

RAZKRITJA
PO 3. STEBRU BASELSKIH STANDARDOV
30. 9. 2022

•SIB Banka



Firma: **SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana**
Skrajšana firma: SID banka, d.d., Ljubljana
Sedež: Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana
Matična številka: 5665493
Davčna številka: 82155135
Identifikacijska št. za DDV: SI82155135
IBAN: SI56 3800 0380 0000 039
SWIFT: SIDRSI22
GIIN: 66S11E.99999.SL.705
LEI: 549300BZ3GKOJ13V6F87
Spletna stran: www.sid.si
E-pošta: info@sid.si
Varen elektronski predal: sid@vep.si
Telefon: +386 (1) 200 75 00
Facebook: www.facebook.com/sid.bank/
LinkedIn: www.linkedin.com/company/sid--slovenska-izvozna-in-razvojna-banka-d.d.-ljubljan/
YouTube: www.youtube.com/channel/UCK_2pY_T0EiC4PGF36sZJqA



1 UVOD 4

2 IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O
USTREZNIH NOTRANJIH POSTOPKIH IN
KONTROLAH 5

3 RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK IN PREGLED
ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH
IZPOSTAVLJENOSTI 6

4 RAZKRITJE LIKVIDNOSTNIH ZAHTEV 9

5 SEZNAM PREDPISANIH PREDLOG ZA
ČETRTLETNO POROČANJE IZ UREDBE 2021/637
12

SEZNAM UPORABLJENIH KRATIC IN IZRAZOV 13

1 UVOD

Podlaga za razkritja po tretjem stebru baselskih standardov na dan 30. 9. 2022 so določbe dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 6. 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja z vsemi spremembami in dopolnitvami (v nadaljevanju: CRR) ter 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 (v nadaljevanju: Uredba 2021/637).

SID banka ima status druge sistemsko pomembne banke (DSPI), kar pomeni, da se v skladu s členom 4(146)(b) CRR obravnava kot velika institucija. SID banka je izdala obveznice, ki so sprejete v trgovanje na reguliranem trgu. Skladno 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 na konsolidirani podlagi.

Banka zahtevane podatke in informacije v tem poglavju razkriva na predlogah, ki so predpisane z Uredbo 2021/637. Za vsako posamezno predlogo uredba predpisuje, katera pretekla primerjalna obdobja se razkrije. V skladu s členom 432 CRR so v posamezni predlogi prikazani samo vrstice in stolpci, ki so relevantni za SID banko. Banka ni opustila nobenih informacij iz razloga poslovne skrivnosti ali zaupnosti informacij. Kvantitativna razkritja v posameznih predlogah so usklajena z informacijami v poročilih, poslanih regulatorju.

Vsi zneski v razkritjih so v tisoč EUR. Podatki na dan 30. 9. 2022 niso revidirani.

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

2 IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA 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) upravljalni organ, ki ga predstavljata

mag. Damijan Dolinar, 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, 27. 10. 2022



mag. Stanka Šarc Majdič
članica uprave



mag. Damijan Dolinar
predsednik uprave

3 RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK IN PREGLED ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI

3.1 Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami

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

		a	b	c	d	e
		30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2021	30. 9. 2021
	Razpoložljivi kapital (zneski)					
1	Navadni lastniški temeljni kapital	440.770	439.940	457.990	465.841	468.230
2	Temeljni kapital	440.770	439.940	457.990	465.841	468.230
3	Skupni kapital	440.770	439.940	457.990	465.841	468.230
	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti					
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.683.297	1.642.665	1.660.094	1.617.730	1.627.880
	Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	26,18%	26,78%	27,59%	28,80%	28,76%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	26,18%	26,78%	27,59%	28,80%	28,76%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	26,18%	26,78%	27,59%	28,80%	28,76%
	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	2,25%	2,25%	2,25%	2,00%	2,00%
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,27%	1,27%	1,27%	1,13%	1,13%
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,69%	1,69%	1,69%	1,50%	1,50%
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10,25%	10,25%	10,25%	10,00%	10,00%
	Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0,02%	0,01%	0,02%	0,02%	0,02%
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (%)	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	2,77%	2,76%	2,77%	2,77%	2,77%
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	13,02%	13,01%	13,02%	12,77%	12,77%
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	15,93%	16,53%	17,34%	18,80%	18,76%

