimi institucionalnimi vlagatelji v domačem in mednarodnem okolju. Marca se je na mednarodnih kapitalskih trgih zadolžila s privatno izdajo obveznic v višini 140 milijonov EUR in ročnostjo sedem let. Banka je v letu 2023 odplačala posojilo TLTRO, najeto pri centralni banki v znesku 336,6 milijona EUR, preostali del v znesku 33,4 milijona EUR pa zapade v letu 2024.

Za ustvarjanje dodane vrednosti za ciljne skupine končnih upravičencev in izboljšanje njihovega dostopa do ugodnih dolgoročnih sredstev SID banka v svoje kreditne linije in programe vključuje tudi dolgoročne namenske vire, ki jih je prejela od razvojnih institucij Evropske investicijske banke, Razvojne banke Sveta Evrope in nemške razvojne banke KfW, dodatno pa še namenske vire Ministrstva za gospodarstvo, turizem in šport in Ministrstva za infrastrukturo. S KfW je bila v

letu 2023 sklenjena nova pogodba o dolgoročni zadolžitvi v višini 100 milijonov EUR za namen financiranja projektov ter poslovanja MSP in *Mid-Cap* podjetij. V letu 2023 je SID banka črpala za 95 milijonov EUR namenskih virov pri razvojnih institucijah. Dodatno je v letu 2023 pridobila vire MGTŠ v višini 55 milijonov EUR za ustanovitev dveh novih posojilnih skladov, z dodatkom k pogodbi za Posojilni sklad 1 pa zagotovila podaljšanje vira v višini 40 milijonov EUR do leta 2037.

Konec leta 2023 je stanje virov financiranja znašalo 2.180.059 tisoč EUR (2022: 2.326.081 tisoč EUR). Vloge in krediti so znašali 1.437.622 tisoč EUR

(2022: 1.665.616 tisoč EUR), izdani vrednostni papirji pa 742.437 tisoč EUR (2022: 660.465 tisoč EUR). Z vidika preostale ročnosti so finančne obveznosti večinoma dolgoročne, saj ima le 8 odstotkov teh obveznosti preostalo ročnost do 12 mesecev, 68 odstotkov nad 12 mesecev in do 5 let, 24 odstotkov pa nad 5 let.

Za leto 2024 SID banka načrtuje krepitev sodelovanja z bankami in drugimi institucionalnimi vlagatelji, odvisno od tržnih razmer, pa tudi novo dolgoročno zadolževanje na mednarodnih kapitalskih trgih. Za financiranje podjetij, predvsem MSP, infrastrukturnih projektov občin in javnih skladov bo banka črpala tudi dolgoročne namenske vire pri razvojnih institucijah.

#### Struktura finančnih obveznosti



Pričakuje se, da se bo SID banka vključila v izvajanje nove finančne perspektive, to je za upravljanje novega sklada skladov oziroma Holdinškega sklada s podporo evropskih kohezijskih sredstev, v okviru katerega se proti koncu leta predvideva tudi črpanje namenskih virov.

### Likvidna sredstva

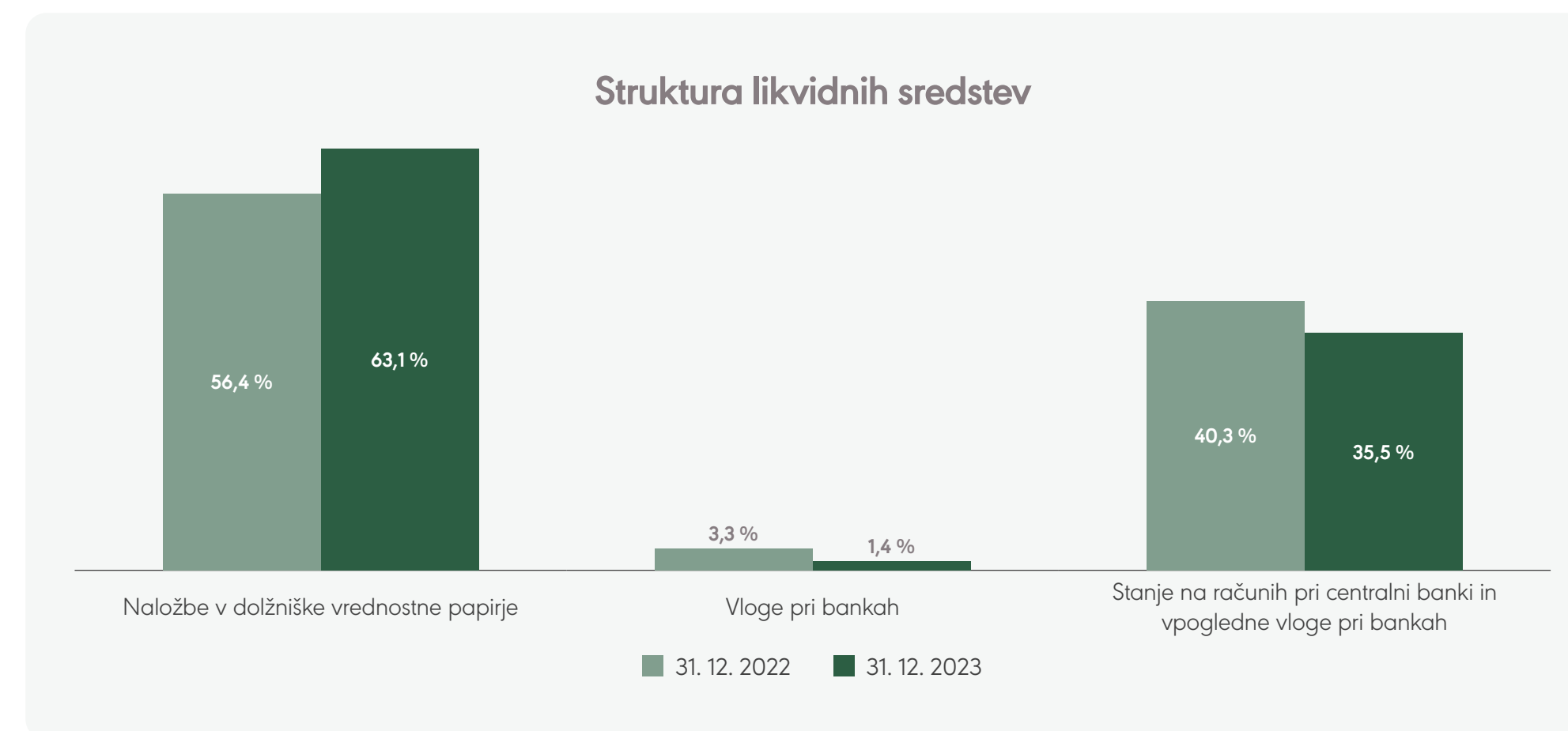
Razmere za upravljanje likvidnih sredstev so bile v letu 2023 zahtevne, predvsem zaradi nestanovitnosti na finančnih trgih, povezanih s pretresi na ameriškem finančnem trgu ob propadu regionalnih bank ter še vedno trajajočo vojno v Ukrajini in novim vojnim žariščem na območju Izraela in Gaze. V letu 2023 so bili inflacijski pritiski v evrskem območju in drugod po svetu še vedno prisotni, pri čemer je bilo v drugi polovici leta zaznati njihovo pojenjavanje. Hkrati so boljši pogoji za obrestovanje denarnih sredstev na računu pri centralni banki in za ponovno nalaganje v dolžniške vrednostne papirje še naprej ugodno vplivali na obrestne prihodke.

SID banka je v letu 2023 vzdrževala ustrežno višino, kakovost in strukturo likvidnih sredstev za pokrivanje pričakovanih in nepričakovanih likvidnostnih odlivov banke ter za zagotavljanje nemotenega poslovanja v zahtevnih okoliščinah. Z vidika strukture likvidnih sredstev je SID banka v letu 2023 nekoliko znižala denarna sredstva na računu pri centralni banki in vloge pri bankah ter povišala naložbe v dolžniške vrednostne papirje. Z namenom zmanjševanja nestanovitnosti drugega vseobsegajočega donosa je v portfelju povečala delež dolžniških vrednostnih papirjev, ki se merijo po odplačni vrednosti.

Konec leta 2023 je obseg naložb v dolžniške vrednostne papirje znašal 575.035 tisoč EUR (2022: 578.411 tisoč EUR), od tega 406.509 tisoč EUR oziroma 70,7 odstotka dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in 168.526 tisoč EUR oziroma 29,3 odstotka dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti. Denarna sredstva na računu pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah so znašali 323.785 tisoč EUR (2022: 413.628 tisoč EUR) in vloge pri bankah 12.792 tisoč EUR (2022: 34.293 tisoč EUR).

Med likvidnimi sredstvi banke na dan 31. decembra 2023 so likvidna sredstva posojilnih skladov znašala 294.121 tisoč EUR (31. decembra 2022: 265.650 tisoč EUR), pri čemer so konec leta 2023 vsa likvidna sredstva posojilnih skladov predstavljala denarna sredstva (31. decembra 2022: 247.572 tisoč EUR), medtem ko so konec leta 2022 del likvidnih sredstev predstavljale tudi naložbe v dolžniške vrednostne papirje (31. decembra 2022: 18.078 tisoč EUR).

Banka pri nalaganju likvidnih sredstev v dolžniške vrednostne papirje sledi načelu konservativnosti in preudarnosti, saj večino portfelja sestavljajo tržni in likvidni dolžniški vrednostni papirji z investicijsko bonitetno oceno izdajateljev iz EU, primerni za zastavo pri centralni banki, pri čemer se zagotavlja ustrezna razpršenost glede na vrsto in sedež izdajatelja. Konec leta 2023 je tako delež naložb z investicijsko bonitetno oceno v celotnem portfelju znašal 92 odstotkov, enako kot delež naložb, ustreznih za zastavo pri centralni



banki. 62 odstotkov celotnega portfelja dolžniških vrednostnih papirjev sestavljajo državni dolžniški vrednostni papirji oziroma vrednostni papirji, za katere jamčijo države članice EU ter vrednostni papirji mednarodnih organizacij in multilateralnih razvojnih bank, sledijo dolžniški vrednostni papirji finančnih izdajateljev s 27 odstotki in dolžniški vrednostni papirji nefinančnih izdajateljev z 11 odstotki. Povprečna preostala ročnost portfelja dolžniških vrednostnih papirjev je ob koncu leta 2023 znašala 3,5 leta, enako kot konec leta 2022, povprečna obrestna mera pa 1,7 odstotka (31. decembra 2022: 0,4 odstotka).

Pri naložbah v nove dolžniške vrednostne papirje se prednostno izvajajo naložbe v zelene in trajnostne obveznice. Banka ne izvaja novih naložb v dolžniške vrednostne papirje iz sektorja fosilnih goriv v skladu s klasifikacijo CPRS. Konec leta 2023 je znašal delež zelenih in trajnostnih obveznic v celotnem portfelju dolžniških vrednostnih papirjev 16,9 odstotka (2022: 11,6 odstotka).

Banka bo v letu 2024 izvajala strategijo konservativnega in preudarnega upravljanja likvidnih sredstev, pri čemer bo primarni namen ostajalo zagotavljanje likvidnosti in varnosti. V letu 2024 banka načrtuje dodatne nakupe dolgoročnih obveznic jedrnih držav evrskega območja, ki bodo namenjene likvidnostni rezervi banke.

## FINANCIRANJE

Konec leta 2023 so neto krediti skupaj dosegli 1.674.566 tisoč EUR, kar je podobno kot konec leta 2022 (1.692.224 tisoč EUR), vendar s strukturnim povečanjem deleža neposrednega financiranja.

SID banka financiranje izvaja s paleto instrumentov, ki obsega uveljavljene in stalno razpoložljive programe ter tudi aktualnim potrebam prilagojene nove finančne instrumente in programe. Obseg in način financiranja banka izvaja glede na prepoznane tržne vrzeli, potrebe trga in dejavnost preostalih finančnih institucij. Ponudbo programov financiranja v okviru finančnega inženiringa sta dopolnjevala neposredno in posredno financiranje iz lastnih virov sredstev.

Pretežni del financiranja se je v letu 2023 izvajal neposredno v obliki kreditov podjetjem s statusom državne pomoči (zlasti v okviru instrumentov finančnega inženiringa) ali brez tega, sindiciranih kreditov, kreditov občinam in širšemu javnemu sektorju, izvoznih kreditov, projektnega financiranja, z različnimi oblikami prevzemanja tveganj ter finančnimi instrumenti prek skladov skladov SID banke. Del teh SID banka izvaja neposredno (Sklad skladov FI 2014-2020, Sklad skladov COVID-19), del pa se jih izvaja posredno prek finančnih posrednikov, kar skupaj z dolgoročnimi namenski krediti poslovnim bankam pomeni pomemben steber izvajanja mandatov.

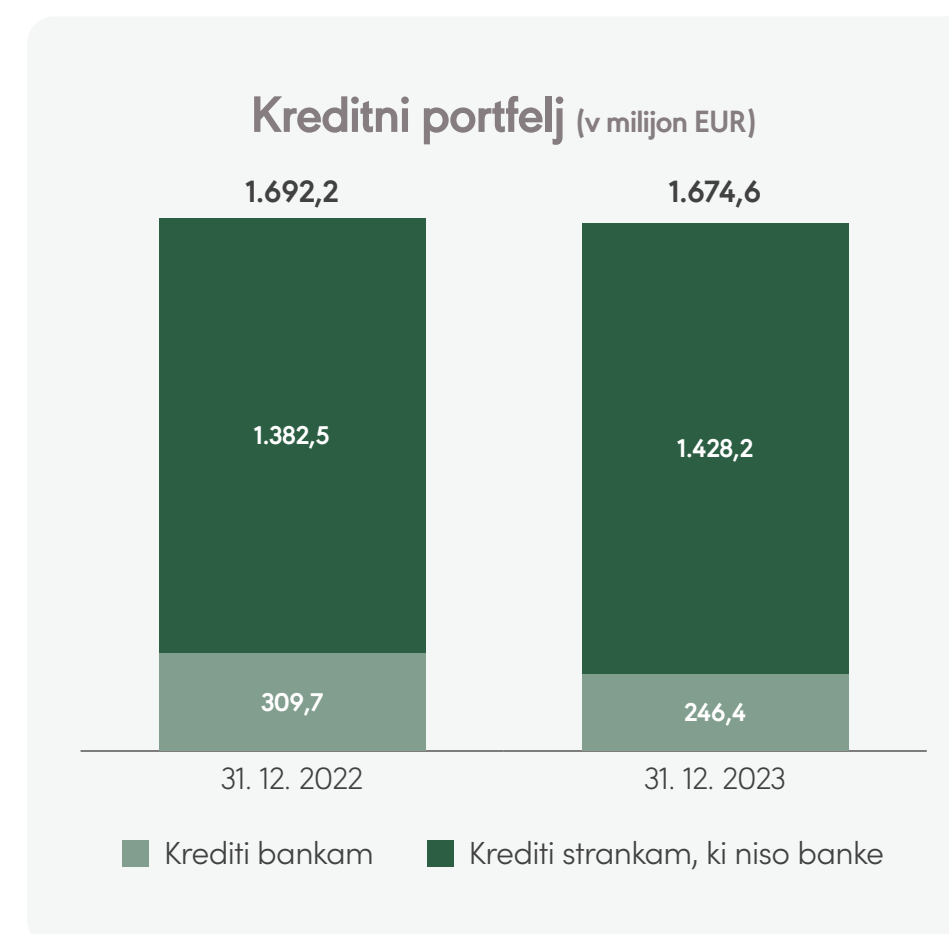
Tudi v letu 2023 je banka krepila razvojno delovanje, kar se je odražalo predvsem v financiranju tehnološko-razvojnih projektov, sodelovanju pri pripravi in izvedbi naložbenih, infrastrukturnih projektov in investicij ter vključevanju v projekte na področju krožnega gospodarstva, okoljevarstva in energetske učinkovitosti. Ob tem se je v okviru izvajanja interventne vloge in

protikriznega financiranja nadaljevalo tudi financiranje odprave posledic ukrajinske in energetske krize.

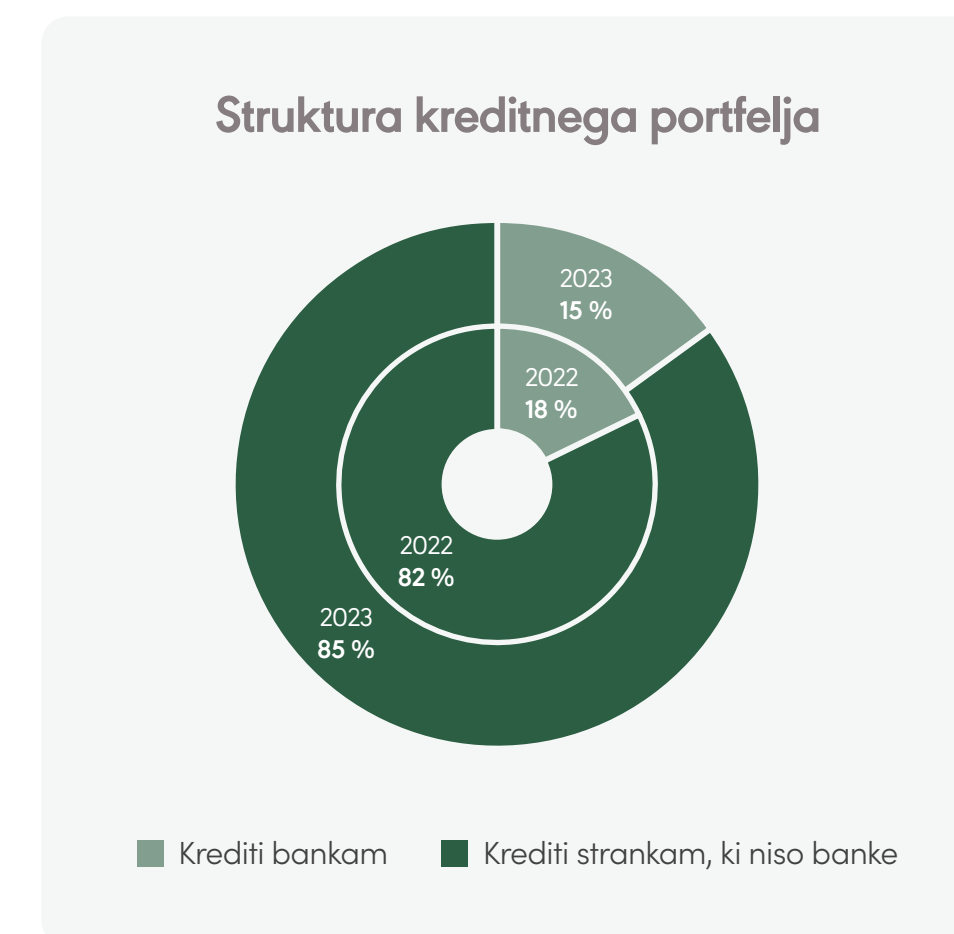
V segmentu posredovanja namenskih virov prek poslovnih bank in hranilnic je v skladu s potrebami gospodarstva omogočila koriščenje prilagojenih pogojev programov posrednega financiranja ter s tem hitrejšo in enostavnejšo posredovanje sredstev podjetjem. Do konca obdobja upravičenosti, to je do konca leta 2023, je SID banka uspešno zaključila plasiranje sredstev v okviru Sklada skladov FI 2014-2020 in Sklada skladov COVID-19, namenjenega financiranju naložb na področju raziskav, razvoja in inovacij ter likvidnostnemu financiranju podjetij za namen blažitve posledic epidemije.

Sredstva za podporo razvoju in rasti slovenskega gospodarstva je SID banka finančnim posrednikom, prek katerih ta sredstva posreduje, zagotovila tudi z nakupom MREL ustreznih instrumentov slovenskih bank.

V okviru protikriznega in razvojnega delovanja v letu 2023 je bilo s sredstvi SID banke neposredno in v sofinanciranju s poslovnimi bankami ter prek bank posrednic sklenjenih za 246,6 milijona EUR kreditov. Struktura kreditnega portfelja banke po ročnosti odraža usmerjenost SID banke v dejavnosti, skladne z ZSIRB in ZZFMGP. Skoraj vsi krediti so dolgoročni s spremenljivo obrestno mero. Po stanju na dan 31. decembra 2023 je banka prek poslovnih bank in hranilnic posredno financirala 752 končnih upravičencev in neposredno 1.104 kreditojemalce. Glede na glavne namene je bilo v letu 2023 62 odstotkov vrednosti vseh novih kreditov danih za razvoj konkurenčnega gospodarstva, 23 odstotkov za razvoj družbe znanja in inovativno podjetništvo, 13 odstotkov za regionalni razvoj, 2 odstotka pa za razvoj do okolja prijazne družbe.



Z vidika regionalne razpršenosti kreditov, sklenjenih v letu 2023, odobrenih kreditojemalcem s sedežem v Republiki Sloveniji, je bilo največ novih kreditov danih kreditojemalcem iz osrednje-slovenske regije (38 odstotkov), sledijo savinjska (20 odstotkov), podravska (15 odstotkov), gorenjska (5 odstotkov) in druge regije (22 odstotkov).



Med kreditojemalci so po vrednosti vseh novih kreditov prevladovala podjetja iz predelovalnih dejavnosti (43 odstotkov vrednosti vseh novih kreditov), sledijo informacijske in komunikacijske dejavnosti (20 odstotkov), dejavnost javne uprave in obrambe; dejavnost obvezne socialne varnosti (8 odstotkov), trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil (8 odstotkov), promet in skladiščenje (7 odstotkov), zdravstvo in socialno varstvo (4 odstotki), oskrba z vodo; ravnanje z odpadki in odpadki; saniranje okolja (3 odstotki), gradbeništvo (2 odstotka), ostalo predstavljajo druge dejavnosti.

## Posredno financiranje

### KREDITI

Konec leta 2023 so imeli krediti poslovnim bankam in hranilnicam 15-odstotni delež v kreditnem portfelju SID banke (2022: 18-odstotni delež), od tega se 86 odstotkov nanaša na kredite slovenskim bankam in 14 odstotkov na kredite tujim bankam za financiranje slovenskih izvoznih poslov. Njihovo stanje je znašalo 246.395 tisoč EUR oziroma 20,4 odstotka manj kot konec leta 2022, kar je zlasti pokazatelj:

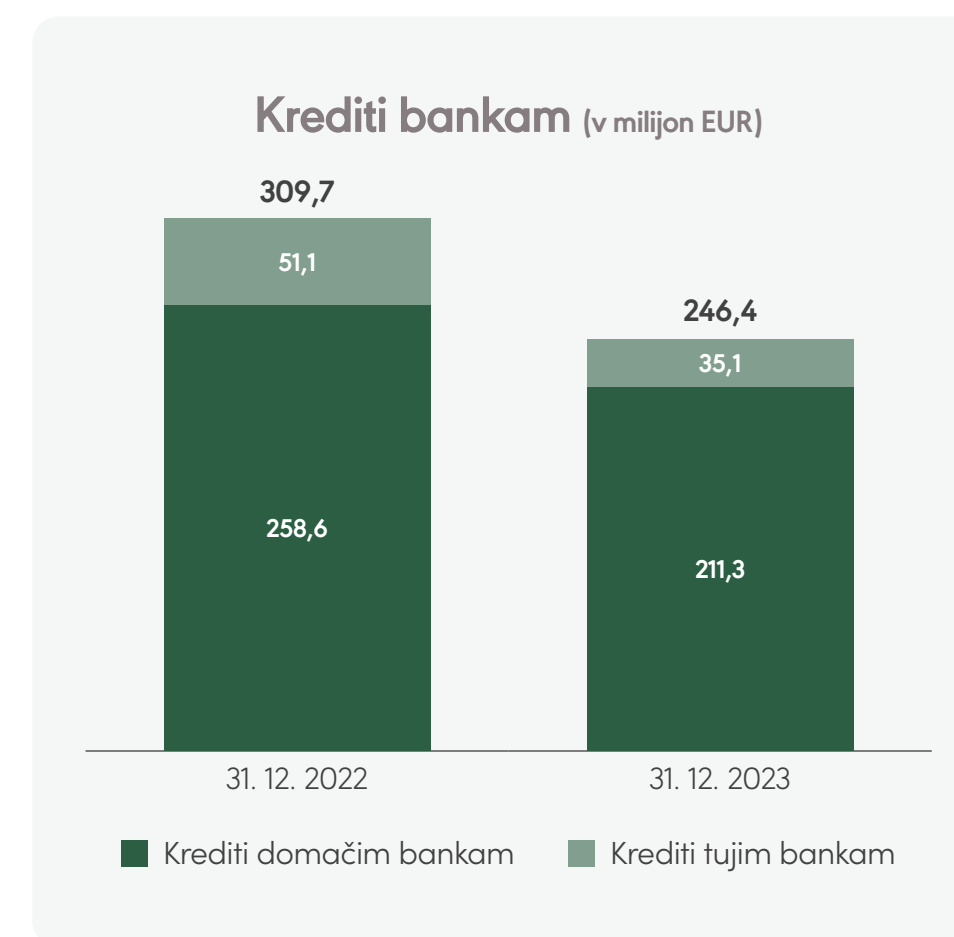
- razmer na finančnih trgih z visoko likvidnostjo (visoko stanje vlog) ter posledično manjših potreb po novih virih in predčasnih vračil;
- prioriteta koriščenja instrumentov v okviru finančnih programov, ki so na voljo v okviru izvajanja Sklada skladov FI 2014–2020 in Sklada skladov COVID–19 ter niso v bilanci SID banke;
- prilagajanja ponudbe v skladu s pravili državnih pomoči in usmeritve v porabo že razpoložljivih sredstev pri bankah in hranilnicah posrednicah.

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

SID banka je v letu 2023 nadaljevala nadgradnjo sodelovanja s poslovnimi bankami in hranilnicami, ki je ob upoštevanju regulatornih okvirov vključevala prilagajanje in optimiziranje obstoječe ponudbe, poenostavitev izvajanja in krepitev administrativno-tehnične podpore finančnim posrednikom za digitalizacijo in marketinške aktivnosti itd. Na podlagi strateških usmeritev in nabora ukrepov za prilagoditev poslovnega modela poslovanja prek poslovnih bank in hranilnic so bile aktivnosti banke usmerjene v pripravo novih načinov posredovanja sredstev z državno pomočjo ter na način delitve tveganj kot tudi uvajanje novih inovativnih načinov posredovanja sredstev skladno z ZSIRB.

Izvajanje obeh skladov skladov prek finančnih posrednikov ostaja pomemben način delovanja SID banke na delu posrednega financiranja. Iz naslova druge porabe evropskih kohezijskih sredstev v okviru sklada skladov SID banka pričakuje nadaljevanje sodelovanja s sodelujočimi finančnimi posredniki oziroma tudi drugimi posredniki, ki so že sodelovali v okviru obstoječe finančne perspektive ali bodo izbrani na novih javnih razpisih nadaljnjih osem let. Instrumente sklada skladov (posojila za RRI, mikroposojila in drugi instrumenti za MSP) odlikujejo ugodne obrestne mere, dolge ročnosti, daljši moratoriji in ugodnejši pogoji zavarovanj. V letu 2023 je bilo prek finančnih posrednikov iz obeh skladov skladov danih 2.415 kreditov v skupni višini 112,6 milijona EUR (brez SID banke kot neposredno financiranje).

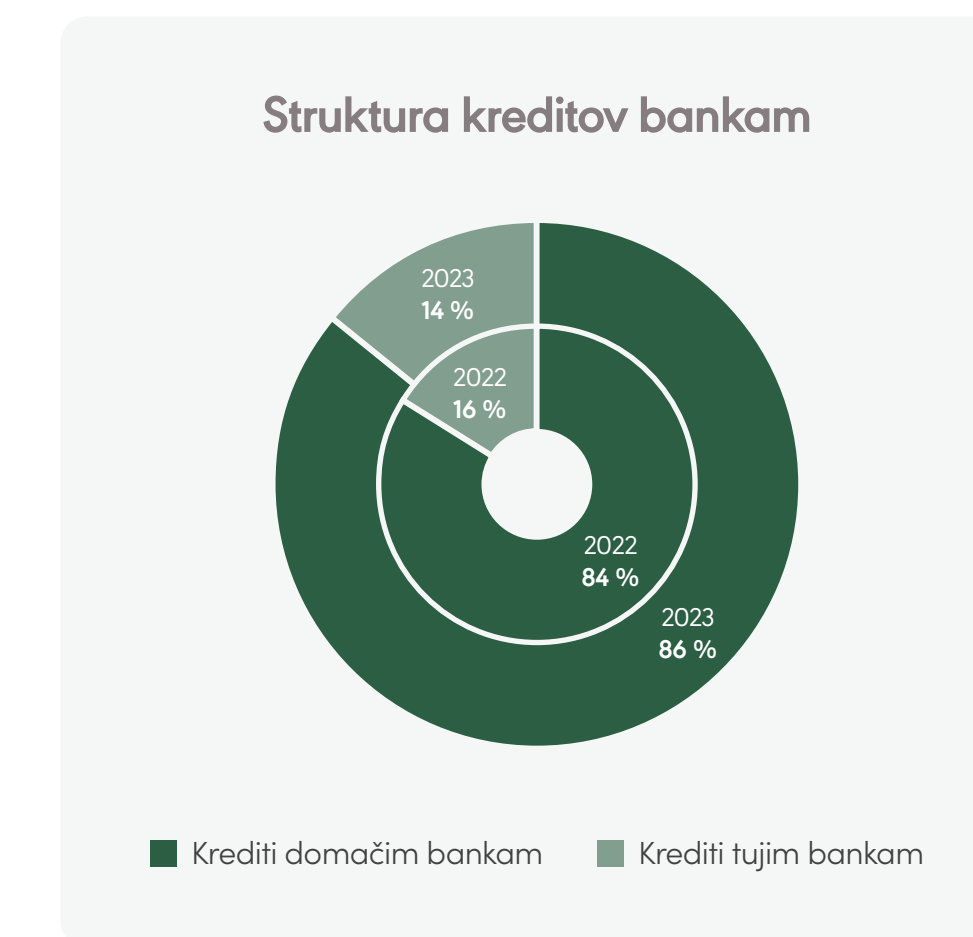
V skladu z mandati delovanja na področju tržnih vrzeli in vloge SID banke kot trgu dopolnilne banke bo SID banka tudi v letu 2024 v sodelovanju s finančnimi posredniki nadgrajevala svojo ponudbo, ob upoštevanju še vedno visoke likvidnosti na bančnem trgu, v manjšem obsegu z zagotavljanjem dolgoročnih



virov, predvsem pa bo delovala v smeri prevzemanja večjih tveganj na podlagi inovativnih instrumentov, zagotavljanja garancij in drugih oblik sodelovanja.

### SLOVENSKI NALOŽBENI PROGRAM KAPITALSKE RASTI (SEGIP)

Do konca leta 2023, šest let po vzpostavitvi sicer 15-letnega programa SEGIP, sta bili (brez upoštevanja širitve SEGIP v letu 2022 v višini 120 milijonov EUR) v obliki trdnih zavez za vplačilo sredstev razdeljeni dobri dve tretjini sredstev (približno 68 od 100 milijonov EUR, ki so na razpolago; od tega EIF in SID banka zagotavljata vsaka po 50 milijonov EUR). Zaveze so dane bodisi skladom zasebnega kapitala, ki v 4- do 5-letnem obdobju nato ta sredstva investirajo v podjetja, bodisi neposredno slovenskim podjetjem prek aktivnosti soinvestiranja.



Od 50 milijonov EUR sredstev SEGIP, namenjenih novoustanovljenim slovenskim skladom zasebnega kapitala (t. i. *capacity building*), je bilo vseh 50 milijonov EUR že razdeljenih skladoma, registriranima v Sloveniji, ki ju upravljata v Sloveniji registrirana upravljavca alternativnih skladov, in sicer ALFI PE, d.o.o., in Generali Investments, d.o.o. (slednji je v letu 2023 upravljanje sklada prenesel na upravljavca ALFI PE, d.o.o.). Oba sklada skupaj sta poleg prej omenjenih 50 milijonov EUR sredstev SEGIP uspela pritegniti še za 85 milijonov EUR zavez za vplačilo s strani zasebnih vlagateljev. Do konca leta 2023 sta navedena sklada slovenskim podjetjem že nakazala za 107 milijonov EUR sredstev v obliki lastniškega kapitala, od tega 77 milijonov EUR od vplačil vlagateljev in 30 milijonov EUR iz zadolževanja pri slovenskih poslovnih bankah.

Finančni vzvod se zagotavlja tudi prek drugih naložb SEGIP. V okviru aktivnosti soinvestiranja so bila do konca leta 2023 dokapitalizirana slovenska podjetja v višini 11 milijonov EUR (od tega sredstva SID banke 3,9 milijona EUR).

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

### Neposredno financiranje

Kreditni strankam, ki niso banke, so ob koncu leta 2023 znašali 1.428.171 tisoč EUR, kar je 3,3 odstotka več kot ob koncu leta 2022. Njihov delež v kreditnem portfelju se je v letu 2023 povečal za 3,6 odstotne točke na 85 odstotkov.

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

Največjo kategorijo znotraj neposrednega kreditiranja podjetij in drugih strank v letu 2023 tvori samostojno financiranje in financiranje v okviru ukrepov finančnega inženiringa, namenjenega zlasti financiranju:

- poslovanja podjetij, ki sta jih prizadela energetska druginja in ukrajinska kriza;
- tehnološko-razvojnih projektov;
- naložb, ki prispevajo k prehodu v krožno gospodarstvo, ter
- podjetij, ki delujejo na področju cestnih prevozov.

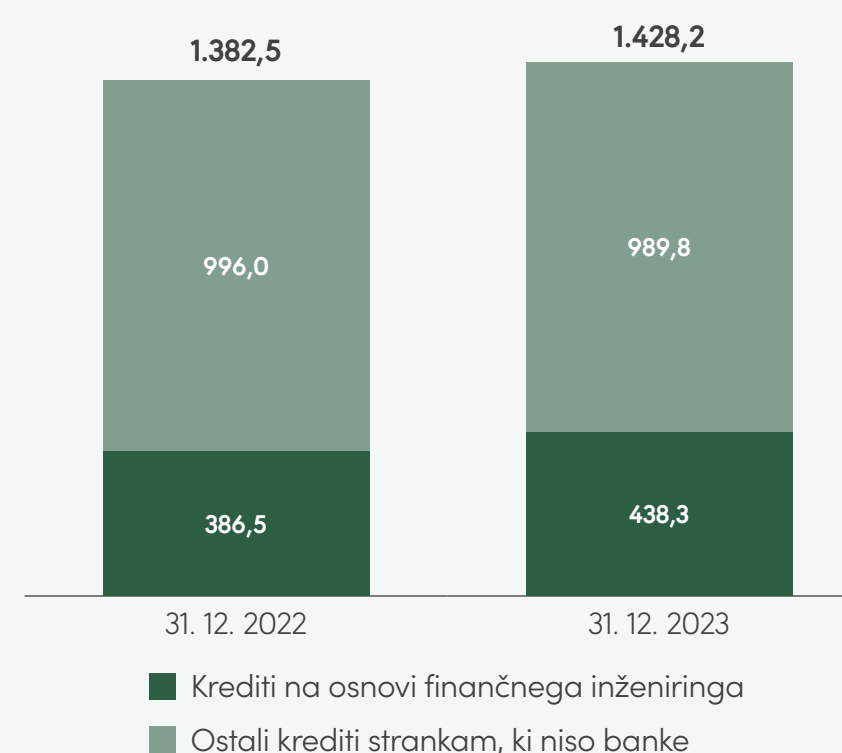
Poleg namenskih linij je pomemben delež neposrednega financiranja imelo sofinanciranje večjih naložbenih in infrastrukturnih projektov, projektov s področja zelenega in krožnega gospodarstva ter poslov v okviru protikriznega financiranja.

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

### PRODUKTI NA PODLAGI FINANČNEGA INŽENIRINGA IZ NACIONALNIH PRORAČUNSKIH SREDSTEV IN LASTNIH SREDSTEV SID BANKE

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

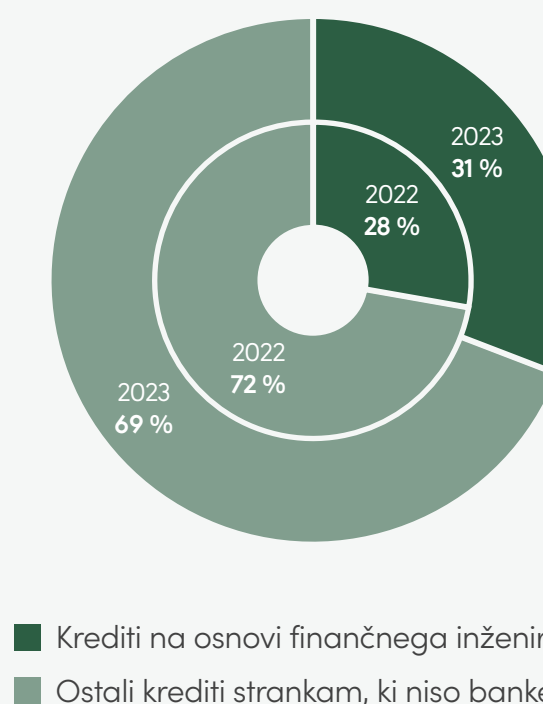
### Kreditni strankam, ki niso banke (v milijon EUR)



V okviru izvajanja ukrepov finančnega inženiringa je banka od 2011 do konca leta 2023 vzpostavila sedem posojilnih skladov, prek katerih skupaj z MGTŠ oziroma MZI zagotavlja dolgoročne vire za financiranje mikro, malih in srednje velikih podjetij, velikih podjetij ter zadrug in razvojnih projektov podjetij. Financiranje prek posojilnih skladov je bil tudi v letu 2023 najpomembnejši instrument neposrednega financiranja. Banka je v letu 2023 v okviru teh skladov ponujala naslednje programe:

- MSP 7: program za financiranje poslovanja in kapitalnega utrjevanja malih in srednje velikih podjetij temelji na načelu ugodnega šest- do dvanajstletnega dolgoročnega posojila z moratorijem na odplačilo glavnice v višini polovice ročnosti kredita; višina kredita lahko znaša od 100 tisoč do 5 milijonov EUR; poleg tipičnih razvojnih učinkov glede na cilje vsebine, to je dolgoročno financiranje

### Struktura kreditov strankam, ki niso banke



obratnega kapitala, je glavni namen produkta omogočiti podjetjem z nizko kapitalno ustreznostjo, da izboljšajo ročnostno strukturo dolgov, se postopno kapitalno okrepijo in uvedejo (nov) perspektivni poslovni model. Program omogoča pridobitev posojila po shemi državne pomoči (*de minimis*).

- NALOŽBE 3: program za financiranje naložb, ki prispevajo k prehodu v krožno gospodarstvo, namenjen financiranju naložb v opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva na območju Republike Slovenije; zneski kreditov so v višini od 100 tisoč do 10 milijonov EUR z ročnostjo od treh do dvajsetih let, z moratorijem na odplačilo glavnice do največ polovice ročnosti kredita, vendar ne več kot pet let; podjetja lahko s tovrstnimi krediti razširijo in tehnološko posodobijo svoje proizvodne in storitvene zmogljivosti ter tako povečajo konkurenčnost. Program je omogočal pridobitev posojila za financiranje poslovanja po shemi državne pomoči (*de minimis*).

- RRI 3 in pozneje RRI 2: programa za financiranje tehnološko-razvojnih projektov z zneski od 100 tisoč do 15 milijonov EUR in ročnostjo od šestih do dvanajstih let ter moratorijem na odplačilo glavnice, ki traja najmanj dve leti in največ polovico ročnosti kredita. SID banka je s tema programoma financirala raziskovalno-razvojne ali naložbene projekte s ciljem tehnoloških, procesnih ali organizacijskih inovacij; kredit je bilo mogoče pridobiti v skladu z dvema tipoma državnih pomoči (*de minimis* in GBER).
- LES 1: program za financiranje naložb v gozdno-lesni verigi, namenjen financiranju gradnje novih ali tehnološke posodobitve obstoječih obratov za predelavo lesa, nove tehnološke opreme za nov proizvodni postopek in razvoj ali proizvodnjo novih lesnih proizvodov ter financiranju stroškov poslovanja; zneski kreditov so v višini od 100 tisoč do 5 milijonov EUR, ročnost kreditov pa od dveh do dvajsetih let, z moratorijem na odplačilo glavnice, ki traja največ polovico ročnosti kredita, vendar ne več kot šest let. Program je omogočal pridobitev posojila po shemi državne pomoči (*de minimis*).
- PROMET 2: program za financiranje gospodarskih subjektov na področju cestnih prevozov. Kredit v višini od 100 tisoč do 2 milijona EUR je namenjen prevoznikom, na katere je vplivala vojna v Ukrajini in ima minimalno ročnost dve leti. Moratorij na odplačilo glavnice kredita je dve leti, vendar ne več kot polovico ročnosti kredita; program omogoča pridobitev posojila po shemi državne pomoči (začasni okvir).
- ORMG 1: program za financiranje podjetij za odpravljanje posledic resne motnje v gospodarstvu, prizadetih zaradi neposrednih ali posrednih učinkov krize, izhajajoče iz agresije Rusije proti Ukrajini namenjen financiranju naložb in/ali obratnih

sredstev; zneski kreditov so v višini od 100 tisoč EUR, pri čemer kredit s statusom pomoči *de minimis* nima zgornje omejitve. Kredit s statusom državne pomoči za odpravljanje resne motnje v gospodarstvu po oddelku 2.1 Sporočila Komisije ima zgornjo omejitev 2 milijona EUR, po oddelku 2.3 Sporočila Komisije pa 15 odstotkov povprečnega skupnega letnega prometa stranke v zadnjih treh zaključenih obračunskih obdobjih ali 50 odstotkov stroškov energije v dvanajstih mesecih pred mesecem, v katerem je bila oddana vloga za financiranje. Ročnost kredita je vsaj dve leti, pri čemer je maksimalna ročnost kredita osem let (s statusom državne pomoči za odpravljanje resne motnje v gospodarstvu) oziroma dvanajst let (s statusom *de minimis*). Moratorij na odplačilo glavnice je dve leti, vendar ne več kot polovico ročnosti kredita. Program je omogočal pridobitev posojila za financiranje poslovanja po dveh shemah državne pomoči (*de minimis* in začasni okvir).

- ORMG 2: program za financiranja podjetij, prizadetih zaradi energetske ali ukrajinske krize, namenjen financiranju naložb in/ali obratnih sredstev. Zneski kreditov so v višini od 100 tisoč EUR, pri čemer kredit s statusom pomoči *de minimis* nima zgornje omejitve. Kredit s statusom državne pomoči za odpravljanje resne motnje v gospodarstvu po oddelku 2.1 Sporočila Komisije ima zgornjo omejitev 2 milijona EUR, po oddelku 2.3 Sporočila Komisije pa 15 odstotkov povprečnega skupnega letnega prometa stranke v zadnjih treh zaključenih obračunskih obdobjih ali 50 odstotkov stroškov energije v dvanajstih mesecih pred mesecem, v katerem je bila oddana vloga za financiranje. Ročnost kredita je vsaj dve leti, pri čemer je maksimalna ročnost kredita osem let (s statusom *de minimis* za obratna sredstva in s statusom

državne pomoči za odpravljanje resne motnje v gospodarstvu) oziroma petnajst let (s statusom *de minimis*, za naložbe). Moratorij na odplačilo glavnice je pet let (naložbe), oziroma dve leti (obratni kapital), vendar ne več kot polovica ročnosti kredita. Program omogoča pridobitev posojila za financiranje poslovanja po dveh shemah državne pomoči (*de minimis* in začasni okvir).

Navedeni programi praviloma vsebujejo elemente državne pomoči, ki se odražajo v ugodnih obrestnih merah kreditov. Tehtana povprečna ročnost vseh kreditov finančnega inženiringa je znašala 11,4 leta in tehtan povprečni pribitek nad referenčno obrestno mero 1,38 odstotka.

Neto dani krediti iz vseh programov finančnega inženiringa so ob koncu leta 2023 skupaj znašali 438,3 milijona EUR, kar je 13,4 odstotka več kot konec leta 2022. V letu 2023 je bilo podpisanih 57 pogodb v vrednosti 86 milijonov EUR.

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

#### PRODUKTI IZ LASTNIH SREDSTEV SID BANKE

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

- OSN: program za financiranje podjetij vseh velikosti za obratna sredstva in naložbe. SID banka je v letu 2023 spremenila program OSN tako, da je omogočila financiranje tega programa tudi iz ugodnega vira, pridobljenega pri nemški

razvojni banki KfW, ki ga je banka dopolnjevala z lastnimi viri. Program omogoča pridobitev posojila z zneskom od 100 tisoč EUR, pri čemer kredit s statusom pomoči *de minimis* nima zgornje omejitve. Kredit s statusom državne pomoči za odpravljanje resne motnje v gospodarstvu po oddelku 2.1 Sporočila Komisije ima zgornjo omejitev 2 milijona EUR, po oddelku 2.3 Sporočila Komisije pa 15 odstotkov povprečnega skupnega letnega prometa stranke v zadnjih treh zaključenih obračunskih obdobjih ali 50 odstotkov stroškov energije v dvanajstih mesecih pred mesecem, v katerem je bila oddana vloga za financiranje. Ročnost kredita je vsaj eno leto, maksimalna ročnost kredita pa osem let (s statusom državne pomoči za odpravljanje resne motnje v gospodarstvu) oziroma dvajset let (s statusom *de minimis*). Moratorij na odplačilo glavnice je pet let, vendar ne več kot polovico ročnosti kredita. Program omogoča pridobitev posojila za financiranje poslovanja po dveh shemah državnih pomoči (*de minimis* in začasni okvir).

- SID DIGITALEN: za spodbujanje inovacij in digitalizacije banka izvaja program za financiranja inovacij in digitalizacije z jamstvom Evropskega investicijskega sklada s podporo sklada InvestEU kot obliko zavarovanja kredita. Program omogoča financiranje naložb in/ali obratnih sredstev v Republiki Sloveniji, pri čemer je bil minimalen znesek kredita 100 tisoč EUR, maksimalen znesek kredita pa 2 milijona EUR. Ročnost kreditov je od enega do dvanajst let in z moratorijem na odplačilo kredita, ki je lahko največ polovica ročnosti kredita, vendar ne več kot pet let. Program omogoča pridobitev posojila po shemi državne pomoči (*de minimis*). Višina programa je 27,5 milijona EUR, individualno jamstvo pa znaša 40 odstotkov.

- SID ZELEN: za spodbujanje trajnostnega financiranja banka izvaja program financiranja trajnostnih projektov in podjetij z jamstvom Evropskega investicijskega sklada s podporo sklada InvestEU kot obliko zavarovanja kredita. Program omogoča financiranje naložb in/ali obratnih sredstev v Republiki Sloveniji, pri čemer je minimalen znesek kredita 100 tisoč EUR, maksimalen znesek kredita pa 2 milijona EUR. Ročnost kreditov je od enega do dvanajst let in z moratorijem na odplačilo kredita, ki je lahko največ polovica ročnosti kredita, vendar ne več kot pet let. Program omogoča pridobitev posojila po shemi državne pomoči (*de minimis*). Višina programa je 44,3 milijona EUR, individualno jamstvo pa znaša 70 odstotkov.

#### NEPOSREDNO IZVAJANJE SKLADA SKLADOV FI 2014–2020 IN SKLADA SKLADOV COVID-19

SID banka je v letu 2023 pospešeno izvajala aktivnosti v okviru Sklada skladov FI 2014–2020 in Sklada skladov COVID-19, zato so bila do konca leta 2023, ko se je končalo obdobje upravičenosti, tudi uspešno plasirana sredstva iz neposrednega izvajanja instrumentov, in sicer 60 podkreditov v višini 64,4 milijona EUR, od tega v letu 2023 21 kreditov v skupni višini 21,4 milijona EUR (brez upoštevanja garancij, pri katerih SID banka nastopa kot finančni posrednik).

V okviru Sklada skladov FI 2014–2020 je SID banka neposredno izvajala tri finančne instrumente, in sicer EKP posojila za RRI (razpoložljivih sredstev EKP je 24,7 milijona EUR), EKP posojila za celovito energetske prenovo stavb javnega sektorja (razpoložljivih sredstev EKP je 6,5 milijona EUR) in EKP posojila za urbani razvoj (razpoložljivih sredstev EKP je 4,9 milijona EUR) ter v okviru Sklada skladov COVID-19 EKP posojila

RRI/COVID-19 (razpoložljivih je 5 milijonov EUR EKP sredstev). Sicer uspešno neposredno izvajanje skladov skladov je v letu 2023 zaostalo le pri finančnem instrumentu EKP portfeljske garancije za RRI/MSP, in sicer predvsem zaradi omejitev pri namenih produkta (krožno gospodarstvo) in tudi zaradi velike razpoložljivosti nepovratnih sredstev za te namene, na področju RRI pa tudi zaradi učinkov vojne v Ukrajini in energetske krize, ki sta dinamično investicijskih projektov upočasnili.

#### FINANCIRANJE OBČIN IN JAVNEGA SEKTORJA

SID banka je v letu 2023 nadaljevala financiranje subjektov javnega sektorja po programu JAVNI SEKTOR 1, katerega namen je izvedba naložb na območju Republike Slovenije, katerih javno financiranje ni predmet pravil o državni pomoči. Program primarno posreduje namenske ugodne vire CEB in EIB, ki jih je banka dopolnjevala z lastnimi viri. Na podlagi sklenjenih kreditnih pogodb, z rokom odplačila med deset in petindvajset let, je bilo črpanih 27 milijonov EUR.

Program je bil v letu 2023 prilagojen, tako da omogoča tudi financiranje odprave ogromne škode, ki jo je utrpela lokalna javna infrastruktura kot posledica ujme v večjem delu Slovenije v začetku avgusta 2023. Omogočeno je financiranje javne infrastrukture, vključno s tisto, ki je bila delno ali v celoti poškodovana v naravni nesreči, pri čemer je minimalen znesek kredita 50 tisoč EUR. Ročnost kreditov je od enega do petindvajset let in z moratorijem na odplačilo kredita, ki je lahko največ pet let, vendar ne več kot polovica ročnosti kredita.

Banka je nadaljevala razvoj programa, tudi z razširitvijo na druge subjekte javnega sektorja v okvirih zunaj državnih pomoči.

#### IZVOZNO FINANCIRANJE

Aktivnosti izvoznega financiranja so tudi v letu 2023 močno zaznamovali dogodki v Ukrajini ter z njimi povezane sankcije proti Rusiji in Belorusiji. SID banka je v manjšem obsegu nadaljevala ugodno financiranje tujih kupcev slovenskega blaga in storitev na drugih trgih in s tem prispevala k večji konkurenčnosti le-teh, z dolgoročnim financiranjem naložb slovenskih podjetij v tujini pa podprla njihovo internacionalizacijo.

#### PROJEKTNO FINANCIRANJE IN SVETOVANJE

SID banka je v letu 2023 nadaljevala aktivnosti svetovanja in projektne financiranja. Prek oddelka za projektno in izvozno financiranje se s svetovalnimi storitvami usmerja k reševanju enega ključnih izzivov na področju izvajanja projektov, tj. njihovi hitrejši in učinkovitejši pripravi. To vključuje sistematično pregledovanje trga, identifikacijo potencialnih investitorjev ter ustrezno svetovalno in tehnično podporo. Banka projekte spremlja in omogoča njihov razvoj skozi celoten cikel, od identifikacije projekta do faze, ko ga je mogoče finančno strukturirati in s tem pripraviti do stopnje primernosti za financiranje.

V letu 2023 je banka v vlogi izvajalskega partnerja Evropske komisije promovirala »Instrument za povezovanje Evrope – Podpora infrastrukturi za alternativne vire energije«. V okviru instrumenta so bila na voljo nepovratna sredstva za projekte s področij infrastrukture za polnjenje električne energije, za oskrbo z vodikom in oskrbo z utekočinjenim zemeljskim plinom.

#### DRUGO NEPOSREDNO FINANCIRANJE

Z dolgoročnimi viri v sodelovanju, zlasti v sofinanciranju z drugimi bankami in tudi samostojno, SID banka dopolnjuje ponudbo poslovnih bank na vseh področjih, ki jih v skladu z ZSIRB lahko podpira, to je zlasti na področjih energetske učinkovitosti, krožnega gospodarstva in okoljevarstva, spodbujanja internacionalizacije podjetij, konkurenčnosti gospodarstva, zaposlovanja, tehnološkega razvoja, raziskav in inovacij, logistične, komunalne in druge gospodarske in javne infrastrukture na območju Republike Slovenije, v okviru protikriznega financiranja pa tudi odprave posledic ukrajinske in energetske krize na podjetja. Pri tem uporablja različne instrumente financiranja, kot so sindicirana posojila, samostojno neposredno financiranje, odkupi terjatev, vstopi v dolg in druge oblike prevzema tveganj ter projektno financiranje.



## POSLOVANJE PO POOBLASTILU REPUBLIKE SLOVENIJE

### Zavarovanje pred nemarketabilnimi riziki

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

Negotovost, ki jo za svetovno gospodarstvo predstavlja vojna v Ukrajini, se povečuje s krizo na Bližnjem vzhodu in občasnimi trenji na Balkanu, kar se odraža tudi v svetovni trgovini in gospodarskih tokovih. Evropsko gospodarstvo je v letu 2023 izgubilo zagon zaradi visokih življenjskih stroškov, šibkega zunanjega povpraševanja in zaostrovanja denarne politike. V napovedih Evropska komisija rast BDP v EU še znižuje. Vzhodna Evropa, ki je še vedno pomemben trg za slovenska podjetja, se čedalje bolj zapira za proizvode iz zahodnih držav, kamor spada tudi Slovenija. Tak trend se bo v prihodnje še stopnjeval. Tradicionalni trgi slovenskega gospodarstva na območju nekdanje Jugoslavije gravitirajo na območje EU, posledično se soočajo s podobnimi negativnimi posledicami.

V takih razmerah bodo slovenska podjetja iskala nove trge in tudi nove kupce na obstoječih trgih. Zanje bo pomembno, da jim bo na voljo ustrezen zavarovalni instrumentarij, predvsem pa zadostna fleksibilnost SID banke, da bodo uspeli realizirati tržni premik, ki ga vedno bolj terja poslovno okolje.

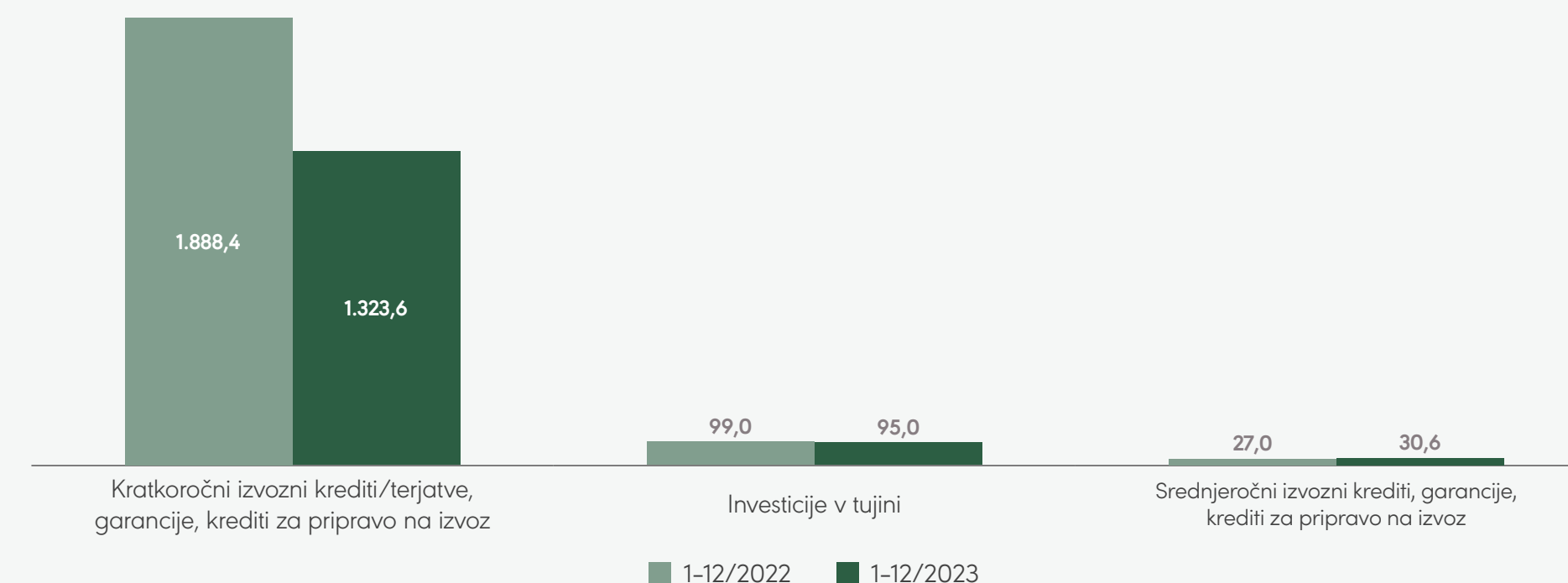
### OBSEG ZAVAROVANIH POSLOV

Obseg poslov je v letu 2023 znašal 1.449.184 tisoč EUR, kar je 28,1-odstotno znižanje v primerjavi z letom prej. Manjši obsegi so predvsem posledica dejstva, da v letu 2023 ni bilo več veljavnih ukrepov pomoči države gospodarstvu za premostitev posledic covid-19, medtem ko so v letu 2022 ti še veljali za obdobje do konca marca 2022. V skladu s takrat veljavnim začasnim okvirom za gospodarstvo so bile vse izvozne terjatve prepoznane kot nemarketabilne, s tega vidika je bilo mogoče v prvem trimesečju 2022 (po)zavarovati tudi kratkoročne terjatve do kupcev iz držav EU in OECD. Manjši del nižjih obsegov je tudi posledica vojne v Ukrajini in s tem povezano uvedbo gospodarskih sankcij zoper Rusijo in Belorusijo, ki so veljale celotno leto 2023, medtem ko so leto prej, torej v letu 2022, veljale le od konca februarja.

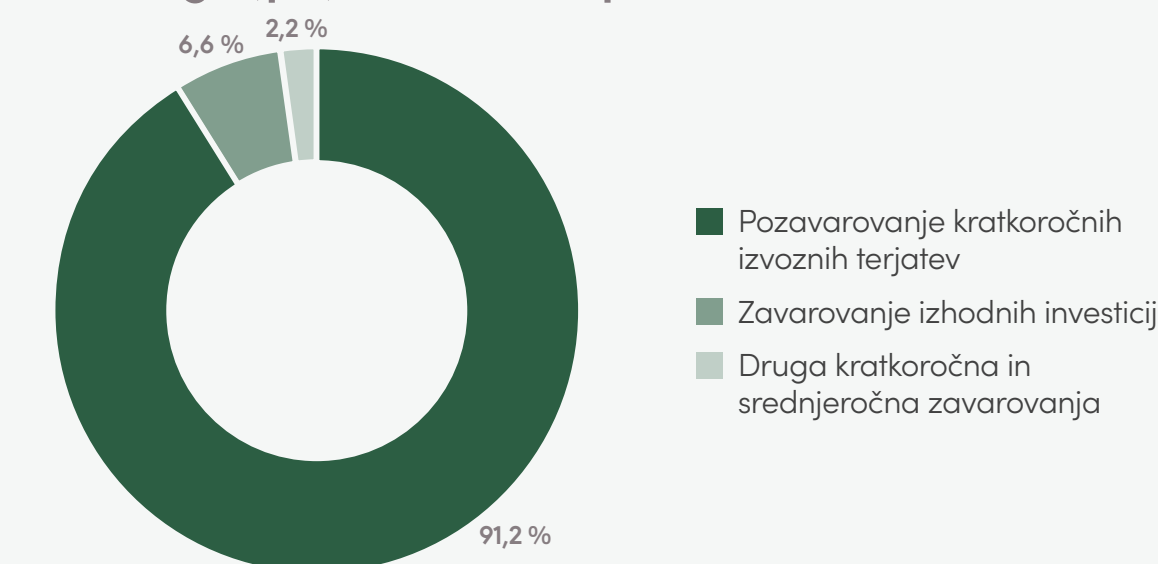
Realizirani obseg zavarovalnih poslov je v letu 2023 dosegel 7,9 odstotka najvišje možne vrednosti na novo prevzetih letnih obveznosti, ki je v ZZFMGP je opredeljen kot tretjina zadnje uradno ugotovljene vrednosti letnega izvoza blaga in storitev slovenskega gospodarstva. V strukturi realiziranega obsega (po)zavarovanih poslov ima pozavarovanje kratkoročnih izvoznih terjatev (obnovljiva zavarovanja kratkoročnih nemarketabilnih rizikov) največji delež, in sicer 91,2 odstotka, sledi zavarovanje izhodnih investicij s 6,6-odstotnim deležem, preostalo se nanaša na druga kratkoročna in srednjeročna zavarovanja.

Struktura zavarovanj po državah se po letih bistveno ne razlikuje, ne glede na veljavnost sankcij zoper Rusijo in Belorusijo, ki sta pomembni gospodarski partnerici slovenskih podjetij. V letu 2023 se največji delež nanaša na zavarovalne posle v Rusiji (30,9 odstotka), sledijo Srbija (14,5 odstotka), Turčija (11,5 odstotka), Bosna in

### Obseg zavarovalnih poslov po vrstah zavarovanja (v milijon EUR)



### Sruktura obsega (po)zavarovanih poslov



Hercegovina (10 odstotkov), Severna Makedonija (5,2 odstotka), Hrvaška (3,9 odstotka) ter Uzbekistan (3,0 odstotka). Druge države imajo deleže pod 3,0 odstotka.

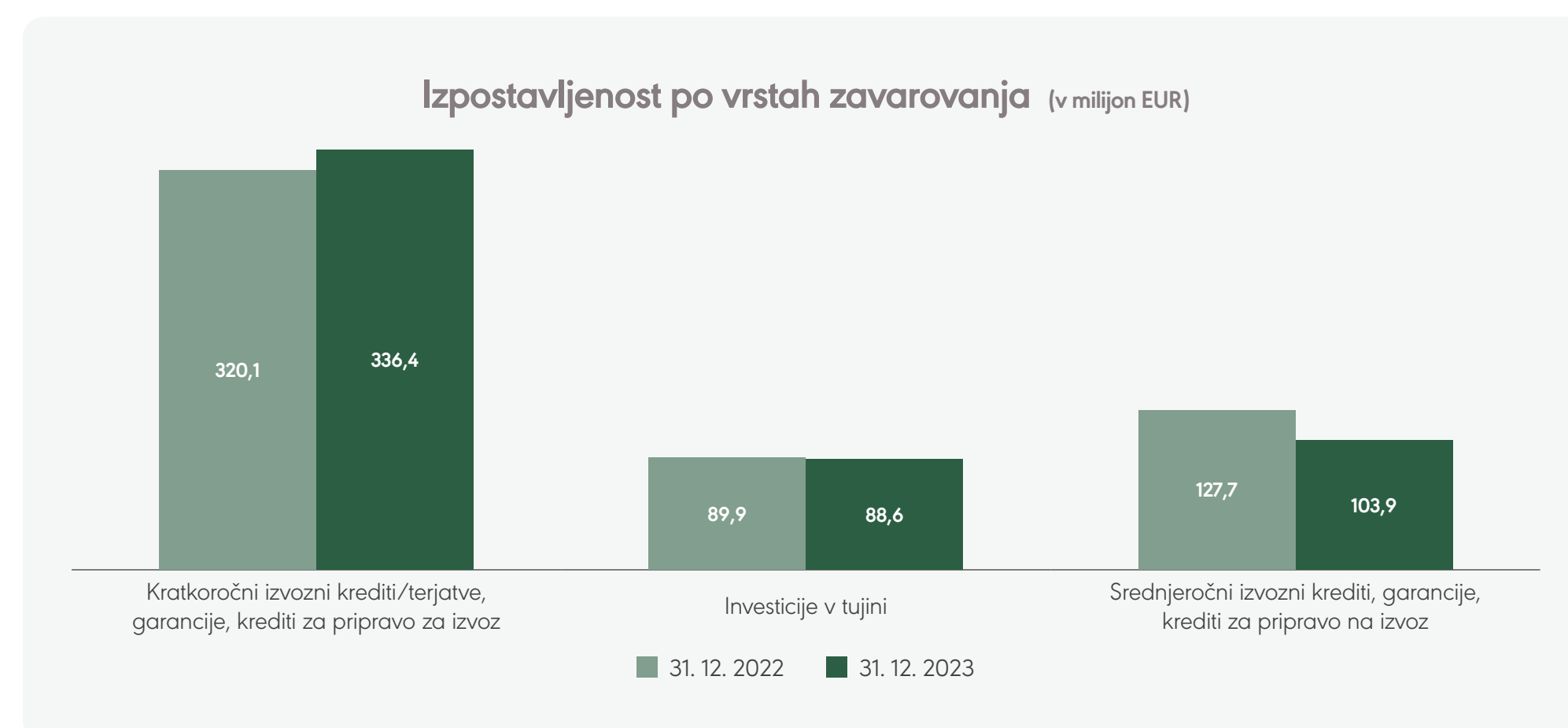
Za zavarovanje rizikov do ruskih kupcev je značilno, da so se po uveljavitvi gospodarskih sankcij izvajale

le še storitve pozavarovanja kratkoročnih terjatev za humanitarno in farmacevtsko blago, brez veterinarskih proizvodov in brez prehranskih dopolnil za živali. Države nekdanje Jugoslavije veljajo za tradicionalne trge slovenskih izvoznikov, posledično so visoki tudi zavarovalni obsegi do kupcev iz teh držav.

## IZPOSTAVLJENOST

Izpostavljenost iz veljavnih zavarovalnih polic je ob koncu 2023 znašala 527.032 tisoč EUR. K temu se v skladu z ZZFMGP prišteva še izpostavljenost iz danih zavezujočih obljub za zavarovanje, ki je znašala 1.878 tisoč EUR. Skupna izpostavljenost iz sklenjenih zavarovanih poslov za državni račun in izdanih zavezujočih obljub za zavarovanje je tako dosegla 528.910 tisoč EUR ter se je v primerjavi s stanjem konec leta 2022 znižala za 1,6 odstotka.

Znesek izpostavljenosti znaša 25,2 odstotka limita, opredeljenega v Zakonu o izvrševanju proračunov Republike Slovenije (ZIPRS) za leti 2022 in 2023, ter 1,0 odstotek limita, kot ga opredeljuje ZZFMGP. V zavarovalnem portfelju je bila v letu 2023 najvišja izpostavljenost izkazana do kupcev iz Rusije, Srbije, Hrvaške, Belorusije, Bosne in Hercegovine, Severne Makedonije, Turčije, Uzbekistana, Indije in Ukrajine.



## DRUGE ZAVAROVALNO-TEHNIČNE POSTAVKE

Zavarovalne premije in provizije iz zavarovanja pred nemarketabilnimi riziki so v letu 2023 dosegle 3.207 tisoč EUR in so se v primerjavi z 2022 znižale za 12,3 odstotka. Nižja zavarovalna premija v primerjavi s predhodnim letom je predvsem posledica nižjih zavarovalnih obsegov.

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

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

Plačane škode so v letu 2023 znašale 1.647 tisoč EUR, kar je podobno kot leto prej (2022: 1.624 tisoč EUR). Izplačanih je bilo devet manjših škod iz pozavarovanja kratkoročnih terjatev, ena škoda iz kratkoročnega kredita za pripravo na izvoz ter ena škoda iz srednjeročnega kredita tujemu kupcu. Vrednost preostanka izplačil izhaja iz stroškov izterjav že plačanih škod iz preteklih let.

Obseg škod v obravnavi (vloženi odškodninski zahtevki) po stanju na dan 31. decembra 2023 je znašal 1.004 tisoč EUR in je za 149 tisoč EUR večji kot konec leta 2022.

Vrednost potencialnih škod konec 2023 je dosegla 445 tisoč EUR in se je glede na leto prej znižala za 3.604 tisoč EUR. Večina jih je iz zavarovanih srednjeročnih poslov, v manjši meri pa tudi iz pozavarovanih kratkoročnih terjatev.

Zavarovalno-tehnični rezultat je v letu 2023 dosegel 1.320 tisoč EUR (2022: 1.332 tisoč EUR). Presežek prihodkov nad odhodki je znašal 2.650 tisoč EUR (2022: 1.859 tisoč EUR).

| Zneski v tisoč EUR                    | 31. 12. 2023<br>oz.<br>1-12/2023 | 31. 12. 2022<br>oz.<br>1-12/2022 | Indeks<br>2023/2022 |
|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------|
| Premije in provizije                  | 3.207                            | 3.655                            | 87,7                |
| Potencialne škode                     | 445                              | 4.049                            | 11,0                |
| Škode v obravnavi                     | 1.004                            | 855                              | 117,5               |
| Plačane škode                         | (1.647)                          | (1.624)                          | 101,4               |
| Regresi                               | 1.006                            | 404                              | 248,7               |
| <b>Zavarovalno-tehnični rezultat</b>  | <b>1.320</b>                     | <b>1.332</b>                     | <b>99,1</b>         |
| Prihodki od naložbenja                | 1.330                            | 527                              | 252,6               |
| <b>Presežek prihodkov nad odhodki</b> | <b>2.650</b>                     | <b>1.859</b>                     | <b>142,6</b>        |

## VARNOSTNE REZERVE

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

Varnostne rezerve so se v letu 2023 v primerjavi s predhodnim letom zvišale za 2.650 tisoč EUR kot posledica pozitivnega rezultata poslovanja in konec leta dosegle 177.519 tisoč EUR.

POVEČANJE VARNOSTNIH REZERV ZA  
**2,6 milijona EUR**

## POSEBNE VARNOSTNE REZERVE

Vlada Republike Slovenije je na podlagi interesa slovenskih podjetij za nadaljevanje poslovanja z ukrajinskimi kupci sprejela Uredbo o zavarovanju mednarodnih gospodarskih poslov v Ukrajini v času vojne, na podlagi katere je SID banka ponovno odprla politiko zavarovanja do Ukrajine. V ta namen je SID banka konec leta 2023 prejela 9.698 tisoč EUR sredstev, ki se vodijo ločeno na posebnem računu varnostnih rezerv in so namenjena kritju morebitnih izgub za terjatve do ukrajinskih kupcev.

Za Ukrajino si tradicionalni slovenski izvozniki že urejajo kreditna (po)zavarovanja, nekateri pa že strukturirajo realizacijo srednjeročnih poslov v tej državi.

POSLOVANJE IZ ZAVAROVANJA  
PRED NEMARKETABILNIMI RIZIKI PO VRSTAH ZAVAROVANJ*Zavarovanje kratkoročnih izvoznih kreditov/terjatev in garancij*

Obseg kratkoročnih zavarovanj na področju (po)zavarovanja izvoznih terjatev, garancij in priprave na izvoz je leta 2023 znašal 1.323.606 tisoč EUR, kar je za 29,9 odstotka manj kot leto prej. Večina kratkoročnih zavarovanj se nanaša na pozavarovanje kratkoročnih obnovljivih izvoznih terjatev na podlagi pozavarovalnih pogodb, ki jih ima SID banka sklenjene s Coface, podružnico v Sloveniji in Zavarovalnico Triglav. Le manjši del se nanaša na zavarovanje individualnih izvoznih poslov.

Realiziran obseg kratkoročnih zavarovanj v letu 2023 je večinoma povezan z izvoznimi posli v Rusiji, Srbiji, Bosni in Hercegovini, Uzbekistanu in Severni Makedoniji. Promet zavarovanih izvoznih poslov do dolžnikov iz drugih držav je nižjih vrednosti. Izpostavljenost iz teh poslov, vključno z obljubami, je konec leta 2023 znašala 336.386 tisoč EUR, kar pomeni 5,1-odstotno povečanje v primerjavi s stanjem konec leta 2022 (320.129 tisoč EUR).

Nižjemu obsegu kratkoročnih zavarovanj v letu 2023 je sledila plačana zavarovalna premija, ki se je znižala za 25 odstotkov in je znašala 2.322 tisoč EUR.

Za leto 2024 je načrtovan manjši obseg (po)zavarovanih poslov kot v letu 2023 zaradi večje konkurence tujih kreditnih zavarovalnic, ki na področju pozavarovanja ne sodelujejo s SID banko, in tudi zaradi manjšega zavarovalnega obsega, ki ga poročata primarna zavarovatelja.

*Zavarovanje srednjeročnih izvoznih kreditov*

Največji delež zavarovanih srednjeročnih izvoznih kreditov, bančnih garancij in kreditov za pripravo na izvoz v letu 2023 se je nanašal na izvoz komunikacijskih in drugih električnih naprav, orodij in strojev, storitev iz inženirskega in tehničnega svetovanja, karoserij za vozila, kamna, računalniške opreme in gradbeništva. Obseg zavarovanih srednjeročnih izvoznih kreditov vsako leto precej niha zaradi majhnega števila letno izvedenih projektov in njihove velikosti.

V letu 2023 se je obseg realiziranih zavarovanj na področju srednjeročnih izvoznih poslov (kreditov, bančnih garancij in kreditov za pripravo na izvoz) v primerjavi z letom prej povečal in je znašal 30.589 tisoč EUR (2022: 27.018 tisoč EUR).

Izpostavljenost iz zavarovanj srednjeročnih izvoznih kreditov, bančnih garancij in kreditov za pripravo na izvoz (sklenjene zavarovalne police in obljube) je na dan 31. decembra 2023 znašala 103.887 tisoč EUR, pri čemer med državami po izpostavljenosti s 37,5-odstotnim deležem prevladuje Belorusija, sledijo Hrvaška, Gana, Ukrajina in Indija. V letu 2023 so znašale premije iz teh zavarovanj 471 tisoč EUR in plačane škode 377 tisoč EUR, v celoti pa izhajajo iz naslova kredita tujemu kupcu.

Kljub znižanju izpostavljenosti po obstoječih državah zaradi gospodarskih sankcij zoper ruske in beloruske javne kupce se predvideva, da bodo slovenski izvozniki poskušali izpad poslov na omenjenih trgih deloma kompenzirati z realizacijo poslov v državah Srednjega vzhoda, v Afriki ter morda v državah nekdanje Jugoslavije, kar velja predvsem za mala in srednja podjetja z blagom investicijske narave in za tista slovenska podjetja, ki so del velikih mednarodnih poslovnih skupin.

Do konca leta 2024 je mogoče pričakovati, da se bo izpostavljenost iz zavarovanja srednjeročnih poslov povišala, kar temelji na vrednosti novih načrtovanih poslov.

*Zavarovanje izhodnih investicij*

Obseg zavarovanih izhodnih investicij je v letu 2023 dosegel vrednost 94.989 tisoč EUR, kar je 4,1 odstotka manj kot leto prej.

Izpostavljenost iz zavarovanj investicij je konec 2023 znašala 88.637 tisoč EUR in je bila za 1,4 odstotka nižja kot ob koncu predhodnega leta. Po strukturi največji del pripada izpostavljenosti zavarovanju nedelničarskih posojil. Obstoječi zavarovalni aranžmaji zapadajo skladno s kreditnimi pogodbami in zavarovalnimi policami.

Premije iz zavarovanja investicij so se v letu 2023 v primerjavi s predhodnim letom znižale za 28,4 odstotka in dosegle vrednost 404 tisoč EUR.

Zavarovanje lastniških deležev ostaja na nizki ravni že nekaj let. Ocenjuje se, da so nizke vrednosti predvsem posledica podcenjevanj nekomercialnih rizikov slovenskih investitorjev. Večina jih ocenjuje, da je verjetnost nastanka škod iz realizacije nekomercialnih rizikov (vojna, nemiri, ekspropriacija) nizka, premija za taka zavarovanja pa previsoka. Obstoječa globalna neravnovesja, vojna v Ukrajini, uvedbe gospodarskih sankcijskih ukrepov itd. so izzivi, zaradi katerih je verjetno, da se bo odnos gospodarskih subjektov postopoma spremenil in bo v prihodnje več zavarovanj investicijskih vložkov. Hkrati je treba tudi upoštevati, da verjetno v takih razmerah podjetja ne bodo ustanavljala podjetij v tujini, temveč bodo obdelovala nove trge s cenejšimi pristopi, kot je prodaja prek lokalnih distributerjev oziroma z vključevanjem agentov.

V prihodnje se bodo verjetno poskušali slovenski izvozniki preusmeriti tudi na tiste trge, ki bodo občutili manj negativnih posledic vojne oziroma ne bodo izkazovali ekonomskega ohlajanja. Na podlagi poslov v povpraševanju je mogoče sklepati, da se bo raven neposrednih zunanjih investicij v letu 2024 zmerno povečala, kar bo predvsem posledica zavarovanja dolgoročnih kreditov odvisnim družbam v tujini za namen širitve poslovanja. Iz tega naslova se pričakuje zavarovanje investicij v Indiji in na Nizozemskem, v zvezi z zavarovanjem lastniških deležev pa so pozitivna pričakovanja za posle slovenskega izvoznika v Severni Makedoniji.

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

### SKLAD SKLADOV FI 2014–2020

Sporazum o financiranju med MGTŠ in SID banko, sklenjen v letu 2017, je opredelil izvajanje evropske kohezijske politike za obdobje 2014–2020. S sporazumom je SID banka pridobila v upravljanje sredstva evropske kohezijske politike v višini 253 milijonov EUR, ki jih upravlja v obliki sklada skladov. V letu 2022 je bila operacija nižana na področju energetske učinkovitosti za 18,2 milijona EUR in črpana še zadnja tranša v višini 57 milijonov EUR sredstev evropske kohezijske politike. Dodatno se je v letu 2023 operacija nižala na področju RRI v višini 3,9 milijona EUR in na področju MSP v višini 4,6 milijona EUR. Do konca leta 2023 je bilo tako skupaj črpanih za 226,2 milijona EUR sredstev EKP za celotno obdobje upravičenosti.

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

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

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

Finančni instrumenti sklada skladov omogočajo končnim prejemnikom vrsto prednosti z vidika kapitala in nižjih obrestnih mer ter tudi z vidika daljših ročnosti financiranja, manjših zahtev in/ali brez zahtev glede zavarovanj in daljših moratorijev.

Finančne instrumente SID banka izvaja direktno ali preko finančnih posrednikov, zlasti poslovnih bank, hranilnic in javnih skladov. SID banka kot upravljavka finančnim posrednikom zagotavlja tudi ustrezno pravno in administrativno-tehnično podporo.

Glavne prednosti finančnih instrumentov sklada skladov so zlasti:

- oblikovanje instrumentov na področju ugotovljenih tržnih vrzel;
- pritegnitev zasebnih sredstev (zahtevan vzvod);
- multiplikativni učinki;
- tržna presoja projektov, vgrajena v sam proces;

- boljša finančna disciplina in večji učinki podprtih projektov;
- trajnostna oziroma ponovna uporaba sredstev;
- učinkovitejša razporeditev razvojnih sredstev države;
- manjša možnost zlorabe sredstev za druge namene.

Poleg sredstev evropske kohezijske politike so morali finančni posredniki zaradi zahteve po finančnem vzvodu zagotoviti še dodatna sredstva iz drugih virov. Skupaj z zahtevo po ponovni uporabi vrnjenih sredstev evropske kohezijske politike so lahko finančni posredniki v obdobju upravičenosti skupaj zagotovili še dodatna sredstva. Tako je bilo v tej perspektivi podjetjem in drugim končnim prejemnikom v obdobju upravičenosti do 31. decembra 2023 skupaj v prvem obratu na voljo skoraj 340 milijonov EUR. Ob upoštevanju ponovne uporabe vrnjenih sredstev je bilo realiziranih prek 382 milijonov EUR, vrnjena sredstva pa se bodo uporabila tudi v prihodnje, pri čemer bo ponovna poraba lahko sledila dinamiki vračil.

KONČNIM PREJEMNIKOM JE BILO V  
OBDOBJU UPRAVIČENOSTI SKUPAJ  
POSREDOVANIH

382,0 milijona EUR

### SKLAD SKLADOV COVID–19

SID banka je po vzoru prvega sklada skladov v sodelovanju z MGTŠ v letu 2020 glede na potrebe pandemije dodatno ustanovila še Sklad skladov COVID–19 v višini 65 milijonov EUR sredstev evropske kohezijske politike, katerega namen je bil financiranje obratnih sredstev za izboljšanje likvidnosti in lažje okrevanje gospodarstva, prizadetega zaradi covid-19, ter investicij, raziskav, razvoja in inovacij. Vsa predvidena sredstva sporazuma med MGTŠ in SID banko so bila uspešno črpana že v letih 2020 in 2021.

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

- mikroposojila za financiranje potrebne likvidnosti in investicij malih in srednje velikih podjetij v višini 60 milijonov EUR sredstev evropske kohezijske politike – v izvajanju prek dveh finančnih posrednikov, ter
- posojila za raziskave, razvoj in inovacije za podjetja vseh velikosti v višini 5 milijonov EUR sredstev evropske kohezijske politike – v neposrednem izvajanju s strani SID banke.

KONČNIM PREJEMNIKOM JE BILO V  
OBDOBJU UPRAVIČENOSTI SKUPAJ  
POSREDOVANIH

118,7 milijona EUR

Na dan 31. decembra 2023 je bilo končnim prejemnikom nakazanih prek 118 milijonov EUR iz Sklada skladov COVID-19, kar vključuje tudi ponovno porabo vrnjenih sredstev evropske kohezijske politike. Vrnjena sredstva se bodo uporabila tudi v prihodnje, pri čemer bo ponovna poraba lahko sledila dinamiki vračil.

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

V okviru dosedanjega izvajanja finančnih instrumentov obeh skladov skladov je bilo prek vseh finančnih posrednikov, vključno s SID banko, do konca leta 2023 končnim prejemnikom posredovanih 500,7 milijona EUR.

## IZVAJANJE FUNKCIJE URADNE DRAŽITELJICE NA DRAŽBAH PRAVIC DO EMISIJE TOPLOGREDNIH PLINOV

SID banka od leta 2020 izvaja nalogo uradne dražiteljice, ki je določena v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/7 z dne 30. oktobra 2018 o spremembi Uredbe (EU) št. 1031/2010 glede dražbe 50 milijonov nedodeljenih pravic iz rezerve za stabilnost trga za sklad za inovacije. Banka v imenu Republike Slovenije na dražbah, ki jih organizira skupni dražbeni sistem držav članic EU (borza European Energy Exchange), prodaja količine emisijskih kuponov, ki jih je določila Evropska komisija, prejeto kupnino pa prenese na račun Republike Slovenije.

SID banka je na podlagi Zakona o varstvu okolja tudi v letu 2023 izvajala funkcijo uradne dražiteljice v imenu Republike Slovenije in za njen račun na dražbah pravic do emisije toplogrednih plinov v skladu z Uredbo (EU) št. 1031/2010 z dne 12. novembra 2010 o časovnem načrtu, upravljanju in drugih vidikih dražbe pravic do emisije toplogrednih plinov na podlagi Direktive 2003/87/ES Evropskega parlamenta in Sveta o vzpostavitvi sistema za trgovanje s pravicami do emisije toplogrednih plinov v Uniji, spremenjeno z Uredbo Komisije (EU) št. 1210/2011 z dne 23. novembra 2011. Uredba (EU) št. 1031/2010 in Uredba Komisije (EU) št. 1210/2011, sta bili v decembru 2023 razveljavljeni in nadomeščeni z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2023/2830 z dne 17. oktobra 2023 o dopolnitvi Direktive 2003/87/ES Evropskega parlamenta in Sveta z določitvijo pravil o časovnem načrtu, upravljanju in drugih vidikih dražbe pravic do emisije toplogrednih plinov.

Banka je v letu 2023 kot uradna dražiteljica emisijskih kuponov sodelovala na 143 dražbah, na katerih je bilo prodanih skupaj 2.239.000 enot pravic. Znesek kupnine je znašal 186.510 tisoč EUR. V letu 2023 je bilo izvedenih pet dražb emisijskih kuponov za letalske prevoznike. Prodanih je bilo 7.500 enot pravic, znesek kupnine je znašal 623 tisoč EUR.

## POROŠTVENE SCHEME KOT ZAČASNI UKREP PO POPLAVAH 2023, STANOVANJSKA JAMSTVENA SCHEMA ZA MLADE, POROŠTVENE SCHEME NA PODLAGI INTERVENTNIH UKREPOV IZ LETA 2020 IN OSTALE JAMSTVENE SCHEME

*Poroštvene sheme po ZORZFS za fizične osebe in gospodarske subjekte, prizadete v poplavah 2023*

Republika Slovenija je s sprejetjem Zakona o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS) z dne 22. decembra 2023 pooblastila SID banko, da v njenem imenu in za njen račun opravlja posle v zvezi z izvajanjem začasnega ukrepa poroštva države in subvencije pogodbene obrestne mere za bančne kredite, ki bodo odobreni v poplavah in plazovih avgusta 2023 prizadetim fizičnim osebam in gospodarskim subjektom v Sloveniji. Aktivnosti za vzpostavitev pogojev za izvajanje poroštvene sheme iz pooblastila Republike Slovenije po ZORZFS je SID banka začela izvajati po objavi zakona in v pomembnejšem obsegu z nalogami, ki so vključevale tudi usklajevanje podzakonskih uredbenih določil za poroštvo za gospodarske subjekte, ter implementacijo ostalih zakonskih pogojev in postopkov z bankami, nadaljevala v letu 2024.

*Stanovanjska jamstvena shema za mlade*

SID banka je v letu 2023 nadaljevala izvajanje pooblastila Republike Slovenije po Zakonu o stanovanjski jamstveni shemi za mlade (ZSJSM), ki ga je prejela v letu 2022. V imenu Republike Slovenije in za njen račun SID banka opravlja vse posle v zvezi z izdajo, spremljanjem, unovčevanjem in izterjavo jamstev ter nadzor nad namensko porabo kreditov,

zavarovanih z jamstvom po zakonu, na podlagi poročil bank. Ker pooblastilo SID banki obsega tudi objavo povabila bankam k oddaji ponudb za dodelitev jamstvenih kvot, je SID banka po poteku roka za oddajo ponudb za dodelitev jamstvenih kvot v januarju 2023 izvedla oceno prejetih ponudb z vidika izpolnjevanja pogojev in meril iz zakona, uredbe ter povabila in z izbranimi bankami v imenu in za račun Republike Slovenije sklenila pogodbe o dodelitvi jamstvene kvote v skupni višini 70 milijonov EUR. Skupni znesek jamstvenih kvot v okviru jamstvene sheme po zakonu znaša 300 milijonov EUR letno in se letno obnavlja v tej višini najdlje do 31. decembra 2032. Do zaključka leta 2023 so banke odobrile in v jamstveno shemo prijavile pet stanovanjskih kreditov z jamstvom Republike Slovenije v skupni višini pogodbениh glavnih 551 tisoč EUR.

*Poroštvene sheme na podlagi interventnih ukrepov iz leta 2020*

V letu 2023 je SID banka nadaljevala izvajanje aktivnosti v skladu z zakonskimi pooblastili za izvajanje poroštvenih shem iz petega odstavka 65. člena ZIUZEOP in četrtega odstavka 7. člena ZDLGPE.

Iz naslova pooblastil za izvajanje poroštvene sheme po 65. členu ZIUZEOP, pri kateri so se roki za unovčitev poroštva iztekli že v letu 2022, je SID banka v letu 2023 izvajala še postopke spremljave terjatev Republike Slovenije za že izplačana poroštva in potek izterjav, ki jih tudi za državni del terjatev izvajajo banke. Nadalje je spremljala insolventne postopke nad kreditorejmalci, za katere je bilo poroštvo že izplačano, in izvajala postopke v zvezi s prijavljenimi terjatvami Republike Slovenije v omenjenih insolventnih postopkih.

Iz naslova pooblastil po ZDLGPE je SID banka obravnavala zahteve bank za unovčitev poroštva in preverjala izpolnjevanje pogojev za unovčitev poroštva, ki ga je po zakonu dolžna opraviti v enem mesecu po plačilu poroštva. Nadalje je ministrstvu, pristojnemu za finance, poročala o neodplačanih stanjih kreditov, izpostavljenosti Republike Slovenije iz naslova poroštev, o ugotovitvah preverjanja izpolnitve pogojev po izplačanem poroštvu, ter o stanju terjatev Republike Slovenije in poteku izterjave iz naslova plačanih poroštev. Za poroštvo po ZDLGPE je bankam obračunala tudi poroštveno premijo, ki pomeni prihodek proračuna Republike Slovenije. V okviru pooblastil po ZDLGPE je izvajala aktivnosti še na področju ukrepov za uveljavljanje regresnih terjatev, spremljala višino terjatev Republike Slovenije za izplačana poroštva in potek izterjav, vključno s spremljavo insolventnih postopkov nad kreditojemalci, za katere je bilo izplačano poroštvo, ter izvajala postopke v zvezi s prijavi terjatev Republike Slovenije v insolventne postopke.

Na dan 31. decembra 2023 se v poroštveni shemi po ZDLGPE vodi še 98 kreditov s stanjem neodplačanih glavnih 22.040 tisoč EUR, ob upoštevanju deleža poroštva 80 odstotkov (za kredite, odobrene MSP jem) ali 70 odstotkov (za kredite velikim podjetjem) pa potencialna izpostavljenost Republike Slovenije za poroštvo znaša 16.452 tisoč EUR. Največji delež kreditov zavzemajo krediti z najdaljšo zakonsko dovoljeno ročnostjo pet let, ki po številu predstavljajo 94 odstotkov vseh kreditov v shemi, ter v plačilo zapadejo v letih 2025 in 2026.

SID banka je v letu 2023 prejela en zahtevke banke za unovčitev poroštva Republike Slovenije po ZDLGPE, ki je bil banki tudi izplačan.

#### *Ostale jamstvene sheme*

Tudi v letu 2023 je SID banka v skladu z zakonskimi pooblastili v delu izterjav upravljala portfelj iz naslova Zakona o jamstveni shemi Republike Slovenije (ZJShemRS) in Zakona o jamstveni shemi Republike Slovenije za fizične osebe (ZJShemFO). Aktivnosti po obeh shemah so se v letu 2023 izvajale na področjih poročanja podatkov Ministrstvu za finance in uveljavljanja regresnih zahtevkov.

V decembru 2023 se je zaključila še zadnja kreditna pogodba, ki je bila sklenjena v skladu s pogoji iz ZJShemRS, kar pomeni, da Republika Slovenija iz tega naslova nima več nobene potencialne obveznosti.

Na dan 31. decembra 2023 se v jamstveni shemi po ZJShemFO vodi še 49 kreditov fizičnim osebam s stanjem neodplačanih glavnih v višini 1.417 tisoč EUR.

## PREGLEDNOST FINANČNIH ODNOSOV MED SID BANKO IN REPUBLIKO SLOVENIJO

V preglednici so prikazani skupni prihodki in stroški SID banke za posamezno dejavnost, doseženi v letu 2023.

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

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

Na tej podlagi izračunani prihodki v višini 3.624 tisoč EUR presegajo stroške, ki znašajo 2.635 tisoč EUR, za 989 tisoč EUR.

| Dejavnost po pooblastilu RS (zneski v tisoč EUR) | Prihodki | Stroški |
|--|----------|---------|
| Zavarovanje                                      | 1.740    | (2.050) |
| Sklad skladov                                    | 1.728    | (424)   |
| Poroštvene sheme (ZIUZEOP, ZDLGPE)               | 51       | (48)    |
| Stanovanjska jamstvena shema za mlade (ZSJSM)    | 66       | (62)    |
| Dražbe emisijskih kuponov                        | 32       | (32)    |
| Ostali posli po pooblastilu                      | 7        | (19)    |



## Poslovanje družb v skupini

### SKUPINA PRVI FAKTOR

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

Nominalna vrednost kapitalskega deleža SID banke na dan 31. decembra 2023 je znašala 1.584 tisoč EUR.

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

V letu 2023 sta bila likvidacijska upravitelja družbe Prvi faktor, Ljubljana Iztok Zupanc in France Zupan.

Družba Prvi faktor, Ljubljana je ustanoviteljica in:

- imetnica 100-odstotnega poslovnega deleža v osnovnem kapitalu družbe Prvi faktor, faktoring društvo, d.o.o. u likvidaciji, Zagreb (v nadaljevanju: družba Prvi faktor, Zagreb). Družba Prvi faktor, Zagreb je od 31. decembra 2016 v postopku redne likvidacije. Osnovni kapital na dan 31. decembra 2023 je znašal 2.584 tisoč EUR. V letu 2023 je bil likvidacijski upravitelj Vjekoslav Budimir;
- imetnica 90-odstotnega poslovnega deleža v osnovnem kapitalu družbe Prvi faktor – faktoring d.o.o., Beograd – u likvidaciji (v nadaljevanju: družba Prvi faktor, Beograd). Družba Prvi faktor, Beograd je od 3. avgusta 2017 v postopku redne likvidacije, njen osnovni kapital znaša 2.553 tisoč EUR. S konverzijo denarnih sredstev in terjatev SID banke in NLB v kapital družbe Prvi faktor, Beograd je konec julija 2017 prišlo do spremembe v lastniški sestavi, s čimer sta končni družbenici SID banka in NLB pridobili vsaka po petodstotni neposredni poslovni delež v kapitalu družbe Prvi faktor, Beograd. V letu 2023 je bil likvidacijski upravitelj družbe Prvi faktor, Beograd Željko Atanasković.

Skupina Prvi faktor je v letu 2023 nadaljevala aktivnosti nadzorovane likvidacije s poudarkom na unovčevanju portfelja in nižanju stroškov.

Konec leta je po bilančni vsoti največja družba skupine družba Prvi faktor, Beograd z bilančno vsoto 3.545 tisoč EUR, sledi ji družba Prvi faktor, Zagreb z 2.219 tisoč EUR in družba Prvi faktor, Ljubljana s 1.680 tisoč EUR.

Skupina Prvi faktor je leto 2023 zaključila s čistim dobičkom v višini 1.502 tisoč EUR, kar je posledica uspešnega unovčevanja portfelja. K temu je največ prispevala družba Prvi faktor, Ljubljana, ki je ustvarila 1.224 tisoč EUR dobička, sledi ji družba Prvi faktor, Zagreb, ki je ustvarila 171 tisoč EUR čistega dobička. Družba Prvi faktor, Beograd je ustvarila 107 tisoč EUR dobička.

Na dan 31. decembra 2023 znaša kapital Skupine Prvi faktor 6.169 tisoč EUR.

## CENTER ZA MEDNARODNO SODELOVANJE IN RAZVOJ

SID banka je skupaj z Republiko Slovenijo soustanoviteljica Centra za mednarodno sodelovanje in razvoj (CMSR ali zavod). CMSR na podlagi Zakona o mednarodnem razvojnem sodelovanju in humanitarni pomoči Republike Slovenije Vladi Republike Slovenije in vsem resornim ministrstvom zagotavlja rešitev za načrtovanje in izvajanje mednarodnega razvojnega sodelovanja ter izvaja tehnično-operativna dela na delu bilateralnega mednarodnega razvojnega sodelovanja Republike Slovenije. Druge dejavnosti zavoda so še priprava makroekonomskih, političnih in drugih analiz držav, ocen tveganosti držav in publicistična dejavnost.

Organa upravljanja zavoda sta direktor in svet Centra. Zavod zastopa direktor Dejan Prešiček. Svet Centra je imel na dan 31. decembra 2023 šest članov. Predstavnika SID banke v Svetu Centra sta Bojan Pecher, ki je tudi namestnik predsednika sveta, in mag. Ema Rode.

CMSR je v prvi polovici leta 2023 posloval le s štirimi redno zaposlenimi, s 1. junijem 2023 pa je delo nastopil nov direktor Dejan Prešiček.

Po dveh letih zastoja pri sofinanciranju novih razvojnih projektov s strani Republike Slovenije je CMSR v letu 2023 izvajal 23 projektov mednarodnega razvojnega sodelovanja, in sicer na podlagi dveh na novo sklenjenih pogodb o sofinanciranju projektov iz Programa CMSR za izvajanje mednarodnega razvojnega sodelovanja v letih 2022–2024 z Ministrstvom za zunanje in evropske zadeve (MZEZ) in Ministrstvom za finance (MF) ter po že predhodno sklenjenih pogodbah z Ministrstvom za gospodarstvo, turizem in šport (MGTŠ). V letu 2023 so bili uspešno zaključeni trije projekti, in sicer v BiH rekonstrukcija javne razsvetljave v občini Gradiška, v Severni Makedoniji prenova Hidrosistema Zletovica in v Gruziji ukrepi za trajnostno rabo gozdov v občini Adigeni.

V letu 2023 je bila vzpostavljena nova spletna stran CMSR, ki omogoča digitalizacijo prijav novih projektov

mednarodnega razvojnega sodelovanja, na podlagi katerih je CMSR pripravil nov program za njegovo izvajanje v obdobju 2023–2024. V sodelovanju s slovenskimi veleposlaništvii v Bosni in Hercegovini, Severni Makedoniji, Črni gori, Ukrajini in Moldaviji so bile organizirane tudi predstavitve mednarodnega razvojnega sodelovanja Republike Slovenije v omenjenih državah, zato se pričakuje, da bo CMSR prejel kvalitetne projektne predloge za program za izvajanje mednarodnega razvojnega sodelovanja v letih 2024–2025.

Z namenom priprave akcijskega načrta za začetek postopka stebrnega ocenjevanja pri Evropski komisiji sta bila v letu 2023 opravljena tudi pregled in analiza delovanja CMSR, saj je ustrezna vključitev sredstev, ki jih za razvojno sodelovanje namenja Evropska komisija, po oceni CMSR ključna za razvoj in okrepitev mednarodnega razvojnega sodelovanja, saj Republika Slovenija kot razvita država donatorka s sofinanciranjem izbranih razvojnih projektov izpolnjuje dane mednarodne zaveze, hkrati pa pridobiva mednarodni ugled.

Rezultati poslovanja v letu 2023 izkazujejo ustvarjen presežek prihodkov nad odhodki. CMSR je v letu 2023 kljub sklenitvi dveh novih pogodb z MZEZ in MF ter uspešnem zaključku projektov mednarodnega razvojnega sodelovanja, financiranih po starejših pogodbah, realiziral nižje prihodke iz njegovega izvajanja mednarodnega razvojnega sodelovanja od načrtovanih. Nižji od načrtovanih so bili tudi odhodki, predvsem zaradi manjšega števila zaposlenih. Pri izvajanju tržne dejavnosti je CMSR v letu 2023 nadaljeval sodelovanje s SID banko pri pripravi ocen državnega tveganja in z MZEZ pri pripravi indeksov življenjskih stroškov, izvajal pa je tudi ankete med podjetji, obdeloval podatke in pripravil analizo tržnih vrzeli. Na področju pravnih analiz in publicistike je CMSR v letu 2023 nadaljeval dolgoletno sodelovanje z javno agencijo SPIRIT pri pripravi informacij o pravnem režimu v Sloveniji (analize gospodarsko-pravnega režima v Sloveniji za portal *InvestSlovenija*).





## Upravljanje tveganj

### SPLOŠNO

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

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

- organizacijski strukturi z natančno opredeljenimi razmerji glede odgovornosti, ki omogoča učinkovito komunikacijo in sodelovanje na vseh organizacijskih ravneh, vključno z ustreznim pretokom informacij navzgor in navzdol;

- učinkovitem procesu upravljanja tveganj, ki vključuje postopke ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj ter tudi notranje in zunanje poročanje o tveganjih;
- ustreznih mehanizmov notranjih kontrol, ki vključujejo ustrezne administrativne in računovodske postopke;
- ustreznih politikah in praksah prejemkov za kategorije zaposlenih, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti.

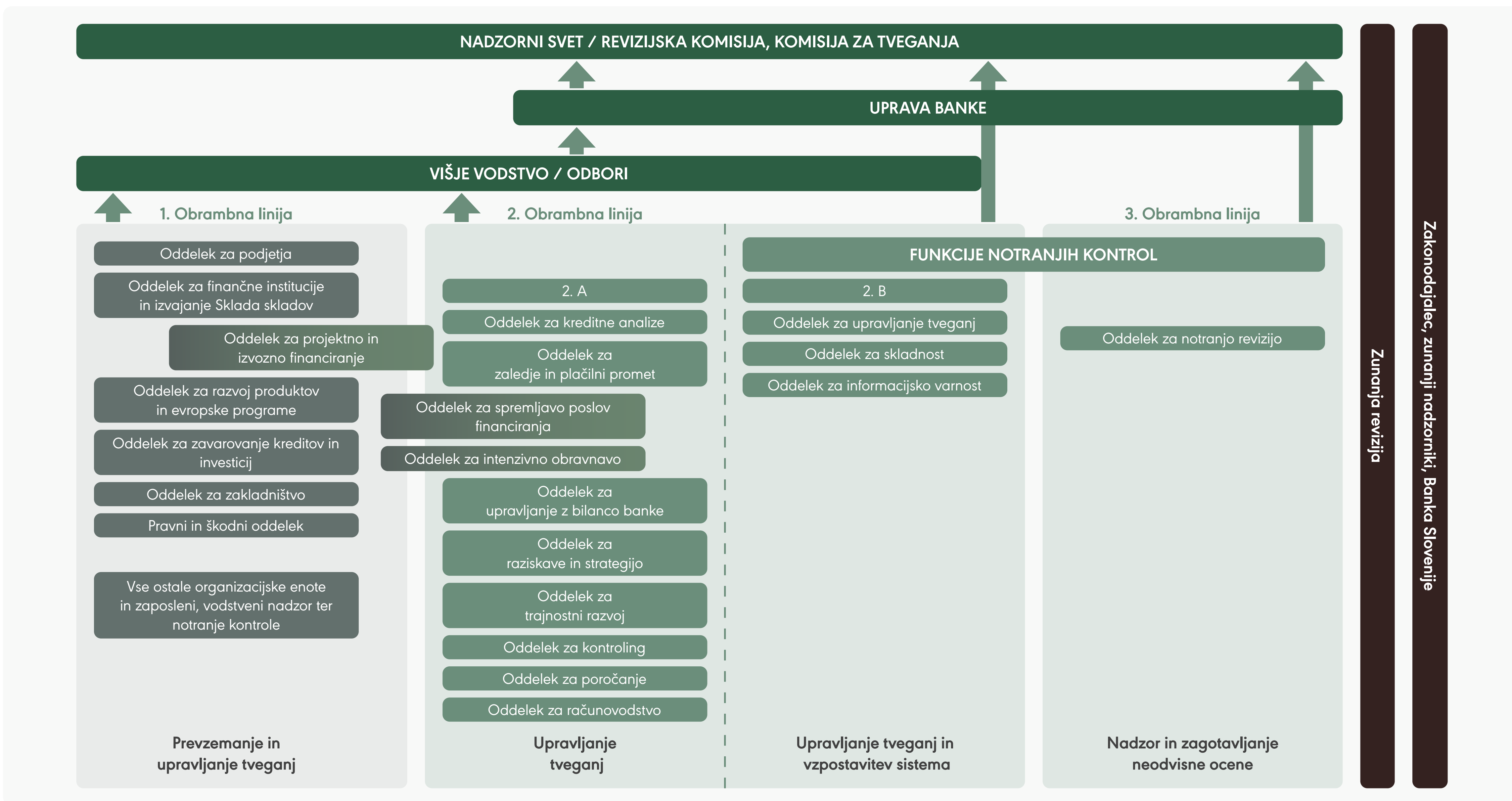
### ORGANIZACIJSKI VIDIKI PROCESA UPRAVLJANJA TVEGANJ

Proces upravljanja tveganj je vzpostavljen znotraj celotne organizacijske strukture in procesov v SID banki, in sicer tako, da je omogočeno doseganje poslovnih ciljev ob hkratnem upoštevanju varnega in s predpisi usklajenega poslovanja. Pri implementaciji ukrepov obvladovanja tveganj je ključni cilj dosegati ustrezno zavedanje o tveganjih na vseh ravneh delovanja banke, ki se prek njihovega delovanja ter odnosa do tveganj in predlogov funkcij notranjih

kontrol odraža v odločitvah glede prevzemanja in upravljanja tveganj na ravni dnevnih aktivnosti banke. Tako banka spodbuja in krepi kulturo upravljanja tveganj oziroma raven standardov in vrednot banke na področju zavedanja o tveganjih banke.

### Razmejitev vlog in odgovornosti v procesu upravljanja tveganj

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



**Upravljalni organ** ni neposredni del obrambnih linij, je pa njegova vloga v sistemu upravljanja tveganj ključna. Pristojen in odgovoren je za zagotavljanje usklajenosti poslovnih ciljev in poslovne strategije s strategijo in politikami prevzemanja in upravljanja tveganj ter za zagotavljanje sorazmerno učinkovite ureditve notranjega upravljanja glede na naravo, obseg in zapletenost tveganj, ki izvirajo iz poslovnega modela banke. Upravljalni organ SID banke je redno seznanjen in obravnava vse zaznane vrste tveganj, ki jim je banka izpostavljena. Hkrati v skladu z dolgoročnimi cilji upravljanja in temeljnimi načeli delovanja SID banke vodi in nadzira uvajanje in izvajanje sistemov celovitega upravljanja tveganj pri poslovanju banke, vključno z upoštevanjem specifičnih razvojnih tveganj.

Uprava in nadzorni svet sta pristojna za ocenjevanje profila tveganosti banke, določanje nagnjenosti k prevzemanju tveganj, redno pregledovanje in potrjevanje strategije ter politik prevzemanja in upravljanja tveganj, ki jim je banka izpostavljena, ali bi jim lahko bila izpostavljena pri poslovanju, vključno s tveganji, ki izvirajo iz makroekonomskega okolja, v katerem banka posluje, ob upoštevanju vsakokratnega poslovnega cikla in obremenitvenega preizkušanja. Strategija in politike upravljanja tveganj vključujejo usmeritve za prevzemanje tveganj ter postopke in orodja za upravljanje tveganj. Načrt aktivnosti za upravljanje tveganj sprejme uprava banke s soglasjem nadzornega sveta in po posvetovanju s komisijo nadzornega sveta za tveganja.

Uprava in nadzorni svet banke sta celovito seznanjena z vsebinami s področja upravljanja tveganj v rednih četrletnih poročilih o poslovanju in poročilih o tveganjih. Redna poročila o tveganjih vključujejo

spremljavo nagnjenosti k prevzemanju tveganj, poročilo o procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, podrobne informacije o izpostavljenosti SID banke kreditnemu tveganju na ravni celotnega kreditnega portfelja, pregled izpostavljenosti likvidnostnemu, obrestnemu, operativnemu tveganju ter drugim tržnim tveganjem netrgovalne knjige in oceno glede prihodnjih trendov, vse z namenom seznanjanja upravljalnega organa z izpostavljenostjo banke pomembnejšim tveganjem. Upravljalni organ enkrat letno obravnava in potrjuje rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP). Upravljalni organ je seznanjen tudi z upravljanjem tveganj v okviru obravnave in sprejetja letnega poročila SID banke. Poleg navedenega je upravljalni organ redno seznanjen s poročilom o zunanem izvajanju in ga obravnava. Upravljalni organ posamezne izpostavljenosti oziroma predloge o povečanju izpostavljenosti, če zahtevajo pridobitev ustreznih soglasij upravljalnega organa ali kadar so zaznane večje spremembe tveganj, obravnava vsakokrat v skladu s statutom SID banke.

*Vloge in odgovornosti delovnih teles nadzornega sveta s področja upravljanja tveganj*

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

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

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

Uprava SID banke, ki jo sestavljata predsednik in članica uprave, zadolžena za področje tveganj (CRO), nekatere pristojnosti upravljanja tveganj ustrezno prenaša na organe odločanja banke, funkcijo upravljanja tveganj in druge organizacijske enote. Tveganja v SID banki obravnava pet odborov, ki so ključni na področju upravljanja tveganj: odbor za upravljanje z bilanco in tveganji, kreditni odbor, odbor za upravljanje z likvidnostjo, odbor za intenzivno obravnavo naložb in odbor za spremljavo. Odbori se praviloma sestajajo tedensko, razen odbor za upravljanje z bilanco in tveganji in odbor za spremljavo, ki se sestajata na mesečnih sejah.

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

tveganjem, vključno s spremljanjem in presojanjem izidov obremenitvenega preizkušanja.

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

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

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

in drugih pogodbenih zavez restrukturiranih poslov ter drugih poročil o upravljanju in restrukturiranju naložbenih poslov v skrbništvu oddelka za intenzivno obravnavo.

**Odbor za spremljavo** je pristojen za obravnavo komitentov v sistemu zgodnjega opozarjanja (EWS) na povečano kreditno tveganje. Odbor je na podlagi obdelane mesečne opazovalne liste komitentov z zaznamim povečanim kreditnim tveganjem pristojen za odločanje o predlogih za uvrstitev komitentov na opazovalno listo, razvrstitev komitentov po stopnjah kreditnega tveganja, umik komitentov z opazovalne liste, spremljanje komitentov na opazovalni listi določeno časovno obdobje, popravljalne ukrepe za zmanjšanje kreditnega tveganja ter rokov za izvedbo teh ukrepov, ukrepe ob morebitnih odstopanjih pri izvajanju popravljalnih ukrepov.

**Odbor za upravljanje z likvidnostjo** je pristojen za spremljanje in uravnavanje likvidnosti na tedenski ravni. V okviru pristojnosti nadzira izvajanje likvidnostne politike, potrjuje, usmerja in nadzoruje zagotavljanje ustrezne likvidnosti ter pregleduje in analizira pravne in regulatorne spremembe, ki vplivajo na upravljanje likvidnosti na tedenski ravni.

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

### *Tri obrambne linije*

SID banka ima vzpostavljen koncept treh obrambnih linij z namenom učinkovitega upravljanja tveganj, ki so konec 2023 zasnovane na naslednji način:

- **Prva obrambna linija** so organizacijske enote, ki prevzemajo tveganja. Odgovorne so za upravljanje oziroma obvladovanje tveganj pri prevzemanju tveganj in dnevno izvajajo poslovne procese, ob upoštevanju nadzornih ukrepov in drugih postavljenih omejitev.
- **Druga obrambna linija** se deli na dva dela: prvi del (2.A) so oddelki, pristojni za upravljanje, ocenjevanje, spremljanje in poročanje na ravni posamezne izpostavljenosti; drugi del (2.B) pa so obvezne funkcije notranjih kontrol, ki predvsem skrbijo za upravljanje tveganj na agregatni ravni ter vzpostavitev sistema upravljanja tveganj, in sicer oddelek za upravljanje tveganj, oddelek za informacijsko varnost in oddelek za skladnost.
- **Tretjo obrambno linijo** predstavlja oddelek za notranjo revizijo, ki neodvisno nadzira in ocenjuje vzpostavljen sistem upravljanja tveganj in delovanja notranjih kontrol. Daje priporočila za izboljšave procesov, postopkov in kontrol ter preverja skladnost ravnanja banke s predpisi in internimi akti. Poleg tega o delovanju, ugotovitvah in poteku realizacije priporočil redno poroča upravi banke, revizijski komisiji in nadzornemu svetu banke.

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

Ključne naloge na področju upravljanja tveganj so naslednje:

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

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

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

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

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

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

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

#### Mehanizmi notranjih kontrol

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

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

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

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

**Oddelek za skladnost** je organiziran kot samostojna, neodvisna enota, ki je funkcionalno in organizacijsko ločena od preostalih enot banke ter neposredno podrejena in odgovorna upravi banke. Direktorici oddelka je omogočeno neposredno komuniciranje z nadzornim svetom oziroma posvetovalnimi organi nadzornega sveta (komisija za tveganja, revizijska komisija, komisija za imenovanja in prejemke) ter, kadar je to ustrezno, tudi oddelku za upravljanje tveganj. Ocenjuje in spremlja tveganja skladnosti, ki jim je SID banka izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena pri poslovanju iz naslova kršitev veljavnih predpisov ali zahteve Banke Slovenije, sklenjenih pogodb, predpisanih praks ali etičnih standardov, ki bi lahko vplivale na kapital ali ugled banke.

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

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

S 1. januarjem 2024 je banka uvedla novo organizacijsko strukturo in s tem prilagodila tudi notranje upravljanje tveganj ter utrdila sistem treh obrambnih linij.

## BISTVENE ZNAČILNOSTI PREVZEMANJA IN UPRAVLJANJA TVEGANJ

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

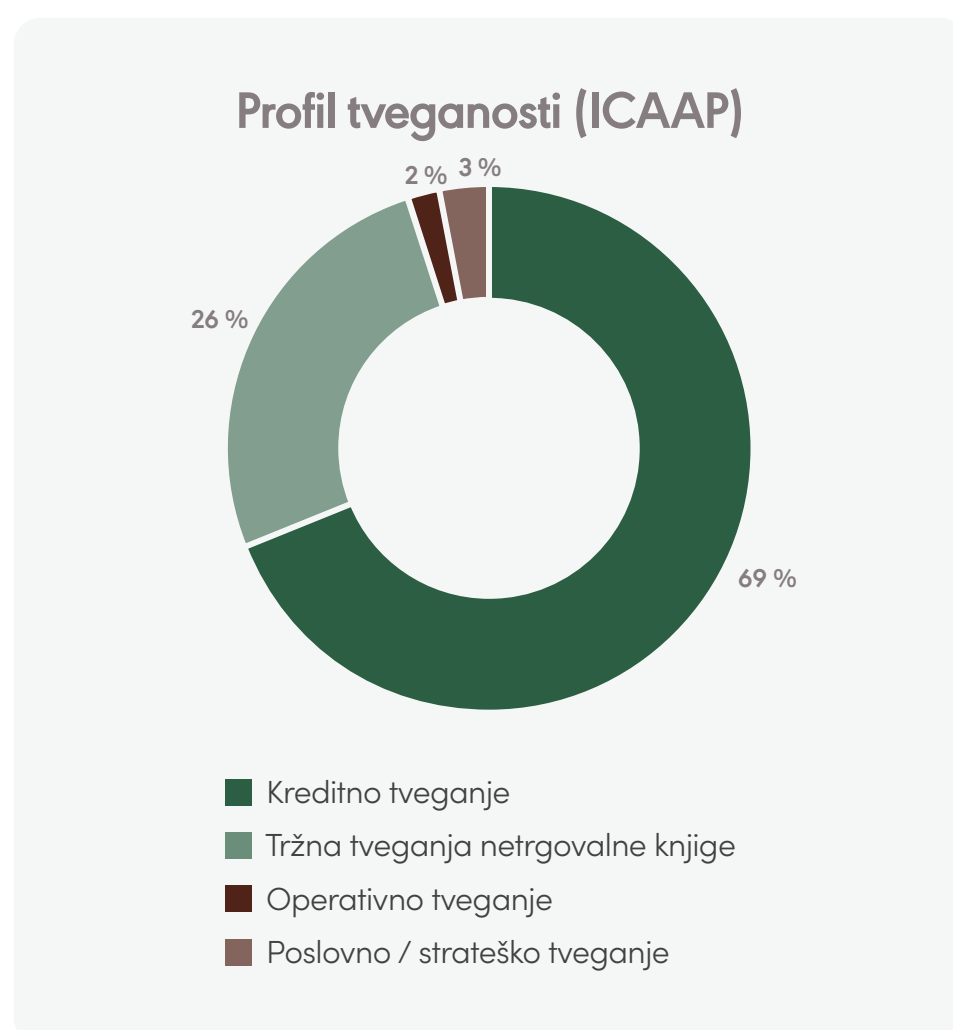
Celovit in prevzetim tveganjem prilagojen proces ocenjevanja sposobnosti in nagnjenosti prevzemanja tveganj banka izvaja najmanj enkrat na leto ter o tem poroča upravljalnemu organu in tako zagotavlja ohranjanje prevzetih tveganj v mejah sposobnosti banke za prevzemanje tveganj. Ocenjena sposobnost za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

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

Profil tveganosti banke, ki je izid postopkov ugotavljanja, opredelitve pomembnosti in merjenja tveganj, je zbir za SID banko pomembnih tveganj, ki jih prevzema ali jih bo prevzemala v okviru poslovanja, ter je količinsko opredeljen s kapitalsko potrebo. Letno ocenjevanje profila tveganosti je osnova za celovit proces upravljanja tveganj, ocenjevanje ustreznega notranjega kapitala, načrtovanje postopkov notranjega revidiranja in skladnosti poslovanja ter izvajanje neposrednega nadzora Banke Slovenije.