		a	b	c	d	e
		30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2021	30. 9. 2021
	Količnik finančnega vzvoda					
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.973.693	2.946.465	2.963.582	3.012.186	3.108.740
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	14,82%	14,93%	15,45%	15,47%	15,06%
	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)					
EU 14a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)					
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
	Količnik likvidnostnega kritja (LCR)					
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	440.702	374.954	308.873	353.567	349.588
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	18.104	20.498	18.483	39.626	48.839
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	25.886	16.286	31.589	24.481	63.603
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	3.017	4.211	3.080	15.146	8.140
17	LCR (%)	14606%	8904%	10027%	2334%	4295%
	Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)					
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	2.563.441	2.530.476	2.732.002	2.767.431	2.838.242
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	1.655.539	1.672.430	1.928.454	1.948.436	1.986.843
20	NSFR (%)	154,84%	151,31%	141,67%	142,03%	142,85%

Količnik skupnega kapitala banke na dan 30. 9. 2022 znaša 26,18% (30. 6. 2022: 26,78%) in je precej višji od količnika skupne kapitalske zahteve (OCR), ki znaša 13,02%. Dodatno mora banka izpolnjevati še kapitalsko zahtevo iz smernic glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G) v višini 1,50%. Skupna kapitalska zahteva tako na dan 30. 9. 2022 znaša 14,52%.

Količnik finančnega vzvoda na dan 30. 9. 2022 znaša 14,82% in je precej višji od regulatorno zahtevanega skupnega količnika finančnega vzvoda (3%).

3.2 Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

(člen 438(d) Uredbe CRR)

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		30. 9. 2022	30. 6. 2022	30. 9. 2022
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1.568.374	1.533.333	125.470
2	od tega po standardiziranem pristopu	1.568.374	1.533.333	125.470
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	24.592	19.001	1.967
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	18.460	14.533	1.477
9	od tega drugo CCR	6.132	4.468	491
23	Operativno tveganje	90.330	90.330	7.226
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	90.330	90.330	7.226
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	32.561	26.340	2.605
29	Skupaj (1+6+23)	1.683.297	1.642.665	134.664

4 RAZKRITJE LIKVIDNOSTNIH ZAHTEV

4.1 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	30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2021	30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2021
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)					343.776	340.294	350.991	373.193
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	15.175	15.400	16.038	15.829	15.175	15.400	16.038	15.829
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)	14.903	15.128	15.763	15.554	14.903	15.128	15.763	15.554
8	Nezavarovani dolg	272	272	275	275	272	272	275	275
9	Zavarovano grosistično financiranje					0	0	0	0
10	Dodatne zahteve	90.767	105.557	125.955	148.039	14.787	18.727	21.554	25.731
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	27	25	64	64	27	25	64	64
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	90.741	105.532	125.891	147.975	14.761	18.701	21.489	25.668
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	2.391	2.301	1.883	1.913	1.094	1.026	566	581
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	84.421	81.297	79.920	77.550	4.724	4.285	4.097	3.958
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					35.780	39.438	42.253	46.099

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Datum konca četrletja	30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2021	30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2021
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij	12	12	12	12	12	12	12	12
DENARNI PRILIVI									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	40.202	44.558	38.996	39.219	35.413	39.482	34.385	34.524
19	Drugi denarni prilivi	3.555	2.565	3.164	2.548	3.555	2.565	3.164	2.548
EU-19a	(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)					0	0	0	0
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)					0	0	0	0
20	DENARNI PRILIVI SKUPAJ	43.756	47.123	42.160	41.767	38.968	42.046	37.550	37.071
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 %	43.756	47.123	42.160	41.767	38.968	42.046	37.550	37.071
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					343.776	340.294	350.991	373.193
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					9.997	10.567	12.598	16.751
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					6390%	5214%	4472%	3618%