Najpomembnejša tveganja, ki jim je konec leta 2023 izpostavljena SID banka, so zlasti:

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



SID banka na podlagi lastnih in nadzorniških scenarijev izvaja obremenitvene preizkuse. Na podlagi izidov teh preizkusov lahko opredeli kapitalski in likvidnostni položaj banke v prihodnosti ter morebitne ukrepe za zagotovitev kapitalске in likvidnostne ustreznosti. SID banka je vzpostavila okvir integralnega obremenitvenega preizkušanja, ki ga redno nadgrajuje. Obremenitveni preizkus SID banka upošteva najmanj pri pregledovanju in načrtovanju nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj ter sposobnosti prevzemanja tveganj, določanju limitov tveganj, načrtovanju kapitala in likvidnosti banke ter v okviru drugih procesov ICAAP in ILAAP.

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

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

## UPRAVLJANJE IN IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM V LETU 2023 TER POGLED V PRIHODNJE

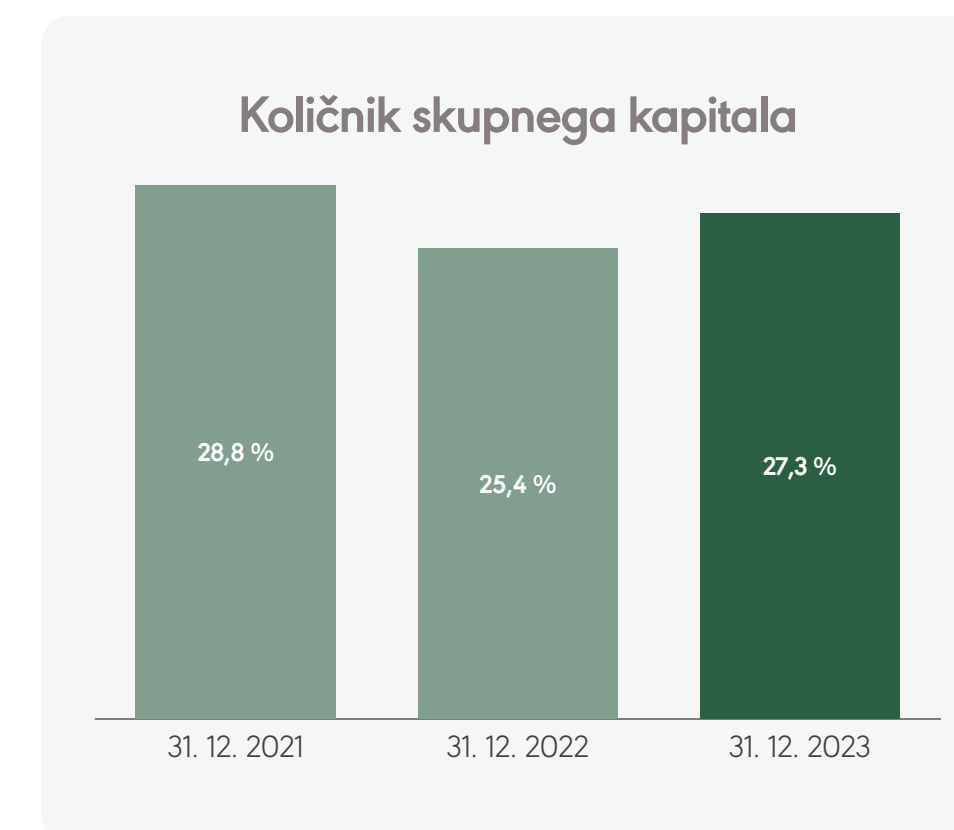
V letu 2023 je bila Slovenija priča obsežnejšim poplavam, še vedno visoki inflaciji, visokim obrestnim meram, posledično se je gospodarska aktivnost umirila. Delovanje SID banke močno pogojujejo makroekonomske okoliščine, v katerih deluje, zato nedavni ukrepi države za omilitev posledic poplav in že sprejeti ukrepi za omilitev energetske krize vsaj v dveh prihodnjih letih ob razvojni vlogi poudarjajo tudi interventno vlogo SID banke.

Bilančna vsota SID banke ostaja na podobni ravni kot predhodno leto in je konec leta 2023 znašala 2,7 milijarde EUR. Kreditni portfelj, merjen po odplačni vrednosti, je konec leta 2023 dosegel 1,7 milijarde EUR. Okoli 85 odstotkov portfelja predstavljajo krediti strankam, ki niso banke.

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

### Kapitalski in likvidnostni položaj

Med glavnimi cilji upravljanja tveganj banke je ohraniti ustrezen **kapitalski položaj**, ki ga SID banka upravlja v okviru vzpostavljenega notranjega procesa ocenjevanja kapitala in kapitalске ustreznosti, pri čemer upošteva neobremenjene in obremenjene pogoje poslovanja. Ustrezen kapitalski položaj banke se odraža v kakovostni sestavi kapitala in visokem količniku kapitalске ustreznosti. Regulatorni kapital SID banke je v celoti sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Po stanju na dan 31. decembra 2023 banka izkazuje količnik kapitalске ustreznosti v višini 27,3 odstotka, ki je pomembno višji od regulatorno predpisanega.

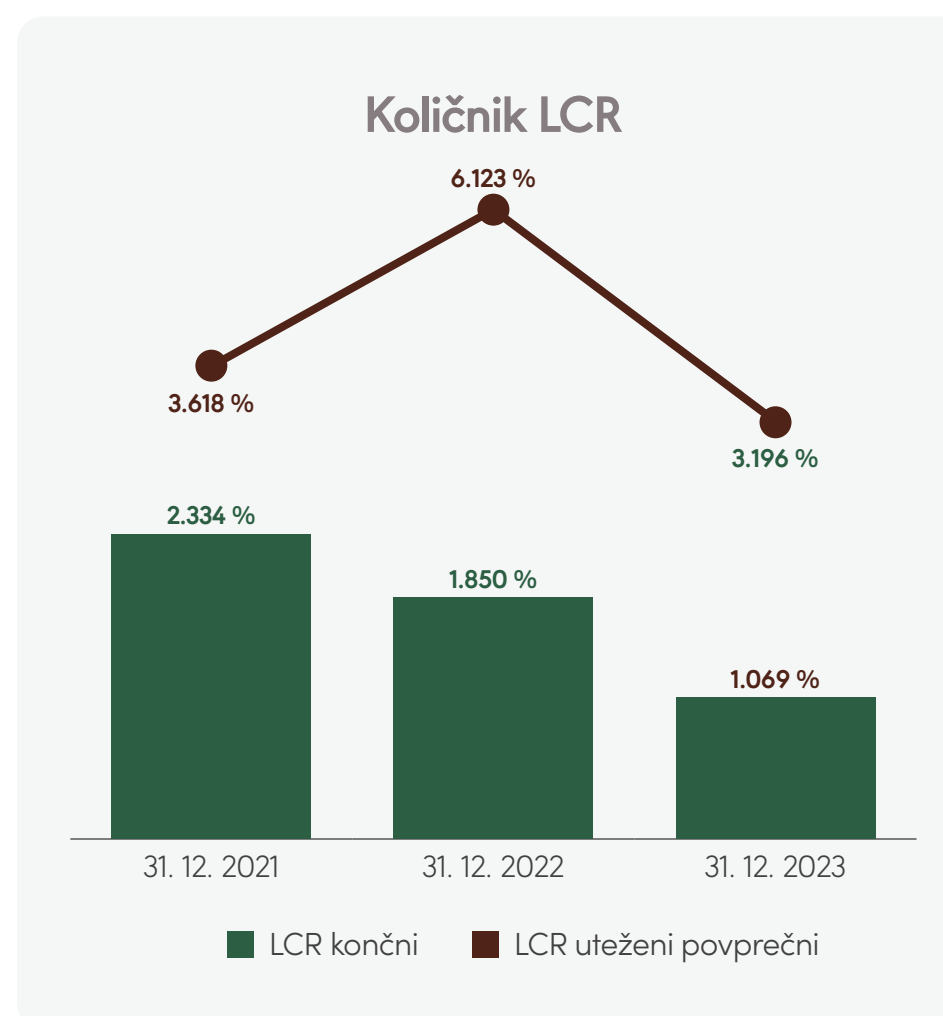


Glede na predhodno leto se je količnik zvišal za 1,9 odstotne točke zlasti zaradi višje knjigovodske vrednosti kapitala na račun zmanjšanja akumulirane izgube iz povišanja poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Na povečanje količnika je vplivalo tudi znižanje tveganju prilagojene aktive iz neplačanih izpostavljenosti, izpostavljenosti do podjetij in izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank. Količnik finančnega vzvoda konec leta 2023 znaša 16,3 odstotka in je prav tako precej večji od regulatorno predpisanega, kar banki omogoča stabilno poslovanje tudi v prihodnje. SID banka je v letu 2023 izpolnjevala vse zahteve Banke Slovenije, povezane s kapitalskimi blažilniki.

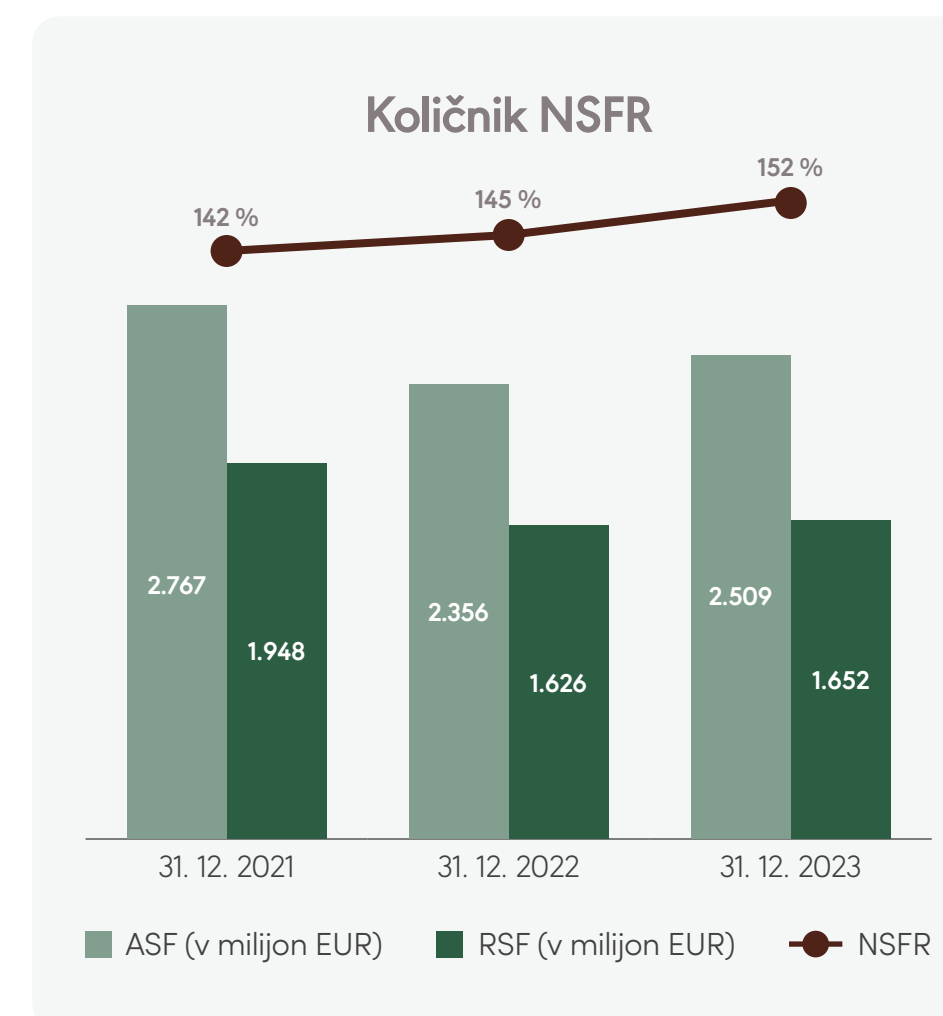
*Podrobneje je upravljanje kapitalskega tveganja prikazano v računovodskem delu letnega poročila v poglavju 3.6 Upravljanje kapitala.*

Ohranjanje ustrezne **likvidnosti** in dober likvidnostni položaj sta naslednja ključna cilja na področju upravljanja tveganj, ki se kaže v visokem količniku likvidnostnega kritja in količniku neto stabilnega financiranja. SID banka ohranja visok likvidnostni blažilnik zaradi svoje specifične vloge kot razvojne institucije in ustrezne pripravljenosti za interventno vlogo. Količnik likvidnostnega kritja se vzdržuje na visokih ravneh, hkrati pa je nestanovit, kar je zlasti posledica dejstva, da SID banka po navadi nima večjih obsegov zapadlosti v obdobju 30 dni, saj ne sprejema depozitov javnosti, temveč pridobiva večinoma dolgoročne vire financiranja z jamstvom Republike Slovenije. Večje obsege zapadlosti ima SID banka le ob zapadlosti dolgoročnih virov financiranja, ki jih aktivno upravlja prek vsakoletnega načrta zadolževanja.

Povprečna vrednost količnika likvidnostnega kritja je v letu 2023 znašala 3.196 odstotkov, povprečna vrednost tehtanega razpoložljivega likvidnostnega blažilnika pa 505,9 milijona EUR v obliki prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev in denarnih sredstev na računu ter vlog pri centralni banki. Vrednost se je glede na pretekla leta nekoliko znižala, vendar še vedno ostaja na visokih ravneh, kar je predvsem posledica visokega razpoložljivega likvidnostnega blažilnika in nizkih neto odlivov zaradi samega načina financiranja banke. SID banka v okviru sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj pričakuje visoke vrednosti količnika likvidnostnega kritja tudi v prihodnjem letu.



Količnik neto stabilnega financiranja je po stanju na dan 31. decembra 2023 znašal 151,8 odstotka in ostaja na visoki ravni, kar nakazuje stabilno strukturo likvidnost, predvsem kot posledica pretežno dolgoročnih dolžniških virov financiranja in visokega obsega kapitala. SID banka bo v prihodnjem letu nadaljevala pridobivanje dolgoročnih splošnih in namenskih virov financiranja, kar bo količnik neto stabilnega financiranja predvidoma ohranjalo na visoki ravni in v okviru sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj.



SID banka preverja ustreznost likvidnostnega položaja v okviru rednega izvajanja procesa ocenjevanja notranje likvidnosti z upoštevanjem obstoječega poslovanja in načrtovanega poslovanja v prihodnjem obdobju. Poleg tega redno spremlja ustrezen obseg in strukturo likvidnih sredstev v okviru obremenitvenega preizkušanja, bodisi v primeru poslabšanja tržnih razmer bodisi v banki specifičnem neugodnem scenariju in njuni kombinaciji. Rezultati kažejo, da ima SID banka zadostne likvidnostne rezerve v obliki visokokakovostnih likvidnih sredstev in bi v primeru uresničitve najstrožjega kombiniranega neugodnega scenarija preživela v tovrstnih okoliščinah več kot dvanajst mesecev. Dodatno banka izvaja redne likvidnostne simulacije v povezavi s finančnim načrtom v prihodnjih obdobjih v osnovnem, obremenitvenem in po potrebi tudi v dodatnih scenarijih.

SID banka vzdržuje likvidnostne rezerve v obliki denarnih sredstev na računu ter vlog pri centralni banki in v obliki portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v netrgovalni knjigi, primarno za namen zagotavljanja likvidnosti in upravljanja bilance ter doseganja stabilizacije obrestne marže. Pri tem uresničuje načela konservativnosti in preudarnosti, aktivnosti za upravljanje likvidnostne rezerve pa so prilagojene pričakovanim tržnim trendom in poslovni aktivnosti v skladu s finančnim načrtom in opredeljenimi limiti. Z vidika strukture likvidnostne rezerve je SID banka v letu 2023 nekoliko znižala denarna sredstva na računu pri centralni banki in vloge pri bankah ter povečala naložbe v dolžniške vrednostne papirje. Z namenom zmanjševanja nestanovitosti drugega vseobsegajočega donosa je v portfelju povečala delež dolžniških vrednostnih papirjev, ki se merijo po odplačni vrednosti. Pri naložbah v nove dolžniške vrednostne papirje se prednostno izvajajo naložbe v zelene in trajnostne obveznice.

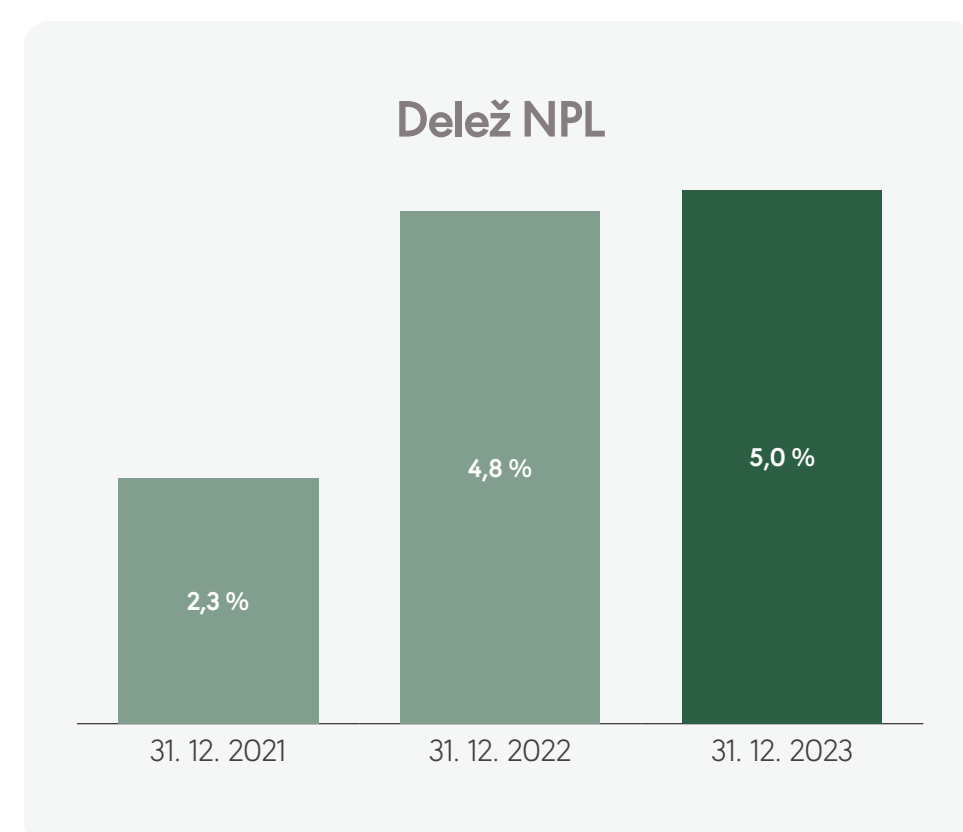
SID banka pridobiva finančne vire na domačem in mednarodnih kapitalskih trgih z jamstvom Republike Slovenije, kar ji zagotavlja stabilen dostop do večinoma dolgoročnih finančnih virov. SID banka je v letu 2023 črpala za 95 milijonov EUR novih namenskih virov pri razvojnih institucijah ter 55 milijonov EUR novih namenskih virov pri ministrstvu, pristojnem za gospodarstvo, turizem in šport Republike Slovenije, dodatno pa se je banka z ministrstvom dogovorila tudi za podaljšanje obstoječega posojila v znesku 40 milijonov EUR, ki je imel predvideno zapadlost v letu 2023, do leta 2037. Za leto 2024 SID banka načrtuje novo zadolževanje z dolgoročnimi viri financiranja in s tem aktivno upravljanje tveganja refinanciranja obstoječih obveznosti ter vzdrževanje ustreznih virov financiranja za izvajanje svojih mandatov.

## Izpostavljenost tveganjem

### Kreditno tveganje

SID banka se pri poslovanju najbolj izpostavlja kreditnemu tveganju. Celovit sistem upravljanja kreditnega tveganja vključuje metodologije, postopke in orodja, ki jih SID banka uporablja pri odobravanju in zavarovanju naložbenih poslov, spremljavi in obvladovanju kreditnega tveganja ter upravljanju nedonosnih izpostavljenosti. Prevzemanje kreditnih tveganj je bilo v letu 2023 v skladu s sprejeto nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.

Kakovost kreditnega portfelja se je v letu 2023 v povprečju izboljšala, predvsem na račun boljših bonitetnih ocen donosnih komitentov SID banke. Nedonosni del portfelja je relativno nespremenjen – delež nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev v razvrščenih kreditih in drugih finančnih sredstvih je konec 2023 znašal malo pod 5 odstotkov (konec 2022: 4,8 odstotka).



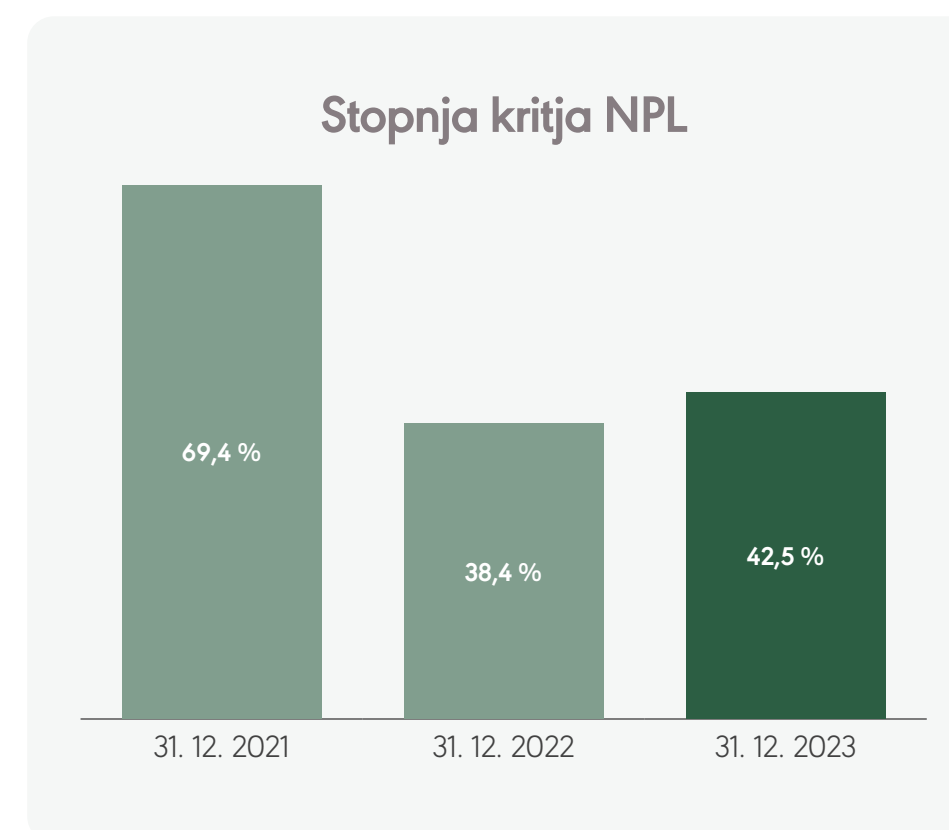
Vse neposredne izpostavljenosti do Ukrajine in Belorusije so bile prerazvrščene med nedonosne izpostavljenosti že v letu 2022, do Ruske federacije SID banka neposredno ni izpostavljena, dodatnega poslabšanja kreditnega portfelja zaradi rusko-ukrajinske vojne pa ne pričakuje.

V letu 2023 je med nedonosne izpostavljenosti prešla tudi izpostavljenost v višini 10.861 tisoč EUR do komitenta iz Gane<sup>5</sup>, vendar je zavarovana z zavarovalno polico SID banke, izdano za račun Republike Slovenije za zavarovanje pred komercialnimi in nekomercialnimi riziki s 95-odstotnim kritjem, zato so dodatno potrebni popravki vrednosti in rezervacij nizki.

Slovenija je avgusta 2023 doživela nepričakovano ujmo večje razsežnosti, ki bi lahko imela velik vpliv na poslabšanje kreditne kvalitete komitentov, zato je SID banka izvedla analizo občutljivosti vpliva škode ujme na poslovanje komitentov SID banke. Ocena potencialnega vpliva na pričakovane kreditne izgube je bila nepomembna.

Vlogo za odlog plačila zaradi poplav sta v letu 2023 oddala le dva komitenta SID banke. V letu 2024 ne pričakujemo dodatnega poslabšanja kreditnega portfelja zaradi avgustovske ujme.

Stopnja pokritja nedonosnih izpostavljenosti je konec leta 2023 znašala 42,5 odstotka in se je v primerjavi z letom 2022 rahlo zvišala.



V povprečju so izboljšane bonitetne ocene donosnih dolžnikov (vpliv relativno ugodnih finančnih izkazov podjetij za leto 2022), posledično izboljšana struktura med skupinami tveganja in novi makroekonomski scenariji vplivali na zmanjšanje popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube za donosni del portfelja konec 2023. Vključevanje preteklih in v prihodnost usmerjenih informacij je zahteva računovodskega standarda MSRP 9, zato makroekonomski scenariji vplivajo na ocene kreditnih parametrov oziroma ocene pričakovanih kreditnih izgub.

*Napovedi rasti bruto domačega proizvoda, ki jih je SID banka upoštevala pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub po stanju na dan 31. decembra 2023, so prikazane v računovodskem delu letnega poročila v poglavju 2.3.9 Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije.*

Prihodnje makroekonomske okolje ostaja nepredvidljivo. Nadaljevanje geopolitičnih tveganj, gospodarskih sankcij, visoke ravni obrestnih mer, še vedno visoka inflacija in čedalje večji vplivi podnebnih sprememb lahko pripeljejo do poslabšanja položaja kreditnojemalcev oziroma poslabšanja kakovosti kreditnega portfelja in povečanja oslabitev.

SID banka bo tudi v letu 2024 nadaljevala z visoko kakovostjo upravljanja kreditnega tveganja ter v skladu z najboljšimi bančnimi praksami nadgrajevala orodja za ocenjevanje kreditnih tveganj in svoj sistem zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS).

### Tržna tveganja netrgovalne knjige

SID banka nima trgovalne knjige in je pri poslovanju izpostavljena tržnim tveganjem netrgovalne knjige, med njimi najbolj obrestnemu tveganju (IRRBB) in tveganju spremembe kreditnega razmika (CSRBB). V letu 2023 je banka na področju tržnih tveganj netrgovalne knjige nadgrajevala zlasti metodologije za merjenje IRRBB in CSRBB. Prevzemanje tržnih tveganj netrgovalne knjige je bilo v letu 2023 v skladu s sprejeto nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.

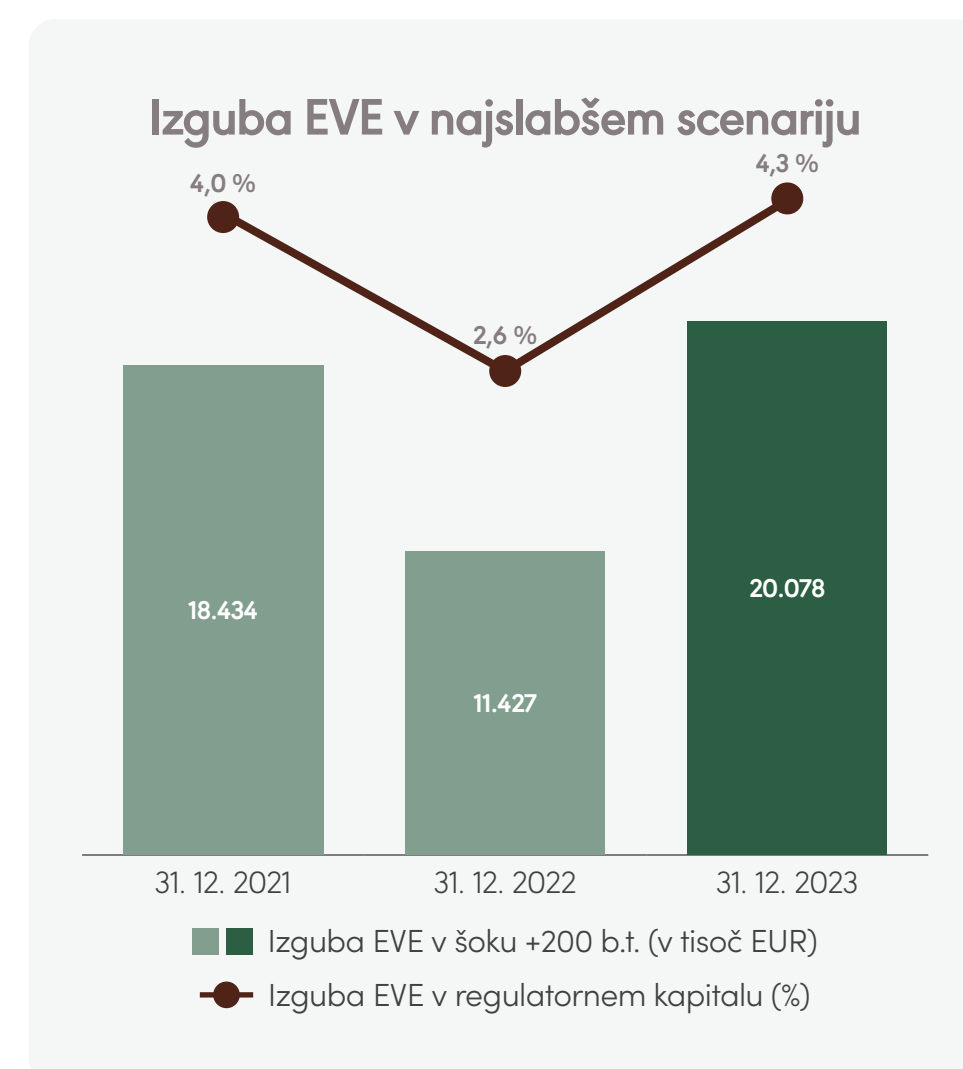
Izpostavljenost **obrestnemu tveganju (IRRBB)** izvira iz obrestno občutljivih pozicij netrgovalne knjige. SID banka ima vzpostavljen proces upravljanja IRRBB z namenom ohranjanja ravni obrestnega tveganja v okviru sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki je določena strožje od regulatorne omejitve. Merjenje IRRBB se izvaja z rednim merjenjem vpliva sprememb tržnih obrestnih mer v predpisanih scenarijih na ekonomsko vrednost lastniškega kapitala (EVE) in na neto obrestne prihodke (NII). SID banka v obeh merah upošteva tudi opcijsko tveganje, ki izvira iz pogodbeno vgrajenih samodejnih obrestnih opcij.

<sup>5</sup> Država Gana se je soočala s tveganjem neplačila (razvidno iz poročil bonitetnih agencij), komitent večji del prihodkov ustvarja z državo, zato se je znašel v likvidnostnih težavah.



Analiza obrestne občutljivosti po podatkih ob koncu 2023 pokaže, da predstavlja največja izguba EVE 4,3 odstotka (31. decembra 2022: 2,6 odstotka) regulatornega kapitala banke v scenariju vzporednega premika tržnih obrestnih mer za +200 bazičnih točk, medtem ko predstavlja največje znižanje NII 0,5 odstotka regulatornega kapitala v scenariju vzporednega premika tržnih obrestnih mer za -200 bazičnih točk.

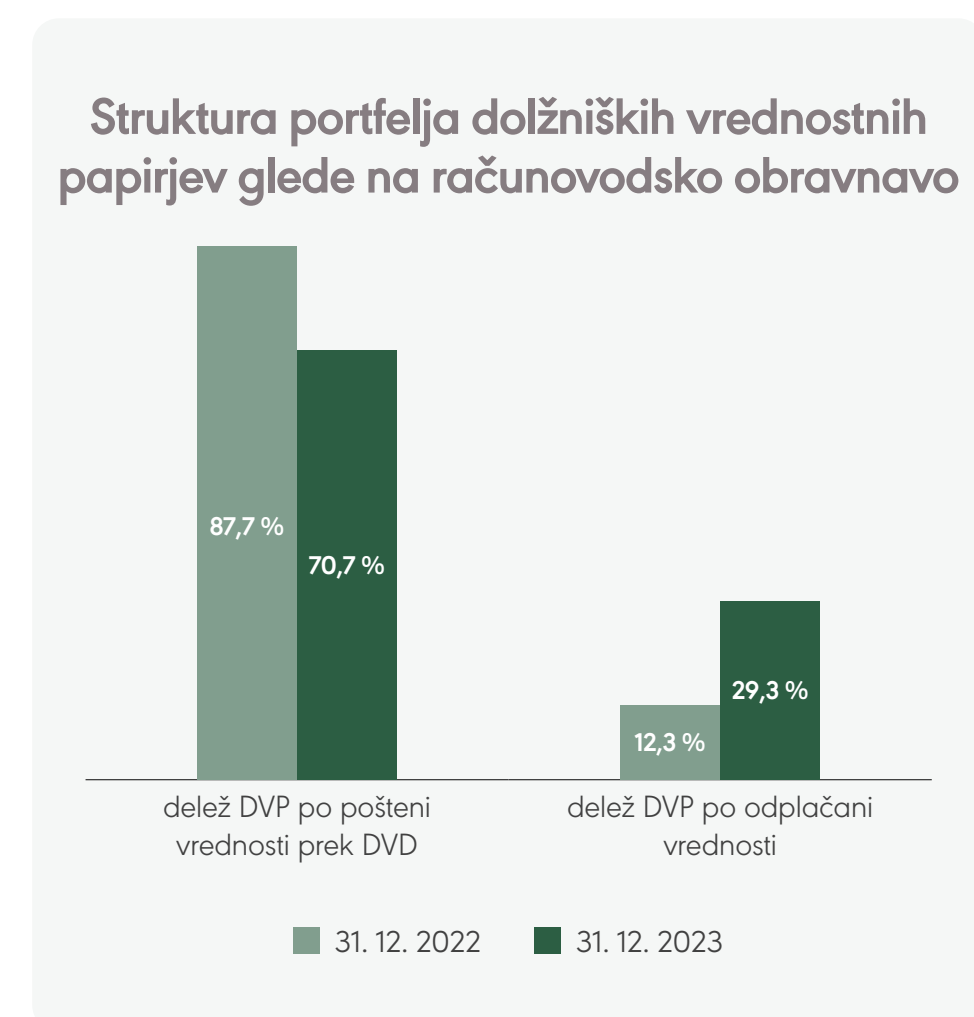
Podrobneje so rezultati izvajanja analiz obrestne občutljivosti prikazani v računovodskem delu letnega poročila v poglavju 3.3 Obrestno tveganje.



SID banka za varovanje obrestnega tveganja uporablja izvedene finančne instrumente, in sicer posle obrestnih zamenjav, s čimer se varuje poštena vrednost tako aktivnih kot pasivnih postavk. V marcu 2023 je banka sklenila obrestno zamenjavo, v nominalni vrednosti 140 milijonov EUR, za namen varovanja spremembe poštene vrednosti nove izdane obveznice SID banke z zapadlostjo 2030 v primeru znižanja tržnih obrestnih mer. Dodatno je banka decembra 2023 prekinila obstoječi obrestni zamenjavi, v skupni nominalni vrednosti 50 milijonov EUR, sklenjeni za namen varovanja spremembe poštene vrednosti obveznice Republike Slovenije z zapadlostjo 2029 (RS81) v primeru povišanja tržnih obrestnih mer. SID banka bo predvidoma tudi v 2024 uravnavala obrestno tveganje s sklepanjem novih obrestnih zamenjav, predvsem v povezavi z morebitnimi novimi izdanimi obveznicami SID banke.

Pomemben vpliv pri upravljanju obrestnega tveganja ima **portfelj dolžniških vrednostnih papirjev v netrgovalni knjigi** z nespremenljivim donosom, katerega namen je zagotavljanje sekundarne likvidnosti, stabilizacija neto obrestnih prihodkov in upravljanje bilance. Visoke ravni tržnih obrestnih mer so v letu 2023 omogočale doseganje večjih donosov pri ponovnem nalaganju v dolžniške vrednostne papirje. Akumulirana izguba iz portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, pripoznana v kapitalu, se je konec 2023 glede na konec predhodnega leta zmanjšala za 18,1 milijona EUR, predvsem kot posledica nižjih zahtevanih donosnosti, kar je pozitivno vplivalo na pošteno vrednost dolžniških vrednostnih papirjev v tem portfelju. SID banka je z namenom upravljanja nestanovitnosti kapitala iz morebitnega negativnega prevrednotenja portfelja

dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v letu 2023 v portfelju dodatno povečala delež vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti. Banka bo v letu 2024 vzdrževala ustrezen obseg portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v netrgovalni knjigi s pomočjo reinvestiranja zapadlih naložb, s čimer bo pripomogla k stabilizaciji neto obrestnih prihodkov na ravni celotne bilance.



SID banka redno meri izpostavljenost **tveganju spremembe kreditnega razmika (CSRBB)** za dolžniške vrednostne papirje v netrgovalni knjigi, in sicer za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in po odplačni vrednosti, od konca 2023 pa tudi za izdane dolžniške vrednostne papirje. Tveganje

spremembe kreditnega razmika se za naložbe v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev omejuje z naložbeno politiko in limitnim sistemom, s čimer se zagotavljata ustrezna kakovost in razpršenost portfelja. SID banka nalaga sredstva večinoma v državne dolžniške vrednostne papirje izdajateljev iz evrskega območja z investicijsko bonitetno oceno.

Podrobneje je struktura portfelja dolžniških vrednostnih papirjev po bonitetni oceni prikazana v računovodskem delu letnega poročila v poglavju 3.1 Kreditno tveganje, izpostavljenost tveganju spremembe kreditnega razmika pa v poglavju 3.3 Obrestno tveganje.

Večino naložbenih poslov SID banka opravlja v domači valuti evru, zato je izpostavljenost **valutnemu tveganju** nizka in znotraj interno postavljenih limitov ter po podatkih za konec 2023 ne presega regulatorno predpisane meje za izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje.

Za leto 2024 SID banka načrtuje upravljanje tržnih tveganj netrgovalne knjige znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj, pri čemer bo banka tudi v prihodnje upoštevala in pravočasno vpeljevala regulatorne spremembe na tem področju.

#### Operativna tveganja

SID banka ima na področju operativnega tveganja vzpostavljeno robustno kulturo upravljanja operativnega tveganja, ki jo izvaja z zgledom vodstva in spremlja prek zbiranja škodnih dogodkov ter z identifikacijo, ocenjevanjem in obvladovanjem operativnih tveganj. SID banka si prizadeva za nenehno izboljševanje kontrolnega okolja in uvajanje ukrepov, da se preprečijo ponovitve škodnih dogodkov.

Banka beleži **škodne dogodke** z dejansko izgubo in tudi škodne dogodke s potencialno izgubo. V letu 2023 SID banka ni imela škodnih dogodkov s pomembno izgubo.

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

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

Na področju upravljanja **tveganja prevar** SID banka ohranja močno kontrolno okolje z izvajanjem poglobljene ocene izpostavljenosti tveganjem prevar

ter izvaja mehanizme za čim zgodnejše odkrivanje indikatorjev prevar in odzivanje nanje.

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

SID banka veliko virov in sredstev namenja izobraževanju s področja informacijske varnosti, saj se zaveda, da smo na tem področju ljudje pogosto najšibkejši člen: izobraževalne vsebine na e-izobraževalni platformi, vključno s testiranjem zaposlenih, so bile prenovljene. Z namenom zmanjšanja največjega posamičnega kibernetskega tveganja (*phishing* oz. ribarjenje) je banka uvedla periodično testiranje zaposlenih na podlagi najete zunanje storitve (e-platforma), ki ga bo redno izvajala tudi v prihodnje.

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

#### *Druga tveganja*

SID banka preudarno upravlja **strateško tveganje** tudi s prilagajanjem poslovnega modela in ukrepov v smeri nadaljnjega pokrivanja razmeram prilagojenih potreb gospodarstva ter potreb ekonomske in razvojne

politike v skladu s pričakovanji deležnikov. Strateško tveganje je v letu 2023 ostajalo prehodno povišano zaradi vpliva makroekonomskih tveganj kot posledica energetske krize in usihajoče gospodarske rasti ob postopni dezinflaciji. Nadaljevanje geopolitičnih trenj ohranja to tveganje povišano tudi v prihodnjem kratkoročnem obdobju, vendar še vedno na ravni, ki omogoča, da SID banka svoje delovanje znatneje usmerja v razvojno delovanje. Tržne vrzeli ostajajo na področju malih in srednjih podjetij ter tudi pri transformaciji gospodarstva v bolj trajnostne oblike poslovanja.

V letu 2023 je bila sprejeta nova poslovna strategija SID banke, ki omogoča dopolnitev poslovnega modela, in sicer v komplementarno, vzporedno proticiklično in razvojno delovanje, pri čemer se obseg ene in druge komponente komplementarno prilagaja glede na razvoj zunanjih okoliščin. Nova strategija podrobneje opredeljuje zeleni prehod banke, ustrezen IT investicijski cikel ter dolgoročno vzdržno poslovanje tudi z vidika uvajanja bolj poudarjene stroškovne ekonomike poslovanja. Nova strategija je osredotočena na širok nabor aktivnosti za nadgradnjo poslovnega modela, razdeljenih na tri sklope: mandat, banka in stranka. Strateška tveganja tako izhajajo tudi iz potreb prilagajanja tržnim vrzelim, kar lahko pomembneje vpliva tudi na **tveganje dobičkonosnosti**. SID banka upravlja strateško tveganje prek vodstvene ravni procesnega nadzora s sistematičnim spremljanjem uresničevanja poslovne strategije ter s spremljanjem in posodabljanjem strategije upravljanja tveganj. Na tej podlagi se lahko pravočasno odzove z ukrepi na pomembna povečanja tega tveganja.

**Politika prejemkov**, podrobno predstavljena v prilogi v poglavju *P.16 Razkritje politike prejemkov*, temelji na povezavi med prejemki zaposlenih in preudarnim

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

#### *Integracija okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov tveganj (ESG)*

SID banka odločno prispeva k trajnostnemu poslovanju z aktivnim vključevanjem dejavnikov tveganj ESG v svojo poslovno strategijo. Z nenehnim spremljanjem regulatornih smernic in prilagajanjem poslovne strategije glede na okoljske, družbene in upravljavske izzive banka ne le izpolnjuje zakonske zahteve, temveč tudi prevzema aktivno vlogo pri spodbujanju trajnostnega razvoja.

Dejavniki tveganj ESG so vključeni v celosten okvir upravljanja tveganj, kjer predstavljajo enega od dejavnikov tveganj, ki se integrirajo v obstoječe vrste tveganj, kot so kreditno, likvidnostno, tržno in operativno.

V okviru nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja (RAP) je določen gibljivi limit za skupno izpostavljenost do najbolj tveganih strank. V letu 2024 bo v RAP vključen tudi nov kazalnik, in sicer ciljni minimalni znesek zelenih kreditov.

SID banka je v letu 2023 nadaljevala izvajanje in nadgradnjo zahtev upravljanja tveganj na področju ESG v skladu s smernicami ECB in EBA, ki se kažejo v krepitvi obstoječega okvira obremenitvenega preizkušanja in v integraciji dejavnikov tveganj ESG v obstoječi okvir obvladovanja tveganj. Med drugim je nadgradila redno spremljanje izpostavljenosti podnebnim tveganjem prehoda in z uporabo dopoljenega vprašalnika ESG od strank že začela pridobivati dodatne informacije za podrobnejšo oceno dejavnikov tveganj ESG. Dodatno je banka izvajala nadgradnje za vključitev dejavnikov ESG na področju likvidnostnih in tržnih tveganj netrgovalne knjige, pri čemer je nadgradila metodologijo za izvajanje likvidnostnih obremenitvenih preizkusov z vključitvijo vpliva dejavnikov ESG in tudi poročila ter spremljavo portfelja dolžniških vrednostnih papirjev z vidika dejavnikov tveganj ESG.

V letu 2024 SID banka načrtuje zaključek vključitve internih ocen ESG v bonitetno oceno strank in dodatno nadgradnjo vprašalnika ESG z vprašanji, ki omogočajo poročanje obveznih razkritij o podnebnih tveganjih in poročanja o trajnosti.

*Več informacij o upravljanju dejavnikov ESG je na voljo v Razkritjih po 3. stebru baselskih standardov.*

## UPRAVLJANJE TVEGANJ PRI POSLOVANJU ZA RAČUN DRŽAVE

### *Poroštvene sheme*

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

### *Zavarovanje kreditov in investicij pred nemarketabilnimi riziki*

SID banka v imenu Republike Slovenije in za njen račun izvaja posle zavarovanja kreditov in investicij pred nemarketabilnimi nekomercialnimi in/ali komercialnimi riziki.

Zaradi preprečevanja konflikta interesov in čim večje učinkovitosti se aktivnosti v zvezi s tem izvajajo v posebnem oddelku, ki je organizacijsko do ravni izvršnega direktorja ločen od bančnega poslovanja, o poslih pa odloča in jih obravnava poseben odbor za posle za državni račun. Ta odloča tudi o limitih izpostavljenosti do posamezne stranke in o izplačilih (po)zavarovalnine ter redno spremlja in nadzira izvajanje vseh poslov za državni račun. O vseh poslih v vrednosti nad 5 milijonov EUR odloča komisija za

pospeševanje mednarodne menjave.

*Delo odbora za posle za državni račun je podrobno predstavljeno v sklopu informacije o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij v okviru Izjave o upravljanju.*

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

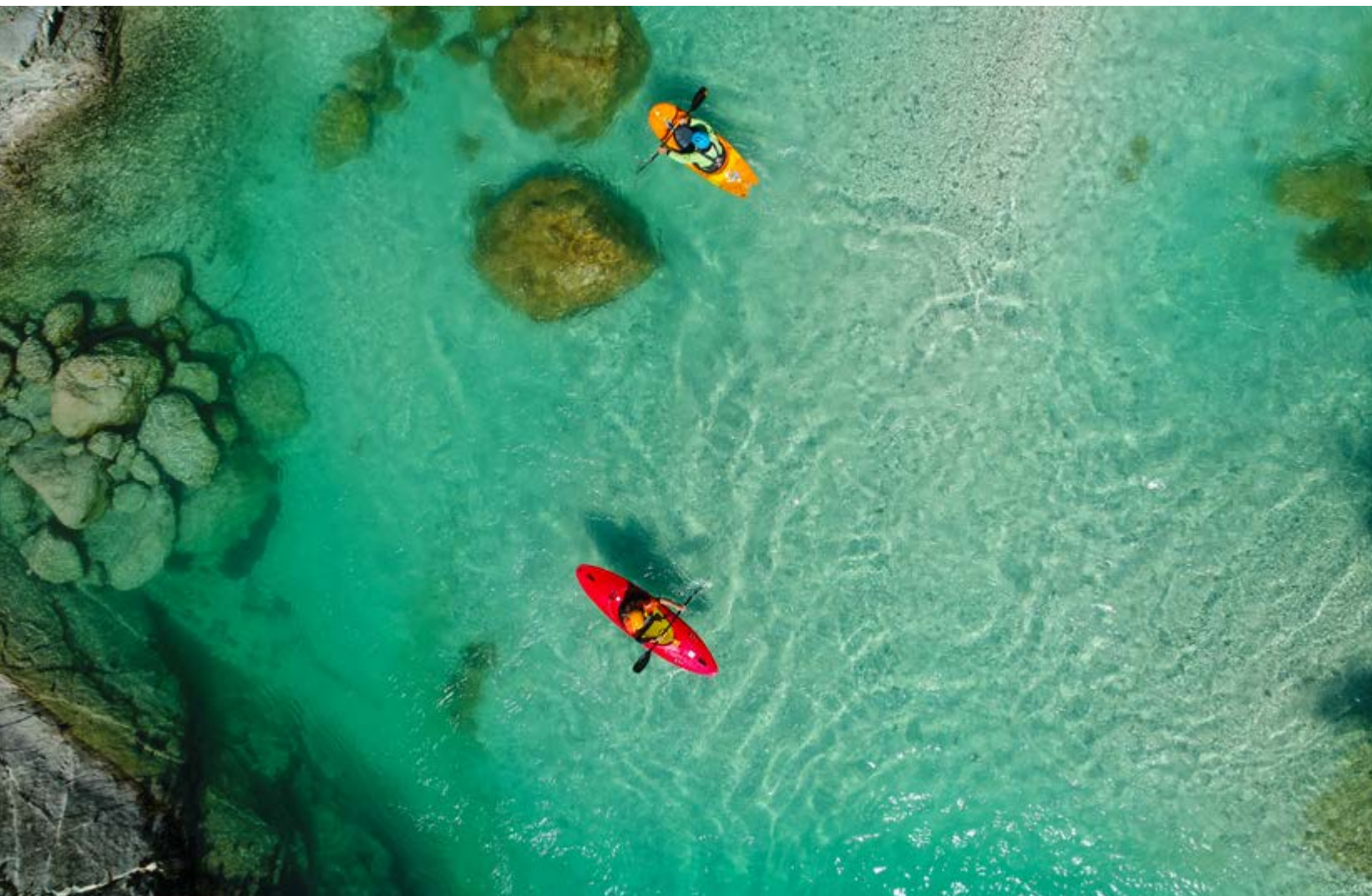
Na področju poslov zavarovanja kreditov in investicij pred nemarketabilnimi nekomercialnimi in/ali komercialnimi riziki SID banka z modelom za upravljanje tveganj (tehnika tvegane vrednosti – VaR) na podlagi podatkov o sklenjenih zavarovanjih ter poslov v povpraševanju za zavarovanje v imenu Republike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

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

Višina sredstev varnostnih rezerv je po stanju na dan 31. decembra 2023 znašala 177.519 tisoč EUR. Na podlagi uporabe interne tehnike tvegane vrednosti (VaR) in podatkov portfelja zavarovanj, vključno s posli, ki so še v fazi povpraševanja, po stanju na dan 31. decembra 2023 lahko z zelo visoko verjetnostjo trdimo, da škode v obdobju enega leta ne bodo presegle varnostnih rezerv.

Vlada Republike Slovenije je sprejela Uredbo o zavarovanju mednarodnih gospodarskih poslov v Ukrajini v času vojne, na podlagi katere je SID banka ponovno odprla politiko zavarovanja do Ukrajine. S strani Republike Slovenije je SID banka v drugi polovici leta 2023 prejela 9.698 tisoč EUR sredstev, ki se vodijo ločeno na posebnem računu varnostnih rezerv in so namenjena kritju morebitnih izgub za terjatve do ukrajinskih kupcev. SID banka ima v portfelju zavarovanj kreditov in investicij, ki se izvajajo v imenu Republike Slovenije in za njen račun, še vedno precejšnje izpostavljenost do dolžnikov iz Rusije, Ukrajine in Belorusije, čeprav se je ta v primerjavi s stanjem ob začetku vojne v Ukrajini močno zmanjšala. Velika večina omenjenih dolžnikov tekoče poravnava obveznosti v rokih zapadlosti. Izpostavljenosti se sproti preverjajo, zlasti ob pripravi rednih poročil na mesečni ravni. SID banka za vse omenjene izpostavljenosti še dodatno pripravlja obremenitvene preizkuse na trimesečni ravni in ob predvidevanju nastanka najslabšega izida preverja zadostnost višine varnostnih rezerv za celotni zavarovalni portfelj. Z rezultati so seznanjeni organi odločanja SID banke in komisija za pospeševanje mednarodne menjave.

*Več o upravljanju tveganj je v poglavju 3 računovodskega poročila.*



## Upravljanje kadrov

### NOTRANJE KOMUNICIRANJE

Dejavnosti notranjega komuniciranja prispevajo k uresničevanju poslanstva in ohranjanju vrednot SID banke. Dejavno vlaganje v zaposlene ostaja ključno za nadaljnji razvoj banke. Učinkovita notranja komunikacija je bistvena za urejeno poslovanje organizacije, delovanje poslovnih procesov in vzpostavljanje dobrih odnosov med zaposlenimi na vseh ravneh.

SID banka je v letu 2023 posvetila veliko pozornosti notranji komunikaciji. Ker sodobne komunikacijske tehnologije omogočajo nenehno obveščanje zaposlenih in ohranjanje stika z vodstvom, je notranja komunikacija med zaposlenimi potekala vsakodnevno. Zaposleni so bili redno obveščeni o relevantnih okoliščinah in dogodkih, še zlasti v obdobju menjave na mestu predsednika uprave in ob uvajanju nove organizacijske strukture prek sporočil uprave, poslanih po elektronski pošti, in osebnih nagovorov uprave v živo za vse zaposlene.

Obveščanje zaposlenih je bilo podprto tudi z interno revijo Cekinčki, ki je izšla v treh obsežnih številkah. Revija, ki so jo vsi zaposleni prejeli v digitalni obliki, je vsebovala članke o aktivnih projektih v banki, strokovne članke, kadrovske spremembe, predstavitev novih sodelavcev, vsebine za spodbujanje zdravja, nasvete o kibernetiki varnosti, opise dogodkov ter dosežke posameznih oddelkov in strank banke.

Banka uporablja e-izobraževalni portal ECHO+, ki zaposlenim omogoča učinkovito in preprosto izvajanje obveznih izobraževanj, nadgrajevanje znanja in sledenje najnovejšim spoznanjem na svojih strokovnih področjih. Zaposleni imajo možnost prispevati k boljšemu delovnemu okolju tudi z aplikacijo za predloge izboljšav, s katero lahko vsak zaposleni deli inovativne ideje za izboljšave.

Uresničevanje poslanstva in ohranjanje vrednot SID banke se nadaljuje tudi s spodbudnimi in sproščenimi odnosi med zaposlenimi, ki predstavljajo najdonosnejšo naložbo. Zato je banka organizirala družabne dogodke zunaj delovnega časa. Veliko zaposlenih se je v maju udeležilo športno-gurmanskega piknika, številčna je bila tudi udeležba banke na tradicionalnih bančnih igrah v juniju. V decembru je bilo organizirano tradicionalno prednovoletno srečanje, na katerem so bile prvič podeljene tudi nagrade izbranim zaposlenim, ki so bili prepoznani kot ambasadorji vrednot banke. Tako banka krepi povezanost, izboljšuje notranjo komunikacijo in povečuje pripadnost zaposlenih.

### SKRB ZA ZAPOSLENE

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

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

Banka z rednim spremljanjem potreb zaposlenih ter izvajanjem priporočil medicine dela in ukrepov v okviru promocije zdravja na delovnem mestu izvaja aktivnosti, namenjene zagotovitvi čim bolj zdravih delovnih pogojev in ustreznega delovnega okolja. V okviru zaposlovanja banka izvaja tudi psihološka profiliranja zaradi zagotovitve zaposlovanja najprimernejših kandidatov za zasedbo kadrovske vrzeli.

## RAZVOJ ZAPOSLENIH IN NAGRAJEVANJE

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

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

Stimulativni sistem nagrajevanja dodatno prispeva k učinkovitemu prilagajanju zaposlenih spremembam in izzivom v organizaciji in okolju, ki jim bo tudi v prihodnje ponujalo dovolj strokovnih izzivov. V letu 2023 je banka izvajala model nagrajevanja zaposlenih, po katerem so zaposleni na mesečni in letni ravni nagrajeni na podlagi transparentnih meril ter ki motivira zaposlene za več in bolje, prav tako banka zaposlene nagraduje za posebne dosežke in uspešno projektno delo.

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

Banka je zaposlenim kot dodatno boniteto tudi v letu 2023 plačevala premije prostovoljnega zdravstvenega zavarovanja, prav tako je vzpostavljen sistem dodatnega pokojninskega zavarovanja za zaposlene,

izplačujejo se tudi jubilejne nagrade za zaposlene v skladu z določili kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva.

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

Med usmeritvami akcijske strategije SID banke je tudi spodbujanje pridobivanja potrebnih znanj in veščin ter njihov prenos v prakso. 98 odstotkov zaposlenih v banki se je v letu 2023 udeležilo vsaj enega izobraževanja.

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

Za izboljšanje ciljnega vodenja je banka v letu 2023 uvedla izobraževanje (*coaching*) za najvišjo vodstveno raven v banki, ki ga nadaljuje tudi v letu 2024, in za vodstveni kader izvedla intenzivne delavnice z zunanjim izvajalcem. Z namenom zagotovitve najboljše izkušnje prvega dne zaposlitve za novozaposlene in pridobitve ključnih razlogov za odhode zaposlenih se izvaja postopek ob prihodu novih in odhodu obstoječih zaposlenih (*on- in off-boarding*).

Na področju skrbi za ključne kadre in talente je banka v letu 2023 izvajala aktivnosti koncepta ključnih in perspektivnih kadrov (talentov) in naslednikov za ključna delovna mesta ter program njihovega zadržanja. Ključni in perspektivni kadri banke dejavno sodelujejo tudi pri pripravi strateških in poslovnih izhodišč banke, v letu 2023 pa so bila izvedena profiliranja in priprave kariernih načrtov glede na ugotovitve tega profiliranja.

Za ohranjanje ustrezne klime in zadovoljstva zaposlenih ter njihove zavzetosti so bile v letu 2023 izvedene aktivnosti merjenja stanja in pregled rezultatov.

## KADROVSKA STRUKTURA

V letu 2023 je zaposlovanje potekalo v skladu z letnim načrtom zaposlovanja in usmeritvami strategije, ki temeljijo na prilagajanju zaposlovanja rasti

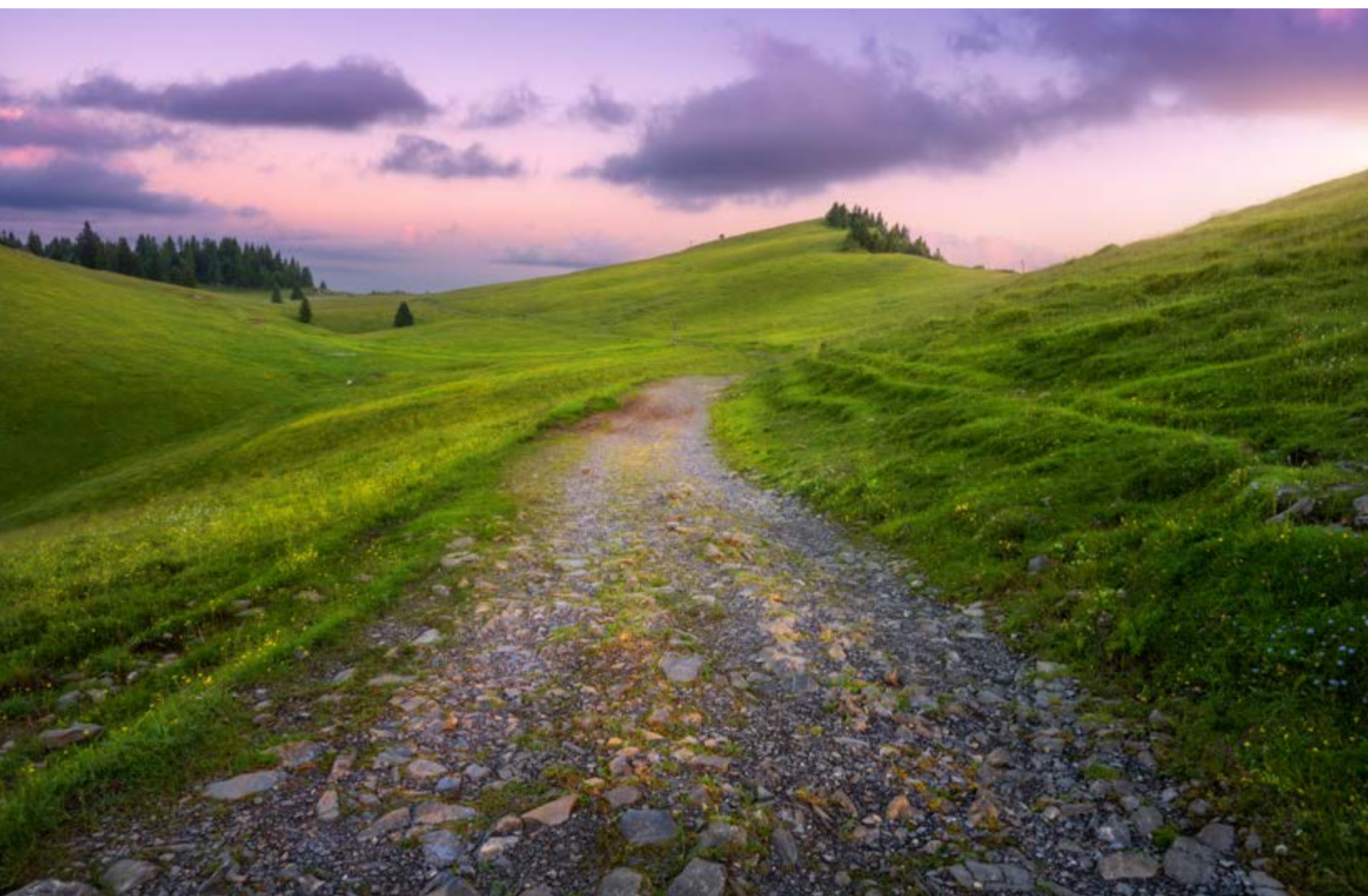
poslovanja ter razvoju novih produktov, zaposlovanju strokovnjakov s specifičnimi znanji in izkušnjami ter zadržanju ključnih in perspektivnih kadrov v banki.

V SID banki se je v letu 2023 na novo zaposlilo 16 sodelavcev, ki so se zaposlili bodisi zaradi začasnih dodatnih potreb bodisi kot nadomestitev sodelavcev, ki so našli nove izzive zunaj banke, ali pa kot odgovor na potrebe, ki jih narekujejo nove naloge in povečan obseg dela zaradi uvajanja novih produktov in drugih razvojnih aktivnosti.

Konec leta je bilo v banki zaposlenih 221 oseb, od tega 146 žensk in 75 moških. Povprečno število zaposlenih v letu 2023 je bilo 221.

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

| Stopnja izobrazbe | 2023       |              | 2022       |              |
|-------------------|------------|--------------|------------|--------------|
|                   | število    | delež v %    | število    | delež v %    |
| 5                 | 14         | 6,3          | 13         | 5,9          |
| 6/1               | 9          | 4,1          | 10         | 4,5          |
| 6/2               | 49         | 22,2         | 50         | 22,6         |
| 7                 | 109        | 49,3         | 108        | 48,9         |
| 8/1               | 32         | 14,5         | 32         | 14,5         |
| 8/2               | 8          | 3,6          | 8          | 3,6          |
| <b>Skupaj</b>     | <b>221</b> | <b>100,0</b> | <b>221</b> | <b>100,0</b> |



## Razvoj banke

### RAZVOJ V LETU 2023

#### Razvoj produktov in programov

Banka je v letu 2023 pospešeno nadaljevala razvoj produktov za neposredno financiranje/investiranje v slovenska podjetja ter tudi posredno prek bank in drugih finančnih posrednikov.

Med letom je sklenila dve pogodbi za izvajanje ukrepa finančnega inženiringa, na podlagi katerih je ustanovila dva nova posojilna sklada v skupni vrednosti 200 milijonov EUR. PS6 je novi sklad, v okviru katerega je SID banka ponudila program, ki nadaljuje interventni namen blaženja energetske krize in krize v gospodarstvu zaradi vojne v Ukrajini. V okviru novega sklada PS7 bo banka v letu 2024 omogočila financiranje odprave posledic poplav v gospodarstvu iz avgusta 2023.

Banka je dopolnila program financiranja subjektov javnega sektorja – JAVNI SEKTOR 1, s katerim je omogočila financiranje odprave ogromne škode, ki jo je utrpela tudi lokalna javna infrastruktura kot posledica obilnega deževja v večjem delu Slovenije v začetku avgusta 2023.

Program OSN je v letu 2023 nadgradila in s tem omogočila izvajanje programa tudi z uporabo ugodnih virov, pridobljenih pri nemški razvojni banki KfW, ki jih je dopolnjevala z lastnimi viri.

V letu 2023 je SID banka začela postopek priglasitve sheme državne pomoči »Protokol SID banke o državni pomoči v obliki ugodnih posojil, podeljenih skladno s Sporočilom Komisije Začasni okvir za krizne ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu po agresiji Rusije proti Ukrajini«. Evropska komisija je namreč podaljšala veljavnost in spremenila začasni okvir, da bi državam članicam omogočila nadaljnje dodeljevanje povečanih zneskov pomoči do 30. junija 2024. Navedeno pomeni podporo in pomoč pri izravnavi visokih cen energije. Postopek je bil uspešno zaključen januarja 2024.

Poleg tega je uspešno zaključila postopek podaljšanja shem pomoči *de minimis* oziroma Protokol o oblikovanju pogojev pridobitve kredita iz virov SID banke na podlagi Uredbe Komisije (EU) št. 1407/2013, Protokol o oblikovanju pogojev za pridobitev ugodnih kreditov iz virov Evropskih strukturnih in investicijskih skladov skladno z Uredbo Komisije (EU) št. 1407/2013 ter treh programov: kredit brez delitve tveganja za finančne posrednike (KBDT), financiranje poslovanja in kapitalskega utrjevanja (MSP7) in neposredno financiranje podjetij (SDM), ki so vezani na ločene sheme *de minimis*. Ta podaljšanja temeljijo na 7. členu Uredbe Komisije (EU) št. 1407/2013, ki dovoljuje izvajanje shem *de minimis* šest mesecev po koncu veljavnosti uredbe, tj. do 30. junija 2024.

V letu 2023 je SID banka zaključila razvoj dveh novih programov z jamstvom EIF iz naslova InvestEU za program trajnostnega financiranja ter program inovacij in digitalizacije gospodarstva. Program trajnostnega financiranja (SID ZELEEN) omogoča neposredno financiranje obratnih sredstev in/ali investicij MSP ali malih podjetij s srednje veliko tržno kapitalizacijo, ki se kvalificirajo kot trajnostna podjetja (*Sustainable Enterprise*), in/ali naložbam, ki se klasificirajo kot zelene naložbe (*Green Investment*). Program inovacij in digitalizacije gospodarstva (SID DIGITALEN) pa omogoča neposredno financiranje obratnih sredstev in/ali investicij MSP ali malih podjetij s srednje veliko tržno kapitalizacijo, ki morajo izpolnjevati vsaj eno od inovacijskih meril ali meril za digitalizacijo, določenih s pravili InvestEU. Za oba navedena programa veljajo pogoji, vezani na smernice o preverjanju trajnosti (*Sustainability Proofing Guidance*) za InvestEU. Prednost se na končne prejemnike prenaša po shemi *de minimis*.

V letu 2023 je SID banka zaključila proces stebrne ocene s pozitivno odločbo Evropske komisije.

### Razvoj informacijske tehnologije in kibernetne varnosti

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

Izvajanje strategije informacijske tehnologije daje primarni poudarek na zagotavljanju stabilnosti in varnosti. Ključni ukrepi v letu 2023 so bili namenjeni nadgradnji procesov izvajanja neprekinjenega poslovanja, in sicer z vzpostavitvijo dodatnih strežniških zmogljivosti in vzpostavitvijo ustrezne komunikacije med podatkovnima centroma. Banka je s ciljem zmanjševanja tveganj in povečevanja informacijske varnosti z uporabo nove povezljivosti vzpostavila visoko razpoložljivost nekaterih kritičnih delov infrastrukture IKT, ki omogoča večjo sposobnost izvajanja neprekinjenosti.

V okviru prenov IKT je banka posodobila tudi osrednji del komunikacijske opreme. Nadgradnja vključuje implementacijo in nadgradnjo varnostnih sistemov, kot sta sistem za zaščito in napredno preprečevanje groženj (*Advanced Treat Prevention – ATP*) in varnostna pregrada notranjega omrežja. Obe rešitvi sta vzpostavljeni na primarni in tudi nadomestni lokaciji podatkovnih centrov. Banka je nabavila strežniško opremo za podporo aplikativnemu jedrnemu sistemu (Core) in podatkovnemu skladišču (DWH). V okviru upravljanja življenjskega cikla IKT sistemov je banka obnovila licence Microsoft in izbrala dobavitelja za posredovanje v SWIFT. Banka je uvedla še druge rešitve za zmanjševanje IT operativnih in varnostnih tveganj, kot sta PAM (*Privilege Access Management*,

ki ureja in odpravlja varnostne vrzeli glede nadzora oddaljenih dostopov zunanjih izvajalcev) in WAF oziroma LB (*Web Application Firewall* oziroma *Load Balancer*, ki omogoča dodatno raven varnosti za spletne storitve, ki jih banka objavlja v medmrežje).

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

Na področju kibernetne varnosti SID banka ni zaznala uspešnih kibernetnih napadov. Vsi obravnavani varnostni dogodki s področja kibernetne varnosti so bili nizke ali srednje stopnje kritičnosti. Z izbranim zunanjim izvajalcem je nadaljevala zunanje upravljanje storitev varnostno operativnega centra (*Security Operations Center – SOC*) v režimu 24/7 in z njim povezanih rešitev za zaščito končnih točk informacijskega sistema, to je strežnikov, prenosnikov, osebnih računalnikov, mobilnih naprav (*Endpoint Detection and Response – EDR*) na podlagi sistema SIEM (*Security Information and Event Management*). Povezano s SOC je banka uvedla orodje SOAR (*Security Orchestration, Automation and Response*) za avtomatizirano triažo zaznanih groženj oziroma informacijsko-varnostnih dogodkov in zunanjo storitev lova na grožnje (*Cyber threat intelligence*).

Banka je pozornost namenila tudi utrjevanju varnostnih nastavitvev, zlasti na varnostno občutljivih področjih (npr. SWIFT, domača plačila).

Banka je nadgradila procese izvajanja neprekinjenega poslovanja, in sicer z vzpostavitvijo novih strežniških zmogljivosti na primarni lokaciji in nadgradnjo rezervne lokacije (infrastruktura, vključno s povezljivostjo s primarno lokacijo).

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

Banka je sprejela strategijo za digitalno operativno odpornost, za katero so referenčni okvir Uredba EK št. 2022/2554 o digitalni operativni odpornosti za finančni sektor (DORA), Smernice EBA o upravljanju tveganj, povezanih z IKT in varnostjo (EBA/GL/2019/04) in ISO standardi s področja IKT in varnosti.

Banka je tudi v letu 2023 izvajala redna izobraževanja s področja informacijske varnosti (posebej splošno za vse zaposlene in dodatno za uporabnike mobilnih naprav), dodatno uvedla periodično testiranje zaposlenih za ribarjenje (*phishing*) na podlagi najete zunanje storitve (e-platforma) ter izvedla izobraževanje glede varstva osebnih podatkov. Z zunanjimi varnostnimi pregledi (penetracijski testi) je preverjala ranljivost IT sistemov SID banke iz zunanjega in notranjega okolja. Aktivnosti in dogodke na področju informacijske varnosti banka redno obravnava na kolegiju informacijske varnosti ter na sejah uprave in nadzornega sveta banke.

### Projekti

Banka je v letu 2023 nadaljevala aktivnosti na projektu prenove jedrnega sistema. Izdelana je bila analiza vrzeli, izvajalcu so bile predložene vsebinske zahteve, na podlagi katerih poteka priprava funkcionalnih specifikacij za potrebne prilagoditve novega sistema na posebnosti poslov banke. Izvedeni so bili tudi postopki za nakup infrastrukturnih licenc in strojne opreme, potrebne za delovanje aplikativne rešitve. Aktivnosti se pospešeno nadaljujejo v letu 2024.

Z izbranim ponudnikom je banka izvajala projekt nove kreditne aplikacije (NKA), ki obsega razvoj, implementacijo in vzdrževanje programske rešitve e-portal in za podporo procesu financiranja, katerega cilj je vzpostaviti nov portal za komunikacijo s strankami ter optimiziran in digitaliziran proces obravnave vlog, redne spremljave komitentov in spremljave v okviru intenzivne obravnave. S projektom banka uresničuje cilj poenostavitve, avtomatizacije in digitalizacije oddaje vlog in poročil, hitrejše obdelave vlog, zmanjšanja administrativnih bremen finančnih posrednikov, izboljšanja uporabniške izkušnje komitentov, digitalizacije in (dodatne) optimizacije procesov ter poenostavitve dela zaposlenim v banki, ki so vključeni v prodajne in poprodajne aktivnosti idr. Zaključek projekta se načrtuje v letu 2024.

## RAZVOJ V LETU 2024

### Razvoj produktov in programov

V letu 2024 banka v sodelovanju z Republiko Slovenijo načrtuje kar nekaj aktivnosti na področju neposrednega financiranja. Med prednostna področja se umeščajo vzpostavitev t. i. podnebnega posojilnega sklada, ki bi imel dvojno funkcijo, tj. spodbujati investicije v preventivne ukrepe za preprečevanje in blaženje posledic naravnih nesreč ter financirati odpravo posledic naravnih nesreč (kurativni ukrepi). Poleg tega se načrtuje tudi vzpostavitev programa za financiranje naložb v (javno) infrastrukturo, še zlasti na področju naložb v t. i. neprofitna stanovanja. V okviru prizadevanj za ugodno financiranje projektov RRI, tudi za večja podjetja, je planirana uvedba ponovne porabe sredstev PS3. Primarno se bo pristopilo k uresničevanju v letu 2023 sklenjenih zavez glede posredovanja sredstev PS7 končnim prejemnikom, v okviru katerega je predvidena tudi priglasitev nove sheme državne pomoči na pravnih podlagah, po katerih SID banka do zdaj ni delovala.

Uspešno prestano stebrno oceno (InvestEU) se bo nadgradilo z uvedbo novega produkta, posojila za MSP z neposredno garancijo pri Evropski komisiji. Pričakuje se dolgotrajen postopek prijave, izbora in pozneje sklenitve pogodbe z Evropsko komisijo, za katerega je mogoče, da se bo zaključil šele v letu 2025. S tem bo SID banka postala edina razvojna institucija v Republiki Sloveniji s statusom izvajalskega partnerja Evropske komisije.

Poleg navedenega se načrtujejo tudi večje spremembe v upravljanju kohezijskih sredstev, ki jih SID banka trenutno upravlja v obliki dveh skladov skladov. Predvidena je združitev skladov, njuno izvajanje, vključno z izvajanjem finančnih instrumentov, pa se bo poenotilo in poenostavilo. Načrtuje se tudi uvedba novega produkta – posojila za MSP, ki bi dopolnil ponudbo mikroposojil.

V primeru zanimanja in izkazane ekonomske upravičenosti se načrtuje uvedba novega sklada skladov iz perspektive 2021–2027 ter serije finančnih instrumentov, ki bi izvirali iz njega, s poudarkom na posredovanju sredstev do končnih prejemnikov prek bank in hranilnic. V okviru novega sklada skladov se načrtuje tudi uvedba produkta, ki bi učinkovito kombiniral povratna in nepovratna sredstva za končne prejemnike (*blending*).

SID banka si bo še naprej prizadevala vzpostaviti finančni instrument, s katerim bi zagotavljala posredovanje sredstev prek bank in hranilnic, in sicer s prevzemom tveganj, po vzoru uspešnih modelov v tujini.

### Razvoj informacijske tehnologije in kibernetске varnosti

Izvajanje strategije informacijske tehnologije daje primarni poudarek zagotavljanju stabilnosti in varnosti. Pri zagotavljanju neprekinjenega poslovanja bo banka okrepila okvalne postopke za ključne informacijske sisteme.

Aplikativni razvoj bo sledil načrtanim smernicam dokončanja izgradnje rešitve novega portala in podpore procesom kreditiranja. Hkrati bo banka sledila izvedbi strategije menjave jedrnega bančnega sistema ter bo hkrati izvedla več varnostnih in funkcionalnih prilagoditev na obstoječih programskih rešitvah.

Banka bo še naprej izvajala redna izobraževanja s področja informacijske varnosti za vse zaposlene, ki bodo glede vsebin usmerjena na posamezne skupine zaposlenih, in izobraževanje razširila na izbrane zunanje izvajalce. Z zunanjimi in notranjimi varnostnimi pregledi (penetracijski testi ipd.) bo preverjala ranljivosti IT sistemov banke, zlasti na novo uvedenih.

Banka bo nadgrajevala obstoječe varnostne sisteme (npr. ATP, SIEM) na primarni in tudi na rezervni lokaciji z novimi različicami in pravili.

Banka bo izvajala naslednje ukrepe za zmanjšanje operativnih oziroma kibernetских tveganj: upravljanje groženj in ranljivosti (testiranje zaznave in odziva glede na katalog kibernetских tveganj); spremljavo upravljanja sredstev IKT (evidenca sredstev, vključno z ocenami tveganj); celovito testiranje načrta neprekinjenega poslovanja.





## Družbena odgovornost in trajnostno poslovanje

### SPODBUJANJE TRAJNOSTNEGA RAZVOJA PREK RAZLIČNIH OBLIK DELOVANJA

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

Načelo uravnovešenega in trajnostnega napredka že več kot desetletje usmerja SID banko. Banka sledi načelu uravnovešenega in trajnostnega razvoja na ekonomskem, okoljskem in socialnem področju ter upošteva celovit, dolgoročno naravnani pogled pri finančnih poslih. Poleg ekonomske upravičenosti aktivnosti upošteva tudi družbene eksternalije, to je nefinančne ali posredne koristi in/ali stroške za celotno gospodarsko in družbeno okolje. Financiranje družbenokoristnih infrastrukturnih projektov in ciljnih segmentov v gospodarstvu je osnovni način, prek katerega banka zagotavlja svoj prispevek k politikam trajnostnega razvoja Slovenije.

SID banka se je v letu 2023 še bolj zavezala trajnostnemu razvoju, ki je postal eden izmed osrednjih stebrov njene strategije. Vzpostavila je sistem, ki spodbuja trajnost na vseh ravneh poslovanja. V odločitvene procese je vpeljala koncept trajnostnega razvoja in krožnega gospodarstva. Integracija dejavnikov ESG je postala nepogrešljiva v procesu kreditne presoje in pri cenovni politiki, hkrati pa je banka proaktivno pristopila k upravljanju podnebnih in okoljskih tveganj.

### ODGOVORNO FINANCIRANJE GOSPODARSTVA

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

SID banka je pri ponudbi svojih produktov oziroma programov tudi v letu 2023 sledila konceptu pokritja ključnih faz proizvodne verige, v katerih nastajajo tržne vrzeli. Banka prispeva k dostopnosti finančnih storitev tudi z razvojem novih produktov in prilagajanjem obstoječe ponudbe.

### SPODBUJANJE ZELENEGA GOSPODARSTVA IN KROŽNIH POSLOVNIH MODELOV

V letu 2023 SID banka ni zmanjšala prizadevanj za spodbudo krožnemu gospodarstvu in bolj trajnostnim oblikam poslovnih modelov gospodarskih subjektov. Spodbude krožnemu in zelenemu gospodarstvu že izvaja neposredno z obstoječimi splošnimi programi financiranja podjetij.

Z razvojno-spodbujevalnimi programi banka obravnava razvoj konkurenčnega gospodarstva s poudarkom na malih in srednjih podjetjih, na razvoju družbe znanja in inovativnega podjetništva, razvoju okolju prijazne družbe ter regionalnem in družbenem razvoju. S programi SID banke je možno neposredno financiranje podjetij in njihovih naložb v projekte učinkovite rabe energije, obnovljivih virov energije, prenove stavb, trajnostnega prometa, trajnostnega/krožnega ravnanja in upravljanja voda, drugih naravnih virov in odpadkov. Posebej za te namene je bil vzpostavljen nov program SID ZELEN, ki podjetjem ponuja ugodna posojila s poroštvom EIF za naložbe, ki prispevajo k zelenemu prehodu ali trajnostnemu prehodu gospodarstva (npr. blažitvi posledic podnebnih sprememb in prilagoditvi tem, prehodu v krožno gospodarstvo, preprečevanju in nadzoru onesnaževanja).

Upravljanje podnebnih in drugih okoljskih tveganj postaja ena izmed osnov delovanja in poslovnih procesov banke. Poleg tega strategija banke predvideva vlaganje v tehnologijo, vzpostavitev podatkovnih baz in kadre, kar povečuje kapital znanja na področju trajnostnega financiranja ter s tem še jasneje opredeljuje vlogo pri spodbujanju in financiranju prehoda v trajnostno gospodarstvo.

## TRAJNOSTNA TRANSFORMACIJA POSLOVANJA

SID banka je v letu 2023 nadaljevala integracijo vidika trajnostnega poslovanja v poslovni sistem banke. Aktivnosti so potekale predvsem na podlagi Zelene strategije SID banke, Akcijskega načrta uvajanja ECB nadzorniških pričakovanj glede podnebnih in okoljskih tveganj ter Poslovne strategije SID banke.

V tem kontekstu so bile izvedene naslednje pomembne naloge:

- zaokrožitev celostnega sistema upravljanja podnebnih in okoljskih tveganj;
- vzpostavitev ITS poročanja o ESG in podnebnih tveganjih;
- priprava na vzpostavitev trajnostnega poročanja v skladu s CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) in ESRS (European Sustainability Reporting Standards);
- metodološka nadgradnja vprašalnika ESG za oceno tveganj ESG podjetja;

- metodologija prenosa ocen tveganj ESG v bonitetno metodologijo in posledično cenovno politiko;
- razširitev izračuna ogljičnega odtisa SID banke;
- prenova Trajnostnega poročila SID banke;
- organizacija funkcij ESG ter njihova implementacija in s tem smotrna umestitev trajnosti v organizacijsko strukturo;
- izvedba tehnične pomoči EK/EIB (projekt CASF – Climate Action Support Facility) za vgradnjo obvladovanja podnebnih tveganj v delovanje banke;
- zaokrožitev orodij portfeljskega spremljanja podnebnih tveganj (scenariji prilagajanja, toplotni zemljevidi, obremenitveni preizkusi).

Banka bo v letu 2024 nadaljevala izvajanje aktivnosti na področju trajnostnega poslovanja v smeri doseganja srednjeročnih strateških ciljev. Predvidene ključne aktivnosti na tem področju so:

- prilagoditve trajnostnega poročanja v skladu s CSRD in ESRS;
- prenos ocen tveganj ESG v bonitetno metodologijo ter posledično v proces obvladovanja tveganj in cenovno politiko;
- izpopolnjevanje izračuna ogljičnega odtisa SID banke v skladu z usmeritvami;
- izvajanje ukrepov iz Načrta razogljichenja SID banke do leta 2030;
- nadgradnja Trajnostnega poročila SID banke v skladu z zahtevami trajnostnega poročanja;
- dokončanje izvedbe implementacije funkcij ESG znotraj banke.

SID banka se pripravlja na prilagoditve trajnostnega poslovanja po direktivi CSRD in trajnostnega poročanja v skladu s standardi ESRS. Po direktivi CSRD bo banka od leta 2026 poročala podatke o deležu svojih zelenih sredstev, povezanih z gospodarskimi dejavnostmi, ki se štejejo za okoljsko trajnostne, v okviru ciljev blaženja podnebnih sprememb in prilagajanja podnebnim spremembam.

## NAČRT RAZOGLJIČENJA SID BANKE DO LETA 2030

SID banka izračunava ogljični odtis predvsem zaradi načrtovanja ukrepov za zmanjšanje izpustov toplogrednih plinov lastnega delovanja in poslovanja ter zmanjševanja stroškov, izračun pa ji omogoča tudi primerjavo z drugimi bankami in sorodnimi institucijami. Namen izračunavanja ogljičnega odtisa SID banke je poročanje o emisijah toplogrednih plinov (TGP), ki nastajajo kot stranski učinek pri izvajanju njene dejavnosti.

V letu 2023 je SID banka merjenje in spremljavo ogljičnega odtisa za leto 2022 izvedla v skladu z zahtevami protokola TGP. Izvedena sta bila popis podrobnega inventarja okoljsko energetskih in snovnih kategorij ter zbiranje podatkov, revidirana je bila metodologija izračunov ogljičnega odtisa, standardizirana sta bila predstavitev rezultatov in določanje ciljev zmanjševanja ter razkritja in poročanja o ogljičnem odtisu. V skladu s protokolom TGP je bila izvedena tudi verifikacija izračunanih vrednosti. Te aktivnosti so osnova, na podlagi katerih SID banka sledi načrtu razogljichenja do leta 2030 s pogledom do leta 2050.

SID banka v načrtu o razogljichenju postavlja letne cilje do leta 2030 z naborom ukrepov po posameznih kategorijah, časovnico in oceno potrebnih finančnih virov. V načrtu razogljichenja je postavljena tudi časovnica za vzpostavitev celovitega zajema in evidentiranja emisij TGP obsega 3 s cilji, vključno s pogledom do leta 2050. Načrt razogljichenja z vmesnimi cilji do leta 2025 in 2030 ter s pogledom do leta 2050 ostaja do vzpostavitve celovitega spremljanja emisij, vključno s celovitim izračunom emisij obsega 3, osredotočen le na zmanjševanje emisij na ravni obsegov 1 in 2 ter obsega 3 v delu, ki je že ovrednoten.

Rezultati zadnjega izvedenega merjenja v letu 2023 za leto 2022 kažejo zmanjšanje ogljičnega odtisa banke za 8 odstotkov v primerjavi z letom 2021. To zmanjšanje in izvajanje predvidenih ukrepov kaže, da bo SID banka v naslednjih letih lahko dosegla zastavljene cilje zmanjšanja emisij toplogrednih plinov, s čimer si prizadeva postati ogljično nevtralna banka do leta 2050.

## KOMUNICIRANJE Z JAVNOSTMI

SID banka ima kot ključna razvojna finančna institucija na trgu edinstven položaj. Komunikacija z javnostjo podpira operativne cilje, pri čemer je poudarek na usklajenosti in ustrezni vsebini. Komunikacijski cilji v letu 2023 so vključevali podporo izvajanju poslovne politike, ohranjanje ugleda in krepitve prepoznavnosti banke, predstavitev pozitivnih sporočil o delovanju banke ter preprečevanje pojava nepravilnih in netočnih informacij v javnosti.

S transparentno in enotno komunikacijo banka gradi trajne odnose z vsemi deležniki in s tem krepi svojo prepoznavnost. Skladno s komunikacijsko strategijo banke poteka komunikacija s strankami, poslovnimi partnerji, različnimi deležniki in javnostjo z neposrednim in posrednim pristopom. Osrednja komunikacijska kanala banke sta spletni strani [www.sid.si](http://www.sid.si) in [www.skladskladov.si](http://www.skladskladov.si), ki sta glavna vira vseh informacij. Dodaten dostop do informacij na spletnih straneh omogočata tudi nameščena spletna asistenta (*chatbota*) SIDko in SKLADko. Na tedenski ravni banka komunicira tudi na družbenih omrežjih *LinkedIn* in *Facebook* ter prek mesečnih e-novic, s katerimi strankam sporoča novosti in aktualno ponudbo.

V letu 2023 je banka ohranjala stik s poslovno in strokovno javnostjo prek prisotnosti v medijih in poslovnih interesnih združenjih, kot so Gospodarska zbornica Slovenije, Obrtno-podjetniška zbornica, regionalne razvojne agencije, Združenje občin Slovenije, Združenje mestnih občin, ter z vodilnimi slovenskimi medijskimi hišami.

Predstavniki SID banke so se udeležili ali dejavno sodelovali s predstavitevami banke na 46 domačih in mednarodnih dogodkih v digitalni, fizični ali hibridni obliki.

Junija je banka organizirala dogodek za medijsko javnost, na kateri sta upravi banke in Evropskega investicijskega sklada (EIF) podpisali jamstveni sporazum za ugodnejše ter dostopnejše financiranje trajnostnih naložb, inovacij in digitalizacije. V skladu z jamstvenim sporazumom je EIF zagotovil dve vrsti portfeljskih jamstev za nova ugodna posojila SID banke, namenjena mikro podjetjem ter malim in srednjim podjetjem.

Skupaj z Ministrstvom za gospodarstvo, turizem in šport je banka v juliju organizirala novinarsko konferenco, na kateri so bila predstavljena ugodna posojila ter različni finančni instrumenti iz Sklada skladov 2014–2020 in Sklada skladov COVID-19, in sicer za raziskave, razvoj in inovacije, financiranje MSP, krožnega gospodarstva, mikroposojila ter lastniško in kvazilastniško financiranje.

Za izbrane finančne produkte (SID ZELEN, SID DIGITALEN, posojila za financiranje projektov celovite energetske prenovne javnih stavb iz sklada skladov in financiranje naložb v raziskave, razvoj in inovacije iz sklada skladov) so bile v letu 2023 izvedene štiri digitalne kampanje, vse leto pa se je izvajalo spletno oglaševanje prek iskalnika Google. Zaradi natančnega izbora splošnih in demografskih podatkov je bilo tako oglaševanje učinkovito, saj so bile kampanje prek različnih spletnih platform ciljno usmerjene v izbran segment podjetij in podjetnikov.

Pomemben poudarek namenja banka tudi odnosom z mediji, zato jih redno obvešča o svojem delovanju s sporočili za javnost, intervjuji in predstavitevami članki. Komunikacija je jasna, učinkovita in pozitivna. Banka se stalno trudi za pošten, odprt in kakovosten odnos z mediji ter za prikazovanje pozitivnega in predvsem resničnega stanja. Banka je v preteklem letu odgovorila na 53 različnih novinarskih vprašanj z ažurnimi, relevantnimi in izčrpnimi informacijami ter poslala devet sporočil za javnost. Posledično se je pojavljanje v medijih v letu 2023 v primerjavi z letom 2022 povečalo za 23,4 odstotka.

Ta proaktivnost in dvosmerna komunikacija pri obveščanju vseh deležnikov postavlja SID banko med zaupanja vredne institucije.

## ODGOVORNOST DO ZAPOSLENIH

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

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

SID banka je dejavna na področju izvajanja internih ukrepov s področja družbene odgovornosti. Sem spadajo ukrepi z neposrednim vplivom na SID banko in ukrepi z vplivom na širšo družbo. Poleg primarnega delovanja banke se izvajajo ukrepi s področja družbene odgovornosti, usmerjeni v notranje procese njenega delovanja. Banka ima vzpostavljeno procesno arhitekturo, ki jo redno posodablja in optimizira, ter določene mere uspešnosti izvajanja procesov (KPI), ki jih tekoče spremlja.

Banka si prizadeva za ohranjanje visoke organizacijske kulture, še zlasti za vzgajanje participativne organizacije in medsebojnega spoštovanja, spodbujanje timskega dela in sodelovanja. Dejavno podpira pripadnost in zavzetost zaposlenih ter ravnanje, ki je skladno z glavnimi vrednotami banke, vključno z letnim izborom ambasadorjev vrednot. Prav tako politika upravljanja banke upošteva vrednote družbe, referenčni kodeks upravljanja, sodelovanje z vsemi deležniki, politiko transakcij med družbo in povezanimi osebami, zavezo o ugotavljanju nasprotja interesov in neodvisnosti upravnih in nadzornih organov, ocenjevanje učinkovitosti in varovanje interesov zaposlenih.

Pomembno vlogo z vidika zagotavljanja poslovne etike ima sprejet kodeks etičnih vrednot in strokovnih standardov, ki ureja načela in pravila, po katerih se ravna SID banka, njeni organi in bančni delavci pri opravljanju svojih dejavnosti in nalog v odnosu do komitentov, drugih bank in gospodarskega okolja ter znotraj SID banke. Poleg sprejetih strokovnih standardov ima banka urejen sistem zaščite prijaviteljev (*whistle-blowing*), sistem pa lahko uporabijo bančni delavci in tudi osebe, ki z banko sodelujejo.

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

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



## Izjava o upravljanju

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

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

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

SID banka je pri svojem poslovanju v letu 2023 upoštevala naslednje priporočene kodekse in priporočila:

- Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb, ki sta ga 9. decembra 2021 izdala Ljubljanska borza, d.d., in Združenje nadzornikov Slovenije za učinkovito korporativno upravljanje, ki je začel veljati 1. januarja 2022. Kodeks je javno dostopen na spletni strani Združenja nadzornikov Slovenije (<https://www.zdruzenje-ns.si/knjiznica/1838>);

- Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države,<sup>6</sup> ki ga je maja 2017 izdal Slovenski državni holding, d.d. (nazadnje posodobljen decembra 2023, z uporabo od 1. januarja 2024),<sup>7</sup> ter Priporočila in pričakovanja Slovenskega državnega holdinga, ki jih je v maju 2023 spremenil in dopolnil Slovenski državni holding, d.d. (nazadnje dopolnjena decembra 2023).

Odstopanja od prej navedenih kodeksov in priporočil ter njihove utemeljitve so navedeni v nadaljevanju. Primarni razlog odstopanj je zakonska ureditev, ki jo je banka dolžna spoštovati, in sicer je banka primarno dolžna spoštovati določbe ZSIRB in Zban-3.

### Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb

#### Okvir upravljanja družb

##### PRIPOROČILO 1

ZSIRB SID banki nalaga, da vse posle in vse dejavnosti izvaja v skladu s pravnim redom Slovenije in Evropske unije ter predvsem v skladu z zakonskimi temeljnimi načeli. Eno od petih zakonskih temeljnih načel delovanja SID banke je načelo finančne vrednosti storitev banke za uporabnike teh storitev. To načelo določa, da SID banka vse storitve izvaja z namenom ustvarjati neposredno ali posredno dodano vrednost za uporabnike finančnih storitev SID banke in še, da prednostno ohranja ali povečuje kapital banke brez uresničevanja cilja doseganja maksimalnega dobička (9. člen ZSIRB). Vlogo, namen in delovanje SID banke določa tudi statut banke.

#### Politika raznolikosti

##### PRIPOROČILO 4

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

<sup>6</sup> [https://www.sdh.si/Data/Documents/pravni-akti/Kodeks%20korporativnega%20upravljanja%20druzub\\_december%202023.pdf](https://www.sdh.si/Data/Documents/pravni-akti/Kodeks%20korporativnega%20upravljanja%20druzub_december%202023.pdf)

<sup>7</sup> Za poslovno leto 2023 je SID banka upoštevala še kodeks in priporočila SDH, ki so se uporabljala v letu 2023.

### Izjava o upravljanju

#### PRIPOROČILO 5.6

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

### Razmerje med družbo in delničarji

#### PRIPOROČILO 8

ZSIRB določa, da je zaradi zagotavljanja izvajanja nalog in uresničevanja ciljev po tem zakonu Republika Slovenija edini delničar SID banke, zato se priporočilo upošteva smiselno (4. člen ZSIRB).

#### PRIPOROČILI 8.1 IN 8.2

SID banka ima enega delničarja, to je Republika Slovenija (4. člen ZSIRB).

### Skupščina delničarjev

#### PRIPOROČILO 10.16

Edini delničar SID banke je Republika Slovenija (4. člen ZSIRB).

### Nadzorni svet

#### PRIPOROČILI 11.2 IN 12

Postopek imenovanja članov nadzornega sveta banke določata ZSIRB in Zban-3. ZSIRB, kot specialni zakon, ki velja za banko, ministru, pristojnemu za finance, nalaga, da predlaga šest članov nadzornega sveta in ministru, pristojnemu za gospodarstvo, da predlaga enega člana nadzornega sveta banke. Člane nadzornega sveta banke imenuje Vlada Republike Slovenije. Glede preostalih pogojev, ki jih morajo izpolnjevati člani nadzornega sveta in nadzorni svet kot celota,

veljajo določbe Zban-3, določbe podrejenih bančnih predpisov, med drugim Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in notranjem procesu ocenjevanja ustreznega kapitala za banke in hranilnice ter Sklepa o uporabi Smernic o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij. SID banka ima sprejete tudi ustrezne interne akte s področja imenovanja članov nadzornega sveta banke (politika upravljanja, politika izbora članov nadzornega sveta, politika za izdelavo ocene primernosti članov upravljalnega organa itd.).

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

### Vrednotenje nadzornega sveta

#### PRIPOROČILO 16.4

V skladu z bančno zakonodajo mora banka izvesti letno oceno dela upravljalnega organa. Nadzorni svet in uprava banke sta za to nalogo pooblastila direktorico oddelka za skladnost. Zunanjo presojo delovanja nadzornega sveta izvaja Banka Slovenije na podlagi prejema gradiv in zapisnikov sej nadzornega sveta in njegovih komisij ter na podlagi poročil in dostopa do različne dokumentacije banke.

### Komisije nadzornega sveta

#### PRIPOROČILO 18.1

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

#### PRIPOROČILI 18.4 IN 18.6

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

### Transparentnost poslovanja

#### PRIPOROČILI 30.3 IN 30.4

ZSIRB omejuje možnosti lastništva SID banke. Delničar je lahko le Republika Slovenija. ZSIRB določa tudi, da bilančnega dobička banke ni dovoljeno uporabiti za razdelitev med delničarje, temveč se odvede v druge rezerve iz dobička (4. člen ZSIRB).

### Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države

### 3. Okvir upravljanja družb s kapitalsko naložbo države

#### PRIPOROČILO 3.6

Sestavo upravljalnega organa SID banke določa Zban-3, ki organom banke, ki so pristojni za izbor in imenovanje članov upravljalnega organa nalaga, da morajo vzpostaviti in izvajati ustrezno politiko izbora primernih kandidatov, ki med drugim zagotavlja ustrezno zastopanost obeh spolov v upravljalnem organu, vključno s politikami, za doseganje teh ciljev (35. člen Zban-3). To zakonsko obveznost je SID banka povzela v svoje interne akte (politika izbora članov nadzornega sveta, politika

izbora članov uprave). SID banka tudi podpira pobudo 40/33/2026 ZNS in si bo prizadevala do leta 2026 doseči ciljna razmerja spolne uravnoveženosti, od tega 40 odstotkov članic v nadzornem svetu in 33 odstotkov žensk kot članic nadzornega sveta in uprave banke skupaj, kar je banka zapisala tudi v interne akte.

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

#### PRIPOROČILO 4.2

V skladu z ZSIRB (4. člen) ima SID banka enega delničarja.

### 5. Položaj družb s kapitalsko naložbo države

#### PRIPOROČILO 5.1

SID banka je specializirana razvojno spodbujevalna banka z zakonskimi mandati, ki jih primarno določata ZSIRB in ZZFMGP. Država lahko sprejme še posebne/specialne zakone, s katerimi banko pooblasti za izvajanje dodatnih nalog. Navedena dejstva banko postavljajo v privilegiran položaj do drugih subjektov. Ne glede na navedeno je banka zavezana poslovati v skladu z zakonskimi temeljnimi načeli, med drugim z načelom nekonkurenčnosti, nediskriminatornosti in preglednosti poslovanja (5. člen ZSIRB).

## 6. Nadzorni svet

### PRIPOROČILI 6.5 IN 6.7

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

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

### PRIPOROČILI 6.8 IN 6.9

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

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

### PRIPOROČILI 6.11 IN 6.14

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

## 8. Preglednost poslovanja in poročanje

### PRIPOROČILO 8.1.1

SID banka je dolžna upoštevati in upošteva določbe Zban-3 glede razkritij. Natančneje, pri sestavi poslovnega poročila banke upošteva zahteve iz 4. poglavja Zban-3 (od 102. do 109. člena) in 70. člena ZGD-1. V priložo letnega poročila vključi razkritja iz dela 8 Uredbe CRR (od 431. do 451. člena) v obliki in vsebini, kot ju določa Izvedbena uredba komisije (EU) 2021/637 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta s strani institucij.

## Priporočila in pričakovanja SDH

### Optimizacija stroškov

#### PRIPOROČILO 4.4

SID banka je v letu 2023 izplačala regres za letni dopust v skladu z določili kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva in plačilo za poslovno uspešnost v skladu z določbami kolektivne pogodbe SID banke, ki določa postopke in merila za opredelitev višine izplačil. Ker so podatki o izplačilih poslovna skrivnost, jih SID banka ni javno objavila.

#### PRIPOROČILO 4.5

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

predstavljen v razkritjih v letnih poročilih in v poročilu o prejemkih, ki je, enako kot politika prejemkov, objavljeno na spletni strani banke (Dokumenti, financiranje | SID banka).

### Politika prejemkov organov vodenja

#### PRIPOROČILO 9.40

Možnost vračila že izplačanega spremenljivega dela prejemka s pobotom dodeljenih, vendar neizplačanih delov spremenljivega dela prejemka, bo dogovorjena v novih pogodbah o zaposlitvi.

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

SID banka je razvila trden in zanesljiv sistem notranjega upravljanja, ki temelji na treh obrambnih linijah. Mehanizmi notranjih kontrol, katerih delovanje se vzpostavlja za vse poslovne procese SID banke sorazmerno s pomembnostjo in tveganostjo posameznega procesa, vključujejo:

- notranje kontrole nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov banke;
- funkcije in službe notranjih kontrol, ki so organizacijsko neposredno podrejene in odgovorne upravi banke ter funkcionalno in organizacijsko ločene od drugih organizacijskih enot banke, pri katerih bi lahko prišlo do nasprotja interesov s funkcijami notranjih kontrol.

Uresničevanje notranjih kontrol s ciljem zagotavljanja sistematičnega nadzora nad vsemi pomembnimi tveganji banke poteka zlasti na podlagi:

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

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

Nadzorni svet je ustanovil revizijsko komisijo, katere delo je zlasti osredotočeno na področje računovodskega poročanja in notranjih kontrol, ter komisijo za tveganje, katere pristojnosti so vezane zlasti na nadzor in svetovanje pri upravljanju tveganj. Komisiji za tveganja poroča tudi pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, medtem ko sta oddelek za informacijsko varnost in oddelek za skladnost poročala revizijski komisiji.

Funkcije notranjih kontrol v SID banki so v letu 2023 vključevale oddelek za notranjo revizijo, oddelek za upravljanje tveganj, oddelek za skladnost in oddelek za informacijsko varnost.

### Skladnost poslovanja

Oddelek za skladnost je samostojna, neodvisna organizacijska enota banke, funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih organizacijskih enot in neposredno podrejena upravi banke. Delo oddelka za skladnost poteka v skladu z letnim programom dela, ki ga sprejme uprava v soglasju z nadzornim svetom.

Direktorica oddelka za skladnost ima neposreden dostop do uprave in nadzornega sveta banke. V letu 2023 je uprava banke direktorico imenovala za pooblaščenko za omejevalne ukrepe in za pooblaščenko za skladnost. V oddelek je organizacijsko umeščena funkcija preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT), od leta 2022 pa tudi funkcija pooblaščenke za varstvo osebnih podatkov.

Primarna naloga oddelka za skladnost je ugotavljanje in ocenjevanje tveganj regulatorne skladnosti ter tveganja ugleda oziroma ugotavljanje in ocenjevanje tveganj skladnosti poslovanja banke, ki jim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri poslovanju zaradi kršitev veljavnih predpisov, sklenjenih pogodb, predpisanih oziroma dobrih praks in etičnih

standardov po eni strani ter krepitev korporativne etike in integritete po drugi strani, ter poročanje upravljalnemu organu o ugotovljenem dejanskem stanju in morebitni potrebi po sprejetju korektivnih ukrepov. Odgovornosti in pristojnosti oddelka so v skladu z zahtevami bančne in druge, za banko relevantne zakonodaje. Oddelek ima svetovalno, izobraževalno in nadzorstveno vlogo v banki.

Letni program dela oddelka za skladnost, ki je imel v letu 2023 tri zaposlene, poleg rednih pregledov skladnosti vključuje še izvajanje svetovalne funkcije upravi, nadzornemu svetu banke in posameznim organizacijskim enotam banke, ter izvajanje izobraževalne funkcije. Oddelek za skladnost poleg že izpostavljenih področij svetuje zlasti na področju uvajanja novih produktov banke, preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, implementacije omejevalnih ukrepov EU, OZN in tretjih držav, uravnavanja nasprotja interesov, preprečevanja korupcije, upravljanja tveganj prevar, presoje zakonitosti in etičnosti delovanja deležnikov banke, ter sodeluje v kazenskih in civilnih postopkih banke in s prej navedenih področij izvaja izobraževanja za zaposlene in upravljalni organ banke.

Največji del kadrovskih in časovnih virov je oddelek za skladnost v letu 2023 namenil svetovalni vlogi in sodelovanju v projektih banke. Oddelek se je intenzivno ukvarjal s svetovanjem strokovnim službam banke na področju omejevalnih ukrepov EU, OZN,

zlasti v povezavi z ukrepi, uvedenimi proti Rusiji zaradi agresije na Ukrajino. Zaradi pomembnosti je banka navedeno področje uredila v posebnem aktu ter hkrati začela postopek nadgradnje obstoječe aplikativne podpore, ki bo zaključen v letu 2024. Cilj nadgradnje je pohitrili postopke preverjanj veljavnih omejevalnih ukrepov in zmanjšanje potencialnih napak. Večji del svetovalnih aktivnosti je v letu 2023 odpadel še na svetovanje na področju PPDFT in varstva osebnih podatkov. Tudi na teh področjih banka sledi tehničnim rešitvam in uvaja novosti v svoje poslovanje, obe pooblaščenki pa z izvajanjem funkcij skrbita za skladnost tehničnih rešitev (npr. uporaba *ChatGPT*) z veljavno zakonodajo. Banka je v preteklem letu okrepila svetovalno funkcijo na področju uravnavanja nasprotja interesov in dovoljenosti sprejemanja/dajanja daril. Oddelek je bil dejavno vključen tudi v pripravo politik sprejemljivosti komitentov, s katerimi banka med drugim uravnava tveganje ugleda in tveganje regulatorne skladnosti. Politika sprejemljivosti komitentov za dejavnosti, ki jih SID banka izvaja v imenu in za račun Republike Slovenije, je že sprejeta in v veljavi, medtem ko bo politika sprejemljivosti komitentov za bančno dejavnost sprejeta v letu 2024.

Oddelek opravlja tudi funkcijo pooblaščenca PPDFT. V skladu s spremenjenimi smernicami in zakonom s tega področja je banka posodobila svoje interne akte. V banki mesečno poteka koordinacija za področje PPDFT, ki je namenjena izobraževanju in izvajanju drugostopenjske kontrole. Smiselno enako je oddelek

v funkciji pooblaščenca za varstvo osebnih podatkov svetoval drugim oddelkom pri vprašanih glede varstva osebnih podatkov. Na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma banka nadaljuje proces digitalizacije in informatizacije, ki poteka v okviru širšega projekta nove kreditne aplikacije, v katerem sodeluje tudi pooblaščenka za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma.

Oddelek veliko pozornosti namenja krepitevi korporativne etike in integritete zaposlenih v SID banki, kar se kaže v izobraževanju zaposlenih in tudi v letnih preverjanjih skladnosti ravnanja zaposlenih s kodeksom etičnih vrednot in strokovnih standardov za posamezne kategorije zaposlenih, za katere je bila prepoznana največja verjetnost pojava tveganja neetičnega ravnanja oziroma nasprotja interesov. O teh ugotovitvah oddelek enkrat letno obvešča upravo in nadzorni svet. Oddelek izvaja tudi presojo znakov/elementov kazenske in civilne odgovornosti zaposlenih in drugih deležnikov banke oziroma preiskuje sume notranjih in zunanjih prevar in goljufij ter o tem obvešča upravo ter oddelek za notranjo revizijo in oddelek za upravljanje tveganj. Če obstajajo razlogi za sum storitve kaznivega dejanja, po predhodnem soglasju uprave vlaga kazenske ovadbe, saj ima banka ničelno toleranco do prevar in korupcije oziroma predlaga druge ukrepe, za izboljšanje postopkov in notranjih kontrol v banki.

O izvajanju letnega programa dela in o izvajanju drugostopenjskih kontrol oddelek za skladnost upravi poroča četrletno (omejevalni ukrepi, prijave sumov kršitev/pritožb, prijave sumov prevar, pregled stanja kazenskih postopkov, drugostopenjske kontrole na področju PPDFT, varstva osebnih podatkov) oziroma polletno (spremljava in implementacija regulative). O izvajanju programa dela oddelek dodatno polletno poroča upravi ter revizijski komisiji nadzornega sveta banke, letno pa upravljalnemu organu o izvajanju/upoštevanju določb kodeksa etičnih vrednot in strokovnih standardov. V poročilih so povzeti tudi statusi priporočil oddelka za skladnost, danih bodisi v okviru rednih ali izrednih pregledov skladnosti ali iz svetovanj.

Posebno pozornost oddelek za skladnost namenja tudi realizaciji prejetih priporočil oddelka za notranjo revizijo.

### Notranja revizija

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

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

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

V letnem načrtu dela za leto 2023 je bilo predvidenih devet obsežnih in kompleksnih revizijskih pregledov, od katerih jih je bilo, med drugim zaradi obsežnih pregledov kadrovske funkcije, funkcije skladnosti in upravljanja IT sprememb iz načrta 2022 ter treh pregledov Banke Slovenije ter tudi zaradi ravno tako obsežnih svetovalnih poslov s področja pregleda predvidenega sistema notranjih kontrol nadgrajenega procesa financiranja in pregleda reorganizacije banke, zaključenih 86 odstotkov. En revizijski pregled je bil vsebinsko izveden v okviru svetovalnega, drugi pa je bil zaradi objektivnih zunanjih okoliščin prenesen v letni načrt dela za leto 2024.

Pomembno pozornost je oddelek za notranjo revizijo namenjal tudi poteku realizacije priporočil. Poleg rednih revizijskih pregledov in spremljave realizacije priporočil je oddelek v letu 2023 opravljal še svetovalno dejavnost v zvezi s kontrolnim sistemom procesa financiranja in reorganizacijo, dodatno še v zvezi z internimi akti, dvema bančnima produktoma, področjem revizijskih priporočil in vrsto drugih neformalnih oblik svetovanja ter koordinacije z zunanjimi institucijami.

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

V letu 2023 so bile v oddelku za notranjo revizijo zaposlene štiri osebe, od teh ena oseba za polovični delovni čas. Vsi zaposleni imajo poleg drugih licenc tudi strokovne licence oziroma strokovne nazive za opravljanje nalog notranjega revidiranja in so bili deležni vseh strokovnih izobraževanj, na katere so bili napoteni in predvideni v finančnem načrtu oddelka, potrjenem s strani uprave in nadzornega sveta.

### Upravljanje tveganj in informacijska varnost

Oddelek za upravljanje tveganj je pristojen za pripravo strategije in politik prevzemanja in upravljanja tveganj, za pripravo zunanjih in notranjih poročil zaradi nadzora, spremljave in informiranja o vseh vrstah tveganj na agregatni ravni banke. Funkcija informacijske varnosti ocenjuje in spremlja tveganja informacijske varnosti ter o ugotovitvah redno in neodvisno poroča upravi in nadzornemu svetu banke. Z novo organizacijsko strukturo, uvedeno 1. januarja 2024, je funkcija organizacijsko umeščena v oddelek za upravljanje tveganj in z bilanco banke.

*Več o upravljanju tveganj je v poglavju Upravljanje tveganj.*



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

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

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

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

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

Spremembe v upravi v letu 2023 so navedene v tej izjavi v okviru informacije o sestavi organa vodenja.

V letu 2023 ni bilo sprememb statuta.

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

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

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

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

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

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

### Nadzorni svet

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

Nadzorni svet med drugim sprejema strateške usmeritve banke, preverja letna in druga finančna poročila banke ter o tem pripravi mnenje, skupščini delničarjev banke pojasni svoje mnenje k letnemu poročilu oddelka za notranjo revizijo in mnenje k letnemu poročilu uprave, potrjuje letno poročilo banke in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička ter obravnava morebitne ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko. Poleg tega daje nadzorni svet upravi soglasje k poslovni politiki banke, finančnemu načrtu banke, politiki prejemkov, organizaciji sistema notranjih kontrol in letnega programa dela oddelka za notranjo revizijo, k letnemu programu dela oddelka za skladnost ter programu dela funkcije informacijske varnosti. Nadzorni svet je pristojen tudi za izdajo predhodnih soglasij za sklenitev poslov financiranja, zadolževanja in kapitalskih naložb.

V skladu z določbami ZSIRB ima nadzorni svet sedem članov, ki jih imenuje Vlada Republike Slovenije. Člani nadzornega sveta so imenovani za obdobje petih let. Postopek in pogoje izbora primernih članov določajo ZSIRB in Zban-3 ter politika izbora članov nadzornega sveta. Politika določa, kako se omogoči izbor kandidatov, ki imajo znanje, veščine, izkušnje za nadzor in spremljanje vodenja poslov banke in potreben ugled, ter zagotovi, da ima nadzorni svet kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, potrebne za poglobljeno razumevanje dejavnosti SID banke in tveganj, ki jim je izpostavljena. Spodbuja se čim večja raznolikost glede znanja, veščin in izkušenj ter tudi glede drugih okoliščin, zlasti spola, starosti, izobrazbe, družbenega položaja in drugih lastnosti kandidatov.

V sestavi nadzornega sveta SID banke je v letu 2023 prišlo do sprememb:

- mag. Leu Knezu je 22. februarja 2023 potekel mandat, pri čemer se je Vlada Republike Slovenije odločila za ponovno imenovanje za nov petletni mandat;
- dne 14. marca 2023 je odstopno izjavo z mesta člana nadzornega sveta dal Zlatko Vili Hohnjec;
- dne 20. marca 2023 je odstopno izjavo z mesta člana nadzornega sveta dal dr. Igor Masten;
- dne 17. marca 2023 je Vlada Republike Slovenije za člana nadzornega sveta imenovala Matijo Šenka, ki je mandat nastopil 7. junija 2023 po izpolnitvi odložnih pogojev;
- dne 17. marca 2023 je Vlada Republike Slovenije za člana nadzornega sveta imenovala Gorazda Podbevška, ki je od kandidature odstopil pred izpolnitvijo odložnih pogojev.

Sestava nadzornega sveta in komisij v poslovnem letu 2023<sup>8</sup>

| Ime in priimek      | Funkcija <sup>9</sup> | Prvo imenovanje na funkcijo | Zaključek funkcije/mandata | Udeležba na sejah NS <sup>10</sup> | Spol | Državljanstvo | Letnica rojstva | Izobrazba                           | Strokovni profil  | Status neodvisnosti v izjavi o neodvisnosti | Obstoj nasprotja interesa v poslovnem letu <sup>11</sup> | Članstva v organih nadzora v drugih družbah | Članstvo v komisiji                | Funkcija              | Udeležba na sejah komisije |
|---------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------------|------------------------------------|------|---------------|-----------------|-------------------------------------|---|---|--|---|------------------------------------|-----------------------|----------------------------|
| <b>Janez Tomšič</b> | Predsednik            | 11. 9. 2020 <sup>12</sup>   | 11. 9. 2025                | 16/16                              | M    | slovensko     | 1979            | Univerzitetni diplomirani pravnik   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Finančna tveganja</li> <li>• Razumevanje finančnih informacij</li> <li>• Nadzor</li> <li>• Gospodarsko pravo in korporativno upravljanje</li> <li>• Menedžment in prejemki</li> <li>• Bančna znanja in izkušnje</li> </ul> | DA  | DA   | Kapitalska družba, d.d.                     | Komisija za imenovanja in prejemke | Član                  | 10/11                      |
|                     |                       |                             |                            |                                    |      |               |                 |                                     |   |   |  |   | Revizijska komisija                | Član                  | 12/12                      |
| <b>Leo Knez</b>     | Namestnik predsednika | 21. 2. 2013                 | 22. 2. 2028                | 16/16                              | M    | slovensko     | 1982            | Magister znanosti iz aktuarstva     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Finančna tveganja</li> <li>• Razumevanje finančnih informacij</li> <li>• Nadzor in revidiranje</li> <li>• Gospodarsko pravo in korporativno upravljanje</li> <li>• Bančna znanja in izkušnje</li> </ul>                    | DA  | NE   | /   | Revizijska komisija                | Predsednik            | 12/12                      |
|                     |                       |                             |                            |                                    |      |               |                 |                                     |   |   |  |   | Komisija za tveganja               | Član                  | 9/9                        |
| <b>Marko Tišma</b>  | Član                  | 14. 7. 2016                 | 28. 7. 2026                | 16/16                              | M    | slovensko     | 1967            | Univerzitetni diplomirani ekonomist | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Finančna tveganja</li> <li>• Razumevanje finančnih informacij</li> <li>• Gospodarsko pravo in korporativno upravljanje</li> <li>• Bančna znanja in izkušnje</li> <li>• Menedžment in prejemki</li> </ul>                   | DA  | NE   | /   | Komisija za imenovanja in prejemke | Predsednik            | 11/11                      |
|                     |                       |                             |                            |                                    |      |               |                 |                                     |   |   |  |   | Revizijska komisija                | Namestnik predsednika | 12/12                      |

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

<sup>9</sup> Funkcija in članstvo v komisiji na dan 31. decembra 2023.

<sup>10</sup> Nadzorni svet je imel v letu 2023 16 sej, od tega 10 rednih in 6 korespondenčnih. Udeležba upošteva tudi izločanje članov s sej zaradi uravnavanja nasprotja interesa. Komisija za imenovanja in prejemke je imela v letu 2023 11 sej, od tega 10 rednih in 1 korespondenčno. Revizijska komisija je imela v letu 2023 12 sej. Komisija za tveganja je imela v letu 2023 9 sej.

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

<sup>12</sup> Janez Tomšič je bil prvič imenovan v NS SID banke 5. aprila 2012 in je bil član do izteka mandata 5. aprila 2017.

| Ime in priimek       | Funkcija <sup>9</sup> | Prvo imenovanje na funkcijo | Zaključek funkcije/mandata | Udeležba na sejah NS <sup>10</sup> | Spol | Državljanstvo | Letnica rojstva | Izobrazba   | Strokovni profil   | Status neodvisnosti v izjavi o neodvisnosti | Obstoj nasprotja interesa v poslovnem letu <sup>11</sup> | Članstva v organih nadzora v drugih družbah | Članstvo v komisiji               | Funkcija              | Udeležba na sejah komisije |
|----------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------------|------------------------------------|------|---------------|-----------------|---|--|---|--|---|-----------------------------------|-----------------------|----------------------------|
| <b>Marjan Divjak</b> | Član                  | 5. 4. 2012                  | 19. 5. 2027                | 16/16                              | M    | slovensko     | 1969            | Magister ekonomskih znanosti<br><br>Master of Science in Mathematical Finance (Oxford University)<br><br>Master diploma in Management of Development (Univerza v Torinu)<br><br>Bachelor of Engineering degree in Civil Engineering (Univerza v Leedsu) | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Finančna tveganja</li> <li>• Razumevanje finančnih informacij</li> <li>• Nadzor in revidiranje</li> <li>• Gospodarsko pravo in korporativno upravljanje</li> <li>• Bančna znanja in izkušnje</li> </ul>                         | DA  | NE   | /   | Komisija za tveganja              | Predsednik            | 9/9                        |
| <b>Matija Šenk</b>   | Član                  | 7. 6. 2023                  | 6. 6. 2028                 | 7/9 <sup>13</sup>                  | M    | slovensko     | 1962            | Univerzitetni diplomirani inženir matematike  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Finančna tveganja</li> <li>• Razumevanje finančnih informacij</li> <li>• Nadzor in revidiranje</li> <li>• Gospodarsko pravo in korporativno upravljanje</li> <li>• Zavarovalništvo</li> <li>• Menedžment in prejemki</li> </ul> | DA  | NE   | /   | Komisija za tveganja              | Namestnik predsednika | 3/3                        |
|                      |                       |                             |                            |                                    |      |               |                 |   |  |   |  |   | Komisija za imenovanja in prejeme | Namestnik predsednika | 4/4                        |

<sup>9</sup> Funkcija in članstvo v komisiji na dan 31. decembra 2023.

<sup>10</sup> Nadzorni svet je imel v letu 2023 16 sej, od tega 10 rednih in 6 korespondenčnih. Udeležba upošteva tudi izločanje članov s sej zaradi uravnavanja nasprotja interesa. Komisija za imenovanja in prejeme je imela v letu 2023 11 sej, od tega 10 rednih in 1 korespondenčno. Revizijska komisija je imela v letu 2023 12 sej. Komisija za tveganja je imela v letu 2023 9 sej.

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

<sup>13</sup> Udeležba na sejah NS in komisij ob upoštevanju nastopa funkcije z dnem 7. 6. 2023.

Kot posvetovalna telesa je nadzorni svet imenoval revizijsko komisijo, komisijo za tveganja ter komisijo za imenovanja in prejeme. Naloge in pristojnosti komisij so določene s poslovnikom o delu posamezne komisije.

Vse tri komisije nadzornega sveta imajo ustrezno velikost in sestavo, člani komisij pa ustrezno znanje in izkušnje za opravljanje zakonsko opredeljenih nalog posameznih komisij.

#### *Komisija nadzornega sveta za imenovanja in prejeme*

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

Na dan 31. decembra 2023 so komisijo nadzornega sveta za imenovanja in prejeme sestavljali:

| Ime in priimek      | Funkcija              |
|---------------------|-----------------------|
| <b>Marko Tišma</b>  | predsednik            |
| <b>Matija Šenk</b>  | namestnik predsednika |
| <b>Janez Tomšič</b> | član                  |

#### *Revizijska komisija nadzornega sveta*

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

Na dan 31. decembra 2023 so revizijsko komisijo sestavljali:

| Ime in priimek       | Funkcija              |
|----------------------|-----------------------|
| <b>mag. Leo Knez</b> | predsednik            |
| <b>Marko Tišma</b>   | namestnik predsednika |
| <b>Janez Tomšič</b>  | član                  |

#### *Komisija nadzornega sveta za tveganja*

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

Na dan 31. decembra 2023 so komisijo nadzornega sveta za tveganja sestavljali:

| Ime in priimek            | Funkcija              |
|---------------------------|-----------------------|
| <b>mag. Marjan Divjak</b> | predsednik            |
| <b>Matija Šenk</b>        | namestnik predsednika |
| <b>mag. Leo Knez</b>      | član                  |

## Uprava

Poslovanje SID banke vodi uprava, ki predstavlja in zastopa banko. Upravo banke imenuje nadzorni svet za dobo petih let in je lahko ponovno imenovana. V skladu s statutom ima uprava SID banke največ tri člane, od katerih je eden imenovan za predsednika uprave, število članov uprave pa določi nadzorni svet. Uprava banke je v letu 2023 delovala z dvema članoma.

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

V letu 2023 je prišlo do menjave na mestu predsednika uprave, in sicer je mag. Damijan Dolinar funkcijo predsednika opravljal do 16. aprila 2023 v skladu s sklenjenim sporazumom z nadzornim svetom o predčasnem prenehanju mandata. S 17. aprilom 2023 je mandat predsednika uprave nastopil Borut Jamnik, ki ga je nadzorni svet imenoval na funkcijo na podlagi javnega razpisa in izvedenega konkurenčnega postopka. Mag. Stanka Šarc Majdič je članica uprave od 1. januarja 2022.

## Sestava uprave na dan 31. decembra 2023

| Ime in priimek            | Funkcija          | Področje dela v upravi  | Prvo imenovanje na funkcijo | Zaključek funkcije / mandata | Spol | Državljanstvo | Letnica rojstva | Izobrazba                           | Strokovni profil   | Članstva v organih nadzora z družbo nepovezanih družb   |
|---------------------------|-------------------|---|-----------------------------|------------------------------|------|---------------|-----------------|-------------------------------------|--|---|
| <b>Borut Jamnik</b>       | Predsednik uprave | 1. in 3. steber, strategija, trajnostni razvoj, notranja revizija, skladnost, informacijska varnost   | 17. 4. 2023                 | 16. 4. 2028                  | M    | slovensko     | 1970            | Univerzitetni diplomirani matematik | <ul style="list-style-type: none"> <li>Bančna znanja in izkušnje</li> <li>Gospodarsko pravo in korporativno upravljanje</li> <li>Nadzor in revidiranje</li> <li>Menedžment in prejemki</li> <li>Trajnosti razvoj</li> <li>Razumevanje finančnih informacij</li> <li>Zavarovalništvo</li> <li>Področje IKT</li> </ul> | Nadzorni odbor Investicijskega sklada Pobude treh morij |
| <b>Stanka Šarc Majdič</b> | Članica uprave    | 2. in 4. steber, upravljanje tveganj, upravljanje z bilanco banke, kreditne analize, kontroling, PPFT | 1. 1. 2022                  | 31. 12. 2026                 | Ž    | slovensko     | 1979            | Magistrica ekonomskih znanosti      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Bančna znanja in izkušnje</li> <li>Gospodarsko pravo in korporativno upravljanje</li> <li>CRO</li> <li>Nadzor in revidiranje</li> <li>Menedžment in prejemki</li> <li>Razumevanje finančnih informacij</li> <li>Področje IKT</li> </ul>                                       | /   |

Nekatere pravice odločanja je uprava prenesla na kolektivne organe odločanja, in sicer kreditni odbor, odbor za posle za državni račun, odbor za intenzivno obravnavo naložb, odbor za upravljanje z bilanco in tveganji, odbor za upravljanje z likvidnostjo ter odbor za spremljavo. Glavne pristojnosti in način delovanja odborov določa pravilnik o delu odborov, ki je bil v letu 2023 dopolnjen, med drugim z novima odboroma (delitev prejšnjega odbora za upravljanje z bilanco in likvidnostjo na odbor za upravljanje z bilanco in tveganji ter odbor za upravljanje likvidnosti) in prenosi pristojnosti, ukinjena pa sta bila odbor za projekte in odbor za trajnostni razvoj. Poleg tega je uprava na podlagi pravilnika o pooblastilih in podpisovanju nekatera pooblastila za odločanje o poslih prenesla na posamezne zaposlene v SID banki. Pooblastila zaposlenih urejajo tudi drugi pomembni področni interni akti, zlasti pravilnik o odobravanju in spremljanju naložbenih poslov ter pravilnik o upravljanju s problematičnimi izpostavljenostmi. V nadaljevanju so navedeni posamezni odbori banke in njihovo delovanje na podlagi pravilnika o delu odborov, veljavnega v drugi polovici 2023, število članov pa upošteva spremembe od 1. januarja 2024.

#### *Kreditni odbor*

Kreditni odbor odloča o odobritvah in spremembah pogojev naložbenih poslov, ki ne pomenijo refinanciranja ali prestrukturiranja zaradi finančnih težav kreditjemalca, o razvrstitvah posameznih naložb, limitih izpostavljenosti do posameznega komitenta ter dokumentaciji ob uvedbi novih in spremembi obstoječih programov financiranja ali posameznih produktov. Pri financiranju iz skladov skladov kreditni odbor potrjuje pogoje in postopke izbora finančnih posrednikov in s tem povezanih poslovnih načrtov ter odloči o finančnih poslih in

pogodbah o udeležbi. Kreditni odbor je pristojen tudi za naložbene programe kapitalske rasti za lastniško financiranje podjetij. Spremlja posamezne izpostavljenosti in kakovost kreditnega portfelja na podlagi poročil posameznih organizacijskih enot ter med drugim odloča o prenosu naložb s povečanim kreditnim tveganjem med slabe naložbe ter o odpovedi in odpoklicu naložbenega posla. Odbor je sestavljen iz šestih članov, ki se redno sestajajo na tedenskih sejah.

#### *Odbor za upravljanje z bilanco in tveganji*

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

Na področju upravljanja bilance odbor določa, spreminja in spremlja izvajanje strategije in politike strukture bilanc, določa in spremlja izvajanje cenovne, likvidnostne, obrestne in tečajne politike, odloča o predlogih glede upravljanja bilance, potrjuje koncepte programov financiranja in produkte na področju zakladništva in njihove spremembe, spremlja kapitalsko ustreznost banke, potrjuje politiko zakladniških naložb ter spremlja in obravnava rezultate obremenitvenih preizkusov. Poleg tega uravnava likvidnost in upravlja bilanco v zvezi s poslovanjem SID banke za državni račun, pri čemer zlasti uravnava likvidnostno tveganje in strukturno likvidnost, na

področju upravljanja bilance pa sprejema politiko naložb varnostnih rezerv in presoja vpliv novih programov zavarovanja na višino varnostnih rezerv.

To je najštevilčnejši odbor banke z osmimi člani. Redne seje potekajo mesečno.

#### *Odbor za upravljanje z likvidnostjo*

Odbor za upravljanje z likvidnostjo je pristojen za spremljanje in uravnavanje likvidnosti na tedenski ravni. Nadzira izvajanje likvidnostne politike glede na potrebe poslovanja s ciljem zagotavljanja ustrezno likvidnost na tedenski ravni.

Odbor za upravljanje z likvidnostjo se sestaja tedensko v sestavi petih članov.

#### *Odbor za posle za državni račun*

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

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

#### *Odbor za intenzivno obravnavo naložb*

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

#### *Odbor za spremljavo*

Odbor za spremljavo je bil ustanovljen marca 2023 in ima štiri člane, ki se sestajajo na rednih mesečnih sejah z nalogo obravnave komitentov v sistemu zgodnjega opozarjanja (EWS) na povečano kreditno tveganje.

#### **Komisije**

##### *Komisija za oceno primernosti članov upravljalnega organa*

Komisija za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa ter komisija za imenovanja in prejemke nadzornega sveta banke skupaj izvajata proces ocenjevanja sposobnosti in primernosti (*fit and proper*) članov upravljalnega organa.

Komisija za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa ima tri člane, ki jih je imenovala uprava po predhodni pridobitvi soglasja nadzornega sveta. Sestava komisije se je v letu 2023 spreminjala, in sicer so se zamenjali njeni zunanji člani, medtem ko direktorica oddelka za skladnost še naprej ostaja njena članica. Zunanja člana komisije imata znanje in izkušnje s področja opravljanja bančnih oziroma finančnih storitev ter s področij kadrovanja, psihologije in sorodnih ved.

Na dan 31. decembra 2023 so komisijo za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa sestavljali:

| Ime in priimek             |  |
|----------------------------|--|
| <b>Aljoša Uršič</b>        | zunajni sodelavec s področja bančnih oziroma finančnih storitev      |
| <b>dr. Katarina Babnik</b> | zunanja sodelavka s področja kadrovanja, psihologije in sorodnih ved |
| <b>Barbara Bračko</b>      | direktorica oddelka za skladnost                                     |

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

Postopek ocenjevanja sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa SID banke poteka v skladu z veljavno bančno zakonodajo.<sup>14</sup> Poleg politike izbora članov upravljalnega organa SID banke se v postopku upoštevajo še posebnosti, ki izhajajo iz ZSIRB, določbe Kodeksa upravljanja javnih delniških družb in Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države ter politika izbora članov nadzornega sveta oziroma uprave.

Nadzorni svet SID banke tudi v letu 2023 ni deloval v polni sestavi, na dan 31. decembra 2023 je imel pet od zakonsko predpisanih sedmih članov.

V letu 2023 je bil z imenovanjem Matije Šenka najprej dokončan postopek imenovanja manjkajočih članov nadzornega sveta iz leta 2022. Nato se je začel nov postopek za imenovanje manjkajočih članov. Ta postopek še ni zaključen in bo dokončan v letu 2024. Predlagatelj, minister, pristojen za finance, je sledil profilu manjkajočih članov, ki ga je pripravil nadzorni svet, in priporočilom Banke Slovenije ter za člane nadzornega sveta predlagal tudi kandidate ženskega spola. Dodatno je komisija zaradi obnove mandata članu Leu Knezu izdelala analizo individualne in kolektivne primernosti, zaradi spremenjenih okoliščin pri dveh članih nadzornega sveta pa še dve delni analizi individualne in kolektivne primernosti članov. V skladu z bančno zakonodajo in interno politiko banke je banka tako za člane uprave kot člane nadzornega sveta izdelala še letno oceno dela upravljalnega organa.

#### *Komisija za pospeševanje mednarodne menjave*

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

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

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

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

Poleg posameznih poslov je komisija v letu 2023 na svojih sejah obravnavala tudi pravila oziroma splošno politiko zavarovanja, politiko zavarovanja v posameznih državah, zlasti do kupcev iz držav Ukrajine, Rusije in Belorusije, politiko upravljanja z varnostnimi rezervami, politiko trajnostnega zavarovanja ter politiko izvajanja zavarovanja kreditov za internacionalizacijo. Poleg tega je obravnavala tudi sporazume o sodelovanju, ki jih je SID banka sklenila z uzbekistansko in ukrajinsko izvozno kreditno agencijo in se seznanila z aktivnostmi predstavnikov Slovenije v Skupini izvedencev OECD za državna tveganja.

Komisija se je v letu 2023 sestala na šestih rednih in štirinajstih korespondenčnih sejah.

Komisija ima šest članov. Sestavljajo jo predstavnik Ministrstva za finance, ki ima odločilno vlogo (pravico veta), dva predstavnika Ministrstva za gospodarstvo, turizem in šport, predstavnik Ministrstva za zunanje in evropske zadeve, predstavnik Gospodarske zbornice Slovenije in predstavnica Združenja bank Slovenije.

Na dan 31. decembra 2023 so komisijo za pospeševanje mednarodne menjave sestavljali:

| Ime in priimek                           | Funkcija              |
|--|-----------------------|
| <b>Franc Stanonik</b>                    | predsednik            |
| <b>Matej Čepeljnik</b>                   | namestnik predsednika |
| <b>mag. Stanislava Zadravec Capriolo</b> | članica               |
| <b>Bojan Ivanc</b>                       | član                  |
| <b>Jernej Salecl</b>                     | član                  |
| <b>dr. Slobodan Šešum</b>                | član                  |

<sup>14</sup> Upoštevani so zlasti določbe ZBan-3, Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in notranjem procesu ocenjevanja ustreznega kapitala za banke in hranilnice, drugi predpisi Banke Slovenije ter regulativa evropskih bančnih organov EBA in ESMA, zlasti smernice EBA in ESMA za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij EBA/GL/2021/06 ter smernice EBA o notranjem upravljanju EBA/GL/2021/05.

## OPIS POLITIKE RAZNOLIKOSTI

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

Merilo raznolikosti po spolu je bilo v letu 2023 izpolnjeno v upravi, ni pa bilo izpolnjeno v nadzornem svetu, saj so bili vsi člani nadzornega sveta moškega spola. Izpolnjena pa so preostala merila raznolikosti, ki se nanašajo na poklicne izkušnje, veščine in kompetence ter starost.

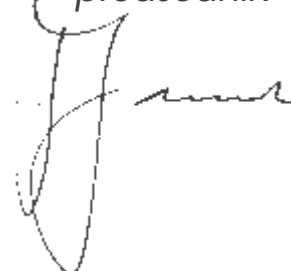
Ljubljana, 26. 3. 2024

Uprava SID banke, d.d., Ljubljana

mag. Stanka Šarc Majdič  
članica



Borut Jamnik  
predsednik







## Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj

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

uprava: Borut Jamnik, predsednik uprave, in mag. Stanka Šarc Majdič, članica uprave;

ter nadzorni svet: Janez Tomšič, predsednik nadzornega sveta,

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

SID banka ima vzpostavljen koncept treh obrambnih linij z namenom učinkovitega upravljanja tveganj. Ureditev oziroma funkcija upravljanja tveganj se uvršča v drugo obrambno linijo in je v organizacijski

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

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

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

Ljubljana, 26. 3. 2024

Uprava SID banke, d.d., Ljubljana

mag. Stanka Šarc Majdič  
članica

Borut Jamnik  
predsednik

Nadzorni svet

Janez Tomšič  
predsednik



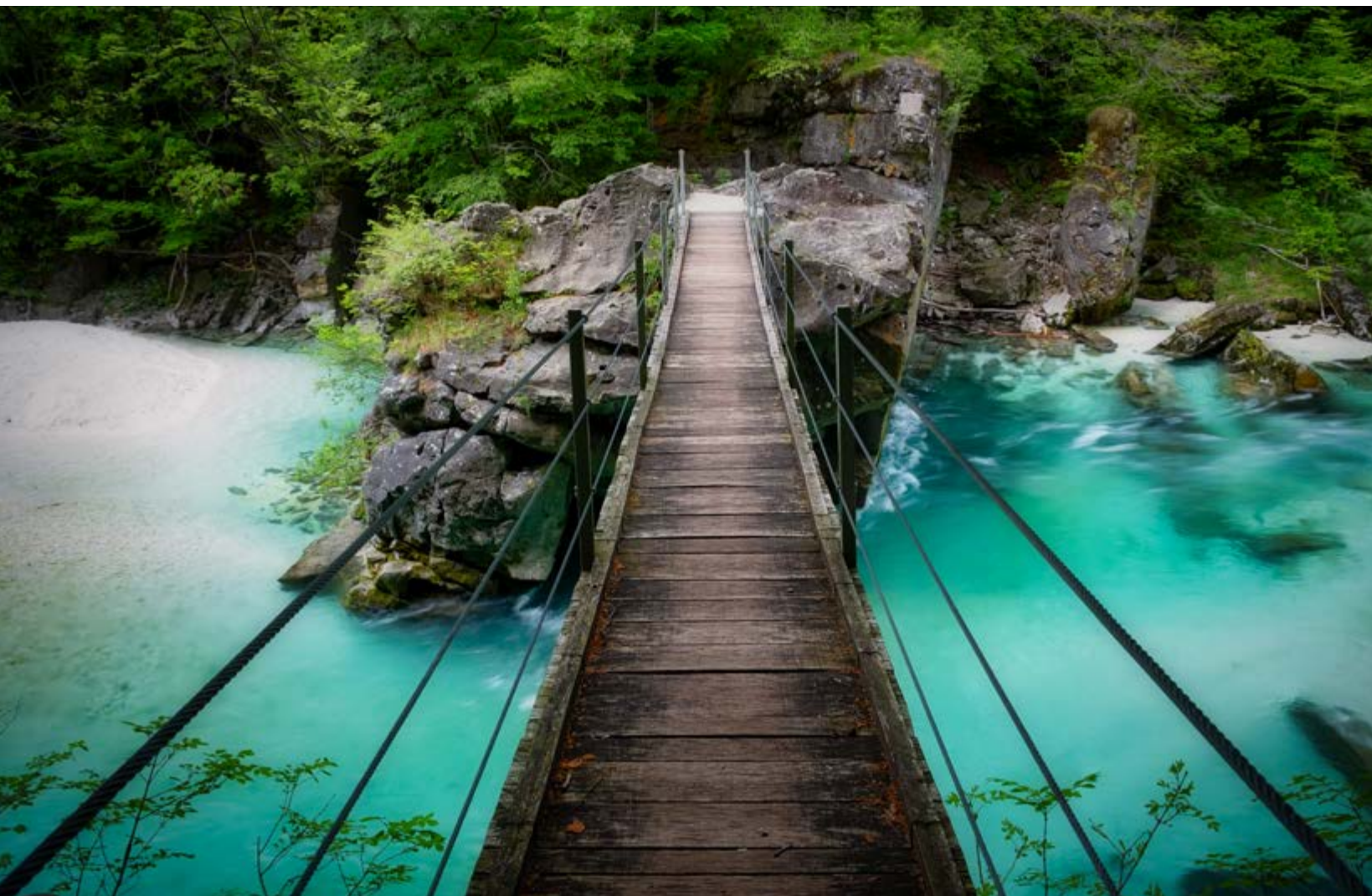
## Dogodki po koncu poslovnega leta

Vlada Republike Slovenije je 18. januarja 2024 za članici nadzornega sveta imenovala Katjo Lautar in Ingrid Kuk Kikl. Novoimenovani članici mandat nastopita po pridobitvi dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje te funkcije.

# Računovodsko poročilo

SID banka je inovator. Smo prvi slovenski izdajatelj zelene obveznice na mednarodnih finančnih trgih. Hkrati eni prvih v tem delu Evrope, s čimer uresničujemo zavezo spodbujanja konkurenčnosti in trajnosti slovenskega gospodarstva.





# Poročilo neodvisnega revizorja o računovodskih izkazih SID banke



Building a better working world  
POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Delničarju SID banke, d.d., Ljubljana

## POROČILO O REVIZIJI RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

### Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze SID banke, d.d., Ljubljana (banka), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2023 ter izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto, ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključno s pomembnimi informacijami o računovodskih usmeritvah.

Po našem mnenju so priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja banke na dan 31. decembra 2023 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

### Podlaga za mnenje

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

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

### Ključna revizijska zadeva

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve smo upoštevali pri reviziji računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o teh računovodskih izkazih in o teh ključnih revizijskih zadevah ne izražamo ločenega mnenja. Zadevo, ki jo navajamo v nadaljevanju, v tem smislu opisujemo njeno obravnavo v okviru revizije.

Izpolnili smo vse svoje obveznosti, ki so opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*, vključno s tistimi, ki so povezane s temi zadevami. Zato je revizija vključevala izvedbo postopkov, ki smo jih določili na podlagi naše ocene tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih. Rezultati naših revizijskih postopkov, vključno s postopki, ki smo jih opravili v zvezi z zadevami, ki jih navajamo v nadaljevanju, služijo kot podlaga za naše revizijsko mnenje o priloženih računovodskih izkazih.

### Kreditno tveganje in oslabitev kreditov strankam, ki niso banke, vključno z vplivom negotovosti makroekonomskega okolja

Na dan 31. decembra 2023 znaša neodpisana vrednost kreditov strankam, ki niso banke, 1.426 milijone evrov, kar predstavlja 53% vseh sredstev banke. Na dan poročanja je banka pripoznala oslabitve v skupni višini 48,3 milijonov evrov.

Na datum poročanja predstavljajo oslabitve kreditov strankam, ki niso banke, najboljšo oceno posloводства o pričakovanih kreditnih izgubah iz portfelja poscijl.

Ocena oslabitve vseh posamično pomembnih nedonosnih kreditov temelji na poznavanju posameznega dolžnika, upošteva pošteno vrednost prejetega zavarovanja in pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja. Kreditne izgube so posamično ovrednotene z ocenjevanjem pričakovanih

Za potrebe naše revizije smo pridobili razumevanje vzpostavljenega in delujočega kontrolnega okolja v procesu oblikovanja oslabitev, vključno z razumevanjem procesa zaznavanja povečanega kreditnega tveganja pri kreditih strankam, ki niso banke.

Poleg analitičnih postopkov, smo na podlagi vzorca donosnih kreditov, z značilnostmi, ki kažejo na povečano tveganje neplačila, presodili o sodilih za določitev le teh s strani posloводства, ter ocenili ali je prišlo pri kreditih strankam, ki niso bank do povečanega tveganja neplačila in, ali bi morala banka posledično pripoznati zneske izgub zaradi oslabitve skladno z metodologijo slabitev za skupino 3.



Building a better working world

diskontiranih denarnih tokov z upoštevanjem posameznih scenarijev in verjetnosti njihove uresničitve. Ti scenariji temeljijo na poplačilu dolga iz poslovanja in zavarovanja. Obenem vsebujejo ti scenariji zelo kompleksne in subjektivne predpostavke.

Ob zaključku poslovnega leta 2023 znaša v skupini 3 bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke 65,2 milijonov evrov. Banka je na dan poročanja pripoznala oslabitev v skupni višini 35,3 milijonov evrov.

V skupinah 1 in 2 so oslabitve za kredite strankam, ki niso banke, pripoznane z uporabo kompleksnih modelov in parametrov, ki vključujejo pomembne predpostavke in ocene posloводства o verjetnosti neplačila v dobi kredita (PD), o višini izgube ob neplačilu (LGD) in opredelitvi pomembnih sprememb kreditnega tveganja, upoštevaje v prihodnost usmerjene elemente in segmentacijo izpostavljenosti. Na dan 31. decembra 2023 ima banka pripoznanih bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, v skupinah 1 in 2 v višini 1.406 milijone evrov in oslabitve v skupni višini 15 milijonov evrov.

Glede na to, da so oslabitve za kredite strank, ki niso banke, pomembne za razumevanje računovodskih izkazov kot celote in vsebujejo pomembne presoje, smo to področje določili kot pomembno za našo revizijo in ključno revizijsko zadevo.

Na izbranim vzorcu nedonosnih kreditov, za katere se oslabitev ocenjuje individualno, smo preverili modele, predpostavke in podatke, ki so služili kot osnova za zaznavanje in merjenje oslabitev kreditov. Pridobili smo razumevanje okoliščin, v katerih poslujejo posojiljemalci in presodili, ali ključne presoje posloводства ustrezno odražajo te okoliščine. Prav tako smo preračunali višino zneska izgub zaradi oslabitve z vidika matematične pravilnosti. Dodatno smo preverili ključne vhodne podatke pri izračunu oslabitev, vključno s pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi in vrednostjo zavarovanj, ter se s poslovoidstvom pogovorili o tem, ali so ta vrednotenja posodobljena in usklajena s strategijo banke in skupine z vidika posameznega posojiljemalca ter ustrezna glede na njihov namen. Za preveritev vzorca vrednotenja zavarovanj smo vključili EY interne veččake.

Pri preverjanju statističnih modelov za oceno kreditnih izgub iz naslova oslabitve kreditov v skupini 1 in 2, smo pri presoji ustreznosti uporabljenih modelov in drugih z njimi povezanih predpostavkami, kot so upravljanje modelov, usmeritve za razvrstitev kreditov po skupinah ter postopek ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub, pridobili pomoč EY veččakov, ter tako preverili usklajenost modelov in uporabljenih predpostavk v modelu, s standardom MSRP 9. Prav tako smo svojo pozornost usmerili na pomembnejše spremembe v modelih kreditnih izgub, ki so bili uvedeni v tekočem obdobju. Uporabo modelov smo preverili s preračunom in pregledom matematične pravilnosti oslabitev za kreditne izgube, popravkom vrednosti in rezervacij za kreditna tveganja, kot jih opredeljuje MSRP 9. Testirali smo števec dni zamud v sistemu in doslednost uporabe meril za razvrščanje izpostavljenosti po skupinah.

Poleg tega smo preverili, kako je pri izračunu skupinskih oslabitev banka upoštevala vpliv negotovosti v makroekonomskem okolju (povišanje cen energentov, inflacija, povišanje obrestnih mer in kriza dobavnih verig) in konflikta v Ukrajini. Za preveritev v prihodnost usmerjenih informacij (FLI) in oceno, ali je pri določanju verjetnosti neplačila (PD), banka ustrezno upoštevala tudi vpliv negotovosti makroekonomskega okolja, smo v pregled vključili veččake s področja kreditnega tveganja.

Presodili smo ustreznost razkritij banke v pojasnilih 3.1. Kreditno tveganje, 2.3.9. Finančni instrumenti, 2.4.4. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, 2.5.11 Oslabitve, k računovodskim izkazom, v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

### Druge zadeve

Računovodske izkaze za poslovno leto končano 31. decembra 2022, je revidiral drug revizor, ki je dne 27. marca 2023 izdal neprilagojeno mnenje o teh izkazih.



Building a better  
working world

#### Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in našega mnenja o teh računovodskih izkazih. Poslovodstvo je odgovorno za te druge informacije.

Naše mnenje o računovodskih izkazih ne vključuje drugih informacij in zato o njih ne izražamo nikakršnega zagotovila ali sklepa.

V zvezi z revizijo računovodskih izkazov je naša odgovornost, da te druge informacije preberemo in presodimo, ali so pomembno neskladne z računovodskimi izkazi ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali kako drugače zglejajo pomembno napačne. Poleg tega je naša odgovornost da ocenimo, ali so bile druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavnim zakonom ali predpisi in predvsem, ali so te druge informacije usklajene z zakonom ali predpisi glede formalnih zahtev in postopkov za pripravo drugih informacij z vidika pomembnosti in, ali bi neskladnost s temi zahtevami lahko vplivala na presoje, zasnovane na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov poročamo, kolikor lahko ocenimo, da:

- so druge informacije, ki opisujejo dejstva predstavljena v računovodskih izkazih, v vseh pomembnih pogledih usklajene z računovodskimi izkazi; in
- da so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnim zakonom in predpisi.

Poleg tega je naša odgovornost da, na podlagi našega poznavanja in razumevanja banke, ki smo ga pridobili med revizijo, poročamo o tem, ali druge informacije vsebujejo pomembno napačno navedbo. Na podlagi opravljenih postopkov v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili nobenih pomembnih napačnih navedb.

#### Odgovornost poslovodstva in pristojnih za upravljanje za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

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

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad procesom priprave računovodskih izkazov banke ter potrditev letnega poročila.

#### Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

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

Med izvajanjem revidiranja v skladu s pravili revidiranja uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjih kontrol;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnimi za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol banke;
- presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij poslovodstva;



Building a better  
working world

- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov in okoliščin, ki zbujejo dvom v sposobnost banke, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejememo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejememo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustreznost razkritja v računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje banke kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;

Pristojne za upravljanje med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in o pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Obenem smo pristojni za upravljanje predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi nadzornimi ukrepi.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili pristojne za upravljanje, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve.

#### POROČILO O DRUGIH ZAKONSKIH IN REGULATORNIH ZAHTEVAH

##### DRUGE ZAHTEVE V ZVEZI Z VSEBINO REVIZORJEVEGA POROČILA V SKLADU Z UREDBO (EU) ŠT. 537/2014 EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA

##### Imenovanje in potrditev revizorja

Za zakonitega revizorja revidirane banke smo bili imenovani na skupščini banke dne 21. aprila 2023, predsednik nadzornega sveta pa je pogodbo o revidiranju podpisal dne 5. julija 2023. Pogodba je bila sklenjena za obdobje 4 let. Celotno neprekinjeno obdobje našega sodelovanja z banko, vključno s predhodnimi podaljšanji (podaljšanje prvotnega obdobja za katerega smo bili imenovani za revizorja banke) in ponovnimi imenovanji za zakonitega revizorja banke, znaša 1 leto.

V imenu revizijske družbe Ernst & Young d.o.o. sta za opravljeno revizijo odgovorna pooblaščenca revizorja Janez Uranič in Nena Cvetkovska.

##### Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Naše mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu je skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji banke, ki smo ga izdali 25. marca 2024.

##### Nerevizijske storitve

Za revidirano banko nismo opravili nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz prvega odstavka petega člena Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta, in smo pri opravljanju revizije zagotovili našo neodvisnost od revidirane banke.

Poleg storitev obvezne revizije in tistih, ki so razkrite v letnem poročilu in računovodskih izkazih, nismo za banko in njene odvisne družbe opravili nobenih drugih storitev.

##### REVIZORJEVO POROČILO O ZAGOTOVILU O USTREZNOSTI SODIL ZA DELITEV PRIHODKOV, STROŠKOV, IN ODHODKOV PO DEJAVNOSTIH IN PRAVILNOST NJIHOVE UPORABE

Opravili smo posel dajanja sprejemljivega zagotovila o tem, ali so sodila za delitev prihodkov, stroškov, in odhodkov po dejavnostih uporabljena za pripravo razkritja »Preglednost finančnih odnosov med SID banko in Republiko Slovenijo« letnega poročila ustreznost in se pravilno uporabljajo pri ločenem evidentiranju posameznih dejavnosti naročnika SID banka, d.d., Ljubljana za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2023, v skladu z zahtevami Zakona o preglednosti finančnih odnosov in ločenem evidentiranju različnih dejavnosti (Uradni list RS, št. 33/11; v nadaljevanju ZPFOLERD-1).



**Building a better  
working world**

**Opredelitev primernih sodil**

Za presojo ustreznosti sodil za delitev smo presojali upoštevanje ZPFOLERD-1. Presojali smo, ali sodila za delitev odražajo obseg aktivnosti, ki povzročajo gospodarsko kategorijo, katere delitvi so namenjena. Če obsega aktivnosti, ki povzročajo gospodarsko kategorijo, ni mogoče izmeriti, smo presojali, ali se je sodilo za delitev določilo na podlagi deleža neposrednih stroškov.

Za presojo pravilnosti uporabe sodil za delitev smo izvedli postopke revizijske narave, s katerimi smo preverjali, ali se posamezno sodilo uporablja za delitev tiste gospodarske kategorije, za katero je bilo sprejeto, in na način, kot je bilo določeno.

Glede na to informacije o obravnavani zadevi morda niso primerni za drug namen.

**Odgovornost posloводства in pristojnih za upravljanje**

Posloводство je odgovorno za pripravo in pravilno uporabo sodil za delitev in njihovo uporabo pri pripravi predstavitvi razkritja »Preglednost finančnih odnosov med SID banko in Republiko Slovenijo« v skladu z ZPFOLERD-1, pa tudi za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči njihovo pripravo in uporabo na način, ki ne vsebuje pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Pristojni za upravljanje so pristojni za sprejetje sodil za delitev in nadzor nad njihovo uporabo pri pripravi razkritja, v skladu z ZPFOLERD-1.

**Revizorjeva odgovornost**

Naša odgovornost je, da opravimo posel dajanja sprejemljivega zagotovila ter izrazimo sklep o tem, ali so sodila za delitev prihodkov, stroškov, in odhodkov po dejavnostih, uporabljena za pripravo razkritja v letnem poročilu »Preglednost finančnih odnosov med SID banko in Republiko Slovenijo« ustrežna in se pravilno uporabljajo pri ločenem evidentiranju posameznih dejavnosti naročnika SID banka, d.d., Ljubljana za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2023. Naš posel dajanja sprejemljivega zagotovila smo opravili v skladu z Mednarodnim standardom dajanja zagotovil 3000 (prenovljen) – Posli dajanja zagotovil razen revizij ali preiskav računovodskih informacij iz preteklosti (MSZ 3000), ki ga je izdal Odbor za Mednarodne standarde revidiranja in dajanja zagotovil. Ta standard zahteva, da posel načrtujemo in izvajamo tako, da pridobimo sprejemljivo zagotovilo za podajo sklepa.

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

Delovali smo v skladu z zahtevami glede neodvisnosti ter etičnimi zahtevami Uredbe EU št. 537/2014 in Mednarodnega kodeksa etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za Mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA). Kodeks je zasnovan na temeljnih načelih integritete, objektivnosti, strokovne usposobljenosti in dolžne skrbnosti, zaupnosti in strokovnega vedenja. Naše podjetje deluje v skladu z Mednarodnim standardom upravljanja kakovosti (MSUK) 1 in skladno z njim vzdržuje celovit sistem obvladovanja kakovosti, vključno z dokumentiranimi politikami in postopki glede skladnosti z etičnimi zahtevami, poklicnimi standardi ter veljavnimi pravnimi in regulativnimi zahtevami.

**Povzetek opravljenega dela**

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

- Pridobili in prebrali smo interne pravilnike SID banke, d.d., Ljubljana, ki določajo sodila v zvezi z delitvijo prihodkov, stroškov in odhodkov na posamezne dejavnosti v skladu z ZPFOLERD-1.
- Preverili smo, ali so bila sodila sprejeta s strani organa nadzora, v skladu z 8. členom ZPFOLERD-1.
- Za sodila, ki jih uporablja SID banka, d.d., Ljubljana za delitev posrednih stroškov, smo preverili, ali temeljijo na aktivnostih, ki te stroške povzročajo; če teh aktivnosti ni mogoče določiti, se uporabijo sodila delitve posrednih stroškov na podlagi deleža neposrednih stroškov.
- Poizvedovali smo pri poslovodu in strokovnih službah glede načina, postopkov ter kontrol, vzpostavljenih v okviru stroškovnega računovodstva in razporejanja stroškov in odhodkov na posamezne dejavnosti.
- S testiranjem podatkov na podlagi vzorca, smo preverili, ali so sodila, kot so bila sprejeta v skladu z 8. členom ZPFOLERD-1, pravilno uporabljena za vodenje ločenih računovodskih evidenc po posameznih dejavnostih.



**Building a better  
working world**

- Preverili smo, ali javna in druga sredstva, ki jih naročnik prejema v zvezi z dejavnostmi, ki jih opravlja na podlagi izključnih ali posebnih pravic ali pooblastila, uporablja za financiranje svojih drugih dejavnosti v nasprotju z 2. odstavkom 7. člena ZPFOLERD-1.


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

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

**Sklep**

Na podlagi opravljenih postopkov in pridobljenih dokazov so po našem mnenju, sodila za delitev prihodkov, stroškov, in odhodkov po dejavnostih, kot prikazano v razkritju letnega poročila »Preglednost finančnih odnosov med SID banko in Republiko Slovenijo« v vseh pomembnih pogledih, ustrežna in se pravilno uporabljajo, v skladu z ZPFOLERD-1.

Ljubljana, 26. marec 2024

  
Janez Uranič  
Direktor, Pooblaščen revizor  
Ernst & Young d.o.o.  
Dunajska cesta 111, Ljubljana

  
Nena Cvetkovska  
Pooblaščen revizorka

**ERNST & YOUNG**  
Revizija, poslovno  
svetovanje d.o.o., Ljubljana 3



## Izjava uprave o računovodskih izkazih SID banke

Uprava potrjuje računovodske izkaze SID banke in letno poročilo za leto, končano 31. 12. 2023. Računovodski izkazi so sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, uveljavljenimi v EU.

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

Odgovornost posloводства je, da so:

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

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

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

Ljubljana, 26. 3. 2024

Uprava SID banke, d.d., Ljubljana

mag. Stanka Šarc Majdič  
članica

Borut Jamnik  
predsednik



# 1 Računovodski izkazi SID banke

## 1.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA SID BANKE

| V tisoč EUR   | Pojasnilo | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     |
|---|-----------|------------------|------------------|
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       | 2.4.1     | 323.785          | 413.628          |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 2.4.2     | 55.242           | 38.982           |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 2.4.3     | 422.041          | 522.450          |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  | 2.4.4     | 1.857.758        | 1.799.364        |
| Dolžniški vrednostni papirji  |           | 168.526          | 71.140           |
| Kreditni bankam   |           | 259.187          | 343.990          |
| Kreditni strankam, ki niso banke  |           | 1.426.195        | 1.381.191        |
| Druga finančna sredstva   |           | 3.850            | 3.043            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 2.4.5     | 9.860            | 3.415            |
| Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb  | 2.4.6     | 0                | 0                |
| Opredmetena sredstva  | 2.4.7     | 4.554            | 3.905            |
| Opredmetena osnovna sredstva  |           | 4.554            | 3.905            |
| Neopredmetena sredstva  | 2.4.7     | 1.203            | 997              |
| Terjatve za davek iz dohodkov pravnih oseb  | 2.4.9     | 10.486           | 16.429           |
| Terjatve za davek   |           | 46               | 3.295            |
| Odložene terjatve za davek  |           | 10.440           | 13.134           |
| Druga sredstva  | 2.4.10    | 948              | 538              |
| <b>SKUPAJ SREDSTVA</b>  |           | <b>2.685.877</b> | <b>2.799.708</b> |



| V tisoč EUR   | Pojasnilo | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     |
|---|-----------|------------------|------------------|
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti            | 2.4.11    | 2.184.426        | 2.329.090        |
| Vloge bank in centralnih bank                                 |           | 36.779           | 1.872            |
| Kreditni bank in centralnih bank                              |           | 286.108          | 628.803          |
| Kreditni strank, ki niso banke                                |           | 1.114.735        | 1.034.941        |
| Dolžniški vrednostni papirji                                  |           | 742.437          | 660.465          |
| Druge finančne obveznosti                                     |           | 4.367            | 3.009            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju            | 2.4.5     | 12.294           | 15.849           |
| Rezervacije   | 2.4.12    | 1.504            | 2.408            |
| Obveznosti za davek iz dohodkov pravnih oseb                  | 2.4.9     | 1.564            | 0                |
| Obveznosti za davek   |           | 1.564            | 0                |
| Druge obveznosti  | 2.4.13    | 1.410            | 1.492            |
| <b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>                                      |           | <b>2.201.198</b> | <b>2.348.839</b> |
| Osnovni kapital   |           | 300.000          | 300.000          |
| Kapitalske rezerve  |           | 1.139            | 1.139            |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos                         |           | (23.934)         | (42.106)         |
| Rezerve iz dobička  |           | 201.370          | 189.241          |
| Lastni deleži   |           | (1.324)          | (1.324)          |
| Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta) |           | 7.428            | 3.919            |
| <b>SKUPAJ KAPITAL</b>   | 2.4.14    | <b>484.679</b>   | <b>450.869</b>   |
| <b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>                           |           | <b>2.685.877</b> | <b>2.799.708</b> |

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

## 1.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SID BANKE

| V tisoč EUR   | Pojasnilo | 2023          | 2022          |
|---|-----------|---------------|---------------|
| Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti   |           | 88.467        | 33.237        |
| Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki   |           | 854           | (49)          |
| Prihodki iz obresti in podobni prihodki   |           | 89.321        | 33.188        |
| Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti  |           | (52.326)      | (8.277)       |
| Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki   |           | (6.825)       | (697)         |
| Odhodki za obresti in podobni odhodki   |           | (59.151)      | (8.974)       |
| <b>Čiste obresti</b>  | 2.5.1     | <b>30.170</b> | <b>24.214</b> |
| Prihodki iz dividend  | 2.5.2     | 818           | 678           |
| Prihodki iz opravnin (provizij)   |           | 1.193         | 856           |
| Odhodki za opravnine (provizije)  |           | (828)         | (614)         |
| <b>Čiste opravnine (provizije)</b>  | 2.5.3     | <b>365</b>    | <b>242</b>    |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                    | 2.5.4     | (600)         | (6.330)       |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 2.5.5     | 6.067         | 1.807         |
| Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji  | 2.4.5.    | (319)         | (138)         |
| Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik   |           | 1             | 12            |
| Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev  |           | 1             | 0             |
| Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)   | 2.5.6     | 5.678         | 6.236         |
| Administrativni stroški   | 2.5.7     | (21.461)      | (20.694)      |
| Amortizacija  | 2.5.8     | (1.024)       | (984)         |
| Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev   | 2.5.9     | (1.844)       | (171)         |
| Rezervacije   | 2.5.10    | 977           | 209           |
| Oslabitve   | 2.5.11    | (444)         | 4.972         |
| <b>Dobiček iz rednega poslovanja</b>  |           | <b>18.385</b> | <b>10.053</b> |
| Davek iz dohodka  | 2.5.12    | (2.747)       | (1.802)       |
| <b>Čisti dobiček iz rednega poslovanja</b>  |           | <b>15.638</b> | <b>8.251</b>  |
| <b>Čisti dobiček poslovnega leta</b>  |           | <b>15.638</b> | <b>8.251</b>  |
| Lastnikov obvladujoče banke   |           | 15.638        | 8.251         |
| Osnovni čisti dobiček/popravljeni čisti dobiček na delnico v EUR  | 2.5.13    | 5,04          | 2,66          |

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

## 1.3 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA SID BANKE

| V tisoč EUR  | Pojasnilo | 2023          | 2022            |
|--|-----------|---------------|-----------------|
| <b>Čisti dobiček poslovnega leta po obdavčitvi</b>   |           | <b>15.638</b> | <b>8.251</b>    |
| <b>Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi</b>   |           | <b>18.172</b> | <b>(49.148)</b> |
| Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid   |           | 25            | 2.168           |
| Aktuarski dobički/(izgube) v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki  |           | (106)         | 0               |
| Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 2.4.3     | 353           | 2.677           |
| Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid   | 2.4.9     | (222)         | (509)           |
| Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid  |           | 18.147        | (51.316)        |
| Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                  |           | 21.081        | (63.353)        |
| Dobički/(izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu  | 2.4.3     | 20.447        | (62.851)        |
| Prenos (dobičkov)/izgub v poslovni izid  |           | 634           | (502)           |
| Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid  | 2.4.9     | (2.934)       | 12.037          |
| <b>Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi</b>   |           | <b>33.810</b> | <b>(40.897)</b> |
| Lastnikov obvladujoče banke  |           | 33.810        | (40.897)        |

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

## 1.4 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SID BANKE

| V tisoč EUR                                       |                 |                    |                                       |                    |   |                |                |
|---|-----------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|---|----------------|----------------|
|   | Osnovni kapital | Kapitalske rezerve | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta) | Lastni deleži  | Skupaj kapital |
| <b>2023</b>                                       |                 |                    |                                       |                    |   |                |                |
| ZAČETNO STANJE 1. 1. 2023                         | 300.000         | 1.139              | (42.106)                              | 189.241            | 3.919   | (1.324)        | 450.869        |
| Čisti dobiček obdobja                             | 0               | 0                  | 0                                     | 0                  | 15.638  | 0              | 15.638         |
| Drugi vseobsegajoči donos                         | 0               | 0                  | 18.172                                | 0                  | 0   | 0              | 18.172         |
| Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi | 0               | 0                  | 18.172                                | 0                  | 15.638  | 0              | 33.810         |
| Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička | 0               | 0                  | 0                                     | 12.129             | (12.129)  | 0              | 0              |
| <b>KONČNO STANJE 31. 12. 2023</b>                 | <b>300.000</b>  | <b>1.139</b>       | <b>(23.934)</b>                       | <b>201.370</b>     | <b>7.428</b>  | <b>(1.324)</b> | <b>484.679</b> |

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

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

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

## 1.5 IZKAZ DENARNIH TOKOV SID BANKE

| V tisoč EUR  | Pojasnilo                          | 2023             | 2022           |
|--|------------------------------------|------------------|----------------|
| <b>DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>   |                                    |                  |                |
| Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo  |                                    | 18.385           | 10.053         |
| Amortizacija   | 2.5.8                              | 1.024            | 984            |
| Oslabitev/(odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa     | 2.5.11                             | (59)             | (280)          |
| Oslabitev/(odprava oslabitev) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti  | 2.5.11                             | 502              | (4.694)        |
| Oslabitev opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev                  | 2.5.11                             | 1                | 2              |
| Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik  |                                    | (1)              | (12)           |
| Čisti (dobički)/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov   | 2.5.9                              | 1.844            | 171            |
| Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih sredstev   |                                    | (1)              | 0              |
| Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja   | 2.5.2, 2.5.1                       | (4.870)          | (1.476)        |
| Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo  | 2.3.7, 2.4.5, 2.5.4, 2.5.5, 2.5.10 | (6.594)          | 4.743          |
| <b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti</b>   |                                    | <b>10.231</b>    | <b>9.491</b>   |
| <b>(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)</b>  |                                    | <b>148.349</b>   | <b>274.660</b> |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 2.4.2                              | (10.221)         | (7.943)        |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 2.4.3                              | 124.005          | 235.295        |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti   | 2.4.4                              | 37.530           | 46.343         |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju  |                                    | (2.554)          | 391            |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev   |                                    | (411)            | 574            |
| <b>Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti</b>   |                                    | <b>(155.540)</b> | <b>(9.662)</b> |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti  | 2.4.11                             | (226.543)        | 4.755          |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti   | 2.4.11                             | 67.993           | (15.014)       |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju  |                                    | 3.156            | 539            |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti   |                                    | (146)            | 58             |

| V tisoč EUR  | Pojasnilo    | 2023            | 2022            |
|--|--------------|-----------------|-----------------|
| <b>Denarni tokovi pri poslovanju</b>   |              | <b>3.040</b>    | <b>274.489</b>  |
| (Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb                                    |              | 1.696           | (8.500)         |
| <b>Neto denarni tokovi pri poslovanju</b>  |              | <b>4.736</b>    | <b>265.989</b>  |
| <b>DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>   |              |                 |                 |
| <b>Prejemki pri naložbenju</b>   |              | <b>2.273</b>    | <b>1.053</b>    |
| Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev   |              | 1               | 1               |
| Drugi prejemki iz naložbenja   | 2.4.4, 2.5.2 | 2.272           | 1.052           |
| <b>Izdatki pri naložbenju</b>  |              | <b>(96.853)</b> | <b>(71.552)</b> |
| (Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)   |              | (1.313)         | (510)           |
| (Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)                                       |              | (566)           | (320)           |
| (Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti) | 2.4.4        | (94.974)        | (70.722)        |
| <b>Neto denarni tokovi pri naložbenju</b>  |              | <b>(94.580)</b> | <b>(70.499)</b> |
| Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike        |              | 1               | 12              |
| <b>Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov</b>                   |              | <b>(89.844)</b> | <b>195.490</b>  |
| <b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja</b>                   |              | <b>413.628</b>  | <b>218.126</b>  |
| <b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja</b>                     |              | <b>323.785</b>  | <b>413.628</b>  |

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

**Denarna sredstva in denarni ustrezniki**

| V tisoč EUR                                    | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   |
|--|----------------|----------------|
| Stanje denarnih sredstev pri centralnih bankah | 323.682        | 413.466        |
| Vpogledne vloge pri bankah                     | 103            | 162            |
| <b>Skupaj</b>                                  | <b>323.785</b> | <b>413.628</b> |

**Denarni tokovi iz obresti in dividend**

| V tisoč EUR                           | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Denarni tokovi od obresti in dividend |               |               |
| Prejete obresti                       | 89.108        | 34.581        |
| Plačane obresti                       | (37.331)      | (1.315)       |
| Prejete dividende                     | 818           | 678           |
| <b>Skupaj</b>                         | <b>52.595</b> | <b>33.944</b> |



## 2 Pojasnila k računovodskim izkazom SID banke

V točkah od 1.1 do 1.5 računovodskega poročila so izkazani finančni položaj SID banke na dan 31. 12. 2023, poslovni izid SID banke za poslovno leto 2023, vseobsegajoči donos SID banke za poslovno leto 2023, spremembe lastniškega kapitala SID banke za poslovno leto 2023 in denarni tokovi SID banke za poslovno leto 2023. Kot primerjalni podatki so v navedenih računovodskih izkazih prikazani podatki za stanje na dan 31. 12. 2022 oziroma za poslovno leto 2022.

### 2.1 OSNOVNI PODATKI

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

Podrobnejši opis poslov po pooblastilu je v točki 2.3.30 Poslovanje za račun Republike Slovenije.

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

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

Republika Slovenija je edina delničarka banke.

### 2.2 IZJAVA O SKLADNOSTI

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

### 2.3 POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

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

Pri pripravi računovodskih izkazov za leto 2023 je banka uporabila enake računovodske usmeritve kot pri sestavi računovodskih izkazov za leto 2022, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od vključno 1. januarja 2023 in jih je potrdila EU.

### 2.3.1 Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

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

Računovodske usmeritve se lahko spremenijo le:

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

### 2.3.2 Uporaba ocen in presoj ter bistvene negotovosti

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



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

Na področju upravljanja okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj izvaja SID banka presojo z vidika dejavnikov ESG na ravni kreditojemalca nad določeno izpostavljenostjo. Rezultat celovite presoje dejavnikov ESG v obliki ESG poročila vstopa v kreditni proces SID banke kot vhodni parameter ter lahko vpliva na (ne)odobritev kredita in pogoje financiranja. Na ravni portfelja so omejitve pri ocenjevanju in obravnavi okoljskih in podnebnih tveganj vezane predvsem na slabo razpoložljivost podatkov ter odsotnost historičnih povezav med prehodnimi aktivnostmi podjetij, fizičnimi podnebnimi pojavi in finančnim poslovanjem podjetij. Dodatna razkritja so v prilogi Razkritja po 3. stebru baselskih standardov v točki Razkritje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj.

Ocene je banka uporabila za:

- oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, rezervacije za potencialne obveznosti in oslabitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnila v točki 2.3.9, poglavje Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije);
- oceno poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti (pojasnila v točki 2.3.9, poglavje Načela, uporabljena pri vrednotenju po pošteni vrednosti);

- vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov (pojasnila v točki 2.3.10 Izvedeni finančni instrumenti in računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji);
- amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev (pojasnila v točki 2.3.12 Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva);
- potencialne davčne postavke (pojasnila v točki 2.3.27 Davki);
- rezervacije za obveznosti do zaposlencev (pojasnila v točki 2.3.16 Ugodnosti zaposlencev) in
- določitev trajanja najema za najemne pogodbe z možnostjo podaljšanja in odpovedi (banka kot najemnik) ter določitev diskontne stopnje pri najemih (pojasnila v točki 2.3.13 Računovodsko obračunavanje najemov).

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

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

Negotovost pri uporabi ocen in predpostavk, uporabljenih pri pripravi računovodskih izkazov, so v letu 2023 dodatno povečevala tveganja in negotovost v makroekonomskem in geopolitičnem okolju.

### 2.3.3 Konsolidacija

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

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

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

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

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

SID banka je za leto 2023 pripravila le posamične računovodske izkaze.

### 2.3.4 Funkcijska in predstavitvena valuta

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

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

### 2.3.5 Prevedba poslovnih dogodkov in postavk v tuji valuti

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

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

Tečajne razlike, ki se pojavljajo pri poravnavanju ali prevedbi postavk po tečajih, drugačnih od tistih, po katerih so bile prevedene ob začetnem pripoznanju v obdobju ali v prejšnjih računovodskih izkazih, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida v obdobju, v katerem se pojavijo.

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

### 2.3.6 Pobotanje finančnega sredstva in finančne obveznosti

Finančna sredstva in obveznosti so v izkazu finančnega položaja pobotani, če za to obstajata pravna pravica in namen neto poravnave ali sočasna realizacija sredstva in poravnava obveznosti.

### 2.3.7 Izkaz denarnih tokov

Izkaz denarnih tokov je sestavljen po posredni metodi.

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

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

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

V skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic banka ne glede na to, da sestavi izkaz denarnih tokov po posredni metodi, za prikaz denarnih tokov pri naložbenju uporabi neposredno metodo. Denarni tokovi pri naložbenju vključujejo med prejemki pri naložbenju prejete

dividende in prejemke pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev, med izdatki pri naložbenju pa izdatke za nakup opredmetenih osnovnih sredstev in izdatke za nakup neopredmetenih sredstev ter izdatke za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti.

### 2.3.8 Denar in denarni ustrezniki

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

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

### 2.3.9 Finančni instrumenti

RAZVRŠČANJE IN MERJENJE FINANČNIH INSTRUMENTOV V SKLADU Z MSRP 9

#### *Poslovni model*

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

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

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

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

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

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

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

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

SID banka za dolžniške instrumente, razvrščene v model z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov ter v model z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje, izvaja SSPI-test. Za to oceno je glavnica opredeljena kot poštena vrednost finančnega sredstva ob začetnem pripoznanju. Obresti so opredeljene kot nadomestilo za časovno vrednost denarja, kreditno tveganje, povezano z neodplačano glavnico, druga osnovna posojilna tveganja in stroške (likvidnostno tveganje in administrativni stroški) ter profitno maržo.

Pri oceni pogoja, ali pogodbeni denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti, banka presoja pogodbene značilnosti finančnega instrumenta. Ta ocena vključuje presojo, ali finančno sredstvo vsebuje pogodbeno določila, ki lahko čas in znesek pogodbenih denarnih tokov spremenijo tako, da ta pogoj ne bi bil več izpolnjen. Pri tem banka upošteva:

- možne dogodke, ki bi lahko spremenili čas in znesek pogodbenih denarnih tokov;
- možnost predčasnega odplačevanja oziroma podaljševanja časa odplačevanja;
- pogoje, ki banko omejujejo pri denarnih tokovih določenih sredstev (npr. podrejenost izplačil);
- značilnosti, ki spremenijo pojmovanje časovne vrednosti denarja (npr. periodično ponastavljanje obrestnih mer).

Če dolžniški instrument SPPI-testa ne prestane, ga je treba meriti po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

#### *Kategorije finančnih sredstev*

Na podlagi poslovnega modela in izvedenega SPPI-testa so finančna sredstva razporejena v naslednje kategorije:

#### **Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**

Finančna sredstva se merijo po odplačni vrednosti, če gre za sredstva v okviru poslovnega modela 1, katerega cilj je pridobivati pogodbene denarne tokove. Iz pogodbenih določil izhajajo izplačila datumsko določenih denarnih tokov, ki so le plačila glavnice in obresti na neodplačano glavnico.

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

#### **Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**

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

V to kategorijo banka vključuje dolžniške vrednostne papirje.

V izkazu finančnega položaja so sredstva pripoznana po pošteni vrednosti. V izkazu poslovnega izida se pripoznajo učinki obresti, tečajnih razlik in oslabitve. Učinki so enaki, kot bi bili pri merjenju po odplačni vrednosti. Razlika med odplačno vrednostjo ob upoštevanju oblikovanih popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube in pošteno vrednostjo se evidentira v drugem vseobsegajočem donosu.

Ob odpravi pripoznanja se akumulirani učinek iz merjenja prenese iz drugega vseobsegajočega donosa v izkaz poslovnega izida.

Po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa banka v posamičnih primerih vrednoti tudi lastniške vrednostne papirje, kadar standardi dovoljujejo tako merjenje. Pri merjenju po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so v izkazu poslovnega izida pripoznani le prihodki iz dividend. Učinki, nabrani v drugem vseobsegajočem donosu, se nikdar ne prenesejo v izkaz poslovnega izida, niti ob odpravi pripoznanja.

#### **Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**

Če finančno sredstvo ni merjeno po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

V okviru te kategorije razlikujemo predvsem finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, in finančna sredstva, označena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Med finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, banka razporeja tista dolžniška finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev glede na poslovni model ali značilnosti denarnega toka za merjenje po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ter izvedene finančne instrumente, ki jih sicer uporablja za varovanje drugih bilančnih postavk, vendar ne izpolnjujejo vseh pogojev, da bi jih lahko uvrstila med izvedene finančne instrumente, namenjene varovanju. V to kategorijo se uvrščajo tudi tisti lastniški instrumenti, za katere banka ni izkoristila alternativne možnosti merjenja v drugem vseobsegajočem donosu.

Banka bi med finančna sredstva, označena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, uvrstila dolžniške finančne instrumente, ki so sicer SPPI-test uspešno prestali, vendar so bili ob začetnem pripoznanju opredeljeni kot instrumenti varovanja, če taka razvrstitev pomembno zmanjša ali odpravi računovodska neskladja, do katerih bi prišlo zaradi različnega vrednotenja. Banka takih finančnih sredstev trenutno nima.

#### RAČUNOVODSKA OBRAVNAVA PRIPOZNAVANJA SPREMENJENIH (MODIFICIRANIH) FINANČNIH SREDSTEV

Če pride do spremembe finančnega sredstva, je treba opredeliti, ali sprememba pomeni odpravo pripoznanja obstoječega sredstva in pripoznanje novega ali pa gre le za spremembo oziroma modifikacijo obstoječega finančnega sredstva.

Pri tem banka upošteva naslednja merila, ki povzročijo odpravo pripoznanja finančnega sredstva:

- ali je posledica te spremembe prerazvrstitev bilančne izpostavljenosti in prehod na merjenje po pošteni vrednosti;
- ali gre za novo pogodbo, na podlagi katere se odplača dolg prvotnega dolžnika, ali aneks k pogodbi, s katerim v kreditno razmerje namesto prvotnega dolžnika vstopi nov dolžnik;
- ali gre za konsolidacijo več finančnih sredstev v eno samo oziroma v spremenjeno strukturo novih finančnih sredstev z novo shemo denarnih tokov;
- ali gre za spremembo pogodbene valute;
- ali gre za delno konverzijo dolga v kapital.

Pri vseh drugih spremembah finančnega sredstva se odprava pripoznanja izvede, če je sprememba pomembna. Kot pomembno spremembo, ki povzroči odpravo pripoznanja, se upošteva, če neto sedanja vrednost spremenjenih pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva odstopa za več kot 10 odstotkov od neto sedanje vrednosti preostalih denarnih tokov pred spremembo. Pri tem se kot sprememba ne šteje sprememba pogodbenih denarnih tokov, če se sprememba pogodbenih denarnih tokov izvede v skladu s prvotnimi pogodbenimi pogoji.

Če sprememba povzroči odpravo pripoznanja finančnega sredstva, se vsi stroški in nadomestila vključijo v izkaz poslovnega izida ob odpravi pripoznanja prvotnega finančnega sredstva, novo pa se pripozna v višini poštene vrednosti oziroma je ustrezno znižano za oblikovane pričakovane kreditne izgube. Ob spremembi, katere posledica ni odprava pripoznanja obstoječega sredstva, se izračuna sedanja vrednost spremenjenih pogodbenih denarnih tokov, pri čemer se kot diskontna stopnja uporabi originalna obrestna mera oziroma kreditnemu tveganju prilagojena efektivna obrestna mera v primeru finančnih sredstev, kreditno oslavljenih že ob začetnem pripoznanju. Za znesek ugotovljene razlike se prilagodi bruto knjigovodska vrednost sredstva, učinek pa pripozna v izkazu poslovnega izida. Znesek prilagoditve bruto knjigovodske vrednosti sredstva iz sprememb pogojev odplačevanja se razmejuje v celotni preostali življenjski dobi finančnega sredstva in izkazuje v izkazu poslovnega izida med obrestnimi prihodki.

#### PRERAZVRŠČANJE FINANČNIH INSTRUMENTOV MED KATEGORIJAMI

Banka prerazvrsti finančna sredstva samo, če se spremeni poslovni model banke za upravljanje finančnih sredstev. Ob prerazvrstitvi finančnih sredstev se mora prerazvrstitev uporabljati za naprej od datuma prerazvrstitve. V predstavljenih obdobjih banka ni izvedla nobene prerazvrstitve.

Prerazvrstitve finančnih obveznosti niso dopustne.

#### ODPISI

Odpis terjatev iz naložbenih poslov banka izvede, kadar izterjava ni bila uspešna (praviloma po izčrpanju vseh pravnih sredstev in poteku zastaralnih rokov) ali kadar komitent nima več premoženja, s katerim bi lahko poplačal dolg iz naložbenega posla. Pri tem banka upošteva 32. člen Sklepa Banke Slovenije o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah, ki ureja odpisovanje problematičnih izpostavljenosti zaradi neuspešne izterjave.

Ne glede na predhodni odstavek pride vedno do odpisa izpostavljenosti v celoti na podlagi pravnomočnega sklepa sodišča o končanju stečajnega postopka, ki se je vodil zoper komitenta.

Če se v postopku izterjave oceni, da bilančna izpostavljenost ne bo poplačana in so v skladu z MSRP izpolnjeni pogoji za odpravo pripoznanja te izpostavljenosti iz izkaza finančnega položaja, se postopek odprave pripoznanja neplačanih izpostavljenosti iz izkaza finančnega položaja in prenosa v zunajbilančno evidenco v celoti začne že pred pridobitvijo pravnomočnega sklepa sodišča o končanju stečajnega postopka, in sicer v naslednjih primerih:

- za nezavarovane izpostavljenosti, ko se zoper komitenta začne stečajni postopek in je sklep o začetku stečajnega postopka pravnomočen;
- za zavarovane izpostavljenosti, ko od datuma pravnomočnosti sklepa o začetku stečajnega postopka preteče več kot:

- sedem let za izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami;
- pet let za izpostavljenosti, zavarovane s premičninami ali drugimi vrstami kreditnih zavarovanj (npr. poročila, vrednostni papirji, denarne terjatve), in navedeno premoženje v tem času še ni bilo unovčeno. Če je izpostavljenost zavarovana s premoženjem različnih vrst, se upošteva daljše od obdobji glede na preostalo premoženje.

Do odpisa izpostavljenosti lahko pride tudi:

- če je med SID banko in komitentom sklenjen izvensodni dogovor o restrukturiranju oziroma izvensodna ali sodna poravnava;
- na podlagi prodaje terjatve SID banke, in sicer v znesku razlike med izpostavljenostjo SID banke na presečni dan in doseženo prodajno ceno;
- na podlagi pravnomočnega sklepa sodišča o potrditvi prisilne poravnave oziroma pravnomočnega sklepa sodišča v postopku zaradi grozeče insolventnosti, in sicer v znesku, v katerem je prenehala pravica SID banke do uveljavljanja plačila od komitenta v sodnem ali drugem postopku.

#### SPODBUJEVALNO FINANCIRANJE

Spodbujevalno financiranje je del zakonsko opredeljenega mandata oz. nalog SID banke na podlagi zakona o ustanovitvi SID banke ZSIRB. V okviru spodbujevalnega financiranja SID prenaša prednosti, ki jih kot nacionalna spodbujevalna finančna institucija prejema na podlagi pogojev za refinanciranje, naprej do upravičenih kreditjemalcev kot končnih prejemnikov preko ustreznih vložkov za določanje obrestne mere, pri čemer banka v izračun obrestne mere ne vključi nobenih dodatnih subvencij. Pogoji pridobitve kreditov so opredeljeni v splošnih pogojih, ki so prilagojeni ciljem posamičnih spodbujevalnih programov.

Na osnovi navedenega je poštena vrednost teh kreditov ob njihovi odobritvi enaka transakcijski ceni, to je pogodbenemu znesku danih kreditov.

#### FINANČNE OBVEZNOSTI

Finančne obveznosti se merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Ob začetnem pripoznanju se finančne obveznosti razvrstijo glede na namen pridobitve, čas držanja v posesti in vrsto finančnega instrumenta.

Finančne obveznosti, izmerjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so finančne obveznosti, namenjene trgovanju, kamor se uvrščajo izvedeni finančni instrumenti, za katere se ne uporablja varovanje pred tveganjem, in izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju, h katerim spadajo tisti izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za računovodsko obravnavanje varovanj pred tveganji.

Čisti dobički/izgube na podlagi sprememb v poštenu vrednosti finančnih obveznosti so vključeni v izkaz poslovnega izida.

Vse druge finančne obveznosti se razvrščajo v kategorijo obveznosti po odplačni vrednosti, kamor spadajo obveznosti iz vlog in kreditov bank in centralnih bank ter strank, ki niso banke, izdani dolžniški vrednostni papirji in druge finančne obveznosti.

#### NAČELA, UPORABLJENA PRI VREDNOTENJU PO POŠTENI VREDNOSTI

Poštena vrednost je cena, ki bi se prejela za prodajo sredstva ali plačala za prenos obveznosti v transakciji med nepovezanimi udeleženci na trgu na datum merjenja pod trenutnimi tržnimi pogoji, ne glede na to, ali je cena mogoče neposredno opazovati ali oceniti z uporabo tehnike ocenjevanja vrednosti. Cena na najugodnejšem trgu se ne prilagodi zaradi transakcijskih stroškov.

Poštena vrednost pri začetnem pripoznanju je enaka transakcijski ceni. Če je izpolnjen eden od naslednjih pogojev, poštena vrednost morda ni enaka transakcijski ceni:

- transakcija je izvedena pod pritiskom, ali je prodajalec prisiljen, da sprejme ceno pri transakciji (npr. v primeru finančnih težav prodajalca);
- transakcija je izvedena med povezanimi strankama;
- transakcija se izvede na drugem trgu, ki ni najugodnejši;
- transakcijska cena vključuje transakcijske stroške.

Metode vrednotenja in uporabljene predpostavke so razkrite v točki 3.7. V navedenem pojasnilu je opisana in razkrita tudi hierarhija poštene vrednosti.

#### OSLABITVE FINANČNIH SREDSTEV IN REZERVACIJE

MSRP 9 temelji na modelu pričakovanih kreditnih izgub, pri čemer je poleg zgodovinskih podatkov o izterljivosti treba upoštevati tudi v prihodnost usmerjene informacije ter druge notranje in zunanje dejavnike, ki nakazujejo plačilno sposobnost dolžnika v prihodnje.

Pričakovane kreditne izgube je treba oceniti za naslednje finančne instrumente:

- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti;
- dolžniške vrednostne papirje, razvrščene v skupino finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa;
- terjatve iz najema;
- zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poroštvu.

MSRP 9 razlikuje med pripoznavanjem pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju in pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta. SID banka razvršča finančne instrumente, za katere je treba oceniti pričakovane kreditne izgube v skladu z MSRP 9, v naslednje skupine:

- skupina 1, v katero se razvrsti finančni instrument, pri katerem se kreditno tveganje od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo in za katerega se popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12 mesečnem obdobju. Prihodki iz obresti za te finančne instrumente se izračunajo na podlagi bruto knjigovodske vrednosti;
- skupina 2, v katero se razvrsti finančni instrument, pri katerem se je kreditno tveganje v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega banka ocenjuje pričakovane kreditne izgube, pomembno povečalo. Popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube se izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta. Prihodki iz obresti za te finančne instrumente se izračunajo na podlagi bruto knjigovodske vrednosti;
- skupina 3, v katero se razvrsti finančni instrument, pri katerem je nastal dogodek neplačilo dolžnika. Popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube se izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta. Prihodke od obresti za te finančne instrumente SID banka ob obračunu izključuje v celoti in obravnava kot oblikovane popravke vrednosti, v izkazu poslovnega izida pa jih pripozna ob plačilu. Ob plačilu se med obrestnimi prihodki v izkazu poslovnega izida pripoznajo le obresti, ki se nanašajo na neoslabljeni del glavnice. Obresti, ki se nanašajo na oslabljeni del glavnice, se ob morebitnem plačilu pripoznajo med prihodki iz odprave oslabitev.

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

Banka finančni instrument ob začetnem pripoznanju razvrsti v skupino 1, razen kupljenega ali izdanega finančnega sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCl). Ob poznejšem merjenju banka oceni, ali se je kreditno tveganje finančnega instrumenta v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega banka ocenjuje pričakovane kreditne izgube, pomembno povečalo. Če se ni, finančni instrument ostane v skupini 1. Če se je kreditno tveganje pomembno povečalo in finančni instrument še ni opredeljen kot nedonosna izpostavljenost, ga banka razvrsti v skupino 2.

Pri kupljenem ali izdanem finančnem sredstvu s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCl) SID banka izračunava vseživljenjske pričakovane kreditne izgube do odprave pripoznanja. Po MSRP 9 mora banka za postavke POCl pripoznati znesek spremembe pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta v poslovnem izidu kot dobiček ali izgubo zaradi oslabitve. Banka mora ugodne spremembe pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta pripoznati kot dobiček zaradi oslabitve, tudi če so pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja nižje od zneska pričakovanih izgub, vključenih v ocenjene denarne tokove ob začetnem pripoznanju. V skladu z MSRP 9 se postavke POCl ob začetnem pripoznanju v izkazu finančnega položaja pripoznajo po poštenu vrednosti, ki je pri poznejšem merjenju izhodišče za merjenje po odplačni vrednosti.

Zahteve MSRP 9 glede ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub so kompleksne in zahtevajo pomembne presoje posloводства ter ocene in predpostavke zlasti na naslednjih področjih, podrobneje predstavljenih v nadaljevanju:

- ocenjevanje pomembnega povečanja kreditnega tveganja v obdobju od začetnega pripoznanja;
- vključevanje v prihodnost usmerjenih informacij v ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub.

#### *Merjenje pričakovanih kreditnih izgub*

Banka mora izmeriti pričakovane kreditne izgube finančnega instrumenta na način, ki upošteva:

- nepristranski in z verjetnostjo tehtan znesek, ki se določi z ovrednotenjem vrste mogočih izidov;
- časovno vrednost denarja ter
- primerne in dokazljive informacije o preteklih dogodkih, trenutnih pogojih ter napovedih glede prihodnjih ekonomskih okoliščin, ki so brez pretiranih stroškov in prizadevanj na voljo na datum poročanja.

#### *Opredelitev neplačila*

SID banka pri opredelitvi neplačila dolžnika sledi opredelitvi neplačila dolžnika iz 178. člena Uredbe CRR, in sicer:

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

#### *Pomembno povečanje kreditnega tveganja*

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

- sprememba bonitetne ocene glede na začetno pripoznanje;
- sprememba tehtane vseživljenjske verjetnosti neplačila glede na začetno pripoznanje;
- število dni zamud na ravni finančnega instrumenta je večje od 30 dni;
- finančni instrument postane donosna restrukturirana izpostavljenost;
- poštena vrednost je nižja (v določenem odstotku) od odplačne vrednosti tržnega dolžniškega vrednostnega papirja neprekinjeno v določenem obdobju.

SID banka ne upošteva izjeme iz člena 5.5.10 MSRP 9 glede upoštevanja izpostavljenosti z nizkim kreditnim tveganjem.

#### *Vhodni podatki za izračun pričakovane izgube iz kreditnega tveganja*

SID banka izračunava pričakovane kreditne izgube na podlagi naslednjih metodologij:

- metodologije za skupini 1 in 2;
- metodologije za skupino 3 – ocena denarnih tokov;
- metodologije za skupino 3 – ocena zavarovanj.

Vhodni podatki za izračun pričakovanih kreditnih izgub na podlagi metodologije za skupini 1 in 2 so:

- verjetnost neplačila (PD);
- izguba ob neplačilu (LGD);
- izpostavljenost ob neplačilu (EAD);
- diskontni faktor.

SID banka na podlagi interno razvitih metodologij določa krivulje verjetnosti neplačila (PD-krivulje) in krivulje izgub ob neplačilu (LGD-krivulje) za posamezne homogene skupine, ki jih je določila interno.

Verjetnosti neplačila za krovni homogeni PD-skupini – izpostavljenosti do velikih podjetij v Sloveniji in izpostavljenosti do MSP v Sloveniji – SID banka določa na podlagi regresijske metode prehodov med bonitetnimi razredi. Vhodni podatki v modelu so mikropodatki iz podatkovne baze AJ PES za obdobje 2006–2017. Za določitev verjetnosti neplačila za druge krovne homogene PD-skupine SID banka uporablja podatke bonitetne agencije FitchRatings v obliki mikropodatkov, pri čemer za modeliranje uporablja regresijske metode iz analize preživetja.

SID banka pri določitvi izgube ob neplačilu izhaja iz stopnje izgube, kot jo je opredelila Banka Slovenije v Smernicah za izračun stopnje neplačila in stopnje izgube in temelji na zbiranju podatkov o poplačilih, ki ne izhajajo iz zavarovanja in se odražijo v parametru stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost (Spnez), ter o poplačilih iz naslova unovčenja zavarovanj, ki se odražijo v parametru stopnja prilagoditve vrednosti zavarovanja (HC). Banka zbira podatke o poplačilih za izpostavljenosti, ki so (bile) v položaju neplačila. Pri ocenjevanju pričakovanih

kreditnih izgub za izpostavljenosti, razvrščene v skupini 1 in 2, banka izračuna krivulje izgub ob neplačilu za posamezne homogene LGD-skupine. Pri izračunu krivulj izgub ob neplačilu banka upošteva izpostavljenost ob neplačilu, vrednost zavarovanj posamezne izpostavljenosti, znižano za stopnjo prilagoditve vrednosti zavarovanja (HC), parameter stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost (Spnez) ter faktorje makroekonomskih napovedi za parametra Spnez in HC.

Izpostavljenost ob neplačilu SID banka določa glede na izpostavljenost finančnega instrumenta na datum izračuna pričakovanih kreditnih izgub in pogodbene prihodnje denarne tokove iz finančnega instrumenta. Pri izračunu izpostavljenosti ob neplačilu za zunajbilančne izpostavljenosti SID banka upošteva regulativno določene konverzijske faktorje iz Uredbe CRR.

SID banka uporablja za diskontni faktor efektivno obrestno mero, določeno ob začetnem pripoznanju, ali njen približek. Pri kupljenem ali izdanem finančnem sredstvu s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI) za diskontiranje uporablja kreditnemu tveganju prilagojeno efektivno obrestno mero, določeno ob začetnem pripoznanju. SID banka pri pogodbah o finančnem poroštvi in finančnih instrumentih, za katere ni mogoče določiti efektivne obrestne mere, uporablja uteženo obrestno mero donosnih izpostavljenosti kreditnega portfelja SID banke.

SID banka pričakovane kreditne izgube za finančne instrumente, ki so razvrščeni v skupino 3, izračunava na podlagi metodologije ocene denarnih tokov (delujoče podjetje) ali ocene zavarovanj (nedelujoče podjetje), pri čemer upošteva tudi v prihodnost usmerjene informacije.

Pri kupljenem ali izdanem finančnem sredstvu s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCl), ki je opredeljeno kot nedonosna izpostavljenost, SID banka izračuna pričakovane kreditne izgube na podlagi metodologij za skupino 3. Če kupljeno ali izdano finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCl) postane donosna izpostavljenost, SID banka pričakovane kreditne izgube izračuna na podlagi metodologije za skupino 2.

#### V prihodnost usmerjene informacije

SID banka pri določitvi verjetnosti neplačila upošteva v prihodnost usmerjene informacije na podlagi povezave med stopnjo neplačila in makroekonomskega kazalnika, izpeljanega iz rasti bruto domačega proizvoda.

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

Za ugotavljanje odvisnosti parametra stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost (Spnez) od stanja gospodarstva je SID banka proučila razliko stopnje poplačila za nezavarovano izpostavljenost (Spnez) v odvisnosti od vrednosti makroekonomskega kazalnika, izpeljanega iz rasti bruto domačega proizvoda.

SID banka je za izračun faktorjev makroekonomskih napovedi za parameter stopnja prilagoditve vrednosti zavarovanja (HC) zavarovanja razdelila v dve skupini, in sicer:

- zavarovanja z nepremičninami (poslovne in stanovanjske nepremičnine);
- druge vrste zavarovanj (zavarovanja z vrednostnimi papirji, premičninami in terjatvami).

Za ugotavljanje odvisnosti vrednosti nepremičnin od stanja v gospodarstvu je SID banka upoštevala povezavo indeksa Geodetske uprave Republike Slovenije in makroekonomskega kazalnika, izpeljanega iz rasti bruto domačega proizvoda, za druge vrste zavarovanj pa povezavo med vrednostmi zavarovanj iz portfelja banke in makroekonomskega kazalnika, izpeljanega iz rasti bruto domačega proizvoda.

SID banka za izračun pričakovanih kreditnih izgub upošteva enotne faktorje makroekonomskih napovedi za celoten portfelj. Pri finančnih instrumentih, razvrščenih v skupini 1 in 2, faktorje makroekonomskih napovedi upošteva pri izračunu posameznih točk na krivuljah izgub ob neplačilu (LGD-krivulje), pri finančnih instrumentih, razvrščenih v skupino 3, pa pri izračunu ocenjenih poplačil.

SID banka pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub upošteva tri scenarije makroekonomskih napovedi, lahko tudi več, če se pričakujejo večji šoki. Scenariji praviloma predstavljajo osnovno, ugodno in neugodno projekcijo glavnih makroekonomskih dejavnikov. Razpon med ugodnim in neugodnim scenarijem odraža interno ovrednoteno tveganje v domačem in tujem makrofinančnem okolju.

|                   | Utež verjetnosti scenarija | Letne stopnje rasti BDP |      |      |      |             |      |      |      |
|-------------------|----------------------------|-------------------------|------|------|------|-------------|------|------|------|
|                   |                            | Slovenija               |      |      |      | Evroobmočje |      |      |      |
|                   |                            | 2023                    | 2024 | 2025 | 2026 | 2023        | 2024 | 2025 | 2026 |
| Osnovni scenarij  | 50 %                       | 1,6                     | 2,8  | 2,5  | 2,3  | 0,7         | 1,0  | 1,5  | 1,5  |
| Ugodni scenarij   | 20 %                       | 2,2                     | 4,7  | 3,5  | 2,7  | 1,2         | 2,5  | 2,2  | 1,9  |
| Neugodni scenarij | 30 %                       | 0,4                     | -0,2 | 1,0  | 1,5  | -0,3        | -0,6 | 0,3  | 0,4  |

V preglednici so prikazane letne stopnje rasti BDP, ki jih je SID banka upoštevala kot osnovo pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub po stanju na dan 31. 12. 2023. V okviru osnovnega scenarija rasti slovenskega bruto domačega proizvoda je SID banka za izhodišče upoštevala napovedi Urada Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj, pri napovedi rasti BDP evroobmočja pa makroekonomske napovedi Evropske komisije, Evropske centralne banke in Mednarodnega denarnega sklada.

#### Analiza občutljivosti makroekonomskih spremenljivk

V spodnji preglednici sta prikazani analizi občutljivosti vpliva spremembe rasti bruto domačega proizvoda (BDP) za +/- 100 bazičnih točk na višino verjetnosti neplačila, izgube ob neplačilu in pričakovane kreditne izgube (ECL) po stanju na dan 31. 12. 2023. Upoštevana je sprememba rasti bruto domačega proizvoda osnovnega scenarija za obdobje 2024–2026.

| Sprememba rasti BDP | Vpliv na PD<br>(v bazičnih točkah) | Vpliv na LGD<br>(v bazičnih točkah) | Vpliv na ECL<br>(v tisoč EUR) |
|---------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
| +100 bazičnih točk  | -6,55                              | -109,12                             | -1.906                        |
| -100 bazičnih točk  | 7,58                               | 140,08                              | 2.379                         |

*Restrukturirana posojila*

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

Finančne težave oziroma zmožnost odplačevanja dolga banka pri restrukturiranju posojil ocenjuje na ravni komitenta. Pri tem se upoštevajo vse pravne osebe v komitentovi skupini, ki so predmet računovodske konsolidacije, in fizične osebe, ki to skupino obvladujejo.

Koncesija se nanaša na eno od naslednjih dejanj:

- spremembo pogojev odplačevanja naložbenega posla, kadar taka sprememba ne bi bila odobrena, če komitent ne bi imel težav pri izpolnjevanju finančnih obveznosti;
- delno ali celotno refinanciranje naložbenega posla, kadar tako refinanciranje ne bi bilo odobreno, če komitent ne bi imel težav pri izpolnjevanju finančnih obveznosti.

Vse razlike, ki nastanejo pri restrukturiranju, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Za odločitev o sprejetju ukrepa restrukturiranja banka pridobi informacije o učinkih restrukturiranja na finančna sredstva banke, praviloma pa tudi podatke o ekonomskih učinkih restrukturiranja glede na druge alternativne rešitve (npr. unovčenje zavarovanj, prodaja finančnega sredstva).

Banka za restrukturirana posojila v poslovnih knjigah zagotavlja analitično evidenco, ki vključuje podatke o načinu restrukturiranja (z aneksom ali novo pogodbo) in vrstah restrukturiranja, z datumi restrukturiranja ter učinki na spremembo vrednosti posojil, vključno z učinki iz odpisov oziroma odprave pripoznanja iz izkaza finančnega položaja, spremembo verjetnosti izgube, spremembo bonitetne ocene komitenta in morebitno spremembo statusa restrukturiranih posojil.

## OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJEM

Z uvedbo MSRP 9 leta 2018 so bile uvedene novosti v obračunavanju varovanja pred tveganji: ukinitve merjenja uspešnosti varovanja, časovna vrednost opcij in terminskih točk, določitev skupne izpostavljenosti varovanih postavk, možnost varovanja ločenih sestavin tveganja in prepoved prostovoljne prekinitve varovalnih razmerij.

Banka je izkoristila možnost, ki jo ponuja MSRP 9, da nadaljuje z uporabo zahtev glede obračunavanja varovanja pred tveganjem iz MRS 39. Ustrezni instrumenti za varovanje pred tveganjem so:

- izvedeni finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida;
- neizvedeno finančno sredstvo ali finančna obveznost, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, in
- pogodbe s stranko zunaj skupine oziroma banke.

**2.3.10 Izvedeni finančni instrumenti in računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji**

Banka izvedene finančne instrumente razvršča med finančne instrumente, namenjene trgovanju, in finančne instrumente, namenjene varovanju. Izvedeni finančni instrumenti se v izkazu finančnega položaja pripoznajo po pošteni vrednosti. Poštene vrednosti so določene na podlagi objavljenih cen na delujočem trgu z uporabo modelov diskontiranih denarnih tokov ali uporabo cenovnih modelov, odvisno od posameznega izvedenega finančnega instrumenta. Izvedeni finančni instrumenti se v izkazu finančnega položaja pripoznajo kot sredstvo, če je njihova poštena vrednost pozitivna, oziroma kot obveznost, če je njihova poštena vrednost negativna.

Spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki niso instrumenti za varovanje pred tveganjem, se v izkazu poslovnega izida izkazujejo v postavki čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje.

Med finančne instrumente, namenjene varovanju, spadajo tisti izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za računovodsko obračunavanje varovanja pred tveganji.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem (*hedge accounting*) pomeni obračunavanje razmerja varovanja med instrumentom za varovanje (večinoma je to izvedeni finančni instrument) in varovano postavko (sredstvo oziroma obveznost ali skupina sredstev oziroma skupina obveznosti s podobnimi značilnostmi tveganja), zato da se v izkazu poslovnega izida medsebojno nevtralizirajo učinki merjenja obeh instrumentov, ki se v poslovnem izidu ne bi pripoznali hkrati. Pri tem je treba razmerje varovanja tudi formalno označiti in ustrezno dokumentirati.

Ob uvedbi razmerja varovanja pred tveganjem mora banka izdelati formalni dokument, v katerem so opisani razmerje med varovano postavko ter instrumentom za varovanje pred tveganjem, namen upravljanja tveganj, metodologija vrednotenja in strategija varovanja. Prav tako mora banka dokumentirati oceno uspešnosti instrumentov za varovanje pred tveganjem, ko so ti izpostavljeni spremembam poštene vrednosti varovane postavke ali varovanih denarnih tokov posla, ki se pripisujejo varovanju pred tveganjem. To so pogoji, ki morajo biti izpolnjeni, da so razmerja varovanja primerna. Banka oceni uspešnost varovanja ob sklenitvi posla in nato med trajanjem razmerja varovanja, pri čemer se mora uspešnost varovanja vedno gibati v razponu od 80 do 125 odstotkov.

Banka je v letih 2023 in 2022 uporabila varovanje poštene vrednosti pred tveganjem v skladu z MRS 39.



### Varovanje poštene vrednosti pred tveganjem

Po MRS 39 varovanje poštene vrednosti pred tveganjem pomeni varovanje pred izpostavljenostjo spremembam, in sicer poštene vrednosti pripoznanega sredstva ali obveznosti, ali nepripoznane trdne obveze, ali določenega dela takega sredstva, obveznosti ali trdne obveze, ki jo je mogoče pripisati posameznemu tveganju in lahko vpliva na poslovni izid.

Kot instrumente za varovanje banka uporablja obrestne zamenjave.

Ob uspešnem varovanju se spremembe poštene vrednosti instrumentov za varovanje pred tveganjem (izvedenih finančnih instrumentov) takoj pripoznajo v izkazu poslovnega izida v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji.

Če se varovana postavka meri po nabavni vrednosti, se za dobiček ali izgubo pri varovani postavki, ki ga/ jo je mogoče pripisati varovanemu tveganju, prilagodi knjigovodska vrednost varovane postavke, hkrati pa se dobiček ali izguba pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji.

Če je pred tveganjem varovana postavka finančno sredstvo, merjeno po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se dobiček ali izguba, pripisljiva varovanemu tveganju, pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji in ne v izkazu drugega vseobsegajočega donosa.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem preneha, če instrument za varovanje pred tveganjem preneha veljati ali se proda, odpove ali izkoristi, kadar

varovanje pred tveganjem ne zadošča več sodilom za obračunavanje varovanja pred tveganjem ali če banka odločitev prekliče.

Če razmerje varovanja ne izpolnjuje več pogojev za računovodsko obračunavanje varovanja pred tveganjem, se neuspešno varovanje iz izvedenih finančnih instrumentov izkaže v izkazu poslovnega izida v postavki čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje. Prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega finančnega instrumenta, za katerega se uporablja metoda efektivne obrestne mere, se prenese v poslovni izid v preostalem obdobju do zapadlosti. Prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega lastniškega vrednostnega papirja se vključi v izkaz poslovnega izida ob prodaji.

### 2.3.11 Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb se v posamičnih računovodskih izkazih pripoznajo po nabavni vrednosti (naložbeni metodi), dividende pa se v izkazu poslovnega izida pripoznajo, ko nastane pravica do prejetja dividende.

Če se pojavijo dokazi, ki nakazujejo potrebo po oslavitvi naložbe v odvisno ali skupaj obvladovano družbo, banka nadomestljivo vrednost oceni za vsako naložbo posebej. Pri naložbah v odvisne družbe, kjer ob pridobitvi ni bilo dobrega imena, se na datum poročanja presojujejo znamenja oslavitve, in če ta znamenja obstajajo, se izvede test oslavitve. Pri naložbi v skupaj obvladovano družbo se test oslavitve izvaja na podlagi testa oslavitve dobrega imena za denar ustvarjajoče enote, ki vključuje dobro ime.

Testi oslavitve naložb se opravljajo v skladu s poslovnimi pričakovanji posamezne naložbe.

Podlaga za test je vrednotenje naložbe. Vhodni podatki za vrednotenje so poslovna pričakovanja, utemeljena s poslovnim planom posamezne družbe, in vpliv, ki ga ima SID banka na poslovanje posamezne družbe. Model vrednotenja temelji na merjenju diskontiranih denarnih tokov. Diskontni faktor je izračunan v skladu s tveganji, ki jim je posamezna naložba izpostavljena.

### 2.3.12 Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

#### Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva vključujejo nepremičnine, opremo in drobni inventar.

Ob začetnem pripoznanju se opredmetena osnovna sredstva vrednotijo po nabavni vrednosti. Nabavno vrednost sestavljajo nakupna cena, uvozne in

nevračljive nakupne dajatve ter stroški, ki jih je mogoče pripisati neposredno usposobitvi za nameravano uporabo. Pozneje nastali stroški vzdrževanj in popravil v zvezi z opredmetenim osnovnim sredstvom se izkazujejo kot stroški v izkazu poslovnega izida. Vlaganja v obstoječa opredmetena osnovna sredstva, ki povečujejo prihodnje ekonomske koristi, povečujejo vrednost teh sredstev.

Po začetnem pripoznanju se uporabi model nabavne vrednosti, po katerem se osnovna sredstva evidentirajo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek in morebitno nabrano izgubo zaradi oslavitve.

Zemljišča in zgradbe se obravnavajo posebej, tudi če so pridobljene skupaj.

Opredmeteno osnovno sredstvo se začne amortizirati, ko je sredstvo razpoložljivo za uporabo. Amortizacija se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja.

| Uporabljene amortizacijske stopnje (v odstotkih) | 2023      | 2022 |
|--|-----------|------|
| Zgradbe in deli zgradb                           | 5,0       | 5,0  |
| Računalniška oprema                              | 14,3-33,3 | 50,0 |
| Osebnih avtomobilov                              | 12,5      | 12,5 |
| Pohištvo   | 11,0      | 11,0 |
| Ostala oprema                                    | 25,0      | 25,0 |
| Drobni inventar                                  | 25,0      | 25,0 |

Opredmetena osnovna sredstva se oslabijo, če njihova knjigovodska vrednost presega nadomestljivo vrednost. Vrednost izgube zaradi oslabitve sredstev se pripozna kot odhodek v izkazu poslovnega izida. Ob koncu vsakega poslovnega leta se na bilančni presečni dan oceni, ali obstajajo znaki oslabitve sredstva. Če obstajajo, se oceni nadomestljiva vrednost sredstva, ki je:

- poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali
- vrednost v uporabi,

odvisno od tega, katera vrednost je večja.

Pripoznanje knjigovodske vrednosti posameznega opredmetenega osnovnega sredstva se odpravi ob odtujitvi in če od njegove uporabe ali odtujitve ni več mogoče pričakovati prihodnjih gospodarskih koristi.

#### *Neopredmetena sredstva z določljivo dobo koristnosti*

Postavka vključuje naložbe v računalniške programe in licence. V letu 2023 je uporabljena amortizacijska stopnja za računalniške programe in licence 14,3 odstotka (v letu 2022: 20 odstotkov). Amortizacija se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja.

Neopredmetena sredstva z določljivo dobo koristnosti se oslabijo, če njihova knjigovodska vrednost presega nadomestljivo vrednost. Vrednost izgube zaradi oslabitve sredstev se pripozna kot odhodek v izkazu poslovnega izida. Ob koncu vsakega poslovnega leta se na bilančni presečni dan oceni, ali obstajajo znaki oslabitve neopredmetenega sredstva. Če obstajajo, se oceni nadomestljiva vrednost sredstva, ki je:

- poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali
- vrednost v uporabi,

odvisno od tega, katera vrednost je večja.

Neopredmeteno sredstvo z določljivo dobo koristnosti se izkazuje po začetnem pripoznanju po modelu nabavne vrednosti, in sicer po njegovi nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in nabrane izgube zaradi oslabitve.

Amortizacija preneha na dan, ko je sredstvo razvrščeno med sredstva za prodajo, ali na dan, ko je odpravljeno pripoznanje sredstva, in sicer se upošteva zgodnejši datum.

#### **2.3.13 Računovodsko obračunavanje najemov**

Banka identificira pogodbe, ki ustrezajo opredelitvi najema, v skladu z zahtevami MSRP 16. Najem je opredeljen kot pogodba ali del pogodbe, ki podeljuje pravico do nadzora uporabe opredeljenega sredstva za določeno obdobje v zameno za plačilo.

Banka (v vlogi najemnika) na datum začetka najema pripozna sredstvo, ki pomeni pravico do uporabe, in obveznost iz najema. Na datum začetka najema banka meri sredstvo, ki pomeni pravico do uporabe, po nabavni vrednosti. Sredstva v najemu, pripoznana kot pravica do uporabe, banka vodi analitično na ustreznih kontih nepremičnin, opreme ali naložbenih nepremičnin.

Vrednost sredstva, ki pomeni pravico do uporabe, zajema znesek začetnega merjenja obveznosti iz najema, prilagojen za vsa plačila najemnin, izvedena na datum začetka najema ali pred njim, morebitne najemne spodbude, začetne neposredne stroške, ki jih ima najemnik, in oceno stroškov, ki jih bo imel najemnik ob koncu trajanja najema. Pravica do uporabe sredstva je obravnavana podobno kot druga nefinančna sredstva in se v skladu s tem tudi amortizira. Pravica do uporabe sredstev v najemu se amortizira linearno od datuma začetka najema do konca njegove dobe koristnosti oziroma do konca trajanja najema, če je krajše od dobe koristnosti sredstva.

Obveznost iz najema se izračuna kot sedanja vrednost prihodnjih najemnin, diskontirana z obrestno mero, povezano z najemom, če jo je mogoče določiti, sicer pa s predpostavljeno obrestno mero za izposojanje, ki jo mora plačati banka za izposojanje.

Kot predpostavko za izračun neto sedanje vrednosti pri pogodbah, sklenjenih za nedoločen čas, banka predpostavlja petletno najemno obdobje.

Banka je izkoristila naslednje praktične rešitve, ki jih omogoča standard, in sicer:

- nenajemne sestavine, ki so del najemnine, se ne ločijo od najemnih sestavin, temveč se vsaka najemna sestavina in povezane nenajemne sestavine obračunajo kot ena sama najemna sestavina;
- standarda MSRP 16 ne uporablja za najeme neopredmetenih sredstev.

Banka pri pripoznanju uporablja izjeme, ki so po standardu dovoljene:

- izvzeti so kratkoročni najemi (najemi do 12 mesecev) in
- najemi majhne vrednosti (nabavna vrednost novega sredstva, ki se najema, ne glede na starost sredstva ne presega 5 tisoč EUR).

Najemnine, povezane s temi najemi, banka pripozna kot stroške najema na podlagi enakomerne časovne metode v celotnem trajanju najema.

#### **2.3.14 Druga sredstva**

Med druga sredstva so vključeni vnaprej plačani in neobračunani stroški, nezaračunani prihodki, terjatve za davke ter dani predujmi.

Druga sredstva se pripoznajo v zneskih, ki izhajajo iz ustreznih listin, ob predpostavki, da bodo poplačana. Na bilančni datum se na različne načine preverja poštena, to je nadomestljiva vrednost za druga sredstva. Če obstajajo nepristranski dokazi, da je pri drugih sredstvih, izkazanih po odplačni vrednosti, prišlo do izgube zaradi oslabitve, se ta izkaže med oslabitvami v zvezi z drugimi sredstvi, knjigovodska vrednost drugih sredstev pa se zmanjša s preračunom na kontu popravka vrednosti.

### 2.3.15 Rezervacije za obveznosti in stroške

Rezervacije se oblikujejo za potencialne izgube v zvezi s tveganji, ki izhajajo iz zunajbilančnih obveznosti (odobreni neizkoriščeni krediti in kreditne linije, garancije), za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade.

Rezervacije za obveznosti in stroške se pripoznajo zaradi sedanje obveze (pravne ali posredne), ki izhaja iz preteklega dogodka, in kadar je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo priteknanje gospodarskih koristi, in je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti. Ukinjanje rezervacij se začne, ko se ugotovijo prevelike rezervacije ali ko se potencialne izgube v zvezi s tveganji zmanjšajo.

SID banka pripozna rezervacije za zunajbilančne obveznosti na podlagi postopkov, navedenih v točki 2.3.9, poglavje Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije.

### 2.3.16 Ugodnosti zaposlencev

Ugodnosti zaposlencev vključujejo kratkoročne in dolgoročne zasluzke zaposlencev.

Kratkoročni zasluzki vključujejo plače, nadomestila, regres, nedenarne ugodnosti, povračila stroškov za prevoz, prehrano in nadomestila za uporabo lastnih sredstev. Obveznosti za kratkoročne zasluzke zaposlencev se pripoznajo v nediskontiranem znesku in se izkažejo med odhodki, ko je delo zaposlencev v zvezi s kratkoročnimi zasluzki opravljeno.

Dolgoročni zasluzki zaposlencev vključujejo pozaposlitvene zasluzke v obliki odpravnin ob upokojitvi in druge dolgoročne zasluzke zaposlenih v obliki jubilejnih nagrad.

V skladu z zakonodajo se zaposlenci upokojijo praviloma po 40 letih službovanja in so takrat ob izpolnitvi določenih pogojev upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposlenci so v skladu s kolektivno pogodbo upravičeni tudi do jubilejne nagrade.

Potreben obseg rezervacij iz tega naslova je izračunan v višini sedanje vrednosti prihodnjih izdatkov ob upoštevanju nekaterih predpostavk. Oblikovanje in odprava rezervacij se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki rezervacije. Sprememba sedanje vrednosti obveznosti, ki nastane zaradi približevanja zapadlosti v plačilo se pripozna v izkazu poslovnega izida med obrestnimi odhodki. Aktuarski dobički/izgube iz naslova odpravnin se pripoznajo v izkazu vseobsegajočega donosa in niso nikoli prerazvrščeni v izkaz poslovnega izida. Aktuarski dobički/izgube iz naslova jubilejnih nagrad se pripoznajo v izkazu poslovnega izida v postavki rezervacije.

Do leta 2023 je banka rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade oblikovala na osnovi lastnega obračuna. Na dan 31. 12. 2022 je bil izračun narejen na podlagi predpostavke, da bodo vsi zaposleni za nedoločen čas, ki so bili vključeni v izračun, v banki zaposleni do izplačila vseh pripadajočih jubilejnih nagrad oziroma bodo v banki dočakali upokojitev. Uporabljen je bil letni diskontni faktor v višini 1,0008, ki upošteva povprečno donosnost do dospelja državnih dolžniških vrednostnih papirjev za leto 2022, ki jo za namene pokojninskih zavarovanj objavlja Ministrstvo za finance in povprečne plače zaposlencev v zadnjem četrtletju.

Oblikovanje rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade na dan 31. 12. 2023 temelji na izračunu neodvisnega pooblaščenega aktuarja po metodi predvidene pomembnosti enot (metoda obračunavanja zasluzkov sorazmerno z opravljenim delom ali kot metoda zasluzkov na leta službovanja v banki). V izračunu so bile upoštevane naslednje ključne aktuarske predpostavke:

- diskontna stopnja: 3,2 odstotka kar odraža donosnost visoko kakovostnih (rating AA) podjetniških obveznic,
- 2,4–4,3-odstotna rast osnovnih plač in variabilnega dela ocenjena na osnovi letne inflacije, povečane za realno rast 0,4 odstotka, vendar ne več, kot je predvidena povprečna rast plač v RS ter rast plač zaradi napredovanja in pretečene delovne dobe,
- fluktuacija zaposlenih zaradi odpovedi delovnega razmerja s strani delojemalca na podlagi podatkov preteklih let,
- stopnja umrljivosti glede na tablice smrtnosti prebivalstva Slovenije iz leta 2007,
- pogoji upokojitve v skladu z ZPIZ-2 in predpostavko, da se ženske ne bodo upokojile pred 56. in moški pred 58. letom ne glede na skupno delovno dobo.

### 2.3.17 Druge obveznosti

Med druge obveznosti so vključene obveznosti za plače, nadomestila plač, prispevke in davke iz plač, obveznosti za vnaprej plačane in odložene prihodke, obveznosti za davke in prejeti predujmi.

### 2.3.18 Kapital

Kapital sestavljajo osnovni kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, popravek kapitala – lastni deleži in čisti dobiček poslovnega leta.

Osnovni kapital je izkazan v nominalni vrednosti in so ga vplačali lastniki.

Kapitalske rezerve se smejo uporabiti v skladu z zakonom za pokrivanje izgube in za povečanje kapitala.

Rezerve iz dobička se pripoznajo, ko jih oblikuje organ, ki sestavi letno poročilo, oziroma s sklepom pristojnega organa ter se uporabijo v skladu s statutom in zakonom.

Statutarne rezerve se lahko uporabijo za kritje čiste izgube poslovnega leta, za kritje prenesene izgube, za povečanje osnovnega kapitala, za oblikovanje rezerv za lastne deleže in sanacijo večjih škod, nastalih iz poslovanja oziroma zaradi izrednih poslovnih dogodkov. Druge rezerve iz dobička so namenjene krepitvi kapitalske ustreznosti.

V akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu se evidentirajo akumulirani dobički/izgube iz spremembe poštene vrednosti lastniških in dolžniških finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ter aktuarski dobički/izgube, zmanjšani/povečani za morebitne odložene davke.

Pridobljeni lastni deleži so v višini plačanega nadomestila zanje prikazani kot zmanjšanje lastniškega kapitala.

### 2.3.19 Prihodki iz obresti in odhodki za obresti

Prihodki iz obresti in odhodki za obresti vključujejo obresti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti, obrestovanih finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, ter drugih sredstev in obveznosti.

V izkazu poslovnega izida se prihodki in odhodki za obresti iz finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti in obrestovanih finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, pripoznajo v ustreznem obdobju po metodi efektivne obrestne mere.

Banka pri izkazovanju obresti od finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, ki so razvrščena skupino 3 in obresti od nedonosnih finančnih sredstev, ki se merijo po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, zaradi tehničnih omejitev uporablja konservativnejši pristop, po katerem v dobro popravkov vrednosti za kreditne izgube izkaže višji znesek obresti (tj. tudi obresti, ki se nanašajo na neoslabljeni del glavnice) in te pripozna v izkazu poslovnega izida šele ob plačilu. Ob plačilu med obrestnimi prihodki v izkazu poslovnega izida pripozna le obresti od neoslabljenega dela glavnice kredita, če je kredit merjen po odplačni vrednosti, oziroma od poštene vrednosti kredita, če je ta merjen po poštenu vrednosti. Obresti, ki se nanašajo na preostali del glavnice, banka ob morebitnem plačilu pripozna med prihodki iz odprave oslabitev, če je kredit merjen po odplačni vrednosti, in med čistimi dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek izkaza poslovnega izida, če je kredit merjen po poštenu vrednosti.

Pri finančnih sredstvih, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se na podlagi izračuna odplačne vrednosti po metodi efektivne obrestne mere prihodki iz obresti izračunajo na podlagi donosnosti do dospelja.

### 2.3.20 Prihodki iz dividend

Prihodki iz dividend se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, ko banka pridobi pravico do izplačila in je znesek dividende mogoče zanesljivo izmeriti.

### 2.3.21 Prejete in dane opravnine

Opravnine, vključene v izračun efektivne obrestne mere finančnega sredstva ali finančne obveznosti, so izkazane med obrestnimi prihodki oziroma odhodki. Postavka prihodki iz opravnin (provizij) tako vključuje opravnine od danih jamstev in odobrenih kreditnih poslov, ki niso vključene v efektivno obrestno mero, postavka odhodki za opravnine (provizije) pa vključuje opravnine za najete kredite, opravljene borzne posle, prejeta jamstva ter opravnine za opravljene druge storitve (storitve v zvezi s plačevanjem in upravljanjem sredstev banke v drugi instituciji).

Prihodki iz opravnin, razen tistih, ki so sestavni del efektivne obrestne mere, se obračunavajo v skladu z MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci. V skladu z MSRP 15 se prihodki pripoznajo, ko banka izpolni (ali izpolnjuje) izvršitveno obvezo s prenosom obljubljenega storitve (tj. sredstva) kupcu. Sredstvo je preneseno, ko kupec pridobi (ali pridobiva) obvladovanje tega sredstva. Če je izvršitvena obveza izpolnjena v določenem trenutku, se z njo povezani prihodki pripoznajo v izkazu poslovnega izida, ko je storitev opravljena. Če je izvršitvena obveza izpolnjena v določenem obdobju, se z njo povezani prihodki

pripoznajo v izkazu poslovnega izida v skladu z napredkom pri izpolnjevanju obveznosti. Zaradi navedenih pravil banka opravnine iz odobrenih kreditnih poslov pripozna v trenutku, ko je storitev opravljena, medtem ko opravnine za dana jamstva pripozna med trajanjem pogodbe.

Znesek prihodkov, povezanih z opravninami, se izmeri na podlagi pogodbenih določil. Če je znesek, predviden s pogodbo, v celoti ali delno odvisen od variabilnosti, se prihodki knjižijo v višini najverjetnejšega zneska, ki ga banka pričakuje.

Opravnine se v izkazu poslovnega izida praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena.

### 2.3.22 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida

Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, vključujejo dobičke/izgube ob realizaciji prodaje, ob zapadlosti ali drugi odpravi pripoznanja finančnih sredstev, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, tj. finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti.

Med čistimi dobički/izgubami iz finančnih obveznosti, ki niso merjene po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, banka izkazuje dobičke/izgube iz poslovanja posojilnih skladov, ki jih je oblikovala skupaj z MGTŠ in MZI. Pripozna jih na podlagi pogodbeno dogovorjene klavzule kritja prvih izgub (*first loss*): negativni rezultat skladov se primarno pokriva iz prednostne udeležbe MGTŠ in MZI v tveganjih posojilnih skladov z

zmanjševanjem obveznosti do MGTŠ oziroma MZI, ki jih izkazuje med finančnimi obveznostmi, merjenimi po odplačni vrednosti.

### 2.3.23 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, vključujejo realizirane in nerealizirane dobičke/izgube v zvezi z lastniškimi vrednostnimi papirji, pa tudi učinke merjenja in realizirane učinke, povezane z dolžniškimi vrednostnimi papirji, krediti in drugimi finančnimi sredstvi, ki ne izpolnjujejo pogojev za merjenje po odplačni vrednosti.

### 2.3.24 Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji

V povezavi z varovanjem poštene vrednosti pred tveganjem, ki izpolnjuje pogoje za računovodsko obračunavanje varovanja pred tveganji, se dobiček ali izguba iz ponovnega merjenja instrumenta za varovanje po poštenu vrednosti pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji. V isti postavki se pripozna tudi dobiček ali izguba varovane postavke, ki jo je mogoče pripisati varovanemu tveganju, hkrati pa se prilagodi knjigovodska vrednost varovane postavke. Če varovano razmerje ne izpolnjuje več pogojev za računovodsko obračunavanje varovanja pred tveganjem, se prilagoditev knjigovodske vrednosti varovane postavke, za katero se uporablja metoda efektivnih obresti, prenese v poslovni izid v preostalem obdobju do zapadlosti.

### 2.3.25 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

Med drugimi čistimi poslovnimi dobički/izgubami se v izkazu poslovnega izida izkazuje dobički in izgube iz nebančnih storitev.

Prihodki iz nebančnih storitev vključujejo zaračunana nadomestila za opravljene storitve poslov po pooblastilu in druge storitve.

Prihodki se pripoznajo, ko je izpolnjena pogodbeno obveznost, tj. ko je nadzor blaga in storitev prenesen na kupca. Pripoznajo se v znesku, ki odraža nadomestilo, za katero družba pričakuje, da je do njega upravičena.

Druge poslovne izgube vključujejo predvsem odhodke za donacije.

### 2.3.26 Državne podpore

Banka pripozna državno podporo, ko obstaja sprejemljivo zagotovilo, da bo izpolnila pogoje v zvezi z njo in da bo podpora prejeta. Državna podpora, ki jo banka dobi kot nadomestilo za že nastale odhodke ali izgube ali kot takojšnjo pomoč, s katero niso povezani nobeni dodatni stroški, se pripozna v poslovnem izidu tistega obdobja, v katerem jo banka dobi. Podpore, povezane s prihodki, banka odšteje od izkazanih odhodkov, ki so povezani z njimi. V letih 2023 in 2022 banka ni prejela državne podpore.

### 2.3.27 Davki

Davek od dohodka pravnih oseb je obračunan v skladu z lokalno zakonodajo.

Banka ni pripoznala in ne razkriva informacij o odloženih terjatvah za davek in odloženih obveznostih za davek, povezanih z davkom od dohodka v okviru drugega stebra, ker ni del mednarodne skupine. V okviru davkov od dohodka v okviru drugega stebra so mišljeni davki od dohodka, ki izhajajo iz davčne zakonodaje, ki je bila sprejeta ali se obravnava kot sprejeta, za izvajanje vzorčnih pravil v okviru drugega stebra, ki jih je objavila Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD), vključno z davčno zakonodajo, s katero se izvajajo minimalni kvalificirani domači povrhnji davki, opisani v teh pravilih.

Odloženi davki so obračunani z uporabo metode obveznosti po izkazu finančnega položaja za vsečasne razlike, ki nastanejo med davčnimi vrednostmi sredstev in obveznosti ter njihovimi knjigovodskimi vrednostmi. Odloženi davki so izračunani z uporabo davčnih stopenj, ki so bile veljavne na dan izkaza finančnega položaja oziroma za katere se pričakuje, da bodo uporabljene, ko se odložena terjatev za davek realizira ali se odložena obveznost za davek poravnava. Za izračun odloženih davkov na dan 31. 12. 2023 je banka uporabila novo davčno stopnjo (22 %), ki je bila za obračun davka od dohodkov uvedena z Zakonom o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS) za obdobje 2024-2028. ZORZFS poleg višje davčne stopnje za obdobje 2024-2028 uvaja tudi davek na bilančno vsoto bank in hranilnic v višini 0,2 odstotka bilančne vsote, izračunane kot povprečje vrednosti stanj na vsak zadnji dan meseca v davčnem obdobju. Če davčna obveznost preseže 30 odstotkov dobička iz rednega poslovanja pred pripoznanjem odhodka iz naslova davka na bilančno vsoto bank in hranilnic za posamezno davčno obdobje, je davčna obveznost enaka znesku 30 odstotkov dobička iz rednega poslovanja pred pripoznanjem odhodka iz naslova davka za posamezno davčno obdobje.

Odložena terjatev za davek se pripozna za vse odbitnečasne razlike, če je verjetno, da se bo pojavil razpoložljiv obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitnečasne razlike.

V skladu z MRS 12 se odložene terjatve in obveznosti za davek pobotajo.

Odloženi davek, ki je povezan z vrednotenjem finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se izkaže neposredno v drugem vseobsegajočem donosu.

### 2.3.28 Izračun čistega dobička na delnico

Izračuna se kot količnik med čistim dobičkom, ki ga je banka ugotovila v izkazu poslovnega izida, in številom delnic, ki sestavljajo osnovni kapital banke. Lastne delnice se v izračunu ne upoštevajo.

### 2.3.29 Pogojne obveznosti in prevzete finančne obveznosti

V prevzetih finančnih obveznostih so izkazane finančne garancije, neizkoriščeni odobreni krediti ter kreditne linije in nevpoklicani neplačani kapital.

Finančne garancije pomenijo nepreklicne obveze za plačila, če komitent ne izpolni obveznosti do tretjih oseb. Finančne garancije se na začetku pripoznajo po pošteni vrednosti, ki je običajno enaka znesku prejetih provizij. Prejete provizije se prenašajo v izkaz poslovnega izida skozi življenjsko dobo garancije po metodi linearnega razmejevanja. Po začetnem pripoznanju se izdane garancije v izkazu finančnega položaja izkazujejo po višji od naslednjih vrednosti:

- znesku popravka vrednosti za izgubo, določenim v skladu Z MSRP 9, ali
- prvotno pripoznanem znesku, zmanjšanem za kumulativni znesek prihodkov, pripoznanih v skladu z MSRP 15.

Tveganja, povezana s pogojnimi obveznostmi in prevzetimi finančnimi obveznostmi, se ocenjujejo na podlagi veljavnih računovodskih politik in internih predpisov o obvladovanju tveganj, opisanih v točki 2.3.9, poglavje Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije. Povečanje obveznosti v odvisnosti od tveganj se izrazi v postavki rezervacije.

Nominalne pogodbene vrednosti garancij in neizkoriščenih odobrenih kreditov, ki so sklenjeni po tržnih pogojih, se ne pripoznajo v izkazu finančnega položaja.

### 2.3.30 Poslovanje za račun Republike Slovenije

*Poslovanje v imenu Republike Slovenije in za njen račun*

Dejavnost zavarovanja, ki ga SID banka izvaja v imenu Republike Slovenije in za njen račun, se evidentira v posebnih postavkah, ki jih je Banka Slovenije določila za vodenje poslov po pooblastilu. Sredstva in obveznosti teh poslov niso vključeni v izkaz finančnega položaja banke.

*Poslovanje v svojem imenu in za račun Republike Slovenije*

Upravljanje Sklada skladov FI 2014-2020 in Sklada skladov COVID-19, ki ju SID banka upravlja v svojem imenu in za račun Republike Slovenije, se evidentira v ločenih postavkah. Sredstva in obveznosti skladov niso vključena v izkaz finančnega položaja banke.

Pojasnila o poslovanju po pooblastilu Republike Slovenije so v poglavju Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije poslovnega dela letnega poročila.

### 2.3.31 Poročanje po poslovnih segmentih

Po MSRP 8 ima SID banka en sam poslovni segment poročanja – bančništvo. Bančništvo je enoten poslovni segment, saj se poslovanje znotraj banke po tveganjih in donosih bistveno ne razlikuje.

Večji del poslovanja SID banke je na domačem trgu, zato banka ne razkriva dodatnih členitev po geografskih območjih.

### 2.3.32 Novouveljavljeni standardi in pojasnila v obdobju, za katero se poroča, ter še neuveljavljeni in neuporabljeni že izdani/sprejeti standardi ter pojasnila

*Računovodski standardi in dopolnitve ter pojasnila k obstoječim standardom, ki jih je izdal UOMRS in sprejela EU in veljajo od 1. 1. 2023*

- Nov standard MSRP 17 Zavarovalne pogodbe, vključno s spremembami MSRP 17, ki ga je EU sprejela 19. 11. 2021 in velja za obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2023. To je celovit nov računovodski standard za zavarovalne pogodbe, ki zajema priznanje in merjenje, predstavljanje in razkrivanje. MSRP 17 se uporablja za vse vrste izdanih zavarovalnih pogodb ter za nekatera jamstva in finančne instrumente s pogodbami o diskrecijski udeležbi. Banka ne izdaja pogodb na podlagi MSRP 17, zato uporaba tega standarda ne vpliva na finančno uspešnost, finančni položaj in denarne tokove banke.
- Spremembe MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov in Napotki za uporabo MSRP v praksi št. 2

– Razkrivanje računovodskih usmeritev, ki jih je EU sprejela 2. 3. 2022 in veljajo od 1. 1. 2023. Spremembe zagotavljajo smernice za uporabo presojanja pomembnosti za razkritja računovodskih usmeritev. Predvsem spremembe MRS 1 nadomeščajo zahtevo po razkritju »bistvenih« računovodskih usmeritev z zahtevo po razkritju »pomembnih« računovodskih usmeritev. V napotkih za uporabo so dodani tudi napotki in ponazoritveni primeri za pomoč pri uporabi koncepta pomembnosti pri presojanju razkrivanja računovodskih usmeritev.

- Spremembe MRS 8 Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake – Opredelitev računovodskih ocen, ki jih je EU sprejela 2. 3. 2022 in veljajo od 1. 1. 2023. Spremembe uvajajo novo opredelitev računovodskih ocen, opredeljenih kot denarni zneski v računovodskih izkazih, za katere je značilna negotovost pri merjenju, če ne izhajajo iz popravka napake iz preteklih obdobj. Spremembe pojasnjujejo tudi, kakšne so spremembe računovodskih ocen in kako se te razlikujejo od sprememb računovodskih usmeritev in popravkov napak.
- Spremembe MRS 12 Davek iz dobička – Odloženi davek v zvezi s sredstvi in obveznostmi, ki izhajajo iz ene transakcije, ki jih je EU sprejela 11. 8. 2022 in veljajo od 1. 1. 2023. Spremembe omejujejo področje uporabe in dodatno pojasnjujejo področje izjem pri začetnem pripoznanju skladno z MRS 12 in določajo, kako bi morala podjetja obračunati odloženi davek, povezan s sredstvi in obveznostmi, ki izhajajo iz ene transakcije, kot so najemi in obveznosti razgradnje. Spremembe pojasnjujejo, da je pri plačilih, s katerimi se poravna obveznost, odbitna za davčne namene, ob upoštevanju veljavne davčne zakonodaje potrebna presoja,

ali se takšni odbitki za davčne namene pripišejo obveznosti ali povezani komponenti sredstev. V skladu s spremembami se izjema začetnega pripoznanja ne uporablja za transakcije, ki ob začetnem pripoznanju povzročajo enake obdavčljive in odbitne začasne razlike. Uporablja se samo, če pripoznanje najetega sredstva in obveznosti iz najema (ali elementa obveznosti za razgradnjo in sredstva za razgradnjo) povzroči obdavčljive in odbitne začasne razlike, ki niso enake.

- Spremembe MRS 12 Davek iz dobička: Mednarodna davčna reforma – vzorčna pravila drugega stebra, ki jih je EU sprejela 8. 11. 2023 in veljajo od 1. 1. 2023. Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD) je decembra 2021 objavila vzorčna pravila drugega stebra, da bi zagotovila, da bi za velika multinacionalna podjetja veljala najmanj 15-odstotna davčna stopnja. Odbor za mednarodne računovodske standarde je 23. maja 2023 izdal Mednarodno davčno reformo – drugi steber – vzorčna pravila – spremembe MRS 12. Spremembe uvajajo obvezno začasno izjemo pri obračunavanju odloženih davkov, ki izhajajo iz izvajanja vzorčnih pravil drugega stebra v posameznih državah, in zahteve po razkritju za zadevna podjetja glede morebitne izpostavljenosti davkom iz dobička iz drugega stebra. Spremembe zahtevajo, da se za obdobja, v katerih je zakonodaja drugega stebra (vsebinsko) sprejeta, vendar še ne velja, razkrijejo znane ali razumno ocenljive informacije, ki uporabnikom računovodskih izkazov pomagajo razumeti izpostavljenost podjetja, ki izhaja iz davka od dohodka drugega stebra. Za izpolnjevanje teh zahtev mora podjetje razkriti kvalitativne in kvantitativne informacije o svoji izpostavljenosti davkom od dohodka v okviru drugega stebra ob koncu obdobja poročanja.

Na novo sprejeti standardi in spremembe obstoječih standardov niso bistveno vplivali na računovodske usmeritve banke, njeno finančno uspešnost, finančni položaj in denarne tokove.

*Računovodski standardi in dopolnitve ter pojasnila k obstoječim standardom, ki jih je izdal UOMRS in sprejela EU, vendar ne veljajo za poslovno leto, ki se je začelo 1. 1. 2023*

- Spremembe MSRP 16 Najemi: Obveznost iz najema pri prodaji in povratnem najemu, ki ih je EU sprejela 20. 11. 2023 in veljajo od 1. 1. 2024. Namen sprememb je izboljšati zahteve, ki jih prodajalec – najemnik uporablja pri merjenju obveznosti iz najema pri poslih prodaje in povratnega najema iz MSRP 16, hkrati pa se s tem ne spreminja obračunavanje najemov, ki niso povezani s prodajo in povratnim najemom. Prodajalec – najemnik predvsem določi »plačila najemnin« ali »popravljenplačila najemnin«, tako da prodajalec – najemnik ne bi pripoznal nobenega zneska dobička ali izgube, ki se nanaša na pravico do uporabe, ki jo ohrani. Z uporabo teh zahtev se prodajalcu – najemniku v poslovnem izidu ne prepreči pripoznanja dobička ali izgube v zvezi z delno ali popolno prekinitvijo najema. Prodajalec – najemnik skladno z MRS 8 uporablja spremembo za nazaj za posle prodaje in povratnega najema, sklenjene po datumu začetne uporabe, pri čemer je to začetek letnega obdobja poročanja, v katerem je subjekt prvič uporabil MSRP 16.

- Spremembe MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov: razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne, ki jih je EU sprejela 19. 12. 2023 in veljajo od 1. 1. 2024. Cilj sprememb je pojasniti načela iz MRS 1 za razvrstitev obveznosti kot kratkoročnih ali nekratkoročnih. Spremembe pojasnjujejo pomen pravice do odložitve poravnave, zahteve, da ta pravica obstaja ob koncu obdobja poročanja, da namen upravljanja ne vpliva na razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne, da možnosti nasprotna stranke, ki bi lahko privedle do poravnave s prenosom lastnih kapitalskih instrumentov subjekta, ne vplivajo na razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne. Spremembe tudi določajo, da bodo na razvrstitev obveznosti vplivale samo zaveze, ki jih mora subjekt izpolniti na datum poročanja ali pred njim. Dodatna razkritja se zahtevajo tudi za nekratkoročne obveznosti iz naslova posojilnih aranžmajev, za katere veljajo zaveze, ki jih je treba izpolniti v 12 mesecih po obdobju poročanja.

Banka sprememb obstoječih standardov, ki še niso stopile v veljavo, ni predčasno uporabila in ocenjuje, da v obdobju začetne uporabe ne bodo pomembneje vplivali na računovodske usmeritve banke.

*Računovodski standardi in dopolnitve ter pojasnila k obstoječim standardom, ki jih je izdal UOMRS, vendar jih EU še ni sprejela*

- Spremembe MRS 7 Izkaz denarnih tokov in MSRP 7 Razkritje finančnih instrumentov – Dogovori o financiranju dobaviteljev, ki veljajo od 1. 1. 2024. Spremembe dopolnjujejo zahteve iz MSRP in zahtevajo, da podjetje razkrije pogoje dogovorov o financiranju dobaviteljev. Poleg tega morajo podjetja na začetku in koncu poročevalskega obdobja razkriti knjigovodske vrednosti finančnih obveznosti iz dogovorov o financiranju dobaviteljev in postavke, v katerih so te obveznosti predstavljene, ter knjigovodske vrednosti finančnih obveznosti in postavk, za katere so ponudniki financiranja že poravnali ustrezne poslovne obveznosti. Podjetja morajo razkriti tudi vrsto in učinek nadenarnih sprememb knjigovodskih vrednosti finančnih obveznosti iz dogovorov o financiranju dobaviteljev, zaradi katerih knjigovodske vrednosti finančnih obveznosti niso primerljive. Poleg tega spremembe zahtevajo, da podjetje na začetku in koncu obdobja poročanja razkrije razpon datumov plačil za finančne obveznosti do ponudnikov financiranja in za primerljive poslovne obveznosti, ki niso del teh dogovorov.

- Spremembe MRS 21 Vplivi sprememb deviznih tečajev: nezmožnost menjave, ki veljajo od 1. 1. 2025. Spremembe določajo, kako naj subjekt oceni, ali je valuto mogoče menjati, in kako naj v primeru nezmožnosti menjave določi promptni menjalni tečaj. Šteje se, da je valuto mogoče zamenjati v drugo valuto, če lahko podjetje drugo valuto pridobiti v obdobju, v katerem je dopuščena običajna upravna zamuda, in s tržnim ali menjalnim mehanizmom, pri katerem bi ob menjavi valut nastale izvršljive pravice in obveznosti. Če valute ni mogoče zamenjati v drugo valuto, mora podjetje oceniti promptni menjalni tečaj na datum merjenja. Cilj podjetja pri ocenjevanju promptnega menjalnega tečaja je odražati tečaj, po katerem bi bil na datum merjenja izveden redni menjalni posel med udeleženci na trgu v prevladujočih gospodarskih razmerah. V spremembah je navedeno, da lahko podjetje uporabi opazovani menjalni tečaj brez prilagoditve vrednosti ali druge tehnike ocenjevanja.

Banka predvideva, da uvedba sprememb obstoječih standardov v obdobju začetne uporabe ne bo pomembneje vplivala na računovodske usmeritve banke. Sprememb obstoječih standardov banka ne bo uporabila pred datumom njihove obvezne uporabe.

## 2.4 POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA SID BANKE

### 2.4.1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah

|  | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   |
|--|----------------|----------------|
| Stanje denarnih sredstev pri centralnih bankah | 323.682        | 413.466        |
| Vpogledne vloge pri bankah                     | 103            | 162            |
| <b>Skupaj</b>                                  | <b>323.785</b> | <b>413.628</b> |

SID banka je zavezana k izpolnjevanju obvezne rezerve pri centralni banki. Znesek obvezne rezerve je določen v višini enega odstotka vrednosti prejetih vlog in izdanih dolžniških vrednostnih papirjev z dogovorjeno dospelostjo do dveh let. Konec leta 2023 je obvezna rezerva znašala 0 EUR (31. 12. 2022: 0 EUR).

### 2.4.2 Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

RAZČLENITEV PO VRSTAH FINANČNIH SREDSTEV, OBVEZNO MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE

|                                   | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Lastniški instrumenti             | 4.930         | 3.810         |
| Delnice neodvisnih družb          | 3.439         | 2.653         |
| Lastniški deleži                  | 1.491         | 1.157         |
| Alternativni investicijski skladi | 48.336        | 33.836        |
| Kredit                            | 1.976         | 1.336         |
| Kredit strankam, ki niso banke    | 1.976         | 1.336         |
| <b>Skupaj</b>                     | <b>55.242</b> | <b>38.982</b> |

Zvišanje naložb v alternativne investicijske sklade v letu 2023 je predvsem posledica izvajanja naložbenega programa za lastniško financiranje slovenskih podjetij (*Slovene Equity Growth Investment Programme, SEGIP*), ki je nastal leta 2017 na pobudo SID banke v sodelovanju z Evropskim investicijskim skladom (EIF), in dodatnih vplačil v Investicijski sklad Pobude treh morij.



GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, OBVEZNO MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA,  
KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE – LASTNIŠKI INSTRUMENTI

|                             | 2023         | 2022         |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Lastniški instrumenti       |              |              |
| Stanje 1. 1.                | 3.810        | 4.150        |
| Povečanje                   | 2.218        | 2.653        |
| Pridobitev                  | 57           | 2.552        |
| Spremembe poštene vrednosti | 2.161        | 101          |
| Zmanjšanje                  | (1.098)      | (2.993)      |
| Prodaja/odprava pripoznanja | 0            | (2.552)      |
| Spremembe poštene vrednosti | (1.098)      | (441)        |
| <b>Stanje 31. 12.</b>       | <b>4.930</b> | <b>3.810</b> |

GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, OBVEZNO MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA,  
KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE – ALTERNATIVNI INVESTICIJSKI SKLADI

|                                   | 2023          | 2022          |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Alternativni investicijski skladi |               |               |
| Stanje 1. 1.                      | 33.836        | 24.156        |
| Povečanje                         | 16.628        | 11.699        |
| Pridobitev                        | 10.725        | 9.018         |
| Spremembe poštene vrednosti       | 5.903         | 2.681         |
| Zmanjšanje                        | (2.128)       | (2.019)       |
| Prodaja/odprava pripoznanja       | 0             | (427)         |
| Spremembe poštene vrednosti       | (2.128)       | (1.592)       |
| <b>Stanje 31. 12.</b>             | <b>48.336</b> | <b>33.836</b> |

GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, OBVEZNO MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE – KREDITI

|                                 | 2023         | 2022         |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Kreditni                        |              |              |
| Stanje 1. 1.                    | 1.336        | 996          |
| Povečanje                       | 2.280        | 1.847        |
| Obračunane obresti in opravnine | 60           | 41           |
| Spremembe poštene vrednosti     | 2.220        | 1.806        |
| Zmanjšanje                      | (1.640)      | (1.507)      |
| Odplačila                       | (445)        | (759)        |
| Spremembe poštene vrednosti     | (1.078)      | (748)        |
| Odpisi                          | (117)        | 0            |
| <b>Stanje 31. 12.</b>           | <b>1.976</b> | <b>1.336</b> |

### 2.4.3 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

RAZČLENITEV PO VRSTAH FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

|                                       | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Dolžniški vrednostni papirji          | 406.509        | 507.271        |
| Obveznice                             | 406.509        | 504.309        |
| Držav                                 | 263.226        | 300.698        |
| Republika Slovenija                   | 118.166        | 112.595        |
| Druge države                          | 145.060        | 188.103        |
| Bank                                  | 65.310         | 89.871         |
| Nefinančnih družb                     | 56.789         | 82.917         |
| Finančnih organizacij                 | 21.184         | 30.823         |
| Zakladne menice in komercialni zapisi | 0              | 2.962          |
| Lastniški vrednostni papirji          | 15.532         | 15.179         |
| Delnice                               | 15.532         | 15.179         |
| <b>Skupaj</b>                         | <b>422.041</b> | <b>522.450</b> |
| Kotirajo na borzi                     | 401.320        | 496.119        |
| Ne kotirajo na borzi                  | 20.721         | 26.331         |
| <b>Skupaj</b>                         | <b>422.041</b> | <b>522.450</b> |
| Popravki vrednosti za kreditne izgube | (150)          | (209)          |

SID banka si je pri upravljanju portfelja vrednostnih papirjev prizadevala za kombinacijo varnosti, likvidnosti in donosnosti z namenom zagotavljanja likvidnosti in upravljanja bilance, zato je bil v portfelju

dolžniških vrednostnih papirjev velik delež tržnih državnih in drugih visoko likvidnih vrednostnih papirjev.

Zmanjšanje naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je predvsem posledica zapadanja vrednostnih papirjev. Nove naložbe v dolžniške vrednostne papirje je banka, da bi zmanjšala nestanovitnost drugega vseobsegajočega donosa, in ob upoštevanju poslovnega modela ob začetnem pripoznanju razvrščala predvsem med finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti.

V letu 2023 je banka na dolžniških vrednostnih papirjih, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, odpravila 59 tisoč EUR popravkov vrednosti za izgube (2022: 280 tisoč EUR).

Gibanje popravkov vrednosti za dolžniške vrednostne papirje in akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa je izkazano v nadaljevanju.

Lastniški vrednostni papirji predstavljajo naložbo v strateškega partnerja EIF. Povečanje vrednosti lastniških vrednostnih papirjev je posledica pozitivnega vrednotenja naložbe.

V letih 2023 in 2022 banka ni realizirala čistih dobičkov/izgub iz odprave pripoznanja lastniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, kar pomeni, da ni bilo prenosa v zadržane dobičke.

Skupna knjigovodska vrednost finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu finančnega premoženja pri BS je konec leta 2023 znašala 373.799 tisoč EUR (31. 12. 2022: 455.844 tisoč EUR) od tega ni bilo dejansko zastavljenih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (31. 12. 2022: zastavljenih 266.083 tisoč EUR). Vrednostni papirji so bili konec leta 2022 zastavljeni predvsem kot zavarovanje za prejeto posojilo iz črpanja ciljno usmerjenih operacij dolgoročnega refinanciranja Banke Slovenije oziroma ECB.

#### GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA – DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

|  | 2023           |                | 2022           |           |                |
|--|----------------|----------------|----------------|-----------|----------------|
|  | Skupina 1      | Skupaj         | Skupina 1      | Skupina 2 | Skupaj         |
| Stanje 1. 1.   | 507.271        | 507.271        | 795.170        | 1.027     | 796.197        |
| Pripoznanje novih finančnih sredstev                                       | 9.982          | 9.982          | 18.684         | 0         | 18.684         |
| Prenos iz skupine 2 v skupino 1  | 0              | 0              | 1.012          | (1.012)   | 0              |
| Natečene obresti   | 1.016          | 1.016          | 1.382          | 15        | 1.397          |
| Izplačane obresti  | (5.053)        | (5.053)        | (7.376)        | (30)      | (7.406)        |
| Neto spremembe poštene vrednosti   | 21.140         | 21.140         | (63.073)       | 0         | (63.073)       |
| Učinek zaradi spremembe poštene vrednosti varovanih finančnih instrumentov | 2.104          | 2.104          | (4.294)        | 0         | (4.294)        |
| Odprava pripoznanja finančnih sredstev                                     | (129.951)      | (129.951)      | (234.234)      | 0         | (234.234)      |
| <b>Stanje 31. 12.</b>  | <b>406.509</b> | <b>406.509</b> | <b>507.271</b> | <b>0</b>  | <b>507.271</b> |

## GIBANJE POPRAVKOV VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA – DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

|                                 | 2023         |              | 2022         |           |              |
|---------------------------------|--------------|--------------|--------------|-----------|--------------|
|                                 | Skupina 1    | Skupaj       | Skupina 1    | Skupina 2 | Skupaj       |
| Stanje 1. 1.                    | (209)        | (209)        | (461)        | (28)      | (489)        |
| Prenos iz skupine 2 v skupino 1 | 0            | 0            | (8)          | 8         | 0            |
| Oblikovanje oslabitev           | (42)         | (42)         | (38)         | 0         | (38)         |
| Odprava oslabitev               | 101          | 101          | 298          | 20        | 318          |
| <b>Stanje 31. 12.</b>           | <b>(150)</b> | <b>(150)</b> | <b>(209)</b> | <b>0</b>  | <b>(209)</b> |

## GIBANJE AKUMULIRANEGA DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA – DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

|   | 2023            | 2022            |
|---|-----------------|-----------------|
| Stanje 1. 1.  | (46.012)        | 5.304           |
| Neto spremembe poštene vrednosti                            | 20.447          | (62.851)        |
| Prenos (dobičkov)/izgub v izkaz poslovnega izida ob prodaji | 693             | (222)           |
| Oslabitev   | (59)            | (280)           |
| Odloženi davek  | (2.934)         | 12.037          |
| <b>Stanje 31. 12.</b>                                       | <b>(27.865)</b> | <b>(46.012)</b> |

## GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA – LASTNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

|                                  | 2023          | 2022          |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Stanje 1. 1.                     | 15.179        | 12.502        |
| Neto spremembe poštene vrednosti | 353           | 2.677         |
| <b>Stanje 31. 12.</b>            | <b>15.532</b> | <b>15.179</b> |

## GIBANJE AKUMULIRANEGA DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA – LASTNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

|                                  | 2023         | 2022         |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Stanje 1. 1.                     | 3.906        | 1.738        |
| Neto spremembe poštene vrednosti | 353          | 2.677        |
| Odloženi davek                   | (222)        | (509)        |
| <b>Stanje 31. 12.</b>            | <b>4.037</b> | <b>3.906</b> |

## 2.4.4 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

### RAZČLENITEV PO VRSTAH FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

|                                  | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Dolžniški vrednostni papirji     | 168.526          | 71.140           |
| Kreditni bankam                  | 259.187          | 343.990          |
| Kreditni strankam, ki niso banke | 1.426.195        | 1.381.191        |
| Druga finančna sredstva          | 3.850            | 3.043            |
| <b>Skupaj</b>                    | <b>1.857.758</b> | <b>1.799.364</b> |

Banka je v letu 2023 večji del dolžniških vrednostnih papirjev, kupljenih v okviru zakladniških poslov, katerih namen je pretežno uravnavanje likvidnostnega, obrestnega in valutnega tveganja ter zagotavljanje virov za potrebe financiranja, ob začetnem pripoznanju razvrstila v poslovni model 1. Tovrstna finančna sredstva, katerih glavni namen

je pridobivanje denarnih tokov, se izkazujejo med finančnimi sredstvi, merjenimi po odplačni vrednosti. Tako razvrščeni vrednostni papirji niso predmet aktivnega upravljanja in prodaj pred zapadlostjo, zato morajo ustrezati določenim merilom, z izpolnitvijo katerih se bo lahko uresničil cilj pridobivanja denarnih tokov.

### DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

|                              | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022  |
|------------------------------|----------------|---------------|
| Obveznice                    |                |               |
| Držav                        | 63.083         | 52.649        |
| Bank                         | 105.635        | 18.497        |
| Bruto izpostavljenost        | 168.718        | 71.146        |
| Popravki vrednosti za izgube | (192)          | (6)           |
| <b>Neto izpostavljenost</b>  | <b>168.526</b> | <b>71.140</b> |

V letu 2023 je banka na dolžniških vrednostnih papirjih, merjenih po odplačni vrednosti, pripoznala 186 tisoč EUR oslabitev (2022: 6 tisoč EUR).

Gibanje popravkov vrednosti je izkazano v nadaljevanju te točke.

Skupna knjigovodska vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, v skladu

finančnega premoženja pri BS je konec leta 2023 znašala 69.227 tisoč EUR (31. 12. 2022: 69.136 tisoč EUR) od tega ni bilo dejansko zastavljenih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti (31. 12. 2022: zastavljenih 44.099 tisoč EUR). Vrednostni papirji so bili konec leta 2022 zastavljeni predvsem kot zavarovanje za prejeto posojilo iz črpanja ciljno usmerjenih operacij dolgoročnega refinanciranja Banke Slovenije oziroma ECB.

### GIBANJE DOLŽNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV (BRUTO IZPOSTAVLJENOST)

| 2023                  | Bruto izpostavljenost |                |
|-----------------------|-----------------------|----------------|
|                       | Skupina 1             | Skupaj         |
| Stanje 1. 1.          | 71.146                | 71.146         |
| Povečanja             | 94.974                | 94.974         |
| Natečene obresti      | 4.052                 | 4.052          |
| Izplačane obresti     | (1.454)               | (1.454)        |
| <b>Stanje 31. 12.</b> | <b>168.718</b>        | <b>168.718</b> |

| 2022                  | Bruto izpostavljenost |               |
|-----------------------|-----------------------|---------------|
|                       | Skupina 1             | Skupaj        |
| Stanje 1. 1.          | 0                     | 0             |
| Povečanja             | 70.722                | 70.722        |
| Natečene obresti      | 798                   | 798           |
| Izplačane obresti     | (374)                 | (374)         |
| <b>Stanje 31. 12.</b> | <b>71.146</b>         | <b>71.146</b> |

## GIBANJE DOLŽNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV (POPRAVKI VREDNOSTI ZA IZGUBE)

| 2023                  | Popravki vrednosti za izgube |              |
|-----------------------|------------------------------|--------------|
|                       | Skupina 1                    | Skupaj       |
| Stanje 1. 1.          | (6)                          | (6)          |
| Oblikovanje oslabitev | (188)                        | (188)        |
| Odprava oslabitev     | 2                            | 2            |
| <b>Stanje 31. 12.</b> | <b>(192)</b>                 | <b>(192)</b> |

| 2022                  | Popravki vrednosti za izgube |            |
|-----------------------|------------------------------|------------|
|                       | Skupina 1                    | Skupaj     |
| Stanje 1. 1.          | 0                            | 0          |
| Oblikovanje oslabitev | (17)                         | (17)       |
| Odprava oslabitev     | 11                           | 11         |
| <b>Stanje 31. 12.</b> | <b>(6)</b>                   | <b>(6)</b> |

## KREDITI BANKAM

|                              | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Kredit                       | 247.715        | 311.485        |
| Vloge                        | 12.794         | 34.293         |
| Bruto izpostavljenost        | 260.509        | 345.778        |
| Popravki vrednosti za izgube | (1.322)        | (1.788)        |
| <b>Neto izpostavljenost</b>  | <b>259.187</b> | <b>343.990</b> |

Na dan 31. 12. 2023 je 12.792 tisoč EUR vlog zastavljenih za kritje obveznosti poravnave iz naslova kupljenih obrestnih zamenjav zaradi njihovih negativnih poštenih vrednosti (31. 12. 2022: 14.839 tisoč EUR).

Razvrstitev kreditov bankam glede na bonitetni razred je prikazana v točki 3.1 Kreditno tveganje, Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti bankam.

## GIBANJE KREDITOV BANKAM (BRUTO IZPOSTAVLJENOST)

| 2023  | Bruto izpostavljenost |               |                |
|---|-----------------------|---------------|----------------|
|   | Skupina 1             | Skupina 3     | Skupaj         |
| Stanje 1. 1.  | 316.414               | 29.364        | 345.778        |
| Povečanje zaradi novih črpanj   | 56.650                | 0             | 56.650         |
| Zmanjšanje zaradi odplačil  | (134.270)             | (9.542)       | (143.812)      |
| Druge neto spremembe  | 1.698                 | 93            | 1.791          |
| Neto spremembe zaradi sprememb pogodbenih denarnih tokov (brez odprave pripoznanja) | 102                   | 0             | 102            |
| <b>Stanje 31. 12.</b>   | <b>240.594</b>        | <b>19.915</b> | <b>260.509</b> |

| 2022  | Bruto izpostavljenost |           |               |                |
|---|-----------------------|-----------|---------------|----------------|
|   | Skupina 1             | Skupina 2 | Skupina 3     | Skupaj         |
| Stanje 1. 1.  | 569.968               | 0         | 0             | 569.968        |
| Prenos iz skupine 1 v skupino 2   | (35.242)              | 35.242    | 0             | 0              |
| Prenos iz skupine 2 v skupino 3   | 0                     | (31.456)  | 31.456        | 0              |
| Povečanje zaradi novih črpanj   | 50.295                | 0         | 0             | 50.295         |
| Zmanjšanje zaradi odplačil  | (269.727)             | (3.830)   | (2.250)       | (275.807)      |
| Druge neto spremembe  | 866                   | 44        | 158           | 1.068          |
| Neto spremembe zaradi sprememb pogodbenih denarnih tokov (brez odprave pripoznanja) | 254                   | 0         | 0             | 254            |
| <b>Stanje 31. 12.</b>   | <b>316.414</b>        | <b>0</b>  | <b>29.364</b> | <b>345.778</b> |

## GIBANJE KREDITOV BANKAM (POPRAVKI VREDNOSTI ZA IZGUBE)

| 2023   | Popravki vrednosti za izgube |                |                |
|--|------------------------------|----------------|----------------|
|  | Skupina 1                    | Skupina 3      | Skupaj         |
| Stanje 1. 1.   | (300)                        | (1.488)        | (1.788)        |
| Povečanje zaradi novih črpanj                              | (15)                         | 0              | (15)           |
| Zmanjšanje zaradi odplačil                                 | 86                           | 402            | 488            |
| Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja        | (84)                         | 2.046          | 1.962          |
| <b>Neto gibanja z učinki v izkazu poslovnega izida</b>     | <b>(13)</b>                  | <b>2.448</b>   | <b>2.435</b>   |
| Druga gibanja brez učinkov v izkazu poslovnega izida       | 0                            | (1.969)        | (1.969)        |
| <b>Neto gibanja brez učinkov v izkazu poslovnega izida</b> | <b>0</b>                     | <b>(1.969)</b> | <b>(1.969)</b> |
| <b>Stanje 31. 12.</b>                                      | <b>(313)</b>                 | <b>(1.009)</b> | <b>(1.322)</b> |

| 2022   | Popravki vrednosti za izgube |           |                |                |
|--|------------------------------|-----------|----------------|----------------|
|  | Skupina 1                    | Skupina 2 | Skupina 3      | Skupaj         |
| Stanje 1. 1.   | (1.199)                      | 0         | 0              | (1.199)        |
| Prenos iz skupine 1 v skupino 2                            | 42                           | (42)      | 0              | 0              |
| Prenos iz skupine 2 v skupino 3                            | 0                            | 271       | (271)          | 0              |
| Povečanje zaradi novih črpanj                              | (23)                         | 0         | 0              | (23)           |
| Zmanjšanje zaradi odplačil                                 | 319                          | 43        | 119            | 481            |
| Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja        | 561                          | (272)     | (1.082)        | (793)          |
| <b>Neto gibanja z učinki v izkazu poslovnega izida</b>     | <b>899</b>                   | <b>0</b>  | <b>(1.234)</b> | <b>(335)</b>   |
| Druga gibanja brez učinkov v izkazu poslovnega izida       | 0                            | 0         | (254)          | (254)          |
| <b>Neto gibanja brez učinkov v izkazu poslovnega izida</b> | <b>0</b>                     | <b>0</b>  | <b>(254)</b>   | <b>(254)</b>   |
| <b>Stanje 31. 12.</b>                                      | <b>(300)</b>                 | <b>0</b>  | <b>(1.488)</b> | <b>(1.788)</b> |

## KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

|                              | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Kreditni                     | 1.429.888        | 1.373.828        |
| Država                       | 166.871          | 157.235          |
| Gospodarstvo                 | 1.262.492        | 1.215.213        |
| Finančne organizacije        | 525              | 1.380            |
| Terjatve iz odkupa terjatev  | 44.656           | 50.811           |
| Bruto izpostavljenost        | 1.474.544        | 1.424.639        |
| Popravki vrednosti za izgube | (48.349)         | (43.448)         |
| <b>Neto izpostavljenost</b>  | <b>1.426.195</b> | <b>1.381.191</b> |

Skupna knjigovodska vrednost kreditov strankam, ki niso banke, v skladu finančnega premoženja pri BS je konec leta 2023 znašala 99.158 tisoč EUR (31. 12. 2022: 103.203 tisoč EUR) od tega je bilo dejansko zastavljenih 44.379 tisoč EUR (31. 12. 2022: 103.203 tisoč EUR). Banka je kredite zastavila predvsem kot zavarovanje za prejeto posojilo iz naslova črpanja ciljno usmerjenih operacij dolgoročnega refinanciranja Banke Slovenije oziroma ECB (TLTRO).

Razvrstitev kreditov strankam, ki niso banke, glede na bonitetni razred je prikazana v točki 3.1 Kreditno tveganje, Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti strankam, ki niso banke.

## GIBANJE KREDITOV STRANKAM, KI NISO BANKE (BRUTO IZPOSTAVLJENOST)

| 2023  | Bruto izpostavljenost |                |               |              |                  |
|---|-----------------------|----------------|---------------|--------------|------------------|
|   | Skupina 1             | Skupina 2      | Skupina 3     | POCI         | Skupaj           |
| Stanje 1. 1.  | 1.246.737             | 120.282        | 50.374        | 7.246        | 1.424.639        |
| Prenos iz skupine 1 v skupino 2   | (51.549)              | 51.549         | 0             | 0            | 0                |
| Prenos iz skupine 1 v skupino 3   | (941)                 | 0              | 941           | 0            | 0                |
| Prenos iz skupine 2 v skupino 3   | 0                     | (34.009)       | 34.009        | 0            | 0                |
| Prenos iz skupine 2 v skupino 1   | 34.190                | (34.190)       | 0             | 0            | 0                |
| Prenos iz skupine 3 v skupino 1   | 1.114                 | 0              | (1.114)       | 0            | 0                |
| Prenos iz skupine 3 v skupino 2   | 0                     | 8.213          | (8.213)       | 0            | 0                |
| Povečanje zaradi novih črpanj/pripoznanj  | 314.959               | 2.500          | 0             | 375          | 317.834          |
| Zmanjšanje zaradi odplačil/odprave pripoznanj                                       | (241.824)             | (13.403)       | (7.749)       | (7.232)      | (270.208)        |
| Druge neto spremembe  | 2.682                 | 393            | 262           | 2.987        | 6.324            |
| Neto spremembe zaradi sprememb pogodbenih denarnih tokov (brez odprave pripoznanja) | (895)                 | 8              | (761)         | 246          | (1.402)          |
| Odpisi  | 0                     | 0              | (2.539)       | (104)        | (2.643)          |
| <b>Stanje 31. 12.</b>   | <b>1.304.473</b>      | <b>101.343</b> | <b>65.210</b> | <b>3.518</b> | <b>1.474.544</b> |

| 2022  | Bruto izpostavljenost |                |               |              |                  |
|---|-----------------------|----------------|---------------|--------------|------------------|
|   | Skupina 1             | Skupina 2      | Skupina 3     | POCI         | Skupaj           |
| Stanje 1. 1.  | 1.053.355             | 151.494        | 36.056        | 8.042        | 1.248.947        |
| Prenos iz skupine 1 v skupino 2   | (76.821)              | 76.821         | 0             | 0            | 0                |
| Prenos iz skupine 1 v skupino 3   | (600)                 | 0              | 600           | 0            | 0                |
| Prenos iz skupine 2 v skupino 3   | 0                     | (21.508)       | 21.508        | 0            | 0                |
| Prenos iz skupine 2 v skupino 1   | 68.883                | (68.883)       | 0             | 0            | 0                |
| Prenos iz skupine 3 v skupino 2   | 0                     | 303            | (303)         | 0            | 0                |
| Povečanje zaradi novih črpanj/pripoznanj  | 442.071               | 1.006          | 0             | 0            | 443.077          |
| Zmanjšanje zaradi odplačil/odprave pripoznanj                                       | (241.806)             | (18.988)       | (4.740)       | (1.136)      | (266.670)        |
| Druge neto spremembe  | 1.772                 | 42             | (333)         | 492          | 1.973            |
| Neto spremembe zaradi sprememb pogodbenih denarnih tokov (brez odprave pripoznanja) | (117)                 | (5)            | 200           | (113)        | (35)             |
| Odpisi  | 0                     | 0              | (2.614)       | (39)         | (2.653)          |
| <b>Stanje 31. 12.</b>   | <b>1.246.737</b>      | <b>120.282</b> | <b>50.374</b> | <b>7.246</b> | <b>1.424.639</b> |



## GIBANJE KREDITOV STRANKAM, KI NISO BANKE (POPRAVKI VREDNOSTI ZA IZGUBE)

| 2023   | Popravki vrednosti za izgube |                 |                 |                |                 |
|--|------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|  | Skupina 1                    | Skupina 2       | Skupina 3       | POCI           | Skupaj          |
| Stanje 1. 1.   | (6.974)                      | (11.356)        | (28.897)        | 3.779          | (43.448)        |
| Prenos iz skupine 1 v skupino 2                            | 1.048                        | (1.048)         | 0               | 0              | 0               |
| Prenos iz skupine 1 v skupino 3                            | 9                            | 0               | (9)             | 0              | 0               |
| Prenos iz skupine 2 v skupino 3                            | 0                            | 2.903           | (2.903)         | 0              | 0               |
| Prenos iz skupine 2 v skupino 1                            | (1.644)                      | 1.644           | 0               | 0              | 0               |
| Prenos iz skupine 3 v skupino 1                            | (657)                        | 0               | 657             | 0              | 0               |
| Prenos iz skupine 3 v skupino 2                            | 0                            | (4.888)         | 4.888           | 0              | 0               |
| Povečanje zaradi novih črpanj/pripoznanj                   | (1.111)                      | (116)           | 0               | (24)           | (1.251)         |
| Zmanjšanje zaradi odplačil/odprave pripoznanj              | 2.294                        | 6.487           | 4.215           | (2.085)        | 10.911          |
| Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja        | 2.109                        | (3.747)         | (10.283)        | 1.092          | (10.829)        |
| <b>Neto gibanja z učinki v izkazu poslovnega izida</b>     | <b>2.048</b>                 | <b>1.235</b>    | <b>(3.435)</b>  | <b>(1.017)</b> | <b>(1.169)</b>  |
| Druga gibanja brez učinkov v izkazu poslovnega izida       | 0                            | (1)             | (5.479)         | (895)          | (6.375)         |
| Odpisi   | 0                            | 0               | 2.539           | 104            | 2.643           |
| <b>Neto gibanja brez učinkov v izkazu poslovnega izida</b> | <b>0</b>                     | <b>(1)</b>      | <b>(2.940)</b>  | <b>(791)</b>   | <b>(3.732)</b>  |
| <b>Stanje 31. 12.</b>                                      | <b>(4.926)</b>               | <b>(10.122)</b> | <b>(35.272)</b> | <b>1.971</b>   | <b>(48.349)</b> |

| 2022   | Popravki vrednosti za izgube |                 |                 |              |                 |
|--|------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|
|  | Skupina 1                    | Skupina 2       | Skupina 3       | POCI         | Skupaj          |
| Stanje 1. 1.   | (8.380)                      | (19.265)        | (25.370)        | 2.770        | (50.245)        |
| Prenos iz skupine 1 v skupino 2                            | 412                          | (412)           | 0               | 0            | 0               |
| Prenos iz skupine 1 v skupino 3                            | 32                           | 0               | (32)            | 0            | 0               |
| Prenos iz skupine 2 v skupino 3                            | 0                            | 1.357           | (1.357)         | 0            | 0               |
| Prenos iz skupine 2 v skupino 1                            | (6.681)                      | 6.681           | 0               | 0            | 0               |
| Prenos iz skupine 3 v skupino 2                            | 0                            | (204)           | 204             | 0            | 0               |
| Povečanje zaradi novih črpanj/pripoznanj                   | (2.579)                      | (131)           | 0               | 0            | (2.710)         |
| Zmanjšanje zaradi odplačil/odprave pripoznanj              | 2.452                        | 4.573           | 2.918           | 804          | 10.747          |
| Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja        | 7.770                        | (3.954)         | (5.997)         | 543          | (1.638)         |
| <b>Neto gibanja z učinki v izkazu poslovnega izida</b>     | <b>1.406</b>                 | <b>7.910</b>    | <b>(4.264)</b>  | <b>1.347</b> | <b>6.399</b>    |
| Druga gibanja brez učinkov v izkazu poslovnega izida       | 0                            | (1)             | (1.877)         | (377)        | (2.255)         |
| Odpisi   | 0                            | 0               | 2.614           | 39           | 2.653           |
| <b>Neto gibanja brez učinkov v izkazu poslovnega izida</b> | <b>0</b>                     | <b>(1)</b>      | <b>737</b>      | <b>(338)</b> | <b>398</b>      |
| <b>Stanje 31. 12.</b>                                      | <b>(6.974)</b>               | <b>(11.356)</b> | <b>(28.897)</b> | <b>3.779</b> | <b>(43.448)</b> |

## DRUGA FINANČNA SREDSTVA

|                              | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|------------------------------|--------------|--------------|
| Terjatve za opravnine        | 20           | 16           |
| Terjatve do kupcev           | 371          | 1.398        |
| Terjatve po drugih osnovah   | 3.463        | 1.630        |
| Bruto izpostavljenost        | 3.854        | 3.044        |
| Popravki vrednosti za izgube | (4)          | (1)          |
| <b>Neto izpostavljenost</b>  | <b>3.850</b> | <b>3.043</b> |

Terjatve po drugih osnovah vključujejo terjatve iz refundacij, sredstev na fiduciarnem računu, prodaje vrednostnih papirjev in kuponov ter terjatve do delavcev.

Razvrstitev drugih finančnih sredstev glede na bonitetni razred je prikazana v točki 3.1 Kreditno tveganje,

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – druga finančna sredstva.

## GIBANJE DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV (BRUTO IZPOSTAVLJENOST)

| 2023                              | Bruto izpostavljenost |           |              |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------|--------------|
|                                   | Skupina 1             | Skupina 3 | Skupaj       |
| Stanje 1. 1.                      | 3.043                 | 1         | 3.044        |
| Povečanje zaradi novih pripoznanj | 154.689               | 0         | 154.689      |
| Zmanjšanje zaradi odplačil        | (153.878)             | 0         | (153.878)    |
| Odpisi                            | 0                     | (1)       | (1)          |
| <b>Stanje 31. 12.</b>             | <b>3.854</b>          | <b>0</b>  | <b>3.854</b> |

| 2022                              | Bruto izpostavljenost |           |              |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------|--------------|
|                                   | Skupina 1             | Skupina 3 | Skupaj       |
| Stanje 1. 1.                      | 2.601                 | 9         | 2.610        |
| Prenos iz skupine 1 v skupino 3   | (1)                   | 1         | 0            |
| Povečanje zaradi novih pripoznanj | 260.712               | 0         | 260.712      |
| Zmanjšanje zaradi odplačil        | (260.269)             | (9)       | (260.278)    |
| <b>Stanje 31. 12.</b>             | <b>3.043</b>          | <b>1</b>  | <b>3.044</b> |

## GIBANJE DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV (POPRAVKI VREDNOSTI ZA IZGUBE)

| 2023                              | Popravki vrednosti za izgube |           |            |
|-----------------------------------|------------------------------|-----------|------------|
|                                   | Skupina 1                    | Skupina 3 | Skupaj     |
| Stanje 1. 1.                      | 0                            | (1)       | (1)        |
| Povečanje zaradi novih pripoznanj | (4)                          | 0         | (4)        |
| Odpisi                            | 0                            | 1         | 1          |
| <b>Stanje 31. 12.</b>             | <b>(4)</b>                   | <b>0</b>  | <b>(4)</b> |

| 2022  | Popravki vrednosti za izgube |            |
|---|------------------------------|------------|
|   | Skupina 3                    | Skupaj     |
| Stanje 1. 1.  | (9)                          | (9)        |
| Povečanje zaradi novih pripoznanj                   | (4)                          | (4)        |
| Zmanjšanje zaradi odplačil                          | 13                           | 13         |
| Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja | (1)                          | (1)        |
| <b>Stanje 31. 12.</b>                               | <b>(1)</b>                   | <b>(1)</b> |

## 2.4.5 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, NAMENJENI VAROVANJU,  
RAZČLENJENI PO KATEGORIJAH TVEGANJA IN VRSTAH VAROVANJA

|   | 31. 12. 2023       |                  |               | 31. 12. 2022       |                  |               |
|---|--------------------|------------------|---------------|--------------------|------------------|---------------|
|   | Pogodbena vrednost | Poštena vrednost |               | Pogodbena vrednost | Poštena vrednost |               |
|   |                    | Sredstva         | Obveznosti    |                    | Sredstva         | Obveznosti    |
| Obrestno tveganje   |                    |                  |               |                    |                  |               |
| Varovanje poštene vrednosti   |                    |                  |               |                    |                  |               |
| Obrestne zamenjave  |                    |                  |               |                    |                  |               |
| Varovanje obveznic, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 15.000             | 734              | 0             | 65.000             | 3.415            | 0             |
| Varovanje izdanih obveznic, merjenih po odplačni vrednosti                            | 315.000            | 9.126            | 12.294        | 175.000            | 0                | 15.849        |
| <b>Skupaj</b>   | <b>330.000</b>     | <b>9.860</b>     | <b>12.294</b> | <b>240.000</b>     | <b>3.415</b>     | <b>15.849</b> |

Banka z uporabo obrestnih zamenjav varuje obrestno tveganje aktivnih in pasivnih bilančnih postavk v skladu z interno odobrenimi limiti obrestnega tveganja. Pri sklepanju obrestnih zamenjav uporablja pravila računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganjem za varovanje poštene vrednosti.

Na dan 31. 12. 2023 je imela banka sklenjenih pet dolgoročnih obrestnih zamenjav, namenjenih varovanju poštene vrednosti, od tega dve, namenjeni varovanju poštene vrednosti aktivnih postavk, njuna skupna pogodbena vrednost je 15.000 tisoč EUR, in tri, namenjene varovanju poštene vrednosti v letu 2020 in 2023 izdanih obveznic, njihova skupna pogodbena vrednost je 315.000 tisoč EUR.

Na dan 31. 12. 2022 je imela banka sklenjenih šest dolgoročnih obrestnih zamenjav, namenjenih varovanju poštene vrednosti, od tega štiri, namenjene varovanju poštene vrednosti aktivnih postavk, katerih skupna pogodbena vrednost je 65.000 tisoč EUR, in dve, namenjeni varovanju poštene vrednosti v letu 2020 izdanih obveznic, katerih skupna pogodbena vrednost je 175.000 tisoč EUR.

V letih 2023 in 2022 banka ni imela sklenjenih instrumentov za varovanje denarnih tokov ali varovanje čiste finančne naložbe v posel v tujini.

## AKUMULIRANI ZNESEK PRILAGODITEV VAROVANJA POŠTENE VREDNOSTI PRED TVEGANJEM ZA VAROVANE POSTAVKE

|   | 31. 12. 2023                            |   | 31. 12. 2022                            |   |
|---|---|---|---|---|
|   | Knjigovodska vrednost varovane postavke | Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke | Knjigovodska vrednost varovane postavke | Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke |
| Varovanje poštene vrednosti   |   |   |   |   |
| Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa |   |   |   |   |
| Obveznice s fiksno obrestno mero  | 14.721                                  | (610)   | 58.758                                  | (3.763)   |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti                                  |   |   |   |   |
| Obveznice s fiksno obrestno mero  | 319.653                                 | (1.310)   | 159.594                                 | (15.289)  |

V preglednici je prikazana akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke iz naslova varovanj pred tveganjem, ki je vključena v knjigovodsko vrednost varovane postavke, ki je pripoznana v izkazu finančnega položaja. Akumulirana sprememba poštene vrednosti je prikazana v isti postavki izkaza finančnega položaja kot varovana postavka.

Decembra 2023 je banka zaradi uravnavanja obrestne pozicije prekinila dve obrestni zamenjavi, namenjeni varovanju poštene vrednosti obveznic s fiksno obrestno mero, ki jih izkazuje v postavki finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Ob prekinitvi pogodb je banka prenehala prilagajati vrednost varovane postavke za dobičke in izgube iz naslova varovanja. Na dan prekinitve je akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke, ki je ostala v izkazu finančnega položaja, znašala 1.049 tisoč EUR.

## SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI PRI OBRAČUNAVANJU VAROVANJ PRED TVEGANJI, PRIPOZNANE V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

|  | 2023         | 2022         |
|--|--------------|--------------|
| Varovanje poštene vrednosti  |              |              |
| Čisti dobički/(izgube) iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju | 11.556       | (9.580)      |
| Obrestne zamenjave   | 11.556       | (9.580)      |
| Čisti dobički/(izgube) iz varovanih postavk                                      | (11.875)     | 9.442        |
| Obveznice, merjene po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa      | 2.104        | (4.293)      |
| Izdane obveznice, merjene po odplačni vrednosti                                  | (13.979)     | 13.735       |
| <b>Skupaj dobički/(izgube)</b>   | <b>(319)</b> | <b>(138)</b> |

V obeh izkazanih letih so bila vsa varovana razmerja med instrumenti varovanja (obrestne zamenjave) in varovanimi postavkami (kupljene ali izdane dolgoročne obveznice) v skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi učinkovita, z dejanskimi izidi varovanja v razponu od 80 do 125 odstotkov. Dobički oziroma izgube iz vrednotenja obrestnih zamenjav, ki so pripoznani v izkazu poslovnega izida, so se tako nevtralizirali zaradi nasprotnosmernega vrednotenja varovanih postavk. V letu 2023 je izguba iz tega naslova znašala 319 tisoč EUR (2022: 138 tisoč EUR).

**2.4.6 Naložbe v kapital skupaj obvladovanih družb**

| 31. 12. 2023                          | Prvi faktor, Ljubljana –<br>v likvidaciji | Prvi faktor, Beograd –<br>v likvidaciji | Skupaj   |
|---------------------------------------|---|---|----------|
| Kapitalske naložbe                    | 15.337                                    | 279                                     | 15.616   |
| Popravki vrednosti kapitalskih naložb | (15.337)                                  | (279)                                   | (15.616) |
| <b>Skupaj</b>                         | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                                | <b>0</b> |

| 31. 12. 2022                          | Prvi faktor, Ljubljana –<br>v likvidaciji | Prvi faktor, Beograd –<br>v likvidaciji | Skupaj   |
|---------------------------------------|---|---|----------|
| Kapitalske naložbe                    | 15.337                                    | 279                                     | 15.616   |
| Popravki vrednosti kapitalskih naložb | (15.337)                                  | (279)                                   | (15.616) |
| <b>Skupaj</b>                         | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                                | <b>0</b> |

Delež banke v izgubah je večji od njenega deleža, zato je banka prenehala pripoznavati svoj delež v nadaljnjih izgubah.

Zaradi negotovosti pri postopku likvidacije naložbe ostajajo v celoti oslABLJENE.

**PODATKI SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB**

| 31. 12. 2023        | Delež glasovalnih pravic (v %) | Poslovni izid |
|---------------------|--------------------------------|---------------|
| Skupina Prvi faktor | 50                             | 1.502         |

| 31. 12. 2022        | Delež glasovalnih pravic (v %) | Poslovni izid |
|---------------------|--------------------------------|---------------|
| Skupina Prvi faktor | 50                             | 857           |



## 2.4.7 Opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva

## GIBANJE OPREDMETENIH OSNOVNIH SREDSTEV

| 2023                                 | Nepremičnine<br>v poslovnem<br>najemu | Zemljišče<br>in<br>zgradba | Računalniki  | Druga<br>oprema | Opredmetena<br>osnovna<br>sredstva v<br>pripravi | Skupaj<br>opredmetena<br>osnovna<br>sredstva |
|--------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-----------------|--|--|
| Nabavna vrednost                     |                                       |                            |              |                 |  |  |
| Stanje 1. 1.                         | 0                                     | 10.069                     | 1.568        | 1.175           | 0  | 12.812                                       |
| Povečanje                            | 237                                   | 0                          | 1.060        | 18              | 1.078  | 2.393  |
| Zmanjšanje                           | 0                                     | 0                          | (50)         | (23)            | (1.078)  | (1.151)                                      |
| Stanje 31. 12.                       | 237                                   | 10.069                     | 2.578        | 1.170           | 0  | 14.054                                       |
| Amortizacijski popravek vrednosti    |                                       |                            |              |                 |  |  |
| Stanje 1. 1.                         | 0                                     | (6.936)                    | (1.300)      | (671)           | 0  | (8.907)                                      |
| Amortizacija                         | 0                                     | (328)                      | (222)        | (114)           | 0  | (664)  |
| Zmanjšanje                           | 0                                     | 0                          | 50           | 21              | 0  | 71   |
| Stanje 31. 12.                       | 0                                     | (7.264)                    | (1.472)      | (764)           | 0  | (9.500)                                      |
| <b>Knjigovodska vrednost 31. 12.</b> | <b>237</b>                            | <b>2.805</b>               | <b>1.106</b> | <b>406</b>      | <b>0</b>   | <b>4.554</b>                                 |

| 2022                                 | Zemljišče<br>in<br>zgradba | Računalniki | Druga<br>oprema | Opredmetena<br>osnovna<br>sredstva v<br>pripravi | Skupaj<br>opredmetena<br>osnovna<br>sredstva |
|--------------------------------------|----------------------------|-------------|-----------------|--|--|
| Nabavna vrednost                     |                            |             |                 |  |  |
| Stanje 1. 1.                         | 10.069                     | 1.397       | 972             | 0  | 12.438                                       |
| Povečanje                            | 0                          | 282         | 230             | 512  | 1.024  |
| Zmanjšanje                           | 0                          | (111)       | (27)            | (512)  | (650)  |
| Stanje 31. 12.                       | 10.069                     | 1.568       | 1.175           | 0  | 12.812                                       |
| Amortizacijski popravek vrednosti    |                            |             |                 |  |  |
| Stanje 1. 1.                         | (6.591)                    | (1.242)     | (603)           | 0  | (8.436)                                      |
| Amortizacija                         | (345)                      | (167)       | (94)            | 0  | (606)  |
| Zmanjšanje                           | 0                          | 109         | 26              | 0  | 135  |
| Stanje 31. 12.                       | (6.936)                    | (1.300)     | (671)           | 0  | (8.907)                                      |
| <b>Knjigovodska vrednost 31. 12.</b> | <b>3.133</b>               | <b>268</b>  | <b>504</b>      | <b>0</b>   | <b>3.905</b>                                 |

SID banka na dan 31. 12. 2023 nima zastavljenih osnovnih sredstev. Nabavna vrednost dokončno amortiziranih opredmetenih osnovnih sredstev, ki so še vedno v uporabi, na dan 31. 12. 2023 znaša 4.828 tisoč EUR, od tega se 3.174 tisoč EUR nanaša na zgradbo (31. 12. 2022: 4.728 tisoč EUR, od tega zgradba 3.174 tisoč EUR).

Sredstva, ki jih ima banka v najemu (in so pripoznana v skladu z MSRP 16) so podrobneje pojasnjena v pojasnilu 2.4.8 Najemi.

## GIBANJE NEOPREDMETENIH SREDSTEV

| 2023                                 | Neopredmetena sredstva | Neopredmetena sredstva v pripravi | Skupaj neopredmetena sredstva |
|--------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| Nabavna vrednost                     |                        |                                   |                               |
| Stanje 1. 1.                         | 4.490                  | 138                               | 4.628                         |
| Povečanje                            | 274                    | 566                               | 840                           |
| Zmanjšanje                           | (7)                    | (274)                             | (281)                         |
| Stanje 31. 12.                       | 4.757                  | 430                               | 5.187                         |
| Amortizacijski popravek vrednosti    |                        |                                   |                               |
| Stanje 1. 1.                         | (3.631)                | 0                                 | (3.631)                       |
| Amortizacija                         | (360)                  | 0                                 | (360)                         |
| Zmanjšanje                           | 7                      | 0                                 | 7                             |
| Stanje 31. 12.                       | (3.984)                | 0                                 | (3.984)                       |
| <b>Knjigovodska vrednost 31. 12.</b> | <b>773</b>             | <b>430</b>                        | <b>1.203</b>                  |

| 2022                                 | Neopredmetena sredstva | Neopredmetena sredstva v pripravi | Skupaj neopredmetena sredstva |
|--------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| Nabavna vrednost                     |                        |                                   |                               |
| Stanje 1. 1.                         | 4.274                  | 38                                | 4.312                         |
| Povečanje                            | 221                    | 320                               | 541                           |
| Zmanjšanje                           | (5)                    | (220)                             | (225)                         |
| Stanje 31. 12.                       | 4.490                  | 138                               | 4.628                         |
| Amortizacijski popravek vrednosti    |                        |                                   |                               |
| Stanje 1. 1.                         | (3.258)                | 0                                 | (3.258)                       |
| Amortizacija                         | (378)                  | 0                                 | (378)                         |
| Zmanjšanje                           | 5                      | 0                                 | 5                             |
| Stanje 31. 12.                       | (3.631)                | 0                                 | (3.631)                       |
| <b>Knjigovodska vrednost 31. 12.</b> | <b>859</b>             | <b>138</b>                        | <b>997</b>                    |

## 2.4.8 Najemi (banka kot najemjemalec)

### UČINEK NAJEMOV NA FINANČNI POLOŽAJ

|                                 | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Sredstva                        |              |              |
| Pravica do uporabe sredstev     | 237          | 0            |
| Poslovni prostori               | 237          | 0            |
| <b>Skupaj sredstva</b>          | <b>237</b>   | <b>0</b>     |
| Obveznosti                      |              |              |
| Dolgoročne obveznosti iz najema | 237          | 0            |
| <b>Skupaj obveznosti</b>        | <b>237</b>   | <b>0</b>     |

Banka je konec leta 2023 prvič pripoznala pravico do uporabe sredstev in dolgoročne obveznosti iz najema. Pravica do uporabe sredstev je v izkazu finančnega položaja prikazana v postavki opredmetena osnovna sredstva, obveznosti iz najema pa v postavki druge finančne obveznosti.

### ANALIZA ZAPADLOSTI OBVEZNOSTI IZ NAJEMNIH POGODB

|                      | 31. 12. 2023 |
|----------------------|--------------|
| Obveznosti iz najema |              |
| Do 1 meseca          | 4            |
| Nad 1 do 3 mesece    | 7            |
| Nad 3 do 12 mesecev  | 34           |
| Nad 1 do 5 let       | 192          |
| <b>Skupaj</b>        | <b>237</b>   |





## UČINEK NAJEMOV NA FINANČNO USPEŠNOST

|  | 2023 | 2022 |
|--|------|------|
| Odhodki za kratkoročne najeme (vključeno v administrativne stroške – stroški storitev) | 141  | 141  |

Banka ima v najemu poslovne prostore in drugo opremo, ki jih uporablja pri svojem poslovanju. Najemne pogodbe za poslovne prostore so sklenjene za nedoločen čas z odpovednim rokom, krajšim od 12 mesecev. Konec leta 2023 je banka zaradi spremenjenih okoliščin najemno pogodbo, za katero je precej gotovo, da banka kot najemnik dolgoročno ne bo izrabila možnosti odpovedi najema, pripoznala v skladu z MSRP 16. Kot predpostavko za izračun neto sedanje vrednosti te pogodbe, je banka uporabila petletno najemno obdobje. Za izračun diskontne stopnje je uporabila obrestno mero petletnih republiških obveznic, povečano za pribitek za banko. Ker je bila pravica do uporabe sredstev in dolgoročna obveznost iz najema pripoznana konec leta, v izkazu poslovnega izida banka ni izkazala

stroškov amortizacije za sredstva, ki predstavljajo pravico do uporabe in odhodkov za obresti iz naslova dolgoročnih obveznosti iz najema. Prav tako banka ni imela stroškov v zvezi s spremenljivimi najemninami in dobičkov/izgub iz transakcij prodaje s povratnim najemom.

Banka se je odločila, da za kratkoročne najeme ne bo pripoznala sredstev, ki predstavljajo pravico do uporabe, in obveznosti iz najema. Najemnine, povezane s temi najemi, pripozna kot odhodke na podlagi enakomerne časovne metode skozi celotno trajanje najema.

Skupni denarni odliv, vezan na najeme, je v letu 2023 znašal 136 tisoč EUR (2022: 138 tisoč EUR).

## 2.4.9 Terjatve in obveznosti za davek iz dohodkov pravnih oseb

|  | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  |
|--|---------------|---------------|
| Terjatve za davek iz dohodkov pravnih oseb   | 46            | 3.295         |
| Odložene terjatve za davek (pobotane)        | 10.440        | 13.134        |
| <b>Skupaj terjatve</b>                       | <b>10.486</b> | <b>16.429</b> |
| Obveznosti za davek iz dohodkov pravnih oseb | 1.564         | 0             |
| <b>Skupaj obveznosti</b>                     | <b>1.564</b>  | <b>0</b>      |

Banka konec leta 2023 izkazuje obveznost do FURS-a iz obračunanega davka iz dohodka pravnih oseb v višini 1.564 tisoč EUR, medtem ko je v letu 2022 iz tega naslova zaradi več plačanih akontacij davka glede na obračunan znesek, izkazovala terjatev do FURS-a v višini 3.295 tisoč EUR.

Odloženi davek, povezan z vrednotenjem finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je izkazan neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, drugi odloženi davki so bili pripoznani v izkazu poslovnega izida. Odložene terjatve za davek izhajajo predvsem iz odbitnih začasnih razlik v povezavi z negativnim vrednotenjem finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in oslabitev kapitalskih naložb.

Znižanje odloženih terjatev v primerjavi s preteklim letom je posledica znižanja portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Za izračun odloženih davkov na dan 31. 12. 2023 je banka uporabila novo davčno stopnjo (22 %), ki je bila za obračun davka od dohodkov uvedena z Zakonom o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS) za obdobje 2024–2028. Ta sprememba je povzročila zvišanje pobotanih odloženih terjatev v višini 1.424 tisoč EUR, od tega je bilo v izkaz poslovnega izida vključenih 507 tisoč EUR, razlika v višini 917 tisoč EUR je bila vključena v drugi vseobsegajoči donos.

## RAZČLENITEV PO VRSTAH ODLOŽENIH DAVKOV

|   | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  |
|---|---------------|---------------|
| Odložene terjatve za davek iz naslova:  |               |               |
| Kapitalskih naložb  | 3.436         | 2.967         |
| Rezervacij za pokojnine in jubilejne nagrade  | 63            | 140           |
| Finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 7.892         | 10.859        |
| Finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti                                    | 42            | 1             |
| Osnovnih sredstev   | 146           | 110           |
| <b>Skupaj odložene terjatve za davek</b>  | <b>11.579</b> | <b>14.077</b> |
| Odložene obveznosti za davek iz naslova:  |               |               |
| Finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 1.139         | 943           |
| <b>Skupaj odložene obveznosti za davek</b>  | <b>1.139</b>  | <b>943</b>    |
| <b>Neto odložene terjatve/(obveznosti) za davek</b>                                   | <b>10.440</b> | <b>13.134</b> |

|  | 2023           | 2022          |
|--|----------------|---------------|
| Vključeno v izkaz poslovnega izida iz naslova:   |                |               |
| Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa      | (6)            | (53)          |
| Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti   | 41             | 1             |
| Oslabitev kapitalskih naložb   | 468            | 0             |
| Rezervacij za pokojnine in jubilejne nagrade   | (76)           | (19)          |
| Amortizacije nad predpisano stopnjo  | 35             | 14            |
| <b>Skupaj vključeno v izkaz poslovnega izida</b>   | <b>462</b>     | <b>(57)</b>   |
| Vključeno v drugi vseobsegajoči donos iz naslova:  |                |               |
| Prevrednotenja finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | (3.156)        | 11.528        |
| <b>Skupaj vključeno v drugi vseobsegajoči donos</b>  | <b>(3.156)</b> | <b>11.528</b> |

SID banka na dan 31. 12. 2023 nima nepripoznanih odloženih davkov.

## 2.4.10 Druga sredstva

|                             | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Terjatve za dane predujme   | 1            | 2            |
| Nevračunani stroški         | 882          | 504          |
| Nezaračunani prihodki       | 65           | 32           |
| Bruto izpostavljenost       | 948          | 538          |
| <b>Neto izpostavljenost</b> | <b>948</b>   | <b>538</b>   |

## 2.4.11 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

|   | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     |
|---|------------------|------------------|
| Vloge in krediti bank ter centralnih bank | 322.887          | 630.675          |
| Kredit                                    | 286.108          | 628.803          |
| Vloge                                     | 36.779           | 1.872            |
| Vloge in krediti strank, ki niso banke    | 1.114.735        | 1.034.941        |
| Kredit                                    | 1.114.735        | 1.034.941        |
| Dolžniški vrednostni papirji              | 742.437          | 660.465          |
| Druge finančne obveznosti                 | 4.367            | 3.009            |
| <b>Skupaj</b>                             | <b>2.184.426</b> | <b>2.329.090</b> |

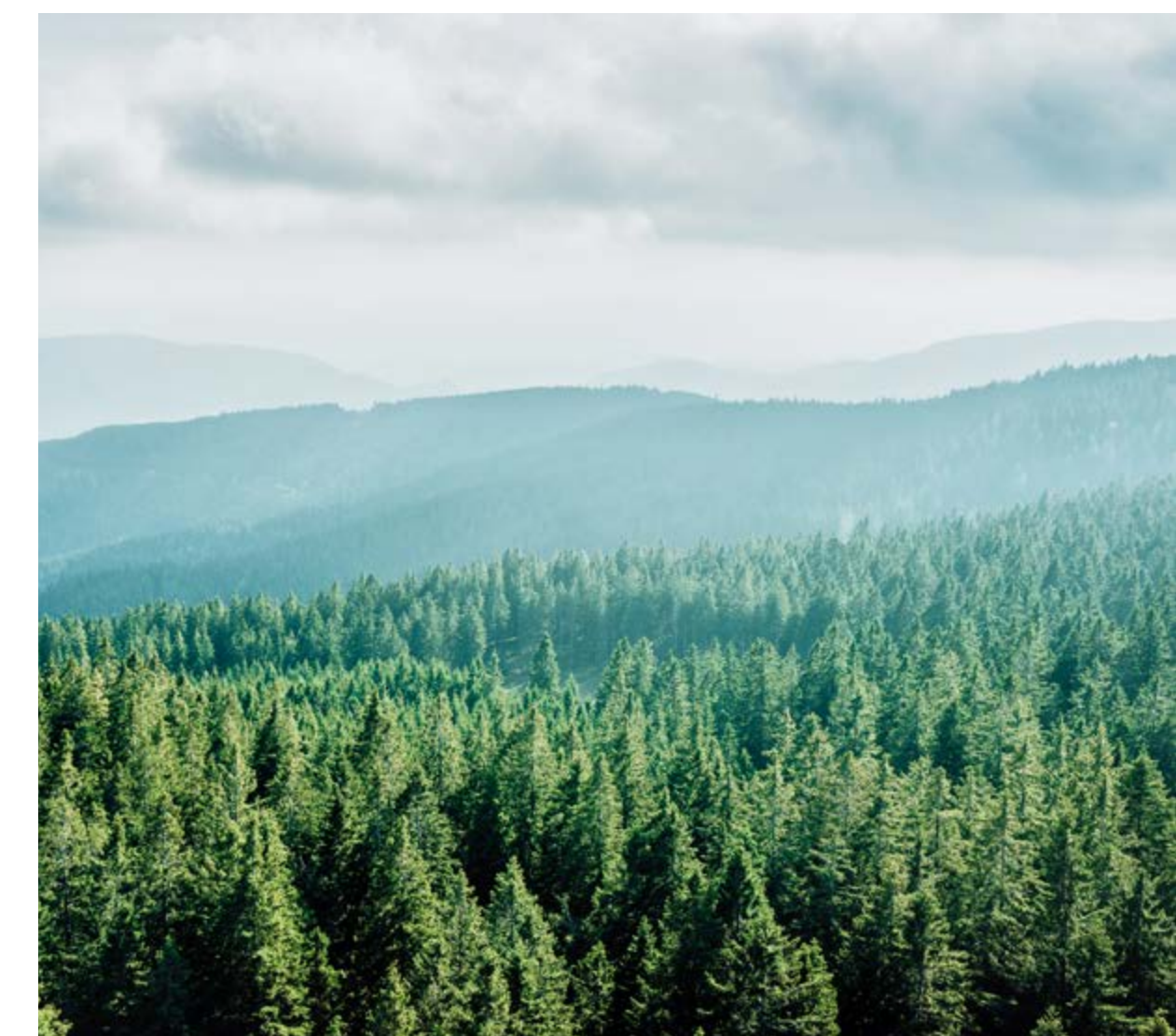
V strukturi financiranja se je v letu 2023 povečal delež kreditov strank, ki niso banke in delež dolžniških vrednostnih papirjev.

Vloge in krediti strank, ki niso banke, so se povečali zaradi dodatnih vplačil MGTŠ v dodatna posojilna sklada in dodatnih črpanj dolgoročnih kreditov pri tujih osebah. Delež kreditov bank in centralnih bank se je zmanjšal zaradi odplačila dolgoročnega posojila iz operacij TLTRO.

Vrednost dolžniških vrednostnih papirjev se je v letu 2023 zvišala predvsem kot posledica izdaje nove obveznice SEDABI 4,03 03/13/30 v nominalni vrednosti 140.000 tisoč EUR in spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji.

## DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

|  | Kotacija  | Valuta | Datum<br>zapadlosti | Obrestna<br>mera | 31. 12. 2023             |                       | 31. 12. 2022             |                       |
|--|-----------|--------|---------------------|------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|
|  |           |        |                     |                  | Knjigovodska<br>vrednost | Nominalna<br>vrednost | Knjigovodska<br>vrednost | Nominalna<br>vrednost |
| Senior, unsecured obveznice            |           |        |                     |                  |                          |                       |                          |                       |
| SEDABI 0.5 12/12/2023                  | Vienna    | EUR    | 12. 12. 2023        | 0,500 %          | 0                        | 0                     | 74.970                   | 75.000                |
| SEDABI 0.125 06/24/26                  | Vienna    | EUR    | 24. 6. 2024         | 0,125 %          | 199.776                  | 200.000               | 199.635                  | 200.000               |
| NSV1-M.M.WARBURG                       | Ne kotira | EUR    | 16. 12. 2024        | 4,865 %          | 31.072                   | 30.000                | 32.114                   | 30.000                |
| NSV2-DEBEKA LEBENSVERSICHERUNGSVEREIN  | Ne kotira | EUR    | 16. 12. 2024        | 4,865 %          | 7.250                    | 7.000                 | 7.493                    | 7.000                 |
| NSV3-DEBEKA PENSIONSKASSE AG           | Ne kotira | EUR    | 16. 12. 2024        | 4,865 %          | 1.036                    | 1.000                 | 1.070                    | 1.000                 |
| NSV4-Kirchliche Zusatzversorgungskasse | Ne kotira | EUR    | 16. 12. 2024        | 4,865 %          | 10.357                   | 10.000                | 10.705                   | 10.000                |
| SEDABI 0.125 07/08/25                  | Frankfurt | EUR    | 8. 7. 2025          | 0,125 %          | 341.299                  | 350.000               | 334.479                  | 350.000               |
| SEDABI 4,03 03/13/30                   | Frankfurt | EUR    | 13. 3. 2030         | 4,030 %          | 151.647                  | 140.000               | 0                        | 0                     |
| <b>Skupaj</b>                          |           |        |                     |                  | <b>742.437</b>           | <b>738.000</b>        | <b>660.465</b>           | <b>673.000</b>        |



## 2.4.12 Rezervacije

### RAZČLENITEV PO VRSTAH REZERVACIJ

|                                     | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Rezervacije za prevzete obveznosti  | 443          | 610          |
| Garancije                           | 106          | 66           |
| Nečrpani krediti                    | 337          | 544          |
| Rezervacije za ugodnosti zaposlenih | 1.061        | 1.798        |
| <b>Skupaj</b>                       | <b>1.504</b> | <b>2.408</b> |

Rezervacije za ugodnosti zaposlenih vključujejo rezervacije za jubilejne nagrade in rezervacije za odpravnine ob upokojitvi.

### POGODBENE VREDNOSTI ZUNAJBILANČNIH FINANČNIH INSTRUMENTOV, KI IZHAJAJO IZ PREVZETIH OBVEZNOSTI

|                                 | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Prevzete obveznosti             |                |                |
| Garancije                       | 104.207        | 92.344         |
| Nečrpani krediti                | 78.253         | 145.101        |
| Nevpoklicani nevplačani kapital | 31.333         | 41.921         |
| <b>Skupaj</b>                   | <b>213.793</b> | <b>279.366</b> |

V letu 2023 se je vrednost danih garancij povečala zaradi novoizdanih portfeljskih garancij in višje vrednosti obstoječih portfeljskih garancij – garancijskega instrumenta, uvedenega leta 2020 v okviru sklada skladov, ki ga izbrane poslovne banke in hranilnice lahko izkoristijo pri financiranju podjetij za naložbe in tekoče poslovanje samostojnih podjetnikov ter mikro, malih in srednje velikih podjetij.

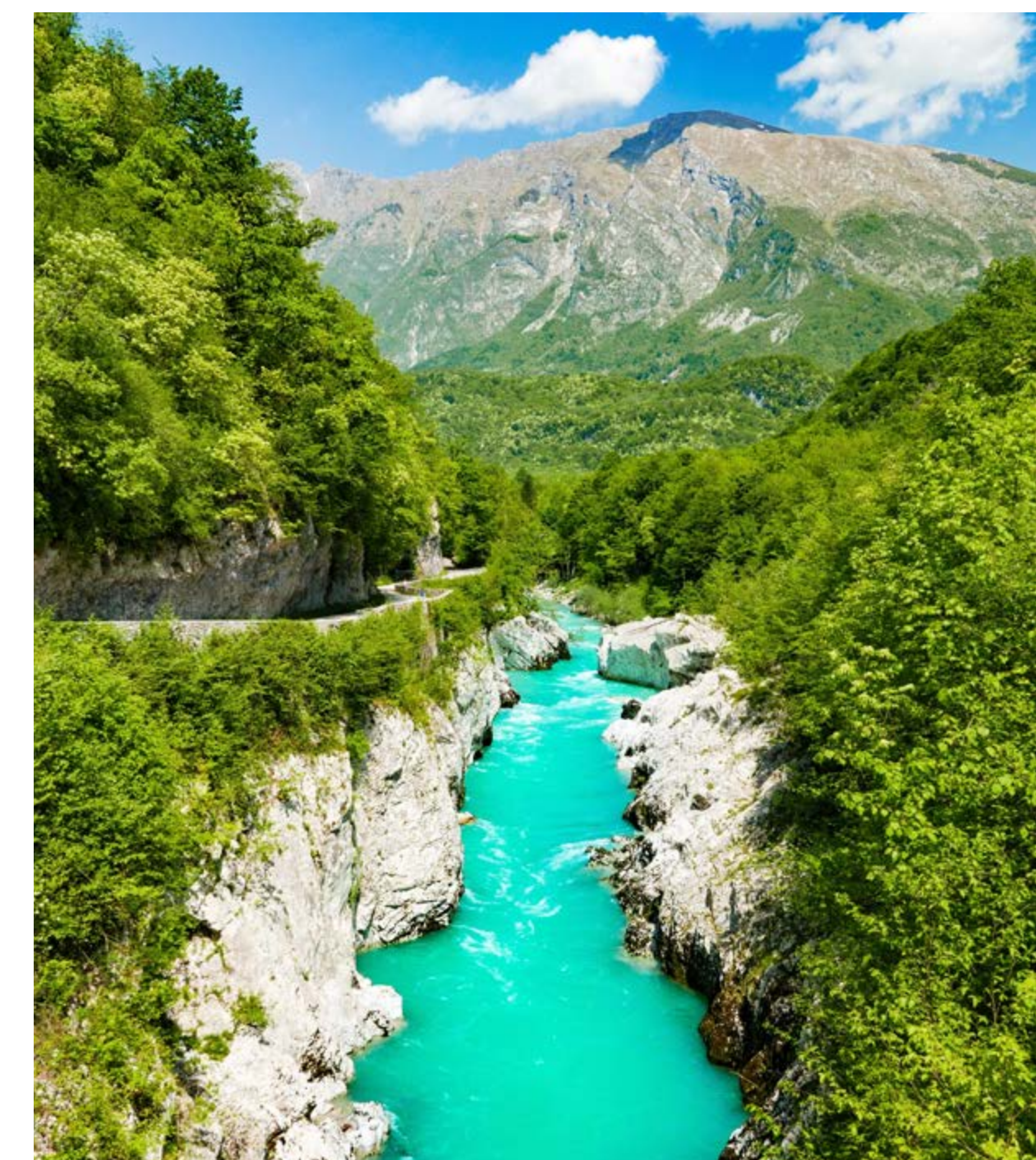
Znesek nečrpanih kreditov, odobrenih strankam, ki niso banke, na dan 31. 12. 2023 znaša 78.253 tisoč EUR (31. 12. 2022: 142.024 tisoč EUR), znesek kreditov, odobrenih bankam, pa 0 EUR (31. 12. 2022: 3.077 tisoč EUR).

Nevpoklicani nevplačani kapital se je v letu 2023 zmanjšal zaradi vpoklica kapitala v Investicijski sklad Pobude treh morij in naložbeni program SEGIP.

GIBANJE POGODBENIH VREDNOSTI ZUNAJBILANČNIH FINANČNIH INSTRUMENTOV,  
KI IZHAJAJO IZ PREVZETIH OBVEZNOSTI

| 2023                            | Garancije      |                | Nečrpani krediti |            |           | Nevpoklicani<br>nevplačani kapital |               |
|---------------------------------|----------------|----------------|------------------|------------|-----------|------------------------------------|---------------|
|                                 | Skupina 1      | Skupaj         | Skupina 1        | Skupina 2  | Skupina 3 |                                    | Skupaj        |
| Stanje 1. 1.                    | 92.344         | 92.344         | 143.412          | 0          | 1.689     | 145.101                            | 41.921        |
| Prenos iz skupine 1 v skupino 2 | 0              | 0              | (3.120)          | 3.120      | 0         | 0                                  | 0             |
| Povečanje prevzetih obveznosti  | 16.300         | 16.300         | 320.651          | 0          | 0         | 320.651                            | 193           |
| Zmanjšanje prevzetih obveznosti | (4.437)        | (4.437)        | (383.310)        | (2.500)    | (1.689)   | (387.499)                          | (10.781)      |
| <b>Stanje 31. 12.</b>           | <b>104.207</b> | <b>104.207</b> | <b>77.633</b>    | <b>620</b> | <b>0</b>  | <b>78.253</b>                      | <b>31.333</b> |

| 2022                            | Garancije     |               | Nečrpani krediti |           |              | Nevpoklicani<br>nevplačani kapital |               |
|---------------------------------|---------------|---------------|------------------|-----------|--------------|------------------------------------|---------------|
|                                 | Skupina 1     | Skupaj        | Skupina 1        | Skupina 2 | Skupina 3    |                                    | Skupaj        |
| Stanje 1. 1.                    | 80.218        | 80.218        | 83.835           | 6.501     | 0            | 90.336                             | 50.867        |
| Prenos iz skupine 1 v skupino 2 | 0             | 0             | (4.077)          | 4.077     | 0            | 0                                  | 0             |
| Prenos iz skupine 2 v skupino 1 | 0             | 0             | 5.696            | (5.696)   | 0            | 0                                  | 0             |
| Prenos iz skupine 2 v skupino 3 | 0             | 0             | 0                | (1.689)   | 1.689        | 0                                  | 0             |
| Povečanje prevzetih obveznosti  | 18.852        | 18.852        | 481.308          | 0         | 0            | 481.308                            | 82            |
| Zmanjšanje prevzetih obveznosti | (6.726)       | (6.726)       | (423.350)        | (3.193)   | 0            | (426.543)                          | (9.028)       |
| <b>Stanje 31. 12.</b>           | <b>92.344</b> | <b>92.344</b> | <b>143.412</b>   | <b>0</b>  | <b>1.689</b> | <b>145.101</b>                     | <b>41.921</b> |

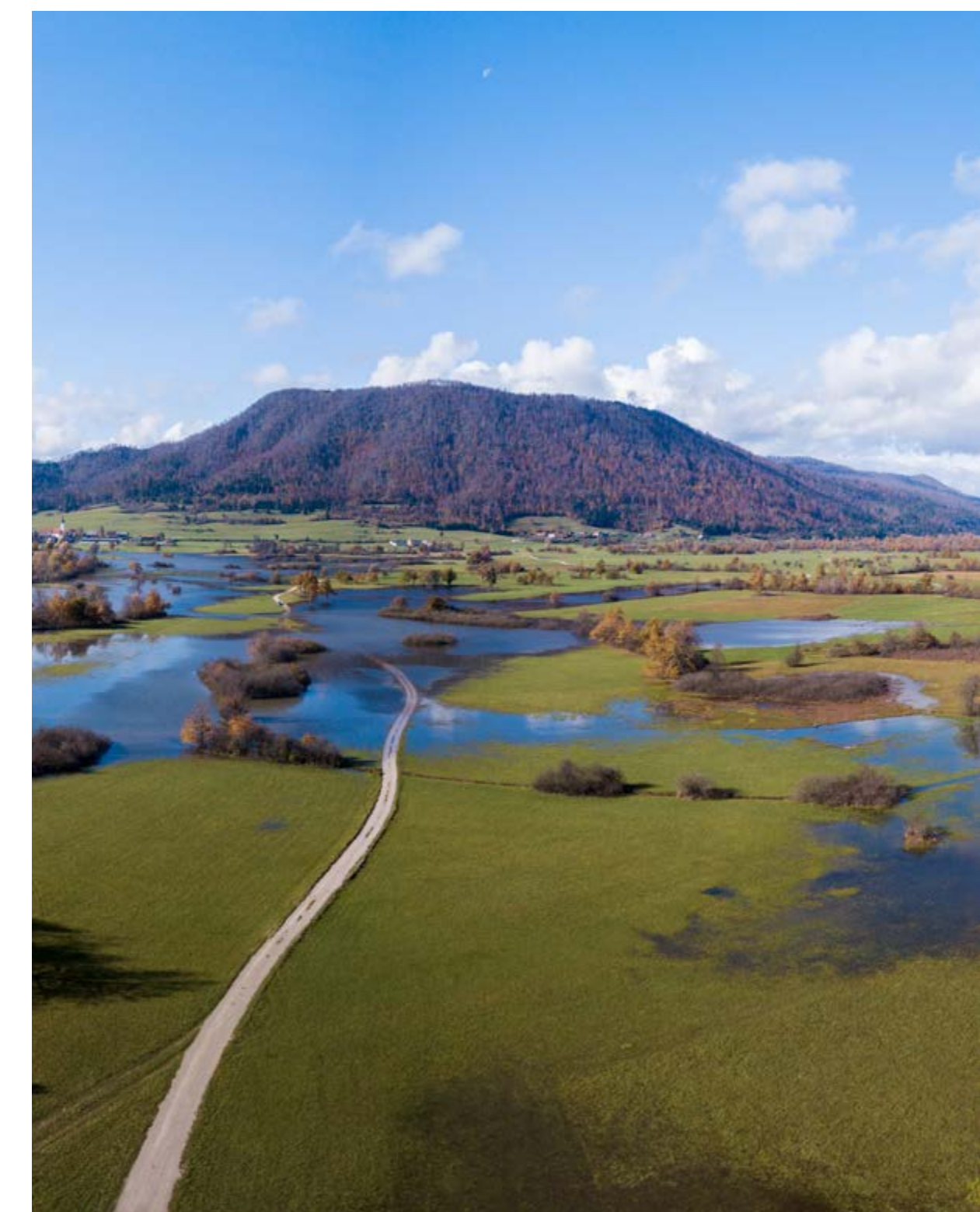


## GIBANJE REZERVACIJ ZA PREVZETE OBVEZNOSTI

| 2023  | Garancije  |            | Nečrpani krediti |            |           | Skupaj     |
|---|------------|------------|------------------|------------|-----------|------------|
|   | Skupina 1  | Skupaj     | Skupina 1        | Skupina 2  | Skupina 3 |            |
| Stanje 1. 1.  | 66         | 66         | 466              | 0          | 78        | 544        |
| Prenos iz skupine 1 v skupino 2                     | 0          | 0          | (16)             | 16         | 0         | 0          |
| Povečanje zaradi povečanja prevzetih obveznosti     | 23         | 23         | 648              | 0          | 0         | 648        |
| Zmanjšanje zaradi zmanjšanja prevzetih obveznosti   | (9)        | (9)        | (509)            | (14)       | (69)      | (592)      |
| Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja | 26         | 26         | (364)            | 110        | (9)       | (263)      |
| <b>Stanje 31. 12.</b>                               | <b>106</b> | <b>106</b> | <b>225</b>       | <b>112</b> | <b>0</b>  | <b>337</b> |

| 2022  | Garancije |           | Nečrpani krediti |           |           | Skupaj     |
|---|-----------|-----------|------------------|-----------|-----------|------------|
|   | Skupina 1 | Skupaj    | Skupina 1        | Skupina 2 | Skupina 3 |            |
| Stanje 1. 1.  | 148       | 148       | 466              | 477       | 0         | 943        |
| Prenos iz skupine 1 v skupino 2                     | 0         | 0         | (12)             | 12        | 0         | 0          |
| Prenos iz skupine 2 v skupino 1                     | 0         | 0         | 433              | (433)     | 0         | 0          |
| Prenos iz skupine 2 v skupino 3                     | 0         | 0         | 0                | (18)      | 18        | 0          |
| Povečanje zaradi povečanja prevzetih obveznosti     | 34        | 34        | 949              | 0         | 0         | 949        |
| Zmanjšanje zaradi zmanjšanja prevzetih obveznosti   | (23)      | (23)      | (986)            | (123)     | 0         | (1.109)    |
| Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja | (93)      | (93)      | (384)            | 85        | 60        | (239)      |
| <b>Stanje 31. 12.</b>                               | <b>66</b> | <b>66</b> | <b>466</b>       | <b>0</b>  | <b>78</b> | <b>544</b> |



## GIBANJE REZERVACIJ ZA UGODNOSTI ZAPOSLENIH

|                                    | 2023         | 2022         |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Stanje 1. 1.                       | 1.798        | 1.556        |
| Oblikovane                         | 123          | 358          |
| Odpravljene                        | (933)        | (87)         |
| Porabljene (izplačane) rezervacije | (64)         | (29)         |
| Odhodki za obresti                 | 31           | 0            |
| Aktuarski (dobički)/izgube         | 106          | 0            |
| <b>Stanje 31. 12.</b>              | <b>1.061</b> | <b>1.798</b> |

## ANALIZA OBČUTLJIVOSTI AKTUARSKIH PREDPOSTAVK

| 31. 12. 2023   | Garancije |      |           |      |             |      |
|--|-----------|------|-----------|------|-------------|------|
|  | Donosnost |      | Rast plač |      | Fluktuacija |      |
| Sprememba v predpostavki (za odstotne točke)                               | + 0,5     | -0,5 | +0,5      | -0,5 | +0,5        | -0,5 |
| Sprememba v sedANJI vrednosti obveze za ugodnosti zaposlenih (v tisoč EUR) | (57)      | 62   | 62        | (58) | (60)        | 35   |

Analiza prikazuje, za koliko se spremenijo zneski sedanje vrednosti obveze za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi na dan 31. 12. 2023, če so uporabljene spremenjene aktuarske predpostavke, in sicer donosnost, rast plač v Republiki Sloveniji in v banki ter fluktuacija. Vsaka posamezna analiza

vključuje spremembo samo ene predpostavke v višini +/- 0,5 odstotne točke, medtem ko vse druge predpostavke pri posameznem testu ostanejo nespremenjene. V analizi se upošteva, da je najnižja fluktuacija enaka 0 odstotkom.

## PRIKAZ RAZČLENITVE AKTUARSKIH DOBIČKOV IN IZGUB POZAPOSLITVENIH UGODNOSTI GLEDE NA VZROK

| 2023   | Jubilejne nagrade | Odpravnine ob upokojitvi |
|--|-------------------|--------------------------|
| Aktuarski dobički/(izgube) zaradi spremembe finančnih postavk    | (2)               | (78)                     |
| Aktuarski dobički/(izgube) zaradi spremembe demografskih postavk | 0                 | 0                        |
| Aktuarski dobički/(izgube) zaradi izkušenj                       | 4                 | (28)                     |
| <b>Skupaj</b>  | <b>2</b>          | <b>(106)</b>             |

## POVPREČNO UTEŽENO TRAJANJE OBVEZNOSTI

| 31. 12. 2023             | Povprečno uteženo trajanje (v letih) |
|--------------------------|--------------------------------------|
| Jubilejne nagrade        | 8,7                                  |
| Odpravnine ob upokojitvi | 13,5                                 |
| <b>Skupaj</b>            | <b>13,2</b>                          |

## 2.4.13 Druge obveznosti

|  | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|--------------|--------------|
| Obveznosti za plače, nadomestila plač ter prispevke in davke iz plač | 1.260        | 1.169        |
| Kratkoročni odloženi prihodki  | 21           | 202          |
| Obveznosti za davke  | 129          | 121          |
| <b>Skupaj</b>  | <b>1.410</b> | <b>1.492</b> |



## 2.4.14 Kapital

|   | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   |
|---|----------------|----------------|
| Osnovni kapital   | 300.000        | 300.000        |
| Rezerve iz dobička  | 201.370        | 189.241        |
| Zakonske rezerve  | 16.841         | 16.059         |
| Rezerve za lastne delnice                                     | 1.324          | 1.324          |
| Statutarne rezerve  | 92.126         | 84.698         |
| Druge rezerve iz dobička                                      | 91.079         | 87.160         |
| Kapitalske rezerve  | 1.139          | 1.139          |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos                         | (23.934)       | (42.106)       |
| Odkupljene lastne delnice                                     | (1.324)        | (1.324)        |
| Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta) | 7.428          | 3.919          |
| <b>Skupaj</b>   | <b>484.679</b> | <b>450.869</b> |

Rast tržnih obrestnih mer in kreditnih pribitkov v letu 2022 je povzročila negativno vrednotenje dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, kar je vplivalo na znižanje akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa in posledično tudi kapitala. V letu 2023 se je negativna vrednost akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa znižala zaradi znižanja portfelja vrednostnih papirjev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa, in zvišanja tržnih tečajev obveznic.

Leta 2023 ni bilo sprememb v skladu lastnih delnic. SID banka je imela na dan 31. 12. 2023 v lasti 18.445 delnic SID banke z oznako SIDR v skupni vrednosti 1.324 tisoč EUR.

Po sklepu skupščine se je nerazporejeni dobiček SID banke za leto 2022 v višini 3.919 tisoč EUR razporedil v druge rezerve iz dobička.

Gibanja so razvidna v izkazu sprememb lastniškega kapitala.

## RAZČLENITEV AKUMULIRANEGA DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

|  | 31. 12. 2023    | 31. 12. 2022    |
|--|-----------------|-----------------|
| Aktuarski dobički/(izgube) v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki                                    | (106)           | 0               |
| Prevrednotenje   | (106)           | 0               |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - lastniški vrednostni papirji | 4.036           | 3.906           |
| Prevrednotenje   | 5.175           | 4.822           |
| Odloženi davki   | (1.139)         | (916)           |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - dolžniški vrednostni papirji | (27.864)        | (46.012)        |
| Prevrednotenje   | (35.723)        | (56.805)        |
| Odloženi davki   | 7.859           | 10.793          |
| <b>Skupaj</b>  | <b>(23.934)</b> | <b>(42.106)</b> |

## 2.4.15 Bilančni dobiček

|                               | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| Čisti dobiček poslovnega leta | 15.638       | 8.251        |
| Povečanje rezerv iz dobička   | (8.210)      | (4.332)      |
| Zakonske rezerve              | (782)        | (413)        |
| Statutarne rezerve            | (7.428)      | (3.919)      |
| <b>Bilančni dobiček</b>       | <b>7.428</b> | <b>3.919</b> |

Uprava je v skladu s statutom iz čistega dobička SID banke, ki je za leto 2023 znašal 15.638 tisoč EUR (2022: 8.251 tisoč EUR), oblikovala zakonske rezerve v višini 782 tisoč EUR (2022: 413 tisoč EUR) in statutarne rezerve v višini 7.428 tisoč EUR (2022: 3.919 tisoč EUR). Bilančni dobiček leta 2022 v višini 3.919 tisoč EUR je bil razporejen v druge rezerve iz dobička.

Bilančnega dobička SID banke v skladu z ZSIRB ni dovoljeno uporabiti za razdelitev delničarjem. Uprava banke in nadzorni svet bosta skupščini predlagala, naj sprejme odločitev, da se bilančni dobiček poslovnega leta 2023 v višini 7.428 tisoč EUR razporedi v druge rezerve iz dobička.

## 2.5 POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA SID BANKE

## 2.5.1 Čiste obresti

|   | 2023            | 2022           |
|---|-----------------|----------------|
| Prihodki iz obresti in podobni prihodki   |                 |                |
| Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti   | 88.467          | 33.237         |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 1.283           | 1.793          |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  | 72.350          | 28.322         |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 4.052           | 798            |
| Kreditni bankam   | 11.133          | 3.715          |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 57.165          | 23.809         |
| Stanja denarnih sredstev pri bankah in centralnih bankah  | 14.834          | 1.475          |
| Obresti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere finančnih obveznosti  | 0               | 1.647          |
| Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki   | 854             | (49)           |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 49              | 41             |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 805             | (90)           |
| <b>Skupaj prihodki iz obresti in podobni prihodki</b>   | <b>89.321</b>   | <b>33.188</b>  |
| Odhodki za obresti in podobni odhodki   |                 |                |
| Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti  | (52.326)        | (8.277)        |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  | (52.055)        | (6.933)        |
| Kreditni in vloge bank  | (13.073)        | (993)          |
| Kreditni in vloge strank, ki niso banke   | (32.375)        | (3.820)        |
| Izdani dolžniški vrednostni papirji   | (6.607)         | (2.120)        |
| Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere   | (271)           | (1.344)        |
| Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki   | (6.825)         | (697)          |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | (6.794)         | (697)          |
| Druge obveznosti  | (31)            | 0              |
| <b>Skupaj odhodki za obresti in podobni odhodki</b>   | <b>(59.151)</b> | <b>(8.974)</b> |
| <b>Čiste obresti</b>  | <b>30.170</b>   | <b>24.214</b>  |

SID banka je v letu 2023 ustvarila 30.170 tisoč EUR čistih obresti, kar je za 24,6 odstotka več kot v letu 2022. Višje čiste obresti so dosegle najvišjo vrednost po letu 2014, ko je ECB v začetku leta 2015 začela izvajati program kvantitativnega sproščanja in so predvsem posledica višjih tržnih obrestnih mer.

Prihodki iz obresti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere finančnih obveznosti, vključujejo predvsem obresti od ciljno usmerjenih operacij dolgoročnega refinanciranja.

### 2.5.2 Prihodki iz dividend

|   | 2023       | 2022       |
|---|------------|------------|
| Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 773        | 625        |
| Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 45         | 53         |
| Naložbe v posesti ob koncu obdobja  | 45         | 53         |
| <b>Skupaj</b>   | <b>818</b> | <b>678</b> |

Banka je v letu 2023 prejela dividende v višini 773 tisoč EUR (2022: 625 tisoč EUR) iz naložb v okviru izvajanja programa SEGIP ter 45 tisoč EUR (2022: 53 tisoč EUR) iz naložbe v EIF.

Odhodki za obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere, vključujejo obresti iz depozitov pri bankah in centralni banki.

Prihodke oziroma odhodke za obresti od izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, je banka razvrstila v postavko obrestnih prihodkov ali odhodkov glede na skupni ekonomski učinek obresti varovane postavke.

### 2.5.3 Čiste opravnine

|  | 2023         | 2022         |
|--|--------------|--------------|
| Prihodki iz opravnin   |              |              |
| Prihodki iz opravnin iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida | 1.192        | 856          |
| Opravnine iz kreditnih poslov  | 970          | 625          |
| Opravnine iz danih jamstev   | 222          | 231          |
| Prihodki iz opravnin iz finančnih instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida        | 1            | 0            |
| Opravnine iz kreditnih poslov  | 1            | 0            |
| <b>Skupaj prihodki iz opravnin</b>   | <b>1.193</b> | <b>856</b>   |
| Odhodki za opravnine   |              |              |
| Odhodki za opravnine iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida | (611)        | (383)        |
| Opravnine za kreditne posle  | (19)         | (2)          |
| Opravnine za borzne posle  | (110)        | (154)        |
| Opravnine za prejeta jamstva   | (477)        | (222)        |
| Opravnine za druge storitve  | (5)          | (5)          |
| Odhodki za opravnine iz finančnih instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida        | (217)        | (231)        |
| Opravnine za druge storitve  | (217)        | (231)        |
| <b>Skupaj odhodki za opravnine</b>   | <b>(828)</b> | <b>(614)</b> |
| <b>Čiste opravnine</b>   | <b>365</b>   | <b>242</b>   |

Postavka prihodki iz opravnin iz kreditnih poslov vključuje opravnine iz kreditnih poslov, ki niso vključene v efektivno obrestno mero.

### 2.5.4 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

|   | 2023         | 2022           |
|---|--------------|----------------|
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa   | (693)        | 222            |
| Dobički   | 0            | 1.484          |
| Izgube  | (693)        | (1.262)        |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  | 93           | (6.552)        |
| Dobički   | 9.342        | 4.782          |
| Izgube  | (9.249)      | (11.334)       |
| <b>Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</b> | <b>(600)</b> | <b>(6.330)</b> |

Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, vključujejo dosežene dobičke/izgube ob realizaciji prodaje ali drugi odpravi pripoznanja vrednostnih papirjev. Izkazani dobički/izgube iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, izvirajo iz poslov z dolžniškimi vrednostnimi papirji.

SID banka konec leta 2023 v okviru poslovanja za svoj račun vodi šest posojilnih skladov, ki jih je oblikovala skupaj z MGTŠ, in en sklad, ki ga je oblikovala skupaj z MZI.

Pri vseh skladih je pogodbeno dogovorjena klavzula kritja prvih izgub (*first loss*): negativni rezultat skladov se primarno pokriva iz prednostne udeležbe države v tveganjih posojilnih skladov z zmanjšanjem obveznosti do države ter pripoznanjem dobičkov iz finančnih in obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti. Če je v naslednjih obdobjih rezultat posojilnih skladov pozitiven, se obveznost do države zviša in pripoznajo se izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti.

Konec leta 2023 je bilo v okviru posojilnih skladov črpanih 464.737 tisoč EUR kreditov, kar je 47.546 tisoč EUR več kot konec leta 2022, vendar je bilo oblikovanih manj oslabitev, posledično je bil skupni rezultat na skladih pozitiven v višini 504 tisoč EUR (leto 2022: pozitiven 6.753 tisoč EUR), kar se je zaradi dogovorjene klavzule kritja prvih izgub odrazilo v pripoznanih izgubah iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti.

V isti postavki je banka v letu 2023 pripoznala tudi 597 tisoč EUR dobičkov (2022: 201 tisoč EUR dobičkov) iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, iz neposrednega izvajanja finančnih instrumentov sklada skladov, pri katerih je prav tako dogovorjeno bodisi kritje prvih izgub ali delitev tveganja.

### 2.5.5 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

|  | 2023         | 2022         |
|--|--------------|--------------|
| Lastniški instrumenti  | 1.064        | (340)        |
| Dobički  | 2.161        | 101          |
| Izgube   | (1.097)      | (441)        |
| Alternativni investicijski skladi  | 3.967        | 1.090        |
| Dobički  | 6.096        | 2.682        |
| Izgube   | (2.129)      | (1.592)      |
| Kreditni   | 1.036        | 1.057        |
| Dobički  | 2.086        | 1.763        |
| Izgube   | (1.050)      | (706)        |
| <b>Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje</b> | <b>6.067</b> | <b>1.807</b> |

Čisti dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, so višji predvsem zaradi

pozitivnega vrednotenja lastniških instrumentov in alternativnih investicijskih skladov.

## 2.5.6 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

|  | 2023         | 2022         |
|--|--------------|--------------|
| Dobički                                | 5.711        | 6.255        |
| Prihodki dejavnosti po pooblastilu RS  | 3.624        | 4.733        |
| Drugi poslovni prihodki                | 2.087        | 1.522        |
| Izgube                                 | (33)         | (19)         |
| Drugi poslovni odhodki                 | (33)         | (19)         |
| <b>Čisti poslovni dobički/(izgube)</b> | <b>5.678</b> | <b>6.236</b> |

Banka je v letu 2023 pripoznala 3.624 tisoč EUR (2022: 4.733 tisoč EUR) prihodkov iz opravljanja storitev poslov po pooblastilu, od tega iz upravljanja sredstev varnostnih rezerv 1.740 tisoč EUR (2022: 1.740 tisoč EUR), iz upravljanja in uspešnosti skladov 1.728 tisoč EUR (2022: 1.522 tisoč EUR), iz jamstvenih shem 7 tisoč EUR (2022: 7 tisoč EUR), iz

poroštenih shem v skladu z ZIUZEOP, ZDLGPE in ZSJSJ, s katerimi je Republika Slovenija pooblastila SID banko, da v njenem imenu in za njen račun opravlja vse posle v zvezi z navedenimi shemami, 117 tisoč EUR (2022: 1.441 tisoč EUR) in iz drugih poslov po pooblastilu skupaj 32 tisoč EUR (2022: 23 tisoč EUR).

## 2.5.7 Administrativni stroški

|                                    | 2023            | 2022            |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Stroški dela                       | (16.378)        | (15.924)        |
| Stroški bruto plač                 | (12.155)        | (11.748)        |
| Stroški pokojninskih zavarovanj    | (1.075)         | (1.040)         |
| Stroški socialnih zavarovanj       | (889)           | (862)           |
| Drugi stroški dela                 | (2.259)         | (2.274)         |
| Splošni in administrativni stroški | (5.083)         | (4.770)         |
| Stroški materiala                  | (227)           | (199)           |
| Stroški storitev                   | (4.520)         | (4.209)         |
| Davki in članarine                 | (336)           | (362)           |
| <b>Skupaj</b>                      | <b>(21.461)</b> | <b>(20.694)</b> |

## SKUPNI ZNESEK, PORABLJEN ZA REVIZORJE

|                                  | 2023       | 2022      |
|----------------------------------|------------|-----------|
| Revidiranje letnega poročila     | 93         | 48        |
| Druge storitve dajanja zagotovil | 16         | 8         |
| <b>Skupaj</b>                    | <b>109</b> | <b>56</b> |

## 2.5.8 Amortizacija

|   | 2023           | 2022         |
|---|----------------|--------------|
| Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev | (664)          | (606)        |
| Amortizacija neopredmetenih sredstev        | (360)          | (378)        |
| <b>Skupaj</b>                               | <b>(1.024)</b> | <b>(984)</b> |

## 2.5.9 Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev

|  | 2023           |           |              |          |                | 2022         |            |            |              |              |
|--|----------------|-----------|--------------|----------|----------------|--------------|------------|------------|--------------|--------------|
|  | Skupina 1      | Skupina 2 | Skupina 3    | POCI     | Skupaj         | Skupina 1    | Skupina 2  | Skupina 3  | POCI         | Skupaj       |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti                                   |                |           |              |          |                |              |            |            |              |              |
| Dobički  | 7              | 17        | 147          | 1        | 172            | 0            | 1          | 202        | 0            | 203          |
| Izgube   | (1.062)        | (9)       | (945)        | 0        | (2.016)        | (181)        | (8)        | (9)        | (176)        | (374)        |
| <b>Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev</b> | <b>(1.055)</b> | <b>8</b>  | <b>(798)</b> | <b>1</b> | <b>(1.844)</b> | <b>(181)</b> | <b>(7)</b> | <b>193</b> | <b>(176)</b> | <b>(171)</b> |

Skupna odplačna vrednost finančnih sredstev, spremenjenih v obdobju poročanja, in neto dobički ali izgube iz naslova sprememb, pripoznani za finančna sredstva, za katera so se pogodbeni denarni tokovi spremenili v obdobju poročanja, popravek vrednosti za izgubo za ta sredstva pa se je v trenutku spremembe meril po znesku, enakem pričakovanim

kreditnim izgubam v celotnem obdobju trajanja, so predstavljeni v točki 3.1 Kreditno tveganje, poglavje Spremenjena finančna sredstva. V istem poglavju je razkrita tudi skupna bruto knjigovodska vrednost na koncu poročevalskega obdobja za tista finančna sredstva, ki so se od začetnega pripoznanja, ko se je popravek vrednosti za izgubo meril še po

znesku, enakem pričakovanim kreditnim izgubam v celotnem obdobju trajanja, spremenila in za katera se je popravek vrednosti za izgubo v poročevalskem obdobju spremenil na znesek, enak pričakovanim kreditnim izgubam v 12-mesečnem obdobju.

## 2.5.10 Rezervacije

|                                    | 2023       | 2022       |
|------------------------------------|------------|------------|
| Rezervacije za prevzete obveznosti | 167        | 480        |
| Garancije                          | (40)       | 82         |
| Nečrpani krediti                   | 207        | 398        |
| Druge rezervacije                  | 810        | (271)      |
| <b>Skupaj</b>                      | <b>977</b> | <b>209</b> |

Rezervacije za prevzete obveznosti predstavljajo pričakovane kreditne izgube v skladu z MSRP 9, druge rezervacije vključujejo rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade in so pripoznane v skladu z MRS 19.

Neto prihodki iz rezervacij so v letu 2023 znašali 977 tisoč EUR (2022: 209 tisoč EUR), od tega je bilo 167 tisoč EUR prihodkov iz odprave rezervacij za kreditne izgube (2022: 480 tisoč EUR) in 810 tisoč EUR prihodkov iz odprave drugih rezervacij (2022: 271 tisoč EUR odhodkov iz oblikovanja drugih rezervacij).

Na znižanje rezervacij za prevzete obveznosti je vplivalo izboljšanje bonitetnih ocen komitentov ter novi makroekonomski scenariji, ki učinkujejo na ocene kreditnih parametrov oziroma ocene pričakovanih kreditnih izgub. Več o tem je zapisano v točki 3.1 Kreditno tveganje, poglavje Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, in zunajbilančne obveznosti.

Stanja zunajbilančnih obveznosti, za katere so oblikovane rezervacije, so razvidna iz preglednice v točki 2.4.12 Rezervacije.

## 2.5.11 Oslabitev

|   | 2023         | 2022         |
|---|--------------|--------------|
| Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 59           | 280          |
| Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti                                    | (502)        | 4.694        |
| Dolžniški vrednostni papirji  | (186)        | (6)          |
| Kreditni bankam   | 571          | (410)        |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | (887)        | 5.102        |
| Druga finančna sredstva   | 0            | 8            |
| Oslabitev nefinančnih sredstev  | (1)          | (2)          |
| <b>Skupaj</b>   | <b>(444)</b> | <b>4.972</b> |

Neto odhodki iz oslabitev so v letu 2023 znašali 444 tisoč EUR (2022: neto prihodki 4.972 tisoč EUR), od tega je bilo 443 tisoč EUR odhodkov iz oblikovanja oslabitev za kreditne izgube (2022: 4.974 tisoč EUR prihodkov iz odprave oslabitev) in tisoč EUR odhodkov iz oblikovanja oslabitev za nefinančna sredstva (2022: 2 tisoč EUR).

Na znižanje oslabitev kreditov bankam so vplivala redna poplačila beloruskih bank, ki so bile v letu 2022 preračunane iz skupine 1 v skupino 3 (nedonosna finančna sredstva), kjer se popravki vrednosti za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta.

Na znižanje oslabitev za donosni del kreditov strankam, ki niso banke, je vplivalo izboljšanje bonitetnih ocen komitentov, izdelanih na podlagi finančnih izkazov za leto 2022 in novi makroekonomski scenariji, ki učinkujejo na ocene kreditnih parametrov oziroma ocene pričakovanih kreditnih izgub.

Več o tem je zapisano v točki 3.1 Kreditno tveganje, poglavje Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, in zunajbilančne obveznosti.

## 2.5.12 Davek iz dohodka

|                  | 2023           | 2022           |
|------------------|----------------|----------------|
| Davek iz dohodka | (3.209)        | (1.745)        |
| Odloženi davki   | 462            | (57)           |
| <b>Skupaj</b>    | <b>(2.747)</b> | <b>(1.802)</b> |

Davčna stopnja v Sloveniji se v letu 2023 glede na preteklo leto ni spremenila in je znašala 19 odstotkov. Za izračun odloženih davkov na dan 31. 12. 2023 je banka uporabila novo davčno stopnjo (22 %), ki je bila za obračun davka od dohodkov uvedena z Zakonom o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS) za obdobje 2024–2028. Ta sprememba je povzročila zvišanje pobotanih odloženih terjatev v višini 1.424 tisoč EUR, od tega je bilo vključenih v izkaz poslovnega izida 507 tisoč EUR, razlika v višini 917 tisoč EUR je bila vključena v drugi vseobsegajoči donos.

Davek iz dohodka se od davka, izračunanega z uporabo predpisane davčne stopnje, razlikuje in je prikazan v preglednici v nadaljevanju. Analitika odloženih davkov, izkazanih v poslovnem izidu, je prikazana v točki 2.4.9 Terjatve in obveznosti za davek iz dohodkov pravnih oseb.

|   | 2023           | 2022           |
|---|----------------|----------------|
| Dobiček pred obdavčitvijo   | 18.385         | 10.053         |
| <b>Davek, izračunan po predpisani davčni stopnji (19 %)</b>                     | <b>(3.493)</b> | <b>(1.910)</b> |
| Neobdavčeni prihodki  | 245            | 189            |
| Davčno nepriznani odhodki   | (219)          | (189)          |
| Zmanjšanje davčne osnove za odhodke, ki v preteklosti niso bili davčno priznani | 6              | 4              |
| Sprememba davčne osnove zaradi prevrednotenj                                    | 21             | 0              |
| Povečanje davčne osnove   | (8)            | (6)            |
| Davčne olajšave   | 239            | 167            |
| Neto oblikovani/(črpani) odloženi davki   | 462            | (57)           |
| <b>Skupaj</b>   | <b>(2.747)</b> | <b>(1.802)</b> |

Neobdavčeni prihodki izvirajo večinoma iz odprave oslabitev, ki ob oblikovanju niso bile davčno priznane, in izvzetih dividend. Davčno nepriznani odhodki izvirajo večinoma iz odhodkov za zagotavljanje bonitet in drugih izplačil v zvezi z zaposlitvijo, stroškov reprezentance in nadzornega sveta, amortizacije, ki presega predpisano stopnjo, ter prevrednotenj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Efektivna davčna stopnja SID banke (izračunana kot razmerje med odhodkom za davek iz dohodka in dobičkom pred obdavčitvijo), ki se nanaša na poslovanje v letu 2023, znaša 17,5 odstotka (2022: 17,4 odstotka).



### 2.5.13 Osnovni in popravljeni dobiček na delnico

|  | 2023        | 2022        |
|--|-------------|-------------|
| Število navadnih imenskih kosovnih delnic                    | 3.121.741   | 3.121.741   |
| Lastne delnice   | 18.445      | 18.445      |
| Število navadnih delnic brez lastnih delnic                  | 3.103.296   | 3.103.296   |
| Čisti dobiček v obdobju (v tisoč EUR)                        | 15.638      | 8.251       |
| <b>Osnovni /popravljeni čisti dobiček na delnico (v EUR)</b> | <b>5,04</b> | <b>2,66</b> |

Osnovni čisti dobiček na delnico je izračunan kot razmerje med doseženim čistim dobičkom v obdobju in tehtanim povprečnim številom navadnih imenskih kosovnih delnic, znižanih za lastne delnice. Popravljeni čisti dobiček na delnico je enak osnovnemu dobičku na delnico.

## 2.6 DRUGA POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM SID BANKE

### 2.6.1 Razkritja v zvezi s povezanimi osebami

V okviru rednega poslovanja so se nekateri bančni posli opravili tudi s povezanimi osebami, tj. osebami, pri katerih ena stran obvladuje drugo ali nanjo pomembno vpliva pri finančnih in poslovnih odločitvah.

V nadaljevanju so razkriti pomembnejši posli med SID banko in povezanimi osebami.

#### POMEMBNEJŠI ODNOSI SID BANKE S SKUPAJ OBVLADOVANIMI DRUŽBAMI

|                              | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|------------------------------|--------------|--------------|
| Terjatve                     |              |              |
| Krediti                      | 0            | 297          |
| Bruto izpostavljenost        | 0            | 297          |
| Popravki vrednosti za izgube | 0            | (2)          |
| <b>Neto izpostavljenost</b>  | <b>0</b>     | <b>295</b>   |

|                     | 2023     | 2022      |
|---------------------|----------|-----------|
| Prihodki iz obresti | 1        | 3         |
| Oslabitve           | 2        | 38        |
| <b>Skupaj</b>       | <b>3</b> | <b>41</b> |

## IZPOSTAVLJENOST DO REPUBLIKE SLOVENIJE IN DO DRUŽB V DRŽAVNI LASTI

SID banka ima poslovne odnose z državo in družbami, ki so povezane z državo oziroma v katerih ima država pomemben vpliv.

| Izpostavljenost do:   | 2023    | 2022    |
|---|---------|---------|
| <b>Banke Slovenije</b>  |         |         |
| Stanje na dan 31. 12.   |         |         |
| <b>SREDSTVA</b>   |         |         |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 323.682 | 413.466 |
| <b>OBVEZNOSTI</b>   |         |         |
| Kreditni bank in centralnih bank  | 34.390  | 363.209 |
| Druge finančne obveznosti   | 461     | 479     |
| Za obdobje  |         |         |
| Prihodki iz obresti   | 14.825  | 3.122   |
| Odhodki za obresti  | (4.555) | (803)   |
| Odhodki za opravnine  | (46)    | (44)    |
| Administrativni stroški   | (461)   | (447)   |
| <b>Republike Slovenije</b>  |         |         |
| Stanje na dan 31. 12.   |         |         |
| <b>SREDSTVA</b>   |         |         |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa     | 118.166 | 112.595 |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 211.368 | 207.626 |
| Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti                                      | 10.334  | 0       |
| Druge finančna sredstva   | 381     | 1.410   |
| Terjatve za davek iz dohodkov pravnih oseb  | 10.486  | 16.429  |
| Druge sredstva  | 65      | 34      |

| Izpostavljenost do:  | 2023    | 2022    |
|--|---------|---------|
| <b>OBVEZNOSTI</b>  |         |         |
| Kreditni strank, ki niso banke   | 331.044 | 281.979 |
| Druge finančne obveznosti  | 66      | 14      |
| Obveznosti za davek iz dohodkov pravnih oseb   | 1.564   | 0       |
| Druge obveznosti   | 694     | 646     |
| <b>POGOJNE IN PREVZETE OBVEZNOSTI</b>  | 586     | 3.094   |
| Za obdobje   |         |         |
| Prihodki iz obresti  | 6.606   | 2.703   |
| Odhodki za obresti   | (6.040) | (523)   |
| Prihodki iz opravnin   | 3       | 2       |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 93      | (5.251) |
| Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji   | 2.041   | (4.303) |
| Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)  | 5.617   | 6.137   |
| Administrativni stroški  | (123)   | (173)   |
| Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev  | 1       | 0       |
| Oslabitev in rezervacije   | (87)    | 38      |
| <b>Družb v državni lasti</b>   |         |         |
| Stanje na dan 31. 12.  |         |         |
| <b>SREDSTVA</b>  |         |         |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                                | 74      | 54      |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                                    | 6.913   | 11.647  |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti  | 44.370  | 18.218  |

| Izpostavljenost do:   | 2023           | 2022          |
|---|----------------|---------------|
| Kreditni bankam   | 10.026         | 0             |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 411.340        | 344.721       |
| Druga sredstva  | 35             | 48            |
| <b>OBVEZNOSTI</b>   |                |               |
| Vloge bank  | 5.007          | 0             |
| Druge finančne obveznosti   | 1.477          | 225           |
| Rezervacije   | 212            | 196           |
| Druge obveznosti  | 46             | 44            |
| <b>POGOJNE IN PREVZETE OBVEZNOSTI</b>                                       | <b>118.421</b> | <b>73.431</b> |
| <b>Za obdobje</b>   |                |               |
| Prihodki iz obresti   | 14.617         | 5.752         |
| Odhodki za obresti  | (7)            | 0             |
| Prihodki iz opravnin  | 515            | 36            |
| Odhodki za opravnine  | (25)           | (70)          |
| Administrativni stroški   | (688)          | (586)         |
| Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev | 1              | (5)           |
| Oslabitve in rezervacije  | 830            | 487           |

## 2.6.2 Prejemki

|  | 2023         | 2022         |
|--|--------------|--------------|
| Člani uprave                           | 604          | 684          |
| Drugi zaposleni z individualno pogodbo | 1.004        | 983          |
| Člani nadzornega sveta                 | 166          | 207          |
| <b>Skupaj</b>                          | <b>1.774</b> | <b>1.874</b> |

V skladu z 69. členom ZGD-1 so v preglednici prikazani prejemki članov uprave, nadzornega sveta in zaposlenih po individualni pogodbi v bruto zneskih (razen povračil stroškov in dodatnega pokojninskega zavarovanja).

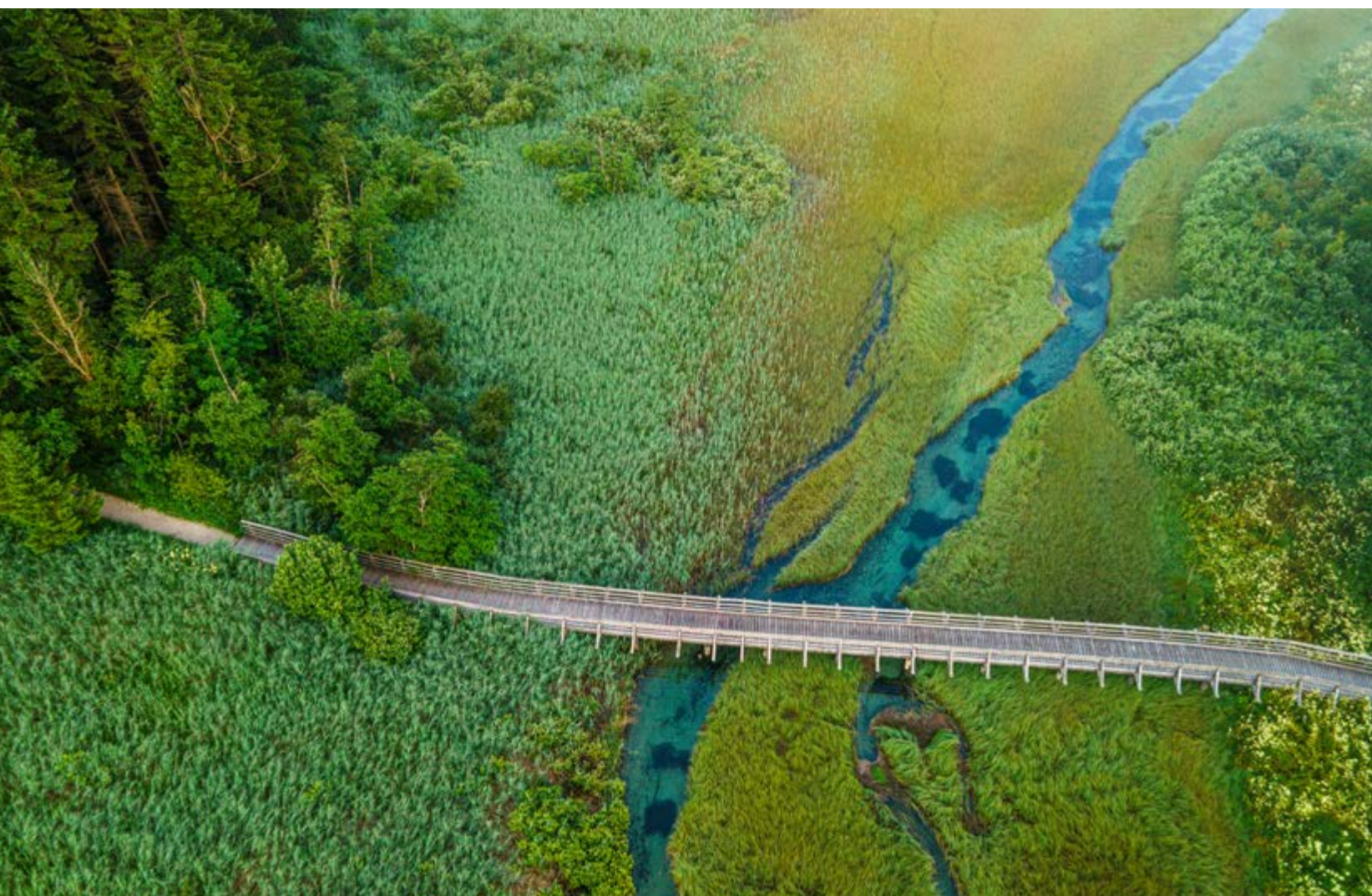
Prejemki članov uprave in ostalih zaposlenih, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo, vključujejo plače, regres za letni dopust, premije za dodatno pokojninsko zavarovanje in za prostovoljno zdravstveno zavarovanje, bonitete, druge prejemke iz delovnega

razmerja ter povračila stroškov. V prejemke članov uprave so vključeni tudi izplačani odloženi variabilni prejemki članov uprave v preteklem mandatu. Prejemki članov nadzornega sveta vključujejo prejemke za opravljanje funkcije in sejnine, povračila stroškov ter boniteto za zavarovanje odgovornosti.

Dodatna razkritja o prejemkih so v prilogi Razkritja po 3. stebru baselskih standardov (P.16 Razkritje politike prejemkov).

## 2.6.3 Dogodki po koncu poslovnega leta

Banka po koncu poslovnega leta ni zaznala pomembnejših poslovnih dogodkov, ki bi vplivali na računovodske izkaze ali ki bi zahtevali dodatna razkritja v teh računovodskih izkazih.



## 3 Upravljanje tveganj

### UPRAVLJANJE TVEGANJ V SID BANKI

Sistem upravljanja tveganj v SID banki temelji na učinkovitem **procesu celovitega upravljanja tveganj**, ki vključuje postopke ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj, pa tudi notranje in zunanje poročanje o tveganjih.

V ta namen ima SID banka izdelano **strategijo upravljanja tveganj**, ki opredeljuje temeljna načela prevzemanja in upravljanja tveganj SID banke ter vzpostavlja okvir in podlago za pripravo dokumentov, ki podrobneje opredeljujejo postopke prevzemanja in upravljanja posameznih vrst tveganj, vključno z organizacijskimi pravili upravljanja tveganj in mehanizmi notranjih kontrol ter zagotavljanja skladnosti in javnega razkrivanja podatkov o banki.

### PRISTOP SID BANKE K UPRAVLJANJU TVEGANJ

Na podlagi strategije upravljanja tveganj ima SID banka izdelane **politike upravljanja** posameznih vrst **tveganj** in druge interne akte, ki urejajo poslovne procese, v katerih banka prevzema tveganja. Politike in drugi interni akti določajo postopke, načine in metodologije, ki jih banka uporablja pri upravljanju tveganj za vsako posamezno vrsto tveganja.

Cilj strategije upravljanja tveganj je vzpostaviti učinkovit proces upravljanja tveganj za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj, vključno s poročanjem o tveganjih, ki jim je banka izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju, in sicer z opredelitvijo:

- posameznih vrst tveganj;
- sposobnosti prevzemanja tveganj;
- nagnjenosti k prevzemanju tveganj;
- načrta aktivnosti za upravljanje tveganj, tj. postopkov ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj;
- ustreznih mehanizmov notranjih kontrol in
- notranjih razmerij glede odgovornosti.

Ključne strateške usmeritve na področju tveganj, ki upoštevajo poslovni model in poslovno strategijo banke, so opredeljene v sposobnosti in nagnjenosti k prevzemanju tveganj, kar je predstavljeno v nadaljevanju v okviru **strnjene izjave upravljalnega organa o pristopu banke k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem**.

Banka opredeljuje sposobnost prevzemanja tveganj kot največjo raven tveganj, ki jo banka še lahko prevzame, ob upoštevanju razpoložljivega kapitala, likvidnosti in drugih omejitev (ukrepi obvladovanja in kontroliranja tveganj, rezultati obremenitvenih preizkusov in druge omejitve). Banka opredeli **sposobnost prevzemanja tveganj** kot višjega izmed normativnega in ekonomskega vidika, pri čemer je ekonomski vidik proces ICAAP in normativni vidik proces SREP.

Obseg prevzemanja tveganj dopolnjuje sklop internih politik upravljanja posameznih vrst tveganj, prek katerih banka prenaša **nagnjenost k prevzemanju tveganj** v operativne omejitve za ustrezno usmerjanje poslovanja. V politikah upravljanja tveganj in internih pravilnikih so opredeljeni limiti za obvladovanje kreditnih, tržnih in valutnih tveganj ter likvidnostnega tveganja, vključno s postopki obravnave kršitev in obveščanja uprave.

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

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

SID banka v skladu s poslovno strategijo in poslovnimi cilji, sposobnostjo za prevzemanje tveganj ter strategijo upravljanja tveganj pri svojem poslovanju prevzema tveganja znotraj dolgoročnega vzdržnega ciljnega profila tveganosti. Prednost daje varnosti in stabilnosti poslovanja s ciljem ohranjati oziroma povečevati vrednost kapitala dolgoročno, ohranjanju ugleda banke ter maksimiranju koristi uporabnikov storitev SID banke in drugih deležnikov.

Nagnjenost SID banke k prevzemanju tveganj določa pomembna tveganja, ki jih je SID banka pripravljena prevzeti za namen uresničevanja poslovnih ciljev, strategij, politik in načrtov. Pomembnost tveganja v SID banki je opredeljena v odnosu do regulatornega kapitala. Posamezno tveganje je za banko pomembno, če je kapitalska potreba zanj višja od 1 % regulatornega kapitala. Pragovi nagnjenosti k prevzemanju tveganj so izraženi v obliki kazalnikov. Nagnjenost k prevzemanju tveganj je opredeljena v vsakokrat veljavni strategiji upravljanja tveganj in prek interno določenih limitov. Nagnjenost SID banke k prevzemanju tveganj ob upoštevanju sposobnosti prevzemanja tveganj SID banka oceni najmanj enkrat na leto ali pogosteje, če pride do pomembnih sprememb izpostavljenosti tveganjem.

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

Poleg upravljanja tveganj v normalnih pogojih poslovanja izvaja SID banka tudi redne obremenitvene preizkuse. **Obremenitveni preizkusi** se izvajajo na podlagi dveh notranjih aktov (pravilnik in metodološka pojasnila k pravilniku). Notranja akta skupaj tvorita okvir obremenitvenega preizkušanja v SID banki. Pravilnik primarno pokriva obremenitveno preizkušanje na splošni ravni in opredeljuje odgovornosti, metodološka pojasnila pa pokrivajo izvedbene vidike, kjer SID banka opredeli podatkovne vire, IT-infrastrukturo, metodologije in scenarije. V obremenitvene preizkuse je vključena tudi obremenitev kapitala zaradi dejavnikov tveganj ESG. Obema notranjima aktoma ob izvedbi obremenitvenega preizkusa sledi priprava poročil, ki poleg omenjenega vključujejo tudi ključne predpostavke, izide obremenitvenega preizkusa in predvidene ukrepe.

SID banka izvaja naslednje vrste obremenitvenih preizkusov:

- obremenitvene preizkuse v okviru ICAAP (interni obremenitveni preizkus);
- obremenitvene preizkuse v okviru ILAAP (interni obremenitveni preizkus);
- regulatorni obremenitveni preizkus: obremenitveni preizkus se izvede v skladu z metodologijo in predpostavkami, ki jih da regulator;
- druge občasne obremenitve preizkuse.

Splošni okvir upravljanja tveganj, vključno z organizacijskim vidikom in razmejitevjo vlog pri upravljanju tveganj, mehanizmi notranjih kontrol in načinom določitve nagnjenosti k prevzemanju tveganj, je podrobno predstavljen v poslovnem poročilu v okviru poglavja Upravljanje tveganj.

### 3.1 KREDITNO TVEGANJE

SID banka se v poslovanju najbolj izpostavlja kreditnemu tveganju, ki predstavlja možnost nastanka izgube zaradi nezmožnosti poravnave pogodbenih obveznosti nasprotne stranke v prvotno dogovorjenem pogodbenem roku, brez unovčevanja zavarovanj. SID banka dejavno upravlja s kreditnim tveganjem ter nenehno izboljšuje postopke in načine upravljanja ter nadgrajuje metodologije na področju kreditnega tveganja.

SID banka ima v okviru internih aktov s področja upravljanja kreditnega tveganja vzpostavljeno **kulturo upravljanja kreditnega tveganja**, ki predstavlja standarde in vrednote banke na področju zavedanja o kreditnem tveganju. Kultura upravljanja kreditnega tveganja se prek delovanja upravljalnega organa

in zaposlenih, ki sodelujejo pri prevzemanju in upravljanju kreditnega tveganja, ter njihovega odnosa do kreditnega tveganja ter upoštevanja predlogov funkcij notranjih kontrol izraža v njihovih odločitvah pri prevzemanju in upravljanju kreditnega tveganja. Z letnim preverjanjem spoštovanja kulture upravljanja kreditnega tveganja SID banka zagotavlja, da se ta učinkovito izvaja na vseh ravneh banke ter da so vsi zaposleni, ki sodelujejo pri prevzemanju in upravljanju kreditnega tveganja, z njo v celoti seznanjeni in odgovarjajo za svoja dejanja.

Krovni dokument, ki obravnava upravljanje kreditnega tveganja pri poslovanju SID banke, je **politika upravljanja kreditnega tveganja**. Ta opredeljuje odnos do prevzemanja kreditnega tveganja glede na poslovne cilje in poslovno strategijo SID banke v okviru nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja, mehanizme in postopke za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, spremljanje, obvladovanje in poročanje kreditnega tveganja ter pristojnosti in odgovornosti upravljalnega organa, relevantnih odborov in posameznih organizacijskih enot pri upravljanju kreditnega tveganja. Politika upravljanja kreditnega tveganja med drugim povzema glavne vsebinske poudarke veljavnih internih aktov in predpisov s področja upravljanja kreditnega tveganja.

V okviru obravnave kreditnega tveganja so zajeti vsi aktivni naložbeni posli, iz katerih izvira kreditno tveganje, in sicer krediti, vključno s prevzetimi obveznostmi, dani depoziti, odkupi terjatev, posli iz naložb v dolžniške vrednostne papirje, ki jih SID banka upravlja zaradi zagotavljanja likvidnosti in upravljanja bilance, druga finančna sredstva ter posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki jih banka uporablja izključno zaradi varovanja odprtih valutnih in obrestnih pozicij.

V skladu s sprejeto nagnjenostjo k prevzemanju tveganj je opredeljena višina prevzemanja kreditnega tveganja, ki se izraža z omejevanjem izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Nagnjenost k prevzemanju kreditnega tveganja sprejme upravljalni organ v okviru procesa ICAAP in procesa letnega operativnega plana SID banke, strategije upravljanja tveganj in po potrebi ob večjih spremembah, pri čemer se lahko določijo obseg in usmerjenost kreditnega tveganja, sestava kreditnega portfelja, vključno z njegovo koncentracijo, ter cilji razpršitve v zvezi s poslovnimi področji, geografskimi območji, gospodarskimi sektorji in produkti.

Upravljanje kreditnega tveganja v SID banki z vidika ugotavljanja in ocenjevanja oziroma merjenja kreditnega tveganja vključuje aktivnosti, povezane s presojo kreditne sposobnosti dolžnikov in pripravo bonitetnih poročil ter z razvrščanjem dolžnikov v ustrezne bonitetne razrede. Nastanek izpostavljenosti odobri pooblaščen oseba ali kreditni odbor oziroma drug pristojni organ v skladu s pooblastili za odobravanje poslov, opredeljenimi z notranjimi akti in statutom SID banke, glede na vrednost naložbenega posla in obstoječo izpostavljenost.

Pri omejevanju izpostavljenosti kreditnemu tveganju se najprej upoštevajo regulatorni limiti po veljavni bančni zakonodaji glede izpostavljenosti do posamezne stranke, skupin povezanih strank ali oseb v posebnem razmerju s SID banko. Dodatno je prevzemanje kreditnega tveganja omejeno s statutom SID banke in internimi limiti izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

#### RAZVRŠČANJE FINANČNIH SREDSTEV IN PREVZETIH OBVEZNOSTI V BONITETNE RAZREDE

SID banka na podlagi presoje kvantitativnih in kvalitativnih elementov ocenjuje kreditno kakovost strank ter stranke razvršča v enega od 21 internih bonitetnih razredov, ki so združeni v pet bonitetnih skupin od A do E, po merilih Banke Slovenije. V bonitetni skupini D in E se razvrščajo dolžniki, ki so v položaju neplačila.

Kvantitativni elementi vključujejo presojo finančno-premoženjskega položaja stranke ter vse zaznane dejavnike tveganja, kot so zamude pri SID banki in drugih poročevalcih v sistem SISBIZ, blokade računov, zamude pri plačilih davkov in obveznosti do zaposlencev ter uradni vpisi. V okviru kvalitativnih elementov so upoštevane vse mehke informacije o stranki, s katerimi banka razpolaga, kot so na primer splošni in kadrovske vidiki ter značilnosti povezav proučevane družbe z drugimi poslovnimi subjekti, značilnosti panoge, v kateri družba deluje, prodajni, finančni, razvojno investicijski, okoljski vidiki in drugi spodbujevalni vidiki (npr. spodbujanje digitalne transformacije). Vse stranke morajo biti pred odobritvijo naložbenega posla razvrščene v ustrezen bonitetni razred, nato pa se ves čas trajanja naložbenega posla spremlja njihovo poslovanje in preverja ustreznost razvrstitve.

Banka ima za razvrščanje strank v bonitetne razrede oblikovani ločeni metodologiji za ocenjevanje kreditne kakovosti, in sicer metodologijo za ocenjevanje podjetij, samostojnih podjetnikov in zadrug, katere del je tudi metodologija za ocenjevanje projektnih in novoustanovljenih podjetij, ter metodologijo za ocenjevanje bank in hranilnic. Bonitetne ocene domačih subjektov javnega sektorja so izpeljane iz bonitetne ocene Republike Slovenije.

#### UPRAVLJANJE KREDITNIH ZAVAROVANJ

Pred sklenitvijo pogodbenega razmerja SID banka izdelava oceno kreditne sposobnosti stranke, ki predstavlja primarni vir poplačila. Zavarovanja se uporabljajo kot sekundarni vir poplačila in ne nadomeščajo primarne kreditne sposobnosti dolžnika. Izvedbeni dokument na področju zavarovanj je interni pravilnik s področja zavarovanj naložbenih poslov, v katerem so podrobno opredeljeni:

- vrste in pogoji sprejemljivih zavarovanj glede na vrsto dolžnika in naložbenega posla;
- zahtevana razmerja med vrednostjo zavarovanja in vrednostjo naložbenega posla za posamezno vrsto zavarovanja;
- potrebna dokumentacija po posameznih vrstah zavarovanj, ki zagotavlja pravno učinkovitost in izvršljivost zavarovanja;
- metodologija ocenjevanja vrednosti za posamezno vrsto zavarovanja, ki določa način, spremljavo in pogostost vrednotenja;
- vrste zavarovanj, pri katerih je potreben fizični ogled premoženja, ki se zastavlja;
- unovčenje in/ali prenehanje zavarovanj;
- redno preverjanje neodvisnosti in usposobljenosti cenilcev ter kakovosti vrednotenja, in
- pristojnosti posameznih organizacijskih enot po internih pravilih o organiziranosti.

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

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

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

Pri izračunu kapitalne zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu banka ne upošteva znižanja tveganja prilagojene aktive, razen če je izpostavljenost zavarovana z zavarovanji, danimi s strani evropskih skladov, proračuna Evropske unije, Evropskega investicijskega sklada ter Evropske investicijske banke. SID banka ne sklepa kreditnih izvedenih finančnih instrumentov za upravljanje kapitalskih zahtev za kreditno tveganje.

Cenitvena poročila, ki jih SID banka uporablja kot podlago za vrednotenje premoženja v zavarovanju, so skladna z vsakokratnimi veljavnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV, EVS, RICS) in izdelana s strani neodvisnih usposobljenih ocenjevalcev vrednosti, ki imajo potrebne kvalifikacije, znanja in

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

Banka za vrednotenje nepremičnin upošteva oceno tržne vrednosti nepremičnine iz cenitvenega poročila, izdelanega na podlagi celovitega ogleda nepremičnine, pri prisilnem unovčenju zavarovanja pa oceno likvidacijske vrednosti, če z njo razpolaga. Med trajanjem naložbenega posla banka redno spremlja vrednost zastavljenih nepremičnin. Enkrat letno pridobi od zunanjšega izvajalca indekse cen nepremičnin po posameznih tipih nepremičnin in statističnih regijah in izvede spremljavo vrednosti nepremičnin v zavarovanju. Za nepremičnine, za katere obstajajo znaki o večji spremembi njihove vrednosti ter za nepremičnine, katerih vrednost se je v okviru spremljave vrednosti nepremičnin pomembno

spremenila, se tržna vrednost nepremičnine ugotavlja s ponovno oceno cenilca. Pri nepremičninah, ki se uporabljajo za zavarovanje izpostavljenosti, ki presega 3 milijone EUR ali 5 odstotkov regulatornega kapitala banke, banka pridobi cenitveno poročilo najmanj na tri leta. Za poslovne in stanovanjske nepremičnine, ki se uporabljajo za zavarovanje nedonosne izpostavljenosti, katere bruto izpostavljenost presega 300 tisoč EUR, banka pridobi ponovno oceno cenilca enkrat na leto.

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

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

Zavarovanje z odstopom terjatev banka vrednoti na podlagi mesečnih poročil dolžnikov brez upoštevanja terjatev, zapadlih v plačilo, in terjatev do pravnih ali fizičnih oseb, ki z dolžnikom sestavljajo skupino povezanih strank. Zavarovanje z odstopom vseh sedanjih in prihodnjih terjatev (globalna fiduciarna cesija) banka vrednoti z 0 EUR.

SID banka zavarovanje s poroštvo, pristopom k dolgu, garancijo, zavarovalno polico SID banke, izdano za račun Republike Slovenije za zavarovanje pred komercialnimi in nekomercialnimi riziki, vrednoti po nižji od vrednosti: izpostavljenosti ali pogodbenem znesku poročila, pristopa k dolgu, višine garancije ali jamstva Republike Slovenije za komercialni riziko. Poroštvo pravnih oseb SID banka vrednoti z vrednostjo, večjo od 0 EUR, samo če je bonitetni razred pravne osebe, ki daje poroštvo, višji ali enak BBB- na podlagi interne metodologije ocenjevanja kreditne kakovosti ter porok izkazuje ustrezno kreditno sposobnost. Poroštvo fizične osebe banka vrednoti z 0 EUR.

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

#### OCENJEVANJE IZGUB IZ KREDITNEGA TVEGANJA

SID banka ima za ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub oblikovano lastno metodologijo v skladu z MSRP 9, opredeljeno v internem pravilniku, in vključuje:

- razvrščanje izpostavljenosti v skupine za namen ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub, vključno z opredelitvijo metodologije za ocenjevanje pomembnega povečanja kreditnega tveganja;
- segmentacijo portfelja za izračun pričakovanih kreditnih izgub (segmenti PD in LGD);
- modeliranje verjetnosti neplačila (PD) in izgube ob neplačilu (LGD) in
- izračun pričakovanih kreditnih izgub.

Znotraj upravljanja modelskega tveganja ima SID banka opredeljeno metodologijo ovrednotenja (validacije) ocen parametrov kreditnega tveganja, ki jih upošteva pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub.

Ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub je podrobneje opredeljeno v točki 2.3.9, poglavje Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije.

#### SPREMLJANJE KREDITNEGA TVEGANJA

SID banka izvaja redno spremljavo naložbenih poslov in poglobljene spremljave kreditnega tveganja. Redna spremljava naložbenega posla med drugim vključuje tudi spremljanje razvrstitve dolžnikov v bonitetne razrede, spremljanje zapadlih obveznosti, spremljanje izpolnjevanja finančnih in drugih pogodbenih zavez, preverjanje ustreznosti in višine zavarovanja ter spremljanje komitentov na ravni povezanih oseb.

SID banka izvede poglobljeno spremljavo, ko zazna hujšo kršitev pogodbenih obveznosti, poslabšanje finančno-premoženjskega stanja dolžnika, povečanje tveganja iz namenske porabe kredita ali druge okoliščine, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na poslovanje dolžnika in uspešen zaključek naložbenega posla.

SID banka praviloma redno izvaja poglobljene spremljave na podlagi seznama, ki ga potrdi kreditni odbor. Pri oblikovanju seznama se upoštevajo višina in ročnost naložbenega posla, bonitetni razred dolžnika ter druga merila, zaradi katerih je dolžnik uvrščen na opazovalni seznam in ki vplivajo na kreditno tveganje.

#### SISTEM ZGODNJEGA OPOZARJANJA ZA ODKRIVANJE POVEČANEGA KREDITNEGA TVEGANJA

SID banka ima v okviru upravljanja kreditnega tveganja vzpostavljen sistem zgodnjega opozarjanja (EWS – *Early Warning System*), ki omogoča zgodnje odkrivanje povečanega kreditnega tveganja pri posamezni izpostavljenosti in potencialnih neplačnikih. Sistem zgodnjega opozarjanja je vzpostavljen na podlagi interno določenih meril za vključitev in izključitev s seznama ter zagotavlja, da SID banka že v zgodnji fazi odkrije potencialne težave pri odplačevanju dolga ter poskuša s pravočasnimi korekcijskimi ukrepi in spremljavo izvajanja ukrepov preprečiti poslabšanje kreditne kakovosti izpostavljenosti, zato da dolžnik ne bi prešel v položaj neplačnika. Nekateri kazalniki potencialnih težav komitentov se samodejno dnevno posodablajo iz zunanjih podatkovnih virov (blokade računov ali zamude pri drugih bankah, neizpolnjevanje davčnih obveznosti ipd.) in o tem se obveščajo pristojni oddelki.

Izpostavljenosti s povečanim kreditnim tveganjem SID banka spremlja na opazovalnem seznamu, ki ga obravnava odbor za spremljavo in z njim seznanjeni kreditni odbor.

Če dolžniki zaradi uspešne izpolnitve ukrepov ne izpolnjujejo več nobenega od meril za uvrstitev na opazovalni seznam, so vrnjeni v običajno obravnavo ali so prerazvrščeni med naložbe v intenzivni obravnavi, če izpolnjujejo merila za prerazvrstitev izpostavljenosti med naložbe v intenzivni obravnavi.

V letu 2023 je bila izvedena nadgradnja obstoječega sistema zgodnjega opozarjanja (EWS), ki je vključevala: dopolnitev kvantitativnih in kvalitativnih kazalnikov EWS za ugotavljanje potencialnih težav dolžnika z odplačevanjem dolga in optimizacijo procesov za izvajanje ukrepov po zaznanem povečanem kreditnem tveganju. Prav tako je bila izvedena validacija sistema EWS.

V letu 2024 bo predvidoma zagotovljena tudi visoka informacijska podprtost sistemu EWS.

#### UPRAVLJANJE PROBLEMATIČNIH IZPOSTAVLJENOSTI

Problematične izpostavljenosti, ki so na podlagi sklepa pristojnega odbora razvrščene med naložbe v intenzivni obravnavi, se razporedijo v posebno organizacijsko enoto, ki upravlja predmetne naložbe. Ta izvede večfazno segmentacijo, katere namen je identificirati tiste dolžnike, ki imajo sposobnost ustvarjati denarni tok iz osnovne dejavnosti ob hkratni sposobnosti servisiranja finančnega dolga. Na podlagi rezultatov segmentacije se začne proces restrukturiranja izpostavljenosti ali proces izterjave.

SID banka upravlja problematične izpostavljenosti v skladu s sprejeto strategijo upravljanja in načrtom gibanja nedonosnih izpostavljenosti, ki vsebuje časovno opredeljene kvantitativne cilje, podprte z ustreznim celovitim operativnim načrtom za doseganje teh ciljev.

Restrukturirana posojila so tista posojila, pri katerih so bili uporabljeni ukrepi restrukturiranja, sestavljeni iz koncesij (odpustkov) komitentov, ki ima ali bo zelo kmalu imel težave pri izpolnjevanju finančnih obveznosti oz. izpostavljenosti za katere so bili uporabljeni ukrepi restrukturiranja v skladu s Prilogo V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

Pri restrukturiranju naložbenih poslov SID banka upošteva Smernice o upravljanju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti (EBA/GL/2018/06) ter Slovenska načela finančnega restrukturiranja dolgov v gospodarstvu, ki jih je skupaj z Združenjem bank Slovenije pripravila Banka Slovenije. Upošteva tudi Smernice za restrukturiranje mikro, malih in srednjih podjetij ter priročnik Banke Slovenije za učinkovito upravljanje in reševanje nedonosnih terjatev. Naložbe v intenzivni obravnavi SID banka redno spremlja na posebnih opozorilnih seznamih, ki jih obravnava odbor za intenzivno obravnavo naložb.



## POSTOPEK IZTERJAVE

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

Izterjava se začne z ustnim in pisnim opominjanjem dolžnika. Če je opominjevalni postopek neuspešno zaključen ali če izpostavljenosti ni bilo mogoče restrukturirati, se praviloma začnejo unovčevati instrumenti zavarovanja.

Če izvensodna izterjava ni uspešna, se začne sodna izterjava, ki jo v skladu z okoliščinami posameznega primera vodi oddelek za intenzivno obravnavo naložb.

## OBLADOVANJE IN SPREMLJANJE KREDITNEGA TVEGANJA

Kreditno tveganje SID banka obvladuje na več načinov, in sicer z:

- določitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj in kazalnikov nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja;
- določitev internih limitov z namenom omejevanja koncentracije izpostavljenosti po posameznih segmentih, gospodarskih panogah in geografskih območjih;
- določitev pragov za razdelitev skupne izpostavljenosti kreditnemu tveganju (RWA);
- omejevanjem poslov s finančnim vzvodom s postavljenim limitom na skupno izpostavljenost vseh poslov s finančnim vzvodom;
- upoštevanjem limitov izpostavljenosti do posameznih dolžnikov, skupin povezanih strank in subjektov bančništva v senci;

- določitev usmeritev pri projektnem financiranju;
- vzpostavitev zavarovanj;
- ugotavljanjem tveganosti posameznega dolžnika ter oblikovanjem popravkov vrednosti in rezervacij za bilančne terjatve ali zunajbilančne obveznosti ter
- zagotavljanjem zadostnega kapitala za pokrivanje nepričakovanih izgub iz kreditnega tveganja.

SID banka v okviru nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja upošteva tudi tveganja, povezana z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi tveganji (tveganja ESG), kjer ima določen dinamični limit za skupno izpostavljenost do najbolj tveganih komitentov ESG.

V letu 2024 bo v okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAF) vključen nov kazalec in sicer ciljni minimalni znesek zelenih kreditov.

Spremljava kreditnega tveganja se začne ob sklenitvi pogodbenega razmerja v procesu prevzemanja kreditnega tveganja ter konča z dnem, ko so poravnane vse pogodbene in druge obveznosti dolžnika.

Pri kreditnih poslih se kreditna sposobnost opredeli ob obravnavi posameznega naložbenega posla glede na izračun možnosti zadolževanja podjetja, pri čemer se upošteva ocena dolgoročno vzdržne EBITDA (opredeljena na podlagi preteklega poslovanja in kritično presojanih projekcij prihodnjega poslovanja), zmanjšane za normaliziran obseg nadomestitvenih investicij, normalizirane davke, dolgoročno pričakovan obseg izplačil dividend oziroma dobička ter obstoječi in predvideni finančni dolg. Pri poenostavljenem postopku obravnave vlog nižjih vrednosti se ocena največje možne zadolženosti podjetja izračuna na podlagi podatkov preteklega poslovanja. Ta ocena se

nato ob upoštevanju veljavne bonitetne ocene stranke, njene trenutne izpostavljenosti in ročnosti zaprosenega financiranja uporabi kot osnova za izračun prostega limita zadolževanja stranke.

Kreditno tveganje iz dolžniških vrednostnih papirjev izvira iz portfelja, ki ga SID banka upravlja z namenom zagotavljanja likvidnosti in upravljanja bilance. Kreditno tveganje iz tega naslova SID banka obvladuje zlasti z omejitvami izpostavljenosti do posameznega izdajatelja ter na ravni portfelja glede na bonitetno oceno, sedež in vrsto izdajatelja in tip instrumenta. Poleg tega redno spremlja spremembe tržnih vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, spremembo kreditnega razmika in strukturo portfelja z vidika dejavnikov tveganj ESG. Zaradi zmanjševanja izpostavljenosti okoljskemu tveganju SID banka omejuje nakup dolžniških vrednostnih papirjev do izdajateljev, katerih osnovna dejavnost se uvršča v sektor fosilnih goriv. Limitni sistem na tem področju je zasnovan tako, da zagotavlja investiranje predvsem v dolžniške vrednostne papirje boljše kreditne kakovosti ter na splošno ne dovoljuje investiranja v finančne instrumente tujih izdajateljev brez bonitetne ocene mednarodne bonitetne agencije.

SID banka ne razpolaga s finančnimi instrumenti, namenjenimi trgovanju. Pri izvedenih finančnih instrumentih, ki jih SID banka lahko sklepa izključno za namen varovanja odprtih valutnih in obrestnih pozicij, se upošteva kreditno tveganje nasprotne stranke. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke iz izvedenih finančnih instrumentov SID banka ugotavlja z metodo originalne izpostavljenosti v skladu z 282. členom Uredbe CRR. Pri sklepanju poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti se kreditno tveganje obvladuje tako, da se ti posli lahko sklepajo samo z nasprotnimi strankami, s katerimi ima banka podpisane krovne pogodbe o sklepanju poslov

z izvedenimi finančnimi instrumenti (angl. *ISDA Agreement*) in dodatke h krovnim pogodbam za izmenjavo zavarovanj na odprto pozicijo (angl. *Credit Support Annex*).

V skladu s svojim poslanstvom, sprejetim poslovnim modelom in poslovno strategijo SID banke je povečana koncentracija zavestno sprejeta pri:

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

## NAJVEČJA IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU

| 31. 12. 2023  | Maksimalno kreditno tveganje | Zavarovanje s premoženjem | Druge izboljšave kreditne kakovosti | Skupno znižanje kreditnega tveganja |
|---|------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Bruto izpostavljenost bilančnih postavk</b>  | <b>2.649.905</b>             | <b>1.540.955</b>          | <b>187.561</b>                      | <b>1.728.516</b>                    |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       | 323.785                      | 0                         | 0                                   | 0                                   |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 1.976                        | 8.168                     | 0                                   | 8.168                               |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 1.976                        | 8.168                     | 0                                   | 8.168                               |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 406.659                      | 0                         | 18.146                              | 18.146                              |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 406.659                      | 0                         | 18.146                              | 18.146                              |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  | 1.907.625                    | 1.532.787                 | 169.415                             | 1.702.202                           |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 168.718                      | 0                         | 0                                   | 0                                   |
| Kreditni bankam   | 260.509                      | 0                         | 19.163                              | 19.163                              |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 1.474.544                    | 1.532.787                 | 150.252                             | 1.683.039                           |
| Druga finančna sredstva   | 3.854                        | 0                         | 0                                   | 0                                   |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 9.860                        | 0                         | 0                                   | 0                                   |
| <b>Bruto izpostavljenost zunajbilančnih postavk</b>   | <b>213.793</b>               | <b>51.908</b>             | <b>26.160</b>                       | <b>78.068</b>                       |
| Garancije   | 104.207                      | 51.908                    | 26.160                              | 78.068                              |
| Aktiva - nečrpani krediti   | 78.253                       | 0                         | 0                                   | 0                                   |
| Nevpoklicani nevplačani kapital   | 31.333                       | 0                         | 0                                   | 0                                   |
| <b>Bruto izpostavljenost kreditnemu tveganju skupaj</b>   | <b>2.863.698</b>             | <b>1.592.863</b>          | <b>213.721</b>                      | <b>1.806.584</b>                    |

V preglednici je prikazana največja izpostavljenost kreditnemu tveganju SID banke po posameznih vrstah finančnih sredstev in zunajbilančnih obveznosti brez upoštevanja kreditnih zavarovanj.

Zavarovanje s premoženjem, prikazano v preglednici, vključuje zavarovanje s stanovanjskimi nepremičninami, poslovnimi nepremičninami, delnicami in deleži, krediti, drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem ter drugim kreditnim zavarovanjem.

| 31. 12. 2022  | Maksimalno kreditno tveganje | Zavarovanje s premoženjem | Druge izboljšave kreditne kakovosti | Skupno znižanje kreditnega tveganja |
|---|------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Bruto izpostavljenost bilančnih postavk</b>  | <b>2.770.466</b>             | <b>1.361.786</b>          | <b>229.646</b>                      | <b>1.591.432</b>                    |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       | 413.628                      | 0                         | 0                                   | 0                                   |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 1.336                        | 8.168                     | 0                                   | 8.168                               |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 1.336                        | 8.168                     | 0                                   | 8.168                               |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 507.480                      | 0                         | 19.970                              | 19.970                              |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 507.480                      | 0                         | 19.970                              | 19.970                              |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  | 1.844.607                    | 1.353.618                 | 209.676                             | 1.563.294                           |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 71.146                       | 0                         | 0                                   | 0                                   |
| Kreditni bankam   | 345.778                      | 0                         | 28.219                              | 28.219                              |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 1.424.639                    | 1.353.618                 | 181.457                             | 1.535.075                           |
| Druga finančna sredstva   | 3.044                        | 0                         | 0                                   | 0                                   |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 3.415                        | 0                         | 0                                   | 0                                   |
| <b>Bruto izpostavljenost zunajbilančnih postavk</b>   | <b>279.366</b>               | <b>37.443</b>             | <b>27.459</b>                       | <b>64.902</b>                       |
| Garancije   | 92.344                       | 37.443                    | 27.459                              | 64.902                              |
| Aktiva - nečrpani krediti   | 145.101                      | 0                         | 0                                   | 0                                   |
| Nevpoklicani nevplačani kapital   | 41.921                       | 0                         | 0                                   | 0                                   |
| <b>Bruto izpostavljenost kreditnemu tveganju skupaj</b>   | <b>3.049.832</b>             | <b>1.399.229</b>          | <b>257.105</b>                      | <b>1.656.334</b>                    |

Druge izboljšave kreditne kakovosti vključujejo zavarovanja z nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije in finančnimi poroštvi.

## VRSTE ZAVAROVANJ

| 31. 12. 2023  | Zavarovanje z nepreklicnimi jamstvi RS | Zavarovanje s finančnimi poroštvi razen nepreklicnih jamstev RS | Zavarovanje s poslovnimi nepremičninami | Zavarovanje s stanovanjskimi nepremičninami | Zavarovanje z delnicami in deleži | Zavarovanje s krediti | Zavarovanje z drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem | Zavarovanje z drugim kreditnim zavarovanjem | Skupaj           |
|---|--|---|---|---|-----------------------------------|-----------------------|--|---|------------------|
| <b>Finančna sredstva</b>  | <b>43.515</b>                          | <b>144.045</b>  | <b>917.787</b>                          | <b>20.175</b>                               | <b>86.666</b>                     | <b>0</b>              | <b>473.284</b>                                       | <b>43.044</b>                               | <b>1.728.516</b> |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 0                                      | 0   | 8.168                                   | 0   | 0                                 | 0                     | 0  | 0   | 8.168            |
| Krediti strankam, ki niso banke   | 0                                      | 0   | 8.168                                   | 0   | 0                                 | 0                     | 0  | 0   | 8.168            |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 213                                    | 17.933  | 0                                       | 0   | 0                                 | 0                     | 0  | 0   | 18.146           |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 213                                    | 17.933  | 0                                       | 0   | 0                                 | 0                     | 0  | 0   | 18.146           |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  | 43.302                                 | 126.112   | 909.619                                 | 20.175                                      | 86.666                            | 0                     | 473.284  | 43.044                                      | 1.702.202        |
| Kreditni bankam   | 19.163                                 | 0   | 0                                       | 0   | 0                                 | 0                     | 0  | 0   | 19.163           |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 24.139                                 | 126.112   | 909.619                                 | 20.175                                      | 86.666                            | 0                     | 473.284  | 43.044                                      | 1.683.039        |
| <b>Zunajbilančne obveznosti</b>   | <b>0</b>                               | <b>26.160</b>   | <b>0</b>                                | <b>0</b>                                    | <b>0</b>                          | <b>51.908</b>         | <b>0</b>   | <b>0</b>                                    | <b>78.068</b>    |
| Garancije   | 0                                      | 26.160  | 0                                       | 0   | 0                                 | 51.908                | 0  | 0   | 78.068           |
| <b>Skupaj</b>   | <b>43.515</b>                          | <b>170.205</b>  | <b>917.787</b>                          | <b>20.175</b>                               | <b>86.666</b>                     | <b>51.908</b>         | <b>473.284</b>                                       | <b>43.044</b>                               | <b>1.806.584</b> |

| 31. 12. 2022  | Zavarovanje z nepreklicnimi jamstvi RS | Zavarovanje s finančnimi poroštvi razen nepreklicnih jamstev RS | Zavarovanje s poslovnimi nepremičninami | Zavarovanje s stanovanjskimi nepremičninami | Zavarovanje z delnicami in deleži | Zavarovanje s krediti | Zavarovanje z drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem | Zavarovanje z drugim kreditnim zavarovanjem | Skupaj           |
|---|--|---|---|---|-----------------------------------|-----------------------|--|---|------------------|
| <b>Finančna sredstva</b>  | <b>85.825</b>                          | <b>143.821</b>  | <b>779.912</b>                          | <b>16.442</b>                               | <b>64.356</b>                     | <b>0</b>              | <b>450.057</b>                                       | <b>51.019</b>                               | <b>1.591.432</b> |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 0                                      | 0   | 8.168                                   | 0   | 0                                 | 0                     | 0  | 0   | 8.168            |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 0                                      | 0   | 8.168                                   | 0   | 0                                 | 0                     | 0  | 0   | 8.168            |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 213                                    | 19.757  | 0                                       | 0   | 0                                 | 0                     | 0  | 0   | 19.970           |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 213                                    | 19.757  | 0                                       | 0   | 0                                 | 0                     | 0  | 0   | 19.970           |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  | 85.612                                 | 124.064   | 771.744                                 | 16.442                                      | 64.356                            | 0                     | 450.057  | 51.019                                      | 1.563.294        |
| Kreditni bankam   | 28.219                                 | 0   | 0                                       | 0   | 0                                 | 0                     | 0  | 0   | 28.219           |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 57.393                                 | 124.064   | 771.744                                 | 16.442                                      | 64.356                            | 0                     | 450.057  | 51.019                                      | 1.535.075        |
| <b>Zunajbilančne obveznosti</b>   | <b>0</b>                               | <b>27.459</b>   | <b>0</b>                                | <b>0</b>                                    | <b>0</b>                          | <b>37.443</b>         | <b>0</b>   | <b>0</b>                                    | <b>64.902</b>    |
| Garancije   | 0                                      | 27.459  | 0                                       | 0   | 0                                 | 37.443                | 0  | 0   | 64.902           |
| <b>Skupaj</b>   | <b>85.825</b>                          | <b>171.280</b>  | <b>779.912</b>                          | <b>16.442</b>                               | <b>64.356</b>                     | <b>37.443</b>         | <b>450.057</b>                                       | <b>51.019</b>                               | <b>1.656.334</b> |

Skupna vrednost zavarovanj SID banke znaša 1.806.584 tisoč EUR na dan 31. 12. 2023 in se je v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2022 zvišala za 150.250 tisoč EUR. Zavarovanja izpolnjujejo zahteve Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah za njihovo upoštevanje pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub.

Glede na vrsto zavarovanja je po obsegu največ zavarovanj s poslovnimi nepremičninami, ki predstavljajo razmeroma zanesljivo in kakovostno obliko zavarovanja. Sledijo zavarovanja z drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem, finančnimi poroštvi (razen nepreklicnih jamstev Republike Slovenije), delnicami in deleži, krediti, nepreklicnimi jamstvi

Republike Slovenije, zavarovanja z drugim kreditnim zavarovanjem in zavarovanja s stanovanjskimi nepremičninami.

Zavarovanja z nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije predstavljajo zavarovanja z zavarovalnimi policami SID banke, izdanimi za račun Republike Slovenije za zavarovanje pred komercialnimi in nekomercialnimi riziki.

V okviru zavarovanj s finančnimi poroštvi (razen nepreklicnih jamstev Republike Slovenije) je po obsegu največ zavarovanj z jamstvom vseevropskega garancijskega sklada, sledijo zavarovanja z omejenim pogojnim subsidiarnim poroštvom Republike Slovenije,

nato garancije bank, poroštva ECB, držav in centralnih bank, ki po lestvici minimalnih premij za zavarovanje izvoza (MEIP) spadajo v rizični razred 0 ali 1, poroštva pravnih oseb, katerih bonitetni razred je višji od BBB- na podlagi interne metodologije ocenjevanja kreditne kakovosti ter porok izkazuje ustrezno kreditno sposobnost, in jamstva Evropskega investicijskega sklada iz InvestEU.

Med zavarovanji z delnicami in deleži prevladujejo zavarovanja z zastavo kapitalskega deleža.

Pod zavarovanja s krediti se uvrščajo zavarovanja z zastavo sredstev evropske kohezijske politike za zavarovanje portfeljskih garancij.

Večji del zavarovanj z drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem predstavljajo zavarovanja z zastavo zalog, sledijo zavarovanja z zastavo poslovne opreme in motornih vozil.

V okviru zavarovanj z drugim kreditnim zavarovanjem je po obsegu največ zavarovanj z odstopom zavarovanih terjatev, sledijo zastavne pravice na drugih pravicah (patenti in blagovne znamke).

## ZAVAROVANJA KREDITOV IN TERJATEV

| 31. 12. 2023                                     | V celoti zavarovani krediti in nadzavarovani krediti |                             | Nezavarovani in podzavarovani krediti |                             |
|--|--|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
|  | Neto vrednost kreditov in terjatev                   | Poštena vrednost zavarovanj | Neto vrednost kreditov in terjatev    | Poštena vrednost zavarovanj |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti |  |                             |                                       |                             |
| Kreditni bankam                                  | 18.906   | 19.163                      | 240.281                               | 0                           |
| Kreditni strankam, ki niso banke                 | 592.954  | 1.512.821                   | 833.241                               | 170.218                     |
| Druga finančna sredstva                          | 0  | 0                           | 3.850                                 | 0                           |
| <b>Skupaj</b>                                    | <b>611.860</b>                                       | <b>1.531.984</b>            | <b>1.077.372</b>                      | <b>170.218</b>              |

| 31. 12. 2022                                     | V celoti zavarovani krediti in nadzavarovani krediti |                             | Nezavarovani in podzavarovani krediti |                             |
|--|--|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
|  | Neto vrednost kreditov in terjatev                   | Poštena vrednost zavarovanj | Neto vrednost kreditov in terjatev    | Poštena vrednost zavarovanj |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti |  |                             |                                       |                             |
| Kreditni bankam                                  | 27.876   | 28.219                      | 316.114                               | 0                           |
| Kreditni strankam, ki niso banke                 | 555.455  | 1.331.473                   | 825.736                               | 203.602                     |
| Druga finančna sredstva                          | 0  | 0                           | 3.043                                 | 0                           |
| <b>Skupaj</b>                                    | <b>583.331</b>                                       | <b>1.359.692</b>            | <b>1.144.893</b>                      | <b>203.602</b>              |

V celoti zavarovane kredite in nadzavarovane kredite predstavljajo krediti in druga finančna sredstva, merjeni po odplačni vrednosti, pri čemer je poštena vrednost zavarovanja večja ali enaka neto vrednosti kredita ali drugega finančnega sredstva.

Nezavarovane in podzavarovane kredite predstavljajo krediti in druga finančna sredstva, merjeni po odplačni vrednosti, pri čemer je poštena vrednost zavarovanja manjša od neto vrednosti kredita ali drugega finančnega sredstva.

V celoti zavarovani in nadzavarovani del portfelja kreditov bankam na dan 31. 12. 2023 predstavljajo nedonosne izpostavljenosti do beloruskih bank, ki so zavarovane z zavarovalno polico SID banke, izdano za račun Republike Slovenije za zavarovanje pred komercialnimi in nekomercialnimi riziki s 95-odstotnim kritjem rizikov.



## ANALIZA KREDITNE KAKOVOSTI – FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI, IN ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI

|   | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     |
|---|------------------|------------------|
| <b>Bruto knjigovodska vrednost</b>                          | <b>2.121.418</b> | <b>2.123.973</b> |
| A   | 1.121.844        | 1.039.136        |
| B   | 843.462          | 929.688          |
| C   | 69.787           | 71.743           |
| D   | 72.983           | 67.913           |
| E   | 13.342           | 15.493           |
| <b>Popravki vrednosti za kreditne izgube in rezervacije</b> | <b>(50.310)</b>  | <b>(45.853)</b>  |
| A   | 1.357            | 3.834            |
| B   | (6.344)          | (9.907)          |
| C   | (8.646)          | (8.420)          |
| D   | (23.728)         | (16.612)         |
| E   | (12.949)         | (14.748)         |
| <b>Neto knjigovodska vrednost</b>                           | <b>2.071.108</b> | <b>2.078.120</b> |

Na dan 31. 12. 2023 SID banka izkazuje bruto izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznosti v višini 2.121.418 tisoč EUR.

V bonitetna razreda A in B je po stanju na dan 31. 12. 2023 razvrščenih enak delež finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznost kot predhodno leto in znaša 93 odstotkov.

V bonitetna razreda D in E je po stanju na dan 31. 12. 2023 razvrščenih 4,1 odstotka finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti (31. 12. 2022: 3,9 odstotka). Bruto izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, razvrščenih v bonitetni razred D, po stanju na dan 31. 12. 2023 znaša 72.983 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2022 povečala za 5.070 tisoč EUR predvsem zaradi novih neplačnikov, med katerimi je največja izpostavljenost do komitenta iz Gane.

Bruto izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, razvrščenih v bonitetni razred E, po stanju na dan 31. 12. 2023 znaša 13.342 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2022 znižala za 2.151 tisoč EUR predvsem zaradi prodaje in odpisov finančnih sredstev ter prejetih poplačil iz unovčenja zavarovanj in prilivov iz stečajne mase.

Na dan 31. 12. 2023 ima SID banka oblikovanih skupaj 50.310 tisoč EUR popravkov vrednosti za kreditne izgube in rezervacij (31. 12. 2022: 45.853 tisoč EUR). Popravki vrednosti in rezervacije so se v bonitetnih razredih D in E zvišali za 5.317 tisoč EUR zaradi novih neplačil dolžnikov.

Na zmanjšanje popravkov vrednosti za kreditne izgube in rezervacij na donosnem delu kreditnega portfelja je vplivalo izboljšanje bonitetnih ocen komitentov, izdelanih na podlagi finančnih izkazov za leto 2022. Posledično so sledile prerazvrstitve izpostavljenosti iz skupine 2 v skupino 1. Na zmanjšanje popravkov vrednosti za kreditne izgube in rezervacij so vplivali tudi novi makroekonomski scenariji, ki učinkujejo na ocene kreditnih parametrov oziroma ocene pričakovanih kreditnih izgub.

SID banka na dan 31. 12. 2023 razpolaga z sedmimi postavkami POCl, med katerimi sta dve donosni izpostavljenosti. Popravek vrednosti za kreditne izgube iz postavk POCl je pozitiven in po stanju na dan 31. 12. 2023 znaša 1.971 tisoč EUR (31. 12. 2022: pozitiven popravek vrednosti za kreditne izgube v višini 3.779 tisoč EUR). Pozitiven popravek vrednosti ene donosne postavke POCl, ki je razvrščena v bonitetni razred A, ima prevladujoč vpliv na skupne popravke vrednosti za kreditne izgube postavk POCl.

ANALIZA KREDITNE KAKOVOSTI – FINANČNA SREDSTVA, OBVEZNO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI  
PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE – KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

|   | 31. 12. 2023 |                | 31. 12. 2022   |                |
|---|--------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Bruto knjigovodska vrednost</b>  | <b>2.935</b> | <b>100,0 %</b> | <b>3.437</b>   | <b>100,0 %</b> |
| C   | 2.935        | 100,0 %        | 0              | 0,0 %          |
| D   | 0            | 0,0 %          | 3.020          | 87,9 %         |
| E   | 0            | 0,0 %          | 417            | 12,1 %         |
| <b>Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja</b> | <b>(792)</b> | <b>100,0 %</b> | <b>(1.941)</b> | <b>100,0 %</b> |
| C   | (792)        | 100,0 %        | 0              | 0,0 %          |
| D   | 0            | 0,0 %          | (1.524)        | 78,5 %         |
| E   | 0            | 0,0 %          | (417)          | 21,5 %         |
| <b>Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi ostalih tveganj</b>     | <b>(167)</b> | <b>100,0 %</b> | <b>(160)</b>   | <b>100,0 %</b> |
| C   | (167)        | 100,0 %        | 0              | 0,0 %          |
| D   | 0            | 0,0 %          | (160)          | 100,0 %        |
| <b>Neto knjigovodska vrednost</b>   | <b>1.976</b> |                | <b>1.336</b>   |                |

Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, predstavljajo krediti strankam, ki niso banke. V letu 2023 so se navedeni krediti prerazvrstili iz bonitetnega razreda D (nedonosna finančna sredstva) v bonitetni razred C (donosna finančna sredstva). Poštena vrednost donosnih kreditov je izračunana v skladu z interno metodologijo.

Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, ki so bila po stanju na dan 31. 12. 2022 razvrščena v bonitetni razred E, so bila v letu 2023 odpisana.

ANALIZA KREDITNE KAKOVOSTI – FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA  
VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA – DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

| 31. 12. 2023                                 | Skupina 1      | Skupaj         |                |
|--|----------------|----------------|----------------|
| <b>Bruto knjigovodska vrednost</b>           | <b>406.659</b> | <b>406.659</b> | <b>100,0 %</b> |
| A  | 398.329        | 398.329        | 98,0 %         |
| B  | 8.330          | 8.330          | 2,0 %          |
| <b>Popravki vrednosti za kreditne izgube</b> | <b>(150)</b>   | <b>(150)</b>   | <b>100,0 %</b> |
| A  | (81)           | (81)           | 54,2 %         |
| B  | (69)           | (69)           | 45,8 %         |
| <b>Neto knjigovodska vrednost</b>            | <b>406.509</b> | <b>406.509</b> |                |
| 31. 12. 2022                                 | Skupina 1      | Skupaj         |                |
| <b>Bruto knjigovodska vrednost</b>           | <b>507.480</b> | <b>507.480</b> | <b>100,0 %</b> |
| A  | 491.384        | 491.384        | 96,8 %         |
| B  | 16.096         | 16.096         | 3,2 %          |
| <b>Popravki vrednosti za kreditne izgube</b> | <b>(209)</b>   | <b>(209)</b>   | <b>100,0 %</b> |
| A  | (61)           | (61)           | 29,2 %         |
| B  | (148)          | (148)          | 70,8 %         |
| <b>Neto knjigovodska vrednost</b>            | <b>507.271</b> | <b>507.271</b> |                |

Na dan 31. 12. 2023 SID banka izkazuje izpostavljenost iz finančnih sredstev (dolžniški vrednostni papirji), merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v višini 406.509 tisoč EUR.

Po MSRP 9 mora banka za finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ocenjevati pričakovane kreditne izgube, ki znašajo 150 tisoč EUR.

ANALIZA KREDITNE KAKOVOSTI – FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI  
– DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

| 31. 12. 2023                                 | Skupina 1      | Skupaj         |                |
|--|----------------|----------------|----------------|
| <b>Bruto knjigovodska vrednost</b>           | <b>168.718</b> | <b>168.718</b> | <b>100,0 %</b> |
| A  | 133.386        | 133.386        | 79,1 %         |
| B  | 35.332         | 35.332         | 20,9 %         |
| <b>Popravki vrednosti za kreditne izgube</b> | <b>(192)</b>   | <b>(192)</b>   | <b>100,0 %</b> |
| A  | (32)           | (32)           | 16,9 %         |
| B  | (160)          | (160)          | 83,1 %         |
| <b>Neto knjigovodska vrednost</b>            | <b>168.526</b> | <b>168.526</b> |                |

| 31. 12. 2022                                 | Skupina 1     | Skupaj        |                |
|--|---------------|---------------|----------------|
| <b>Bruto knjigovodska vrednost</b>           | <b>71.146</b> | <b>71.146</b> | <b>100,0 %</b> |
| A  | 71.146        | 71.146        | 100,0 %        |
| <b>Popravki vrednosti za kreditne izgube</b> | <b>(6)</b>    | <b>(6)</b>    | <b>100,0 %</b> |
| A  | (6)           | (6)           | 100,0 %        |
| <b>Neto knjigovodska vrednost</b>            | <b>71.140</b> | <b>71.140</b> |                |

Na dan 31. 12. 2023 SID banka izkazuje izpostavljenost iz finančnih sredstev (dolžniški vrednostni papirji), merjenih po odplačni vrednosti, v višini 168.718 tisoč EUR.

ANALIZA KREDITNE KAKOVOSTI – FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI – KREDITI BANKAM

| 31. 12. 2023                                 | Skupina 1      | Skupina 3      | Skupaj         |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Bruto knjigovodska vrednost</b>           | <b>240.594</b> | <b>19.915</b>  | <b>260.509</b> | <b>100,0 %</b> |
| A  | 175.579        | 0              | 175.579        | 67,4 %         |
| B  | 65.015         | 0              | 65.015         | 25,0 %         |
| D  | 0              | 19.915         | 19.915         | 7,6 %          |
| <b>Popravki vrednosti za kreditne izgube</b> | <b>(313)</b>   | <b>(1.009)</b> | <b>(1.322)</b> | <b>100,0 %</b> |
| A  | (91)           | 0              | (91)           | 6,9 %          |
| B  | (222)          | 0              | (222)          | 16,8 %         |
| D  | 0              | (1.009)        | (1.009)        | 76,3 %         |
| <b>Neto knjigovodska vrednost</b>            | <b>240.281</b> | <b>18.906</b>  | <b>259.187</b> |                |

| 31. 12. 2022                                 | Skupina 1      | Skupina 3      | Skupaj         |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Bruto knjigovodska vrednost</b>           | <b>316.414</b> | <b>29.364</b>  | <b>345.778</b> | <b>100,0 %</b> |
| A  | 233.823        | 0              | 233.823        | 67,6 %         |
| B  | 82.591         | 0              | 82.591         | 23,9 %         |
| D  | 0              | 29.364         | 29.364         | 8,5 %          |
| <b>Popravki vrednosti za kreditne izgube</b> | <b>(300)</b>   | <b>(1.488)</b> | <b>(1.788)</b> | <b>100,0 %</b> |
| A  | (74)           | 0              | (74)           | 4,2 %          |
| B  | (226)          | 0              | (226)          | 12,7 %         |
| D  | 0              | (1.488)        | (1.488)        | 83,2 %         |
| <b>Neto knjigovodska vrednost</b>            | <b>316.114</b> | <b>27.876</b>  | <b>343.990</b> |                |

Na dan 31. 12. 2023 SID banka izkazuje izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – krediti bankam, v višini 260.509 tisoč EUR. V skupino 3 (nedonosna finančna sredstva) so po stanju na dan

31. 12. 2023 razvrščene izpostavljenosti do beloruskih bank, ki so v letu 2022 postale nedonosna finančna sredstva. Zaradi rednih poplačil se je izpostavljenost do beloruskih bank znižala.



ANALIZA KREDITNE KAKOVOSTI – FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI  
– KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

| 31. 12. 2023                                 | Skupina 1        | Skupina 2       | Skupina 3       | POCI         | Skupaj           |
|--|------------------|-----------------|-----------------|--------------|------------------|
| <b>Bruto knjigovodska vrednost</b>           | <b>1.304.473</b> | <b>101.343</b>  | <b>65.210</b>   | <b>3.518</b> | <b>1.474.544</b> |
| A  | 710.826          | 180             | 0               | 2.286        | 713.292          |
| B  | 590.491          | 35.184          | 0               | 0            | 625.675          |
| C  | 3.156            | 65.979          | 0               | 32           | 69.167           |
| D  | 0                | 0               | 51.868          | 1.200        | 53.068           |
| E  | 0                | 0               | 13.342          | 0            | 13.342           |
| <b>Popravki vrednosti za kreditne izgube</b> | <b>(4.926)</b>   | <b>(10.122)</b> | <b>(35.272)</b> | <b>1.971</b> | <b>(48.349)</b>  |
| A  | (778)            | (1)             | 0               | 2.324        | 1.545            |
| B  | (3.904)          | (1.788)         | 0               | 0            | (5.692)          |
| C  | (244)            | (8.333)         | 0               | 42           | (8.535)          |
| D  | 0                | 0               | (22.323)        | (395)        | (22.718)         |
| E  | 0                | 0               | (12.949)        | 0            | (12.949)         |
| <b>Neto knjigovodska vrednost</b>            | <b>1.299.547</b> | <b>91.221</b>   | <b>29.938</b>   | <b>5.489</b> | <b>1.426.195</b> |

Na dan 31. 12. 2023 SID banka izkazuje izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – krediti strankam, ki niso banke, v višini 1.474.544 tisoč EUR.

Ker SID banka v okviru posameznih programov financiranja z elementi državne pomoči odobrava tudi kreditne posle bonitetnega razreda C, je bilo 3.156 tisoč EUR kreditov strankam, ki niso banke, razvrščenih v skupino 1.

Bruto knjigovodska vrednost postavk POCI na dan 31. 12. 2023 znaša 3.518 tisoč EUR. Popravek vrednosti za kreditne izgube iz postavk POCI je pozitiven in znaša 1.971 tisoč EUR.

| 31. 12. 2022                                 | Skupina 1        | Skupina 2       | Skupina 3       | POCI          | Skupaj           |
|--|------------------|-----------------|-----------------|---------------|------------------|
| <b>Bruto knjigovodska vrednost</b>           | <b>1.246.737</b> | <b>120.282</b>  | <b>50.374</b>   | <b>7.246</b>  | <b>1.424.639</b> |
| A  | 584.337          | 3.220           | 0               | 5.268         | 592.825          |
| B  | 653.700          | 54.019          | 0               | 0             | 707.719          |
| C  | 8.700            | 63.043          | 0               | 0             | 71.743           |
| D  | 0                | 0               | 35.782          | 1.077         | 36.859           |
| E  | 0                | 0               | 14.592          | 901           | 15.493           |
| <b>Popravki vrednosti za kreditne izgube</b> | <b>(6.974)</b>   | <b>(11.356)</b> | <b>(28.897)</b> | <b>3.779</b>  | <b>(43.448)</b>  |
| A  | (552)            | (136)           | 0               | 4.675         | 3.987            |
| B  | (5.733)          | (3.489)         | 0               | 0             | (9.222)          |
| C  | (689)            | (7.731)         | 0               | 0             | (8.420)          |
| D  | 0                | 0               | (14.301)        | (743)         | (15.044)         |
| E  | 0                | 0               | (14.596)        | (153)         | (14.749)         |
| <b>Neto knjigovodska vrednost</b>            | <b>1.239.763</b> | <b>108.926</b>  | <b>21.477</b>   | <b>11.025</b> | <b>1.381.191</b> |

ANALIZA KREDITNE KAKOVOSTI – FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI  
– DRUGA FINANČNA SREDSTVA

| 31. 12. 2023                                 | Skupina 1    | Skupaj       |                |
|--|--------------|--------------|----------------|
| <b>Bruto knjigovodska vrednost</b>           | <b>3.854</b> | <b>3.854</b> | <b>100,0 %</b> |
| A  | 3.699        | 3.699        | 96,0 %         |
| B  | 155          | 155          | 4,0 %          |
| <b>Popravki vrednosti za kreditne izgube</b> | <b>(4)</b>   | <b>(4)</b>   | <b>100,0 %</b> |
| A  | (0)          | (0)          | 0,6 %          |
| B  | (4)          | (4)          | 99,4 %         |
| <b>Neto knjigovodska vrednost</b>            | <b>3.850</b> | <b>3.850</b> |                |

| 31. 12. 2022                                 | Skupina 1    | Skupina 3  | Skupaj       |                |
|--|--------------|------------|--------------|----------------|
| <b>Bruto knjigovodska vrednost</b>           | <b>3.043</b> | <b>1</b>   | <b>3.044</b> | <b>100,0 %</b> |
| A  | 3.043        | 0          | 3.043        | 100,0 %        |
| D  | 0            | 1          | 1            | 0,0 %          |
| <b>Popravki vrednosti za kreditne izgube</b> | <b>0</b>     | <b>(1)</b> | <b>(1)</b>   | <b>100,0 %</b> |
| D  | 0            | (1)        | (1)          | 100,0 %        |
| <b>Neto knjigovodska vrednost</b>            | <b>3.043</b> | <b>0</b>   | <b>3.043</b> |                |

Na dan 31. 12. 2023 SID banka izkazuje izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – druga finančna sredstva, v višini 3.854 tisoč EUR.



## ANALIZA KREDITNE KAKOVOSTI – FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI – SKUPAJ

| 31. 12. 2023                                 | Skupina 1        | Skupina 2       | Skupina 3       | POCI         | Skupaj           |
|--|------------------|-----------------|-----------------|--------------|------------------|
| <b>Bruto knjigovodska vrednost</b>           | <b>1.717.639</b> | <b>101.343</b>  | <b>85.125</b>   | <b>3.518</b> | <b>1.907.625</b> |
| A  | 1.023.490        | 180             | 0               | 2.286        | 1.025.956        |
| B  | 690.993          | 35.184          | 0               | 0            | 726.177          |
| C  | 3.156            | 65.979          | 0               | 32           | 69.167           |
| D  | 0                | 0               | 71.783          | 1.200        | 72.983           |
| E  | 0                | 0               | 13.342          | 0            | 13.342           |
| <b>Popravki vrednosti za kreditne izgube</b> | <b>(5.435)</b>   | <b>(10.122)</b> | <b>(36.281)</b> | <b>1.971</b> | <b>(49.867)</b>  |
| A  | (901)            | (1)             | 0               | 2.324        | 1.422            |
| B  | (4.290)          | (1.788)         | 0               | 0            | (6.078)          |
| C  | (244)            | (8.333)         | 0               | 42           | (8.535)          |
| D  | 0                | 0               | (23.332)        | (395)        | (23.727)         |
| E  | 0                | 0               | (12.949)        | 0            | (12.949)         |
| <b>Neto knjigovodska vrednost</b>            | <b>1.712.204</b> | <b>91.221</b>   | <b>48.844</b>   | <b>5.489</b> | <b>1.857.758</b> |

| 31. 12. 2022                                 | Skupina 1        | Skupina 2       | Skupina 3       | POCI          | Skupaj           |
|--|------------------|-----------------|-----------------|---------------|------------------|
| <b>Bruto knjigovodska vrednost</b>           | <b>1.637.340</b> | <b>120.282</b>  | <b>79.739</b>   | <b>7.246</b>  | <b>1.844.607</b> |
| A  | 892.349          | 3.220           | 0               | 5.268         | 900.837          |
| B  | 736.291          | 54.019          | 0               | 0             | 790.310          |
| C  | 8.700            | 63.043          | 0               | 0             | 71.743           |
| D  | 0                | 0               | 65.147          | 1.077         | 66.224           |
| E  | 0                | 0               | 14.592          | 901           | 15.493           |
| <b>Popravki vrednosti za kreditne izgube</b> | <b>(7.280)</b>   | <b>(11.356)</b> | <b>(30.386)</b> | <b>3.779</b>  | <b>(45.243)</b>  |
| A  | (632)            | (136)           | 0               | 4.675         | 3.907            |
| B  | (5.959)          | (3.489)         | 0               | 0             | (9.448)          |
| C  | (689)            | (7.731)         | 0               | 0             | (8.420)          |
| D  | 0                | 0               | (15.790)        | (743)         | (16.533)         |
| E  | 0                | 0               | (14.596)        | (153)         | (14.749)         |
| <b>Neto knjigovodska vrednost</b>            | <b>1.630.060</b> | <b>108.926</b>  | <b>49.353</b>   | <b>11.025</b> | <b>1.799.364</b> |

## ANALIZA KREDITNE KAKOVOSTI – ZUNAJBILANČNE POSTAVKE

| 31. 12. 2023                       | Skupina 1      | Skupina 2    | Skupaj         |                |
|------------------------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|
| <b>Bruto knjigovodska vrednost</b> | <b>213.173</b> | <b>620</b>   | <b>213.793</b> | <b>100,0 %</b> |
| A                                  | 95.889         | 0            | 95.889         | 44,8 %         |
| B                                  | 117.284        | 0            | 117.284        | 54,9 %         |
| C                                  | 0              | 620          | 620            | 0,3 %          |
| <b>Rezervacije</b>                 | <b>(332)</b>   | <b>(111)</b> | <b>(443)</b>   | <b>100,0 %</b> |
| A                                  | (65)           | 0            | (65)           | 14,6 %         |
| B                                  | (267)          | 0            | (267)          | 60,2 %         |
| C                                  | 0              | (111)        | (111)          | 25,2 %         |
| <b>Neto knjigovodska vrednost</b>  | <b>212.841</b> | <b>509</b>   | <b>213.350</b> |                |

| 31. 12. 2022                       | Skupina 1      | Skupina 3    | Skupaj         |                |
|------------------------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|
| <b>Bruto knjigovodska vrednost</b> | <b>277.677</b> | <b>1.689</b> | <b>279.366</b> | <b>100,0 %</b> |
| A                                  | 138.300        | 0            | 138.300        | 49,5 %         |
| B                                  | 139.377        | 0            | 139.377        | 49,9 %         |
| C                                  | 0              | 1.689        | 1.689          | 0,6 %          |
| <b>Rezervacije</b>                 | <b>(532)</b>   | <b>(78)</b>  | <b>(610)</b>   | <b>100,0 %</b> |
| A                                  | (73)           | 0            | (73)           | 12,0 %         |
| B                                  | (459)          | 0            | (459)          | 75,3 %         |
| C                                  | 0              | (78)         | (78)           | 12,7 %         |
| <b>Neto knjigovodska vrednost</b>  | <b>277.145</b> | <b>1.611</b> | <b>278.756</b> |                |

Na dan 31. 12. 2023 SID banka izkazuje bruto izpostavljenost iz zunajbilančnih obveznosti v višini 213.793 tisoč EUR.

## RESTRUKTURIRANE TERJATVE

|   | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  |
|---|---------------|---------------|
| <b>Bruto knjigovodska vrednost</b>        | <b>71.137</b> | <b>42.871</b> |
| Donosna restrukturirana izpostavljenost   | 31.418        | 10.760        |
| Nedonosna restrukturirana izpostavljenost | 39.719        | 32.111        |

Restrukturirane terjatve so izpostavljenosti za katere so bili uporabljeni ukrepi restrukturiranja v skladu s Prilogo V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

Na dan 31. 12. 2023 SID banka izkazuje izpostavljenost iz restrukturiranih terjatev v višini 71.137 tisoč EUR. Donosne restrukturirane terjatve so se v letu 2023 povečale za 20.659 tisoč EUR, nedonosne restrukturirane terjatve pa so se povečale za 7.608 tisoč EUR.

## ZAPADLOST FINANČNIH SREDSTEV

| 31. 12. 2023                                  | Bruto knjigovodska vrednost |                |               |              |                  | Popravki vrednosti za kreditne izgube |                 |                 |              |                 |
|---|-----------------------------|----------------|---------------|--------------|------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|
|   | Skupina 1                   | Skupina 2      | Skupina 3     | POCI         | Skupaj           | Skupina 1                             | Skupina 2       | Skupina 3       | POCI         | Skupaj          |
| Kreditni bankam                               |                             |                |               |              |                  |                                       |                 |                 |              |                 |
| Nezapadlo                                     | 240.594                     | 0              | 19.915        | 0            | 260.509          | (313)                                 | 0               | (1.009)         | 0            | (1.322)         |
| <b>Skupaj krediti bankam</b>                  | <b>240.594</b>              | <b>0</b>       | <b>19.915</b> | <b>0</b>     | <b>260.509</b>   | <b>(313)</b>                          | <b>0</b>        | <b>(1.009)</b>  | <b>0</b>     | <b>(1.322)</b>  |
| Kreditni strankam, ki niso banke              |                             |                |               |              |                  |                                       |                 |                 |              |                 |
| Nezapadlo                                     | 1.303.070                   | 93.316         | 21.487        | 3.355        | 1.421.228        | (4.919)                               | (9.503)         | (8.026)         | 2.135        | (20.313)        |
| Zapadlo do 29 dni                             | 1.403                       | 2.893          | 15.867        | 0            | 20.163           | (7)                                   | (307)           | (4.229)         | 0            | (4.543)         |
| Zapadlo od 30 do 89 dni                       | 0                           | 5.134          | 1.273         | 163          | 6.570            | 0                                     | (312)           | (803)           | (164)        | (1.279)         |
| Zapadlo od 90 do 180 dni                      | 0                           | 0              | 5.934         | 0            | 5.934            | 0                                     | 0               | (2.459)         | 0            | (2.459)         |
| Zapadlo več kot 180 dni                       | 0                           | 0              | 20.649        | 0            | 20.649           | 0                                     | 0               | (19.755)        | 0            | (19.755)        |
| <b>Skupaj krediti strankam, ki niso banke</b> | <b>1.304.473</b>            | <b>101.343</b> | <b>65.210</b> | <b>3.518</b> | <b>1.474.544</b> | <b>(4.926)</b>                        | <b>(10.122)</b> | <b>(35.272)</b> | <b>1.971</b> | <b>(48.349)</b> |
| Druga finančna sredstva                       |                             |                |               |              |                  |                                       |                 |                 |              |                 |
| Nezapadlo                                     | 3.854                       | 0              | 0             | 0            | 3.854            | (4)                                   | 0               | 0               | 0            | (4)             |
| <b>Skupaj druga finančna sredstva</b>         | <b>3.854</b>                | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>3.854</b>     | <b>(4)</b>                            | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>     | <b>(4)</b>      |

| 31. 12. 2022                                   | Bruto knjigovodska vrednost |                |               |              |                  | Popravki vrednosti za kreditne izgube |                 |                 |              |                 |
|--|-----------------------------|----------------|---------------|--------------|------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|
|  | Skupina 1                   | Skupina 2      | Skupina 3     | POCI         | Skupaj           | Skupina 1                             | Skupina 2       | Skupina 3       | POCI         | Skupaj          |
| Kreditni bankam                                |                             |                |               |              |                  |                                       |                 |                 |              |                 |
| Nezapadlo                                      | 316.414                     | 0              | 17.649        | 0            | 334.063          | (300)                                 | 0               | (892)           | 0            | (1.192)         |
| Zapadlo do 29 dni                              | 0                           | 0              | 326           | 0            | 326              | 0                                     | 0               | (17)            | 0            | (17)            |
| Zapadlo od 90 do 180 dni                       | 0                           | 0              | 11.389        | 0            | 11.389           | 0                                     | 0               | (579)           | 0            | (579)           |
| <b>Skupaj kreditni bankam</b>                  | <b>316.414</b>              | <b>0</b>       | <b>29.364</b> | <b>0</b>     | <b>345.778</b>   | <b>(300)</b>                          | <b>0</b>        | <b>(1.488)</b>  | <b>0</b>     | <b>(1.788)</b>  |
| Kreditni strankam, ki niso banke               |                             |                |               |              |                  |                                       |                 |                 |              |                 |
| Nezapadlo                                      | 1.244.099                   | 108.871        | 32.526        | 7.088        | 1.392.584        | (6.933)                               | (11.219)        | (11.805)        | 3.938        | (26.019)        |
| Zapadlo do 29 dni                              | 2.638                       | 11.159         | 0             | 158          | 13.955           | (41)                                  | (105)           | 0               | (159)        | (305)           |
| Zapadlo od 30 do 89 dni                        | 0                           | 252            | 751           | 0            | 1.003            | 0                                     | (32)            | (485)           | 0            | (517)           |
| Zapadlo od 90 do 180 dni                       | 0                           | 0              | 281           | 0            | 281              | 0                                     | 0               | (169)           | 0            | (169)           |
| Zapadlo več kot 180 dni                        | 0                           | 0              | 16.816        | 0            | 16.816           | 0                                     | 0               | (16.438)        | 0            | (16.438)        |
| <b>Skupaj kreditni strankam, ki niso banke</b> | <b>1.246.737</b>            | <b>120.282</b> | <b>50.374</b> | <b>7.246</b> | <b>1.424.639</b> | <b>(6.974)</b>                        | <b>(11.356)</b> | <b>(28.897)</b> | <b>3.779</b> | <b>(43.448)</b> |
| Druga finančna sredstva                        |                             |                |               |              |                  |                                       |                 |                 |              |                 |
| Nezapadlo                                      | 3.043                       | 0              | 0             | 0            | 3.043            | (0)                                   | 0               | 0               | 0            | (0)             |
| Zapadlo več kot 180 dni                        | 0                           | 0              | 1             | 0            | 1                | 0                                     | 0               | (1)             | 0            | (1)             |
| <b>Skupaj druga finančna sredstva</b>          | <b>3.043</b>                | <b>0</b>       | <b>1</b>      | <b>0</b>     | <b>3.044</b>     | <b>(0)</b>                            | <b>0</b>        | <b>(1)</b>      | <b>0</b>     | <b>(1)</b>      |

Zapadla finančna sredstva so krediti in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, pri katerih dolžnik zamuja s plačilom katere koli pomembne kreditne obveznosti v zamudi v razmerju do SID banke.

Med zapadle kredite in druga finančna sredstva je razvrščena celotna izpostavljenost po posamezni kreditni pogodbi in ne le del izpostavljenosti, pri kateri dolžnik zamuja s plačilom. Če je banka izpostavljena

do istega dolžnika tudi po drugih pogodbah in dolžnik pri izpostavljenosti po drugih pogodbah ne zamuja, so tudi tovrstne izpostavljenosti razvrščene med zapadle kredite.

Bruto knjigovodska vrednost zapadlih terjatev iz kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, se je zvišala in konec leta 2023 znaša 53.316 tisoč EUR (31. 12. 2022: 43.771 tisoč EUR).

## DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

Kreditno tveganje iz dolžniških vrednostnih papirjev izhaja iz portfelja, ki ga SID banka upravlja zaradi zagotavljanja likvidnosti in upravljanja bilance.

SID banka kreditno tveganje iz dolžniških vrednostnih papirjev obvladuje zlasti z:

- vzpostavljenim limitnim sistemom oziroma omejitvami izpostavljenosti do posameznih izdajateljev, strukturnih in drugih limitov glede na bonitetni razred, sedež in vrsto izdajatelja ter tip instrumenta z namenom omejevanja koncentracije, kreditnega tveganja, okoljskih in drugih tveganj;
- rednim ugotavljanjem in spremljanjem razlik med trenutno tržno in odplačno ceno posameznega dolžniškega vrednostnega papirja v povezavi z opredeljenimi indikatorji spremembe tržne cene;
- rednim ocenjevanjem in spremljavo spremembe tržnih vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev zaradi spremembe kreditnega razmika in spremembe tržnih obrestnih mer;
- redno spremljavo dogajanja na finančnih trgih in upravljanjem portfelja dolžniških vrednostnih papirjev netrgovalne knjige.

Konec leta 2023 delež dolžniških vrednostnih papirjev obsega 21,4 odstotka bilančne vsote SID banke. Od sredine 2021 banka ne izvaja novih naložb v dolžniške vrednostne papirje izdajateljev, katerih osnovna dejavnost se uvršča v sektor fosilnih goriv. Trenutno stanje takih naložb je 1,3 odstotka celotnega portfelja dolžniških vrednostnih papirjev.

SID banka pri novih naložbah prednostno nalaga v zelene, socialne in trajnostne obveznice. Banka je v letu 2023 nadgradila poročila in spremljavo portfelja dolžniških vrednostnih papirjev z vidika ESG tveganj. Konec leta 2023 je delež zelenih, socialnih in trajnostnih obveznic v celotnem portfelju dolžniških vrednostnih papirjev znašal 16,9 odstotka. SID banka nima izpostavljenosti do ruskih ali ukrajinskih obveznic.

Po stanju na konec leta 2023 ima banka 70,7 odstotka portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, razvrščenega v kategorijo dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in 29,3 odstotka portfelja, razvrščenega v kategorijo dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti.

## DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI, MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA, PO BONITETNEM RAZREDU IZDAJATELJA

V preglednici je prikazana poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, razvrščenih po bonitetnem razredu izdajatelja, v skladu z metodologijo SID banke.

|                | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   |
|----------------|----------------|----------------|
| AAA            | 21.490         | 20.316         |
| AA- do AA+     | 28.725         | 29.608         |
| A- do A+       | 253.446        | 319.292        |
| BBB+ do BBB-   | 94.587         | 122.107        |
| Nižje kot BBB- | 8.261          | 15.948         |
| <b>Skupaj</b>  | <b>406.509</b> | <b>507.271</b> |

Stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se je konec leta 2023 v primerjavi s predhodnim letom znižalo za 100,8 mio EUR.

Največji delež portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, 68,6 odstotka na dan 31. 12. 2023 (31. 12. 2022: 62,3 odstotka), predstavljajo dolžniški vrednostni papirji, katerih izdajateljice so države članice EU, vključno s Slovenijo, z investicijsko bonitetno oceno (najmanj BBB-). Od tega obsegajo dolžniški vrednostni papirji Republike Slovenije 29,1 odstotka (konec leta 2022: 22,2 odstotka) portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po

pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Znižanje izpostavljenosti v slabših bonitetnih razredih (nižje kot BBB-) je posledica zapadanja dolžniških vrednostnih papirjev domačih izdajateljev in izboljšanja bonitetne ocene enega izmed domačih izdajateljev. Delež izpostavljenosti v bonitetnih razredih, nižjih od BBB-, konec leta 2023 znaša le 2,0 odstotka portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Podrobnejša razčlenitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z vidika vrste izdajatelja je prikazana v točki 2.4.3 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

## DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI, MERJENI PO ODPLAČNI VREDNOSTI, PO BONITETNEM RAZREDU IZDAJATELJA

|                | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022  |
|----------------|----------------|---------------|
| AA- do AA+     | 52.748         | 52.649        |
| A- do A+       | 10.334         | 0             |
| BBB+ do BBB-   | 70.271         | 18.491        |
| Nižje kot BBB- | 35.173         | 0             |
| <b>Skupaj</b>  | <b>168.526</b> | <b>71.140</b> |

V preglednici je prikazana odplačna vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, razvrščenih po bonitetnem razredu izdajatelja, v skladu z metodologijo SID banke.

Stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, se je konec leta 2023 v primerjavi s predhodnim letom povišalo za 97,4 mio EUR.

SID banka je z namenom zmanjševanja nestanovitnosti drugega vseobsegajočega donosa v letu 2023 izvedla nakupe novih naložb v dolžniške vrednostne papirje, ki jih je pri začetnem pripoznanju

razvrstila v kategorijo dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti. Večina portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, so obveznice domačih izdajateljev in državnih izdajateljev iz EU z investicijsko bonitetno oceno (BBB- ali več). Preostanek portfelja predstavlja naložba domačega bančnega izdajatelja s slabšo bonitetno oceno (nižjo od BBB-).

Podrobnejša razčlenitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, z vidika vrste izdajatelja je prikazana v točki 2.4.4 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti.

## IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH

V preglednicah so prikazane neto vrednosti izpostavljenosti kreditnemu tveganju po geografskih območjih, opredeljene glede na sedež dolžnika.

| 31. 12. 2023  | Slovenija        | Druge članice EU | Preostala Evropa | Druge države  | Skupaj           |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| <b>Finančna sredstva</b>  | <b>2.183.384</b> | <b>372.958</b>   | <b>30.667</b>    | <b>12.879</b> | <b>2.599.888</b> |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 323.785          | 0                | 0                | 0             | 323.785          |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida           | 1.976            | 0                | 0                | 0             | 1.976            |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 1.976            | 0                | 0                | 0             | 1.976            |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa     | 128.455          | 278.054          | 0                | 0             | 406.509          |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 128.455          | 278.054          | 0                | 0             | 406.509          |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  | 1.729.168        | 85.044           | 30.667           | 12.879        | 1.857.758        |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 115.778          | 52.748           | 0                | 0             | 168.526          |
| Kreditni bankam   | 211.280          | 29.001           | 18.906           | 0             | 259.187          |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 1.401.555        | 0                | 11.761           | 12.879        | 1.426.195        |
| Druga finančna sredstva   | 555              | 3.295            | 0                | 0             | 3.850            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju                                      | 0                | 9.860            | 0                | 0             | 9.860            |
| <b>Zunajbilančne obveznosti</b>   | <b>188.019</b>   | <b>25.331</b>    | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>213.350</b>   |
| Garancije   | 104.101          | 0                | 0                | 0             | 104.101          |
| Bruto izpostavljenost   | 104.207          | 0                | 0                | 0             | 104.207          |
| Rezervacije   | (106)            | 0                | 0                | 0             | (106)            |
| Druge zunajbilančne obveznosti  | 83.918           | 25.331           | 0                | 0             | 109.249          |
| Bruto izpostavljenost   | 84.255           | 25.331           | 0                | 0             | 109.586          |
| Rezervacije   | (337)            | 0                | 0                | 0             | (337)            |
| <b>Skupaj</b>   | <b>2.371.403</b> | <b>398.289</b>   | <b>30.667</b>    | <b>12.879</b> | <b>2.813.238</b> |



| 31. 12. 2022  | Slovenija        | Druge članice EU | Preostala Evropa | Druge države  | Skupaj           |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| <b>Finančna sredstva</b>  | <b>2.196.726</b> | <b>474.168</b>   | <b>40.735</b>    | <b>13.385</b> | <b>2.725.014</b> |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 413.628          | 0                | 0                | 0             | 413.628          |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida           | 1.336            | 0                | 0                | 0             | 1.336            |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 1.336            | 0                | 0                | 0             | 1.336            |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa     | 128.784          | 378.487          | 0                | 0             | 507.271          |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 128.784          | 378.487          | 0                | 0             | 507.271          |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  | 1.652.978        | 92.266           | 40.735           | 13.385        | 1.799.364        |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 18.491           | 52.649           | 0                | 0             | 71.140           |
| Kreditni bankam   | 278.078          | 38.036           | 27.876           | 0             | 343.990          |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 1.354.947        | 0                | 12.859           | 13.385        | 1.381.191        |
| Druga finančna sredstva   | 1.462            | 1.581            | 0                | 0             | 3.043            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju                                      | 0                | 3.415            | 0                | 0             | 3.415            |
| <b>Zunajbilančne obveznosti</b>   | <b>243.930</b>   | <b>33.216</b>    | <b>1.610</b>     | <b>0</b>      | <b>278.756</b>   |
| Garancije   | 92.278           | 0                | 0                | 0             | 92.278           |
| Bruto izpostavljenost   | 92.344           | 0                | 0                | 0             | 92.344           |
| Rezervacije   | (66)             | 0                | 0                | 0             | (66)             |
| Druge zunajbilančne obveznosti  | 151.652          | 33.216           | 1.610            | 0             | 186.478          |
| Bruto izpostavljenost   | 152.116          | 33.217           | 1.689            | 0             | 187.022          |
| Rezervacije   | (464)            | (1)              | (79)             | 0             | (544)            |
| <b>Skupaj</b>   | <b>2.440.656</b> | <b>507.384</b>   | <b>42.345</b>    | <b>13.385</b> | <b>3.003.770</b> |

Izpostavljenost iz finančnih sredstev do Slovenije konec leta 2023 znaša 2.183.384 tisoč EUR (konec leta 2022: 2.196.726 tisoč EUR). Izpostavljenost finančnih sredstev se je v primerjavi s koncem leta 2022 znižala predvsem zaradi znižanja kreditov bankam in znižanja stanj na računu pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah.

Največjo izpostavljenost kreditnega portfelja do tujine predstavlja izpostavljenost do drugih članic EU, ki konec leta 2023 znaša 372.958 tisoč EUR (konec leta 2022: 474.168 tisoč EUR) skupne izpostavljenosti iz finančnih sredstev.

Največje dopustne izpostavljenosti do posameznih geografskih območij SID banka omejuje s postavljenimi internimi limiti izpostavljenosti. Podrobnejši prikaz večjih izpostavljenosti kreditnemu tveganju po posameznih državah je prikazan v ločenih preglednicah.

Izpostavljenost SID banke do Belorusije znaša 18.906 tisoč EUR, izpostavljenost do Ukrajine pa znaša 9.038 tisoč EUR. Neposredne izpostavljenosti do Rusije SID banka nima.

|               | 31. 12. 2023      |                          |                        | 31. 12. 2022      |                          |                        |
|---------------|-------------------|--------------------------|------------------------|-------------------|--------------------------|------------------------|
|               | Finančna sredstva | Zunajbilančne obveznosti | Izpostavljenost skupaj | Finančna sredstva | Zunajbilančne obveznosti | Izpostavljenost skupaj |
| Slovenija     | 2.183.384         | 188.019                  | 2.371.403              | 2.196.726         | 243.929                  | 2.440.655              |
| Francija      | 69.601            | 0                        | 69.601                 | 84.781            | 0                        | 84.781                 |
| Nemčija       | 50.866            | 0                        | 50.866                 | 64.708            | 1.387                    | 66.095                 |
| Španija       | 39.614            | 0                        | 39.614                 | 54.698            | 0                        | 54.698                 |
| Italija       | 37.953            | 0                        | 37.953                 | 55.767            | 0                        | 55.767                 |
| Belgija       | 33.008            | 0                        | 33.008                 | 32.865            | 0                        | 32.865                 |
| Madžarska     | 27.264            | 0                        | 27.264                 | 25.427            | 0                        | 25.427                 |
| Belorusija    | 18.906            | 0                        | 18.906                 | 27.876            | 1.611                    | 29.487                 |
| Luksemburg    | 18.873            | 25.283                   | 44.156                 | 16.274            | 31.781                   | 48.055                 |
| Litva         | 15.510            | 0                        | 15.510                 | 17.922            | 0                        | 17.922                 |
| Nizozemska    | 13.974            | 48                       | 14.022                 | 20.324            | 48                       | 20.372                 |
| Avstrija      | 13.071            | 0                        | 13.071                 | 21.399            | 0                        | 21.399                 |
| Ukrajina      | 9.038             | 0                        | 9.038                  | 11.829            | 0                        | 11.829                 |
| Drugo         | 68.826            | 0                        | 68.826                 | 94.418            | 0                        | 94.418                 |
| <b>Skupaj</b> | <b>2.599.888</b>  | <b>213.350</b>           | <b>2.813.238</b>       | <b>2.725.014</b>  | <b>278.756</b>           | <b>3.003.770</b>       |

## IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU PO DEJAVNOSTIH

| 31. 12. 2023  | Finančne in zavarovalniške dejavnosti | Predelovalne dejavnosti | Dejavnost javne uprave in obrambe | Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil | Promet in skladiščenje | Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti | Oskrba z električno energijo, plinom in paro | Drugo          | Skupaj           |
|---|---------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---|------------------------|--|--|----------------|------------------|
| <b>Finančna sredstva</b>  | <b>780.355</b>                        | <b>475.257</b>          | <b>526.747</b>                    | <b>157.978</b>                                    | <b>145.940</b>         | <b>35.562</b>                                | <b>169.698</b>                               | <b>308.351</b> | <b>2.599.888</b> |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       | 323.785                               | 0                       | 0                                 | 0   | 0                      | 0  | 0  | 0              | 323.785          |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 0                                     | 0                       | 0                                 | 0   | 0                      | 0  | 0  | 1.976          | 1.976            |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 0                                     | 0                       | 0                                 | 0   | 0                      | 0  | 0  | 1.976          | 1.976            |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 70.916                                | 23.859                  | 263.226                           | 7.759   | 215                    | 9.608  | 14.411                                       | 16.515         | 406.509          |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 70.916                                | 23.859                  | 263.226                           | 7.759   | 215                    | 9.608  | 14.411                                       | 16.515         | 406.509          |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  | 375.794                               | 451.398                 | 263.521                           | 150.219   | 145.725                | 25.954                                       | 155.287                                      | 289.860        | 1.857.758        |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 105.443                               | 0                       | 63.083                            | 0   | 0                      | 0  | 0  | 0              | 168.526          |
| Kreditni bankam   | 259.187                               | 0                       | 0                                 | 0   | 0                      | 0  | 0  | 0              | 259.187          |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 7.867                                 | 451.246                 | 200.057                           | 150.219   | 145.705                | 25.954                                       | 155.287                                      | 289.860        | 1.426.195        |
| Druga finančna sredstva   | 3.297                                 | 152                     | 381                               | 0   | 20                     | 0  | 0  | 0              | 3.850            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 9.860                                 | 0                       | 0                                 | 0   | 0                      | 0  | 0  | 0              | 9.860            |
| <b>Zunajbilančne obveznosti</b>   | <b>83.192</b>                         | <b>13.080</b>           | <b>586</b>                        | <b>49.880</b>                                     | <b>54.235</b>          | <b>1.357</b>                                 | <b>8.365</b>                                 | <b>2.655</b>   | <b>213.350</b>   |
| Garancije   | 51.859                                | 0                       | 0                                 | 0   | 52.242                 | 0  | 0  | 0              | 104.101          |
| Bruto izpostavljenost   | 51.908                                | 0                       | 0                                 | 0   | 52.299                 | 0  | 0  | 0              | 104.207          |
| Rezervacije   | (49)                                  | 0                       | 0                                 | 0   | (57)                   | 0  | 0  | 0              | (106)            |
| Druge zunajbilančne obveznosti  | 31.333                                | 13.080                  | 586                               | 49.880  | 1.993                  | 1.357  | 8.365  | 2.655          | 109.249          |
| Bruto izpostavljenost   | 31.333                                | 13.133                  | 586                               | 50.000  | 2.000                  | 1.470  | 8.400  | 2.664          | 109.586          |
| Rezervacije   | 0                                     | (53)                    | 0                                 | (120)   | (7)                    | (113)  | (35)   | (9)            | (337)            |
| <b>Skupaj</b>   | <b>863.547</b>                        | <b>488.337</b>          | <b>527.333</b>                    | <b>207.858</b>                                    | <b>200.175</b>         | <b>36.919</b>                                | <b>178.063</b>                               | <b>311.006</b> | <b>2.813.238</b> |

| 31. 12. 2022  | Finančne in zavarovalniške dejavnosti | Predelovalne dejavnosti | Dejavnost javne uprave in obrambe | Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil | Promet in skladiščenje | Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti | Oskrba z električno energijo, plinom in paro | Drugo          | Skupaj           |
|---|---------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---|------------------------|--|--|----------------|------------------|
| <b>Finančna sredstva</b>  | <b>898.456</b>                        | <b>425.558</b>          | <b>552.900</b>                    | <b>183.271</b>                                    | <b>154.035</b>         | <b>44.561</b>                                | <b>223.409</b>                               | <b>242.824</b> | <b>2.725.014</b> |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       | 413.628                               | 0                       | 0                                 | 0   | 0                      | 0  | 0  | 0              | 413.628          |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 0                                     | 0                       | 0                                 | 0   | 0                      | 0  | 0  | 1.336          | 1.336            |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 0                                     | 0                       | 0                                 | 0   | 0                      | 0  | 0  | 1.336          | 1.336            |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 105.987                               | 31.101                  | 302.697                           | 16.518  | 242                    | 11.134                                       | 23.872                                       | 15.720         | 507.271          |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 105.987                               | 31.101                  | 302.697                           | 16.518  | 242                    | 11.134                                       | 23.872                                       | 15.720         | 507.271          |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  | 375.426                               | 394.457                 | 250.203                           | 166.753   | 153.793                | 33.427                                       | 199.537                                      | 225.768        | 1.799.364        |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 18.491                                | 0                       | 52.649                            | 0   | 0                      | 0  | 0  | 0              | 71.140           |
| Kreditni bankam   | 343.990                               | 0                       | 0                                 | 0   | 0                      | 0  | 0  | 0              | 343.990          |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 11.344                                | 394.457                 | 196.144                           | 166.753   | 153.776                | 33.412                                       | 199.537                                      | 225.768        | 1.381.191        |
| Druga finančna sredstva   | 1.601                                 | 0                       | 1.410                             | 0   | 17                     | 15   | 0  | 0              | 3.043            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 3.415                                 | 0                       | 0                                 | 0   | 0                      | 0  | 0  | 0              | 3.415            |
| <b>Zunajbilančne obveznosti</b>   | <b>82.340</b>                         | <b>51.241</b>           | <b>3.094</b>                      | <b>53.338</b>                                     | <b>55.361</b>          | <b>1.213</b>                                 | <b>21.363</b>                                | <b>10.806</b>  | <b>278.756</b>   |
| Garancije   | 37.421                                | 0                       | 0                                 | 0   | 54.857                 | 0  | 0  | 0              | 92.278           |
| Bruto izpostavljenost   | 37.443                                | 0                       | 0                                 | 0   | 54.901                 | 0  | 0  | 0              | 92.344           |
| Rezervacije   | (22)                                  | 0                       | 0                                 | 0   | (44)                   | 0  | 0  | 0              | (66)             |
| Druge zunajbilančne obveznosti  | 44.919                                | 51.241                  | 3.094                             | 53.338  | 504                    | 1.213  | 21.363                                       | 10.806         | 186.478          |
| Bruto izpostavljenost   | 44.998                                | 51.432                  | 3.094                             | 53.459  | 510                    | 1.232  | 21.463                                       | 10.834         | 187.022          |
| Rezervacije   | (79)                                  | (191)                   | 0                                 | (121)   | (6)                    | (19)   | (100)  | (28)           | (544)            |
| <b>Skupaj</b>   | <b>980.796</b>                        | <b>476.799</b>          | <b>555.994</b>                    | <b>236.609</b>                                    | <b>209.396</b>         | <b>45.774</b>                                | <b>244.772</b>                               | <b>253.630</b> | <b>3.003.770</b> |

V preglednicah so prikazane neto vrednosti izpostavljenosti kreditnemu tveganju po dejavnostih.

SID banka je bila tudi konec leta 2023 najbolj izpostavljena do finančne in zavarovalniške dejavnosti, saj velik del sredstev še vedno obsegajo krediti bankam s sedežem v Republiki Sloveniji, ki tako pridobljena sredstva prenašajo na končne upravičence.

Zmanjšanje v primerjavi s koncem leta 2022 je predvsem posledica znižanja stanja kreditov bankam s sedežem v Republiki Sloveniji.

Dana nova posojila strankam, ki niso banke, so najbolj povečala izpostavljenost v predelovalnih dejavnostih.

#### SPREMENJENA FINANČNA SREDSTVA

SID banka pri spremembah pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva, kjer spremembe ne povzročijo odprave pripoznanja finančnega sredstva, izračuna sedanjo vrednost spremenjenih pogodbenih denarnih tokov, pri čemer kot diskontno stopnjo uporabi efektivno obrestno mero ob pripoznanju oziroma pri postavkah POCI kreditnemu tveganju prilagojeno efektivno obrestno mero. Za znesek ugotovljene razlike SID banka prilagodi bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva. Znesek prilagoditve bruto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva iz spremembe pogodbenih denarnih tokov SID banka razmejuje v celotni preostali življenjski dobi finančnega sredstva in izkazuje v izkazu poslovnega izida kot prihodek iz obresti.

V letu 2023 se je število pogodbenih denarnih tokov, ki so bili spremenjeni in niso povzročili odprave pripoznanja finančnega sredstva, povečalo glede na leto 2022.

Pri štirinajstih finančnih sredstvih je bila ob spremembi pogodbenih denarnih tokov pripoznana izguba v izkazu poslovnega izida v skupnem znesku 955 tisoč EUR, pri dvanajstih finančnih sredstvih pa dobiček v skupnem znesku 165 tisoč EUR.

#### FINANČNA SREDSTVA, SPREMENJENA V OBDOBJU

|  | 2023          | 2022          |
|--|---------------|---------------|
| Bruto knjigovodska vrednost pred spremembo           | 61.361        | 32.341        |
| Popravek vrednosti za kreditne izgube pred spremembo | (16.054)      | (10.855)      |
| <b>Odplačna vrednost pred spremembo</b>              | <b>45.307</b> | <b>21.486</b> |
| Neto dobiček/(izguba) iz naslova spremembe           | (790)         | 10            |
| <b>Odplačna vrednost po spremembi</b>                | <b>44.517</b> | <b>21.496</b> |

V preglednici so prikazani učinki spremembe pogodbenih denarnih tokov finančnih sredstev, kjer SID banka popravke vrednosti za kreditne izgube izmeri na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta (finančna sredstva so razvrščena v skupino 2, skupino 3 ali so postavke POCI) in spremembe niso povzročile odprave pripoznanja finančnega sredstva.

FINANČNA SREDSTVA, SPREMENJENA PO ZAČETNEM PRIPOZNANJU V ČASU,  
KO JE POPRAVEK VREDNOSTI ZA KREDITNE IZGUBE TEMELJIL NA VSEŽIVLJENJSKEM ECL

|   | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Bruto knjigovodska vrednost finančnih sredstev, za katere se je izračun popravkov vrednosti za kreditne izgube spremenil v obdobju po spremembi iz vseživljenjskega na 12-mesečni ECL | 2.606        | 763          |

V preglednici je prikazana bruto knjigovodska vrednost finančnih sredstev, kjer je izboljšanje kreditne kakovosti finančnih sredstev v obdobju po spremembi pogodbenih denarnih tokov povzročilo spremembo izračuna pričakovanih kreditnih izgub. Pred spremembo pogodbenih denarnih tokov so se popravki vrednosti za kreditne izgube izmerili na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta (finančna sredstva so bila razvrščena v skupino 2 ali skupino 3), v obdobju po spremembi pogodbenih denarnih tokov pa so se zaradi izboljšanja kreditne kakovosti začeli izračunavati na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju (finančna sredstva so bila prerazvrščena v skupino 1). V letu 2023 se je sprememba zgodila pri petih finančnih sredstvih.

#### KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE

Kreditno tveganje nasprotne stranke nastane zaradi sklepanja poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki jih SID banka izvaja izključno za namen varovanja odprtih valutnih in obrestnih pozicij.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke iz izvedenih finančnih instrumentov banka ugotavlja z metodo originalne izpostavljenosti v skladu z 282. členom Uredbe CRR. Izpostavljenost se upravlja na ravni transakcije in v okviru limitov izpostavljenosti kreditnemu tveganju, ki jih potrjuje kreditni odbor.

Izvedeni finančni instrumenti se vrednotijo z upoštevanjem tržnih obrestnih mer in krivulj donosa, ki ne vsebujejo kreditnega tveganja nasprotne stranke. Prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA) odraža kreditno tveganje in je odvisna od bonitetne ocene in/ali kreditnih pribitkov nasprotne stranke. CVA je popravek vrednosti izvedenega finančnega instrumenta za kreditno tveganje nasprotne stranke ter odraža razliko med vrednostjo finančnega instrumenta brez upoštevanja kreditnega tveganja in vrednostjo z upoštevanjem kreditnega tveganja. Za popravek vrednotenja se mora upoštevati po eni strani kreditno tveganje nasprotne stranke (CVA) in po drugi strani lastno kreditno tveganje. SID banka lastnega kreditnega tveganja ne izračunava.

CVA banka izračunava mesečno za vsak sklenjen posel z izvedenimi finančnimi instrumenti; pri izračunu se upošteva tudi morebitno zavarovanje. V primeru sklenjenega zavarovanja ali izvajanja kliringa v skladu z določbami uredbe EMIR banka CVA ne izračunava.

SID banka sklepa posle zunaj organiziranega borznega trga (posli OTC) le z bankami, s katerimi ima sklenjeno okvirno pogodbo o poslovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti (*ISDA Master Agreement*). Dodatno ima banka za zmanjševanje kreditnega tveganja nasprotne stranke v transakcijah z izvedenimi finančnimi instrumenti kot dodatek h krovni pogodbi sklenjen pravni dokument CSA (*Credit Support Annex*), ki temelji na sistemu zagotavljanja denarnih kritij prek medsebojnega izmenjevanja zavarovanja v odvisnosti od dnevne poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta.

Banka izvaja dnevno spremljavo izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke na podlagi poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta. Če za nasprotno stranko neugodno gibanje poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta povzroči nezadostno pokritost izpostavljenosti z zavarovanjem, banka nasprotno stranko pozove k zagotovitvi dodatnega zavarovanja.

SID banka ima z nasprotnimi strankami, s katerimi je imela v letu 2023 sklenjene posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, dogovorjeno zavarovanje v obliki denarnega depozita.

Kreditno tveganje nasprotne stranke v izvedenih finančnih instrumentih vpliva na poslovni izid banke prek prilagoditev vrednotenja sredstev/obveznosti. SID banka pripozna izračunan znesek CVA v izkazu poslovnega izida v mesecu, ko skupni znesek izračunanega CVA za vse izvedene finančne instrumente preseže 10 bazičnih točk zadnjega zneska skupne izpostavljenosti tveganju iz tretjega odstavka 92. člena Uredbe CRR.

Ob upoštevanju sklenjenega zavarovanja v obliki denarnega depozita z nasprotnimi strankami za vse sklenjene posle z izvedenimi finančnimi instrumenti se CVA po stanju na dan 31. 12. 2023 ni izračunal.

Banka uporablja standardiziran pristop v skladu s 384. členom Uredbe CRR za izračun kapitalske zahteve za CVA.

### 3.2 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, kadar banka ni sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma je banka zaradi nezmožnosti zagotavljanja zadostnih sredstev za poravnavo obveznosti ob dospelosti prisiljena pridobivati vire likvidnosti s pomembno višjimi stroški od povprečnih tržnih. Bolj so tokovi obresti in glavnin na strani sredstev, obveznosti do virov sredstev in zunajbilančnih postavk neuskklajeni, večje je tveganje nelikvidnosti.

Likvidnostno tveganje v ožjem smislu bi nastopilo, kadar banka z naložbenimi posli ne bi bila zmožna odplačevati svojih obveznosti. Te obveznosti se po navadi poravnajo z denarnimi prilivi, hitro unovčljivimi sredstvi ali izposojenimi viri sredstev. Likvidnostno tveganje v širšem smislu je tveganje, da se bo morala banka dodatno zadolžiti po višji obrestni meri, in tveganje, da bo banka zaradi potreb po likvidnosti prisiljena prodajati finančne naložbe z diskontom. To tveganje je v SID banki ocenjeno kot nizko zaradi obsega in strukture sekundarne likvidnosti, ki v večjem delu vsebuje državne in druge visokokakovostne ter likvidne dolžniške vrednostne papirje.

Z upravljanjem likvidnostnega tveganja SID banka zagotavlja redno izpolnjevanje vseh denarnih obveznosti, ohranjanje zadostnih sredstev v likvidni obliki, kakovostno upravljanje operativne in strukturne likvidnosti ter izpolnjevanje zakonskih in regulatornih zahtev.

#### PREVZEMANJE IN UPRAVLJANJE LIKVIDNOSTNEGA TVEGANJA

SID banka prevzema likvidnostno tveganje skladno s poslovno strategijo, sposobnostjo in pripravljenostjo banke za prevzemanje tveganj ter strategijo upravljanja tveganj s primarnim ciljem skrbnega in varnega poslovanja banke. Upravljanje likvidnosti vključuje preudarno upravljanje sredstev in obveznosti do virov sredstev (bilančnih in zunajbilančnih) ter uravnoteženo strategijo zadolževanja, tako da je banka v vsakem trenutku sposobna pravočasno izpolnjevati zapadle obveznosti (likvidnost) oziroma trajno sposobna izpolniti vse svoje obveznosti (solventnost).

Proces prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja poteka v skladu s sprejeto politiko upravljanja likvidnostnega tveganja, ki jo najmanj enkrat na leto obravnava in sprejema upravljalni organ banke. V politiki so opredeljeni vsi koraki za upravljanje likvidnostnega tveganja, kar zajema postopke za identifikacijo, merjenje, spremljanje in obvladovanje likvidnostnega tveganja. Vključuje tudi način upravljanja sredstev in obveznosti do virov sredstev vključno z načini poročanja o likvidnostnem položaju banke ter ukrepe za obvladovanje likvidnostnega tveganja in notranje postopke za izvajanje le teh.

Banka opredeljuje ustrezen likvidnostni položaj oziroma ustrezen raven likvidnostnega blažilnika in stabilne strukture financiranja prek sprejete nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja, ki se odraža z določitvijo minimalne vrednosti količnika likvidnostnega kritja (LCR) in količnika neto stabilnih virov financiranja (NSFR). Upravljalni organ vsako leto določi obseg prevzemanja likvidnostnega tveganja v okviru oblikovane poslovne strategije, ocene sposobnosti za prevzemanje tveganj in potrditve strategije upravljanja tveganj. Pri tem banka upošteva trenutno likvidnostno pozicijo, načrtovane obsege aktivnih in pasivnih postavk, usklajene s poslovnim načrtom, ter rezultate obremenitvenega preizkušanja. Med postopkom določanja nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja se preveri tudi ustreznost postavljenih notranjih limitov.

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

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

SID banka z rednim izvajanjem procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) zagotavlja učinkovitost upravljanja likvidnostnega tveganja in ustrežno likvidnost banke glede na njen profil tveganosti. Izvajanje procesa ILAAP vključuje tudi oceno likvidnostnih potreb in oceno razpoložljive likvidnosti v okviru rednega poslovanja ter v okviru finančnega načrta oziroma letnega operativnega plana. Enkrat letno banka pripravi tudi poročilo ILAAP, ki je obravnavano in potrjeno s strani upravljalnega organa. Poročilo ILAAP je tudi podlaga v okviru nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja likvidnostnega tveganja banke.

Upravljanje likvidnostnega tveganja banka zagotavlja z aktivnostmi za pridobivanje virov sredstev ustreznih ročnosti, s prilagajanjem ročnosti aktivnih in pasivnih postavk ter vzdrževanjem ustreznega obsega in kakovosti likvidnostnega blažilnika, v okviru katerega imajo dolžniški vrednostni papirji pretežni delež. Banka ima stalno na razpolago ustrezen obseg primernih vrednostnih papirjev za pridobitev dodatne sekundarne likvidnosti od centralne banke.

Banka sistematično preverja svoj likvidnostni položaj s sledenjem različnih kazalnikov vključno s preverjanjem doseganja načrtovanih ciljev. Strukturno likvidnost upravlja na podlagi ocenjevanja dolgoročne likvidnostne pozicije.

Upravljanje likvidnostnega tveganja v SID banki tako med drugim vključuje:

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

SID banka je zavezana k izpolnjevanju obvezne rezerve pri centralni banki. Znesek obvezne rezerve je določen v višini enega odstotka vrednosti prejetih vlog nebančnih strank in izdanih dolžniških vrednostnih papirjev z dogovorjeno dospelostjo do dveh let. Konec leta 2023 je obvezna rezerva znašala 0 EUR.

SID banka praviloma ne sprejema vlog od nepoučene javnosti. Banka zato ni izpostavljena tveganju morebitnih odlivov iz vlog ali vpoglednih vlog prebivalstva in podjetij ter posledično nima internega modela za ugotavljanje stabilnosti vlog. To dejstvo in specifična vloga banke vplivata tudi na strukturo virov financiranja ter večjo koncentracijo na strani virov v primerjavi s poslovnimi bankami.

Banka pridobiva vire financiranja na domačem in mednarodnih finančnih trgih. Razpršitev virov financiranja, predvsem z vidika tipa ter geografske razpršenosti vlagateljev in vrste finančnega instrumenta, banki zagotavlja stabilen dostop do virov financiranja. Na večjo stabilnost banke pri zadolževanju pozitivno vpliva dejstvo, da SID banka pridobiva dolgoročne vire z jamstvom Republike Slovenije skladno z ZSIRB, predvsem na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih finančnih institucijah.

Ocena ustreznosti financiranja in aktivnosti zadolževanja temelji na poslovni strategiji banke in letnem finančnem načrtu zadolževanja, pripravljenem v okviru procesa letnega strateškega načrtovanja. Namen zadolževanja je zagotavljanje ustreznih virov za opravljanje aktivnih poslov banke, pri čemer se ustreznost nanaša na ročnost, valuto, vrsto obrestne mere, stroške zadolževanja in morebitne druge lastnosti. SID banka se zadolžuje v skladu z nameni, določenimi v ZSIRB.

#### UPRAVLJANJE LIKVIDNOSTNEGA TVEGANJA V IZREDNIH LIKVIDNOSTNIH RAZMERAH

SID banka na področju upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah uporablja interni pravilnik, ki ureja okvir upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah. Okvir upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah vključuje:

- postopke za zgodnje ugotavljanje morebitnih likvidnostnih primanjkljajev;
- načrt upravljanja likvidnosti v izrednih likvidnostnih razmerah in pristojnosti za reševanje likvidnostnih razmer;
- merila za aktivacijo načrta upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah;
- nabor možnih ukrepov za reševanje likvidnostne krize;
- kazalnike za zgodnje opozarjanje na zaostrene likvidnostne razmere;
- izvajanje internih likvidnostnih obremenitvenih scenarijev in preverjanje zadostne likvidnostne rezerve ob predpostavki iztekajoče bilance stanja, upoštevajoč različne tržne scenarije, banki specifičen scenarij ter kombinirani scenarij, ki predstavlja kombinacijo bančnega in najstrožjega tržnega scenarija;
- izvajanje internih simulacij likvidnostnih tokov, likvidnostnih rezerv, simulacij LCR in NSFR z upoštevanjem tržnih okoliščin (osnovni in obremenitveni tržni scenarij), predpostavk letnega finančnega načrta in informacij s poslovnega dela.

Z rednim spremljanjem dogajanja na finančnih trgih, likvidnostne pozicije banke, kazalnikov poslovanja

ter indikatorjev za zgodnje opozarjanje na morebitne likvidnostne težave, vključno z makroekonomskimi kazalniki ter preverjanjem upravljanja likvidnostnega tveganja v internih scenarijih, banka lahko pravočasno zazna morebitne likvidnostne izzive in sprejme potrebne ukrepe za njihovo obvladovanje.

V letu 2023 je banka prenovila in nadgradila metodologijo izvajanja likvidnostnega obremenitvenega preizkušanja. S posebnim poudarkom na vključitvi ESG dejavnikov v okvir obremenitvenega preizkušanja je še bolj natančno in celovito opredelila upravljanje procesa ILAAP.

#### KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA

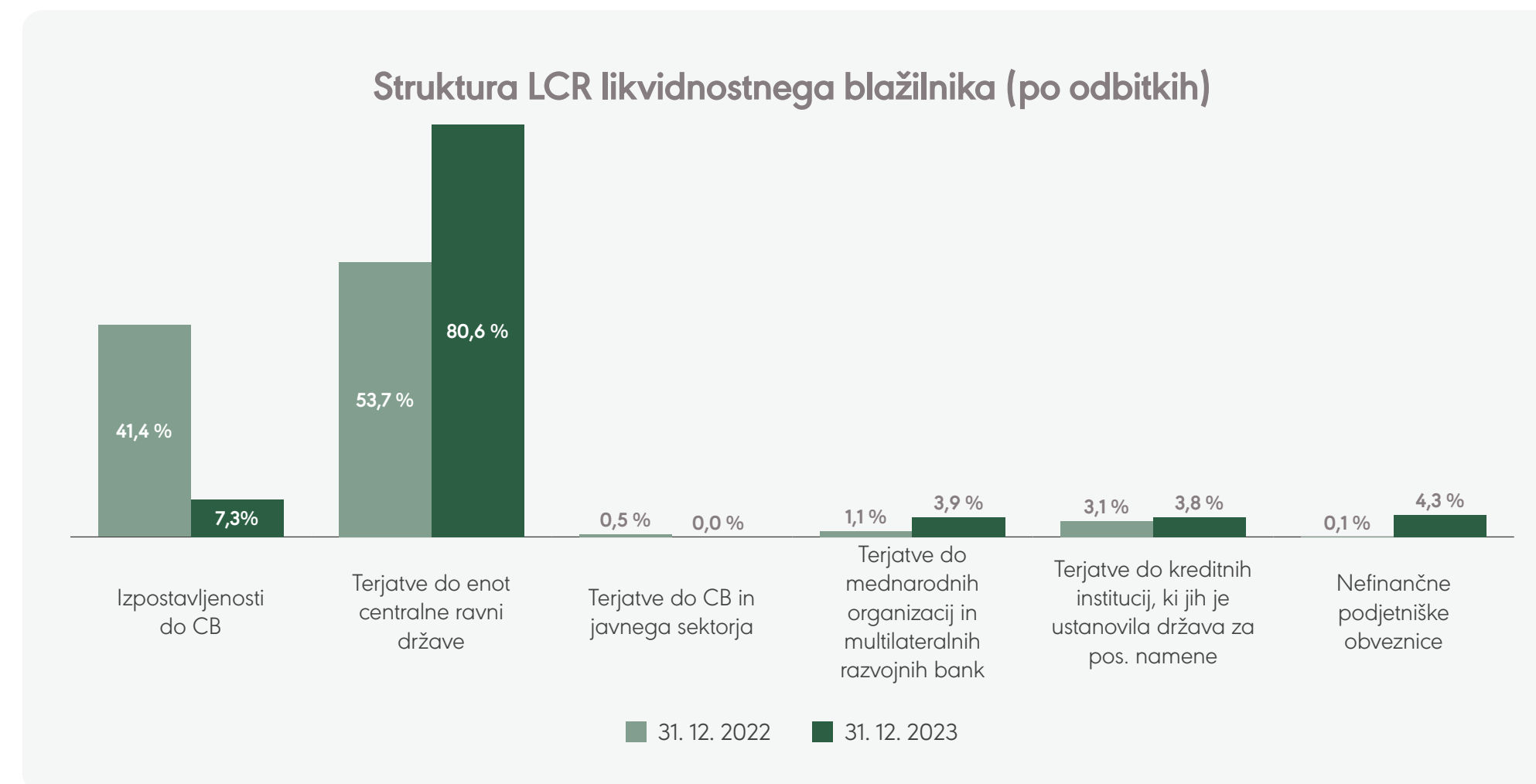
Cilj zahtev glede količnika likvidnostnega kritja (količnik LCR) je preprečiti likvidnostno tveganje s ciljem zmanjšanja odvisnosti kreditnih institucij od kratkoročnega financiranja in likvidnosti, ki jo zagotavljajo centralne banke, z zahtevo, da imajo banke dovolj likvidnih sredstev za obvladovanje morebitnega presežka likvidnih odlivov v primerjavi s prilivi v 30-dnevem stresnem obdobju.

Banka ima vzpostavljen interni limit za vzdrževanje količnika LCR oziroma likvidnostnega blažilnika, ki je določen strožje od regulatorno zahtevanega (100 odstotkov). Odbor za upravljanje z bilanco in tveganji redno preverja višino količnika LCR in zagotavljanje skladnosti z odobrenim internim limitom.

Količnik LCR konec leta 2023 znaša 1.069 odstotkov (konec leta 2022: 1.814 odstotkov). Banka vzdržuje količnik LCR na visokih ravneh, hkrati je nestanovitna, kar je posledica dejstva, da banka običajno nima večjih obsegov zapadlosti v obdobju 30 dni, razen ob zapadlosti dolgoročnih virov financiranja.

SID banka spremlja in vzdržuje primeren blažilnik neobremenjenih visokokakovostnih likvidnih sredstev kot zavarovanje pred neugodnimi likvidnostnimi razmerami. Banka je v letu 2023 vzdrževala ustrezno višino, kakovost in strukturo likvidnih sredstev za pokrivanje pričakovanih in nepričakovanih likvidnostnih odlivov banke ter za zagotavljanje nemotenega poslovanja banke. Iz strukture likvidnostnega blažilnika konec leta 2023 glede

na konec 2022 je razvidno, da je banka znižala izpostavljenost do centralne banke ter povečala obseg LCR primernih dolžniških vrednostnih papirjev. Delež visokokakovostnih likvidnostnih sredstev (HQLA) 1. stopnje, med katere poleg visokokakovostnih dolžniških vrednostnih papirjev spada tudi stanje pri centralni banki, konec leta 2023 znaša 95,7 odstotka (31. 12. 2022: 99,9 odstotka).



Na dan 31. 12. 2023 so likvidna sredstva, ustrezna za vključitev v izračun LCR, znašala 402.334 tisoč EUR po upoštevanju odbitkov oziroma predpisanih uteži (31. 12. 2022: 400.309 tisoč EUR), pri čemer so likvidna sredstva enot centralne ravni države predstavljala 80,6 odstotka (31. 12. 2022: 53,7 odstotka), izpostavljenost do centralnih bank pa 7,3 odstotka (31. 12. 2022: 41,4 odstotka) vseh ustreznih likvidnih sredstev po upoštevanju odbitkov.

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

#### KOLIČNIK NETO STABILNIH VIROV FINANCIRANJA

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

Konec leta 2023 je količnik NSFR znašal 151,8 odstotka (konec leta 2022: 144,9 odstotka). Višino, gibanje skozi čas in izpolnjevanje količnika glede na sprejeti interni limit redno obravnava odbor za upravljanje z bilanco in tveganji.

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

#### IZPOSTAVLJENOST LIKVIDNOSTNEMU TVEGANJU

Preglednica prikazuje prihodnje pričakovane oziroma pogodbene denarne tokove bilančnih in zunajbilančnih postavk po zapadlosti na dan izkaza finančnega položaja.

Pričakovani denarni tokovi pri posamično in tudi pri skupinsko oslABLjenih danih kreditih namesto pogodbenih upoštevajo pričakovane denarne tokove glede na pogodbeno zapadlost.

Pričakovani denarni tokovi finančnih obveznosti se upoštevajo glede na pogodbeno zapadlost, saj SID banka ne razpolaga z vpoglednimi vlogami strank in posledično nima razvite metodologije za razporejanje vpoglednih vlog skozi čas.

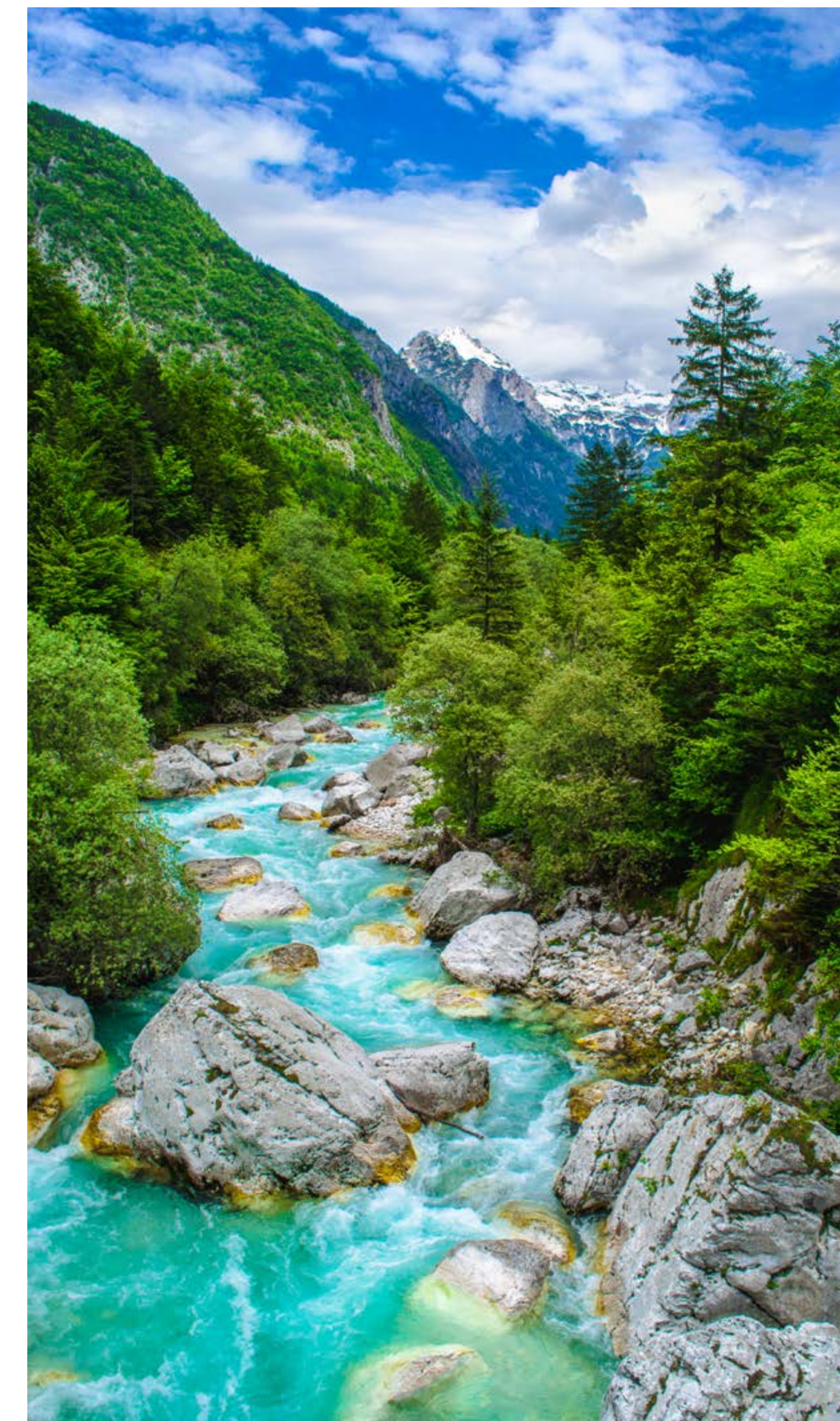
Denarni tokovi izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, se poravnavajo v neto zneskih.

Pričakovani denarni tokovi zunajbilančnih obveznosti so ocenjeni po interni metodologiji.



## IZPOSTAVLJENOST LIKVIDNOSTNEMU TVEGANJU

| 31. 12. 2023  | Do 1 meseca    | Nad 1 do 3 mesece | Nad 3 do 12 mesecev | Nad 1 do 5 let   | Nad 5 let      | Skupaj           |
|---|----------------|-------------------|---------------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>Finančna sredstva</b>  | <b>348.147</b> | <b>54.172</b>     | <b>264.636</b>      | <b>1.567.954</b> | <b>787.495</b> | <b>3.022.404</b> |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah                         | 323.820        | 0                 | 0                   | 0                | 0              | 323.820          |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 0              | 10                | 50                  | 3.118            | 0              | 3.178            |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 0              | 10                | 50                  | 3.118            | 0              | 3.178            |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 61             | 3.133             | 38.532              | 321.601          | 84.035         | 447.362          |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 61             | 3.133             | 38.532              | 321.601          | 84.035         | 447.362          |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  | 24.266         | 48.804            | 228.135             | 1.236.298        | 703.460        | 2.240.963        |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 3.025          | 11.788            | 53.303              | 181.666          | 40.322         | 290.104          |
| Kreditni bankam   | 20.858         | 36.593            | 166.516             | 875.914          | 648.030        | 1.747.911        |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 0              | 423               | 8.316               | 178.546          | 11.813         | 199.098          |
| Druga finančna sredstva   | 383            | 0                 | 0                   | 172              | 3.295          | 3.850            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 0              | 2.225             | (2.081)             | 6.937            | 0              | 7.081            |
| <b>Finančne obveznosti</b>  | <b>34.734</b>  | <b>53.344</b>     | <b>145.396</b>      | <b>1.670.123</b> | <b>639.886</b> | <b>2.543.483</b> |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  | 31.250         | 53.344            | 140.862             | 1.664.416        | 639.886        | 2.529.758        |
| Vloge bank in centralnih bank   | 26.131         | 69                | 318                 | 2.266            | 10.212         | 38.996           |
| Kreditni bank in centralnih bank  | 0              | 41.091            | 57.189              | 135.029          | 95.305         | 328.614          |
| Kreditni strank, ki niso banke  | 1.458          | 6.237             | 32.294              | 953.368          | 382.953        | 1.376.310        |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 0              | 5.642             | 51.023              | 573.506          | 151.284        | 781.455          |
| Druge finančne obveznosti   | 3.661          | 305               | 38                  | 247              | 132            | 4.383            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 3.484          | 0                 | 4.534               | 5.707            | 0              | 13.725           |
| <b>Likvidnostna vrzel</b>   | <b>313.413</b> | <b>828</b>        | <b>119.240</b>      | <b>(102.169)</b> | <b>147.609</b> | <b>478.921</b>   |
| <b>Zunajbilančne obveznosti</b>   | <b>29.827</b>  | <b>3.399</b>      | <b>3.794</b>        | <b>60.085</b>    | <b>17.691</b>  | <b>114.796</b>   |
| Druge zunajbilančne obveznosti  | 24.617         | 3.399             | 3.794               | 60.085           | 17.691         | 109.586          |
| Garancije   | 5.210          | 0                 | 0                   | 0                | 0              | 5.210            |



| 31. 12. 2022  | Do 1 meseca    | Nad 1 do 3 mesece | Nad 3 do 12 mesecev | Nad 1 do 5 let   | Nad 5 let      | Skupaj           |
|---|----------------|-------------------|---------------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>Finančna sredstva</b>  | <b>434.000</b> | <b>93.981</b>     | <b>313.646</b>      | <b>1.304.655</b> | <b>881.960</b> | <b>3.028.242</b> |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah                         | 413.651        | 0                 | 0                   | 0                | 0              | 413.651          |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 0              | 6                 | 16                  | 254              | 1.178          | 1.454            |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 0              | 6                 | 16                  | 254              | 1.178          | 1.454            |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 61             | 35.917            | 77.069              | 290.539          | 166.475        | 570.061          |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 61             | 35.917            | 77.069              | 290.539          | 166.475        | 570.061          |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  | 20.288         | 58.483            | 235.469             | 1.010.870        | 714.242        | 2.039.352        |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 3.463          | 28.312            | 57.326              | 216.891          | 64.879         | 370.871          |
| Kreditni bankam   | 15.349         | 30.171            | 176.689             | 744.323          | 622.646        | 1.589.178        |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 0              | 0                 | 1.454               | 49.656           | 25.150         | 76.260           |
| Druga finančna sredstva   | 1.476          | 0                 | 0                   | 0                | 1.567          | 3.043            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 0              | (425)             | 1.092               | 2.992            | 65             | 3.724            |
| <b>Finančne obveznosti</b>  | <b>3.129</b>   | <b>7.645</b>      | <b>506.080</b>      | <b>1.113.983</b> | <b>883.253</b> | <b>2.514.090</b> |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  | 2.927          | 7.645             | 502.227             | 1.098.797        | 883.253        | 2.494.849        |
| Vloge bank in centralnih bank   | 2              | 6                 | 27                  | 1.008            | 1.025          | 2.068            |
| Kreditni bank in centralnih bank  | 0              | 5.161             | 366.831             | 181.832          | 106.863        | 660.687          |
| Kreditni strank, ki niso banke  | 94             | 2.457             | 56.971              | 313.944          | 775.262        | 1.148.728        |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 0              | 0                 | 78.398              | 601.960          | 0              | 680.358          |
| Druge finančne obveznosti   | 2.831          | 21                | 0                   | 53               | 103            | 3.008            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 202            | 0                 | 3.853               | 15.186           | 0              | 19.241           |
| <b>Likvidnostna vrzel</b>   | <b>430.871</b> | <b>86.336</b>     | <b>(192.434)</b>    | <b>190.672</b>   | <b>(1.293)</b> | <b>514.152</b>   |
| <b>Zunajbilančne obveznosti</b>   | <b>38.085</b>  | <b>16.421</b>     | <b>43.945</b>       | <b>67.155</b>    | <b>26.033</b>  | <b>191.639</b>   |
| Druga zunajbilančne obveznosti  | 33.468         | 16.421            | 43.945              | 67.155           | 26.033         | 187.022          |
| Garancije   | 4.617          | 0                 | 0                   | 0                | 0              | 4.617            |

Spremembe v strukturi likvidnostnih vrzeli po ročnostnih razredih konec leta 2023 glede na konec 2022 so povezane z rednim zapadanjem oziroma skrajšanjem preostale ročnosti finančnih sredstev in obveznosti, med večjim je izdaja nove dolgoročne obveznice in zapadlost posojila TLTRO. Okoli 9 odstotkov finančnih obveznosti ima preostalo ročnost do 12 mesecev, med večjimi je preostali del posojila TLTRO v znesku 34 milijonov EUR, redna obročna odplačila dolgoročnih namenskih virov in odplačilo izdanih dolgoročnih obveznic.

Naslednja preglednica prikazuje nediskontirane denarne tokove neizvedenih bilančnih obveznosti in obveznosti iz garancij glede na pogodbeno zapadlost. SID banka ne razpolaga z vpoglednimi vlogami strank, zato se neizvedene bilančne obveznosti v posameznih časovnih razredih ne razlikujejo glede na pričakovano ali pogodbeno zapadlost. Garancije so prikazane glede na pogodbeno zapadlost, ki se razlikuje od pričakovane zapadlosti.

## NEIZVEDENE BILANČNE OBVEZNOSTI IN GARANCIJE PO POGODBENI ZAPADLOSTI

| 31. 12. 2023  | Do 1 meseca        | Nad 1 do 3 mesece        | Nad 3 do 12 mesecev        | Nad 1 do 5 let        | Nad 5 let        | Skupaj           |
|---|--------------------|--------------------------|----------------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| <b>Neizvedene finančne obveznosti</b>                     | <b>55.867</b>      | <b>56.743</b>            | <b>144.656</b>             | <b>1.776.800</b>      | <b>709.485</b>   | <b>2.743.551</b> |
| <b>Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti</b> | <b>31.250</b>      | <b>53.344</b>            | <b>140.862</b>             | <b>1.664.416</b>      | <b>639.886</b>   | <b>2.529.758</b> |
| Vloge bank in centralnih bank                             | 26.131             | 69                       | 318                        | 2.266                 | 10.212           | 38.996           |
| Kreditni bank in centralnih bank                          | 0                  | 41.091                   | 57.189                     | 135.029               | 95.305           | 328.614          |
| Kreditni strank, ki niso banke                            | 1.458              | 6.237                    | 32.294                     | 953.368               | 382.953          | 1.376.310        |
| Dolžniški vrednostni papirji                              | 0                  | 5.642                    | 51.023                     | 573.506               | 151.284          | 781.455          |
| Druge finančne obveznosti                                 | 3.661              | 305                      | 38                         | 247                   | 132              | 4.383            |
| <b>Zunajbilančne obveznosti</b>                           | <b>24.617</b>      | <b>3.399</b>             | <b>3.794</b>               | <b>112.384</b>        | <b>69.599</b>    | <b>213.793</b>   |
| Druge zunajbilančne obveznosti                            | 24.617             | 3.399                    | 3.794                      | 60.085                | 17.691           | 109.586          |
| Garancije   | 0                  | 0                        | 0                          | 52.299                | 51.908           | 104.207          |
| <b>31. 12. 2022</b>                                       | <b>Do 1 meseca</b> | <b>Nad 1 do 3 mesece</b> | <b>Nad 3 do 12 mesecev</b> | <b>Nad 1 do 5 let</b> | <b>Nad 5 let</b> | <b>Skupaj</b>    |
| <b>Neizvedene finančne obveznosti</b>                     | <b>36.395</b>      | <b>24.066</b>            | <b>601.073</b>             | <b>1.165.952</b>      | <b>946.729</b>   | <b>2.774.215</b> |
| <b>Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti</b> | <b>2.927</b>       | <b>7.645</b>             | <b>502.227</b>             | <b>1.098.797</b>      | <b>883.253</b>   | <b>2.494.849</b> |
| Vloge bank in centralnih bank                             | 2                  | 6                        | 27                         | 1.008                 | 1.025            | 2.068            |
| Kreditni bank in centralnih bank                          | 0                  | 5.161                    | 366.831                    | 181.832               | 106.863          | 660.687          |
| Kreditni strank, ki niso banke                            | 94                 | 2.457                    | 56.971                     | 313.944               | 775.262          | 1.148.728        |
| Dolžniški vrednostni papirji                              | 0                  | 0                        | 78.398                     | 601.960               | 0                | 680.358          |
| Druge finančne obveznosti                                 | 2.831              | 21                       | 0                          | 53                    | 103              | 3.008            |
| <b>Zunajbilančne obveznosti</b>                           | <b>33.468</b>      | <b>16.421</b>            | <b>98.846</b>              | <b>67.155</b>         | <b>63.476</b>    | <b>279.366</b>   |
| Druge zunajbilančne obveznosti                            | 33.468             | 16.421                   | 43.945                     | 67.155                | 26.033           | 187.022          |
| Garancije   | 0                  | 0                        | 54.901                     | 0                     | 37.443           | 92.344           |



### 3.3 OBRESTNO TVEGANJE

Obrestno tveganje je tveganje nenadnih in nepričakovanih sprememb tržnih obrestnih mer, ki izhaja iz časovnega neujemanja obrestno občutljivih postavk sredstev in obveznosti, ki lahko neugodno vplivajo na neto obrestne prihodke (NII) in ekonomsko vrednost lastniškega kapitala (EVE). Izpostavljenost obrestnemu tveganju izvira večinoma iz obrestno občutljivih sredstev, ki imajo različne zapadlosti in različno dinamiko spreminjanja obrestnih mer v primerjavi z obrestno občutljivimi obveznostmi (dohodkovni vidik). Drugi del obrestnega tveganja je občutljivost poštene vrednosti sredstev, obveznosti in zunajbilančnih postavk na spremembo obrestne mere (ekonomski vidik).

Obrestno tveganje banka ugotavlja, meri, upravlja, nadzoruje in spremlja v skladu s sprejeto politiko upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika in z Metodološkimi pojasnili k politiki upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika. Metodologija merjenja obrestnega tveganja v SID banki temelji na standardizirani metodologiji iz baselskih standardov za upravljanje obrestnega tveganja v bančni knjigi in smernicah EBA, ki določajo merila za ugotavljanje, upravljanje in zmanjšanje tveganj, ki izhajajo iz morebitnih sprememb obrestne mere, ter za ocenjevanje in spremljanje tveganja kreditnega razmika pri dejavnostih iz netrgovalne knjige institucije. S politiko banka opredeli metode, predpostavke za ugotavljanje, ocenjevanje oziroma merjenje obrestnega tveganja, scenarije obrestnih mer za ocenjevanje obrestne občutljivosti in limite, v okviru katerih banka upravlja obrestno tveganje v netrgovalni knjigi. Uporabljene metodologije,

vključno s predpostavkami, podrobneje opredeljuje izvedbeni akt Metodološka pojasnila k politiki upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika. Politika določa tudi odgovornosti posameznih organizacijskih enot na področju upravljanja obrestnega tveganja in postopke za primer presejanja interno postavljenih limitov. Upravljalni organ banke najmanj enkrat na leto obravnava in sprejema politiko upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika. Notranje metodologije za ocenjevanje obrestnega tveganja v bančni knjigi potrjuje odbor za upravljanje z bilanco in tveganji.

Raven obrestnega tveganja se omejuje z vzpostavitvijo limitnega sistema in opredelitvijo potrebnega notranjega kapitala. Banka opredeli notranji kapital za obrestno tveganje na podlagi rezultata v scenariju z najslabšim skupnim vplivom na ekonomsko vrednost lastniškega kapitala (EVE) in na neto obrestne prihodke (NII), pri čemer je rezultat v posameznem scenariju izračunan kot vsota  $\min(0; \Delta \text{EVE})$  in  $\min(0; \Delta \text{NII})$ .

Pri določitvi nagnjenosti k prevzemanju obrestnega tveganja banka upošteva sposobnost za prevzemanje tveganj in zakonsko določene omejitve, pri čemer nagnjenost opredeli za obe meri obrestnega tveganja (EVE in NII).

Zakonska in regulatorna omejitev določa, da potencialna izguba ekonomske vrednosti lastniškega kapitala v katerem koli izmed šestih predpisanih premikov krivulje tržnih obrestnih mer (nadzorniški stresni scenariji) ne sme presegati 15 odstotkov lastniškega temeljnega kapitala. Banka ima vzpostavljen notranji limitni sistem za omejevanje obrestnega tveganja. Limiti so določeni strožje od zakonsko oziroma regulatorno predpisanih omejitev,

in sicer za največjo dovoljeno izgubo ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in največje dovoljeno zmanjšanje neto obrestnih prihodkov.

#### MERJENJE IZPOSTAVLJENOSTI OBRESTNEMU TVEGANJU V BANČNI KNJIGI

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

Analiza obrestni razmikov prikazuje razliko med denarnimi tokovi obrestno občutljivih sredstev, obveznosti in zunajbilančnih postavk po časovnih razredih, pri čemer se uporablja načelo razvrščanja obrestno občutljivih postavk z nespremenljivo obrestno mero po preostali zapadlosti in postavk s spremenljivo obrestno mero glede na prvo spremembo obrestne mere ali datum zapadlosti, če ta nastopi prej. Pri ocenjevanju izpostavljenosti obrestnega tveganja banka upošteva tudi zunajbilančne postavke, ki jih vključuje in razvršča po časovnih razredih v skladu z interno metodologijo.

Pri razvrščanju obrestno občutljivih postavk se te razdelijo po valutah. Banka zaradi nizke izpostavljenosti v tujih valutah ne izvaja analize občutljivosti v posameznih tujih valutah, temveč se obrestno občutljive postavke v tujih valutah prištejejo k postavkam v evrih. Po stanju na dan 31. 12. 2023 predstavlja delež obrestno občutljivih sredstev v tuji valuti manj kot 1 odstotek (okoli 0,008 odstotka) obrestno občutljivih sredstev; banka nima obrestno občutljivih obveznosti v tujih valutah.

SID banka ima vzpostavljeno interno metodologijo, ki temelji na baselskih standardih in določilih iz smernic EBA, za ocenjevanje občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in občutljivosti neto obrestnih prihodkov v predpisanih scenarijih obrestnih mer. V okviru mere EVE banka izračunava občutljivost neto sedanje vrednosti obrestno občutljivih bilančnih in zunajbilančnih postavk, ob upoštevanju spremembe poštene vrednosti pogodbeno vgrajenih avtomatskih obrestnih opcij (obrestno dno) v posameznih danih in prejetih kreditih.

Banka upošteva pogodbeno vgrajene avtomatske opcije v posameznih kreditnih pogodbah tudi pri ocenjevanju obrestne občutljivosti neto obrestnih prihodkov zaradi nenadnih premikov obrestnih mer. Mesečno ocenjevanje občutljivosti NII se redno izvaja za obdobje enega leta v šestih predpisanih scenarijih obrestnih mer na podlagi ohranjanja konstantne bilance stanja, pri kateri se velikost in sestava ohranjata z zamenjavo zapadlih ali prevrednotenih postavk z novimi postavkami, ki imajo primerljive značilnosti.

Za izvajanje **internega obremenitvenega preizkušanja** banka najmanj enkrat letno izračunava občutljivost neto obrestnih prihodkov za obdobje treh let, ob upoštevanju predpostavk finančnega načrta in interno opredeljenih scenarijev obrestnih mer. Nabor interno opredeljenih scenarijev obrestnih mer, med katerimi se izbere scenarij za namen internega obremenitvenega preizkušanja, vključuje poleg šestih predpisanih tudi dodatno interno določene scenarije, ki vključujejo različne vzporedne premike obrestnih mer, ter interna scenarija z različnim nagibom krivulje tržnih obrestnih mer. Vsakokratno izbiro scenarija obrestnih mer za namen izvedbe internega obremenitvenega preizkusa potrdi odbor za upravljanje z bilanco in tveganji.

SID banka ne sprejema vpoglednih vlog od strank in v skladu s svojim mandatom ne izvaja določenih storitev ali produktov za stranke (osebni in varčevalni računi, kreditne kartice ipd.), zato ne uporablja modelov za razvrščanje obrestno občutljivih postavk brez pogodbene zapadlosti. Banka pri ocenjevanju izpostavljenosti obrestnega tveganja ne vključuje vedenjskih opcij iz naslova predčasnih vračil, saj ima razmeroma majhen delež kreditov z nespremenljivo obrestno mero, pri katerih ima tveganje predčasnih vračil največji vpliv. Poleg tega banka ne zaznava (količinsko) materialnega obsega predčasnih vračil kreditov z nespremenljivo obrestno mero, kar pomembno vpliva na možnost postavitve notranjih modelov. Banka izvaja letni popis instrumentov z vgrajenimi opcijami in letno analizo predčasnih vračil kreditov. Tveganje predčasnih vračil danih kreditov banka upravlja z vključitvijo ustreznih pogodbenih določil glede zaračunavanja nadomestil v primeru predčasnih vračil danih kreditov.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju, vključno z analizo obrestnih razmikov in analizo obrestne občutljivosti, mesečno obravnava odbor za upravljanje z bilanco in tveganji. Upravljalni organ izpostavljenost obrestnemu tveganju obravnava četrtletno v okviru poročila o tveganjih.

#### UPRAVLJANJE, NADZOR IN SPREMLJANJE

Odbor za upravljanje z bilanco in tveganji izvaja redni nadzor prek mesečne obravnave poročil o izpostavljenosti obrestnemu tveganju in četrtletne obravnave internih simulacij obrestnega tveganja ter na podlagi predlogov za doseganje optimalne strukture bilance z vidika obrestnega tveganja sprejema ukrepe za upravljanje obrestnega tveganja. Ob povečani izpostavljenosti obrestnemu tveganju

pristojni oddelek, predlaga ukrepe za zmanjšanje obrestnega tveganja na sprejemljivo raven znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju obrestnega tveganja, ki jih obravnava in potrди odbor za upravljanje z bilanco in tveganji.

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

Banka sklepa posle z izvedenimi finančnimi instrumenti na obrestno mero z namenom uravnavanja obrestnega tveganja. Če izvedeni finančni instrumenti izpolnjujejo pogoje, so ti obravnavani v okviru računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji z namenom doseganja manjše nestanovitnosti poslovnega izida iz sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov. Banka ima izdelane interne dokumente, v katerih so opisani razmerje med varovano postavko in instrumentom za varovanje pred tveganjem, namen upravljanja tveganj, metodologija vrednotenja in strategija varovanja. Banka redno izvaja ocenjevanje uspešnosti varovalnih razmerij.

Na dan 31. 12. 2023 je imela SID banka sklenjeni dve obrestni zamenjavi za namen varovanja poštene vrednosti aktivnih postavk, v skupni pogodbeni vrednosti 15.000 tisoč EUR, ter tri obrestne zamenjave, namenjene varovanju poštene vrednosti pasivnih postavk, v skupni pogodbeni vrednosti 315.000 tisoč EUR. Vsa varovalna razmerja so bila konec leta 2023 uspešna po pravilih računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji.

#### ANALIZA OBČUTLJIVOSTI

SID banka za namen rednega upravljanja obrestnega tveganja in za namen izračuna notranjih kapitalskih potreb za obrestno tveganje v netrgovalni knjigi mesečno izračunava vpliv spremembe na ekonomsko vrednost lastniškega kapitala in vpliv na spremembo neto obrestnih prihodkov zaradi nenadnih sprememb tržnih obrestnih mer v predpisanih scenarijih obrestnih mer. Tako banka redno ugotavlja, ali je potencialna izguba EVE v okviru notranje določenih limitov in ali potencialna izguba v katerem koli od predpisanih scenarijev obrestnih mer presega 15 odstotkov lastniškega temeljnega kapitala. Dodatno banka redno ugotavlja, ali zmanjšanje NII v katerem koli od šestih predpisanih scenarijev presega notranje določen limit.

Banka uporablja šest nadzorniških scenarijev obrestnih mer (z upoštevanjem predpisanega obrestnega dna, ki je odvisno od zapadlosti).

Občutljivost EVE zaradi nenadnih premikov tržnih obrestnih mer banka meri kot spremembo neto sedanje vrednosti instrumentov, občutljivih na obrestno mero v njihovi preostali življenjski dobi. Izmeri se sprememba EVE v posameznem scenariju obrestnih mer glede na osnovni scenarij obrestnih mer. Ključne uporabljene predpostavke za mero EVE:

- izračun se izvaja ob predpostavki izteka bilance stanja;
- lastniški kapital in obrestno neobčutljive postavke niso vključene v izračunu;

- denarni tokovi postavk z nespremenljivo obrestno mero se upoštevajo glede na preostalo zapadlost, za postavke s spremenljivo obrestno mero se upoštevajo denarni tokovi do prve spremembe referenčne obrestne mere;
- nedonosne izpostavljenosti so upoštevane v neto vrednosti (upoštevanje posamičnih oslabitev) in v njihovem pričakovanem časovnem okviru;
- v izračunu je upoštevana sprememba poštene vrednosti pogodbeno vgrajenih avtomatskih obrestnih opcij (obrestno dno) v skladu z interno metodologijo;
- upoštevajo se denarni tokovi iz glavnice in obresti iz referenčne obrestne mere (brez pribitka);
- izračun neto sedanje vrednosti se izvaja na ravni posamezne pozicije z upoštevanjem točnih datumov prevrednotenja;
- kot osnova za določitev diskontnih stopenj se uporabi »netvegana« tržna krivulja obrestnih mer, krivulja EUR obrestnih zamenjav na podlagi 6-mesečnega Euriborja.

Banka ocenjuje občutljivost NII zaradi nenadnih premikov tržnih obrestnih mer za obdobje enega leta ob predpostavki konstantne bilance stanja. Izmeri se sprememba NII v posameznem scenariju obrestnih mer glede na osnovni scenarij obrestnih mer. Ključne uporabljene predpostavke za mero NII:

- izračun se izvaja ob predpostavki konstantne bilance stanja, v kateri se skupna velikost in sestava bilance ohranjata z zamenjavo zapadlih postavk z novimi, ki imajo primerljive značilnosti glede zneska, vrste obrestne mere in obdobja za prevrednotenje z upoštevanjem reinvestiranja/refinanciranja na podlagi originalnih karakteristik posameznih zapadlih postavk;

- pribitki obnovljenih poslov so določeni na podlagi določil iz veljavnih smernic EBA z upoštevanjem specifik pri poslovanju SID banke;
- izračun obrestnih prihodkov ali odhodkov se izvaja na ravni posamezne pozicije;
- v izračunu se upoštevajo pogodbeno vgrajene avtomatske obrestne opcije;
- pri nedonosnih izpostavljenostih se upoštevajo oslabljeni denarni tokovi iz obresti, reinvestiranje se izvaja le v neoslavljenem delu;
- upoštevajo se obresti iz referenčne obrestne mere in pribitka;
- denarni tokovi se ne diskontirajo;
- terminske referenčne obrestne mere v posameznem scenariju obrestnih mer se določajo na podlagi tržne krivulje EUR obrestnih zamenjav na podlagi 6-mesečnega Euriborja;
- pribitek ostaja nespremenjen v posameznem scenariju obrestnih mer.

## REZULTATI ANALIZE OBČUTLJIVOSTI

|  | ΔEVE            |                 | ΔNII           |                |
|--|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
|  | 31. 12. 2023    | 31. 12. 2022    | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   |
| Predpisani (nadzorniški) scenariji obrestnih mer   |                 |                 |                |                |
| Paralelni premik navzgor za 200 b. t.  | (20.078)        | (11.427)        | 1.227          | 1.455          |
| Paralelni premik navzdol za 200 b. t.  | 8.182           | 11.896          | (2.466)        | (1.455)        |
| Scenarij bolj strme krivulje obrestnih mer (znižanje kratkoročnih, zvišanje dolgoročnih)     | 274             | 962             | (130)          | 91             |
| Scenarij bolj sploščene krivulje obrestnih mer (zvišanje kratkoročnih, znižanje dolgoročnih) | (5.458)         | (2.717)         | 268            | 144            |
| Scenarij zvišanja kratkoročnih obrestnih mer   | (10.345)        | (5.922)         | 611            | 558            |
| Scenarij znižanja kratkoročnih obrestnih mer   | 4.761           | 6.138           | (1.227)        | (558)          |
| <b>Največji negativni vpliv</b>  | <b>(20.078)</b> | <b>(11.427)</b> | <b>(2.466)</b> | <b>(1.455)</b> |
| Lastniški temeljni kapital   | 467.264         | 441.040         | 467.264        | 441.040        |
| <b>Delež izgube v kapitalu (%)</b>   | <b>-4,3 %</b>   | <b>-2,6 %</b>   | <b>-0,5 %</b>  | <b>-0,3 %</b>  |

Rezultati izvajanja občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala po podatkih konec leta 2023 pokažejo, da bi banka utrpela potencialno največjo izgubo EVE v scenariju vzporednega premika obrestnih mer za +200 bazičnih točk v višini 20.078 tisoč EUR (31. 12. 2022: 11.427 tisoč EUR), kar pomeni 4,3 odstotka lastniškega temeljnega kapitala. Povečanje izgube je posledica predvsem prekinitve obrestnih zamenjav za namen varovanja obveznice v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa in povečanja obsega portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednost. Banka je marca 2023 izdala 7-letno obveznico v višini 140 milijonov EUR z nespremenljivo obrestno mero in v enakem znesku sklenila obrestno zamenjavo za namen varovanja poštene vrednosti izdane obveznice, posledično je vpliv na EVE iz tega naslova nematerialen.

Rezultati izvajanja občutljivosti neto obrestnih prihodkov po podatkih konec leta 2023 pokažejo, da bi banka utrpela potencialno največji upad NII v scenariju vzporednega premika obrestnih mer za -200 bazičnih točk v višini 2.466 tisoč EUR (31. 12. 2022: 1.455 tisoč EUR). Sprememba bi se izrazila v izkazu poslovnega izida. Če bi se tržne obrestne mere zvišale za 200 bazičnih točk, bi se NII SID banke v obdobju enega leta v izkazu poslovnega izida zvišali za 1.227 tisoč EUR (31. 12. 2022: 1.455 tisoč EUR).

Rezultati analize občutljivosti NII in EVE v primeru vzporednega (paralelnega) šoka obrestnih mer navzgor in navzdol niso sorazmerni, saj se pozitivni rezultati po stanju 31. 12. 2023 v vseh scenarijih upoštevajo s faktorjem 0,5 v skladu z veljavnimi smernicami EBA.

SID banka bo v letu 2024 po potrebi izvajala nadgradnje metodologij merjenja obrestnega tveganja v skladu z regulatornimi spremembami.

## IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU

V preglednici so prikazana finančna sredstva in obveznosti glede na preostalo zapadlost za postavke z nespremenljivo obrestno mero ter glede na prvo spremembo obrestne mere za postavke s spremenljivo obrestno mero. Finančna sredstva in obveznosti so prikazana po knjigovodski vrednosti, pri čemer so dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa upoštevani po pošteni vrednosti, dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti pa po odplačni vrednosti.

Kreditni so prikazani po neto knjigovodski vrednosti. Učinek izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, je prikazan v višini nazivne vrednosti sklenjenih obrestnih zamenjav.

| 31. 12. 2023  | Do 1 meseca      | Nad 1 do 3 mesece | Nad 3 do 12 mesecev | Nad 1 do 5 let | Nad 5 let      | Skupaj obrestovane postavke | Neobrestovane postavke | Skupaj           |
|---|------------------|-------------------|---------------------|----------------|----------------|-----------------------------|------------------------|------------------|
| <b>Finančna sredstva</b>  | <b>586.301</b>   | <b>404.478</b>    | <b>827.559</b>      | <b>490.292</b> | <b>277.548</b> | <b>2.586.178</b>            | <b>72.648</b>          | <b>2.658.826</b> |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       | 323.785          | 0                 | 0                   | 0              | 0              | 323.785                     | 0                      | 323.785          |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 1.130            | 0                 | 0                   | 846            | 0              | 1.976                       | 53.266                 | 55.242           |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 0                | 1.813             | 35.377              | 294.199        | 75.120         | 406.509                     | 15.532                 | 422.041          |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  | 261.386          | 402.665           | 792.182             | 195.247        | 202.428        | 1.853.908                   | 3.850                  | 1.857.758        |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 0                | 0                 | 0                   | 158.192        | 10.334         | 168.526                     | 0                      | 168.526          |
| Kreditni bankam   | 29.445           | 70.346            | 137.144             | 1.526          | 20.726         | 259.187                     | 0                      | 259.187          |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 231.941          | 332.319           | 655.038             | 35.529         | 171.368        | 1.426.195                   | 0                      | 1.426.195        |
| Druga finančna sredstva   | 0                | 0                 | 0                   | 0              | 0              | 0                           | 3.850                  | 3.850            |
| <b>Finančne obveznosti</b>  | <b>289.389</b>   | <b>321.443</b>    | <b>733.786</b>      | <b>555.769</b> | <b>279.672</b> | <b>2.180.059</b>            | <b>4.367</b>           | <b>2.184.426</b> |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  | 289.389          | 321.443           | 733.786             | 555.769        | 279.672        | 2.180.059                   | 4.367                  | 2.184.426        |
| Kreditni bank in centralnih bank  | 115.558          | 81.141            | 99.998              | 14.694         | 11.496         | 322.887                     | 0                      | 322.887          |
| Kreditni strank, ki niso banke  | 173.831          | 240.302           | 584.073             | 0              | 116.529        | 1.114.735                   | 0                      | 1.114.735        |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 0                | 0                 | 49.715              | 541.075        | 151.647        | 742.437                     | 0                      | 742.437          |
| Druge finančne obveznosti   | 0                | 0                 | 0                   | 0              | 0              | 0                           | 4.367                  | 4.367            |
| <b>Učinek izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju</b>  | <b>(175.000)</b> | <b>(125.000)</b>  | <b>(5.000)</b>      | <b>165.000</b> | <b>140.000</b> | <b>0</b>                    | <b>0</b>               | <b>0</b>         |
| <b>Vrzel obrestne občutljivosti</b>   | <b>121.912</b>   | <b>(41.965)</b>   | <b>88.773</b>       | <b>99.523</b>  | <b>137.876</b> | <b>406.119</b>              | <b>68.281</b>          | <b>474.400</b>   |

| 31. 12. 2022  | Do 1 meseca      | Nad 1 do 3 mesece | Nad 3 do 12 mesecev | Nad 1 do 5 let   | Nad 5 let       | Skupaj obrestovane postavke | Neobrestovane postavke | Skupaj           |
|---|------------------|-------------------|---------------------|------------------|-----------------|-----------------------------|------------------------|------------------|
| <b>Finančna sredstva</b>  | <b>697.327</b>   | <b>372.021</b>    | <b>946.032</b>      | <b>315.404</b>   | <b>387.772</b>  | <b>2.718.556</b>            | <b>55.868</b>          | <b>2.774.424</b> |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       | 413.628          | 0                 | 0                   | 0                | 0               | 413.628                     | 0                      | 413.628          |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 880              | 0                 | 0                   | 0                | 456             | 1.336                       | 37.646                 | 38.982           |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 0                | 35.292            | 73.098              | 257.224          | 141.657         | 507.271                     | 15.179                 | 522.450          |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  | 282.819          | 336.729           | 872.934             | 58.180           | 245.659         | 1.796.321                   | 3.043                  | 1.799.364        |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 0                | 0                 | 0                   | 46.531           | 24.609          | 71.140                      | 0                      | 71.140           |
| Kreditni bankam   | 54.735           | 63.508            | 199.966             | 2.619            | 23.162          | 343.990                     | 0                      | 343.990          |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 228.084          | 273.221           | 672.968             | 9.030            | 197.888         | 1.381.191                   | 0                      | 1.381.191        |
| Druga finančna sredstva   | 0                | 0                 | 0                   | 0                | 0               | 0                           | 3.043                  | 3.043            |
| <b>Finančne obveznosti</b>  | <b>556.231</b>   | <b>244.522</b>    | <b>781.698</b>      | <b>585.495</b>   | <b>158.135</b>  | <b>2.326.081</b>            | <b>3.009</b>           | <b>2.329.090</b> |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  | 556.231          | 244.522           | 781.698             | 585.495          | 158.135         | 2.326.081                   | 3.009                  | 2.329.090        |
| Kreditni bank in centralnih bank  | 385.097          | 39.403            | 177.048             | 0                | 29.127          | 630.675                     | 0                      | 630.675          |
| Kreditni strank, ki niso banke  | 171.134          | 205.119           | 529.680             | 0                | 129.008         | 1.034.941                   | 0                      | 1.034.941        |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 0                | 0                 | 74.970              | 585.495          | 0               | 660.465                     | 0                      | 660.465          |
| Druge finančne obveznosti   | 0                | 0                 | 0                   | 0                | 0               | 0                           | 3.009                  | 3.009            |
| <b>Učinek izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju</b>  | <b>(175.000)</b> | <b>65.000</b>     | <b>0</b>            | <b>160.000</b>   | <b>(50.000)</b> | <b>0</b>                    | <b>0</b>               | <b>0</b>         |
| <b>Vrzel obrestne občutljivosti</b>   | <b>(33.904)</b>  | <b>192.499</b>    | <b>164.334</b>      | <b>(110.091)</b> | <b>179.637</b>  | <b>392.475</b>              | <b>52.859</b>          | <b>445.334</b>   |



## TVEGANJE SPREMEMBE KREDITNEGA RAZMIKA

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

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

Banka redno meri izpostavljenost tveganju spremembe kreditnega razmika (CSRBB) za dolžniške vrednostne papirje v netrgovalni knjigi, in sicer od konca leta 2023 za:

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

Banka ima opredeljena dva interna scenarija CSRBB, tako scenarij povišanja kot znižanja kreditnega razmika. Za vsak scenarij CSRBB se glede na osnovni

scenarij izmeri vpliv spremembe na neto sedanjo vrednost (EVE) in vpliv na neto obrestne prihodke (NII) zaradi spremembe kreditnih razmikov.

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

Po podatkih konec leta 2023 znaša potencialna izguba ekonomske vrednosti v scenariju povišanja kreditnih razmikov 9.365 tisoč EUR za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in 10.084 tisoč EUR za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti. Znižanje obrestnih prihodkov je izmerjeno v scenariju znižanja kreditnih razmikov, za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 207 tisoč EUR in v višini 120 tisoč EUR za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti. Učinki so ocenjeni v skladu z nadgrajeno metodologijo za merjenje tveganja spremembe kreditnega razmika, ki jo banka uporablja od konca leta 2023.

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

## 3.4 VALUTNO TVEGANJE

Valutno tveganje je tveganje nastanka izgube, ki nastane zaradi neugodnih gibanj tečajev tujih valut.

SID banka ugotavlja, meri, upravlja in spremlja valutno tveganje v skladu s sprejeto politiko upravljanja valutnega tveganja. Upravljalni organ najmanj enkrat na leto obravnava in sprejema politiko upravljanja valutnega tveganja. Izvajanje politike spremlja in nadzira odbor za upravljanje z bilanco in tveganji. Izpostavljenost valutnemu tveganju obravnava upravljalni organ četrletno v okviru poročila o tveganjih.

SID banka pri prevzemanju in upravljanju valutnega tveganja upošteva sprejeto nagnjenost k prevzemanju valutnega tveganja. Upravljanje valutnega tveganja vključuje postavitev internih limitov za omejevanje skupne neto odprte pozicije v tujih valutah ter tudi redno merjenje, spremljanje in poročanje izpostavljenosti valutnemu tveganju.

Izpostavljenost valutnemu tveganju banka obvladuje predvsem z usklajevanjem aktivnih in pasivnih pozicij

v tujih valutah ter po potrebi s sklepanjem izvedenih finančnih instrumentov na pomembnejše tuje valute.

Pri upravljanju valutnega tveganja SID banka ugotavlja potencialno izgubo, ki bi nastala zaradi spremembe tečajev tujih valut, na podlagi odprte neto pozicije v tujih valutah, ki je razlika med seštevkom vseh sredstev in obveznosti v tujih valutah.

Posli, ki jih SID banka opravlja v tujih valutah, ne predstavljajo pomembnih transakcij in tako ne pomenijo pomembne izpostavljenosti valutnemu tveganju. Odprta skupna neto pozicija v tujih valutah je bila med letom in konec leta 2023 nizka (manj kot 0,1 odstotka regulatornega kapitala), kar je razvidno iz analize valutne občutljivosti in tudi iz preglednice izpostavljenosti valutnemu tveganju.

## ANALIZA VALUTNE OBČUTLJIVOSTI

Analiza občutljivosti za valutno tveganje na dan 31. 12. 2023 pokaže, da bi banka utrpela izgubo v višini okoli 4 tisoč EUR, če bi se vrednost vseh valut (razen EUR) glede na EUR znižala za 20 odstotkov.

|                      | Sprememba tečaja tuje valute v % | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|----------------------|----------------------------------|--------------|--------------|
| Vse valute razen EUR | 5 %                              | -1,0         | -1,6         |
| Vse valute razen EUR | 10 %                             | -2,0         | -3,0         |
| Vse valute razen EUR | 20 %                             | -3,6         | -5,6         |
| USD                  | 5 %                              | -0,8         | -1,5         |
| USD                  | 10 %                             | -1,6         | -2,8         |
| USD                  | 20 %                             | -2,9         | -5,1         |

## IZPOSTAVLJENOST VALUTNEMU TVEGANJU ZA BILANČNE IN ZUNAJBILANČNE FINANČNE INSTRUMENTE

Preglednica prikazuje izpostavljenost SID banke valutnemu tveganju ter vključuje bilančne in

zunajbilančne finančne instrumente, izkazane po knjigovodskih vrednostih in valutah.

| 31. 12. 2023  | EUR              | USD       | Druge valute | Skupaj           |
|---|------------------|-----------|--------------|------------------|
| <b>Finančna sredstva</b>  | <b>2.668.664</b> | <b>17</b> | <b>5</b>     | <b>2.668.686</b> |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       | 323.763          | 17        | 5            | 323.785          |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 55.242           | 0         | 0            | 55.242           |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 422.041          | 0         | 0            | 422.041          |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  | 1.857.758        | 0         | 0            | 1.857.758        |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 168.526          | 0         | 0            | 168.526          |
| Kreditni bankam   | 259.187          | 0         | 0            | 259.187          |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 1.426.195        | 0         | 0            | 1.426.195        |
| Druga finančna sredstva   | 3.850            | 0         | 0            | 3.850            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 9.860            | 0         | 0            | 9.860            |
| <b>Finančne obveznosti</b>  | <b>2.196.719</b> | <b>1</b>  | <b>0</b>     | <b>2.196.720</b> |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  | 2.184.425        | 1         | 0            | 2.184.426        |
| Kreditni bank in centralnih bank  | 322.887          | 0         | 0            | 322.887          |
| Kreditni strank, ki niso banke  | 1.114.735        | 0         | 0            | 1.114.735        |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 742.437          | 0         | 0            | 742.437          |
| Druge finančne obveznosti   | 4.366            | 1         | 0            | 4.367            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 12.294           | 0         | 0            | 12.294           |
| <b>Neto bilančna pozicija</b>   | <b>471.945</b>   | <b>16</b> | <b>5</b>     | <b>471.966</b>   |
| <b>Zunajbilančne obveznosti (neto vrednost)</b>   | <b>213.350</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>213.350</b>   |

| 31. 12. 2022  | EUR              | USD       | Druge valute | Skupaj           |
|---|------------------|-----------|--------------|------------------|
| <b>Finančna sredstva</b>  | <b>2.777.804</b> | <b>32</b> | <b>3</b>     | <b>2.777.839</b> |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       | 413.593          | 32        | 3            | 413.628          |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 38.982           | 0         | 0            | 38.982           |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 522.450          | 0         | 0            | 522.450          |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  | 1.799.364        | 0         | 0            | 1.799.364        |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 71.140           | 0         | 0            | 71.140           |
| Kreditni bankam   | 343.990          | 0         | 0            | 343.990          |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | 1.381.191        | 0         | 0            | 1.381.191        |
| Druga finančna sredstva   | 3.043            | 0         | 0            | 3.043            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 3.415            | 0         | 0            | 3.415            |
| <b>Finančne obveznosti</b>  | <b>2.344.938</b> | <b>1</b>  | <b>0</b>     | <b>2.344.939</b> |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  | 2.329.089        | 1         | 0            | 2.329.090        |
| Kreditni bank in centralnih bank  | 630.675          | 0         | 0            | 630.675          |
| Kreditni strank, ki niso banke  | 1.034.941        | 0         | 0            | 1.034.941        |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 660.465          | 0         | 0            | 660.465          |
| Druge finančne obveznosti   | 3.008            | 1         | 0            | 3.009            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 15.849           | 0         | 0            | 15.849           |
| <b>Neto bilančna pozicija</b>   | <b>432.866</b>   | <b>31</b> | <b>3</b>     | <b>432.900</b>   |
| <b>Zunajbilančne obveznosti (neto vrednost)</b>   | <b>278.756</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>278.756</b>   |

### 3.5 OPERATIVNO TVEGANJE

**Operativno tveganje** je tveganje, ki nastane zaradi nezadostnega ali neuspelega izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi ali delovanja sistemov oziroma zaradi zunanjih dejavnikov, ki ne izvirajo iz kreditnega, tržnega in likvidnostnega tveganja. Operativno tveganje med drugim vključuje informacijsko-tehnološko tveganje, pravno tveganje, tveganje, povezano s skladnostjo poslovanja, in modelsko tveganje. Del pravnega tveganja je tudi tveganje skladnosti, ki je tveganje zakonskih ali regulatornih sankcij, pomembnih finančnih izgub ali izgube ugleda banke zaradi neskladnosti delovanja banke s pomembnimi predpisi in standardi dobre prakse.

Operativno tveganje je odvisno od notranje organizacije, obvladovanja poslovnih procesov, načinov delovanja notranjih kontrol, učinkovitosti notranje in zunanje revizije itd. Dejavniki operativnega tveganja so kadri, poslovni procesi, informacijska tehnologija in druga infrastruktura, organizacijska ureditev ter zunanji dogodki.

Banka prevzema operativno tveganje znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj in v skladu s procesom ICAAP dodeli notranji kapital za operativno tveganje. Obvladovanje operativnega tveganja temelji na vzpostavljenem sistemu notranjih kontrol, sistemu odločanja in pooblastil, ustreznem nadomeščanju ob odsotnosti, ustrezni usposobljenosti in rednem izobraževanju kadra ter vlaganju v informacijsko tehnologijo. Banka si stalno prizadeva za izboljšanje kulture zavedanja vodstva in drugih zaposlenih o pomembnosti učinkovitega upravljanja operativnega

tveganja, prisotnega v vseh dejavnostih in procesih poslovanja. Upravljanje operativnih tveganj banka vsako leto nadgrajuje, predvsem z notranjega vidika (notranji postopki, procesi, zagotavljanje ustrezne informacijske podpore, spremljave in druge regulatorne zahteve).

Banka upravlja **modelsko tveganje** in ima sprejet pravilnik o upravljanju modelskega tveganja. Okvir je opredeljen tako, da jasno opredeljuje bistvene značilnosti modelskega tveganja in njegovega upravljanja skozi ugotavljanje, merjenje, spremljanje/poročanje in obvladovanje. Okvir upravljanja modelskega tveganja ima jasno opredeljene sestavine upravljanja tega tveganja in oblikovan katalog modelov. Znotraj upravljanja modelskega tveganja je banka dogradila tudi metodologijo ovrednotenja (validacije) ocen parametrov kreditnega tveganja, s čimer krepi natančnost in robustnost ocenjevanja kreditnega tveganja ter zmanjšuje operativno tveganje pri uporabi modelov.

Banka se zaveda tveganja prevar, tveganja pranja denarja/financiranja terorizma in kibernetičnih groženj, zato krepi področje upravljanja tudi na teh podvrstah operativnega tveganja.

Upravljanje operativnega tveganja vključuje zapisovanje zaznanih **škodnih dogodkov** vseh podvrst operativnega tveganja v aplikativno-podatkovno osnovo ter njihovo analizo in reševanje z namenom učinkovite identifikacije, ocenjevanja in obvladovanja operativnih tveganj. Nadzor nad vpisanimi škodnimi dogodki izvaja oddelek za upravljanje tveganj, ki o njihovem številu, vrednostni oceni škode in

predlogih ukrepov za zmanjšanje možnosti ponovitve posameznega škodnega dogodka redno poroča upravi in nadzornemu svetu. Poročilo o operativnem tveganju je sestavni del poročila o tveganjih, ki se pošlje tudi Banki Slovenije. Pri nastanku škodnega dogodka s pomembno izgubo je SID banka dolžna takoj obvestiti nadzorni svet in Banko Slovenije ter predložiti vso ustrezno dokumentacijo.

SID banka ima v skladu s 324. členom Uredbe CRR opredeljene naslednje kategorije škodnih dogodkov:

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

Po vrsti škodnega dogodka v skladu z baselskimi standardi so bili v letu 2023 najštevilčnejši škodni dogodki izvedbe, dostave in upravljanja procesov (54 odstotkov vseh škodnih dogodkov), sledijo poslovne motnje in izpadi sistemov (23 odstotkov), škoda na premičnem in nepremičnem premoženju (13 odstotkov), zunanje goljufije (8 odstotkov) in klienti, produkti in negativna poslovna praksa (2 odstotka).

V letu 2023 ni bilo škodnega dogodka s pomembno izgubo.

Banka za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje uporablja enostavni pristop v skladu z določbami Uredbe CRR.

Operativno tveganje SID banka letno ocenjuje v okviru izdelave profila tveganosti banke oziroma ocenjevanja matrike tveganj na podlagi metodologije za ocenjevanje izpostavljenosti operativnim tveganjem. Metodologija za ocenjevanje izpostavljenosti operativnim tveganjem ureja področje ocenjevanja operativnega tveganja, razčlenitev operativnega tveganja na podkategorije, skrbništvo posameznih podkategorij operativnih tveganj, postopek in časovnico rednega letnega ocenjevanja operativnih tveganj. SID banka ima vzpostavljen katalog operativnih tveganj, ki vsebuje scenarije tveganj, razdeljene po posameznih podkategorijah operativnega tveganja, in katalog notranjih kontrol, ki vsebuje seznam notranjih kontrol, s katerimi banka omejuje tveganja. Oba kataloga je banka v letu 2023 nadgradila.

Oddelek notranje revizije z izvajanjem notranjega revidiranja zagotavlja neodvisno in nepristransko oceno ureditve notranjega upravljanja, vključno s sistemi in procesi upravljanja tveganj ter notranjimi kontrolami. Zaradi izboljševanja delovanja in povečevanja koristi se notranja revizija izvaja na vseh področjih, v dejavnostih, procesih in funkcijah SID banke v skladu s profilom tveganosti banke in letnim načrtom dela notranje revizije.

**Sistemska tveganja informacijske tehnologije**, ki se s stopnjo informatizacije povečujejo, so obvladovana z dodatnimi ukrepi, kot sta načrt neprekinjenega poslovanja in podvojenost kritične infrastrukture, ter z drugimi ukrepi za povečanje informacijske varnosti (naprednimi sistemi za preprečevanje in odkrivanje vdorov ter proaktivnim lovom na grožnje, varnostnimi sistemi in operativnimi postopki za upravljanje incidentov, varnostnimi pregledi, izobraževanjem zaposlenih). Navedene ukrepe je banka v letu 2023 okrepila oziroma nadgradila. Za izvajanje načrta neprekinjenega poslovanja so odgovorne vnaprej oblikovane skupine zaposlenih (skupina za izredne razmere, operativno-varnostna skupina, skupina za prvo pomoč in reševanje, skupina za obnovo sredstev). Člani teh skupin sodelujejo tudi v postopku sprememb načrta neprekinjenega poslovanja. Načrt neprekinjenega poslovanja je banka v letu 2023 posodobila.

SID banka ima v oddelku za informacijsko varnost vzpostavljeno **funkcijo informacijske varnosti**, ki spremlja in kontrolira postopke informacijske varnosti zaradi preprečevanja nepooblaščenega dostopa do informacij v hrambi, obdelavi ali prenosu ter njihovih sprememb. Naloga tega oddelka je med drugim upravljanje varnostnih incidentov in potencialnih varnostnih incidentov. Oddelek za informacijsko varnost pripravlja četrletna poročila upravi o stanju informacijske varnosti banke in vodi kolegij za informacijsko varnost, na katerem se obravnavajo posamezna varnostna vprašanja in usmeritve ter najmanj enkrat na leto izdela analizo vseh varnostnih incidentov na podlagi evidence škodnih dogodkov in predlaga ukrepe.

Ob kibernetskem incidentu, ki je neželen ali nepričakovan informacijski varnostni dogodek ali niz takih dogodkov, ki bi lahko škodovali poslovanju in ogrozili informacijsko varnost, mora zaposleni, ki zazna kibernetski incident ali sumi, da se je ta zgodil, nemudoma obvestiti funkcijo informacijske varnosti, ki prevzame obravnavo incidenta in morebitno poročanje Banki Slovenije v skladu z zahtevo Banke Slovenije o poročanju o pomembnih kibernetskih incidentih.

Pri upravljanju operativnega tveganja SID banka upošteva določila **politike o zunanjem izvajanju** in navodila za izvajanje politike o zunanjem izvajanju, katerih namen je oblikovanje okvira za izbiro, vzpostavitev, izvajanje in nadzor pogodbenega razmerja z zunanjimi izvajalci, preprečitev nedoslednosti, neenakosti, nejasnosti in neuravnoveženega upravljanja tveganj pri uporabi zunanjih storitev in s tem mogočih negativnih posledic na poslovanje SID banke ter zagotovitev ustrezne ravni strokovnosti zunanjih storitev SID banke, spremljave izvedbe teh storitev in upravljanja tveganj, ki izvirajo iz uporabe zunanjih izvajalcev. Oddelek za upravljanje tveganj polletno izvede ocenjevanje zunanjih izvajalcev ter enkrat na leto pripravi letni pregled upravljanja zunanjih izvajalcev, pripravi letno poročilo in predlaga ukrepe. S poročilom se po potrditvi uprave seznanijo nadzorni svet, nato se poročilo pošlje tudi Banki Slovenije.

SID banka v skladu s Smernicami o zunanjem izvajanju (EBA/GL/2019/02) upravlja tveganje zunanjega izvajanja ter ima sprejete interne akte in standardiziran proces oddaje v zunanje izvajanje in poznejše spremljanje in ocenjevanje tveganj. Med drugim ima banka register zunanjih izvajalcev in standardne vprašalnike, ki so zaposlenim v pomoč pri analizi funkcije, oddane v zunanje izvajanje, in oceni tveganj zunanjega izvajalca.

SID banka kot osrednja slovenska spodbujevalno-razvojna finančna institucija v skladu s svojim poslanstvom posega na nekatera nova področja poslovanja. S postopnim uvajanjem novih produktov, kompleksno strukturo produktov in procesov, se operativnemu tveganju v banki namenja ustrezna pozornost.

Za upravljanje tveganj, ki izvirajo iz **uvajanja novih produktov**, ima banka sprejet interni pravilnik, ki določa pravila uvajanja novih produktov in pristojnosti ter odgovornosti organizacijskih enot v procesu uvajanja novih produktov, tudi s poudarkom na izdelavi celovite in nepristranske izdelave ocene tveganj. Vsa pomembna tveganja, ki se v fazi razvoja ali izvajanja novega produkta ugotovijo v zvezi z načrtovano uvedbo novega produkta, se pravočasno in celovito obravnavajo v procesu upravljanja tveganj v skladu z internimi akti, ki urejajo upravljanje posameznih tveganj, kar med drugim pomeni, da pristojni organi banke sprejmejo ukrepe za obvladovanje ugotovljenih tveganj.

SID banka tveganje zaznanih sumov **zunanjih goljufij in notranjih prevar** spremlja v okviru operativnega tveganja prek baze škodnih dogodkov ter podrobneje upravlja v okviru oddelka za skladnost. SID banka ima ničelno toleranco do sumov prevar. Navedeno ne pomeni, da do prevar v SID banki ne more priti. SID banka je v odnosu do prevar zavezana k varovanju integritete in ugleda, med drugim tudi z minimiziranjem tveganja prevar in neetičnega delovanja, nadalje ne dopušča nobene oblike prevar in vodi politiko ničelne tolerance do zaznanih sumov prevar. Navedeno pomeni, da se SID banka odziva na vse zaznane sume prevar, ne glede na to, kdo je prijavitelj, in ne glede na to, kdo je domnevni storilec. SID banka v celoti upošteva ustrezne mednarodne standarde in zakonodajo EU ter redno sledi razvoju dobre prakse na področju preprečevanja pranja denarja, boja proti terorizmu, davčnim goljufijam, utaji davkov in aranžmajem, namenjenih izogibanju plačila davkov. Uprava in nadzorni svet SID banke imata ničelno toleranco do vseh oblik prevar in do vseh zaznanih sumov prevar jasno komunicirata z zaposlenimi v SID banki (t. i. »ton z vrha« oz. angl. *tone from the top*).

Pri ocenjevanju izpostavljenosti banke tveganjem goljufij in prevar banka izhaja iz definicije, da so prevare naklepna dejanja storilcev z namenom pridobiti si protipravno korist zase ali za koga tretjega.

Ukrepi za preprečevanje prevar se delijo na kratkoročne ukrepe, ki vključujejo zlasti notranje kontrole/postopke, in dolgoročne ukrepe, ki jih banka dosega zlasti s krepitvijo organizacijske kulture.

### 3.6 UPRAVLJANJE KAPITALA

SID banka mora vedno razpolagati z ustreznim kapitalom kot rezervo za različna tveganja, ki jim je izpostavljena pri poslovanju. Gre za stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega ter kakovosti kapitala ob upoštevanju prevzetih tveganj, opredeljenih v politiki upravljanja kapitala. Izpolnjevanje kapitalskih zahtev, blažilnikov in količnika finančnega vzvoda temelji na določbah Uredbe CRR in ZBan-3.

Kapitalsko tveganje se nanaša na neustrezno sestavo kapitala glede na obseg in način poslovanja ali na težave, s katerimi se banka srečuje pri pridobivanju svežega kapitala, še zlasti ob potrebi po hitrem povečanju ali ob neugodnih pogojih v poslovnem okolju.

Vloga in odgovornosti nadzornega sveta pri upravljanju kapitalskega tveganja in kapitala so presoja ustreznosti politike upravljanja kapitalskega tveganja in kapitala ter ocenjevanje izvajanja politike. Uprava je odgovorna za sprejetje ustrezne politike upravljanja kapitala, zagotovitev ustreznega obsega in kakovosti kapitala ter izpolnjevanje kapitalskih zahtev.

SID banka kapitalske zahteve izpolnjuje na posamični osnovi, saj ne izpolnjuje zahtev za bonitetno konsolidacijo.

#### KAPITAL ZA NAMEN KAPITALSKE USTREZNOSTI

Kapital se glede na svoje lastnosti in zahtevane pogoje deli na navadni lastniški temeljni kapital (CET1), dodatni temeljni kapital (T1) ter dodatni kapital (T2). Kapital SID banke je sestavljen le iz sestavin najkakovostnejšega temeljnega kapitala CET1; banka dodatnega kapitala nima.

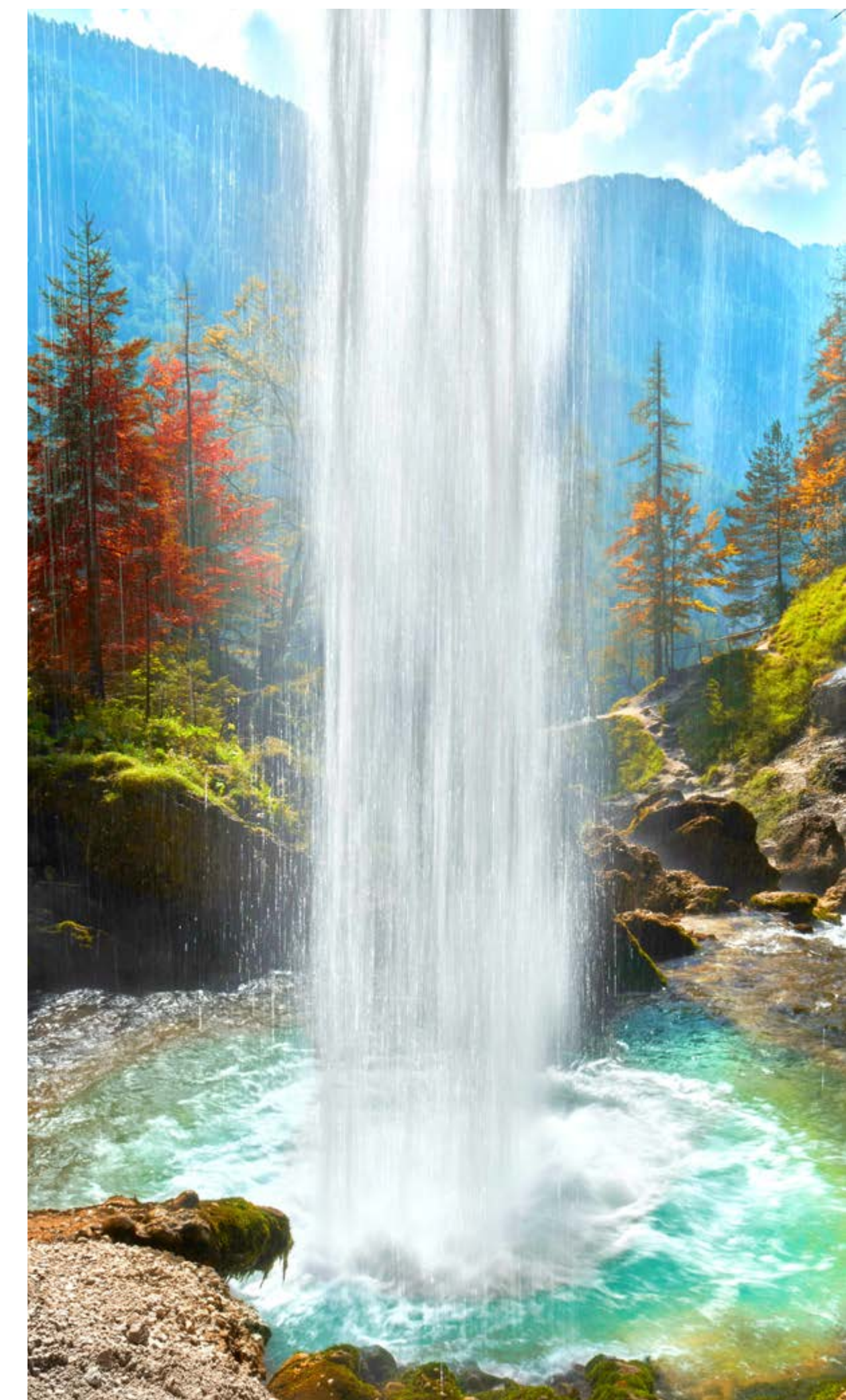
Banka izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke po standardiziranem pristopu, skladno z določbami poglavja 2 naslova II dela 3 Uredbe CRR. Za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje se ne uporabljajo bonitetne ocene za posamezne kategorije izpostavljenosti, ampak se uteži tveganja po posameznih kategorijah izpostavljenosti dodelijo glede na stopnjo tveganja države komitenta. Banka za določitev stopnje kreditne kakovosti centralne ravni države (114. člen Uredbe CRR) uporablja bonitetne ocene SID banke kot imenovane izvozne agencije, kakor je določeno v 137. členu Uredbe CRR.

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

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

SID banka nima pozicij v trgovalni knjigi, zato ne izračunava kapitalskih zahtev za tržno tveganje iz tega naslova. V sklopu tržnega tveganja SID banka izračunava le kapitalsko zahtevo za valutno tveganje v skladu s 351. do 354. členom Uredbe CRR. Izračuna se, kadar vsota skupne neto pozicije v tuji valuti preseže dva odstotka skupnega kapitala za namen kapitalske ustreznosti. SID banki ob koncu leta 2023 ni bilo treba oblikovati kapitalskih zahtev za valutna tveganja, saj ta meja ni presežena.

Čisti dobiček poslovnega leta, ki za leto 2023 znaša 15.638 tisoč EUR, se na dan 31. 12. 2023 ne upošteva v izračunu kapitala za namen kapitalske ustreznosti.



USKLADITEV POSTAVK NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA Z IZKAZOM FINANČNEGA POLOŽAJA,  
IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM IN KOLIČNIKI KAPITALSKE USTREZNOSTI

|  | 31. 12. 2023    | 31. 12. 2022   |
|--|-----------------|----------------|
| <b>Skupaj kapital</b>  | <b>484.679</b>  | <b>450.869</b> |
| <b>Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala skupaj</b>                                     | <b>(17.415)</b> | <b>(9.829)</b> |
| Od tega:   |                 |                |
| Čisti dobiček poslovnega leta in zadržani dobički  | (15.638)        | (8.251)        |
| Neopredmetena dolgoročna sredstva  | (1.203)         | (997)          |
| Prilagoditve za sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti  | (499)           | (581)          |
| Odbitek iz naslova posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja   | (75)            | 0              |
| <b>Navaden lastniški temeljni kapital (CET1)</b>   | <b>467.264</b>  | <b>441.040</b> |
| Dodatni kapital (AT1)  | 0               | 0              |
| Temeljni kapital (T1)  | 467.264         | 441.040        |
| Dodatni kapital (T2)   | 0               | 0              |
| <b>Kapital za namen kapitalne ustreznosti</b>  | <b>467.264</b>  | <b>441.040</b> |
| Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke | 1.615.245       | 1.653.705      |
| Enote centralne ravni držav in centralne banke   | 30.794          | 37.990         |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav   | 28.786          | 27.319         |
| Subjekti javnega sektorja  | 4.625           | 4.832          |
| Multilateralne razvojne banke  | 4.000           | 4.000          |
| Institucije  | 86.627          | 87.148         |
| Podjetja   | 1.275.224       | 1.317.836      |
| Neplačane izpostavljenosti   | 68.662          | 74.707         |
| Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)   | 95.493          | 80.252         |
| Lastniški instrumenti  | 15.532          | 15.179         |
| Druge postavke   | 5.502           | 4.442          |

|   | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     |
|---|------------------|------------------|
| Izpostavljenost tveganju za tržno tveganje                    | 0                | 0                |
| Izpostavljenost tveganju za operativno tveganje               | 64.771           | 73.856           |
| Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja  | 29.746           | 8.239            |
| <b>Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem (RWA)</b>         | <b>1.709.762</b> | <b>1.735.801</b> |
| Presežek navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)     | 390.325          | 362.929          |
| Presežek temeljnega kapitala (T1)                             | 364.678          | 336.892          |
| Presežek skupnega kapitala                                    | 330.483          | 302.176          |
| Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala v % (CET1) | 27,33 %          | 25,41 %          |
| Količnik temeljnega kapitala (T1)                             | 27,33 %          | 25,41 %          |
| <b>Količnik skupnega kapitala</b>                             | <b>27,33 %</b>   | <b>25,41 %</b>   |

## KAPITALSKE ZAHTEVE GLEDE NA VRSTO TVEGANJA IN NJIHOVA STRUKTURA

|   | 31. 12. 2023   | Struktura v % | 31. 12. 2022   | Struktura v % |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
| <b>Kapitalske zahteve</b>                       |                |               |                |               |
| Za kreditno tveganje                            | 129.220        | 94,5          | 132.296        | 95,2          |
| Za operativno tveganje                          | 5.182          | 3,8           | 5.909          | 4,3           |
| Za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja | 2.380          | 1,7           | 659            | 0,5           |
| <b>Skupaj</b>                                   | <b>136.781</b> | <b>100,0</b>  | <b>138.864</b> | <b>100,0</b>  |

## KAPITALSKE ZAHTEVE ZA KREDITNO TVEGANJE

|   | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   |
|---|----------------|----------------|
| <b>Kategorija izpostavljenosti</b>                  |                |                |
| Enote centralne ravni držav ali centralne banke     | 2.464          | 3.039          |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav            | 2.303          | 2.186          |
| Subjekti javnega sektorja                           | 370            | 387            |
| Multilateralne razvojne banke                       | 320            | 320            |
| Institucije   | 6.930          | 6.972          |
| Podjetja  | 102.018        | 105.427        |
| Neplačane izpostavljenosti                          | 5.493          | 5.977          |
| Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)                  | 7.639          | 6.420          |
| Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov | 1.243          | 1.214          |
| Druge postavke                                      | 440            | 355            |
| <b>Skupaj</b>                                       | <b>129.220</b> | <b>132.296</b> |

## OCENA POTREBNEGA NOTRANJEGA KAPITALA

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

Profil tveganosti je osnova za celovit proces upravljanja tveganj, načrtovanje postopkov notranjega revidiranja in skladnosti poslovanja ter izvajanje neposrednega nadzora Banke Slovenije.

Izidi ICAAP za leto 2023 kažejo približno enak profil tveganosti SID banke kot v preteklem letu.

SID banka je ali bo v skladu s poslovno strategijo izpostavljena naslednjim pomembnim tveganjem: kreditna tveganja, tržna tveganja netrigovalne knjige, operativna tveganja, likvidnostna tveganja, poslovno/strateško tveganje.

V sklopu kreditnega tveganja je pomembnih šest podvrst tveganja: tveganje neplačila, tveganje koncentracije, deželno tveganje, tveganje znižanja bonitetne ocene, tveganje udeležbe in preostalo kreditno tveganje. Metrike za merjenje posameznih podkategorij kreditnega tveganja so: pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (Internal Ratings-Based Approach, IRB), Herfindahl-Hirshmanov indeks za merjenje panožne koncentracije, simulacija Monte Carlo IRB za merjenje posamične koncentracije.

V sklopu tržnih tveganj netrigovalne knjige so pomembne naslednje podvrste tveganja:

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

Obrestno tveganje netrigovalne knjige (IRRBB) in tveganje spremembe kreditnega razmika (CSRBB) banka meri v skladu s sprejeto interno metodologijo, ki temelji na smernicah EBA, ki določajo merila za ugotavljanje, upravljanje in zmanjšanje tveganj, ki izhajajo iz morebitnih sprememb obrestne mere, ter za ocenjevanje in spremljanje tveganja kreditnega razmika pri dejavnostih iz netrigovalne knjige institucije. Podrobnejša razkritja so vključena v poglavju 3.3 Obrestno tveganje.

V sklopu operativnih tveganj je pomembnih dvanajst podvrst tveganja: tveganje notranje goljufije, tveganje zunanje goljufije, tveganje informacijske in komunikacijske tehnologije, kibernetško tveganje, tveganje pranja denarja in financiranja terorizma, pravno tveganje, modelsko tveganje, tveganje skladnosti, tveganje zunanjega izvajanja, tveganje upravljanja človeških virov, operativno tveganje (preostala tveganja) in tveganje ugleda. Metrika za merjenje operativnih tveganj je kapitalaska zahteva za operativna tveganja za 1. steber, ki jo banka na podlagi notranjih strokovnih ocen o tveganosti podvrst operativnega tveganja sorazmerno razporedi po podvrstah.

V sklopu poslovnega/strateškega tveganja sta pomembni dve podvrsti tveganja: strateško tveganje, ki se obravnava prek vodstvene ravni procesnega nadzora, in tveganje dobičkonosnosti. Metrika za tveganje dobičkonosnosti je zgodovinska tvegana vrednost obrestnih/neobrestnih prihodkov in stroškov banke.

V skupno oceno notranjih kapitalskih potreb je vključena tudi ocena iz integralnega obremenitvenega preizkusa, če je zadevna ocena višja od kapitalске potrebe. V integralni obremenitveni preizkus je banka vključila tudi dejavnike tveganj ESG. SID banka četrletno izračunava notranjo oceno kapitalskih potreb in preverja primernost ravni kapitala; izide obravnava odbor za upravljanje z bilanco in tveganji, v sklopu poročila o tveganjih pa tudi upravljalni organ SID banke. Enkrat na leto upravljalni organ potrjuje izide profila tveganosti banke in procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

Banka Slovenije je v rednem procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj (SREP) leta 2023 ocenila tveganja, ki jim je izpostavljena SID banka, ter ugotovila, da je tveganje kapitalске ustreznosti v banki nizko. SID banka je na dan 31. 12. 2023 presegala zahteve Banke Slovenije glede višine kapitalskih količnikov, vključno s kapitalsko smernico (*Pillar 2 Guidance, P2G*), ki izhaja iz ugotovitev nadzorniških obremenitvenih preizkusov in jo mora v celoti sestavljati navadni lastniški temeljni kapital.

#### KAPITALSKI BLAŽILNIKI

Banka Slovenije je v skladu z določbami ZBan-3 in evropsko bančno zakonodajo določila zahteve glede vzdrževanja kapitalskih blažilnikov z namenom preprečevanja ali omejevanja makrobonitetnega in systemskega tveganja. Kapitalski blažilniki za banke pomenijo dodatno zahtevo pri določanju potrebne višine kapitala, in sicer morajo banke z najkvalitetnejšim kapitalom (CET1) poleg zahtev, ki izhajajo iz tveganj 1. in 2. baselskega stebra, izpolnjevati tudi zahteve iz kapitalskih blažilnikov.

Zahteva po skupnem blažilniku pomeni celoten kapital, ki ga mora banka zagotavljati za izpolnjevanje zahtev v zvezi z:

- varovalnim kapitalskim blažilnikom;
- banki lastnim proticikličnim kapitalskim blažilnikom;
- blažilnikom za globalne systemsko pomembne banke (ni relevanten za SID banko);
- blažilnikom za druge systemsko pomembne banke;
- blažilnikom systemskih tveganj.

Ob koncu leta 2023 je SID banka izpolnjevala zahteve, povezane s kapitalskimi blažilniki, kot je obrazloženo v nadaljevanju.

Varovalni kapitalski blažilnik banka izpolnjuje z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom (CET1), ki je leta 2023 znašal 2,5 odstotka zneska skupne izpostavljenosti tveganjem. Proticiklični kapitalski blažilnik je uveden z namenom zaščite bančnega sistema pred morebitnimi izgubami, kadar so te povezane s povečanjem tveganj v sistemu zaradi čezmerne rasti kreditiranja. Instrument povečuje odpornost bančnega sistema in preprečuje čezmerno rast kreditiranja. Vrednost blažilnika se lahko giblje med 0 in 2,5 odstotka zneska skupne izpostavljenosti tveganjem (izjemoma tudi višje) ter je odvisna od višine tveganj v sistemu. Vrednost blažilnika za izpostavljenosti v Republiki Sloveniji od 31. 12. 2023 znaša 0,50 odstotka. Stopnja banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika je sestavljena iz tehtanega povprečja stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, kjer ima SID banka ustrezne kreditne izpostavljenosti. SID banka razkriva podrobnejše podatke o geografski razporeditvi kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika, kapitalskih zahtev in stopenj banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika v poglavju Razkritja na podlagi dela 8 Uredbe CRR. Na dan 31. 12. 2023 je stopnja SID banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika znašala 0,48 odstotka skupne izpostavljenosti tveganjem. Blažilnik za druge systemsko pomembne banke (DSPB) mora SID banka v skladu z odločbo Banke Slovenije zagotavljati z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom (CET1) v višini 0,25 odstotka skupne izpostavljenosti tveganjem od 1. 1. 2021.

#### KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA

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

Količnik finančnega vzvoda na dan 31. 12. 2023 znaša 16,28 odstotka (konec leta 2022: 14,7 odstotka) ter znatno presega regulatorno zahtevo in nagnjenost k prevzemanju tveganj. Glede na strukturo izkaza finančnega položaja in višino količnika finančnega vzvoda banka ocenjuje, da je tveganje prevelikega finančnega vzvoda nizko. Podrobna razkritja količnika finančnega vzvoda so v prilogi Razkritja po 3. stebru baselskih standardov.



### 3.7 POŠTENE VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI

#### POŠTENE VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI

Poštena vrednost je cena, ki bi se prejela za prodajo sredstva ali plačala za prenos obveznosti v redni transakciji med udeleženci na trgu na datum merjenja pod trenutnimi tržnimi pogoji, ne glede na to, ali je ceno mogoče neposredno opazovati ali oceniti z uporabo druge tehnike ocenjevanja vrednosti.

Poštene vrednosti finančnih sredstev in finančnih obveznosti, s katerimi se trguje na delujočem trgu, temeljijo na objavljenih tržnih cenah. Za vse druge finančne instrumente SID banka ugotavlja pošteno vrednost z uporabo druge tehnike ocenjevanja vrednosti.

Delujoč trg je trg, na katerem se pogosto izvajajo transakcije s sredstvi ali obveznostmi, tako da se redno zagotavljajo javne informacije o cenah.

SID banka meri pošteno vrednost z uporabo hierarhije poštenih vrednosti, ki odražajo pomembnost uporabljenih ustreznih vložkov.

- Raven 1: Vložki ravni 1 so kotirane cene na delujočih trgih za enaka sredstva ali obveznosti, do katerih lahko SID banka dostopa na datum merjenja. Raven 1 vključuje naložbe v finančne instrumente, za katere se uporablja uradni tečaj v okviru trgovalnega sistema Ljubljanske borze, d. d., Ljubljana, ali tečaj uradnega vzdrževalca likvidnosti tega instrumenta in naložbe v finančne instrumente, vrednotene po ceni, ki bi jo banka lahko prejela za prodajo naložbe v transakciji s tretjimi osebami.

- Raven 2: Vložki ravni 2 so vložki, ki niso kotirane cene, vključene v raven 1, in jih je mogoče neposredno (cene) ali posredno (izpeljani iz cen) opazovati za sredstvo ali obveznost. Raven 2 vključuje finančne instrumente, vrednotene z uporabo kotirane cene za podobna sredstva in obveznosti na delujočih trgih, kotirane cene za enaka ali podobna sredstva in obveznosti na nedelujočih trgih ali vložkov, ki niso kotirane cene in jih je mogoče opazovati za sredstva ali obveznosti, na primer obrestne mere in krivulje donosa. Raven 2 vključuje tudi naložbe v obveznice, ki so vrednotene na podlagi tečaja iz Bloomberg (Bloomberg Generic Price, BGN), saj ta predstavlja soglasen tečaj medbančnega oziroma trga OTC. Tečaj BGN ni neposredni tečaj, po katerem bi lahko SID banka na dan vrednotenja prodala vrednostne papirje, vendar njegova uporaba zagotavlja nepristranskost pri vrednotenju, cena pa je kazalnik dejanskih poslov na trgu in ustrezen kazalnik cene, ki bi bila dosežena ob prodaji obveznice na trgu. Cene ponudnikov materialno pomembno ne odstopajo od uporabljenega tečaja. Na ravni 2 SID banka nima nobenih kreditov, ki bi se merili po poštenu vrednosti.
- Raven 3: SID banka v to kategorijo vključuje finančne instrumente, za katere izračunava pošteno vrednost po internem modelu, ki uporablja večinoma neopazovane vložke. Neopazovani vložki so vložki, za katere tržni podatki niso na voljo in se razvijejo z uporabo najboljših razpoložljivih informacij o predpostavkah, ki bi jih udeleženci na trgu uporabili pri določanju cene sredstva ali obveznosti. Poštena vrednost kreditov, ki se obvezno merijo po poštenu vrednosti in spadajo med donosne izpostavljenosti je določena na podlagi upoštevanja pogodbenih denarnih tokov,

diskontiranih s krivuljo, sestavljeno iz netvegane krivulje obrestnih mer in razmika za kreditno ter likvidnostno tveganje. Poštena vrednost kreditov, ki se obvezno merijo po poštenu vrednosti in spadajo med nedonosne izpostavljenosti, se izračunava z diskontiranjem ocenjenih denarnih tokov z enotno obrestno mero ob pripoznanju. Ocenjeni prihodnji denarni tokovi za kredite delujočim podjetjem se izračunavajo na podlagi pogodbenih denarnih tokov, verjetnosti poplačila in faktorjev makroekonomskih napovedi. Za kredite nedelujočim podjetjem se ocenjeni prihodnji denarni tokovi izračunavajo na podlagi upoštevanja unovčenja zavarovanj, stopnje prilagoditve vrednosti zavarovanja, dobe unovčevanja zavarovanja in faktorjev makroekonomskih napovedi. Banka na raven 3 uvrsti tudi lastniške instrumente, ki niso uvrščeni na delujoče trge in alternativne investicijske sklade. Alternativne investicijske sklade vrednotijo upravljavci skladov v obliki vrednosti enote premoženja (VEP) ali vrednosti vplačane naložbe, ki predstavlja najboljši približek poštene vrednosti. Vrednotenje je opravljeno na podlagi materialnih nejavnih informacij o naložbah v skladih. Banka ne izvaja lastnega vrednotenja naložb v alternativne investicijske sklade, ker ima zelo omejen dostop in vpogled v vhodne podatke, ki jih uporabljajo upravljavci skladov. Za te naložbe tudi ni izvedla analize občutljivosti.

#### FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI

Finančni instrumenti, ki jih SID banka v izkazu finančnega položaja izkazuje po poštenu vrednosti, so finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, in finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ter izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju.

Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju, ki vključujejo obrestne zamenjave, se vrednotijo z upoštevanjem tržnih obrestnih mer in krivulje donosa.

Poštena vrednost finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, in finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se določi z uporabo kotiranih cen na delujočih trgih za enaka sredstva, z uporabo kotiranih cen na delujočih trgih za podobna sredstva in kotiranih cen za enaka ali podobna sredstva na nedelujočih trgih.

## FINANČNI INSTRUMENTI, MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI – HIERARHIJA POŠTENE VREDNOSTI

Preglednica prikazuje finančne instrumente, merjene po poštenu vrednosti, na datum poročanja glede na raven v hierarhiji poštene vrednosti, v katero so razvrščeni.

| 31. 12. 2023  | Raven 1       | Raven 2        | Raven 3       | Skupaj         |
|---|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 0             | 0              | 55.242        | 55.242         |
| Lastniški instrumenti   | 0             | 0              | 4.930         | 4.930          |
| Alternativni investicijski skladi   | 0             | 0              | 48.336        | 48.336         |
| Kredit  | 0             | 0              | 1.976         | 1.976          |
| Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 20.796        | 401.245        | 0             | 422.041        |
| Dolžniški instrumenti   | 5.264         | 401.245        | 0             | 406.509        |
| Lastniški instrumenti   | 15.532        | 0              | 0             | 15.532         |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 0             | 9.860          | 0             | 9.860          |
| <b>Skupaj finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti</b>   | <b>20.796</b> | <b>411.105</b> | <b>55.242</b> | <b>487.143</b> |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 0             | 12.294         | 0             | 12.294         |
| <b>Skupaj finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti</b>   | <b>0</b>      | <b>12.294</b>  | <b>0</b>      | <b>12.294</b>  |

| 31. 12. 2022  | Raven 1       | Raven 2        | Raven 3       | Skupaj         |
|---|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 0             | 0              | 38.982        | 38.982         |
| Lastniški instrumenti   | 0             | 0              | 3.810         | 3.810          |
| Alternativni investicijski skladi   | 0             | 0              | 33.836        | 33.836         |
| Kredit  | 0             | 0              | 1.336         | 1.336          |
| Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 26.932        | 495.518        | 0             | 522.450        |
| Dolžniški instrumenti   | 11.753        | 495.518        | 0             | 507.271        |
| Lastniški instrumenti   | 15.179        | 0              | 0             | 15.179         |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 0             | 3.415          | 0             | 3.415          |
| <b>Skupaj finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti</b>   | <b>26.932</b> | <b>498.933</b> | <b>38.982</b> | <b>564.847</b> |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 0             | 15.849         | 0             | 15.849         |
| <b>Skupaj finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti</b>   | <b>0</b>      | <b>15.849</b>  | <b>0</b>      | <b>15.849</b>  |

GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, OBVEZNO MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA,  
KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE – RAVEN 3

|  | 2023         | 2022         |
|--|--------------|--------------|
| Lastniški instrumenti                  |              |              |
| Stanje 1. 1.                           | 3.810        | 4.150        |
| Pripoznanje novih finančnih sredstev   | 57           | 2.552        |
| Odprava pripoznanja finančnih sredstev | 0            | (2.552)      |
| Neto spremembe poštene vrednosti       | 1.063        | (340)        |
| <b>Stanje 31. 12.</b>                  | <b>4.930</b> | <b>3.810</b> |

|  | 2023          | 2022          |
|--|---------------|---------------|
| Alternativni investicijski skladi      |               |               |
| Stanje 1. 1.                           | 33.836        | 24.156        |
| Pripoznanje novih finančnih sredstev   | 10.725        | 9.018         |
| Odprava pripoznanja finančnih sredstev | 0             | (427)         |
| Neto spremembe poštene vrednosti       | 3.775         | 1.089         |
| <b>Stanje 31. 12.</b>                  | <b>48.336</b> | <b>33.836</b> |

|                                  | 2023         | 2022         |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Kreditni instrumenti             |              |              |
| Stanje 1. 1.                     | 1.336        | 996          |
| Obračunane obresti in opravnine  | 60           | 41           |
| Odplačila                        | (445)        | (759)        |
| Neto spremembe poštene vrednosti | 1.142        | 1.058        |
| Odpisi                           | (117)        | 0            |
| <b>Stanje 31. 12.</b>            | <b>1.976</b> | <b>1.336</b> |

Za finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje in so uvrščena na raven 3, je bila izvedena analiza občutljivosti.

Če se cena enote, ki se uporablja za izračun poštene vrednosti lastniških instrumentov, poveča za 100 bazičnih točk, se kumulativni rezultat vrednotenja na dan 31. 12. 2023 poveča za 49 tisoč EUR. Če se cena enote, ki se uporablja v izračunu poštene vrednosti, zmanjša za 100 bazičnih točk, se kumulativni rezultat vrednotenja na dan 31. 12. 2023 zmanjša za 49 tisoč EUR.

Če se kreditni razpon, ki se uporablja za izračun poštene vrednosti kreditov, poveča za 100 bazičnih točk se kumulativni rezultat vrednotenja na dan 31. 12. 2023 zmanjša za 76 tisoč EUR. Če se kreditni razpon, ki se uporablja v izračunu poštene vrednosti, zmanjša za 100 bazičnih točk se kumulativni rezultat vrednotenja na dan 31. 12. 2023 poveča za 79 tisoč EUR.

## FINANČNI INSTRUMENTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI

| 31. 12. 2023  | Raven 1        | Raven 2        | Raven 3          | Poštena vrednost | Knjigovodska vrednost |
|---|----------------|----------------|------------------|------------------|-----------------------|
| Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 323.785        | 0              | 0                | 323.785          | 323.785               |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti                      | 0              | 418.241        | 1.354.599        | 1.772.840        | 1.857.758             |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 0              | 173.861        | 0                | 173.861          | 168.526               |
| Krediti bankam  | 0              | 240.682        | 0                | 240.682          | 259.187               |
| Krediti strankam, ki niso banke                                       | 0              | 0              | 1.354.486        | 1.354.486        | 1.426.195             |
| Druga finančna sredstva   | 0              | 3.698          | 113              | 3.811            | 3.850                 |
| <b>Skupaj finančna sredstva</b>                                       | <b>323.785</b> | <b>418.241</b> | <b>1.354.599</b> | <b>2.096.625</b> | <b>2.181.543</b>      |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti                    | 0              | 327.442        | 1.816.435        | 2.143.877        | 2.184.426             |
| Vloge bank in centralnih bank   | 0              | 36.779         | 0                | 36.779           | 36.779                |
| Krediti bank in centralnih bank                                       | 0              | 286.296        | 0                | 286.296          | 286.108               |
| Krediti strank, ki niso banke   | 0              | 0              | 1.114.789        | 1.114.789        | 1.114.735             |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 0              | 0              | 701.646          | 701.646          | 742.437               |
| Druge finančne obveznosti   | 0              | 4.367          | 0                | 4.367            | 4.367                 |
| <b>Skupaj finančne obveznosti</b>                                     | <b>0</b>       | <b>327.442</b> | <b>1.816.435</b> | <b>2.143.877</b> | <b>2.184.426</b>      |

Preglednica prikazuje ocenjene poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti. Izkazane poštene vrednosti so izračunane le za potrebe poročanja in ne vplivajo na izkaz finančnega položaja ali poslovni izid banke.

Finančna sredstva so izkazana po pošteni vrednosti na datum poročanja glede na raven v hierarhiji poštene vrednosti, v katero so razvrščeni.

| 31. 12. 2022  | Raven 1        | Raven 2        | Raven 3          | Poštena vrednost | Knjigovodska vrednost |
|---|----------------|----------------|------------------|------------------|-----------------------|
| Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 413.628        | 0              | 0                | 413.628          | 413.628               |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti                      | 0              | 407.255        | 1.395.744        | 1.802.999        | 1.799.364             |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 0              | 66.087         | 0                | 66.087           | 71.140                |
| Krediti bankam  | 0              | 338.125        | 0                | 338.125          | 343.990               |
| Krediti strankam, ki niso banke                                       | 0              | 0              | 1.395.744        | 1.395.744        | 1.381.191             |
| Druga finančna sredstva   | 0              | 3.043          | 0                | 3.043            | 3.043                 |
| <b>Skupaj finančna sredstva</b>                                       | <b>413.628</b> | <b>407.255</b> | <b>1.395.744</b> | <b>2.216.627</b> | <b>2.212.992</b>      |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti                    | 0              | 633.935        | 1.653.318        | 2.287.253        | 2.329.090             |
| Vloge bank in centralnih bank   | 0              | 1.872          | 0                | 1.872            | 1.872                 |
| Krediti bank in centralnih bank                                       | 0              | 629.054        | 0                | 629.054          | 628.803               |
| Krediti strank, ki niso banke   | 0              | 0              | 1.035.009        | 1.035.009        | 1.034.941             |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 0              | 0              | 618.309          | 618.309          | 660.465               |
| Druge finančne obveznosti   | 0              | 3.009          | 0                | 3.009            | 3.009                 |
| <b>Skupaj finančne obveznosti</b>                                     | <b>0</b>       | <b>633.935</b> | <b>1.653.318</b> | <b>2.287.253</b> | <b>2.329.090</b>      |

Izdane dolžniške vrednostne papirje in finančna sredstva v okviru poslovnega modela 1, ki prestanejo SPPI test, banka pripoznava in meri po odplačni vrednosti. Za izračun učinkov iz obračunavanja varovanja pred tveganjem se poštena vrednost instrumentov, vključenih v razmerje varovanja pred

tveganjem, izračuna z uporabo tehnike ocenjevanja vrednosti, in sicer pričakovane sedanje vrednosti. Pričakovano sedanjo vrednost izračunava z uporabo vložkov, ki niso kotirane cene ter jih je mogoče opazovati, tj. obrestnih mer in krivulj donosa.



## 4 Strnjena izjava upravljalnega organa o pristopu banke k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem

V skladu s 435. členom (prvi odstavek, točka f) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba CRR), drugim odstavkom 17. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter 2. členom Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 upravljalni organ izdaja strnjeno izjavo o upravljanju tveganj:

1. Skupna raven tveganj ter ravni in vrste posameznih pomembnih tveganj se enkrat na leto celovito ugotovijo v procesu izdelave profila tveganosti banke, ki ga potrdi upravljalni organ. Pri ocenjevanju ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) upravljalni organ enkrat na leto potrjuje interno oceno kapitalskih potreb in razpoložljivega kapitala za kritje izgub ob morebitnem uresničenju prevzetih tveganj. Ocenjena **spodobnost za prevzemanje tveganj** se upošteva pri pripravi poslovne strategije in poslovnih ciljev ter nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Profil tveganosti SID banke je predstavljen v sklopu poglavja Upravljanje tveganj v računovodskem poročilu, Upravljanje kapitala. Upravljalni organ enkrat na leto potrjuje tudi proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP), v katerem banka celovito ocenjuje

vzpostavljene sisteme za upravljanje likvidnostnega tveganja, vključno z oceno likvidnostnega tveganja v povezavi s profilom tveganosti in poslovno strategijo banke.

Banka opredeli sposobnost prevzemanja tveganj kot največjo raven tveganj, ki jo banka še lahko prevzame, ob upoštevanju razpoložljivega kapitala, likvidnosti in drugih omejitev (ukrepi obvladovanja in kontroliranja tveganj, izidi obremenitvenih preizkusov in druge omejitve). Banka opredeli sposobnost prevzemanja tveganj kot višjega izmed normativnega in ekonomskega vidika, pri čemer je ekonomski vidik proces ICAAP in normativni vidik proces SREP.

2. Upravljalni organ **nagnjenost k prevzemanju tveganj** ob upoštevanju sposobnosti prevzemanja tveganj opredeli najmanj enkrat na leto, in sicer v okviru sprejemanja letnega operativnega načrta, s čimer je zagotovljena prilagoditev nagnjenosti k prevzemanju tveganj na morebitne spremembe v poslovnem modelu in aktualni poslovni strategiji.

Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj upošteva vsa pomembna tveganja, opredeljena v okviru profila tveganosti, ter se odraža v od upravljalnega organa potrjenih pragovih nagnjenosti k prevzemanju tveganj, vključno z

določenimi mejnimi vrednostmi, postavljenimi ob upoštevanju načrtovanih aktivnosti banke, pa tudi v limitih znotraj politik prevzemanja in upravljanja posameznih tveganj ter drugih internih aktih SID banke. Pri pragovih nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki imajo predpisane regulatorne vrednosti, ima SID banka določene enake ali strožje ciljne vrednosti oziroma ima ob upoštevanju pragov zgodnjega opozarjanja vedno strožje pragove. V skladu z razkritji po Uredbi CRR so v nadaljevanju predstavljeni izbrani pragovi nagnjenosti k prevzemanju tveganj za SID banko. Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja SID banke so razkriti v uvodnem delu letnega poročila v poglavju Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja. Za izbrane pragove nagnjenosti k prevzemanju tveganj na prvi ravni so bile uresničene vrednosti konec leta 2023 naslednje:

- količnik skupnega kapitala (TCR): 27,3 odstotka (prag 18,5 odstotka);
- količnik finančnega vzvoda (LR): 16,3 odstotka (prag 12,2 odstotka);
- količnik likvidnostnega kritja (LCR): 1.069 odstotkov (prag 135 odstotkov);
- količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR): 151,8 odstotka (prag 109 odstotkov).

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

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

Pri **omejevanju izpostavljenosti kreditnemu tveganju** se pri vseh vrstah poslov najprej upoštevajo regulatorni limiti po veljavni bančni zakonodaji glede izpostavljenosti do posamezne stranke ali skupin povezanih strank. Dodatno je prevzemanje kreditnega tveganja omejeno s statutom SID banke, pragovi nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja na različnih ravneh razdrobljenosti kreditnega portfelja in notranjimi limiti izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Za obvladovanje kreditnega tveganja, ki izvira iz naložb za uravnavanje likvidnosti banke, so z notranjimi akti določeni limiti izpostavljenosti do posameznih oseb, če osebe tvorijo skupino povezanih strank, pa tudi limit skupine in limit posamezne osebe. SID banka pri upravljanju teh naložb sledi politiki nalaganja presežne

likvidnosti v visokokakovostne in likvidne finančne instrumente. Kreditno tveganje pri izvajanju naložb za uravnavanje likvidnosti banke se obvladuje z omejitvami izpostavljenosti glede na bonitetno oceno, sedež, vrsto izdajatelja in tip instrumenta, pri čemer se z namenom omejevanja okoljskih tveganj ne dovoljujejo nakupi vrednostnih papirjev izdajateljev, katerih osnovna dejavnost se uvršča v sektor fosilnih goriv. Pri kreditnih poslih limiti niso določeni vnaprej in na splošno, temveč se kreditna sposobnost opredeli ob obravnavi posameznega naložbenega posla glede na izračun možnosti zadolževanja stranke. Pri poenostavljenem postopku obravnave vlog nižjih vrednosti se ocena največje možne zadolženosti stranke izračuna na podlagi podatkov preteklega poslovanja. Ta ocena se nato ob upoštevanju veljavne bonitetne ocene stranke, njene trenutne izpostavljenosti in ročnosti zaprosenega financiranja uporabi kot osnova za izračun prostega limita zadolževanja stranke. Pooblastila za odobravanje poslov so opredeljena z notranjimi akti in statutom SID banke glede na vrednost naložbe in obstoječo izpostavljenost. Za celotni portfelj je z notranjimi akti določen način ugotavljanja in merjenja tveganja koncentracije, in sicer posamično, po panogah, državah in bonitetnih ocenah. Dodatno se z notranjimi postopki pri odobravanju kreditov in s postavljenim limitom na skupno izpostavljenost zagotavljata ustrezen nadzor nad vsemi posli s finančnim vzvodom in njihova skladnost z okvirjem nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj.

Količinski limiti so določeni tudi za **obvladovanje tržnih tveganj netrgovalne knjige**. Za obrestno tveganje v netrgovalni knjigi so določeni limiti za zmanjšanje neto obrestnih prihodkov in za izgubo ekonomske vrednosti lastniškega kapitala banke. Limiti so določeni strožje, kot določajo bančni predpisi. Banka redno meri in spremlja obrestno tveganje in tveganje spremembe kreditnega razmika za dolžniške vrednostne papirje netrgovalne knjige, pri čemer ima banka ločeno opredeljeno nagnjenost k prevzemanju omenjenih tveganj za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Za obvladovanje spremembe tržne vrednosti portfelja dolžniških vrednostnih papirjev netrgovalne knjige so določeni kazalniki/limiti za spremembe tržne cene. Za valutno tveganje je določen limit za neto izpostavljenost v vseh tujih valutah glede na kapital banke.

Količinski limiti so določeni tudi za **obvladovanje likvidnostnega tveganja**, in sicer strožje od regulatorno predpisanih. Banka redno izvaja načrtovanje in spremljavo denarnih tokov, preverja svoj likvidnostni položaj in ustreznost, tudi ob upoštevanju interno določenih likvidnostnih scenarijev, ter ima izdelan načrt upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah. Upravljalni organ letno obravnava in potrjuje rezultat procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (proces ILAAP), ki vključuje oceno likvidnostnih potreb in oceno razpoložljive

likvidnosti v okviru rednega poslovanja ter za primer zaostrenih razmer. Likvidnostni položaj banke organi odločanja redno preverjajo s spremljavo različnih kazalnikov, tudi v povezavi z doseganjem načrtovanih kazalnikov. Banka redno izvaja oceno ustreznosti financiranja, pri čemer je aktivnost intenzivna zlasti pri pripravi finančnega načrta, ki ga za naslednja tri poslovna leta vsako leto potrdi upravljalni organ.

**Okoljska, družbena in upravljavska (ESG) tveganja** so vključena v celosten okvir upravljanja tveganj, kjer predstavljajo enega od dejavnikov tveganj, ki se integrirajo v obstoječe vrste tveganj. V okviru nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja SID banka upošteva tudi dejavnike tveganj ESG, kjer ima določen gibljivi limit za skupno izpostavljenost do najbolj tveganih strank. Presoja z vidika dejavnikov tveganj ESG banka izvaja tudi na ravni kreditjemalca nad določeno izpostavljenostjo. SID banka je v letu 2023 nadaljevala izvajanje in nadgradnjo zahtev upravljanja tveganj na področju ESG v skladu s smernicami ECB in EBA, ki se kažejo v krepitvi obstoječega okvira obremenitvenega preizkušanja in integraciji dejavnikov tveganj ESG v obstoječi okvir obvladovanja tveganj.

3. Banka **težje merljiva tveganja**, kot so nekatere podvrste operativnega tveganja, tj. tveganje skladnosti, kibernetško tveganje, tveganje neprekinjenega poslovanja, tveganje pranja denarja in financiranja terorizma ter drugih neetičnih praks poslovanja, obvladuje s kvalitativnimi ukrepi obvladovanja tveganj oziroma mehanizmi notranjih kontrol. Nagnjenost SID banke k prevzemanju težje merljivih tveganj je nizka, s poudarkom, da banka pri prevzemanju tovrstnih tveganj posebej pazi na to, da čim manj vplivajo na poslovanje banke. Obvladovanje teh tveganj poteka zlasti s postavljenimi notranjimi pravili, sistemi IKT za preprečevanje in zaznavo kibernetških incidentov

ter kontrolami nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov banke ter dodatnim nadzorom od neodvisnih funkcij in služb notranjih kontrol. Ne glede na zapisano se, razen strateškega tveganja, težje merljiva tveganja pri izdelavi profila tveganosti kvantificirajo.

4. SID banka je kot razvojna banka po **Zakonu o Slovenski izvozni in razvojni banki (ZSIRB)** dolžna v celoti upoštevati zakon, ki ureja bančništvo, razen v delih, ki so izrecno navedeni. Gre za posebnosti pri oceni velikih izpostavljenosti, kapitalskih zahtev, ustanavljanju podružnic banke, glede obveznosti izdelave načrta sanacije in uporabe določbe o zajamčenih vlogah, saj SID banka ne sme

sprejemati depozitov od javnosti in jih ne sprejema. Dodatne omejitve pri poslovanju so določene z ZSIRB oziroma s pravili o državnih pomočeh, ki veljajo v EU in SID banki med drugim nalagajo, da opravlja finančne storitve le v segmentih, kjer nastajajo oziroma so ugotovljene tržne vrzeli, oziroma ne sme konkurirati drugim poslovnim bankam. Dalje mora biti namen financiranja SID banke skladen z nameni, določenimi z zakonom. SID banka prav tako ne sme financirati podjetij, ki ustrezajo definiciji podjetja v težavah. Te in druge predpisane zahteve banka in njen upravljalni organ upoštevata pri sprejemanju in uresničevanju poslovnih ciljev, strategij in politik.

Ljubljana, 26. 3. 2024

Uprava SID banke, d.d., Ljubljana

mag. Stanka Šarc Majdič  
članica



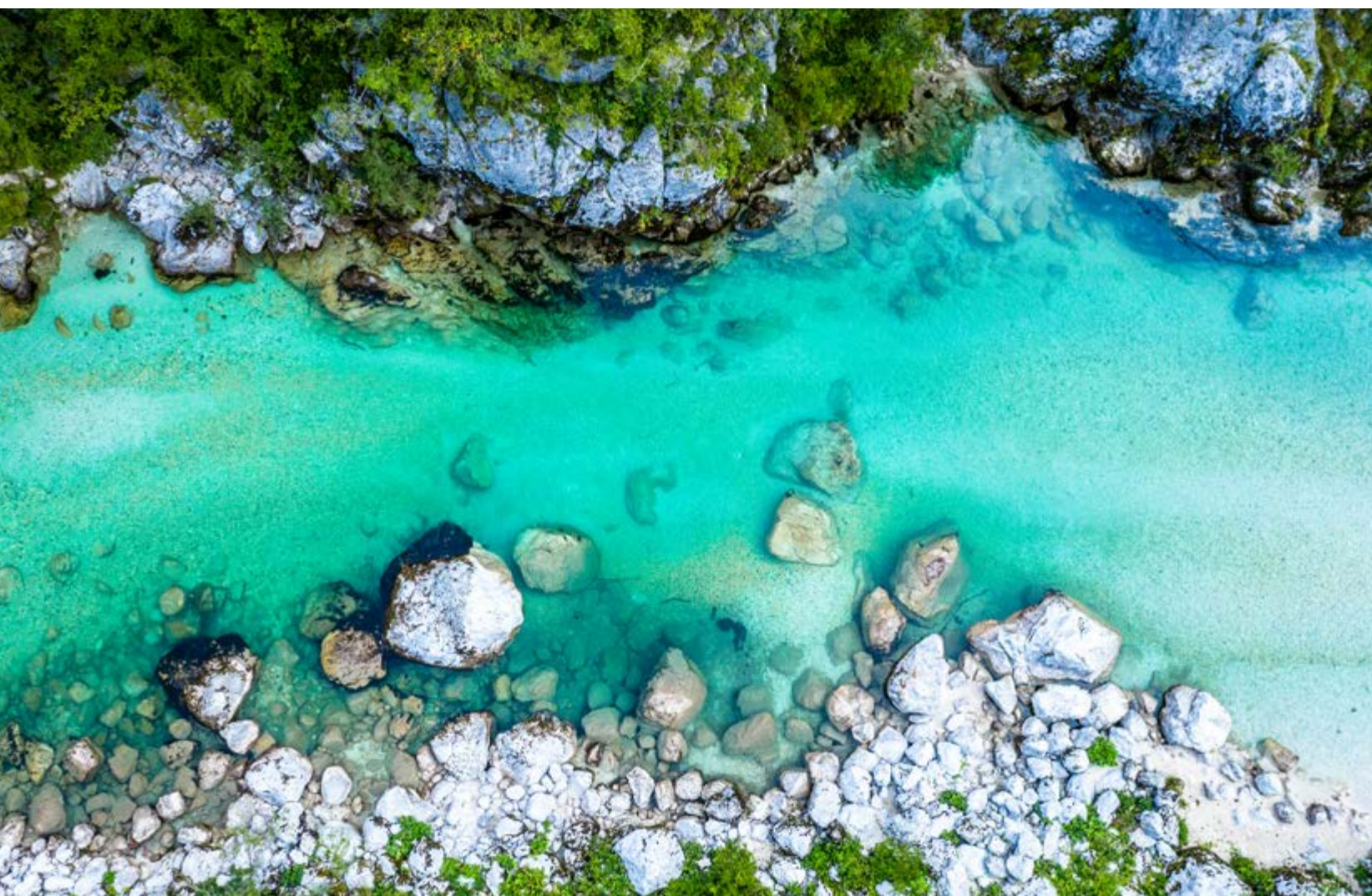
Borut Jamnik  
predsednik



Nadzorni svet

Janez Tomšič  
predsednik





## 5 Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije

### POSLOVANJE V IMENU REPUBLIKE SLOVENIJE IN ZA NJEN RAČUN

SID banka kot pooblaščenca institucija zavaruje v imenu Republike Slovenije in za njen račun načeloma tiste komercialne ter nekomercialne rizike, ki jih zaradi njihove narave in stopnje tveganosti zasebni pozavarovalni sektor na splošno ni pripravljen prevzeti ali pa ima za to omejene zmogljivosti.

Na podlagi Uredbe o zavarovanju mednarodnih gospodarskih poslov v Ukrajini so bile v letu 2023 oblikovane posebne varnostne rezerve z namenom izvajanja zavarovanj poslov v Ukrajini. Posebne varnostne rezerve za Ukrajino vodi SID banka kot pooblaščenca institucija.

Poslovanje v imenu Republike Slovenije in za njen račun ni vključeno v računovodske izkaze SID banke. Evidentira se v posebnih postavkah, ki jih je Banka Slovenije določila za vodenje teh poslov.

### VARNOSTNE REZERVE

|   | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   |
|---|----------------|----------------|
| Sredstva  |                |                |
| Denarna sredstva strank na transakcijskih računih                                   | 147            | 140            |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 171.268        | 158.569        |
| Kredit  | 0              | 3.871          |
| Kredit bankam   | 0              | 3.871          |
| Vloge   | 0              | 3.871          |
| Naložbe v kapital družb   | 2.820          | 2.820          |
| Druga sredstva  | 307            | 547            |
| <b>Skupaj sredstva</b>  | <b>174.542</b> | <b>165.947</b> |
| Obveznosti  |                |                |
| Varnostne rezerve   | 177.519        | 174.869        |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos   | (6.108)        | (12.293)       |
| Druge finančne obveznosti   | 4              | 4              |
| Druge obveznosti  | 3.127          | 3.367          |
| <b>Skupaj obveznosti</b>  | <b>174.542</b> | <b>165.947</b> |
| <b>Evidenčni račun agentskih poslov</b>   | <b>529.914</b> | <b>538.590</b> |



## POSEBNE VARNOSTNE REZERVE ZA UKRAJINO

|   | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Sredstva  |              |              |
| Denarna sredstva strank na transakcijskih računih                                   | 128          | 0            |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 9.692        | 0            |
| <b>Skupaj sredstva</b>  | <b>9.820</b> | <b>0</b>     |
| Obveznosti  |              |              |
| Varnostne rezerve   | 9.821        | 0            |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos   | (1)          | 0            |
| <b>Skupaj obveznosti</b>  | <b>9.820</b> | <b>0</b>     |
| <b>Evidenčni račun agentskih poslov</b>   | <b>4.845</b> | <b>0</b>     |

Evidenčni račun agentskih poslov pri zavarovanju v imenu Republike Slovenije in za njen račun predstavlja izpostavljenost iz veljavnih zavarovalnih polic in obljub.

## POSLOVANJE V SVOJEM IMENU IN ZA RAČUN REPUBLIKE SLOVENIJE

MGTŠ (prej MGRT) in SID banka sta novembra 2017 podpisala sporazum o financiranju, s katerim se je oblikoval prvi sklad skladov SID banke (Sklad skladov FI 2014–2020), namenjen povratni uporabi evropskih kohezijskih sredstev. MGTŠ je SID banko imenovalo za upravljavko Sklada skladov FI 2014–2020.

V letu 2020 je bil za omilitev posledic ekonomske krize zaradi epidemije covid-19 v sodelovanju z MGTŠ ustanovljen še Sklad skladov COVID–19.

### SKLAD SKLADOV FI 2014–2020

|   | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   |
|---|----------------|----------------|
| Sredstva  |                |                |
| Stanja denarnih sredstev v centralni banki  | 1.380          | 2.732          |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 186.970        | 206.382        |
| Druga sredstva  | 26             | 25             |
| <b>Skupaj sredstva</b>  | <b>188.376</b> | <b>209.139</b> |
| Obveznosti  |                |                |
| Finančne obveznosti   | 188.362        | 209.110        |
| Kreditni strank, ki niso banke  | 211.087        | 225.418        |
| Prevrednotenje kreditov strank, ki niso banke   | (22.733)       | (16.874)       |
| Druge finančne obveznosti   | 8              | 566            |
| Druge obveznosti  | 14             | 29             |
| <b>Skupaj obveznosti</b>  | <b>188.376</b> | <b>209.139</b> |

SID banka sklada upravlja v svojem imenu in za račun Republike Slovenije.

Poslovanje skladov, ki jih SID banka upravlja v svojem imenu in za račun Republike Slovenije, ni vključeno v računovodske izkaze SID banke, temveč se evidentira v posebnih postavkah.

Sklad skladov FI 2014–2020 je namenjen spodbujanju oziroma financiranju projektov energetske učinkovitosti, urbanega razvoja mestnih občin, trajnostne gospodarske rasti in razvoja, inovacijskih vlaganj ter tekočega poslovanja podjetij z dolžniškimi in lastniškimi oblikami financiranja.

Sklad skladov COVID–19 je namenjen financiranju investicij, raziskav, razvoja in inovacij ter obratnih sredstev za izboljšanje likvidnosti in okrevanje gospodarstva, ki je utrpelo škodo zaradi epidemije covid-19.

### SKLAD SKLADOV COVID–19

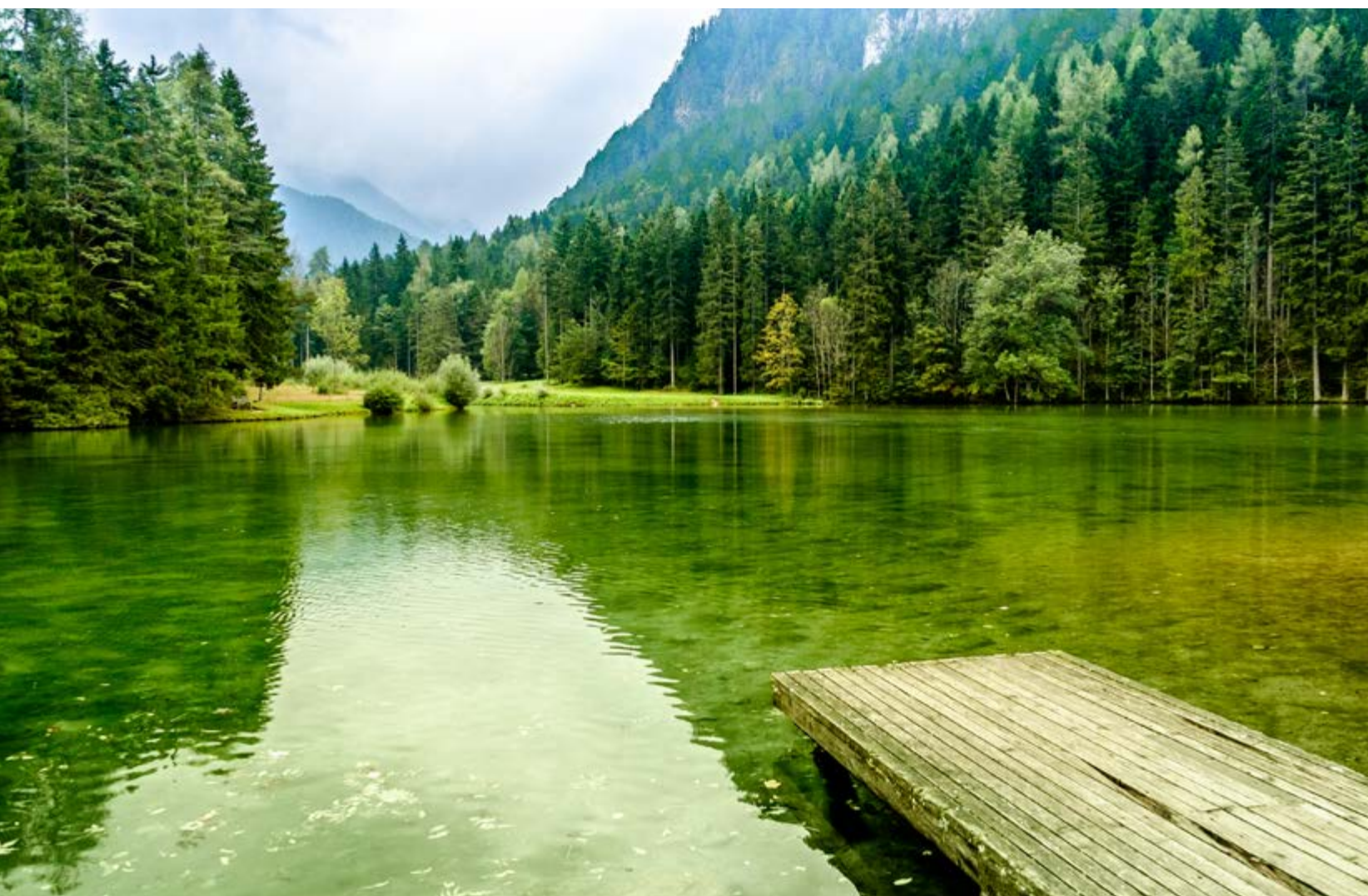
|   | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  |
|---|---------------|---------------|
| Sredstva  |               |               |
| Stanja denarnih sredstev v centralni banki  | 103           | 1.036         |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 49.001        | 48.512        |
| Druga sredstva  | 15            | 19            |
| <b>Skupaj sredstva</b>  | <b>49.119</b> | <b>49.567</b> |
| Obveznosti  |               |               |
| Finančne obveznosti   | 49.110        | 49.547        |
| Kreditni strank, ki niso banke  | 61.578        | 63.389        |
| Prevrednotenje kreditov strank, ki niso banke   | (12.468)      | (14.208)      |
| Druge finančne obveznosti   | 0             | 366           |
| Druge obveznosti  | 9             | 20            |
| <b>Skupaj obveznosti</b>  | <b>49.119</b> | <b>49.567</b> |

## Priloga: Razkritja po 3. stebru baselskih standardov

SID banka je zaveznik narave. Delujemo po načelu uravnoveženja gospodarske rasti, družbene blaginje in varovanja okolja. Z jasno strategijo višanja energetske učinkovitosti in zmanjševanja vplivov na okolje.



04



## Uvod

Razkritja po tretjem stebru baselskih standardov so pripravljena v skladu z določbami dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja z vsemi spremembami in dopolnitvami Uredbe CRR ter Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2021/637 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta s strani institucij (v nadaljevanju: Izvedbena uredba 2021/637).

SID banka ima status druge systemsko pomembne banke (DSPI), kar pomeni, da se v skladu s točko (b) člena 4(146) CRR obravnava kot velika institucija. SID banka je izdala obveznice, ki so sprejete v trgovanje na reguliranem trgu. V skladu s tem je banka zavezana pogostosti in obsegu razkritij v skladu s členom 433(a) CRR.

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

V nadaljevanju tega poglavja so predstavljena razkritja iz dela 8 Uredbe CRR, razen razkritij, ki so vključena v predhodna poglavja letnega poročila. Podroben pregled obveznosti poročanja razkritij, pomembnost posameznih razkritij za SID banko in mesto objave posameznega razkritja v letnem poročilu so razvidni s seznama v poglavju P.19.

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

Razkritja za prejšnja obdobja so objavljena na spletni strani SID banke ([www.sid.si](http://www.sid.si)).

### P.1 IZJAVA O USTREZNIH NOTRANJIH POSTOPKIH IN KONTROLAH

V skladu s členom 431(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba CRR) uprava, ki jo predstavljata

Borut Jamnik, predsednik uprave, in mag. Stanka Šarc Majdič, članica uprave,

s podpisom te izjave potrjuje, da ima SID banka vzpostavljene ustrezne formalne politike in notranje postopke, sisteme ter kontrole, s katerimi se zagotavlja ustreznost podatkov v razkritjih.

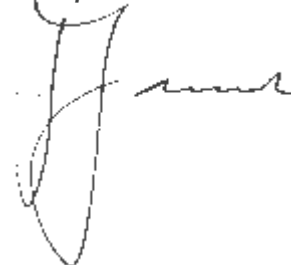
Ljubljana, 26. 3. 2024

Uprava SID banke, d.d., Ljubljana

mag. Stanka Šarc Majdič  
članica



Borut Jamnik  
predsednik



## P.2 RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK IN PREGLED ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI

### P.2.1 Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami

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

|  |  | a            | b           | c           | d           | e            |
|--|--|--------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
|  |  | 31. 12. 2023 | 30. 9. 2023 | 30. 6. 2023 | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2022 |
| <b>Razpoložljivi kapital (zneski)</b>  |  |              |             |             |             |              |
| 1  | Navadni lastniški temeljni kapital   | 467.264      | 455.403     | 454.645     | 450.464     | 441.040      |
| 2  | Temeljni kapital   | 467.264      | 455.403     | 454.645     | 450.464     | 441.040      |
| 3  | Skupni kapital   | 467.264      | 455.403     | 454.645     | 450.464     | 441.040      |
| <b>Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti</b>   |  |              |             |             |             |              |
| 4  | Znesek skupne izpostavljenosti tveganju  | 1.709.762    | 1.644.124   | 1.660.980   | 1.686.125   | 1.735.801    |
| <b>Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>   |  |              |             |             |             |              |
| 5  | Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)   | 27,33%       | 27,70%      | 27,37%      | 26,72%      | 25,41%       |
| 6  | Količnik temeljnega kapitala (%)   | 27,33%       | 27,70%      | 27,37%      | 26,72%      | 25,41%       |
| 7  | Količnik skupnega kapitala (%)   | 27,33%       | 27,70%      | 27,37%      | 26,72%      | 25,41%       |
| <b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b> |  |              |             |             |             |              |
| EU-7a  | Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%) | 2,25%        | 2,25%       | 2,25%       | 2,25%       | 2,25%        |
| EU-7b  | Od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)      | 1,27%        | 1,27%       | 1,27%       | 1,27%       | 1,27%        |
| EU-7c  | Od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)                            | 1,69%        | 1,69%       | 1,69%       | 1,69%       | 1,69%        |
| EU-7d  | Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)  | 10,25%       | 10,25%      | 10,25%      | 10,25%      | 10,25%       |

|  |   | a            | b           | c           | d           | e            |
|--|---|--------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
|  |   | 31. 12. 2023 | 30. 9. 2023 | 30. 6. 2023 | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2022 |
| <b>Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>                       |   |              |             |             |             |              |
| 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 (%)   | 0,48%        | 0,05%       | 0,05%       | 0,03%       | 0,02%        |
| EU-9a  | Blažilnik sistemskih tveganj (%)  | 0,00%        | 0,00%       | 0,00%       | 0,00%       | 0,00%        |
| 10   | Blažilnik za globalne sistemske pomembne institucije (%)  | 0,00%        | 0,00%       | 0,00%       | 0,00%       | 0,00%        |
| EU-10a   | Blažilnik za druge sistemske pomembne institucije (%)   | 0,25%        | 0,25%       | 0,25%       | 0,25%       | 0,25%        |
| 11   | Zahteva po skupnem blažilniku (%)   | 3,23%        | 2,80%       | 2,80%       | 2,78%       | 2,77%        |
| EU-11a   | Skupna kapitalska zahteva (%)   | 13,48%       | 13,05%      | 13,05%      | 13,03%      | 13,02%       |
| 12   | Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)      | 17,08%       | 17,45%      | 17,12%      | 16,47%      | 15,16%       |
| <b>Količnik finančnega vzvoda</b>  |   |              |             |             |             |              |
| 13   | Mera skupne izpostavljenosti  | 2.869.378    | 2.870.739   | 2.834.926   | 3.037.976   | 3.010.264    |
| 14   | Količnik finančnega vzvoda (%)  | 16,28%       | 15,86%      | 16,04%      | 14,83%      | 14,65%       |
| <b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)</b>                 |   |              |             |             |             |              |
| 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%        |
| <b>Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)</b> |   |              |             |             |             |              |
| 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%        |

|   |   | a            | b           | c           | d           | e            |
|---|---|--------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
|   |   | 31. 12. 2023 | 30. 9. 2023 | 30. 6. 2023 | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2022 |
| <b>Količnik likvidnostnega kritja (LCR)</b>         |   |              |             |             |             |              |
| 15  | Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje) | 402.334      | 528.264     | 446.755     | 575.078     | 400.309      |
| EU-16a  | Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost  | 46.002       | 27.991      | 25.274      | 33.463      | 27.723       |
| EU-16b  | Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost                                       | 8.361        | 18.021      | 8.612       | 33.262      | 5.661        |
| 16  | Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)                               | 37.641       | 9.970       | 16.662      | 8.366       | 22.062       |
| 17  | LCR (%)   | 1.069%       | 5.298%      | 2.681%      | 6.874%      | 1.814%       |
| <b>Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)</b> |   |              |             |             |             |              |
| 18  | Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje                                      | 2.508.578    | 2.463.359   | 2.457.004   | 2.490.135   | 2.356.416    |
| 19  | Skupaj potrebno stabilno financiranje   | 1.652.443    | 1.555.386   | 1.581.984   | 1.587.275   | 1.625.973    |
| 20  | NSFR (%)  | 151,81%      | 158,38%     | 155,31%     | 156,88%     | 144,92%      |

Količnik skupnega kapitala banke na dan 31. 12. 2023 znaša 27,33 odstotka (30. 9. 2023: 27,70 odstotka). Nižji količnik v primerjavi s 30. 9. 2023 je predvsem posledica povečanja skupne izpostavljenosti tveganju zaradi višjega stanja danih kreditov. Poleg količnika skupne kapitalske zahteve (OCR), ki znaša 13,48 odstotka, mora banka izpolnjevati še kapitalsko zahtevo iz smernic glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G) v višini 1,50 odstotka. Skupna kapitalska zahteva (OCR + P2G) tako na dan 31. 12. 2023 znaša 14,98 odstotka in je precej nižja od količnika skupnega kapitala banke.

Količnik finančnega vzvoda znaša 16,28 odstotka (30. 9. 2023: 15,86 odstotka) in je precej višji od regulatorno zahtevanega skupnega količnika finančnega vzvoda (3 odstotke).

Količnik likvidnostnega kritja (LCR) znaša 1.069 odstotkov (30. 9. 2023: 5.298 odstotkov). Količnik je zaradi specifične vloge banke kot razvojne institucije skozi čas precej volatilen (pojasnilo v točki P.8.1).

Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) znaša 151,81 odstotka (30. 9. 2023: 158,38 odstotka).



**P.2.2 Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju***(člen 438(d) Uredbe CRR)*

|           |  | Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA) |                  | Skupne kapitalske zahteve |
|-----------|--|--|------------------|---------------------------|
|           |  | a  | b                | c                         |
|           |  | 31. 12. 2023                                   | 30. 9. 2023      | 31. 12. 2023              |
| 1         | Kreditno tveganje (brez CCR)                       | 1.610.846                                      | 1.550.190        | 128.868                   |
| 2         | Od tega po standardiziranem pristopu               | 1.610.846                                      | 1.550.190        | 128.868                   |
| 6         | Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR          | 34.145   | 20.077           | 2.732                     |
| EU-8b     | Od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA  | 29.746   | 16.476           | 2.380                     |
| 9         | Od tega drugo CCR                                  | 4.399  | 3.601            | 352                       |
| 23        | Operativno tveganje                                | 64.771   | 73.856           | 5.182                     |
| EU-23a    | Od tega po enostavnem pristopu                     | 64.771   | 73.856           | 5.182                     |
| 24        | Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %) | 26.100   | 29.085           | 2.088                     |
| <b>29</b> | <b>Skupaj (1+6+23)</b>                             | <b>1.709.762</b>                               | <b>1.644.124</b> | <b>136.781</b>            |

**P.3 RAZKRITJE CILJEV IN POLITIK UPRAVLJANJA TVEGANJ****P.3.1 Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa***(člen 435(2)(a) Uredbe CRR)*

ČLANSTVO V ORGANIH DRUGIH OSEB NA DAN 31. 12. 2023

|                         | Naziv druge osebe                     | Funkcija                          |
|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Uprava</b>           |                                       |                                   |
| Borut Jamnik            | Investicijski sklad Pobude treh morij | član nadzornega odbora            |
|                         | Združenje bank Slovenije              | član nadzornega sveta             |
|                         | ZBS – Odbor za strateška vprašanja    | član odbora                       |
|                         | ZBS – Odbor za etična vprašanja       | član odbora                       |
| mag. Stanka Šarc Majdič | Združenje bank Slovenije              | namestnica člana nadzornega sveta |
| <b>Nadzorni svet</b>    |                                       |                                   |
| Janez Tomšič            | SDH, d.d.                             | član uprave                       |
|                         | Kapitalska družba, d.d.               | predsednik nadzornega sveta       |
| Marko Tišma             | MPI Vrelec, d.o.o                     | izvršna direktorska funkcija      |

## P.4 RAZKRITJE PODROČJA UPORABE

### P.4.1 Predloga EU LI1 – Razlike med obsegom konsolidacije za računovodske namene in obsegom bonitetne konsolidacije ter vzporejanje kategorij iz računovodskih izkazov s kategorijami regulativnega tveganja

(člen 436(c) Uredbe CRR)

|   | a   | c   | d                         | g  |                                |
|---|---|---|---------------------------|--|--------------------------------|
|   |   |   |                           |  | Knjigovodske vrednosti postavk |
|   | Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih                                   | Za katere velja okvir kreditnega tveganja | Za katere velja okvir CCR | Za katere ne veljajo kapitalske zahteve ali ki se odbijejo od kapitala |                                |
| Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih   |   |   |                           |  |                                |
| 1   | Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah                         | 323.784                                   | 323.784                   | 0  | 0                              |
| 2   | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 55.242                                    | 55.242                    | 0  | 0                              |
| 3   | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 422.041                                   | 422.041                   | 0  | 0                              |
| 4   | Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  | 1.857.758                                 | 1.857.758                 | 0  | 0                              |
| 5   | Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 9.860                                     | 0                         | 9.860  | 0                              |
| 6   | Opredmetena osnovna sredstva  | 4.554                                     | 4.554                     | 0  | 0                              |
| 7   | Neopredmetena sredstva  | 1.203                                     | 0                         | 0  | 1.203                          |
| 8   | Druga sredstva  | 11.434                                    | 11.434                    | 0  | 0                              |
| <b>9</b>  | <b>Sredstva skupaj</b>  | <b>2.685.877</b>                          | <b>2.674.813</b>          | <b>9.860</b>   | <b>1.203</b>                   |
| Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih |   |   |                           |  |                                |
| 1   | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  | 2.184.425                                 | 0                         | 0  | 2.184.425                      |
| 2   | Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 12.294                                    | 0                         | 12.294   | 0                              |
| 3   | Rezervacije   | 1.504                                     | 443                       | 0  | 1.061                          |
| 4   | Druge obveznosti  | 2.974                                     | 0                         | 0  | 2.974                          |
| <b>5</b>  | <b>Obveznosti skupaj</b>  | <b>2.201.197</b>                          | <b>443</b>                | <b>12.294</b>  | <b>2.188.460</b>               |

Banka je zavezana izpolnjevanju bonitetnih zahtev na posamični podlagi, zato so knjigovodske vrednosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije enake knjigovodskim vrednostim, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih banke (stolpec a).

#### P.4.2 Predloga EU LI2 – Glavni viri razlik med regulativnimi zneski izpostavljenosti in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih

(člen 436(d) Uredbe CRR)

|    | a  | b         | d         |                           |                           |
|----|--|-----------|-----------|---------------------------|---------------------------|
|    |  |           |           | Postavke, za katere velja |                           |
|    |  |           |           | Skupaj                    | Okvir kreditnega tveganja |
| 1  | Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega bonitetne konsolidacije (v skladu s predlogo LI1)   | 2.684.674 | 2.674.813 | 9.860                     |                           |
| 2  | Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije (v skladu s predlogo LI1) | 12.737    | 443       | 12.294                    |                           |
| 3  | Skupni neto znesek v okviru obsega bonitetne konsolidacije   | 2.671.936 | 2.674.370 | (2.434)                   |                           |
| 4  | Zunajbilančni zneski   | 213.351   | 213.351   | 0                         |                           |
| 7  | Razlike zaradi upoštevanja rezervacij  | 443       | 443       | 0                         |                           |
| 9  | Razlike zaradi kreditnih konverzijskih faktorjev   | (38.958)  | (38.958)  | 0                         |                           |
| 11 | Druge razlike  | 24.430    | 0         | 24.430                    |                           |
| 12 | Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene  | 2.871.202 | 2.849.206 | 21.996                    |                           |

Predloga prikazuje razliko med knjigovodskimi vrednostmi sredstev in zunajbilančnih obveznosti v računovodskih izkazih ter prilagojenimi zneski izpostavljenosti, ki se uporabljajo za regulativne namene in so osnova za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti. Med drugimi razlikami je prikazana razlika med knjigovodsko vrednostjo izvedenih finančnih instrumentov v računovodskih izkazih in vrednostjo izpostavljenosti izvedenih finančnih instrumentov za regulativne namene.

## P.5 RAZKRITJA O KAPITALU

### P.5.1 Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala

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

|   |   | (a)              | (b)   |
|---|---|------------------|---|
|   |   | 31. 12. 2023     | Vir na podlagi referenčnih števil/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene |
| <b>Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve</b>   |   |                  |   |
| 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)  | 169.227          | EU CC2: Lastniški kapital, vrstici 3, 5   |
| <b>6</b>  | <b>Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>   | <b>470.366</b>   |   |
| <b>Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b> |   |                  |   |
| 7   | Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)   | (499)            |   |
| 8   | Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)   | (1.203)          | 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  | (75)             |   |
| <b>28</b>   | <b>Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala</b>  | <b>(3.102)</b>   |   |
| <b>29</b>   | <b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>   | <b>467.264</b>   |   |
| <b>Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b>           |   |                  |   |
| <b>45</b>   | <b>Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)</b>                                | <b>467.264</b>   |   |
| <b>Dodatni kapital: regulativne prilagoditve</b>                    |   |                  |   |
| <b>59</b>   | <b>Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)</b>   | <b>467.264</b>   |   |
| <b>60</b>   | <b>Znesek skupne izpostavljenosti tveganju</b>  | <b>1.709.762</b> |   |

|   |   | (a)           | (b)   |
|---|---|---------------|---|
|   |   | 31. 12. 2023  | Vir na podlagi referenčnih števil/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene |
| <b>Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki</b>      |   |               |   |
| 61  | Navadni lastniški temeljni kapital  | 27,33%        |   |
| 62  | Temeljni kapital  | 27,33%        |   |
| 63  | Skupni kapital  | 27,33%        |   |
| 64  | Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala   | 9,00%         |   |
| 65  | Od tega zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika   | 2,50%         |   |
| 66  | Od tega zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika   | 0,48%         |   |
| 67  | Od tega zahteva glede blažilnika sistemskih tveganj   | 0,00%         |   |
| EU-67a  | Od tega zahteva glede blažilnika za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI)  | 0,25%         |   |
| EU-67b  | Od tega dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda  | 1,27%         |   |
| <b>68</b>   | <b>Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev</b>   | <b>17,08%</b> |   |
| <b>Zneski pod pragom za odbitke (pred uporabo uteži tveganja)</b> |   |               |   |
| 72  | Neposredni in posredni deleži v kapitalu ter kvalificiranih obveznostih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) | 15.532        |   |
| 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)  | 10.440        |   |

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 1.203 tisoč EUR, odbitek za odhodke oblikovanih oslabitev in rezervacij v tekočem letu v višini 75 tisoč EUR ter odbitek v višini 499 tisoč EUR, ki se nanaša na dodatno prilagoditev vrednosti sredstev in obveznosti, izkazanih po pošteni vrednosti, zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju.

Čisti dobiček leta 2023 v višini 15.638 tisoč EUR se na dan 31. 12. 2023 ne upošteva v izračunu kapitala za namen kapitalske ustreznosti.

Banka izračunava kapitalske zahteve za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke po standardiziranem pristopu. Za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje se ne uporabljajo bonitetne ocene za posamezne kategorije izpostavljenosti, ampak se uteži tveganja za določene kategorije izpostavljenosti dodelijo glede na stopnjo tveganja države komitenta. Banka za določitev stopnje kreditne kakovosti centralne ravni države (114. člen CRR) uporablja bonitetne ocene SID banke kot imenovane ECA, kakor je določeno v 137. členu CRR.

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

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

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

**P.5.2 Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih***(člen 437(a), (d), (e) in (f) Uredbe CRR)*

|   | (a)   | (c)              |                   |
|---|---|------------------|-------------------|
|   | Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov   | Sklic            |                   |
|   | Stanje 31. 12. 2023   |                  |                   |
| <b>Sredstva – Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih</b>     |   |                  |                   |
| 1   | Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah                         | 323.784          |                   |
| 2   | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 55.242           |                   |
| 3   | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 422.041          |                   |
| 4   | Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  | 1.857.758        |                   |
| 5   | Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 9.860            |                   |
| 6   | Opredmetena osnovna sredstva  | 4.554            |                   |
| 7   | Neopredmetena sredstva  | 1.203            | EU CC1: vrstica 8 |
| 8   | Druga sredstva  | 11.434           |                   |
| <b>9</b>  | <b>Sredstva skupaj</b>  | <b>2.685.877</b> |                   |
| <b>Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih</b> |   |                  |                   |
| 1   | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  | 2.184.425        |                   |
| 2   | Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 12.294           |                   |
| 3   | Rezervacije   | 1.504            |                   |
| 4   | Druge obveznosti  | 2.974            |                   |
| <b>5</b>  | <b>Obveznosti skupaj</b>  | <b>2.201.197</b> |                   |

|                          |  | (a)   | (c)                |
|--------------------------|--|---|--------------------|
|                          |  | Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov | Sklic              |
|                          |  | Stanje 31. 12. 2023                                 |                    |
| <b>Lastniški kapital</b> |  |   |                    |
| 1                        | Kapital                                      | 300.000   | EU CC1: vrstica 1  |
| 2                        | Vplačani presežek kapitala                   | 1.139   | EU CC1: vrstica 1  |
| 3                        | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos        | (23.933)  | EU CC1: vrstica 3  |
| 4                        | Zadržani dobiček                             | 0   |                    |
| 5                        | Druge rezerve                                | 201.371   | EU CC1: vrstica 3  |
| 6                        | (-) Lastne delnice                           | (1.324)   | EU CC1: vrstica 16 |
| 7                        | Poslovni izid, ki se pripiše lastnikom banke | 7.428   |                    |
| <b>8</b>                 | <b>Lastniški kapital skupaj</b>              | <b>484.679</b>                                      |                    |

SID banka je zavezana izpolnjevanju regulatornih zahtev na posamični podlagi, zato se podatki v zgornji predlogi nanašajo na posamični izkaz finančnega položaja SID banke na dan 31. 12. 2023, ki predstavlja tudi računovodski izkaz za regulativne namene.

Čisti poslovni izid leta 2023 znaša 15.638 tisoč EUR. Banka je v skladu z ZGD-1 že ob sestavi letnega poročila oblikovala zakonske rezerve v višini 5 odstotkov čistega dobička za poslovno leto 2023 v višini 782 tisoč EUR in statutarne rezerve v višini 50 odstotkov čistega dobička leta, zmanjšanega za znesek oblikovanja zakonskih rezerv, v višini 7.428 tisoč EUR. Navedene rezerve so v predlogi zgoraj prikazane v okviru drugih rezerv. Bilančni dobiček znaša 7.428 tisoč EUR in je prikazan kot poslovni izid, ki se pripiše lastnikom banke.

Čisti poslovni izid leta se v izračunu kapitala za namen kapitalske ustreznosti na dan 31. 12. 2023 ne upošteva.

**P.5.3 Predloga EU CCA – Glavne značilnosti instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti***(člen 437(b) in (c) Uredbe CRR)*

|                              |   | (a)  |
|------------------------------|---|--|
| 1                            | Izdajatelj  | SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana |
| 2                            | Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za prodajo zaprtemu krogu vlagateljev)               | SIDR, ISIN SI0021102932                                    |
| 2a                           | Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev  | zaprti krog vlagateljev                                    |
| 3                            | Zakonodaja, ki ureja instrument   | slovenska  |
| 3a                           | Pogodbeno priznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo  | ne   |
| <b>Regulativna obravnava</b> |   |  |
| 4                            | Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno  | navadni lastniški temeljni kapital                         |
| 5                            | Pravila iz CRR po prehodnem obdobju   | navadni lastniški temeljni kapital                         |
| 6                            | Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na (sub)konsolidirani ravni                        | na posamični podlagi                                       |
| 7                            | Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)   | navadne delnice  |
| 8                            | Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja) | 300 milijonov EUR  |
| 9                            | Nominalni znesek instrumenta  | ni nominalnega zneska – kosovna delnica                    |
| EU-9a                        | Cena izdaje   | ni nominalnega zneska izdaje – kosovne delnice             |
| EU-9b                        | Cena odkupa   | n. r.  |
| 10                           | Računovodska razvrstitev  | lastniški kapital  |
| 11                           | Prvotni datum izdaje  | 20. 6. 1997  |
| 12                           | Brez zapadlosti ali z zapadlostjo   | brez zapadlosti  |
| 13                           | Prvotni datum zapadlosti  | brez zapadlosti  |
| 14                           | Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve   | ne   |
| 15                           | Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek  | ne   |
| 16                           | Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno   | n. r.  |
| <b>Kuponi/dividende</b>      |   | n. r.  |

n. r. – ni relevantno.

Edini delničar SID banke je Republika Slovenija, ki v skladu z ZSIRB jamči za vse obveznosti banke. V skladu z določbami 4. člena ZSIRB bilančnega dobička banke ni dovoljeno uporabiti za dividende delničarju, temveč se odvede v druge rezerve iz dobička.



## P.6 RAZKRITJE PROTICKLIČNIH KAPITALSKIH BLAŽILNIKOV

### P.6.1 Predloga EU CCyB1 – Geografska razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna protickličnega 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 protickličnega blažilnika (%) |
|                                | Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu |                                  | Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje | Skupaj         |   |                              |                                       |
| <b>Razčlenitev po državah:</b> |  |                                  |   |                |   |                              |                                       |
| Slovenija                      | 1.262.998  | 1.262.998                        | 102.136   | 102.136        | 1.276.702                                     | 87,42%                       | 0,50%                                 |
| Luksemburg                     | 31.875   | 31.875                           | 3.813   | 3.813          | 47.662  | 3,26%                        | 0,50%                                 |
| Belorusija                     | 18.906   | 18.906                           | 2.269   | 2.269          | 28.359  | 1,94%                        | 0,00%                                 |
| Nizozemska                     | 17.046   | 17.046                           | 1.503   | 1.503          | 18.788  | 1,29%                        | 1,00%                                 |
| Francija                       | 16.489   | 16.489                           | 1.319   | 1.319          | 16.489  | 1,13%                        | 0,50%                                 |
| Druge države*                  | 15.532   | 15.532                           | 1.243   | 1.243          | 15.532  | 1,06%                        | 0,00%                                 |
| Gana                           | 10.492   | 10.492                           | 1.259   | 1.259          | 15.739  | 1,08%                        | 0,00%                                 |
| Ukrajina                       | 9.038  | 9.038                            | 1.085   | 1.085          | 13.557  | 0,93%                        | 0,00%                                 |
| Nemčija                        | 7.681  | 7.681                            | 614   | 614            | 7.681   | 0,53%                        | 0,75%                                 |
| Italija                        | 5.795  | 5.795                            | 464   | 464            | 5.795   | 0,40%                        | 0,00%                                 |
| Češka republika                | 5.549  | 5.549                            | 444   | 444            | 5.549   | 0,38%                        | 2,00%                                 |
| Belgija                        | 3.047  | 3.047                            | 244   | 244            | 3.047   | 0,21%                        | 0,00%                                 |
| Ruanda                         | 2.386  | 2.386                            | 191   | 191            | 2.386   | 0,16%                        | 0,00%                                 |
| Republika Kosovo               | 2.141  | 2.141                            | 171   | 171            | 2.141   | 0,15%                        | 0,00%                                 |
| Srbija                         | 583  | 583                              | 47  | 47             | 583   | 0,04%                        | 0,00%                                 |
| Madžarska                      | 273  | 273                              | 22  | 22             | 273   | 0,02%                        | 0,00%                                 |
| Združeno kraljestvo            | 77   | 77                               | 6   | 6              | 77  | 0,01%                        | 2,00%                                 |
| Združene države                | 39   | 39                               | 3   | 3              | 39  | 0,00%                        | 0,00%                                 |
| Švica                          | 8  | 8                                | 1   | 1              | 8   | 0,00%                        | 0,00%                                 |
| Irska                          | 7  | 7                                | 1   | 1              | 7   | 0,00%                        | 1,00%                                 |
| Avstrija                       | 1  | 1                                | 0   | 0              | 1   | 0,00%                        | 0,00%                                 |
| <b>Skupaj</b>                  | <b>1.409.960</b>                                       | <b>1.409.960</b>                 | <b>116.833</b>  | <b>116.833</b> | <b>1.460.413</b>                              | <b>100,00%</b>               |                                       |

\* 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 protickličnega blažilnika. Ustrezne kreditne izpostavljenosti vključujejo vse kategorije izpostavljenosti iz 112. člena CRR razen kategorij izpostavljenosti iz točk (a) do (f) navedenega člena.

SID banka za izračun vrednosti izpostavljenosti uporablja standardiziran pristop ter nima izpostavljenosti, vključenih v trgovalno knjigo, in izpostavljenosti v listinjenju.

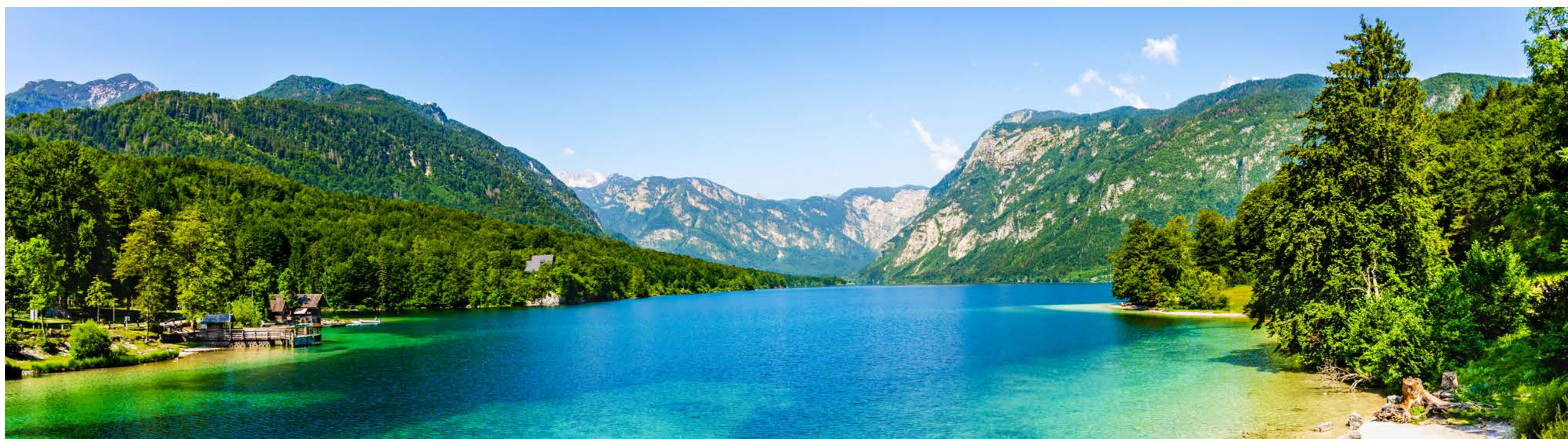
**P.6.2 Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika***(člen 440(b) Uredbe CRR)*

|   |   | a         |
|---|---|-----------|
| 1 | Znesek skupne izpostavljenosti tveganju                                       | 1.709.762 |
| 2 | Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika | 0,4836%   |
| 3 | Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalni blažilnik     | 8.268     |

Stopnja banki lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika na dan 31. 12. 2023 znaša 0,4836 odstotka in se izračuna kot tehtano povprečje veljavnih stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, v katerih ima banka ustrezne kreditne izpostavljenosti.

**P.7 RAZKRITJE KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA****P.7.1 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  | 2.685.877         |
| 8         | Prilagoditev za izvedene finančne instrumente   | 12.136            |
| 10        | Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske) | 174.392           |
| 12        | Druge prilagoditve  | (3.027)           |
| <b>13</b> | <b>Mera skupne izpostavljenosti</b>   | <b>2.869.378</b>  |



**P.7.2 Predloga EU LR2 – LRCom: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda***(člen 451(1)(a), (b) in (c) ter člen 451(2) in (3) Uredbe CRR)*

|  |  | Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR |                  |
|--|--|---|------------------|
|  |  | a   | b                |
|  |  | 31. 12. 2023  | 30. 6. 2023      |
| <b>Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)</b> |  |   |                  |
| 1  | Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)      | 2.676.016   | 2.626.429        |
| 6  | (Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)  | (3.027)   | (2.878)          |
| <b>7</b>   | <b>Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)</b>                      | <b>2.672.989</b>                                    | <b>2.623.552</b> |
| <b>Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</b>              |  |   |                  |
| EU-9b  | Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti  | 21.996  | 19.098           |
| <b>13</b>  | <b>Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</b>   | <b>21.996</b>                                       | <b>19.098</b>    |
| <b>Druge zunajbilančne izpostavljenosti</b>                                      |  |   |                  |
| 19   | Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku  | 213.794   | 279.046          |
| 20   | (Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)   | (39.401)  | (86.771)         |
| <b>22</b>  | <b>Zunajbilančne izpostavljenosti</b>  | <b>174.392</b>                                      | <b>192.276</b>   |
| <b>Mera kapitala in mera skupne izpostavljenosti</b>                             |  |   |                  |
| <b>23</b>  | <b>Temeljni kapital</b>  | <b>467.264</b>                                      | <b>454.645</b>   |
| <b>24</b>  | <b>Mera skupne izpostavljenosti</b>  | <b>2.869.378</b>                                    | <b>2.834.926</b> |
| <b>Količnik finančnega vzvoda</b>  |  |   |                  |
| 25   | Količnik finančnega vzvoda (%)   | 16,28%  | 16,04%           |
| EU-25  | Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)               | 16,28%  | 16,04%           |
| 25a  | Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%) | 16,28%  | 16,04%           |
| 26   | Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda (%)  | 3,00%   | 3,00%            |
| EU-26a   | Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)                                | 0,00%   | 0,00%            |
| EU-26b   | Od tega: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala                                       | 0,00%   | 0,00%            |
| 27   | Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)  | 0,00%   | 0,00%            |
| EU-27a   | Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)   | 3,00%   | 3,00%            |

Količnik finančnega vzvoda na dan 31. 12. 2023 znaša 16,28 odstotka in se je v primerjavi s količnikom na dan 30. 6. 2023 povečal za 0,24 odstotne točke. Višji količnik finančnega vzvoda v primerjavi s 30. 6. 2023 je predvsem posledica povečanja knjigovodske vrednosti kapitala banke zaradi višje vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

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.

**P.7.3 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<br>vzrova po CRR |
| EU-1  | Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti), od tega:   | 2.676.016  |
| EU-3  | Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:   | 2.676.016  |
| EU-5  | Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav  | 789.192  |
| 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 | 166.762  |
| EU-7  | Institucije   | 411.138  |
| EU-10 | Izpostavljenosti do podjetij  | 1.184.317  |
| EU-11 | Neplačane izpostavljenosti  | 49.104   |
| EU-12 | Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenja in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)  | 75.502   |

## P.8 RAZKRITJE LIKVIDNOSTNIH ZAHTEV

### P.8.1 Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR

(člen 451a(2) Uredbe CRR)

|                                    |  | a                                     | b           | c           | d           | e                                   | f           | g           | h           |
|------------------------------------|--|---------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                                    |  | Skupna netehtana vrednost (povprečje) |             |             |             | Skupna tehtana vrednost (povprečje) |             |             |             |
| EU-1a                              | Datum konca četrletja  | 31. 12. 2023                          | 30. 9. 2023 | 30. 6. 2023 | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2023                        | 30. 9. 2023 | 30. 6. 2023 | 31. 3. 2023 |
| 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)   |                                       |             |             |             | 505.890                             | 488.987     | 461.019     | 403.094     |
| DENARNI ODLIVI                     |  |                                       |             |             |             |                                     |             |             |             |
| 2                                  | Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:  | 0                                     | 0           | 0           | 0           | 0                                   | 0           | 0           | 0           |
| 3                                  | Stabilne vloge   | 0                                     | 0           | 0           | 0           | 0                                   | 0           | 0           | 0           |
| 4                                  | Manj stabilne vloge  | 0                                     | 0           | 0           | 0           | 0                                   | 0           | 0           | 0           |
| 5                                  | Nezavarovano grosistično financiranje  | 18.321                                | 4.782       | 4.300       | 3.972       | 18.321                              | 4.782       | 4.300       | 3.972       |
| 6                                  | Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah združnih bank   | 0                                     | 0           | 0           | 0           | 0                                   | 0           | 0           | 0           |
| 7                                  | Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)   | 11.788                                | 4.507       | 4.025       | 3.699       | 11.788                              | 4.507       | 4.025       | 3.699       |
| 8                                  | Nezavarovani dolg  | 6.533                                 | 275         | 275         | 272         | 6.533                               | 275         | 275         | 272         |
| 9                                  | Zavarovano grosistično financiranje  |                                       |             |             |             | 0                                   | 0           | 0           | 0           |
| 10                                 | Dodatne zahteve  | 142.795                               | 146.505     | 133.080     | 114.314     | 25.583                              | 24.426      | 22.724      | 20.951      |
| 11                                 | Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem | 785                                   | 514         | 315         | 72          | 785                                 | 514         | 315         | 72          |
| 12                                 | Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov   | 0                                     | 0           | 0           | 0           | 0                                   | 0           | 0           | 0           |
| 13                                 | Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti  | 142.010                               | 145.991     | 132.765     | 114.242     | 24.797                              | 23.912      | 22.409      | 20.879      |
| 14                                 | Druge pogodbene obveznosti financiranja  | 1.617                                 | 1.661       | 1.732       | 2.140       | 217                                 | 292         | 359         | 807         |
| 15                                 | Druge pogojne obveznosti financiranja  | 93.687                                | 92.468      | 91.994      | 90.558      | 5.308                               | 5.033       | 5.340       | 5.297       |
| 16                                 | DENARNI ODLIVI SKUPAJ  |                                       |             |             |             | 49.428                              | 34.533      | 32.722      | 31.027      |

|                                    |   | a                                     | b           | c           | d           | e                                   | f             | g             | h             |
|------------------------------------|---|---------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
|                                    |   | Skupna netehtana vrednost (povprečje) |             |             |             | Skupna tehtana vrednost (povprečje) |               |               |               |
| EU-1a                              | Datum konca četrletja   | 31. 12. 2023                          | 30. 9. 2023 | 30. 6. 2023 | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2023                        | 30. 9. 2023   | 30. 6. 2023   | 31. 3. 2023   |
| <b>DENARNI PRILIVI</b>             |   |                                       |             |             |             |                                     |               |               |               |
| 17                                 | Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)   | 0                                     | 0           | 0           | 0           | 0                                   | 0             | 0             | 0             |
| 18                                 | Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti   | 20.896                                | 19.260      | 19.416      | 28.544      | 16.172                              | 15.171        | 16.110        | 24.228        |
| 19                                 | Drugi denarni prilivi   | 1.900                                 | 1.700       | 2.425       | 2.763       | 1.900                               | 1.700         | 2.425         | 2.763         |
| EU-19a                             | (Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah) |                                       |             |             |             | 0                                   | 0             | 0             | 0             |
| EU-19b                             | (Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)   |                                       |             |             |             | 0                                   | 0             | 0             | 0             |
| 20                                 | <b>DENARNI PRILIVI SKUPAJ</b>   | 22.796                                | 20.960      | 21.841      | 31.308      | 18.072                              | 16.870        | 18.535        | 26.991        |
| EU-20a                             | V celoti izvzeti prilivi  | 0                                     | 0           | 0           | 0           | 0                                   | 0             | 0             | 0             |
| EU-20b                             | Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %  | 0                                     | 0           | 0           | 0           | 0                                   | 0             | 0             | 0             |
| EU-20c                             | Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %  | 22.796                                | 20.960      | 21.841      | 31.308      | 18.072                              | 16.870        | 18.535        | 26.991        |
| <b>PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ</b> |   |                                       |             |             |             |                                     |               |               |               |
| EU-21                              | LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK  |                                       |             |             |             | 505.890                             | 488.987       | 461.019       | 403.094       |
| 22                                 | NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ  |                                       |             |             |             | 32.432                              | 18.738        | 17.724        | 14.837        |
| 23                                 | <b>KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA</b>   |                                       |             |             |             | <b>3.196%</b>                       | <b>3.229%</b> | <b>3.820%</b> | <b>4.902%</b> |

V predlogi EU LIQ1 so prikazane kvantitativne informacije po koledarskih četrletjih. Vrednosti so izračunane kot preprosta povprečja opazovanih podatkov ob koncu meseca v obdobju 12 mesecev pred koncem vsakega četrletja in vključujejo vse postavke ne glede na valuto, v kateri so denominirane.

Banka vzdržuje visoko raven količnika LCR, ki pa je zaradi specifične vloge banke kot razvojne institucije in ustrezne pripravljenosti za interventno vlogo ter dejstva, da SID banka ne sprejema depozitov javnosti, temveč z garancijo Republike Slovenije pridobiva večinoma dolgoročne vire, precej volatilen skozi čas. Banka pridobiva vire zlasti na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih finančnih institucijah. Posledično banka po navadi nima večjih odlivov v obdobju 30 dni, ki se upoštevajo pri izračunu količnika, razen ob zapadlosti dolgoročnih virov financiranja.

Likvidnostni blažilnik sestavljajo izjemno visoko kakovostna likvidnostna sredstva in visoko kakovostna likvidnostna sredstva.

Banka z namenom upravljanja obrestnega tveganja sklepa posle obrestne zamenjave. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke (CCR) banka izračunava v skladu s členom 282 CRR. Banka ima v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti zavarovanje v obliki denarnega depozita v domači valuti. Izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov je razkrita v predlogah v točki P.12.1.

Znesek sredstev, ki predstavljajo likvidnostni blažilnik, in znesek likvidnostnih odlivov vključujeta le postavke, nominirane v EUR. V likvidnostnih prilivih je delež drugih valut zanemarljiv. Banka v izračunu LCR ne vključuje nobenih drugih postavk, ki niso zajete v tabeli razkritij LCR.

## P.8.2 Predloga EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja

(člen 451a(3) Uredbe CRR)

PREDLOGA EU LIQ2 NA DAN 31. 12. 2023

|   |  | a  | b           | c                  | d         | e                |
|---|--|--|-------------|--------------------|-----------|------------------|
|   |  | Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih |             |                    |           | Tehtana vrednost |
|   |  | Brez zapadlosti                              | < 6 mesecev | 6 mesecev < 1 leto | ≥ 1 leto  |                  |
| <b>Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)</b> |  |  |             |                    |           |                  |
| 1   | Kapitalske postavke in instrumenti:  | 469.042                                      | 0           | 0                  | 0         | 469.042          |
| 2   | Kapital  | 469.042                                      | 0           | 0                  | 0         | 469.042          |
| 7   | Grosistično financiranje:  |  | 117.050     | 69.174             | 1.983.093 | 2.039.536        |
| 9   | Drugo grosistično financiranje   |  | 117.050     | 69.174             | 1.983.093 | 2.039.536        |
| 11  | Druge obveznosti:  | 0  | 8.844       | 0                  | 0         | 0                |
| 13  | Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije   |  | 8.844       | 0                  | 0         | 0                |
| <b>14</b>   | <b>Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)</b>  |  |             |                    |           | <b>2.508.578</b> |
| <b>Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)</b>      |  |  |             |                    |           |                  |
| 15  | Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)   |  |             |                    |           | 17.299           |
| 17  | Donosni krediti in vrednostni papirji:   |  | 111.350     | 126.046            | 1.639.314 | 1.537.823        |
| 19  | Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije   |  | 27.460      | 24.760             | 175.816   | 190.942          |
| 20  | Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja  |  | 76.963      | 79.396             | 1.216.463 | 1.131.312        |
| 22  | Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino  |  | 2.083       | 1.916              | 20.164    | 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 |  | 4.845       | 19.973             | 226.871   | 215.569          |
| 26  | Druga sredstva   | 0  | 30.188      | 5.897              | 57.255    | 81.421           |
| 29  | NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov   |  | 10.358      |                    |           | 10.358           |
| 30  | NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja  |  | 12.294      |                    |           | 615              |
| 31  | Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije   |  | 7.535       | 5.897              | 57.255    | 70.448           |
| 32  | Zunajbilančne postavke   |  | 11.299      | 4.942              | 197.552   | 15.900           |
| <b>33</b>   | <b>Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)</b>   |  |             |                    |           | <b>1.652.443</b> |
| <b>34</b>   | <b>Količnik neto stabilnega financiranja (%)</b>   |  |             |                    |           | <b>151,81%</b>   |

## PREDLOGA EU LIQ2 NA DAN 30. 9. 2023

|   |  | a  | b           | c                  | d         | e                |
|---|--|--|-------------|--------------------|-----------|------------------|
|   |  | Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih |             |                    |           | Tehtana vrednost |
|   |  | Brez zapadlosti                              | < 6 mesecev | 6 mesecev < 1 leto | ≥ 1 leto  |                  |
| <b>Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)</b> |  |  |             |                    |           |                  |
| 1   | Kapitalske postavke in instrumenti:  | 457.228                                      | 0           | 0                  | 0         | 457.228          |
| 2   | Kapital  | 457.228                                      | 0           | 0                  | 0         | 457.228          |
| 7   | Grosistično financiranje:  |  | 184.636     | 21.811             | 1.965.293 | 2.006.132        |
| 9   | Drugo grosistično financiranje   |  | 184.636     | 21.811             | 1.965.293 | 2.006.132        |
| 11  | Druge obveznosti:  | 0  | 7.423       | 0                  | 0         | 0                |
| 13  | Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije   |  | 7.423       | 0                  | 0         | 0                |
| <b>14</b>   | <b>Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)</b>  |  |             |                    |           | <b>2.463.359</b> |
| <b>Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)</b>      |  |  |             |                    |           |                  |
| 15  | Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)   |  |             |                    |           | 16.853           |
| 17  | Donosni krediti in vrednostni papirji:   |  | 124.378     | 113.578            | 1.529.688 | 1.444.319        |
| 19  | Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije   |  | 32.071      | 24.717             | 190.446   | 206.012          |
| 20  | Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja  |  | 81.220      | 78.659             | 1.117.863 | 1.050.973        |
| 22  | Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino  |  | 2.009       | 1.933              | 22.211    | 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 |  | 9.077       | 8.268              | 199.168   | 187.334          |
| 26  | Druga sredstva   | 0  | 25.226      | 5.787              | 58.316    | 76.674           |
| 29  | NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov   |  | 4.417       |                    |           | 4.417            |
| 30  | NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja  |  | 12.990      |                    |           | 649              |
| 31  | Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije   |  | 7.818       | 5.787              | 58.316    | 71.607           |
| 32  | Zunajbilančne postavke   |  | 49.919      | 7.887              | 200.705   | 17.539           |
| <b>33</b>   | <b>Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)</b>   |  |             |                    |           | <b>1.555.386</b> |
| <b>34</b>   | <b>Količnik neto stabilnega financiranja (%)</b>   |  |             |                    |           | <b>158,38%</b>   |



## PREDLOGA EU LIQ2 NA DAN 30. 6. 2023

|   |  | a  | b           | c                  | d         | e                |
|---|--|--|-------------|--------------------|-----------|------------------|
|   |  | Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih |             |                    |           | Tehtana vrednost |
|   |  | Brez zapadlosti                              | < 6 mesecev | 6 mesecev < 1 leto | ≥ 1 leto  |                  |
| <b>Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)</b> |  |  |             |                    |           |                  |
| 1   | Kapitalske postavke in instrumenti:  | 456.472                                      | 0           | 0                  | 0         | 456.472          |
| 2   | Kapital  | 456.472                                      | 0           | 0                  | 0         | 456.472          |
| 7   | Grosistično financiranje:  |  | 142.875     | 56.304             | 1.942.892 | 2.000.532        |
| 9   | Drugo grosistično financiranje   |  | 142.875     | 56.304             | 1.942.892 | 2.000.532        |
| 11  | Druge obveznosti:  | 0  | 6.443       | 0                  | 0         | 0                |
| 13  | Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije   |  | 6.443       | 0                  | 0         | 0                |
| <b>14</b>   | <b>Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)</b>  |  |             |                    |           | <b>2.457.004</b> |
| <b>Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)</b>      |  |  |             |                    |           |                  |
| 15  | Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)   |  |             |                    |           | 16.723           |
| 17  | Donosni krediti in vrednostni papirji:   |  | 132.586     | 103.825            | 1.556.367 | 1.463.887        |
| 19  | Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije   |  | 41.453      | 25.244             | 203.561   | 220.328          |
| 20  | Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja  |  | 79.874      | 73.215             | 1.131.789 | 1.058.118        |
| 22  | Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino  |  | 2.969       | 1.454              | 20.401    | 0                |
| 24  | Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem |  | 8.291       | 3.911              | 200.616   | 185.441          |
| 26  | Druga sredstva   | 0  | 28.644      | 6.054              | 66.116    | 85.499           |
| 29  | NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov   |  | 4.247       |                    |           | 4.247            |
| 30  | NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja  |  | 15.750      |                    |           | 787              |
| 31  | Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije   |  | 8.648       | 6.054              | 66.116    | 80.465           |
| 32  | Zunajbilančne postavke   |  | 122.755     | 10.355             | 145.936   | 15.875           |
| <b>33</b>   | <b>Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)</b>   |  |             |                    |           | <b>1.581.984</b> |
| <b>34</b>   | <b>Količnik neto stabilnega financiranja (%)</b>   |  |             |                    |           | <b>155,31%</b>   |

## PREDLOGA EU LIQ2 NA DAN 31. 3. 2023

|   |  | a  | b           | c                  | d         | e                |
|---|--|--|-------------|--------------------|-----------|------------------|
|   |  | Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih |             |                    |           | Tehtana vrednost |
|   |  | Brez zapadlosti                              | < 6 mesecev | 6 mesecev < 1 leto | ≥ 1 leto  |                  |
| <b>Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)</b> |  |  |             |                    |           |                  |
| 1   | Kapitalske postavke in instrumenti:  | 452.060                                      | 0           | 0                  | 0         | 452.060          |
| 2   | Kapital  | 452.060                                      | 0           | 0                  | 0         | 452.060          |
| 7   | Grosistično financiranje:  |  | 218.580     | 170.786            | 1.944.272 | 2.038.075        |
| 9   | Drugo grosistično financiranje   |  | 218.580     | 170.786            | 1.944.272 | 2.038.075        |
| 11  | Druge obveznosti:  | 0  | 6.843       | 0                  | 0         | 0                |
| 13  | Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije   |  | 6.843       | 0                  | 0         | 0                |
| <b>14</b>   | <b>Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)</b>  |  |             |                    |           | <b>2.490.135</b> |
| <b>Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)</b>      |  |  |             |                    |           |                  |
| 15  | Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)   |  |             |                    |           | 24.770           |
| 17  | Donosni krediti in vrednostni papirji:   |  | 143.706     | 112.549            | 1.536.723 | 1.453.911        |
| 19  | Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije   |  | 59.020      | 27.382             | 233.598   | 253.191          |
| 20  | Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja  |  | 74.964      | 74.953             | 1.132.671 | 1.057.313        |
| 22  | Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino  |  | 2.764       | 1.416              | 20.581    | 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 |  | 6.958       | 8.797              | 149.873   | 143.406          |
| 26  | Druga sredstva   | 0  | 28.676      | 5.732              | 69.521    | 89.925           |
| 29  | NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov   |  | 4.903       |                    |           | 4.903            |
| 30  | NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja  |  | 14.355      |                    |           | 718              |
| 31  | Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije   |  | 9.418       | 5.732              | 69.521    | 84.304           |
| 32  | Zunajbilančne postavke   |  | 74.867      | 85.310             | 143.672   | 18.669           |
| <b>33</b>   | <b>Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)</b>   |  |             |                    |           | <b>1.587.275</b> |
| <b>34</b>   | <b>Količnik neto stabilnega financiranja (%)</b>   |  |             |                    |           | <b>156,88%</b>   |

## P.9 RAZKRITJE IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU IN TVEGANJU ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER RAZKRITJE KREDITNE KAKOVOSTI

### P.9.1 Predloga EU CR1 – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije

(člen 442(c) in (f) Uredbe CRR)

|     | a  | b                     | c         | d                     | e                      | f | g                    | h                     | i       | j                     | k                      | l | m        | n  |         | o      |                            |  |  |  |  |  |   |  |  |                          |   |                               |  |
|-----|--|-----------------------|-----------|-----------------------|------------------------|---|----------------------|-----------------------|---------|-----------------------|------------------------|---|----------|--|---------|--------|----------------------------|--|--|--|--|--|---|--|--|--------------------------|---|-------------------------------|--|
|     |  |                       |           |                       |                        |   |                      |                       |         |                       |                        |   |          | Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek |         |        |                            |  |  | Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije |  |  |   |  |  | Akumulirani delni odpisi | Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna 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 | 323.784               | 323.784   | 0                     | 0                      | 0 | 0                    | 0                     | 0       | 0                     | 0                      | 0 | 0        | 0  | 0       | 0      |                            |  |  |  |  |  |   |  |  |                          |   |                               |  |
| 010 | Kreditni in druga finančna sredstva                                    | 1.654.558             | 1.548.920 | 101.343               | 86.325                 | 0 | 85.125               | (12.998)              | (5.243) | (10.122)              | (36.677)               | 0 | (36.282) | 0  | 740.348 | 43.809 |                            |  |  |  |  |  |   |  |  |                          |   |                               |  |
| 030 | Sektor država  | 211.858               | 211.287   | 570                   | 0                      | 0 | 0                    | (109)                 | (24)    | (84)                  | 0                      | 0 | 0        | 0  | 0       | 0      |                            |  |  |  |  |  |   |  |  |                          |   |                               |  |
| 040 | Kreditne institucije   | 243.889               | 243.889   | 0                     | 19.915                 | 0 | 19.915               | (313)                 | (313)   | 0                     | (1.009)                | 0 | (1.009)  | 0  | 0       | 18.906 |                            |  |  |  |  |  |   |  |  |                          |   |                               |  |
| 050 | Druge finančne družbe  | 526                   | 1         | 525                   | 0                      | 0 | 0                    | (82)                  | 0       | (82)                  | 0                      | 0 | 0        | 0  | 443     | 0      |                            |  |  |  |  |  |   |  |  |                          |   |                               |  |
| 060 | Nefinančne družbe  | 1.192.977             | 1.089.767 | 98.915                | 66.410                 | 0 | 65.210               | (12.361)              | (4.879) | (9.849)               | (35.668)               | 0 | (35.273) | 0  | 736.398 | 24.903 |                            |  |  |  |  |  |   |  |  |                          |   |                               |  |
| 070 | Od tega MSP  | 487.761               | 395.468   | 92.293                | 27.051                 | 0 | 26.122               | (12.471)              | (2.949) | (9.522)               | (19.522)               | 0 | (19.311) | 0  | 350.511 | 3.095  |                            |  |  |  |  |  |   |  |  |                          |   |                               |  |
| 080 | Gospodinjstva  | 5.309                 | 3.977     | 1.332                 | 0                      | 0 | 0                    | (134)                 | (26)    | (108)                 | 0                      | 0 | 0        | 0  | 3.507   | 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 poroštva |                               |
|     |                                | Donosne izpostavljenosti                       |                      |                       | Nedonosne izpostavljenosti |                       |                        |          | Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije  |                       |          | Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije |                        |   |                          | 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 |   |                          |  |                               |
| 090 | Dolžniški vrednostni papirji   | 575.378  | 575.378              | 0                     | 0                          | 0                     | 0                      | (342)    | (342)  | 0                     | 0        | 0   | 0                      | 0 | 0                        | 0  | 0                             |
| 110 | Sektor država                  | 341.895  | 341.895              | 0                     | 0                          | 0                     | 0                      | (8)      | (8)  | 0                     | 0        | 0   | 0                      | 0 | 0                        | 0  | 0                             |
| 120 | Kreditne institucije           | 170.963  | 170.963              | 0                     | 0                          | 0                     | 0                      | (208)    | (208)  | 0                     | 0        | 0   | 0                      | 0 | 0                        | 0  | 0                             |
| 130 | Druge finančne družbe          | 5.613  | 5.613                | 0                     | 0                          | 0                     | 0                      | (7)      | (7)  | 0                     | 0        | 0   | 0                      | 0 | 0                        | 0  | 0                             |
| 140 | Nefinančne družbe              | 56.907   | 56.907               | 0                     | 0                          | 0                     | 0                      | (118)    | (118)  | 0                     | 0        | 0   | 0                      | 0 | 0                        | 0  | 0                             |
| 150 | Zunajbilančne izpostavljenosti | 213.794  | 213.173              | 620                   | 0                          | 0                     | 0                      | (443)    | (332)  | (112)                 | 0        | 0   | 0                      |   | 78.270                   | 0  |                               |
| 170 | Sektor država                  | 586  | 586                  | 0                     | 0                          | 0                     | 0                      | 0        | 0  | 0                     | 0        | 0   | 0                      |   | 0                        | 0  |                               |
| 180 | Kreditne institucije           | 71.908   | 71.908               | 0                     | 0                          | 0                     | 0                      | (49)     | (49)   | 0                     | 0        | 0   | 0                      |   | 51.859                   | 0  |                               |
| 190 | Druge finančne družbe          | 11.333   | 11.333               | 0                     | 0                          | 0                     | 0                      | 0        | 0  | 0                     | 0        | 0   | 0                      |   | 0                        | 0  |                               |
| 200 | Nefinančne družbe              | 129.967  | 129.346              | 620                   | 0                          | 0                     | 0                      | (394)    | (283)  | (112)                 | 0        | 0   | 0                      |   | 26.411                   | 0  |                               |
| 220 | Skupaj                         | 2.767.514                                      | 2.661.256            | 101.963               | 86.325                     | 0                     | 85.125                 | (13.783) | (5.916)  | (10.234)              | (36.677) | 0   | (36.282)               | 0 | 818.619                  | 43.809   |                               |

SID banka na dan 31. 12. 2023 izkazuje nedonosne izpostavljenosti iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, v bruto višini 86.325 tisoč EUR (od tega znašajo krediti, razvrščeni v tretjo skupino, 85.125 tisoč EUR; krediti POCI 1.200 tisoč EUR).

Akumulirane oslabitve za nedonosne izpostavljenosti znašajo 36.677 tisoč EUR.

Na dan 31. 12. 2023 znaša delež nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev skupaj 4,96 odstotka (30. 6. 2023: 5,78 odstotka).

**P.9.2 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        | Kreditni in druga finančna sredstva | 505                            | 13.921        | 431.154           | 1.245.629        | 0                     | 1.691.208        |
| 2        | Dolžniški vrednostni papirji        | 0                              | 37.190        | 452.391           | 85.454           | 0                     | 575.036          |
| <b>3</b> | <b>Skupaj</b>                       | <b>505</b>                     | <b>51.111</b> | <b>883.545</b>    | <b>1.331.083</b> | <b>0</b>              | <b>2.266.244</b> |

**P.9.3 Predloga EU CR2 – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih***(člen 442(f) Uredbe CRR)*

|            |  | a                           |
|------------|--|-----------------------------|
|            |  | Bruto knjigovodska vrednost |
| <b>010</b> | <b>Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev</b> | <b>84.994</b>               |
| 020        | Prilivi v nedonosne portfelje  | 42.150                      |
| 030        | Odlivi iz nedonosnih portfeljev  | (40.819)                    |
| 040        | Odlivi zaradi odpisov  | (3.244)                     |
| 050        | Odliv zaradi drugih primerov   | (37.575)                    |
| <b>060</b> | <b>Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev</b>  | <b>86.325</b>               |

V predlogi je prikazano gibanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev v letu 2023. Stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev na dan 31. 12. 2023 znaša 86.325 tisoč EUR (31. 12. 2022: 84.994 tisoč EUR).

Odlivi zaradi drugih primerov se nanašajo na odlive v donosen portfelj (12.258 tisoč EUR), delna ali celotna poplačila nedonosnih kreditov (21.053 tisoč EUR), unovčenja zavarovanj (3.230 tisoč EUR) in druge odlive (1.033 tisoč EUR).

#### P.9.4 Predloga EU CR2a – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih ter povezane neto kumulativne povrnitve

(člen 442(c) in (f) Uredbe CRR)

|     |   | a                           | b                                   |
|-----|---|-----------------------------|-------------------------------------|
|     |   | Bruto knjigovodska vrednost | Povezane neto kumulativne povrnitve |
| 010 | Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev | 84.994                      |                                     |
| 020 | Prilivi v nedonosne portfelje                                   | 42.150                      |                                     |
| 030 | Odlivi iz nedonosnih portfeljev                                 | (40.819)                    |                                     |
| 040 | Odliv v donosen portfelj  | (12.258)                    |                                     |
| 050 | Odliv zaradi odplačila kredita, delnega ali popolnega           | (21.053)                    |                                     |
| 060 | Odliv zaradi unovčenj zavarovanja s premoženjem                 | (3.479)                     | (3.230)                             |
| 070 | Odliv zaradi priposestevanja zavarovanja s premoženjem          | 0                           | 0                                   |
| 080 | Odliv zaradi prodaje instrumentov                               | 0                           | 0                                   |
| 090 | Odliv zaradi prenosov tveganja                                  | 0                           | 0                                   |
| 100 | Odlivi zaradi odpisov   | (2.995)                     |                                     |
| 110 | Odliv zaradi drugih primerov                                    | (1.033)                     |                                     |
| 120 | Odliv zaradi prerazvrstitve kot v posesti za prodajo            | 0                           |                                     |
| 130 | Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev  | 86.325                      |                                     |

Odliv zaradi unovčenja zavarovanja s premoženjem v višini 3.479 tisoč EUR, je prikazan v višini bruto knjigovodske vrednosti terjatev, pri katerih je prišlo do unovčenja zavarovanja in vključuje tudi del terjatev v višini 249 tisoč EUR, ki so bile po unovčenju zavarovanja odpisane. Poleg navedenega zneska je banka odpisala še terjatve v višini 2.995 tisoč EUR. Skupen znesek odpisanih terjatev v letu 2023 tako znaša 3.244 tisoč EUR. Iz unovčenja zavarovanj je banka prejela 3.230 tisoč EUR.



**P.9.5 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 | Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja |   |
|            |                                     | Donosne restrukturirane   | Nedonosne restrukturirane |               | Za donosne restrukturirane izpostavljenosti | Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti  |                 |  |  |   |
|            | Od tega neplačane                   |   | Od tega oslajljene        |               |   |  |                 |  |  |   |
| 010        | Kreditni in druga finančna sredstva | 31.418  | 39.719                    | 39.719        | 39.719                                      | (4.164)  | (13.740)        | 39.762   | 22.439   |   |
| 030        | Sektor država                       | 570   | 0                         | 0             | 0   | (84)   | 0               | 0  | 0  |   |
| 060        | Nefinančne družbe                   | 30.261  | 39.719                    | 39.719        | 39.719                                      | (4.016)  | (13.740)        | 39.240   | 22.439   |   |
| 070        | Gospodinjstva                       | 587   | 0                         | 0             | 0   | (64)   | 0               | 523  | 0  |   |
| 090        | Prevzete obveznosti iz kreditov     | 620   | 0                         | 0             | 0   | 112  | 0               | 0  | 0  |   |
| <b>100</b> | <b>Skupaj</b>                       | <b>32.039</b>   | <b>39.719</b>             | <b>39.719</b> | <b>39.719</b>                               | <b>(4.053)</b>   | <b>(13.740)</b> | <b>39.762</b>  | <b>22.439</b>  |   |

**P.9.6 Predloga EU CQ2 – Kakovost restrukturiranja***(člen 442(c) Uredbe CRR)*

|     |  | a   |
|-----|--|---|
|     |  | Bruto knjigovodska vrednost restrukturiranih izpostavljenosti |
| 010 | Kreditni in druga finančna sredstva, ki so bili restrukturirani več kot dvakrat  | 13.851  |
| 020 | Nedonosni restrukturirani kreditni in druga finančna sredstva, ki niso izpolnili meril za prenehanje razvrstitve kot nedonosni | 9.388   |

## P.9.7 Predloga EU CQ3 – Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti

(člen 442(c) in (d) Uredbe CRR)

|                                | a  | b  | c                          | d                          | e                         | f                        | g                       | h               | i     | j     | k     | l     |  |  |                            |  |  |  |  |  |
|--------------------------------|--|--|----------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------|-------|-------|-------|-------|--|--|----------------------------|--|--|--|--|--|
|                                |  |  |                            |                            |                           |                          |                         |                 |       |       |       |       | Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek |  |                            |  |  |  |  |  |
|                                |  |  |                            |                            |                           |                          |                         |                 |       |       |       |       | Donosne izpostavljenosti                       |  | Nedonosne izpostavljenosti |  |  |  |  |  |
| Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni | Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni  | Ni verjetno, da bodo plačane, ter niso zapadle ali so zapadle ≤ 90 dni | Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni | Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto | Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti | Zapadle > 2 leti ≤ 5 let | Zapadle > 5 let ≤ 7 let | Zapadle > 7 let |       |       |       |       |  |  |                            |  |  |  |  |  |
| 005                            | Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah | 323.784  | 323.784                    | 0                          | 0                         | 0                        | 0                       | 0               | 0     | 0     | 0     | 0     | 0  |  |                            |  |  |  |  |  |
| 010                            | Kreditni in druga finančna sredstva                                    | 1.654.558  | 1.649.679                  | 4.879                      | 86.325                    | 59.194                   | 10.268                  | 3.008           | 8.196 | 2.477 | 2.008 | 1.173 | 86.325   |  |                            |  |  |  |  |  |
| 030                            | Sektor država  | 211.858  | 211.858                    | 0                          | 0                         | 0                        | 0                       | 0               | 0     | 0     | 0     | 0     | 0  |  |                            |  |  |  |  |  |
| 040                            | Kreditne institucije   | 243.889  | 243.889                    | 0                          | 19.915                    | 19.915                   | 0                       | 0               | 0     | 0     | 0     | 0     | 19.915   |  |                            |  |  |  |  |  |
| 050                            | Druge finančne družbe  | 526  | 526                        | 0                          | 0                         | 0                        | 0                       | 0               | 0     | 0     | 0     | 0     | 0  |  |                            |  |  |  |  |  |
| 060                            | Nefinančne družbe  | 1.192.977  | 1.188.098                  | 4.879                      | 66.410                    | 39.279                   | 10.268                  | 3.008           | 8.196 | 2.477 | 2.008 | 1.173 | 66.410   |  |                            |  |  |  |  |  |
| 070                            | Od tega MSP  | 487.761  | 485.283                    | 2.478                      | 27.051                    | 10.570                   | 10.268                  | 2.958           | 2.540 | 716   | 0     | 0     | 27.051   |  |                            |  |  |  |  |  |
| 080                            | Gospodinjstva  | 5.309  | 5.309                      | 0                          | 0                         | 0                        | 0                       | 0               | 0     | 0     | 0     | 0     | 0  |  |                            |  |  |  |  |  |
| 090                            | Dolžniški vrednostni papirji   | 575.378  | 575.378                    | 0                          | 0                         | 0                        | 0                       | 0               | 0     | 0     | 0     | 0     | 0  |  |                            |  |  |  |  |  |
| 110                            | Sektor država  | 341.895  | 341.895                    | 0                          | 0                         | 0                        | 0                       | 0               | 0     | 0     | 0     | 0     | 0  |  |                            |  |  |  |  |  |
| 120                            | Kreditne institucije   | 170.963  | 170.963                    | 0                          | 0                         | 0                        | 0                       | 0               | 0     | 0     | 0     | 0     | 0  |  |                            |  |  |  |  |  |
| 130                            | Druge finančne družbe  | 5.613  | 5.613                      | 0                          | 0                         | 0                        | 0                       | 0               | 0     | 0     | 0     | 0     | 0  |  |                            |  |  |  |  |  |
| 140                            | Nefinančne družbe  | 56.907   | 56.907                     | 0                          | 0                         | 0                        | 0                       | 0               | 0     | 0     | 0     | 0     | 0  |  |                            |  |  |  |  |  |
| 150                            | Zunajbilančne izpostavljenosti   | 213.794  |                            |                            | 0                         |                          |                         |                 |       |       |       |       | 0  |  |                            |  |  |  |  |  |
| 170                            | Sektor država  | 586  |                            |                            | 0                         |                          |                         |                 |       |       |       |       | 0  |  |                            |  |  |  |  |  |
| 180                            | Kreditne institucije   | 71.908   |                            |                            | 0                         |                          |                         |                 |       |       |       |       | 0  |  |                            |  |  |  |  |  |
| 190                            | Druge finančne družbe  | 11.333   |                            |                            | 0                         |                          |                         |                 |       |       |       |       | 0  |  |                            |  |  |  |  |  |
| 200                            | Nefinančne družbe  | 129.967  |                            |                            | 0                         |                          |                         |                 |       |       |       |       | 0  |  |                            |  |  |  |  |  |
| 220                            | Skupaj   | 2.767.514  | 2.548.841                  | 4.879                      | 86.325                    | 59.194                   | 10.268                  | 3.008           | 8.196 | 2.477 | 2.008 | 1.173 | 86.325   |  |                            |  |  |  |  |  |



## P.9.8. 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 predmet<br>oslabitve | Akumulirane<br>oslabitve | Rezervacije za<br>zunajbilančne<br>prevzete zaveze<br>in dana finančna<br>poročstva | Akumulirane<br>negativne<br>spremembe pošene<br>vrednosti zaradi<br>kreditnega tveganja<br>pri nedonosnih<br>izpostavljenostih |
|            |                                       | Od tega nedonosne                              | Od tega neplačane |               |                              |                          |   |  |
| <b>010</b> | <b>Bilančne izpostavljenosti</b>      |  | <b>2.316.261</b>  | <b>86.325</b> | <b>86.325</b>                | <b>2.314.283</b>         | <b>(50.017)</b>   |  |
| 020        | Slovenija                             | 1.907.623                                      | 46.035            | 46.035        | 1.905.646                    | (48.023)                 |   | 0  |
| 030        | Francija                              | 69.616   | 0                 | 0             | 69.616                       | (16)                     |   | 0  |
| 040        | Nemčija                               | 41.775   | 0                 | 0             | 41.775                       | (36)                     |   | 0  |
| 050        | Španija                               | 39.617   | 0                 | 0             | 39.617                       | (3)                      |   | 0  |
| 060        | Italija                               | 37.970   | 0                 | 0             | 37.970                       | (16)                     |   | 0  |
| 070        | Druge države                          | 219.659  | 40.290            | 40.290        | 219.659                      | (1.924)                  |   | 0  |
| <b>080</b> | <b>Zunajbilančne izpostavljenosti</b> | <b>213.794</b>                                 | <b>0</b>          | <b>0</b>      |                              |                          | <b>(443)</b>  |  |
| 090        | Slovenija                             | 188.462  | 0                 | 0             |                              |                          | (443)   |  |
| 100        | Luksemburg                            | 5.284  | 0                 | 0             |                              |                          | 0   |  |
| 110        | Nizozemska                            | 48   | 0                 | 0             |                              |                          | 0   |  |
| 140        | Druge države                          | 20.000   | 0                 | 0             |                              |                          | 0   |  |
| <b>150</b> | <b>Skupaj</b>                         | <b>2.530.054</b>                               | <b>86.325</b>     | <b>86.325</b> | <b>2.314.283</b>             | <b>(50.017)</b>          | <b>(443)</b>  | <b>0</b>   |

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.

**P.9.9 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 |               |               | Od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve | Akumulirane oslabitve | Akumulirane negativne spremembe pošene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih |
|            |  | Od tega nedonosne           |               |               |   |                       |  |
|            |  | Od tega neplačane           |               |               |   |                       |  |
| 020        | Rudarstvo  | 5.539                       | 0             | 0             | 5.539   | (25)                  | 0  |
| 030        | Predelovalne dejavnosti                          | 472.912                     | 23.233        | 23.233        | 472.912   | (22.902)              | 0  |
| 040        | Oskrba z električno energijo, plinom in paro     | 155.935                     | 0             | 0             | 155.935   | (648)                 | 0  |
| 050        | Oskrba z vodo                                    | 17.934                      | 10.776        | 10.776        | 17.934  | (309)                 | 0  |
| 060        | Gradbeništvo                                     | 20.942                      | 1.459         | 1.459         | 20.942  | (1.389)               | 0  |
| 070        | Trgovina   | 156.072                     | 7.012         | 7.012         | 156.072   | (5.645)               | 0  |
| 080        | Promet in skladiščenje                           | 149.035                     | 6.913         | 6.913         | 149.035   | (4.638)               | 0  |
| 090        | Gostinstvo                                       | 125.502                     | 317           | 317           | 123.526   | (2.950)               | 0  |
| 100        | Informacijske in komunikacijske dejavnosti       | 84.078                      | 10.252        | 10.252        | 84.078  | (1.013)               | 0  |
| 120        | Poslovanje z nepremičninami                      | 7.607                       | 0             | 0             | 7.607   | (40)                  | 0  |
| 130        | Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti     | 33.898                      | 6.448         | 6.448         | 33.898  | (7.944)               | 0  |
| 140        | Druge raznovrstne poslovne dejavnosti            | 14.408                      | 0             | 0             | 14.408  | (485)                 | 0  |
| 170        | Zdravstvo in socialno varstvo                    | 14.091                      | 0             | 0             | 14.091  | (29)                  | 0  |
| 180        | Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti | 832                         | 0             | 0             | 832   | (4)                   | 0  |
| 190        | Druge dejavnosti                                 | 602                         | 0             | 0             | 602   | (8)                   | 0  |
| <b>200</b> | <b>Skupaj</b>                                    | <b>1.259.387</b>            | <b>66.410</b> | <b>66.410</b> | <b>1.257.410</b>  | <b>(48.029)</b>       | <b>0</b>   |



**P.10 RAZKRITJE UPORABE TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA****P.10.1 Predloga EU CR3 – Pregled tehnik CRM: razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja***(člen 453(f) Uredbe CRR)*

|                                      | Nezavarovana knjigovodska vrednost | Zavarovana knjigovodska vrednost |  |   |   |
|--------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|--|---|---|
|                                      |                                    | Od tega zavarovano s premoženjem | Od tega zavarovano s finančnimi poroštvi | Od tega zavarovano s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti |   |
|                                      | a                                  | b                                | c  | d   | e |
| 1 Krediti in druga finančna sredstva | 956.726                            | 784.157                          | 622.544                                  | 161.613   | 0 |
| 2 Dolžniški vrednostni papirji       | 575.378                            | 0                                | 0  | 0   |   |
| 3 Skupaj                             | 1.532.104                          | 784.157                          | 622.544                                  | 161.613   | 0 |
| 4 Od tega nedonosne izpostavljenosti | 42.516                             | 43.809                           | 5.246                                    | 38.562  | 0 |
| EU-5 Od tega neplačane               | 42.516                             | 43.809                           |  |   |   |

V predlogi je prikazana knjigovodska vrednost nezavarovanih in zavarovanih kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev ob upoštevanju vseh prejetih zavarovanj.

SID banka uporablja zavarovanja za zmanjševanje kapitalskih zahtev za kreditno tveganje pri izpostavljenostih, zavarovanih s finančnimi sredstvi ali poroštvi, prejetimi od evropskih skladov in institucij.

Vrednost zavarovanj, ki jih je SID banka uporabila za zmanjševanje kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, po stanju na dan 31. 12. 2023 znaša 116.715 tisoč EUR, od tega obsegajo prejeta sredstva evropske kohezijske politike za zavarovanje portfeljskih garancij 51.859 tisoč EUR, preostali del v višini 64.856 tisoč EUR pa se nanaša na jamstva Panevropskega garancijskega sklada.

SID banka ne uporablja izvedenih finančnih instrumentov za upravljanje kapitalskih zahtev.

Majhen obseg zavarovanj, ki jih SID banka uporablja za zmanjševanje kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, kaže nizko stopnjo koncentracije z vidika CRM.

**P.11 RAZKRITJE UPORABE STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA****P.11.1 Predloga EU CR4 – Standardizirani pristop: izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinku CRM***(člen 453(g), (h) in (i) in člen 444(e) Uredbe CRR)*

| Kategorije izpostavljenosti                            | Izpostavljenosti pred CCF in pred CRM |                                | Izpostavljenosti po CCF in po CRM |                                | RWA in gostota RWA |                 |
|--|---------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------|-----------------|
|  | Bilančne izpostavljenosti             | Zunajbilančne izpostavljenosti | Bilančne izpostavljenosti         | Zunajbilančne izpostavljenosti | RWA                | Gostota RWA (%) |
|  | a                                     | b                              | c                                 | d                              | e                  | f               |
| 1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke      | 705.463                               | 0                              | 705.463                           | 51.859                         | 30.794             | 4,07%           |
| 2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav             | 143.637                               | 586                            | 143.637                           | 293                            | 28.786             | 20,00%          |
| 3 Subjekti javnega sektorja                            | 23.125                                | 0                              | 23.125                            | 0                              | 4.625              | 20,00%          |
| 4 Multilateralne razvojne banke                        | 3.295                                 | 20.000                         | 68.151                            | 20.000                         | 4.000              | 4,54%           |
| 5 Mednarodne organizacije                              | 15.578                                | 0                              | 15.578                            | 0                              | 0                  | 0,00%           |
| 6 Institucije  | 411.138                               | 51.859                         | 411.138                           | 0                              | 82.228             | 20,00%          |
| 7 Podjetja   | 1.248.629                             | 129.572                        | 1.184.317                         | 90.907                         | 1.275.224          | 100,00%         |
| 10 Neplačane izpostavljenosti                          | 49.648                                | 0                              | 49.104                            | 0                              | 68.662             | 139,83%         |
| 14 Kolektivni naložbeni podjetji                       | 53.266                                | 11.333                         | 53.266                            | 11.333                         | 95.493             | 147,83%         |
| 15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov | 15.532                                | 0                              | 15.532                            | 0                              | 15.532             | 100,00%         |
| 16 Druge postavke                                      | 5.502                                 | 0                              | 5.502                             | 0                              | 5.502              | 100,00%         |
| <b>17 SKUPAJ</b>                                       | <b>2.674.813</b>                      | <b>213.351</b>                 | <b>2.674.813</b>                  | <b>174.392</b>                 | <b>1.610.846</b>   | <b>56,54%</b>   |

V predlogi so prikazane izpostavljenosti pred CCF in CRM, izpostavljenosti po CCF in CRM, RWA in povprečna utež tveganja le za kategorije izpostavljenosti, v katerih ima SID banka razvrščene izpostavljenosti in iz tega naslova izračunava RWA za kreditno tveganje. Prikazana je vrednost RWA za bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti brez upoštevanja izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, za katere se izračunava kreditno tveganje nasprotne stranke.

**P.11.2 Predloga EU CR5 – Standardizirani pristop***(člen 444(e) Uredbe CRR)*

| Kategorije izpostavljenosti                            | Utež tveganja  |                |                  |               |               |              | Skupaj           | Od tega neocenjene |
|--|----------------|----------------|------------------|---------------|---------------|--------------|------------------|--------------------|
|  | 0 %            | 20 %           | 100 %            | 150 %         | 250 %         | Drugo        |                  |                    |
|  | a              | e              | j                | k             | l             | o            | p                | q                  |
| 1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke      | 723.412        | 23.471         | 0                | 0             | 10.440        | 0            | <b>757.323</b>   | 757.323            |
| 2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav             | 0              | 143.930        | 0                | 0             | 0             | 0            | <b>143.930</b>   | 143.930            |
| 3 Subjekti javnega sektorja                            | 0              | 23.125         | 0                | 0             | 0             | 0            | <b>23.125</b>    | 23.125             |
| 4 Multilateralne razvojne banke                        | 68.151         | 20.000         | 0                | 0             | 0             | 0            | <b>88.151</b>    | 88.151             |
| 5 Mednarodne organizacije                              | 15.578         | 0              | 0                | 0             | 0             | 0            | <b>15.578</b>    | 15.578             |
| 6 Institucije  | 0              | 411.138        | 0                | 0             | 0             | 0            | <b>411.138</b>   | 411.138            |
| 7 Podjetja   | 0              | 0              | 1.275.224        | 0             | 0             | 0            | <b>1.275.224</b> | 1.275.224          |
| 10 Neplačane izpostavljenosti                          | 0              | 0              | 9.988            | 39.116        | 0             | 0            | <b>49.104</b>    | 49.104             |
| 14 Kolektivni naložbeni podjemi                        | 0              | 0              | 0                | 57.835        | 0             | 6.764        | <b>64.599</b>    | 64.599             |
| 15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov | 0              | 0              | 15.532           | 0             | 0             | 0            | <b>15.532</b>    | 15.532             |
| 16 Druge postavke                                      | 0              | 0              | 5.502            | 0             | 0             | 0            | <b>5.502</b>     | 5.502              |
| <b>17 SKUPAJ</b>                                       | <b>807.141</b> | <b>621.664</b> | <b>1.306.245</b> | <b>96.952</b> | <b>10.440</b> | <b>6.764</b> | <b>2.849.206</b> | <b>2.849.206</b>   |

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

**P.12 RAZKRITJE IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE****P.12.1 Predloga EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR po pristopu***(člen 439(f), (g) in (k) Uredbe CRR)*

|          |  | a                           | b   | c             | d  | e                                  | f                                | g                         | h            |
|----------|--|-----------------------------|---|---------------|--|------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|--------------|
|          |  | Nadomestitveni stroški (RC) | Potencialna prihodnja izpostavljenost (PFE) | Efektivna EPE | Alfa, uporabljen za izračun regulativne vrednosti izpostavljenosti | Vrednost izpostavljenosti pred CRM | Vrednost izpostavljenosti po CRM | Vrednost izpostavljenosti | RWEA         |
| EU-1     | EU – Metoda originalne izpostavljenosti (za izvedene finančne instrumente) | 9.860                       | 5.851                                       |               | 1,4  | 21.996                             | 21.996                           | 21.996                    | 4.399        |
| <b>6</b> | <b>Skupaj</b>  |                             |   |               |  | <b>21.996</b>                      | <b>21.996</b>                    | <b>21.996</b>             | <b>4.399</b> |

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.

**P.12.2 Predloga EU CCR2 – Posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA***(člen 439(h) Uredbe CRR)*

|          |   | a                         | b             |
|----------|---|---------------------------|---------------|
|          |   | Vrednost izpostavljenosti | RWEA          |
| 4        | Posli, za katere se uporablja standardizirana metoda                  | 21.996                    | 29.746        |
| <b>5</b> | <b>Skupaj posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA</b> | <b>21.996</b>             | <b>29.746</b> |

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

### P.12.3 Predloga EU CCR3 – Standardizirani pristop: izpostavljenosti CCR glede na regulativno kategorijo izpostavljenosti in uteži tveganja

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

| Kategorije izpostavljenosti |                                  | Utež tveganja |                                  |
|-----------------------------|----------------------------------|---------------|----------------------------------|
|                             |                                  | e             | l                                |
|                             |                                  | 20 %          | Vrednost skupne izpostavljenosti |
| 6                           | Institucije                      | 21.996        | 21.996                           |
| 11                          | Vrednost skupne izpostavljenosti | 21.996        | 21.996                           |

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

### P.12.4 Predloga EU CCR5 – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti CRR

(člen 439(e) Uredbe CRR)

| Vrsta zavarovanja s premoženjem |                                  | a   | b        | c   | d        |
|---------------------------------|----------------------------------|---|----------|---|----------|
|                                 |                                  | Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti |          |   |          |
|                                 |                                  | Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem                                |          | Poštena vrednost danega zavarovanja s premoženjem |          |
|                                 |                                  | Ločeno  | Neločeno | Ločeno  | Neločeno |
| 1                               | Denarna sredstva – domača valuta | 0   | 0        | 0   | 12.792   |
| 9                               | Skupaj                           | 0   | 0        | 0   | 12.792   |

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.



### P.13 RAZKRITJE IZPOSTAVLJENOSTI OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POZICIJAH, KI NISO V TRGOVALNI KNJIGI

#### P.13.1 Predloga EU IRRBB1 – Obrestna tveganja dejavnosti iz netrgovalne knjige

(člen 448(a) in (b) Uredbe CRR)

| Nadzorniški stresni scenariji      | a  | b           | c   | d           |
|------------------------------------|--|-------------|---|-------------|
|                                    | Spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala ( $\Delta$ EVE) |             | Spremembe čistih prihodkov od obresti ( $\Delta$ NII) |             |
|                                    | 31. 12. 2023   | 30. 6. 2023 | 31. 12. 2023  | 30. 6. 2023 |
| 1 Vzporedna rast                   | (20.078)   | (13.061)    | 1.227   | 1.796       |
| 2 Vzporeden padec                  | 8.182  | 7.297       | (2.466)   | (3.592)     |
| 3 Strma rast                       | 274  | 0           |   |             |
| 4 Strm padec                       | (5.458)  | (1.724)     |   |             |
| 5 Dvig kratkoročnih obrestnih mer  | (10.345)   | (5.610)     |   |             |
| 6 Padec kratkoročnih obrestnih mer | 4.761  | 3.004       |   |             |

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 31. 12. 2023 imela sklenjeni dve obrestni zamenjavi za namen varovanja poštene vrednosti aktivnih postavk v skupni pogodbeni vrednosti 15.000 tisoč EUR ter tri obrestne zamenjave, namenjene varovanju poštene vrednosti pasivnih postavk, v skupni pogodbeni vrednosti 315.000 tisoč EUR. Vsa varovalna razmerja so bila na dan 31. 12. 2023 uspešna po pravilih računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji.

Rezultati izvajanja občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) po podatkih 31. 12. 2023 pokažejo, da bi banka utrpela potencialno največjo izgubo EVE v scenariju vzporednega premika

obrestnih mer za +200 bazičnih točk v višini 20.078 tisoč EUR oziroma 4,3 odstotka lastniškega temeljnega kapitala. Povečanje izgube v primerjavi s 30. 6. 2023 je zlasti posledica prekinitve obrestnih zamenjav za namen varovanja obveznice v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa, in povečanja obsega portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti.

Rezultati izvajanja občutljivosti neto obrestnih prihodkov (NII) po podatkih 31. 12. 2023 pokažejo, da bi banka utrpela potencialno največji upad NII v scenariju vzporednega premika obrestnih mer za -200 bazičnih točk v višini 2.466 tisoč EUR (30. 6. 2023: 3.592 tisoč EUR). Sprememba bi se odrazila v izkazu poslovnega izida. Če bi se tržne obrestne mere zvišale za 200 bazičnih točk, bi se NII SID banke v obdobju enega leta v izkazu poslovnega izida zvišali za 1.227 tisoč EUR.

#### P.14 RAZKRITJE UPORABE STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN NOTRANJIH MODELOV ZA TRŽNO TVEGANJE

SID banka nima pozicij v trgovanju, zato ne izračunava kapitalnih zahtev za pozicijsko tveganje v dolžniških instrumentih in pozicijsko tveganje v lastniških finančnih instrumentih.

V sklopu tržnega tveganja SID banka izračuna le kapitalno zahtevo za valutno tveganje. Izpostavljenost banke valutnemu tveganju je nizka in ne presega regulatorno predpisane meje za izračun kapitalne zahteve za valutno tveganje, kot jo določa 351. člen CRR, zato banki ni treba oblikovati kapitalnih 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.

#### P.15 RAZKRITJE OPERATIVNEGA TVEGANJA

##### P.15.1 Predloga EU OR1 – Kapitalne zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za operativno tveganje

(člen 446 in člen 454 Uredbe CRR)

| Bančne dejavnosti   | a                   | b      | c      | d                  | e                                |
|---|---------------------|--------|--------|--------------------|----------------------------------|
|   | Relevantni kazalnik |        |        | Kapitalske zahteve | Znesek izpostavljenosti tveganju |
|   | 2021                | 2022   | 2023   |                    |                                  |
| 1 Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA) | 34.262              | 26.498 | 42.874 | 5.182              | 64.771                           |

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



**P.16 RAZKRITJE POLITIKE PREJEMKOV***(450. člen Uredbe CRR)*

SID banka sistematično ureja in izvaja sistem prejemkov, ki vključuje politike in prakse prejemkov, združljive z vzpostavljenim sistemom upravljanja tveganj v banki in z zahtevami, predpisanimi z veljavno regulativo. Ključna interna akta v zvezi s tem sta politika prejemkov članov upravljalnega organa, ki je v skladu z določili 294.a člena ZGD-1 javno objavljena na spletni strani banke, in politika prejemkov, ki velja za vse druge zaposlene v banki.

Izvajanje obeh politik prejemkov v banki v okviru upravljalnega organa upravljajo in nadzirajo uprava banke, komisija za imenovanja in prejemke ter nadzorni svet banke. Njihova sestava, mandat in število sestankov so razvidni iz poslovnega dela letnega poročila.

V letu 2023 banka ni najemala zunanjih svetovalcev na področju izvajanja politik prejemkov.

Politika prejemkov SID banke se uporablja samo za banko izključno na področju Republike Slovenije in se v podrejenih družbah ne izvaja.

V skladu z drugim odstavkom 189. člena ZBan-3 in Deleagirano uredbo Komisije (EU) 2021/923 politika prejemkov kategorizira delovna mesta zaposlenih, ki lahko v okviru svojih pristojnosti ali delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, in sicer:

- član upravljalnega organa: predsednik uprave in član uprave;
- član višjega vodstva: izvršni direktorji;

- vodstvo dejavnosti neodvisnih kontrolnih funkcij:

- upravljanja tveganj: direktor oddelka za upravljanje tveganj,
- zagotavljanja skladnosti: direktor oddelka za skladnost,
- notranje revizije: direktor oddelka za notranjo revizijo,
- informatijske varnosti: direktor oddelka za informatijsko varnost;

- zaposleni vodi pomembno poslovno enoto:

- direktor oddelka za zakladništvo,
- direktor oddelka za podjetja,
- direktor oddelka za finančne institucije in izvajanje sklada skladov,
- direktor oddelka za projektno in izvozno financiranje,
- direktor oddelka za razvoj produktov in evropske programe ter
- direktor oddelka za zavarovanje kreditov in investicij;

- zaposleni ima vodstvene odgovornosti v eni od neodvisnih kontrolnih funkcij ali pomembni poslovni enoti in poroča neposredno zaposlenemu, ki vodi navedene enote: pomočniki direktorjev in vodje iz organizacijskih enot, navedenih v predhodni alineji;
- zaposleni vodi funkcijo, pristojno za:

- pravne zadeve: direktor pravnega in škodnega oddelka,
- trdnost računovodskih usmeritev in postopkov ter finance, vključno z obdavčitvijo in pripravo proračuna: direktor oddelka za računovodstvo, direktor oddelka za kontroling,
- izvajanje ekonomske analize: direktor oddelka za raziskave in strategijo,
- človeške vire, razvoj ali izvajanje politike prejemkov: generalni sekretar,
- informatijsko tehnologijo: direktor oddelka za informatiko, direktor oddelka za tehnologijo;

- zaposleni, ki je glede izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja v nominalnem znesku na transakcijo, ki predstavlja 0,5 odstotka navadnega lastniškega temeljnega kapitala institucije in je vsaj 5 milijonov EUR:

- odgovoren za kreditne predloge ali strukturiranje kreditnih proizvodov, ki lahko povzročijo take izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja, ali
- ima pooblastilo za sprejemanje ali odobritev odločitev o takih izpostavljenostih iz naslova kreditnega tveganja ali veto na njih ali
- je član odbora, pristojen za sprejemanje odločitev iz točke (a) ali (b).

V to kategorijo spadajo:

- naslednji zaposleni v oddelku za zakladništvo: specialist, samostojni strokovni sodelavec in strokovni sodelavec,
- direktor oddelka za kreditne analize,
- direktor oddelka za spremljavo poslov financiranja,
- člani kreditnega odbora,
- člani odbora za upravljanje z bilanco in tveganji,
- člani odbora za posle za državni račun,
- člani odbora za intenzivno obravnavo naložb.

Ob upoštevanju določb ZSIRB, da ima banka lahko le enega delničarja in da za obveznosti banke jamči Republika Slovenije, banka variabilnega dela prejemka ne sme izplačevati v obliki delnic. To pomeni, da lahko banka v primerih, ko skupni variabilni prejemki zaposlenega, čigar poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, v posameznem letu presegajo znesek 50 tisoč EUR bruto, le omejeno upošteva načela iz 190. člena ZBan-3.

Vloge relevantnih deležnikov in pristojnosti v procesu odločanja glede izvajanja politike prejemkov v letu 2023 so opisane v nadaljevanju.

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

Oddelek za računovodstvo nadzira, da višina variabilnih prejemkov ne presega s politiko prejemkov določenega deleža oziroma da se ne izplačuje na način ali v obliki instrumentov, ki so v nasprotju z njo. Oddelek za računovodstvo za vsakega zaposlenega, čigar poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, dokumentira uporabo spodnjega praga za opredelitev variabilnega prejemka za namene 190. člena ZBan-3 z navedbo najmanj imena in priimka, delovnega mesta oziroma funkcije in skupnega zneska variabilnega prejemka v letu uporabe spodnjega praga variabilnega prejemka.

Funkcija upravljanja tveganj (oddelek za upravljanje tveganj) sodeluje pri opredeljevanju primernih meril delovne in poslovne uspešnosti, ki upoštevajo prevzeta tveganja (vključno z naknadnimi prilagoditvami) ter ocenjuje, kako struktura variabilnih prejemkov vpliva na profil tveganosti in kulturo prevzemanja tveganj banke. Oddelek za upravljanje tveganj obvešča upravo o primernosti meril in o oceni vpliva strukture variabilnih prejemkov na profil tveganosti in kulturo prevzemanja tveganj banke.

Funkcija skladnosti poslovanja (oddelek za skladnost) analizira, kako politika prejemkov vpliva na skladnost banke z zakonodajo, predpisi, notranjimi politikami in kulturo prevzemanja tveganja, ter o vseh ugotovljenih tveganjih glede skladnosti in vprašanih neskladnosti poroča upravi in nadzornemu svetu.

Funkcija notranje revizije (oddelek za notranjo revizijo) izvede neodvisen pregled zasnove, izvajanja in učinkov politik prejemkov banke na njen profil tveganosti ter na podlagi predhodno izvedenih revizijskih postopkov. Oddelek za notranjo revizijo redno letno presodi skladnost prakse prejemkov s politiko prejemkov.

Banka zagotavlja, da se variabilni del prejemka, vključno z njegovim odloženim delom, izplača le, če je to upravičeno glede na finančno stanje banke in utemeljeno z rezultati banke, posamezne poslovne enote in zadevnega zaposlenega.

Banka ob nezadostni poslovni uspešnosti ali negativnem poslovnem rezultatu močno zmanjša variabilne prejemke (vključno z možnostjo za zmanjšanje teh prejemkov na nič oziroma na spodnjo mejo, določeno po kolektivni pogodbi dejavnosti), pri čemer upošteva trenutne prejemke in tudi zmanjšanje izplačil predhodno zasluženih zneskov, vključno z dogovori o sistemu malusa oziroma vračilu sredstev z upoštevanjem zakona, ki ureja delovna razmerja, ali kolektivno pogodbo dejavnosti.

Ocenjevanje in dodeljevanje variabilnih prejemkov se izvajata na podlagi v banki vzpostavljenih modelov in metodologij za ocenjevanje delovne uspešnosti in poslovne uspešnosti zaposlenih, organizacijskih enot in banke.

Navedeni modeli in metodologije so natančneje opredeljeni v podjetniški kolektivni pogodbi (normativni in tarifni del), politiki prejemkov članov upravljalnega organa, sklenjenih pogodbah o zaposlitvi, drugih internih aktih ter sklepih uprave banke in nadzornega sveta.

Delovna in poslovna uspešnost vseh zaposlenih se ocenjujeta na podlagi kvalitativnih in kvantitativnih ciljev, ki se vsako leto določijo v letnih razvojnih razgovorih. Tako dogovorjeni cilji so v ustrezni korelaciji s prevzetimi odgovornostmi in tveganji, ki jih zaposleni prevzemajo in obvladujejo pri delu.

Pri ocenjevanju uspešnosti organizacijske enote se upoštevajo finančna in nefinančna merila. Merljivi prispevek posamezne organizacijske enote k poslovnim rezultatom banke (če je tega mogoče izmeriti na podlagi razumnega truda) se meri dolgoročno, ob upoštevanju poslovnega cikla banke in tveganj, ki jim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena iz naslova teh poslov. Uspešnost organizacijske enote se presoja glede na uresničitev zastavljenih ciljev iz letnega operativnega plana in strategije za posamezno leto ter na podlagi ciljev direktorjev organizacijskih enot. Nefinančna merila upoštevajo zlasti zadovoljstvo strank, drugih organizacijskih enot ter skladnost delovanja organizacijske enote z notranjimi politikami banke in veljavnimi predpisi.

Variabilni del nagrajevanja članov uprave je odvisen od izpolnjevanja letnega operativnega plana (LOP) oziroma meril za določitev višine plače članov uprave v odvisnosti od stopnje dosežene uspešnosti poslovanja. Ta so določena v politiki prejemkov članov upravljalnega organa ter vključujejo strateške cilje, ekonomsko-finančne kazalnike, vključno s kazalniki upravljanja tveganj (ROE, CIR, delež NPL ipd.), in oceno nadzornega sveta o delu uprave, pri čemer poleg izpolnjevanja kvantitativnih in kvalitativnih ciljev upoštevajo tudi izpolnjevanje ukrepov za razvoj družbene odgovornosti, sodelovanje uprave z nadzornim svetom, vzdrževanje ugleda in bonitetne ocene banke, različne okoliščine, v katerih je v preteklem letu banka poslovala, in druge kriterije.

Spremenljivi prejemek člana uprave se določi v višini največ 30 odstotkov izplačanih osnovnih plačil člana uprave v poslovnem letu v skladu z določili ZPPOGD. Spremenljivi del plačila ugotavlja nadzorni svet in se izplačuje enkrat letno za preteklo poslovno leto, praviloma ob sprejetju revidiranega letnega poročila. Zaradi predhodne prilagoditve tveganju lahko nadzorni svet pred dodelitvijo zmanjša višino variabilnega prejemka posameznemu članu, pri čemer upošteva okoliščine, kot jih določa politika prejemkov članov upravljalnega organa (na primer izkazani negativni trendi poslovanja, ugotovljene malomarnosti, ravnanja, ki škodijo ugledu banke).

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

- kategorije zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke in ki imajo z banko sklenjeno pogodbo o zaposlitvi z določbami v okviru kolektivne pogodbe: variabilno nagrajevanje v obliki delovne in poslovne uspešnosti se izvaja po pravilih in na način, kot je določeno v podjetniški kolektivni pogodbi ali drugem internem aktu banke;
- kategorije zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke in ki imajo z banko sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi (razen uprave): variabilno nagrajevanje v obliki plačila za poslovno uspešnost se izvaja na letni ravni z izplačilom poslovne uspešnosti, po pravilih in na način, kot je določeno v podjetniški kolektivni pogodbi za kategorijo zaposlenih pod točko a). Za del poslovne uspešnosti, ki presega prag, določen v podjetniški kolektivni pogodbi, do ravni, kot je določena v individualni pogodbi o zaposlitvi, se uporabijo pravila in način, kot določeno pod točko c) za člane uprave, ali na podlagi izpolnjevanja individualnih ciljev. Ta kategorija zaposlenih ni upravičena do variabilnega nagrajevanja v obliki delovne uspešnosti;
- člani uprave banke: variabilno nagrajevanje se izvaja na letni ravni z izplačilom, po pravilih in na način, kot jih določata sklenjena individualna pogodba o zaposlitvi in politika prejemkov članov upravljalnega organa.

Prejemki zaposlenih v neodvisnih kontrolnih funkcijah se določajo tako, da nista ogroženi neodvisnost in objektivnost pri izvajanju njihovih nalog. Zaposleni, ki opravljajo neodvisne kontrolne funkcije, so neodvisni od poslovnih enot, ki jih nadzorujejo, ter imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, ki jih nadzirajo.

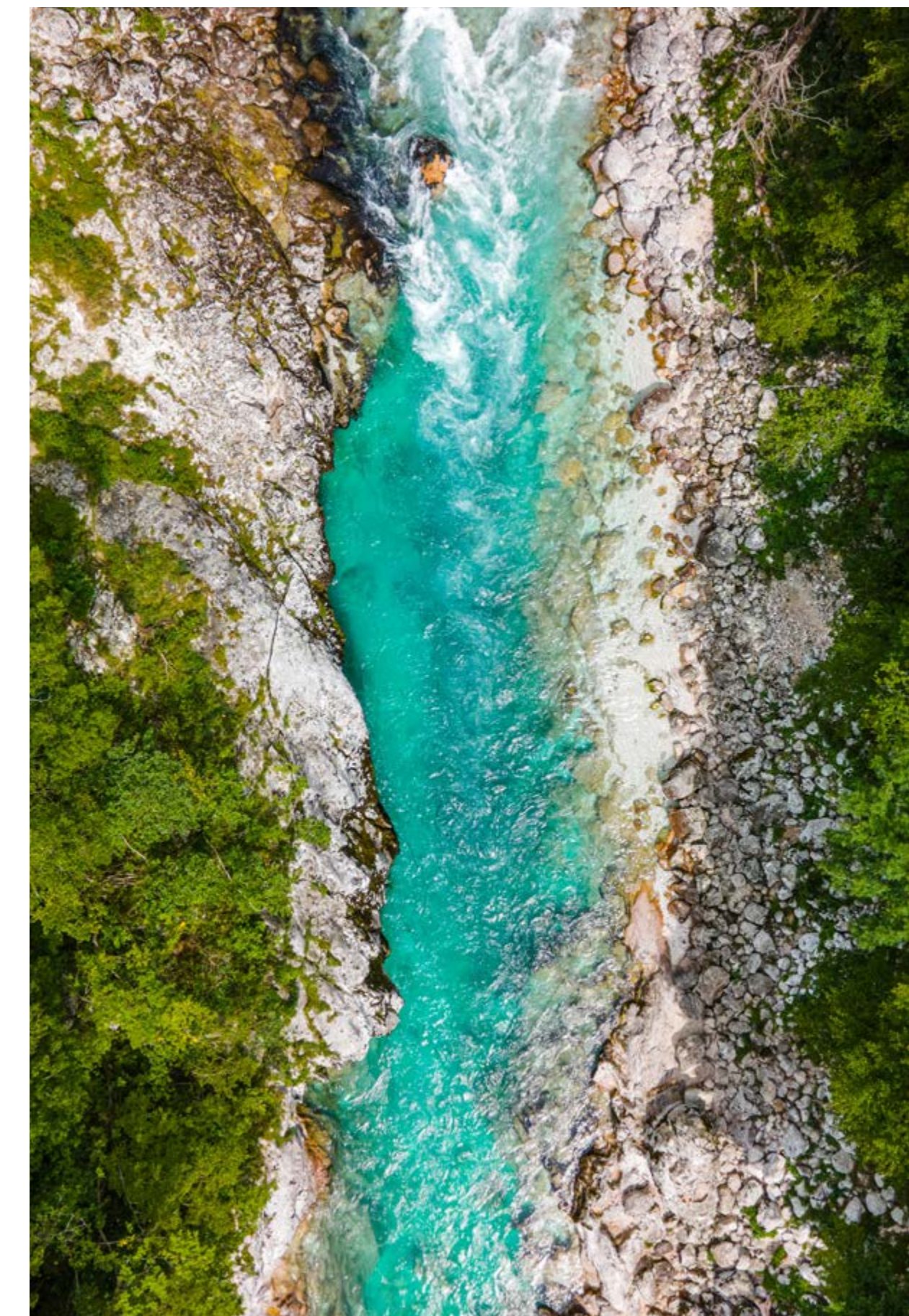
Banka ne izvaja praks zajamčenih variabilnih prejemkov, izplačila odpravnin pa se izvajajo v skladu z določili veljavne delovnopravne zakonodaje, ki je skladna z zahtevami Zban-3 in smernicami EBA.

Da se zagotovi, da je politika prejemkov banke združljiva z ustreznim in učinkovitim upravljanjem tveganj, in zaradi nadaljnega spodbujanja takega upravljanja tveganj se prejemki zaposlenih oblikujejo tako, da:

- glavnino celotnega prejemka zaposlenega predstavlja fiksni del prejemka oziroma variabilni prejemek zaposlenega ne presega 33,3 odstotka fiksnega prejemka;
- višina variabilnega dela prejemka načeloma ni odvisna od doseganja poslovnih rezultatov, ampak temelji na kombinaciji ocene delovne uspešnosti posameznika in njegove poslovno-organizacijske enote ter splošnega poslovnega rezultata banke. Banka zagotavlja, da so razmerja med fiksnim in variabilnim delom celotnega prejemka različnih kategorij zaposlenih ustrezno uravnotežena, saj višina celotnih prejemkov zaposlenega ni pomembno odvisna od variabilnega dela prejemka.

Banka ne nadomešča zmanjšane dela variabilnega dela prejemka določenega leta zaradi prilagajanja prejemkov tveganjem s povečevanjem variabilnega dela prejemka v poznejših letih.

Izplačilo variabilnega prejemka se pri zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, ter v primeru, ko skupni variabilni prejemki zaposlenega v posameznem letu presegajo znesek 50 tisoč EUR bruto, odloži v naslednji višini in rokih:



| Član upravljalnega organa | Delež variabilnega prejemka, ki se izplača najpozneje v 5 mesecih po koncu obračunskega obdobja | Trajanje obdobja odložitve (število let po koncu obračunskega obdobja) |      | Rok za plačilo po koncu obdobja odložitve (v mesecih) |
|---------------------------|---|--|------|---|
| Predsednik uprave*        | 50 %  | 3**  | 5*** | 3   |
| Član uprave*              | 50 %  |  |      | 3   |

| Zaposleni v banki glede na delovno mesto  | Delež variabilnega prejemka, ki se izplača najpozneje v 5 mesecih po koncu obračunskega obdobja | Trajanje obdobja odložitve (število let po koncu obračunskega obdobja)**** |  | Rok za plačilo po koncu obdobja odložitve (v mesecih) |
|---|---|--|--|---|
| Višje vodstvo (izvršni direktorji) in drugi zaposleni z individualno pogodbo o zaposlitvi | 60 %  | 5  |  | 3   |
| Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke | 60 %  | 4  |  | 3   |

\* Ne glede na uporabo načela sorazmernosti in uporabo spodnjega praga se v zvezi z izplačilom variabilnega prejemka upravi uporabljajo določbe ZBan-3 in ZPPOGD.

\*\* Če skupni variabilni prejemki v posameznem letu ne presegajo zneska 50 tisoč EUR bruto, se upoštevajo določbe ZPPOGD in obdobje odložitve traja tri leta.

\*\*\* Če skupni variabilni prejemki v posameznem letu presegajo znesek 50 tisoč EUR bruto, traja obdobje odložitve pet let samo za razliko nad 50 tisoč EUR bruto.

\*\*\*\* Če skupni variabilni prejemki v posameznem letu presegajo znesek 50 tisoč EUR bruto, traja obdobje odložitve samo za razliko nad 50 tisoč EUR bruto.

Če banka pri preverjanju izpolnjevanj pogojev za izplačilo odloženega variabilnega dela plače ugotovi, da obstajajo razlogi, kot jih za vrnitev spremenljivega prejemka določa zakon, ki ureja gospodarske družbe, ali da zaposleni ne izpolnjuje drugih pogojev za izplačilo dela oziroma celote odloženega variabilnega dela plače za posamezno leto, lahko sprejme enostransko odločitev o vračilu že izplačanega variabilnega dela plače za to leto.

Variabilni del prejemka za namen politike prejemkov so naslednje oblike plačil in ugodnosti:

- plačilo za delovno uspešnost nad odstotkom iz kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva Slovenije;
- plačilo za poslovno uspešnost;
- druge nagrade (npr. za projektno delo);
- drugi prejemki in ugodnosti:
  - odpravnine nad zneskom v skladu z delovnopravnimi predpisi, razen če so v banki za posamezno skupino zaposlenih enotno določene z internim aktom ali sklepom uprave in tako pod enakimi pogoji predstavljajo del enotnega zaposlitvenega svežnja za določeno skupino zaposlenih;
  - bonusi za zadržanje.

**P.16.1 Predloga EU REM1 – Prejemki, dodeljeni za poslovno leto***(člen 450(1)(h) (i)–(ii) Uredbe CRR)*

|  |                        | a                                     | b                                    | c                   | d   |
|--|------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|---|
|  |                        | Upravljalni organ v nadzorni funkciji | Upravljalni organ v funkciji vodenja | Drugo višje vodstvo | Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije |
| 1  |                        | 5                                     | 2                                    | 5,00                | 35,00   |
| Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije |                        |                                       |                                      |                     |   |
| 2  | Fiksni prejemki        | 166.330                               | 451.993                              | 654.703             | 2.841.716   |
| Skupni fiksni prejemki   |                        |                                       |                                      |                     |   |
| 3  |                        | 163.834                               | 444.562                              | 630.335             | 2.712.451   |
| Od tega denarni  |                        |                                       |                                      |                     |   |
| 7  |                        | 2.496                                 | 7.430                                | 24.368              | 129.265   |
| Od tega druge oblike   |                        |                                       |                                      |                     |   |
| 9  |                        | 5                                     | 2                                    | 5,00                | 35,00   |
| Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije |                        |                                       |                                      |                     |   |
| 10   | Variabilni prejemki    | 0                                     | 172.540                              | 131.826             | 226.121   |
| Skupni variabilni prejemki   |                        |                                       |                                      |                     |   |
| 11   |                        | 0                                     | 172.540                              | 131.826             | 226.121   |
| Od tega denarni  |                        |                                       |                                      |                     |   |
| 12   |                        | 0                                     | 22.591                               | 0                   | 0   |
| Od tega: odloženi  |                        |                                       |                                      |                     |   |
| 17   | Skupni prejemki (2+10) | 166.330                               | 624.533                              | 786.529             | 3.067.838   |

Vrednostni podatki v predlogi so prikazani v EUR.

**P.16.2 Predloga EU REM2 – Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije***(člen 450(1)(h) (v)–(vii) Uredbe CRR)*

|  |   | a                                     | b                                    | c                   | d   |
|--|---|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|---|
|  |   | Upravljalni organ v nadzorni funkciji | Upravljalni organ v funkciji vodenja | Drugo višje vodstvo | Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije |
| Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu |   |                                       |                                      |                     |   |
| 6                                      | Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije | 0                                     | 1                                    | 0                   | 0   |
| 7                                      | Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek  | 0                                     | 126.559                              | 0                   | 0   |
| 8                                      | Od tega plačane v poslovnem letu  | 0                                     | 126.559                              | 0                   | 0   |
| 11                                     | Od tega najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi   | 0                                     | 126.559                              | 0                   | 0   |

Vrednostni podatki v predlogi so prikazani v EUR.

**P.16.3 Predloga EU REM3 – Odloženi prejemi***(člen 450(1)(h) (iii)–(iv) Uredbe CRR)*

|                              |                                      | a  | b   | c   | d   | e  | f   | EU-g   | EU-h  |
|------------------------------|--------------------------------------|--|---|---|---|--|---|--|---|
| Odloženi in zadržani prejemi |                                      | Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti | Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu | Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih | Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu | Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v prihodnjih letih ocenjevanja uspešnosti | Skupni znesek prilagoditve v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev (tj. sprememb vrednosti odloženih prejemkov zaradi sprememb cen instrumentov) | Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, ki so bili dejansko izplačani v poslovnem letu | Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so dospeli v plačilo, vendar zanje velja obdobje zadržanja |
| 7                            | Upravljalni organ v funkciji vodenja | 18.050   | 1.660   | 16.389  | 0   | 0  | 0   | 1.660  | 0   |
| 8                            | Denarni                              | 18.050   | 1.660   | 16.389  | 0   | 0  | 0   | 1.660  | 0   |
| 25                           | Skupni znesek                        | 18.050   | 1.660   | 16.389  | 0   | 0  | 0   | 1.660  | 0   |

Vrednostni podatki v predlogi so prikazani v EUR.

**P.16.4 Predloga EU REM4 – Prejemki v višini 1 milijona EUR ali več***(člen 450(1)(i) Uredbe CRR)*

Banka v letu 2023 nobenemu od zaposlenih ni izplačala prejemkov v višini 1 milijona EUR ali več, zato banka ne razkriva predloge EU REM4.



**P.16.5 Predloga EU REM5 – Informacije o prejemkih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije**

(člen 450(1)(g) Uredbe CRR)

|   |  | a                                     | b                                    | c                        | d                        | e                    | f                      | g                     | h                                       | i         | j      |  |
|---|--|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|---|-----------|--------|--|
|   |  | Prejemki upravljalnega organa         |                                      |                          | Področja poslovanja      |                      |                        |                       |   |           |        |  |
|   |  | Upravljalni organ v nadzorni funkciji | Upravljalni organ v funkciji vodenja | Skupaj upravljalni organ | Investicijsko bančništvo | Bančništvo na drobno | Upravljanje premoženja | Korporativne funkcije | Funkcije neodvisnega notranjega nadzora | Vse drugo | Skupaj |  |
| 1 | Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije  |                                       |                                      |                          |                          |                      |                        |                       |   |           | 47,00  |  |
| 2 | Od tega člani upravljalnega organa   | 5                                     | 2                                    | 7                        |                          |                      |                        |                       |   |           |        |  |
| 3 | Od tega drugo višje vodstvo  |                                       |                                      |                          | 0,00                     | 0,00                 | 0,00                   | 5,00                  | 0,00                                    | 0,00      |        |  |
| 4 | Od tega drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije    |                                       |                                      |                          | 0,00                     | 8,00                 | 5,00                   | 8,00                  | 6,00                                    | 8,00      |        |  |
| 5 | Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije | 166.330                               | 624.533                              | 790.862                  | 0                        | 670.516              | 301.843                | 1.589.217             | 562.603                                 | 730.187   |        |  |
| 6 | Od tega variabilni prejemki  | 0                                     | 172.540                              | 172.540                  | 0                        | 42.055               | 22.069                 | 195.562               | 47.199                                  | 51.062    |        |  |
| 7 | Od tega fiksni prejemki  | 166.330                               | 451.993                              | 618.322                  | 0                        | 628.461              | 279.775                | 1.393.655             | 515.404                                 | 679.125   |        |  |

Vrednostni podatki v predlogi so prikazani v EUR.

**P.17 RAZKRITJE OBREMENJENIH IN NEOBREMENJENIH SREDSTEV****P.17.1 Predloga EU AE1 – Obremenjena in neobremenjena sredstva***(443. člen Uredbe CRR)*

|  | Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev |  | Poštena vrednost obremenjenih sredstev |  | Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev |                       | Poštena vrednost neobremenjenih sredstev |                       |
|--|---|--|--|--|---|-----------------------|--|-----------------------|
|  | 010   | Od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA | 040                                    | Od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA | 060   | Od tega EHQLA in HQLA | 090                                      | Od tega EHQLA in HQLA |
|  |   | 030  |  | 050  |   | 080                   |  | 100                   |
| <b>010 Sredstva institucije, ki razkriva</b> | <b>139.603</b>                              | <b>22.669</b>                                |  |  | <b>2.574.038</b>                              | <b>791.684</b>        |  |                       |
| 030 Lastniški instrumenti                    | 0   | 0  | 0                                      | 0  | 59.490  | 0                     | 59.490                                   | 0                     |
| 040 Dolžniški vrednostni papirji             | 57.780                                      | 22.669                                       | 57.685                                 | 22.669                                       | 507.124                                       | 398.792               | 504.127                                  | 395.039               |
| 070 Od tega: ki jih izda sektor država       | 5.679                                       | 5.679  | 5.679                                  | 5.679  | 361.235                                       | 361.235               | 357.482                                  | 357.482               |
| 080 Od tega: ki jih izdajo finančne družbe   | 30.272                                      | 0  | 30.176                                 | 0  | 105.230                                       | 15.000                | 105.987                                  | 15.000                |
| 090 Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe | 21.830                                      | 16.991                                       | 21.830                                 | 16.991                                       | 40.658  | 22.557                | 40.658                                   | 22.557                |
| 120 Druga sredstva                           | 81.823                                      | 0  |  |  | 2.007.425                                     | 392.892               |  |                       |

Podatki v predlogah razkritij obremenjenih in neobremenjenih sredstev so prikazani z uporabo srednjih vrednosti (mediane). Mediane se izračunajo kot zaporedne četrletne srednje vrednosti za dvanajstmesečno obdobje (leto 2023) in se določijo z interpolacijo.

Mediana obremenjenih sredstev na dan 31. 12. 2023 znaša 139.603 tisoč EUR, konec leta 2022 pa je znašala 392.004 tisoč EUR. Obremenjena sredstva se skoraj v celoti nanašajo na zavarovanje dveh prejetih posojil iz ciljno usmerjenih dolgoročnih operacij refinanciranja (TLTRO). V letu 2023 je zapadlo posojilo iz tega naslova v višini 336.650 tisoč EUR, zato se

je znesek obremenjenih sredstev zmanjšal. Manjši del obremenjenih sredstev se nanaša na sklenjene pogodbe za namen začetnega kritja pri poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti.

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

**P.17.2 Predloga EU AE2 – Prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji***(443. člen Uredbe CRR)*

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

**P.17.3 Predloga EU AE3 – Viri obremenitve***(443. člen Uredbe CRR)*

|   | Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji | Sredstva, prejeto zavarovanje s premoženjem in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in listinjenj, ki so obremenjeni |     |
|---|---|---|-----|
|   |   | 010   | 030 |
| 010 Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti | 101.656   | 125.336   |     |

Med obremenjenimi sredstvi, ki niso povezana z nobenimi obveznostmi, SID banka prikazuje sklenjene pogodbe za začetno kritje pri poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti.

**P.18 RAZKRITJE OKOLJSKIH, SOCIALNIH IN UPRAVLJAVSKIH TVEGANJ***(člen 449(a) Uredbe CRR)***P.18.1 Kvalitativne informacije o okoljskem tveganju**

## POSLOVNA STRATEGIJA IN PROCESI

Strategija razvoja SID banke 2024–2026 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 nevtrarno 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 so:

- zelena transformacija/dekarbonizacija gospodarstva;
- jamstvena shema za obnovo po poplavih;
- financiranje večjih infrastrukturnih projektov, predvsem v 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). Na ravni strategije je predvidena vgradnja podnebnih in okoljskih tveganj v proces ICAAP, vzpostavitev povezave med ključnimi kazalniki podnebnih in okoljskih tveganj z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.

V okviru Strategije razvoja 2024–2026 SID banka postavlja kratko-, srednje- in dolgoročne mandatne cilje na področju trajnostnega poslovanja in okoljsko trajnostnega financiranja. Kratkoročno je predvidena nadgradnja metodologij in orodij za pospešeno delovanje na pomoči podjetjem pri zmanjšanju izpostavljenosti tveganjem prehoda.

Srednjeročno je predvidena:

- nadgradnja programov financiranja s tako imenovano »zeleno« komponento pravil, ki spodbuja okoljsko trajnostno financiranje oziroma okoljsko trajnostne naložbe (npr. prek bonusa k obrestni meri);
- soomogočanje zelenega prehoda slovenskega gospodarstva s ciljno usmeritvijo ne le za zelene naložbe, predvsem na 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 je predvidena vključitev zelene komponente, ki spodbuja okoljsko trajnostno financiranje v vse programe financiranja (nove in stare). Poslovni model predvideva opredelitev in nefinanciranje izključenih dejavnosti.

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:

- kot 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 2023 oblikovala nov program okoljsko trajnostnega financiranja s koriščenjem garancije InvestEU prek EIF. Program se imenuje Financiranje trajnostnih projektov in podjetij (SID zelen), v obsegu 44,3 milijona EUR. SID banka je v letu 2023 izvajala tudi program posojil za financiranje projektov celovite energetske prenove javnih stavb iz Sklada skladov (iz sredstev Evropske kohezijske politike).

Pri zagotavljanju virov za izvedbo programov okoljsko trajnostnega financiranja je bila v preteklosti izdana zelena obveznica v višini 75 milijonov EUR iz katere so se financirali tudi okoljsko trajnostni projekti. Tudi

v prihodnje je predvideno, da se ob zadolževanju preveri možnost izdaje nove zelene oziroma trajnostne obveznice.

Banka ima sprejeto politiko trajnostnega financiranja, kjer je opredeljen 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 okoljsko 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 okoljsko podnebnih tveganj seznanjena na četrletni ravni v okviru četrletnih poročil o doseganju strateških ciljev in četrletnega poročila o tveganjih. S poročili se seznanjajo 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 bo 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 ECB Vodnika nadzorniških pričakovanj glede okoljskih in podnebnih tveganj.

V SID banki je do maja 2023 deloval odbor za trajnostni razvoj, ki je usmerjal in integral koncept trajnostnega razvoja v delovanje banke. V juniju 2023 so bile pristojnosti odbora za trajnostni razvoj prenesene na organ upravljanja in na odbor za upravljanje z bilanco in tveganji.

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

- četrletno s četrletnim poročilom o tveganjih,
- četrletno o izpolnjevanju ESG strateških kazalnikov (ogljčni odtis banke, portfelji ESG kazalnikov tveganosti).

Poročanje o okoljskem in podnebnem tveganju se izvaja v okviru poročila o tveganjih, ki se četrletno 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 (t.i. dejavnosti CPRS). Izpostavljenosti do dejavnosti CPRS v SID banki se v rednih poročilih primerjajo z izpostavljenostjo nefinančnim družbam na ravni bank EU in na ravni slovenskih bank.

Pri notranjem poročanju ima SID banka vzpostavljeno celostno upravljanje in obravnavo podatkov, povezanih s podnebnimi in okoljskimi tveganji. Kreditni odbor se tekoče seznanja s tveganji ESG, povezanimi s

podjetji in novimi posli, ki vstopajo v portfelj SID banke. Kreditni odbor pri obravnavi kreditnega predloga v pregled dobi poročilo s podrobno analizo tveganj ESG podjetja. Poročilo ESG vključuje podrobno analizo panoge podjetja, oceno izpostavljenosti podnebnim (tranzicijskim in fizičnim) tveganjem, oceno prispevka ocene ESG tveganj 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 ima že uvedene dejavnike tveganj ESG v okviru upravljanja tveganj.

Kazalnik za kontrolo in omejevanje dejavnikov tveganj ESG je uveden na ravni RAF, in sicer kot limit izpostavljenosti do CPRS dejavnosti 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).

V letu 2024 bo v okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAF) vključen še nov kazalnik, in sicer ciljani minimalni znesek zelenih kreditov.

**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). Interni obremenitveni preizkus je bil v letu 2023 razširjen z dodatnimi scenariji, in sicer s:

- scenarijem povišanja verjetnosti neplačila za komitente, ki v svoji poslovni dejavnosti izvajajo prodajo in/ali predelavo fosilnih goriv;

- scenarijem povišanja verjetnosti neplačila za komitente z visokimi izpusti CO<sub>2</sub>;
- scenarijem povišanja verjetnosti neplačila za smučišča in
- scenarijem učinkov ujme.

**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 je v letu 2023 izdelala 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 v letu 2023 celostno nadgradila izvajanje rednega internega obremenitvenega preizkušanja likvidnostnega tveganja. Vključitev dejavnikov ESG se izrazi prek:

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

SID banka je dejavnike tveganj ESG ocenila tudi prek scenarija povišanja cene emisijskih kuponov za velika podjetja v portfelju SID banke, vključena v EU ETS. Za ta podjetja so bili pridobljeni podatki, kolikšni so bili v preteklem letu stroški iz nakupa emisijskih kuponov, nato pa je bila izvedena analiza občutljivosti bonitetne ocene v primeru, da se cene emisijskih kuponov povišajo.

SID banka je razvila tudi lastno metodologijo za izdelavo ocene dejavnikov tveganj ESG. Pri podjetjih z izpostavljenostjo nad 300 tisoč EUR se izvede vprašalnik ESG in pripravi ocena tveganosti dejavnikov ESG. Z vprašalnikom se od podjetij pridobijo podatki o ogljičnem odtisu, stroških emisijskih kuponov, načrtovanih investicijah v izboljšanje energetske učinkovitosti, izpostavljenosti fizičnim podnebnim tveganjem in verjetnosti vpliva na poslovne prihodke. Pri poslih, zavarovanih z nepremičninami, se v cenitvenem poročilu pridobi informacija o energetski izkaznici stavbe, dane v zavarovanje, oziroma o njenem energetskem razredu. Pri odobravanju naložbenega posla SID banka tudi opredeli individualno oceno tveganja ESG za naložbeni posel.

V letu 2023 je bila Odbor za upravljanje z bilanco in tveganji potrdil tudi metodologijo za prenos ocen ESG v bonitetno oceno SID banke.

Konec leta 2023 je bil postavljen nov okvir organizacijske strukture in umeščanje funkcij ESG v celotno strukturo in organizacijo banke. Banka bo 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.

Banka pri novih naložbah prednostno vlaga v zelene in trajnostne obveznice.

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 razogljichenja, s katerim postavlja cilje in ukrepe razogljichenja na ravni emisij TGP obsegov 1 in 2 do leta 2030.

V letu 2024 je predvidena dodatna razširitev strategije na področju prilagajanja in spremljanja učinkov na področju trajnosti in financiranja prehoda v brezogljichenost. Predvidena je tudi uvedba kazalnikov in spremljanja skladnosti delovanja in poslovanja s cilji Pariškega sporazuma.

**P.18.2 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 tveganemu kapitalu, predvsem z namenom financiranja podjetniških projektov v vseh fazah razvoja, uvajanja novih finančno-zavarovalnih shem, ustvarjanja možnosti za ustanavljanje novih podjetij ter vključevanja v naloge in programe izvajalcev podjetniškega, inovativnega in finančnega okolja;

- raziskav in razvoja ter inovacij, zlasti z namenom spodbujanja konkurenčnosti in razvoja v okviru raziskovalnih in razvojnih programov, promocije inovativnosti in pospeševanja raziskovalne in razvojne dejavnosti ter prenosa znanja in zagotavljanja različne podpore nosilcem projektov za razvoj izdelkov, proizvodnih procesov in storitev;
- izobraževanja, zlasti z namenom spodbujanja in izboljševanja ravni izobrazbe, znanj in upravljanja znanj, spodbud potrebnim prekvalifikacijam in pridobivanja specifičnih znanj;
- zaposlovanja, med drugim z namenom zagotavljanja spodbud podjetjem za zaposlovanje oseb s specializiranimi kvalifikacijami in znanji, potrebnimi za njihovo rast ali prekvalifikacijo posameznikov;
- regionalnega razvoja, zlasti z namenom zagotavljanja skladnega razvoja na državni, regionalni in lokalni ravni, zmanjševanja razlik v gospodarski razvitosti in drugih aktivnostih, v katerih se lahko povezuje z drugimi osebami, ki so dejavne in namenjene doseganju javnih ciljev na področju regionalnega razvoja in razvoja podeželja ter pri tem uporabljajo različne kombinirane instrumente finančnega inženiringa;
- izgradnje stanovanj, zlasti z namenom zagotavljanja ustrezne stanovanjske oskrbe in spodbujanja stanovanjske gradnje, prenove in vzdrževanja stanovanj in stanovanjskih hiš določenim kategorijam prebivalstva, skupaj z zagotavljanjem okolja in pogojev, ki omogočajo ustrezne bivalne razmere;
- gospodarske in javne infrastrukture, občinskega in pokrajinskega razvoja, zlasti z namenom izboljšanja logistične, komunalne in druge infrastrukture, ter poleg tega izvaja jamstvene, finančne in

javno zasebno partnerske sheme za izgradnjo te infrastrukture, na primer za obnovo in razvoj ter prenavo 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. Z vprašalnikom ESG se od podjetij pridobijo podatki o fluktuaciji zaposlenih, izobraževanju zaposlenih, visoko kvalificiranih delavcih, kadrovskih nemirih, minimalni plači, tožbah zaradi kršitev delavskih pravic in diskriminacije, bolniški odsotnosti in deležu žensk na vodilnih položajih.

#### 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 in 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 razumevanju dejavnikov ESG. Banka za opredelitev tveganj ESG na ravni posameznega posla razvija lastno metodologijo za izdelavo ocen tveganj ESG.

SID banka je v letu 2023 začela izvajati več dejavnosti za prepoznavanje širšega nabora tveganj ESG, s katerimi se sooča, med njimi tudi s socialnimi tveganji, ki izhajajo iz kreditiranja, ter sprejela prve korake za upravljanje teh tveganj, ki vključujejo ugotavljanje izpostavljenosti socialnim tveganjem na ravni financiranja v okviru odobranja naložbenega posla s presojo komitenta z vidika dejavnikov 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 k izpolnjevanju ukrepov, povezanih s spoštovanjem človekovih pravic, v celotnem poslovnem procesu ter k izogibanju in preprečevanju možnih negativnih vplivov.

### **P.18.3 Kvalitativne informacije o upravljavskem tveganju**

#### UPRAVLJANJE IN UPRAVLJANJE TVEGANJ

SID banka ocenjuje upravljanje nasprotnih strank kot del skrbnega pregleda, 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.

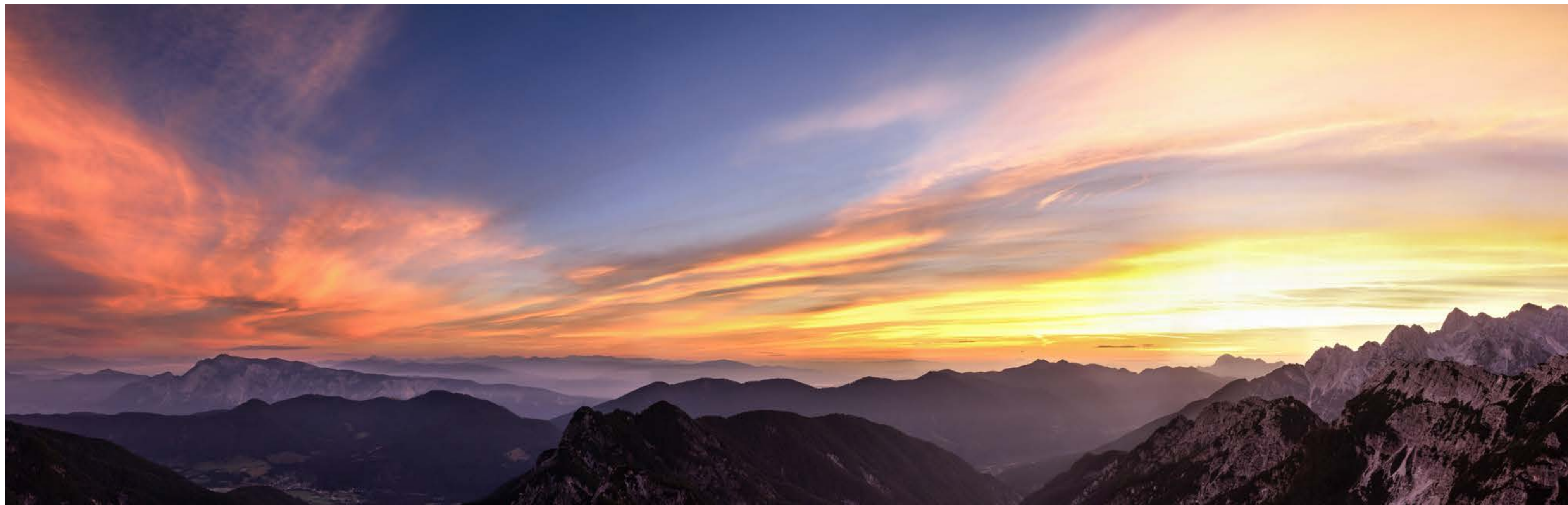
Banka je sprejela predlog za prenos in vključitev ocen ESG v bonitetne ocene. Z vključitvijo novih vprašanj ESG so se spremenile tudi metodologija izračuna tveganj ESG in posledično modelske ocene tveganj ESG.

SID banka je v letu 2023 izvajala več dejavnosti za prepoznavanje širšega nabora tveganj ESG, s katerimi se sooča, med njimi tudi z upravljavskimi vidiki in kakovostjo informacij s strani nasprotne stranke.

Ugotavljanje vloge najvišjega upravljanja nasprotne stranke se preverja z oceno izkušenosti in strokovne usposobljenosti vodstvene strukture in kakovosti ter transparentnosti informacij, ki jih nasprotna stranka zagotavlja (objava trajnostnega poročila). Preverjanje je vključeno v vprašalnik ESG pod presojo upravljavskih, okoljskih in socialnih vidikov podjetja.

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.



**P.18.4 Predloga 1 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: kreditna kakovost izpostavljenosti po sektorjih, emisijah in preostali zapadlosti**

| 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) | Od tega izpostavljenosti druge skupine | Od tega nedonosne izpostavljenosti | Od tega izpostavljenosti druge skupine | Od tega nedonosne izpostavljenosti   |         |          |          |                   |                    |          |                             |
| 1 Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam                                 | 1.159.535  | 92.569                            | 15.206                                 | 86.643                             | 49.710                                 | (38.631)   | (5.214) | (28.800) | 297.055  | 571.828           | 251.146            | 39.507   | 8,01                        |
| 3 B - Rudarstvo  | 6.486  | 0                                 | 0                                      | 2.401                              | 0                                      | (34)   | (15)    | 0        | 3.984    | 2.502             | 0                  | 0        | 4,35                        |
| 6 B.07 - Pridobivanje rud  | 2.401  | 0                                 | 0                                      | 2.401                              | 0                                      | (15)   | (15)    | 0        | 2.401    | 0                 | 0                  | 0        | 1,66                        |
| 7 B.08 - Pridobivanje rudnin in kamnin   | 4.085  | 0                                 | 0                                      | 0                                  | 0                                      | (20)   | 0       | 0        | 1.583    | 2.502             | 0                  | 0        | 5,93                        |
| 9 C - Predelovalne dejavnosti  | 496.818  | 0                                 | 1                                      | 39.392                             | 23.233                                 | (22.949)   | (3.244) | (17.493) | 121.001  | 266.691           | 109.126            | 0        | 7,41                        |
| 10 C.10 - Proizvodnja živil  | 19.452   | 0                                 | 0                                      | 1.157                              | 202                                    | (430)  | (105)   | (202)    | 8.243    | 10.274            | 935                | 0        | 5,88                        |
| 11 C.11 - Proizvodnja pijač  | 3.042  | 0                                 | 0                                      | 0                                  | 0                                      | (4)  | 0       | 0        | 3.042    | 0                 | 0                  | 0        | 2,25                        |
| 13 C.13 - Proizvodnja tekstilij  | 3.454  | 0                                 | 0                                      | 0                                  | 0                                      | (18)   | 0       | 0        | 476      | 2.978             | 0                  | 0        | 6,61                        |
| 14 C.14 - Proizvodnja oblačil  | 286  | 0                                 | 0                                      | 120                                | 0                                      | (2)  | (1)     | 0        | 286      | 0                 | 0                  | 0        | 3,23                        |
| 16 C.16 - Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva | 30.964   | 0                                 | 0                                      | 3.015                              | 1.391                                  | (1.552)  | (363)   | (1.061)  | 3.621    | 19.432            | 7.911              | 0        | 8,35                        |
| 17 C.17 - Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja   | 13.077   | 0                                 | 0                                      | 3.725                              | 4.891                                  | (5.091)  | (171)   | (4.891)  | 6.409    | 6.669             | 0                  | 0        | 5,31                        |
| 18 C.18 - Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa   | 17.872   | 0                                 | 0                                      | 1.144                              | 398                                    | (590)  | (165)   | (398)    | 5.138    | 10.223            | 2.510              | 0        | 7,02                        |



| 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) | Od tega izpostavljenosti druge skupine | Od tega nedonosne izpostavljenosti | Od tega izpostavljenosti druge skupine | Od tega nedonosne izpostavljenosti   |         |       |          |                   |                    |          |                             |      |
| 20               | C.20 - Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov  | 13.561                            | 0                                      | 0                                  | 0                                      | 387  | (117)   | 0     | (73)     | 1.340             | 11.224             | 996      | 0                           | 7,48 |
| 21               | C.21 - Proizvodnja farmacevtskih surovin in preparatov   | 2.811                             | 0                                      | 0                                  | 0                                      | 0  | (5)     | 0     | 0        | 2.811             | 0                  | 0        | 0                           | 3,02 |
| 22               | C.22 - Proizvodnja izdelkov iz gume in plastičnih mas  | 50.834                            | 0                                      | 0                                  | 5.221                                  | 0  | (864)   | (651) | 0        | 9.657             | 38.671             | 2.506    | 0                           | 7,25 |
| 24               | C.24 - Proizvodnja kovin   | 53.796                            | 0                                      | 0                                  | 1.505                                  | 1.281  | (1.596) | (113) | (1.193)  | 6.874             | 25.316             | 21.607   | 0                           | 7,88 |
| 25               | C.25 - Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav   | 95.675                            | 0                                      | 1                                  | 7.811                                  | 896  | (1.709) | (672) | (603)    | 14.376            | 61.701             | 19.597   | 0                           | 8,06 |
| 26               | C.26 - Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov   | 7.375                             | 0                                      | 0                                  | 198                                    | 0  | (61)    | (17)  | 0        | 2.056             | 5.319              | 0        | 0                           | 5,74 |
| 27               | C.27 - Proizvodnja električnih naprav  | 43.022                            | 0                                      | 0                                  | 4.287                                  | 8.114  | (5.166) | (503) | (4.519)  | 29.919            | 13.103             | 0        | 0                           | 4,57 |
| 28               | C.28 - Proizvodnja drugih strojev in naprav  | 36.086                            | 0                                      | 0                                  | 1.627                                  | 1.417  | (1.139) | (132) | (898)    | 8.549             | 26.374             | 1.163    | 0                           | 7,29 |
| 29               | C.29 - Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic   | 55.792                            | 0                                      | 0                                  | 5.240                                  | 642  | (861)   | (188) | (209)    | 4.376             | 7.251              | 44.166   | 0                           | 9,88 |
| 30               | C.30 - Proizvodnja drugih vozil in plovil  | 7.907                             | 0                                      | 0                                  | 0                                      | 564  | (571)   | 0     | (564)    | 564               | 7.343              | 0        | 0                           | 8,67 |
| 31               | C.31 - Proizvodnja pohištva  | 7.897                             | 0                                      | 0                                  | 97                                     | 653  | (676)   | (2)   | (613)    | 1.989             | 1.402              | 4.506    | 0                           | 8,80 |
| 32               | C.32 - Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti   | 29.950                            | 0                                      | 0                                  | 3.922                                  | 2.346  | (2.395) | (131) | (2.220)  | 10.821            | 15.901             | 3.229    | 0                           | 6,43 |
| 33               | C.33 - Popravila in montaža strojev in naprav  | 3.963                             | 0                                      | 0                                  | 321                                    | 51   | (101)   | (30)  | (51)     | 453               | 3.510              | 0        | 0                           | 6,71 |

| 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) | Od tega izpostavljenosti druge skupine | Od tega nedonosne izpostavljenosti | Od tega izpostavljenosti druge skupine | Od tega nedonosne izpostavljenosti   |       |         |          |                   |                    |          |                             |
| 34 D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro          | 170.361  | 59.263                            | 2.046                                  | 109                                | 0                                      | (663)  | (17)  | 0       | 74.031   | 47.002            | 15.038             | 34.290   | 9,28                        |
| 35 D35.1 - Oskrba z električno energijo                      | 144.387  | 59.263                            | 2.046                                  | 0                                  | 0                                      | (516)  | 0     | 0       | 74.031   | 21.029            | 15.038             | 34.290   | 9,63                        |
| 36 D35.11 - Proizvodnja električne energije                  | 9.991  | 0                                 | 0                                      | 0                                  | 0                                      | (15)   | 0     | 0       | 342      | 9.649             | 0                  | 0        | 5,18                        |
| 38 D35.3 - Oskrba s paro in vročo vodo                       | 25.974   | 0                                 | 0                                      | 109                                | 0                                      | (147)  | (17)  | 0       | 0        | 25.974            | 0                  | 0        | 7,31                        |
| 39 E - Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki in saniranje okolja | 17.934   | 0                                 | 0                                      | 0                                  | 10.776                                 | (309)  | 0     | (284)   | 171      | 16.761            | 1.002              | 0        | 6,39                        |
| 40 F - Gradbeništvo  | 20.942   | 0                                 | 0                                      | 4.403                              | 1.459                                  | (1.389)  | (400) | (923)   | 4.738    | 14.734            | 1.471              | 0        | 6,43                        |
| 41 F.41 - Gradnja stavb                                      | 5.427  | 0                                 | 0                                      | 772                                | 13                                     | (94)   | (61)  | (13)    | 1.846    | 3.581             | 0                  | 0        | 5,98                        |
| 42 F.42 - Gradnja inženirskih objektov                       | 4.140  | 0                                 | 0                                      | 2.402                              | 232                                    | (398)  | (269) | (121)   | 890      | 3.251             | 0                  | 0        | 5,65                        |
| 43 F.43 - Specializirana gradbena dela                       | 11.375   | 0                                 | 0                                      | 1.229                              | 1.213                                  | (896)  | (71)  | (788)   | 2.002    | 7.902             | 1.471              | 0        | 6,93                        |
| 44 G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil     | 163.843  | 33.286                            | 313                                    | 4.833                              | 7.012                                  | (5.658)  | (563) | (4.401) | 65.946   | 78.765            | 19.132             | 0        | 6,43                        |
| 45 H - Promet in skladiščenje                                | 149.250  | 20                                | 12.846                                 | 11.311                             | 6.913                                  | (4.638)  | 1.430 | (5.665) | 14.749   | 67.337            | 67.165             | 0        | 9,03                        |
| 46 H.49 - Kopenski promet, cevovodni transport               | 65.969   | 20                                | 12.846                                 | 1.049                              | 2.697                                  | (2.491)  | (175) | (2.007) | 10.107   | 47.070            | 8.792              | 0        | 7,04                        |
| 48 H.51 - Zračni promet                                      | 503  | 0                                 | 0                                      | 0                                  | 0                                      | (1)  | 0     | 0       | 0        | 503               | 0                  | 0        | 6,95                        |
| 49 H.52 - Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti   | 82.747   | 0                                 | 0                                      | 10.261                             | 4.185                                  | (2.114)  | 1.605 | (3.626) | 4.610    | 19.765            | 58.372             | 0        | 10,61                       |

| 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) | Od tega izpostavljenosti druge skupine | Od tega nedonosne izpostavljenosti | Od tega izpostavljenosti druge skupine | Od tega nedonosne izpostavljenosti   |                |                 |                |                   |                    |               |                             |
| 50 H.53 - Poštna in kurirska dejavnost  | 31   | 0                                 | 0                                      | 0                                  | 31                                     | (31)   | 0              | (31)            | 31             | 0                 | 0                  | 0             | 0,00                        |
| 51 I - Gostinstvo   | 126.294  | 0                                 | 0                                      | 24.195                             | 317                                    | (2.950)  | (2.405)        | (34)            | 12.435         | 75.266            | 36.512             | 2.081         | 9,65                        |
| 52 L - Poslovanje z nepremičninami  | 7.607  | 0                                 | 0                                      | 0                                  | 0                                      | (40)   | 0              | 0               | 0              | 2.770             | 1.701              | 3.137         | 15,44                       |
| <b>53 Izpostavljenosti do sektorjev razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam</b> | <b>157.551</b>   | <b>0</b>                          | <b>5</b>                               | <b>14.590</b>                      | <b>16.700</b>                          | <b>(9.516)</b>   | <b>(2.268)</b> | <b>(6.869)</b>  | <b>50.958</b>  | <b>88.104</b>     | <b>10.171</b>      | <b>8.319</b>  | <b>7,24</b>                 |
| 55 Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M - U)                                    | 157.551  | 0                                 | 5                                      | 14.590                             | 16.700                                 | (9.516)  | (2.268)        | (6.869)         | 50.958         | 88.104            | 10.171             | 8.319         | 7,24                        |
| <b>56 SKUPAJ</b>  | <b>1.317.086</b>   | <b>92.569</b>                     | <b>15.211</b>                          | <b>101.234</b>                     | <b>66.410</b>                          | <b>(48.147)</b>  | <b>(7.482)</b> | <b>(35.668)</b> | <b>348.012</b> | <b>659.932</b>    | <b>261.317</b>     | <b>47.825</b> | <b>7,92</b>                 |

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

Za identifikacijo nasprotnih strank, izključenih iz referenčnih vrednosti EU, je SID banka uporabila informacije, pridobljene z vprašalniki ESG. V vprašalnik ESG so bila vključena vprašanja, ki obravnavajo prihodke nasprotne stranke iz odkrivanja, rudarjenja, pridobivanja in distribucije premoga, naftnih goriv, plinastih goriv, ter vprašanja o prihodkih nasprotne stranke pri proizvodnji električne energije

z intenzivnostjo toplogrednih plinov nad 100 g CO<sub>2</sub> 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 še ni izvedel, 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 tekoče in dve pretekli leti.

**P.18.5 Predloga 2 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: krediti, zavarovani z nepremičninami – energijska učinkovitost zavarovanja s premoženjem**

| Sektor nasprotne stranke | a  | b                | c                | d                | e                | f      | g  | h     | i     | j     | k      | l      | m      | n  | o  | p       |   |
|--------------------------|--|------------------|------------------|------------------|------------------|--------|--|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--|--|---------|---|
|                          | Skupna bruto knjigovodska vrednost   |                  |                  |                  |                  |        |  |       |       |       |        |        |        |  |  |         |   |
|                          | Raven energijske učinkovitosti<br>(ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m <sup>2</sup> )               |                  |                  |                  |                  |        | Raven energijske učinkovitosti<br>(oznaka na energijski izkaznici zavarovanja s premoženjem) |       |       |       |        |        |        | Brez oznake energijske izkaznice zavarovanja s premoženjem |  |         |   |
|                          | 0; <= 100  | > 100;<br><= 200 | > 200;<br><= 300 | > 300;<br><= 400 | > 400;<br><= 500 | > 500  | A  | B     | C     | D     | E      | F      | G      |  | Od tega ocenjena raven energijske učinkovitosti (ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m <sup>2</sup> ) |         |   |
| 1                        | Skupaj za območje EU   | 582.938          | 34.864           | 34.399           | 24.722           | 33.980 | 5.853  | 9.401 | 2.827 | 8.267 | 15.315 | 50.345 | 10.541 | 7.349  | 2.613  | 485.681 | 0 |
| 2                        | Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami  | 565.798          | 32.333           | 33.190           | 24.457           | 33.636 | 5.853  | 9.251 | 2.372 | 7.954 | 13.514 | 49.111 | 10.338 | 7.269  | 2.613  | 472.626 | 0 |
| 3                        | Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami  | 17.140           | 2.531            | 1.209            | 265              | 344    | 0  | 150   | 456   | 313   | 1.801  | 1.234  | 203    | 80   | 0  | 13.055  | 0 |
| 4                        | Od tega zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvom: 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/m <sup>2</sup> ) | 0                | 0                | 0                | 0                | 0      | 0  | 0     |       |       |        |        |        |  |  | 0       | 0 |

SID banka nima nobenih kreditov, zavarovanih s hipoteko na nepremičnine na območju zunaj EU.

SID banka podatke o ravni energetske učinkovitosti stavb, danih v zavarovanje, ocenjuje na podlagi informacij o energetski učinkovitosti stavbe v izdanih energetskih izkaznicah iz registra energetskih izkaznic.

Za nepremičnine, dane v zavarovanje, za katere energetska izkaznica ne obstaja, SID banka ne izvaja ocene energijske učinkovitosti zavarovanj.

V prihodnje bo pri vseh novih poslih, kjer nepremičnina, dana v zavarovanje ne bo imela izdane energetske izkaznice, od cenilca prejela oceno

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

**P.18.6 Predloga 4 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti do 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij**

Za določitev 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij v svetu je SID banka uporabila seznam, javno objavljen na spletni strani <https://climateaccountability.org/carbon-majors-dataset-2020/>.

SID banka ni izpostavljena nobenemu podjetju na seznamu, zato ne razkriva predloge 4.

**P.18.7 Predloga 5 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega fizičnega tveganja v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti, ki so predmet fizičnega tveganja**

|   | a   | b       | c        | d                 | e                  | f        | g                           | h  | i  | j   | k                                      | l                                  | m  | n                                  | o     |
|---|---|---------|----------|-------------------|--------------------|----------|-----------------------------|--|--|---|--|------------------------------------|--|------------------------------------|-------|
| Bruto knjigovodska vrednost   |   |         |          |                   |                    |          |                             |  |  |   |  |                                    |  |                                    |       |
| Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv fizičnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami |   |         |          |                   |                    |          |                             |  |  |   |  |                                    |  |                                    |       |
| Razčlenitev po žepkih zapadlosti  |   |         |          |                   |                    |          |                             |  |  |   |  |                                    |  |                                    |       |
|   |   |         | <= 5 let | > 5 let <= 10 let | > 10 let <= 20 let | > 20 let | Povprečna tehtana zapadlost | Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv kroničnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami | Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv akutnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami | Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv kroničnih in akutnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami | Od tega izpostavljenosti druge skupine | Od tega nedonosne izpostavljenosti | Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije |                                    |       |
|   |   |         |          |                   |                    |          |                             |  |  |   |  |                                    | Od tega izpostavljenosti druge skupine   | Od tega nedonosne izpostavljenosti |       |
| 1   | A – Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo               | 0       | 0        | 0                 | 0                  | 0        | 0,00                        | 0  | 0  | 0   | 0                                      | 0                                  | 0  | 0                                  | 0     |
| 2   | B – Rudarstvo   | 6.486   | 0        | 0                 | 0                  | 0        | 0,00                        | 0  | 0  | 0   | 0                                      | 0                                  | 0  | 0                                  | 0     |
| 3   | C – Predelovalne dejavnosti                               | 496.818 | 7.601    | 23.887            | 0                  | 0        | 6,76                        | 0  | 31.488   | 0   | 2.822                                  | 0                                  | (219)  | (120)                              | 0     |
| 4   | D – Oskrba z električno energijo, plinom in paro          | 170.361 | 59.263   | 37.003            | 0                  | 0        | 5,37                        | 0  | 96.266   | 0   | 0                                      | 0                                  | (445)  | 0                                  | 0     |
| 5   | E – Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki in saniranje okolja | 17.934  | 0        | 3.999             | 0                  | 0        | 6,97                        | 0  | 3.999  | 0   | 0                                      | 0                                  | (18)   | 0                                  | 0     |
| 6   | F – Gradbeništvo  | 20.942  | 2.876    | 8.427             | 138                | 0        | 6,32                        | 11.440   | 0  | 0   | 3.031                                  | 1.213                              | (1.150)  | (321)                              | (788) |
| 7   | G – Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil     | 163.843 | 668      | 10.913            | 2.259              | 0        | 6,43                        | 526  | 13.841   | 526   | 0                                      | 0                                  | (48)   | 0                                  | 0     |
| 8   | H – Promet in skladiščenje                                | 149.250 | 3.358    | 23.561            | 4.992              | 0        | 7,62                        | 4.992  | 26.919   | 0   | 0                                      | 0                                  | (56)   | 0                                  | 0     |

|    | a  | b   | c                 | d                  | e        | f                           | g  | h  | i   | j                                      | k                                  | l  | m                                      | n                                  | o                                      |                                    |
|----|--|---|-------------------|--------------------|----------|-----------------------------|--|--|---|--|------------------------------------|--|--|------------------------------------|--|------------------------------------|
|    |  | Bruto knjigovodska vrednost   |                   |                    |          |                             |  |  |   |  |                                    |  |  |                                    |  |                                    |
|    |  | Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv fizičnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami |                   |                    |          |                             |  |  |   |  |                                    |  |  |                                    |  |                                    |
|    |  | Razčlenitev po žepkih zapadlosti  |                   |                    |          |                             | Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv kroničnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami | Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv akutnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami | Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv kroničnih in akutnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami | Od tega izpostavljenosti druge skupine | Od tega nedonosne izpostavljenosti | Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije |  |                                    |  |                                    |
|    |  | <= 5 let  | > 5 let <= 10 let | > 10 let <= 20 let | > 20 let | Povprečna tehtana zapadlost |  |  |   |  |                                    |  | Od tega izpostavljenosti druge skupine | Od tega nedonosne izpostavljenosti | Od tega izpostavljenosti druge skupine | Od tega nedonosne izpostavljenosti |
| 9  | L – Poslovanje z nepremičninami                      | 7.607   | 0                 | 2.770              | 582      | 3.137                       | 14,92  | 6.488  | 0   | 0                                      | 0                                  | 0  | (39)                                   | 0                                  | 0                                      |                                    |
| 10 | Kreditni, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami | 26.104  | 622               | 5.036              | 0        | 0                           | 6,49   | 5.627  | 32  | 0                                      | 997                                | 1.030  | (682)                                  | (37)                               | (605)                                  |                                    |
| 11 | Kreditni, zavarovani s poslovnimi nepremičninami     | 566.999   | 10.427            | 108.882            | 24.428   | 2.081                       | 8,83   | 70.532   | 86.669  | 11.383                                 | 15.346                             | 0  | (1.813)                                | (1.332)                            | 0                                      |                                    |
| 12 | Priposestovano zavarovanje s premoženjem             | 0   | 0                 | 0                  | 0        | 0                           | 0,00   | 0  | 0   | 0                                      | 0                                  | 0  | 0                                      | 0                                  | 0                                      |                                    |
| 13 | Drugi zadevni sektorji                               | 169.834   | 12.554            | 61.496             | 19.543   | 2.081                       | 9,19   | 63.484   | 43.572  | 11.383                                 | 10.545                             | 242  | (1.265)                                | (978)                              | (20)                                   |                                    |
| 14 | I – Gostinstvo                                       | 126.294   | 9.265             | 61.496             | 19.543   | 2.081                       | 9,40   | 63.484   | 40.283  | 11.383                                 | 10.545                             | 242  | (1.254)                                | (978)                              | (20)                                   |                                    |
| 15 | M – Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti     | 43.540  | 3.289             | 0                  | 0        | 0                           | 3,21   | 0  | 3.289   | 0                                      | 0                                  | 0  | (11)                                   | 0                                  | 0                                      |                                    |

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

Za ocenjevanje izpostavljenosti akutnim kroničnim tveganjem se uporabljajo pridobljene informacije o izpostavljenosti nasprotnih strank fizičnim pojavom, ki lahko bistveno vplivajo na prihodke nasprotne stranke. Informacije o izpostavljenosti akutnim učinkom zaradi naravnih pojavov na poslovanje podjetij SID banka

pridobiva iz vprašalnika ESG. V pridobivanje podatkov o akutnih podnebnih tveganjih so vključena vsa podjetja, ki imajo pri odobritvi kredita, izpostavljenost nad 300 tisoč EUR. Podatke o izpostavljenosti fizičnim podnebnim dogodkom se pridobiva z vprašalnikom ESG.

Pri nepokritelem delu portfelja zaradi pomanjkanja podatkov (predvsem za podjetja, kjer vprašalnik ESG še ni bil izveden) je bil v SID banki izdelan model

za ocenjevanje izpostavljenosti kroničnim fizičnim podnebnim tveganjem. Model temelji na verjetnosti nastanka posameznega pomembnega naravnega pojava po regijah NUTS 2 za Slovenijo in na podlagi pomembnosti posameznega pojava za posamezno panogo poročanja iz predloge 5. Vir podatkov o verjetnosti nastanka posameznega podnebnega pojava je zbirka podnebnih podatkov za Slovenijo (*GFDRR ThinkHazard*).

V prihodnje so predvidene revizija in verifikacija modela ocenjevanja izpostavljenosti kroničnim fizičnim podnebnim tveganjem ter prilagoditev vhodnih podatkov verjetnosti nastanka posameznega podnebnega naravnega pojava podatkovnim virom podnebnih projekcij in kart Agencije za okolje.

**P.18.8 Predloga 6 – Povzetek ključnih kazalnikov uspešnosti za izpostavljenosti, usklajene s taksonomijo**

|            | Ključni kazalnik uspešnosti |                                   |  | % zajatosti (glede na skupna sredstva) (*) |
|------------|-----------------------------|-----------------------------------|--|--|
|            | Blažitev podnebnih sprememb | Prilagajanje podnebnim spremembam | Skupaj (blažitev podnebnih sprememb + prilagajanje podnebnim spremembam) |  |
| Stanje GAR | 0,79%                       | 0,00%                             | 0,79%  | 46,96%                                     |
| Tok GAR    | 0,00%                       | 0,00%                             | 0,00%  | 0,00%                                      |

(\*) 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 za taksonomijo ter usklajenost izpostavljenosti s taksonomijo glede na okoljske cilje blažitve podnebnih sprememb in prilagajanja podnebnim spremembam. Pridobljene informacije so osnova za izračun in razkritje kazalnika GAR v Predlogi 6. SID banka ocenjuje in razkriva GAR na način, da se preverja usklajenosti prihodkov nasprotnih strank (komitentov oz. nefinančnih družb) s taksonomijo za tiste izpostavljenosti, katerih namen ni financiranje določenih opredeljenih okoljskih dejavnosti (kreditni za splošne namene). Usklajenost

prihodkov s taksonomijo je SID banka ugotavljala pri komitentih s statusom subjekta javnega interesa z več kot 500 zaposlenimi, ki imajo po 70. c členu ZGD-1, obvezo, da v letno poročilo vključijo tudi izjavo o nefinančnem poslovanju, v okviru katere pa morajo po 8. členu Uredbe 2020/852, od 1. januarja 2023 poročati tudi o deležu prihodkov, sprejemljivih in usklajenih s taksonomijo okoljske trajnosti. SID banka ima v svojem portfelju 14 podjetij s statusom subjekta javnega interesa z več kot 500 zaposlenimi. Ker letna poročila teh podjetij za leto 2023 na dan priprave izračunov GAR še niso na voljo, so se podatki o trajnostnih prihodkih pridobivali iz letnih poročil

za leto 2022. Iz pregleda je ugotovljeno, da je le polovica teh podjetij za leto 2022 objavila podatke o deležu trajnostnih prihodkih, sprejemljivih in skladnih s taksonomijo, pri čemer je le pet podjetij objavilo tudi deleže prihodkov, pri čemer preostali dve podjetji poročata o deležu okoljsko trajnostnih prihodkov v višini 0 %. Sedem podjetij v letnem poročilo kljub zakonski obvezi o tovrstnem poročanju o trajnostnih prihodkih, skladnih s taksonomijo, še ne poroča.

Kazalnik GAR za SID banko v letu 2023 znaša 0,79 odstotka.

## P.18.9 Predloga 7 – Ukrepi za blažitev: sredstva za izračun GAR

|   |   | a                                  | b  | c      | e                    | f  | g       | h                    | j                                 | k  | l                    | m      | o   | p     |
|---|---|------------------------------------|--|--------|----------------------|--|---------|----------------------|-----------------------------------|--|----------------------|--------|-----|-------|
|   |   | 31. 12. 2023                       |  |        |                      |  |         |                      |                                   |  |                      |        |     |       |
|   |   | 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 |        |     |       |
| <b>GAR - zajeta sredstva v števcu in imenovalcu</b> |   |                                    |  |        |                      |  |         |                      |                                   |  |                      |        |     |       |
| 1   | Kreditni in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun GAR | 1.292.457                          | 495.585  | 14.898 | 299                  | 8.806  | 390.686 | 0                    | 0                                 | 0  | 495.585              | 14.898 | 299 | 8.806 |
| 2   | <b>Finančne družbe</b>  | 525.319                            | 0  | 0      | 0                    | 0  | 1       | 0                    | 0                                 | 0  | 1                    | 0      | 0   | 0     |
| 3   | Kreditne institucije  | 450.298                            | 0  | 0      | 0                    | 0  | 0       | 0                    | 0                                 | 0  | 0                    | 0      | 0   | 0     |
| 4   | Kreditni in druga finančna sredstva   | 263.804                            | 0  | 0      | 0                    | 0  | 0       | 0                    | 0                                 | 0  | 0                    | 0      | 0   | 0     |
| 5   | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov   | 170.963                            | 0  | 0      | 0                    | 0  | 0       | 0                    | 0                                 | 0  | 0                    | 0      | 0   | 0     |
| 6   | Lastniški instrumenti   | 15.532                             | 0  | 0      | 0                    | 0  | 0       | 0                    | 0                                 | 0  | 0                    | 0      | 0   | 0     |
| 7   | Druge finančne družbe   | 75.021                             | 0  | 0      | 0                    | 0  | 1       | 0                    | 0                                 | 0  | 1                    | 0      | 0   | 0     |
| 8   | Od tega investicijska podjetja  | 53.266                             | 0  | 0      | 0                    | 0  | 0       | 0                    | 0                                 | 0  | 0                    | 0      | 0   | 0     |
| 11  | Lastniški instrumenti   | 43.970                             | 0  | 0      | 0                    | 0  | 0       | 0                    | 0                                 | 0  | 0                    | 0      | 0   | 0     |
| 16  | Od tega zavarovalnice   | 1                                  | 0  | 0      | 0                    | 0  | 1       | 0                    | 0                                 | 0  | 1                    | 0      | 0   | 0     |
| 17  | Kreditni in druga finančna sredstva   | 1                                  | 0  | 0      | 0                    | 0  | 1       | 0                    | 0                                 | 0  | 1                    | 0      | 0   | 0     |



|  |   | a                                  | b  | c      | e                    | f     | g  | h | j                    | k | l  | m      | o                    | p     |  |
|--|---|------------------------------------|--|--------|----------------------|-------|--|---|----------------------|---|--|--------|----------------------|-------|--|
|  |   | 31. 12. 2023                       |  |        |                      |       |  |   |                      |   |  |        |                      |       |  |
|  |   | Skupna bruto knjigovodska vrednost | Blažitev podnebnih sprememb (BPS)  |        |                      |       | Prilaganje 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 |       |  |
| 20   | Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)             | 761.019                            | 492.719  | 14.898 | 299                  | 8.806 | 390.685  | 0 | 0                    | 0 | 492.719  | 14.898 | 299                  | 8.806 |  |
| 21   | Kreditni in druga finančna sredstva   | 704.112                            | 468.304  | 14.898 | 299                  | 8.806 | 366.271  | 0 | 0                    | 0 | 468.304  | 14.898 | 299                  | 8.806 |  |
| 22   | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov                           | 56.907                             | 24.414   | 0      | 0                    | 0     | 24.414   | 0 | 0                    | 0 | 24.414   | 0      | 0                    | 0     |  |
| 24   | Gospodinjstva   | 5.309                              | 2.866  | 0      | 0                    | 0     |  |   |                      |   | 2.866  | 0      | 0                    | 0     |  |
| 25   | Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami   | 520                                | 400  | 0      | 0                    | 0     |  |   |                      |   | 400  | 0      | 0                    | 0     |  |
| 28   | Financiranje lokalnih organov   | 811                                | 0  | 0      | 0                    | 0     | 0  | 0 | 0                    | 0 | 0  | 0      | 0                    | 0     |  |
| 29   | Financiranje stanovanj  | 811                                | 0  | 0      | 0                    | 0     | 0  | 0 | 0                    | 0 | 0  | 0      | 0                    | 0     |  |
| 32   | <b>SKUPNA SREDSTVA V GAR</b>  | 1.292.457                          | 495.585  | 14.898 | 299                  | 8.806 | 390.686  | 0 | 0                    | 0 | 495.585  | 14.898 | 299                  | 8.806 |  |
| <b>Sredstva, izključena iz števca za izračun GAR (zajeta v imenovalcu)</b> |   |                                    |  |        |                      |       |  |   |                      |   |  |        |                      |       |  |
| 33   | Nefinančne družbe iz EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)    | 530.546                            |  |        |                      |       |  |   |                      |   |  |        |                      |       |  |
| 34   | Kreditni in druga finančna sredstva   | 530.546                            |  |        |                      |       |  |   |                      |   |  |        |                      |       |  |
| 37   | Nefinančne družbe zunaj EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju) | 25.521                             |  |        |                      |       |  |   |                      |   |  |        |                      |       |  |
| 38   | Kreditni in druga finančna sredstva   | 25.521                             |  |        |                      |       |  |   |                      |   |  |        |                      |       |  |
| 41   | Izvedeni finančni instrumenti   | 9.860                              |  |        |                      |       |  |   |                      |   |  |        |                      |       |  |

|  |  | a  | b | c                    | e  | f                      | g | h                    | j  | k                                 | l | m                    | o | p |
|--|--|--|---|----------------------|--|------------------------|---|----------------------|--|-----------------------------------|---|----------------------|---|---|
|  |  | 31. 12. 2023   |   |                      |  |                        |   |                      |  |                                   |   |                      |   |   |
|  |  | Blažitev podnebnih sprememb (BPS)  |   |                      | Prilaganje 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 |   |   |
| Skupna bruto knjigovodska vrednost                                       |  |  |   |                      |  |                        |   |                      |  |                                   |   |                      |   |   |
| 42   | Medbančni krediti na zahtevo                               | 103  |   |                      |  |                        |   |                      |  |                                   |   |                      |   |   |
| 44   | Druga sredstva (npr. dobro ime, blago itd.)                | 17.191   |   |                      |  |                        |   |                      |  |                                   |   |                      |   |   |
| 45   | <b>SKUPNA SREDSTVA V IMENOVALCU (GAR)</b>                  | 1.875.679  |   |                      |  |                        |   |                      |  |                                   |   |                      |   |   |
| <b>Druga sredstva, izključena iz števca in imenovalca za izračun GAR</b> |  |  |   |                      |  |                        |   |                      |  |                                   |   |                      |   |   |
| 46   | Izpostavljenosti do državnih subjektov                     | 552.942  |   |                      |  |                        |   |                      |  |                                   |   |                      |   |   |
| 47   | Izpostavljenosti do centralnih bank                        | 323.682  |   |                      |  |                        |   |                      |  |                                   |   |                      |   |   |
| 49   | <b>SKUPNA SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA IN IMENOVALCA</b> | 876.624  |   |                      |  |                        |   |                      |  |                                   |   |                      |   |   |
| 50   | <b>SKUPNA SREDSTVA</b>                                     | 2.752.302  |   |                      |  |                        |   |                      |  |                                   |   |                      |   |   |

## P.18.10 Predloga 8 – GAR (%)

|  |   | a  | b     | d                | e                    | f  | g     | i                      | j                    | k  | l     | n                               | o                    | p                              |
|--|---|--|-------|------------------|----------------------|--|-------|------------------------|----------------------|--|-------|---------------------------------|----------------------|--------------------------------|
|  |   | 31. 12. 2023: ključni kazalniki uspešnosti za stanje                               |       |                  |                      |  |       |                        |                      |  |       |                                 |                      |                                |
|  |   | Blažitev podnebnih sprememb (BPS)  |       |                  |                      | Prilaganje podnebnim spremembam (PPS)  |       |                        |                      | SKUPAJ (BPS + PPS)   |       |                                 |                      |                                |
| % (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu) |   | Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo |       |                  |                      | Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo |       |                        |                      | Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo |       |                                 |                      | Delež zajetih skupnih sredstev |
|  |   | Od tega okoljsko trajnostna  |       |                  |                      | Od tega okoljsko trajnostna  |       |                        |                      | Od tega okoljsko trajnostna  |       |                                 |                      |                                |
|  |   |  |       | Od tega prehodna | Od tega omogočitvena |  |       | Od tega prilagoditvena | Od tega omogočitvena |  |       | Od tega prehodna/prilagoditvena | Od tega omogočitvena |                                |
| 1  | <b>GAR</b>  | 38,34%   | 0,79% | 0,02%            | 0,47%                | 30,23%   | 0,00% | 0,00%                  | 0,00%                | 38,34%   | 0,79% | 0,02%                           | 0,47%                | 46,96%                         |
| 2  | Kreditni in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun GAR | 38,34%   | 1,15% | 0,02%            | 0,68%                | 30,23%   | 0,00% | 0,00%                  | 0,00%                | 38,34%   | 1,15% | 0,02%                           | 0,68%                | 46,96%                         |
| 3  | <b>Finančne družbe</b>  | 0,00%  | 0,00% | 0,00%            | 0,00%                | 0,00%  | 0,00% | 0,00%                  | 0,00%                | 0,00%  | 0,00% | 0,00%                           | 0,00%                | 19,09%                         |
| 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%                | 2,73%                          |
| 8  | Od tega zavarovalnice   | 0,00%  | 0,00% | 0,00%            | 0,00%                | 79,65%   | 0,00% | 0,00%                  | 0,00%                | 79,65%   | 0,00% | 0,00%                           | 0,00%                | 0,00%                          |
| 9  | <b>Nefinančne družbe, za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju</b>   | 64,74%   | 1,96% | 0,04%            | 1,16%                | 51,34%   | 0,00% | 0,00%                  | 0,00%                | 64,74%   | 1,96% | 0,04%                           | 1,16%                | 27,65%                         |
| 10   | <b>Gospodinjstva</b>  | 53,99%   | 0,00% | 0,00%            | 0,00%                |  |       |                        |                      | 53,99%   | 0,00% | 0,00%                           | 0,00%                | 0,19%                          |
| 11   | Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami   | 76,84%   | 0,00% | 0,00%            | 0,00%                |  |       |                        |                      | 76,84%   | 0,00% | 0,00%                           | 0,00%                | 0,02%                          |
| 14   | <b>Financiranje lokalnih organov</b>  | 0,00%  | 0,00% | 0,00%            | 0,00%                |  |       |                        |                      | 0,00%  | 0,00% | 0,00%                           | 0,00%                | 0,03%                          |
| 15   | Financiranje stanovanj  | 0,00%  | 0,00% | 0,00%            | 0,00%                |  |       |                        |                      | 0,00%  | 0,00% | 0,00%                           | 0,00%                | 0,03%                          |

|  |   | a  | b     | d                | e                    | f  | g     | i                      | j                    | k  | l     | n     | o                               | p                    |                                |
|--|---|--|-------|------------------|----------------------|--|-------|------------------------|----------------------|--|-------|-------|---------------------------------|----------------------|--------------------------------|
|  |   | 31. 12. 2023: ključni kazalniki uspešnosti za tokove                               |       |                  |                      |  |       |                        |                      |  |       |       |                                 |                      |                                |
|  |   | Blažitev podnebnih sprememb (BPS)  |       |                  |                      | Prilaganje podnebnim spremembam (PPS)  |       |                        |                      | SKUPAJ (BPS + PPS)   |       |       |                                 |                      |                                |
| % (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu) |   | Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo |       |                  |                      | Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo |       |                        |                      | Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo |       |       |                                 |                      | Delež zajetih skupnih sredstev |
|  |   | Od tega okoljsko trajnostna  |       |                  |                      | Od tega okoljsko trajnostna  |       |                        |                      | Od tega okoljsko trajnostna  |       |       |                                 |                      |                                |
|  |   |  |       | Od tega prehodna | Od tega omogočitvena |  |       | Od tega prilagoditvena | Od tega omogočitvena |  |       |       | Od tega prehodna/prilagoditvena | Od tega omogočitvena |                                |
| 1  | <b>GAR</b>  | 42,85%   | 0,00% | 0,00%            | 0,00%                | 22,24%   | 0,00% | 0,00%                  | 0,00%                | 42,85%   | 0,00% | 0,00% | 0,00%                           | 0,00%                |                                |
| 2  | Kreditni in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun GAR | 42,85%   | 0,00% | 0,00%            | 0,00%                | 22,24%   | 0,00% | 0,00%                  | 0,00%                | 42,85%   | 0,00% | 0,00% | 0,00%                           | 0,00%                |                                |
| 3  | <b>Finančne družbe</b>  | 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%                |                                |
| 5  | Druge finančne družbe   | 0,00%  | 0,00% | 0,00%            | 0,00%                | 0,01%  | 0,00% | 0,00%                  | 0,00%                | 0,01%  | 0,00% | 0,00% | 0,00%                           | 0,00%                |                                |
| 8  | Od tega zavarovalnice   | 0,00%  | 0,00% | 0,00%            | 0,00%                | 79,65%   | 0,00% | 0,00%                  | 0,00%                | 79,65%   | 0,00% | 0,00% | 0,00%                           | 0,00%                |                                |
| 9  | <b>Nefinančne družbe, za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju</b>   | 87,85%   | 0,00% | 0,00%            | 0,00%                | 46,05%   | 0,00% | 0,00%                  | 0,00%                | 87,85%   | 0,00% | 0,00% | 0,00%                           | 0,00%                |                                |
| 10   | <b>Gospodinjstva</b>  | 99,91%   | 0,00% | 0,00%            | 0,00%                |  |       |                        |                      | 99,91%   | 0,00% | 0,00% | 0,00%                           | 0,00%                |                                |
| 11   | Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami   | 0,00%  | 0,00% | 0,00%            | 0,00%                |  |       |                        |                      | 0,00%  | 0,00% | 0,00% | 0,00%                           | 0,00%                |                                |
| 14   | <b>Financiranje lokalnih organov</b>  | 0,00%  | 0,00% | 0,00%            | 0,00%                |  |       |                        |                      | 0,00%  | 0,00% | 0,00% | 0,00%                           | 0,00%                |                                |
| 15   | Financiranje stanovanj  | 0,00%  | 0,00% | 0,00%            | 0,00%                |  |       |                        |                      | 0,00%  | 0,00% | 0,00% | 0,00%                           | 0,00%                |                                |

## P.18.11 Predloga 10 – Drugi ukrepi za blažitev podnebnih sprememb, ki niso zajeti v Uredbi (EU) 2020/852

|    | a   | b   | c                           | d   | e   |
|----|---|---|-----------------------------|---|---|
|    | Vrsta finančnega instrumenta  | Vrsta nasprotne stranke                                 | Bruto knjigovodska vrednost | Vrsta tveganja, ki se zmanjšuje (tveganje prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami) | Vrsta tveganja, ki se zmanjšuje (fizično tveganje v zvezi s podnebnimi spremembami) |
| 1  | Obveznice (npr. zelene, trajnostne, povezane s trajnostnostjo v skladu s standardi, ki niso standardi EU) | Finančne družbe   | 2.692                       | DA  | NE  |
| 2  |   | Nefinančne družbe                                       | 21.487                      | DA  | NE  |
| 4  |   | Druge nasprotne stranke                                 | 61.487                      | DA  | NE  |
| 6  | Kreditni (npr. zeleni, trajnostni, povezani s trajnostnostjo v skladu s standardi, ki niso standardi EU)  | Nefinančne družbe                                       | 24.683                      | DA  | NE  |
| 7  |   | Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami | 19.221                      | DA  | NE  |
| 11 |   | Druge nasprotne stranke                                 | 37.280                      | DA  | NE  |

### Kvalitativne informacije o naravi ukrepov za blažitev

SID banka je z virom zelene obveznice financirala izvedbo ukrepov: obnovljivi viri energije, energetska učinkovitost, preprečevanje onesnaževanja, trajnostno upravljanje življenjskih in naravnih virov, zagotavljanje vodne in teritorialne biodiverzifikacije, čisti transport, trajnostno upravljanje vodnih virov, prilagajanje podnebnim spremembam, ekološko učinkoviti produkti, tehnologije in procesi. Vsi financirani ukrepi

in investicije prispevajo k cilju blaženja podnebnih sprememb, vendar pa izvedeni ukrepi in investicije, financirane iz vira zelene obveznice, 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 okoljsko trajnostnega financiranja s kriteriji presoje še nista veljali.

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

## P.19 OBVEZNOST POROČANJA RAZKRITIJ V SKLADU S CRR

| Člen       | Naziv člena   | Mesto objave v LP | Poglavje   | Stran            |
|------------|---|-------------------|--|------------------|
| <b>435</b> | <b>Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj</b>  |                   |  |                  |
|            | 1(a) strategije in procesi za upravljanje kategorij tveganj   | POSL<br>RAČ       | Upravljanje tveganj<br>3   | 49-59<br>148-149 |
|            | 1(b) struktura in organizacija zadevne funkcije upravljanja tveganj, vključno z informacijami o podlagi za njena pooblastila, pristojnosti in odgovornost v skladu z ustanovnimi akti in listinami o upravljanju institucije  | POSL              | Upravljanje tveganj  | 49-53            |
|            | 1(c) obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja   | POSL              | Upravljanje tveganj  | 49-59            |
|            |   | RAČ               | 3  | 148-149          |
|            |   | RAČ               | 3.1  | 149-173          |
|            |   | RAČ               | 3.2  | 174-179          |
|            |   | RAČ               | 3.3  | 180-185          |
|            |   | RAČ               | 3.4  | 185-186          |
|            |   | RAČ               | 3.5  | 187-188          |
|            | 1(d) politike za varovanje pred tveganji in njihovo zmanjševanje ter strategije in procese za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj; razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj | RAČ               | 2.3.10   | 104-105          |
|            |   | RAČ               | 3.3  | 180-185          |
|            | 1(e) izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj zadevne institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije                   | POSL              | Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj | 81               |
|            | 1(f) strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo  | RAČ               | 4  | 197-199          |
|            | 2(a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa  | PRIL              | P.3.1  | 209              |
|            | 2(b) politika izbora članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje   | POSL              | Izjava o upravljanju   | 68-80            |
|            | 2(c) politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi  | POSL              | Izjava o upravljanju   | 68-80            |

| Člen       | Naziv člena  | Mesto objave v LP | Poglavje                 | Stran        |
|------------|--|-------------------|--------------------------|--------------|
|            | 2(d) ali je institucija ustanovila ločeno komisijo za tveganja ali ne ter kolikokrat se je komisija za tveganja sestala  | POSL              | Izjava o upravljanju     | 68–80        |
|            | 2(e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa  | POSL<br>RAČ       | Upravljanje tveganj<br>3 | 49–59<br>149 |
| <b>436</b> | <b>Razkritje področja uporabe</b>  |                   |                          |              |
|            | (a) ime institucije, za katero se uporablja ta uredba  | RAČ               | 2.3.3                    | 97           |
|            | (b) uskladitev konsolidiranih računovodskih izkazov, pripravljenih v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, s konsolidiranimi računovodskimi izkazi, pripravljenimi v skladu z zahtevami glede regulativne konsolidacije na podlagi oddelkov 2 in 3 naslova II dela 1; v tej uskladitvi so opisane razlike med obsegom konsolidacije za računovodske in regulativne namene ter navedeni pravni subjekti, ki spadajo v obseg konsolidacije za regulativne namene, če se ta razlikuje od obsega konsolidacije za računovodske namene; pri navedbi pravnih subjektov, vključenih v obseg konsolidacije za regulativne namene, se opiše metoda regulativne konsolidacije, če se razlikuje od metode računovodske konsolidacije, ter navede, ali so ti pravni subjekti polno ali sorazmerno konsolidirani in ali so deleži v njih odbiti od kapitala | PRIL              | P.4.1                    | 210          |
|            | (c) razčlenitev sredstev in obveznosti konsolidiranih računovodskih izkazov, pripravljenih v skladu z zahtevami za regulativno konsolidacijo na podlagi oddelkov 2 in 3 naslova II dela 1, glede na vrsto tveganja iz tega dela  | PRIL              | P.4.1                    | 210          |
|            | (d) uskladitev, v kateri so opredeljeni glavni viri razlik med knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih v skladu z regulativnim obsegom konsolidacije, kot je opredeljen v oddelkih 2 in 3 naslova II dela 1, ter zneskom izpostavljenosti, ki se uporablja za regulativne namene; tej uskladitvi se priložijo kvalitativne informacije o zadevnih glavnih virih razlik   | PRIL              | P.4.2                    | 211          |
|            | (e) pri izpostavljenostih iz trgovalne knjige in netrgovalne knjige, ki se prilagodijo v skladu s členom 34 in členom 105, razčlenitev zneskov sestavnih elementov prilagoditve preudarnega vrednotenja, ki jo opravi institucija, glede na vrste tveganja, pa tudi vse sestavne elemente, ločeno za pozicije trgovalne knjige in pozicije netrgovalne knjige  | NR                |                          |              |
|            | (f) vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami  | NR                |                          |              |
|            | (g) zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb  | NR                |                          |              |
|            | (h) kadar je ustrezno, okoliščine, v katerih se uporabi odstopanje iz člena 7 ali metoda individualne konsolidacije iz člena 9   | NR                |                          |              |

| Člen          | Naziv člena   | Mesto objave v LP   | Poglavje                   | Stran                     |
|---------------|---|---------------------|----------------------------|---------------------------|
| <b>437</b>    | <b>Razkritja o kapitalu</b>   |                     |                            |                           |
|               | (a) celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 36, 56, 66 in 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih institucije | RAČ<br>PRIL<br>PRIL | 3.6<br>P.5.1<br>P.5.2      | 190<br>212–213<br>214–215 |
|               | (b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija  | PRIL                | P.5.3                      | 216                       |
|               | (c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala in instrumente dodatnega kapitala  | PRIL                | P.5.3                      | 216                       |
|               | (d) ločeno razkritje narave in zneskov:   | PRIL                | P.5.1                      | 212–213                   |
|               | (i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporabi v skladu z 32. do 35. členom  |                     |                            |                           |
|               | (ii) postavk, ki se odbijejo v skladu s 36., 56. in 66. členom  |                     |                            |                           |
|               | (iii) postavk, ki se ne odbijejo v skladu s 47., 48., 56., 66. in 79. členom  |                     |                            |                           |
|               | (e) opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve   | PRIL                | P.5.3                      | 216                       |
|               | (f) celovito obrazložitev osnove, na kateri so izračunani kapitalski količniki, kadar so ti izračunani z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi   | NR                  |                            |                           |
| <b>437(a)</b> | <b>Razkritja o kapitalu in kvalificiranih obveznostih</b>   | NR                  |                            |                           |
| <b>438</b>    | <b>Razkritje kapitalskih zahtev in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti</b>   |                     |                            |                           |
|               | (a) povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti  | POSL<br>RAČ         | Upravljanje tveganj<br>3.6 | 54<br>191–192             |
|               | (b) znesek dodatnih kapitalskih zahtev na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU ter njegova sestava glede na instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala  | PRIL                | P.2.1                      | 206–208                   |



| Člen       | Naziv člena  | Mesto objave v LP | Poglavje | Stran      |
|------------|--|-------------------|----------|------------|
|            | (c) na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije  | NR                |          |            |
|            | (d) skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti in pripadajoče skupne kapitalske zahteve, določene v skladu s členom 92, ki se razčlenijo po različnih kategorijah tveganja iz dela 3, ter, kjer je ustrezno, pojasnilo učinkov neodbitnih postavk od kapitala zaradi uporabe kapitalskih pragov na izračun kapitala in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti                      | PRIL              | P.2.2    | 209        |
|            | (e) bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti in s tem povezane pričakovane izgube za vsako kategorijo posebnih kreditnih aranžmajev iz preglednice 1 člena 153(5) ter bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kategorije izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov iz člena 155(2) | NR                |          |            |
|            | (f) vrednost izpostavljenosti in znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kapitalske instrumente v vsaki zavarovalnici, pozavarovalnici ali zavarovalnem holdingu, ki jih institucije pri izračunu svojih kapitalskih zahtev na posamični, subkonsolidirani in konsolidirani podlagi ne odbijejo od svojega kapitala v skladu s členom 49  | NR                |          |            |
|            | (g) dopolnilne kapitalske zahteve in količnik kapitalske ustreznosti finančnega konglomerata, izračunan v skladu s členom 6 Direktive 2002/87/ES in Prilogo I k navedeni direktivi, kadar se uporabi metoda 1 ali 2 iz navedene priloge  | NR                |          |            |
|            | (h) razlike v zneskih tveganju prilagojenih izpostavljenosti med tekočim obdobjem razkritja in neposredno predhodnim obdobjem razkritja, ki so posledica uporabe notranjih modelov, vključno z opisom ključnih dejavnikov, ki pojasnjujejo te razlike  | NR                |          |            |
| <b>439</b> | <b>Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke</b>  |                   |          |            |
|            | (a) opis metodologije, uporabljene za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti nasprotne stranke, vključno z metodami za določanje teh limitov za izpostavljenosti do CNS   | RAČ               | 3.1      | 153<br>173 |
|            |  | RAČ               | 3.6      | 191-192    |
|            | (b) opis politik v zvezi z jamstvi in drugimi načini za zmanjševanje kreditnega tveganja, kot so politike za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in vzpostavljanje kreditnih rezerv  | RAČ               | 3.1      | 153<br>173 |
|            | (c) opis politik glede splošnega in posebnega tveganja neugodnih gibanj, kot sta opredeljeni v členu 291   | NR                |          |            |
|            | (d) znesek zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti, če bi se njena bonitetna ocena znižala   | RAČ               | 3.1      | 173        |
|            | (e) znesek prejetega in danega ločenega in neločenega zavarovanja s premoženjem glede na vrsto zavarovanja s premoženjem, dodatno razčlenjeno na zavarovanje s premoženjem, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente in posle financiranja z vrednostnimi papirji  | PRIL              | P.12.4   | 240        |

| Člen       | Naziv člena   | Mesto objave v LP | Poglavje | Stran |
|------------|---|-------------------|----------|-------|
|            | (f) kar zadeva posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, vrednosti izpostavljenosti pred učinkom zmanjševanja kreditnega tveganja in po njem, kot je določeno v skladu z metodami iz oddelkov 3 do 6 poglavja 6 naslova II dela 3 glede na uporabljeno metodo, in s tem povezane zneske izpostavljenosti tveganju, razčlenjene glede na uporabljeno metodo | PRIL              | P.12.1   | 239   |
|            | (g) kar zadeva posle financiranja z vrednostnimi papirji, vrednosti izpostavljenosti pred učinkom zmanjševanja kreditnega tveganja in po njem, kot je določeno v skladu z metodami iz poglavij 4 in 6 naslova II dela 3 glede na uporabljeno metodo, in s tem povezane zneske izpostavljenosti tveganjem, razčlenjene glede na uporabljeno metodo           | PRIL              | P.12.1   | 239   |
|            | (h) vrednosti izpostavljenosti po učinku zmanjševanja kreditnega tveganja in s tem povezane izpostavljenosti tveganju v zvezi s kapitalsko zahtevo za prilagoditev kreditnega vrednotenja, in sicer ločeno za vsako metodo iz naslova VI dela 3   | PRIL              | P.12.2   | 239   |
|            | (i) vrednost izpostavljenosti do CNS in s tem povezane izpostavljenosti tveganju v okviru področja uporabe oddelka 9 poglavja 6 naslova II dela 3, in sicer ločeno za kvalificirane in nekvalificirane CNS ter razčlenjeno glede na vrsto izpostavljenosti  | NR                |          |       |
|            | (j) hipotetični zneski in poštene vrednosti poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti; posli s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti se razčlenijo glede na vrsto produkta; za vsako vrsto produkta se posli s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti dodatno razčlenijo glede na kupljeno in prodano kreditno zavarovanje         | NR                |          |       |
|            | (k) ocena alfe, če je institucija pridobila dovoljenje pristojnih organov za uporabo lastnih ocen alfe v skladu s členom 284(9)   | NR                |          |       |
|            | (l) ločeno razkritja, vključena v točki (e) člena 444 in točki (g) člena 452  | PRIL              | P.12.3   | 240   |
|            | (m) za institucije, ki uporabljajo metode iz oddelkov 4 in 5 poglavja 6 naslova II dela 3, obseg njihovih bilančnih in zunajbilančnih poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, izračunan v skladu s členom 273a(1) oziroma (2)   | NR                |          |       |
| <b>440</b> | <b>Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov</b>   |                   |          |       |
|            | (a) geografska porazdelitev zneskov izpostavljenosti in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti svojih kreditnih izpostavljenosti, ki se uporabijo kot podlaga za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika  | PRIL              | P.6.1    | 217   |
|            | (b) znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika   | PRIL              | P.6.2    | 218   |
| <b>441</b> | <b>Razkritje kazalnikov globalnega sistemskega pomena</b>   | NR                |          |       |

| Člen       | Naziv člena   | Mesto objave v LP | Poglavje | Stran   |
|------------|---|-------------------|----------|---------|
| <b>442</b> | <b>Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti</b>  |                   |          |         |
|            | (a) področje uporabe in opredelitev pojmov »zapadlost« in »oslabljenost«, ki se uporabljata za računovodske namene, ter morebitne razlike med pojmom »zapadlost« in »neplačilo«, ki se uporabljata za računovodske in regulativne namene  | RAČ               | 2.3.9    | 102     |
|            | (b) opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja   | RAČ               | 2.3.9    | 101-103 |
|            |   | RAČ               | 3.1      | 152     |
|            | (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 poroštov, ki se nanašajo na te izpostavljenosti | PRIL              | P.9.1    | 227-228 |
|            |   | PRIL              | P.9.4    | 230     |
|            |   | PRIL              | P.9.5    | 231     |
|            |   | PRIL              | P.9.6    | 231     |
|            |   | PRIL              | P.9.7    | 232     |
|            |   | PRIL              | P.9.8    | 233     |
|            |   | PRIL              | P.9.9    | 234     |
|            |   | PRIL              | P.9.10   | 235     |
|            | (d) analiza zapadlih izpostavljenosti, kot so opredeljene za računovodske namene, glede na starost;   | PRIL              | P.9.7    | 232     |
|            | (e) bruto knjigovodska vrednost neplačanih izpostavljenosti in izpostavljenosti, ki niso neplačane, akumulirani posebni in splošni popravki zaradi kreditnega tveganja, akumulirani odpisi teh izpostavljenosti in neto knjigovodska vrednost ter njihova porazdelitev po geografskih območjih in gospodarskih panogah ter za kredite, dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti             | PRIL              | P.9.8    | 233     |
|            |   | PRIL              | P.9.9    | 234     |
|            | (f) vse spremembe bruto zneska neplačanih bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti, med drugim vsaj informacije o začetnih in končnih stanjih teh izpostavljenosti ter bruto znesek vsake izmed teh izpostavljenosti, ki znova postane izpostavljenost, ki ni neplačana, ali se odpiše  | PRIL              | P.9.1    | 227-228 |
|            |   | PRIL              | P.9.3    | 229     |
|            |   | PRIL              | P.9.4    | 230     |
|            | (g) razčlenitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev glede na preostalo zapadlost  | PRIL              | P.9.2    | 229     |
|            | <b>443 Razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev</b>  | PRIL              | P.17.1   | 250     |
|            |   | PRIL              | P.17.2   | 251     |
|            |   | PRIL              | P.17.3   | 251     |

| Člen       | Naziv člena   | Mesto objave v LP  | Poglavje           | Stran                 |
|------------|---|--------------------|--------------------|-----------------------|
| <b>444</b> | <b>Razkritje uporabe standardiziranega pristopa</b>   |                    |                    |                       |
|            | (a) imena imenovanih ECAI in ECA ter razlogi za morebitne spremembe teh imenovanj v obdobju razkritja   | RAČ                | 3.6                | 189                   |
|            | (b) kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA  | RAČ                | 3.6                | 189                   |
|            | (c) opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje   | RAČ                | 3.6                | 189                   |
|            | (d) vzporeditev zunanje bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA z utežmi tveganja, ki ustrezajo stopnjam kreditne kakovosti, določenim v poglavju 2 naslova II dela 3, ob upoštevanju, da teh informacij ni treba razkriti, kadar institucije uporabljajo standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA | NR                 |                    |                       |
|            | (e) vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjševanja kreditnega tveganja, povezane z vsako stopnjo kreditne kakovosti iz poglavja 2 naslova II dela 3, po kategorijah izpostavljenosti, in tudi vrednosti izpostavljenosti, odbite od kapitala                    | PRIL<br>PRIL       | P.11.1<br>P.11.2   | 237<br>238            |
| <b>445</b> | <b>Razkritje izpostavljenosti tržnemu tveganju</b>  | RAČ<br>PRIL<br>RAČ | 3.4<br>P.14<br>3.6 | 185–186<br>242<br>189 |
| <b>446</b> | <b>Razkritje upravljanja operativnih tveganj</b>  |                    |                    |                       |
|            | (a) pristopi za oceno kapitalskih zahtev za operativno tveganje, za katere institucija izpolnjuje pogoje  | RAČ<br>PRIL        | 3.5<br>P.15.1      | 187–188<br>242        |
|            | (b) opis metodologije iz člena 312(2), če jo institucija uporablja, vključno z obrazložitvijo ustreznih notranjih in zunanjih dejavnikov, ki jih institucija upošteva v naprednem pristopu za merjenje  | NR                 |                    |                       |
|            | (c) v primeru delne uporabe področje in obseg uporabe različnih uporabljenih metodologij  | NR                 |                    |                       |
| <b>447</b> | <b>Razkritje ključnih metrik</b>  |                    |                    |                       |
|            | (a) sestava kapitala in kapitalskih zahtev, izračunanih v skladu s členom 92  | PRIL               | P.2.1              | 206–208               |
|            | (b) znesek skupne izpostavljenosti tveganju, izračunan v skladu s členom 92(3)  | PRIL               | P.2.1              | 206–208               |

| Člen       | Naziv člena  | Mesto objave v LP | Poglavje      | Stran          |
|------------|--|-------------------|---------------|----------------|
|            | (c) kjer je ustrezno, znesek in sestava dodatno potrebnega kapitala, ki ga institucije morajo imeti v skladu s točko (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU   | PRIL              | P.2.1         | 206–208        |
|            | (d) svojo zahtevo po skupnem blažilniku, ki ga institucije morajo imeti v skladu s poglavjem 4 naslova VII Direktive 2013/36/EU  | PRIL              | P.2.1         | 206–208        |
|            | (e) svoj količnik finančnega vzvoda in mera skupne izpostavljenosti, kot se izračunata v skladu s 429. členom  | PRIL              | P.2.1         | 206–208        |
|            | (f) naslednje informacije v zvezi s svojim količnikom likvidnostnega kritja, kot se izračuna v skladu z delegiranim aktom iz člena 460(1):   | PRIL              | P.2.1         | 206–208        |
|            | (i) povprečna vrednost oziroma povprečne vrednosti svojega količnika likvidnostnega kritja za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje   | PRIL              | P.2.1         | 206–208        |
|            | (ii) povprečna vrednost oziroma povprečne vrednosti skupnih likvidnostnih sredstev po ustreznih odbitkih, ki so vključena v likvidnostni blažilnik na podlagi delegiranega akta iz člena 460(1), za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje | PRIL              | P.2.1         | 206–208        |
|            | (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                    | PRIL              | P.2.1         | 206–208        |
|            | (g) naslednje informacije v zvezi s svojo zahtevo glede neto stabilnega financiranja, kot se izračuna v skladu z naslovom IV dela 6:   | PRIL              | P.2.1         | 206–208        |
|            | (i) količnik neto stabilnega financiranja ob koncu vsakega četrletja ustreznega obdobja razkritja  | PRIL              | P.2.1         | 206–208        |
|            | (ii) razpoložljivo stabilno financiranje ob koncu vsakega četrletja ustreznega obdobja razkritja   | PRIL              | P.2.1         | 206–208        |
|            | (iii) potrebno stabilno financiranje ob koncu vsakega četrletja ustreznega obdobja razkritja   | PRIL              | P.2.1         | 206–208        |
|            | (h) svoje količniki kapitala in kvalificiranih obveznosti ter njihovi sestavini, števec in imenovalec, kot se izračunajo v skladu s členoma 92a in 92b, razčlenjene na ravni vsake skupine v postopku reševanja, kjer je to ustrezno   | NR                |               |                |
| <b>448</b> | <b>Razkritje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovni knjigi</b>  |                   |               |                |
|            | (a) spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala, izračunane na podlagi šestih nadzorniških stresnih scenarijev iz člena 98(5) Direktive 2013/36/EU za tekoče in prejšnja obdobja razkritja  | RAČ<br>PRIL       | 3.3<br>P.13.1 | 180–185<br>241 |

| Člen          | Naziv člena  | Mesto objave v LP | Poglavje      | Stran          |
|---------------|--|-------------------|---------------|----------------|
|               | (b) spremembe čistih prihodkov od obresti, izračunane na podlagi dveh nadzorniških stresnih scenarijev iz člena 98(5) Direktive 2013/36/EU za tekoče in prejšnja obdobja razkritja   | RAČ<br>PRIL       | 3.3<br>P.13.1 | 180-185<br>241 |
|               | (c) opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, razen tistih iz točk (b) in (c) člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, ki se uporabljajo za izračun sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti, ki se zahtevajo v skladu s točkama (a) in (b) tega odstavka   | RAČ               | 3.3           | 180-185        |
|               | (d) pojasnitev pomena mer tveganja, razkritih v skladu s točkama (a) in (b) tega odstavka, in vseh pomembnih sprememb teh mer tveganja od prejšnjega referenčnega datuma razkritja   | RAČ               | 3.3           | 180-185        |
|               | (e) opis, kako institucije opredelijo, merijo, zmanjšujejo in upravljajo obrestno tveganje svojih dejavnosti iz netrgovalne knjige za namene pregleda pristojnih organov v skladu s členom 84 Direktive 2013/36/EU, vključno z:  | RAČ               | 3.3           | 180-185        |
|               | (i) opisom posebnih mer tveganja, ki jih institucije uporabljajo za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti   |                   |               |                |
|               | (ii) opisom ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se uporabljajo v notranjih sistemih merjenja institucij ter bi se lahko razlikovale od skupnih predpostavk glede modeliranja in parametrov iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, za namen izračuna sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti, vključno z razlogi za te razlike |                   |               |                |
|               | (iii) opisom stresnih scenarijev za obrestne mere, ki jih institucije uporabljajo za oceno teh obrestnih tveganj   |                   |               |                |
|               | (iv) priznanjem učinka varovanja pred temi obrestnimi tveganji, vključno z notranjimi varovanji, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 106(3)   |                   |               |                |
|               | (v) navedbo, kako pogosto se ovrednotijo obrestna tveganja   |                   |               |                |
|               | (f) opis splošnih strategij za upravljanje in zmanjševanje teh tveganj   | RAČ               | 3.3           | 180-185        |
|               | (g) povprečen in najdaljši rok za prilagoditev obrestnih mer za nezapadle vloge  | RAČ               | 3.3           | 180-185        |
| <b>449</b>    | <b>Razkritje izpostavljenosti pozicijam v listinjenju</b>  | NR                |               |                |
| <b>449(a)</b> | <b>Razkritje okoljskih, socialnih in upravljaljskih tveganj</b>  | PRIL              | P.18          | 251-269        |

| Člen | Naziv člena  | Mesto objave v LP | Poglavje | Stran   |
|------|--|-------------------|----------|---------|
| 450  | <b>Razkritje politike prejemkov</b>  |                   |          |         |
|      | Za kategorije zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij:   |                   |          |         |
|      | (a) informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, po potrebi vključno z informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, o zunanjem svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in o vlogi relevantnih deležnikov | PRIL              | P.16     | 243-246 |
|      | (b) informacije o povezavi med plačilom zaposlenih in njihovo uspešnostjo  | PRIL              | P.16     | 243-246 |
|      | (c) najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagajanje tveganju, o politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila   | PRIL              | P.16     | 243-246 |
|      | (d) razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s točko (g) člena 94(1) Direktive 2013/36/EU   | PRIL              | P.16     | 243-246 |
|      | (e) informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov   | PRIL              | P.16     | 243-246 |
|      | (f) glavne parametre in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin prejemkov in morebitne druge nedenarne ugodnosti   | PRIL              | P.16     | 243-246 |
|      | (g) zbirne kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja  | PRIL              | P.16.5   | 249     |
|      | (h) zbirne kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih poklicne dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucij, pri čemer se navede:  |                   |          |         |
|      | (i) zneski dodeljenih prejemkov za poslovno leto, razdeljeni na fiksne prejemke, vključno z opisom fiksnih delov, in variabilne prejemke, ter število upravičencev   | PRIL              | P.16.1   | 247     |
|      | (ii) zneski in oblika dodeljenih variabilnih prejemkov, razdeljeni na denarna sredstva, delnice, z delnicami povezane instrumente ter druge vrste prejemkov, in sicer ločeno za del, ki je plačan vnaprej, in del, za katerega je plačilo odloženo   | PRIL              | P.16.1   | 247     |
|      | (iii) zneski odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, razdeljeni na znesek, ki se pridobi v poslovnem letu, in na znesek, ki se pridobi v prihodnjih letih  | PRIL              | P.16.3   | 248     |
|      | (iv) znesek odloženega prejemka, ki zapade v poslovnem letu in ki se izplača med poslovnim letom ter se zmanjša s prilagoditvijo za uspešnost  | PRIL              | P.16.3   | 248     |
|      | (v) zjamčeni variabilni prejemki, dodeljeni med poslovnim letom, in število upravičencev takih prejemkov   | PRIL              | P.16.2   | 247     |

| Člen          | Naziv člena   | Mesto objave v LP | Poglavje | Stran   |
|---------------|---|-------------------|----------|---------|
|               | (vi) odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu   | PRIL              | P.16.2   | 247     |
|               | (vii) zneski odpravnin, dodeljenih med poslovnim letom, razdeljeni na plačane vnaprej in na odložene, ter število upravičencev do teh plačil in najvišje plačilo, dodeljeno eni sami osebi  | PRIL              | P.16.2   | 247     |
|               | (i) število posameznikov, ki jim je bilo izplačano 1 milijon EUR ali več na poslovno leto, pri čemer se plačila med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR razdelijo na plačne razrede po 500.000 EUR, plačila 5 milijonov EUR ali več pa na plačne razrede po 1 milijon EUR   | PRIL              | P.16.4   | 248     |
|               | (j) na zahtevo zadevne države članice ali pristojnega organa celotne prejemke vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva  | NR                |          |         |
|               | (k) informacije o tem, ali se za institucijo lahko uporablja odstopanje iz člena 94(3) Direktive 2013/36/EU   | NR                |          |         |
| <b>451</b>    | <b>Razkritje količnika finančnega vzvoda</b>  |                   |          |         |
|               | (a) količnik finančnega vzvoda in kako uporabljajo člen 499(2)  | PRIL              | P.7.2    | 219     |
|               | (b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti iz člena 429(4) in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih   | PRIL              | P.7.1    | 218     |
|               |   | PRIL              | P.7.2    | 219     |
|               |   | PRIL              | P.7.3    | 220     |
|               | (c) po potrebi znesek izpostavljenosti, izračunan v skladu s členoma 429(8) in 429a(1), ter prilagojeni količnik finančnega vzvoda, izračunan v skladu s členom 429a(7)   | PRIL              | P.7.2    | 219     |
|               | (d) opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prekomernega finančnega vzvoda   | RAČ               | 3.6      | 192     |
|               | (e) opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda  | RAČ               | 3.6      | 192     |
| <b>451(a)</b> | <b>Razkritje likvidnostnih zahtev</b>   |                   |          |         |
|               | 2(a) povprečna vrednost ali povprečne vrednosti, kot je primerno, količnika likvidnostnega kritja za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje   | PRIL              | P.8.1    | 221-222 |
|               | 2(b) povprečna vrednost ali povprečne vrednosti, kot je primerno, skupnih likvidnostnih sredstev po ustreznih odbitkih, ki so vključena v likvidnostni blažilnik na podlagi delegiranega akta iz člena 460(1), za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje, ter opis sestave tega likvidnostnega blažilnika | PRIL              | P.8.1    | 221-222 |



| Člen       | Naziv člena  | Mesto objave v LP | Poglavje      | Stran          |
|------------|--|-------------------|---------------|----------------|
|            | 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   | PRIL              | P.8.1         | 221–222        |
|            | 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  | PRIL              | P.8.2         | 223–226        |
|            | 3(b) pregled zneska razpoložljivega stabilnega financiranja, izračunanega v skladu s poglavjem 3 naslova IV dela 6   | PRIL              | P.8.2         | 223–226        |
|            | 3(c) pregled zneska potrebnega stabilnega financiranja, izračunanega v skladu s poglavjem 4 naslova IV dela 6  | PRIL              | P.8.2         | 223–226        |
| <b>452</b> | <b>Razkritje uporabe pristopa IRB pri kreditnih tveganjih</b>  | NR                |               |                |
| <b>453</b> | <b>Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja</b>  |                   |               |                |
|            | (a) ključni elementi politik in procesov za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega, v katerem institucije uporabljajo bilančni pobot   | NR                |               |                |
|            | (b) ključni elementi politik in procesov za ocenjevanje in upravljanje primernega zavarovanja s premoženjem  | RAČ               | 3.1           | 150–151        |
|            | (c) opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija za zmanjševanje kreditnega tveganja   | RAČ<br>PRIL       | 3.1<br>P.10.1 | 150–151<br>236 |
|            | (d) za jamstva in kreditne izvedene finančne instrumente, ki se uporabljajo kot kreditno zavarovanje, glavne vrste dajalcev jamstva in nasprotnih strank v kreditnih izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditna sposobnost za namen zmanjševanja kapitalskih zahtev, z izjemo tistih, ki so del struktur sintetičnega listinjenja   | NR                |               |                |
|            | (e) informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja  | PRIL              | P.10.1        | 236            |
|            | (f) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, vrednost skupne izpostavljenosti, ki ni pokrita s primernim kreditnim zavarovanjem, in vrednost skupne izpostavljenosti, ki je pokrita s primernim kreditnim zavarovanjem, po uporabi prilagoditev za nestanovitnost; razkritje iz te točke se opravi ločeno za kredite in dolžniške vrednostne papirje ter vključuje razčlenitev neplačanih izpostavljenosti | PRIL              | P.10.1        | 236            |
|            | (g) ustrezní konverzijski faktor in zmanjševanje kreditnega tveganja, povezana z izpostavljenostjo, ter pojavnost tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom substitucije in brez njega  | PRIL              | P.11.1        | 237            |

| Člen       | Naziv člena  | Mesto objave v LP | 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   | PRIL              | P.11.1   | 237   |
|            | (i) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom, znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti ter razmerje med tem zneskom tveganju prilagojenih izpostavljenosti in vrednostjo izpostavljenosti po uporabi ustreznih konverzijskih faktorjev in zmanjševanju kreditnega tveganja v povezavi z izpostavljenostjo; razkritje iz te točke se opravi ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti   | PRIL              | P.11.1   | 237   |
|            | (j) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s pristopom IRB, znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred in po priznanju učinka zmanjševanja kreditnega tveganja zaradi uporabe kreditnih izvedenih finančnih instrumentov; institucije, ki so dobile dovoljenje za uporabo lastnih LGD in konverzijskih faktorjev pri izračunavanju zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, razkritje iz te točke opravijo ločeno za kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja zadevno dovoljenje | NR                |          |       |
| <b>454</b> | <b>Razkritje uporabe naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja</b>   | NR                |          |       |
| <b>455</b> | <b>Uporaba notranjih modelov za tržno tveganje</b>   | NR                |          |       |
|            | POSL: Poslovno poročilo<br>RAČ: Računovodsko poročilo<br>PRIL: Razkritja po 3. stebru baselskih standardov<br>NR: Ni relevantno  |                   |          |       |





## Seznam uporabljenih kratic in izrazov

|                           |   |
|---------------------------|---|
| <b>AJPES</b>              | Agencija Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve  |
| <b>ASF</b>                | Razpoložljivo stabilno financiranje ( <i>Available Stable Funding</i> )   |
| <b>BDP</b>                | Bruto domači proizvod   |
| <b>BIS</b>                | Banka za mednarodne poravnave ( <i>Bank of International Settlements</i> )  |
| <b>CCF</b>                | Kreditni konverzijski faktor ( <i>Credit Conversion Factor</i> )  |
| <b>CCR</b>                | Kreditno tveganje nasprotne stranke ( <i>Counterparty Credit Risk</i> )   |
| <b>CEB</b>                | Razvojna banka Sveta Evrope<br>( <i>The Council of Europe Development Bank</i> )  |
| <b>CEETT (platforma)</b>  | Platforma CEETT za učinkovitejši prenos tehnologij<br>( <i>Central and Eastern European Technology Transfer</i> )   |
| <b>CET1</b>               | Navadni lastniški temeljni kapital ( <i>Common Equity Tier 1 Capital</i> )  |
| <b>CMSR</b>               | Center za mednarodno sodelovanje in razvoj  |
| <b>CNS</b>                | Centralna nasprotna stranka   |
| <b>CPRS</b>               | Podnebno relevantne dejavnosti ( <i>Climate policy relevant sectors</i> )   |
| <b>CRM</b>                | Tehnike zmanjševanja kreditnega tveganja<br>( <i>Techniques applied to mitigate credit risk</i> )   |
| <b>CRO</b>                | Oseba, ki je odgovorna za upravljanje vseh vrst tveganj<br>( <i>Chief Risk Officer</i> )  |
| <b>CRR oz. Uredba CRR</b> | 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) |

|              |   |
|--------------|---|
| <b>CSRD</b>  | Direktiva glede poročanja podjetij o trajnosti<br>( <i>Corporate Sustainability Reporting Directive</i> )         |
| <b>CVA</b>   | Prilagoditev kreditnega vrednotenja ( <i>Credit Valuation Adjustment</i> )  |
| <b>EBA</b>   | Evropski bančni organ ( <i>European Banking Authority</i> )   |
| <b>ECA</b>   | Izvozno-kreditna agencija ( <i>Export Credit Agency</i> )   |
| <b>ECB</b>   | Evropska centralna banka  |
| <b>ECL</b>   | Pričakovane kreditne izgube ( <i>Expected Credit Loss</i> )   |
| <b>EGF</b>   | Vseevropski garancijski sklad ( <i>European Guarantee Fund</i> )  |
| <b>EHQLA</b> | Izjemno visokokakovostna likvidna sredstva<br>( <i>Extremely High-quality Liquid Assets</i> )                     |
| <b>EIB</b>   | Evropska investicijska banka ( <i>European Investment Bank</i> )  |
| <b>EIF</b>   | Evropski investicijski sklad ( <i>European Investment Fund</i> )  |
| <b>EK</b>    | Evropska komisija   |
| <b>EKP</b>   | Evropska kohezijska politika  |
| <b>ESG</b>   | Podnebni, okoljski, družbeni in upravljavski dejavniki<br>( <i>Environmental, Social and Governance Factors</i> ) |
| <b>ESMA</b>  | Evropski organ za vrednostne papirje in trge<br>( <i>European Securities and Markets Authority</i> )              |
| <b>ESRS</b>  | Evropski standardi za trajnostno poročanje<br>( <i>European Sustainability Reporting Standards</i> )              |
| <b>EU</b>    | Evropska unija  |

|  |  |
|--|--|
| <b>EVE</b>                                     | Ekonomska vrednost lastniškega kapitala ( <i>Economic Value of Equity</i> )  |
| <b>GAR</b>                                     | Kazalnik zelenih sredstev ( <i>Green Asset Ratio</i> )   |
| <b>GBER</b>                                    | Uredba o splošnih skupinskih izjemah ( <i>General Block Exemption Regulation</i> )   |
| <b>HQLA</b>                                    | Visokokakovostna likvidna sredstva ( <i>High-quality Liquid Assets</i> )   |
| <b>ICAAP</b>                                   | Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala ( <i>Internal Capital Adequacy Assessment Process</i> )  |
| <b>IKT</b>                                     | Informacijsko-komunikacijska tehnologija   |
| <b>ILAAP</b>                                   | Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti ( <i>Internal Liquidity Adequacy Assessment Process</i> )   |
| <b>InvestEU</b>                                | 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.   |
| <b>IT</b>                                      | Informacijska tehnologija  |
| <b>Izvedbena uredba Komisije (EU) 2021/637</b> | Izvedbena uredba Komisije (EU) 2021/637 z dne 15. marca 2021 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta s strani institucij ter o razveljavitvi Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 1423/2013, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/1555, Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2016/200 in Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2295 |
| <b>LCR</b>                                     | Količnik likvidnostnega kritja ( <i>Liquidity Coverage Ratio</i> )   |
| <b>LES 1</b>                                   | Program za financiranje naložb v gozdno-lesni verigi   |
| <b>LGD</b>                                     | Izguba v primeru neplačila ( <i>Loss Given Default</i> )   |
| <b>MDS</b>                                     | Mednarodni denarni sklad   |
| <b>MF</b>                                      | Ministrstvo za finance   |
| <b>MGRT</b>                                    | Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo   |
| <b>MGTŠ</b>                                    | Ministrstvo za gospodarstvo, turizem in šport  |
| <b>MREL</b>                                    | Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti ( <i>Minimum Requirement for own funds and eligible liabilities</i> )  |

|                  |  |
|------------------|--|
| <b>MRS</b>       | Mednarodni računovodski standardi  |
| <b>MSP</b>       | Mala in srednje velika podjetja  |
| <b>MSRP</b>      | Mednarodni standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU  |
| <b>MZEZ</b>      | Ministrstvo za zunanje in evropske zadeve  |
| <b>MZI</b>       | Ministrstvo za infrastrukturo  |
| <b>NACE</b>      | Statistična klasifikacija gospodarskih dejavnosti v Evropski skupnosti ( <i>Nomenclature des Activités Économiques dans la Communauté Européenne</i> ) |
| <b>NALOŽBE 3</b> | Program za financiranje naložb, ki prispevajo k prehodu v krožno gospodarstvo  |
| <b>NII</b>       | Neto obrestni prihodki ( <i>Net Interest Income</i> )  |
| <b>NPL</b>       | Nedonosni krediti ( <i>Non-Performing Loans</i> )  |
| <b>NR, n. r.</b> | Ni relevantno  |
| <b>NSFR</b>      | Količnik neto stabilnih virov financiranja ( <i>Net Stable Funding Ratio</i> )   |
| <b>OCR</b>       | Količnik skupne kapitalske zahteve ( <i>Overall Capital Requirement</i> )  |
| <b>OECD</b>      | Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj ( <i>Organisation for Economic Co-operation and Development</i> )                                    |
| <b>ORMG 2</b>    | Financiranje podjetij za odpravljanje posledic resne motnje v gospodarstvu   |
| <b>OSN</b>       | Program za financiranje podjetij vseh velikosti za obratna sredstva in naložbe z možnostjo koriščenja jamstva EGF                                      |
| <b>P2G</b>       | Smernice glede kapitala v okviru stebra 2 ( <i>Pillar 2 Guidance</i> )   |
| <b>PD</b>        | Verjetnost neplačila ( <i>Probability of Default</i> )   |
| <b>PMI</b>       | Indeks nabavnih managerjev ( <i>Purchasing Managers' Index</i> )   |
| <b>PNPO</b>      | Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganosti banke (proces SREP)  |
| <b>POCI</b>      | Kupljeno ali izdano finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo ( <i>Purchased or Originated Credit-Impaired Assets</i> )                       |

|                      |   |
|----------------------|---|
| <b>PPDFT</b>         | Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma  |
| <b>RAF</b>           | Nagnjenost k prevzemanju tveganj ( <i>Risk Appetite Framework</i> )                                     |
| <b>ROE</b>           | Donos na kapital ( <i>Return on Equity</i> )  |
| <b>RRI</b>           | Raziskave, razvoj in inovacije  |
| <b>RRI 3</b>         | Program za financiranje tehnološko-razvojnih projektov  |
| <b>RSF</b>           | Potrebno stabilno financiranje ( <i>Required Stable Funding</i> )                                       |
| <b>RWA</b>           | Tveganju prilagojena aktiva ( <i>Risk-Weighted Assets</i> )   |
| <b>RWEA</b>          | Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti ( <i>Risk-Weighted Exposure Amount</i> )                  |
| <b>SDH</b>           | Slovenski državni holding   |
| <b>SEGIP</b>         | Slovenski naložbeni program kapitalske rasti ( <i>Slovenian Equity Growth Investment Programme</i> )    |
| <b>SFT</b>           | Posli financiranja z vrednostnimi papirji ( <i>Securities Financing Transactions</i> )                  |
| <b>SID DIGITALEN</b> | Financiranje inovacij in digitalizacije   |
| <b>SID ZELEN</b>     | Financiranje trajnostnih projektov in podjetij  |
| <b>SOC</b>           | Financiranje trajnostnih projektov in podjetij  |
| <b>SPPI</b>          | Izključno plačilo glavnice in obresti ( <i>Solely Payments of Principal and Interest</i> )              |
| <b>SREP</b>          | Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja ( <i>Supervisory Review and Evaluation Process</i> ) |
| <b>SURS</b>          | Statistični urad Republike Slovenije ( <i>Statistical Office of the Republic of Slovenia</i> )          |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>TGP</b>     | Toplogredni plini   |
| <b>TLTRO</b>   | Ciljno usmerjene operacije dolgoročnega financiranja ( <i>Targeted Longer-Term Refinancing Operations</i> )                     |
| <b>UMAR</b>    | Urad Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj  |
| <b>UOMRS</b>   | Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde  |
| <b>ZBan-3</b>  | Zakon o bančništvu  |
| <b>ZBS</b>     | Združenje bank Slovenije  |
| <b>ZDLGPE</b>  | Zakon o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu za omilitev posledic epidemije COVID-19                                    |
| <b>ZGD-1</b>   | Zakon o gospodarskih družbah  |
| <b>ZIUZEOP</b> | Zakon o interventnih ukrepih za zajezitev epidemije COVID-19 in omilitev njenih posledic za državljane in gospodarstvo          |
| <b>ZORZFS</b>  | Zakon o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev   |
| <b>ZPPOGD</b>  | Zakon o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti |
| <b>ZSDH-1</b>  | Zakon o Slovenskem državnem holdingu  |
| <b>ZSDU</b>    | Zakon o sodelovanju delavcev pri upravljanju  |
| <b>ZSIRB</b>   | Zakon o Slovenski izvozni in razvojni banki   |
| <b>ZSJSM</b>   | Zakon o stanovanjski jamstveni shemi za mlade   |
| <b>ZZFMGP</b>  | Zakon o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov   |

# Predstavitev SID banke

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| <b>Firma</b>                       | SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana  |
| <b>Skrajšana firma</b>             | SID banka, d.d., Ljubljana  |
| <b>Sedež</b>                       | Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana   |
| <b>Matična številka</b>            | 5665493   |
| <b>Davčna številka</b>             | 82155135  |
| <b>Identifikacijska št. za DDV</b> | SI82155135  |
| <b>IBAN</b>                        | SI56 3800 0380 0000 039   |
| <b>SWIFT</b>                       | SIDRSI22  |
| <b>GIIN</b>                        | 66S1E.99999.SL.705  |
| <b>LEI</b>                         | 549300BZ3GKOJ13V6F87  |
| <b>Spletna stran</b>               | <a href="http://www.sid.si">www.sid.si</a>  |
| <b>E-pošta</b>                     | <a href="mailto:info@sid.si">info@sid.si</a>  |
| <b>Varen elektronski predal</b>    | <a href="mailto:sid@vep.si">sid@vep.si</a>  |
| <b>Telefon</b>                     | +386 (1) 200 75 00  |
| <b>Facebook</b>                    | <a href="https://www.facebook.com/sid.banka/">www.facebook.com/sid.banka/</a>   |
| <b>LinkedIn</b>                    | <a href="https://www.linkedin.com/company/sid---slovenska-izvozna-in-razvojna-banka-d.d.-ljubljana/">www.linkedin.com/company/sid---slovenska-izvozna-in-razvojna-banka-d.d.-ljubljana/</a> |
| <b>YouTube</b>                     | <a href="https://www.youtube.com/channel/UCK_2pY_TOeIC4PGF36sZJqA">www.youtube.com/channel/UCK_2pY_TOeIC4PGF36sZJqA</a>   |