4.2 Razpredelnica EU LIQB s kvalitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo LIQ1

(člen 451a(2) Uredbe CRR)

Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina	
(a)	Pojasnila o glavnih vzrokih za rezultate v zvezi z LCR in razvoju prispevkov vhodnih podatkov za izračun LCR skozi čas.	Banka vzdržuje visoko raven količnika LCR, ki pa je zaradi specifične vloge banke kot razvojne institucije in ustrezne pripravljenosti za interventno vlogo ter dejstva, da SID banka ne sprejema depozitov javnosti, temveč z garancijo Republike Slovenije pridobiva pretežno dolgoročne vire, precej volatilen skozi čas. Banka pridobiva vire zlasti na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih finančnih institucijah. Posledično banka običajno nima večjih obsegov odlivov v obdobju 30 dni, ki se upoštevajo pri izračunu količnika, razen ob zapadlosti dolgoročnih virov financiranja. Likvidnostni blažilnik sestavljajo izjemno visoka likvidnostna sredstva in visoka likvidnostna sredstva.
(b)	Pojasnila o spremembah LCR skozi čas.	
(c)	Pojasnila o dejanski koncentraciji virov financiranja.	
(d)	Podroben opis sestave likvidnostnega blažilnika institucije.	
(e)	Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in potencialna unovčenja zavarovanja s premoženjem.	Banka z namenom upravljanja obrestnega tveganja sklepa posle obrestne zamenjave. Za izračun izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke za te posle banka uporablja metodo originalne izpostavljenosti v skladu s členom 282 CRR.
(f)	Valutna neuskklajenost v LCR.	Znesek sredstev, ki predstavljajo likvidnostni blažilnik in znesek likvidnostnih odlivov vključujeta le postavke, nominirane v EUR. V likvidnostnih prilivih je delež drugih valut zanemarljiv.
(g)	Druge postavke v izračunu LCR, ki niso zajete v predlogi za razkritje LCR, vendar so po mnenju institucije pomembne za njen likvidnostni profil.	-

5 SEZNAM PREDPISANIH PREDLOG ZA ČETRTLETNO POROČANJE IZ UREDBE 2021/637

Člen in priloga v Uredbi 2021/637	Člen v CRR	Predloga	Pogostost poročanja	Poglavje v razkritjih
Priloga I: Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti				
1.1	člen 447(a) do (g) in člen 438(b)	EU KM1	Četrtno (člen 447)	3.1
1.2	člen 438(d)	EU OV1	Četrtno	3.2
Priloga XIII: Razkritje likvidnostnih zahtev				
7(b)	člen 451a(2)	EU LIQ1	Četrtno	4.1
7(b)	člen 451a(2)	EU LIQB	Četrtno	4.2
Priloga XXI: Razkritje uporabe pristopa IRB za kreditno tveganje				
11(d)	člen 438(h)	EU CR8	Četrtno	Ni relevantno - banka ne uporablja pristopa IRB za kreditno tveganje
Priloga XXV: Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke				
13(g)	člen 438(h)	EU CCR7	Četrtno	Ni relevantno - banka ne uporablja notranjih modelov za izračun CCR
Priloga XXIX: Razkritje uporabe standardiziranega pristopa in notranjih modelov za tržno tveganje				
15.2(d)	člen 438(h)	EU MR2-B	Četrtno	Ni relevantno - banka ne uporablja notranjih modelov za izračun tržnega tveganja

SEZNAM UPORABLJENIH KRATIC IN IZRAZOV

CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke
CRR	Uredba(EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 6. 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (s spremembami in dopolnitvami)
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja
DSPI	Druga sistemsko pomembna institucija
EU	Evropska unija
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva
LCR	Količnik likvidnostnega kritja
NSFR	Količnik neto stabilnega financiranja
OCR	Količnik skupne kapitalske zahteve
P2G	Smernice glede kapitala v okviru stebra 2
PNPO	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganosti banke (SREP proces)
TREA	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju