



**RAZKRITJA PO
3. STEBRU BASELSKIH
STANDARDOV
30. 6. 2021**

Firma: **SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d. d.,
Ljubljana**

Skrajšana firma: SID banka, d. d., Ljubljana
Sedež: Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana

Matična številka: 5665493
Davčna številka: 82155135

Poravnalni račun: 0100 0000 3800 058
IBAN: SI56 3800 0380 0000 039
SWIFT: SIDRSI22
LEI koda: 549300BZ3GKOJ13V6F87

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

Kazalo

Seznam kratic	5
1 Uvod	6
2 Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti	7
2.1 Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami	7
2.2 Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju	9
3 Razkritja o kapitalu	10
3.1 Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala	10
3.2 Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih	12
4 Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov	13
4.1 Predloga EU CCyB1 – Geografska razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika	13
4.2 Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	14
5 Razkritje količnika finančnega vzvoda	14
5.1 Predloga EU LR1 – LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda	14
5.2 Predloga EU LR2 – LRCom: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda	15
5.3 Predloga EU LR3 – LRSpl: razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)	15
6 Razkritje likvidnostnih zahtev	16
6.1 Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR	16
6.2 Razpredelnica EU LIQB s kvalitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo LIQ1	18
6.3 Predloga EU LIQ2: Količnik neto stabilnega financiranja	19
7 Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti ter razkritje kreditne kakovosti	20
7.1 Predloga EU CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije	20
7.2 Predloga EU CR1-A: Zapadlost izpostavljenosti	22
7.3 Predloga EU CR2: Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih	22
7.4 Predloga EU CQ1: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti	22
7.5 Predloga EU CQ4: Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih	23
7.6 Predloga EU CQ5: Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah	24
8 Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja	25
8.1 Predloga EU CR3 – Pregled tehnik CRM: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja	25
9 Razkritje uporabe standardiziranega pristopa	26
9.1 Predloga EU CR4 – Standardizirani pristop – Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM	26
9.2 Predloga EU CR5 – Standardizirani pristop	27

10	Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke	27
10.1	Predloga EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR po pristopu	27
10.2	Predloga EU CCR2 – Posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA	28
10.3	Predloga EU CCR3 – Standardizirani pristop – Izpostavljenosti CCR glede na regulativno kategorijo izpostavljenosti in uteži tveganja	28
10.4	Predloga EU CCR5 – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti CRR.....	28
11	Razkritje uporabe standardiziranega pristopa in notranjih modelov za tržno tveganje	29
12	Razkritja izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo COVID-19	30
12.1	Predloga 1 – Informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji	30
12.2	Predloga 2 – Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji po preostali zapadlosti moratorijev	32
13	Pogostost in obveznost poročanja v skladu s CRR.....	34
14	Seznam predlog iz Uredbe 2021/637	42

Seznam kratic

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)
CRD	Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES
CRR2	Uredba(EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi s količnikom finančnega vzvoda, količnikom neto stabilnega financiranja, zahtevami glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, kreditnim tveganjem nasprotne stranke, tržnim tveganjem, izpostavljenostmi do centralnih nasprotnih strank, izpostavljenostmi do kolektivnih naložbenih podjemov, velikimi izpostavljenostmi, zahtevami glede poročanja in razkritja ter Uredbe (EU) št. 648/2012
Uredba 2021/637	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
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja
CET1	Navadni lastniški temeljni kapital
EBA	Evropski bančni organ
ECA	Izvozno-kreditna agencija
RWA	Tveganju prilagojena aktiva
RWEA	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti
TREA	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju
CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke
CNS	Centralna nasprotna stranka
DSPI	Druga sistemsko pomembna institucija
GSPI	Globalno sistemsko pomembna institucija
PNPO	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganosti banke (SREP proces)
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva
LCR	Količnik likvidnostnega kritja
NSFR	Količnik neto stabilnega financiranja
ASF	Razpoložljivo stabilno financiranje
RSF	Potrebno stabilno financiranje
SFT	Posli financiranja z vrednostnimi papirji
CRM	Tehnike zmanjševanja kreditnega tveganja
RC	Nadomestitveni stroški
PFE	Potencialna prihodnja izpostavljenost
CCF	Kreditni konverzijski faktor
OCR	Količnik skupne kapitalske zahteve
P2G	Smernice glede kapitala v okviru stebra 2
NPL	Nedonosni krediti
EU	Evropska unija

1 Uvod

Podlaga za razkritja po tretjem stebru baselskih standardov, 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 (v nadaljevanju: Uredba CRR ali CRR), sprememba Uredbe CRR (Uredba (EU) št. 2019/876) 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).

EBA je v letu 2020 izdala Smernice o poročanju in razkritju izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo COVID-19 (EBA/GL/2020/07). V skladu s temi smernicami, banka v poglavju 12 razkriva dodatno zahtevane podatke.

SID banka ima status druge sistemske 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 SID banka zavezana k pogostosti in obsegu razkritij v skladu s členom 433(a) CRR. Banka ni zavezana k javni objavi medletnih računovodskih izkazov na dan 30. 6. 2021.

Banka je dolžna razkrivati informacije na predpisanih enotnih obrazcih v skladu z Uredbo

2021/637. Podatki za primerjalno obdobje so v razkritjih prikazani za obrazce, kjer je primerjalno obdobje predpisano. V skladu s členom 432 CRR je banka opustila razkritja (celotno predlogo oz. določene vrstice ali stolpce v posamezni predlogi), ki niso relevantna za SID banko. Banka ni opustila nobenih informacij iz razloga poslovne skrivnosti ali zaupnosti informacij.

Razkritja so pripravljena na posamični podlagi za SID banko d. d., Ljubljana, saj banka ni zavezana k izpolnjevanju bonitetnih zahtev na konsolidirani podlagi.

Vse vrednosti v razkritjih so prikazane v tisoč EUR, razen v primerih, ko je navedeno drugače.

Podatki v razkritjih se nanašajo na stanje 30. 6. 2021 oz. obdobje od začetka leta do 30. 6. 2021, razen v primerih, ko je navedeno drugače. Podatki na dan 30. 6. 2021 niso revidirani.

Podroben pregled obveznosti in pogostosti poročanja razkritij v skladu s CRR ter pomembnost posameznih razkritij za SID banko so prikazani v poglavju 13. Seznam obrazcev iz Uredbe 2021/637 z navedbo, ali je obrazec relevanten za SID banko, je prikazan v poglavju 14.

Vsa razkritja, tudi razkritja iz preteklih obdobj v skladu s takrat veljavnimi pravili, so objavljena na spletni strani SID banke (www.sid.si).

2 Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

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
		30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2020	30. 6. 2020
	Razpoložljivi kapital (zneski)					
1	Navadni lastniški temeljni kapital	465.472	466.377	457.114	458.738	436.339
2	Temeljni kapital	465.472	466.377	457.114	458.738	436.339
3	Skupni kapital	465.472	466.377	457.114	458.738	436.339
	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti					
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.643.620	1.644.704	1.569.690	1.413.768	1.310.843
	Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	28,32%	28,36%	29,12%	32,45%	33,29%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	28,32%	28,36%	29,12%	32,45%	33,29%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	28,32%	28,36%	29,12%	32,45%	33,29%
	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 (%)	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,13%	1,13%	1,13%	1,13%	1,13%
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10,00%	10,00%	10,00%	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%	0,02%	0,01%	0,01%	0,01%
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%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	2,77%	2,77%	3,01%	3,01%	3,01%
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	12,77%	12,77%	13,01%	13,01%	13,01%
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	391.509	392.365	386.478	395.118	377.351

		a	b	c	d	e
		30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2020	30. 6. 2020
	Količnik finančnega vzvoda					
13	Mera skupne izpostavljenosti	3.147.723	3.138.968	3.101.475	3.071.020	2.754.854
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	14,79%	14,86%	14,74%	14,94%	15,84%
	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%	-	-	-	-
EU 14b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	0,00%	-	-	-	-
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	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%	-	-	-	-
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	-	-	-	-
	Količnik likvidnostnega kritja					
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	407.251	359.109	424.164	506.899	315.299
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	32.083	25.493	26.877	32.168	28.085
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	9.533	33.290	63.925	10.482	19.419
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	22.550	6.373	6.719	21.686	8.666
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	1806%	5635%	6313%	2337%	1200%
	Količnik neto stabilnega financiranja					
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	2.838.011	2.814.260	2.781.327	2.822.933	2.453.658
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	2.077.592	2.100.441	2.115.008	1.951.885	1.862.350
20	NSFR (%)	136,60%	133,98%	131,50%	144,63%	131,75%

Količnik skupnega kapitala banke na dan 30. 6. 2021 znaša 28,32% (30. 6. 2020: 33,29%). Nižji količnik skupnega kapitala je predvsem posledica novega kreditiranja in s tem posledično višjega zneska RWA. Kljub temu je količnik skupnega kapitala še vedno precej višji od količnika skupne kapitalske zahteve (OCR), ki znaša 12,77%. Dodatno mora banka izpolnjevati še kapitalsko zahtevo iz smernic glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G) v višini 2,00%. Skupna kapitalska zahteva tako na dan 30. 6. 2021 znaša 14,77%.

Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda, zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda so se uvedle z implementacijo CRR2, zato v predlogi ni primerjalnih podatkov. Količnik finančnega vzvoda na dan 30. 6. 2021 znaša 14,79% in je precej višji od regulatorno zahtevanega skupnega količnika finančnega vzvoda (3%).

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
		30. 6. 2021	31. 3. 2021	30. 6. 2021
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1.549.251	1.548.934	123.940
2	od tega po standardiziranem pristopu	1.549.251	1.548.934	123.940
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	6.656	8.057	532
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	5.305	6.527	424
9	od tega drugo CCR	1.351	1.530	108
23	Operativno tveganje	87.713	87.713	7.017
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	87.713	87.713	7.017
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	2.156	1.666	173
29	Skupaj	1.643.620	1.644.704	131.490

3 Razkritja o kapitalu

3.1 Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala

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

		(a)	(b)
		Zneski	Vir na podlagi referenčnih števil/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	301.139	EU CC2: Lastniški kapital, vrstici 1, 2
	od tega: Instrument vrste 1	301.139	EU CC2: Lastniški kapital, vrstici 1, 2
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	167.506	EU CC2: Lastniški kapital, vrstici 3, 5
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	468.645	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(863)	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(985)	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
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(3.173)	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	465.472	
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	465.472	
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	465.472	
60	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.643.620	
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital	28,32%	
62	Temeljni kapital	28,32%	
63	Skupni kapital	28,32%	
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala	8,40%	
65	od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika	2,50%	
66	od tega: zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,02%	
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	1,13%	
68	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev	23,82%	
Zneski pod pragom za odbitke (pred uporabo uteži tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži v kapitalu ter kvalificiranih obveznostih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	10.993	
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)	863	

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

Med odbitki od kapitala so prikazani odbitki iz naslova neopredmetenih sredstev ter prilagoditve vrednosti sredstev, izkazanih po pošteni vrednosti, zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju.

Do sprejetja sklepa skupščine SID banke o razporeditvi dobička se nerazporejen čisti dobiček leta 2020 in čisti dobiček tekočega poslovnega leta ne upoštevata v izračunu kapitala za namen kapitalske ustreznosti.

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje 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 po posameznih kategorijah izpostavljenosti dodelijo glede na stopnjo tveganja države, iz katere je komitent. Banka za določitev stopnje kreditne kakovosti centralne države

(člen 114 CRR) uporablja bonitetne ocene SID banke kot imenovane ECA, kakor je določeno v členu 137 CRR.

Za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje banka uporablja enostavni pristop (člena 315 in 316 CRR).

Kapitalska zahteva za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) se izračunava po standardizirani metodi, kakor je navedeno v členu 384 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. Izpostavljenost SID banke valutnemu tveganju je nizka in ne presega regulatorno predpisane meje za izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje v členu 351 CRR, zato banki ni potrebno oblikovati kapitalskih zahtev iz tega naslova.

V predlogi so prikazani podatki v vrsticah, ki so relevantne za banko.

3.2 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
		Na koncu obdobja	
Sredstva – 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	218.313	
2	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	23.861	
3	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	838.117	
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.839.364	
5	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	
6	Opredmetena osnovna sredstva	4.146	
7	Neopredmetena sredstva	985	EU CC1: vrstica 8
8	Druga sredstva	3.724	
9	Sredstva skupaj	2.928.511	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih			
1	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.432.354	
2	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	937	
3	Rezervacije	4.603	
4	Druge obveznosti	3.125	
5	Obveznosti skupaj	2.441.019	
Lastniški kapital			
1	Kapital	300.000	EU CC1: vrstica 1
2	Vplačani presežek kapitala	1.139	EU CC1: vrstica 1
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	10.658	EU CC1: vrstica 3
4	Zadržani dobiček	4.033	
5	Druge rezerve	156.846	EU CC1: vrstica 3
6	(–) Lastne delnice	(1.324)	EU CC1: vrstica 16
7	Poslovni izid, ki se pripíše lastnikom banke	16.140	
8	Lastniški kapital skupaj	487.492	

SID banka je zavezana k izpolnjevanju regulatornih zahtev na posamični podlagi, zato se podatki v zgornji predlogi nanašajo na

posamični izkaz finančnega položaja SID banke na dan 30. 6. 2021, ki predstavlja tudi računovodski izkaz za regulativne namene.

4 Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov

4.1 Predloga EU CCyB1 – Geografska razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika

(člen 440(a) Uredbe CRR)

010	Razčlenitev po državah:	a	f	g		j	k	l	m
		Splošne kreditne izpostavljenosti	Vrednost skupne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve		Skupaj	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)
				Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje					
		Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu							
	Slovenija	1.119.641	1.119.641	90.644	90.644	1.133.053	86,23%	0,00%	
	Luksemburg	29.470	29.470	3.536	3.536	44.205	3,36%	0,50%	
	Francija	26.470	26.470	2.118	2.118	26.470	2,01%	0,00%	
	Nizozemska	23.892	23.892	2.021	2.021	25.259	1,92%	0,00%	
	Nemčija	18.308	18.308	1.465	1.465	18.308	1,39%	0,00%	
	Druge države*	11.433	11.433	915	915	11.433	0,87%	0,00%	
	Češka republika	9.220	9.220	738	738	9.220	0,70%	0,50%	
	Avstrija	9.036	9.036	723	723	9.036	0,69%	0,00%	
	Ukrajina	8.909	8.909	713	713	8.909	0,68%	0,00%	
	Gana	7.829	7.829	626	626	7.829	0,60%	0,00%	
	Italija	6.350	6.350	508	508	6.350	0,48%	0,00%	
	Združene države	5.721	5.721	458	458	5.721	0,44%	0,00%	
	Belgija	3.429	3.429	274	274	3.429	0,26%	0,00%	
	Norveška	3.093	3.093	247	247	3.093	0,24%	1,00%	
	Srbija	1.591	1.591	127	127	1.591	0,12%	0,00%	
	Irska	36	36	3	3	36	0,00%	0,00%	
	Združeno kraljestvo	16	16	1	1	16	0,00%	0,00%	
	Švica	3	3	0	0	3	0,00%	0,00%	
	Severna Makedonija	1	1	0	0	1	0,00%	0,00%	
020	Skupaj	1.284.448	1.284.448	105.117	105.117	1.313.962	100,00%		

* izpostavljenosti do nadnacionalnih organizacij

Proticiklični kapitalski blažilnik je izračunan le za določene kategorije izpostavljenosti, kot je opredeljeno v členu 140(4) CRD. V izračun so vključene vse kategorije izpostavljenosti iz člena 112 CRR razen kategorij izpostavljenosti iz točk(a) do (f) omenjenega člena.

Zaradi nerelevantnosti so določeni stolpci v predlogi opuščeni, saj banka za izračun vrednosti izpostavljenosti uporablja samo standardiziran pristop in nima izpostavljenosti vključenih v trgovalno knjigo ter izpostavljenosti v listinjenju.

4.2 Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika

(člen 440(b) Uredbe CRR)

		a
1	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.643.620
2	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika	0,0227%
3	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalni blažilnik	373

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

izračun proticikličnih kapitalnih blažilnikov, in za banko na dan 30. 6. 2021 znaša 0,0227 odstotka.

5 Razkritje količnika finančnega vzvoda

5.1 Predloga EU LR1 – LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda

(člen 451(1)(a), (b) in (c) ter člen 451(2) in (3) Uredbe CRR)

		a
		Relevantni znesek
1	Skupaj sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	2.928.511
8	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	6.755
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	215.629
12	Druge prilagoditve	(3.173)
13	Mera skupne izpostavljenosti	3.147.723

5.2 Predloga EU LR2 – LRCom: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda
(člen 451(1)(a), (b) in (c) ter člen 451(2) in (3) Uredbe CRR)

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		30. 6. 2021	31. 12. 2020
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	2.928.511	2.905.214
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(3.173)	(3.237)
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	2.925.338	2.901.977
Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov			
EU-9b	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	6.755	7.750
13	Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	6.755	7.750
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	303.078	270.640
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	(87.449)	(78.892)
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	215.629	191.748
Mera kapitala in mera skupne izpostavljenosti			
23	Temeljni kapital	465.472	457.114
24	Mera skupne izpostavljenosti	3.147.723	3.101.475
Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	14,79%	14,74%
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	14,79%	14,74%
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)	14,79%	14,74%
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda (%)	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%	0,00%

5.3 Predloga EU LR3 – LRSpl: razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)
(člen 451(1)(a), (b) in (c) ter člen 451(2) in (3) Uredbe CRR)

		a
		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti), od tega:	2.927.526
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:	2.927.526
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav	852.932
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	120.756
EU-7	Institucije	841.209
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	1.052.784
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	18.958
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenja in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	40.887

6 Razkritje likvidnostnih zahtev

6.1 Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR

(člen 451a(2) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Datum konca četrtertletja (DD mesec LLLL)	30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2020	30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2020
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)					440.776	427.969	396.703	345.642
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	4.725	6.566	7.219	12.197	4.725	6.566	7.219	12.197
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)	4.442	6.319	6.972	11.950	4.442	6.319	6.972	11.950
8	Nezavarovani dolg	283	247	247	247	283	247	247	247
9	Zavarovano grosistično financiranje					0	0	0	0
10	Dodatne zahteve	170.856	175.230	172.979	174.751	27.955	28.335	26.660	27.676
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	63	15	14	14	63	15	14	14
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	170.793	175.216	172.965	174.737	27.892	28.320	26.646	27.662
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	3.210	3.620	3.292	2.950	333	396	424	407
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	69.056	65.403	64.028	63.971	3.490	3.289	3.201	3.199
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					36.504	38.586	37.504	43.478

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Datum konca četrletja (DD mesec LLLL)	30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2020	30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2020
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	34.494	31.859	34.044	29.809	29.479	27.582	29.476	25.569
19	Drugi denarni prilivi	2.640	4.044	1.923	2.568	2.640	3.895	1.923	2.568
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	37.134	35.903	35.968	32.377	32.119	31.477	31.399	28.136
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 %	37.134	35.903	35.968	32.377	32.119	31.477	31.399	28.136
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					440.776	427.969	396.703	345.642
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					17.288	19.255	17.020	19.616
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					3319%	2813%	2706%	1933%

6.2 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 ohranja visok likvidnostni blažilnik, ki je zaradi specifične vloge banke kot razvojne institucije in ustrezne pripravljenosti za interventno vlogo ter dejstva, da SID banka ne sprejema depozitov javnosti, temveč pridobiva z garancijo Republike Slovenije pretežno dolgoročne vire, precej volatilen skozi čas. Banka pridobiva vire predvsem na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih finančnih institucijah. 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.	Izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov je razkrita v predlogah v točki 10.
(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.	-

6.3 Predloga EU LIQ2: Količnik neto stabilnega financiranja

(člen 451a(3) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	Tehtana vrednost
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoloživega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	465.472	0	0	0	465.472
2	<i>Kapital</i>	465.472	0	0	0	465.472
7	Grosistično financiranje:		31.308	19.127	2.368.132	2.372.539
9	<i>Drugo grosistično financiranje</i>		31.308	19.127	2.368.132	2.372.539
11	Druge obveznosti:	937	21.515	0	0	0
12	<i>NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</i>	937				
13	<i>Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije</i>		21.515	0	0	0
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2.838.011
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					298.026
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		136.725	149.647	1.744.766	1.704.990
19	<i>Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije</i>		76.004	78.334	546.924	593.691
20	<i>Donosni kreditni nefinančnimi podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:</i>		44.796	43.840	1.029.924	935.687
24	<i>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</i>		15.925	27.473	167.918	175.612
26	Druga sredstva:	0	5.269	3.146	32.457	40.872
27	<i>Blago, s katerim se fizično trguje</i>				0	0
31	<i>Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije</i>		5.269	3.146	32.457	40.872
32	Zunajbilančne postavke		0	0	303.078	33.704
33	Skupaj RSF					2.077.592
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					136,60%

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

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

(člen 442(c) in (f) Uredbe CRR)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o												
														Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						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			Akumulirani delni odpisi	Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina																		
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	218.313	218.313	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
010	Kreditni in druga finančna sredstva	1.863.880	1.692.293	171.587	43.352	0	28.898	(42.517)	(16.447)	(26.069)	(24.394)	0	(19.844)	0	567.510	11.698												
030	Sektor država	181.326	181.326	0	0	0	0	(33)	(33)	0	0	0	0	0	0	0												
040	Kreditne institucije	704.369	704.369	0	0	0	0	(2.398)	(2.398)	0	0	0	0	0	32.258	0												
050	Druge finančne družbe	273	273	0	415	0	415	(4)	(4)	0	(237)	0	(237)	0	250	0												
060	Nefinančne družbe	973.939	804.111	169.828	42.937	0	32.914	(39.837)	(13.968)	(25.869)	(24.157)	0	(23.082)	0	532.618	11.698												
070	Od tega MSP	434.786	339.601	95.185	27.322	0	21.092	(27.841)	(10.088)	(17.753)	(16.849)	0	(12.216)	0	288.443	5.201												
080	Gospodinjstva	3.973	2.214	1.759	0	0	0	(245)	(45)	(201)	0	0	0	0	2.384	0												
090	Dolžniški vrednostni papirji	827.999	826.925	1.074	0	0	0	(875)	(812)	(64)	0	0	0	0	0	0												
110	Sektor država	573.112	573.112	0	0	0	0	(40)	(40)	0	0	0	0	0	0	0												
120	Kreditne institucije	139.497	139.497	0	0	0	0	(119)	(119)	0	0	0	0	0	0	0												

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe pošteni 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 pošteni 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	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina	Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti				
130	<i>Druge finančne družbe</i>	20.621	20.621	0	0	0	0	(51)	(51)	0	0	0	0	0	0	
140	<i>Nefinančne družbe</i>	94.769	93.695	1.074	0	0	0	(665)	(601)	(64)	0	0	0	0	0	
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	303.078	290.142	12.937	0	0	0	(2.476)	(1.461)	(1.015)	0	0	0	86.326	0	
170	<i>Sektor država</i>	5.673	5.673	0	0	0	0	(1)	(1)	0	0	0	0	0	0	
180	<i>Kreditne institucije</i>	44.640	44.640	0	0	0	0	(52)	(52)	0	0	0	0	17.359	0	
190	<i>Druge finančne družbe</i>	35.970	35.970	0	0	0	0	(13)	(13)	0	0	0	0	841	0	
200	<i>Nefinančne družbe</i>	215.865	202.928	12.937	0	0	0	(2.408)	(1.392)	(1.015)	0	0	0	68.126	0	
210	<i>Gospodinjstva</i>	930	930	0	0	0	0	(4)	(4)	0	0	0	0	0	0	
220	Skupaj	3.213.271	3.027.673	185.598	43.352	0	28.898	(45.869)	(18.720)	(27.148)	(24.394)	0	(19.844)	0	653.837	11.698

Dolžniški vrednostni papirji so vrednoteni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. SID banka ima nedonosne izpostavljenosti samo med krediti in drugimi finančnimi sredstvi.

Na dan 30. 6. 2021 znaša delež nedonosnih izpostavljenosti 2,27 odstotka (31. 12. 2020: 3,58 odstotka).

7.2 Predloga EU CR1-A: Zapadlost izpostavljenosti

(člen 442(g) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrednost izpostavljenosti					
		Na odpoklic	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
1	Kreditni in druga finančna sredstva	339	86.628	360.841	1.392.513	0	1.840.321
2	Dolžniški vrednostni papirji	0	184.379	308.411	334.335	0	827.124
3	Skupaj	339	271.007	669.251	1.726.848	0	2.667.445

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

(člen 442(f) Uredbe CRR)

		a
		Bruto knjigovodska vrednost
010	Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	70.283
020	Prilivi v nedonosne portfelje	10.763
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	(37.694)
040	Odlivi zaradi odpisov	(7.394)
050	Odliv zaradi drugih primerov	(30.301)
060	Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	43.352

V predlogi je prikazano gibanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev v prvem polletju leta 2021. Stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev na dan 30. 6. 2021 znaša 43.352 tisoč EUR (31. 12. 2020: 70.283

tisoč EUR). Znižanje NPL zaradi drugih primerov je predvsem posledica poplačil nedonosnih terjatev, ki jih je banka imela na začetku obdobja v svojem portfelju.

7.4 Predloga EU CQ1: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

(člen 442(c) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
		Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane		Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti			Od tega prejeta zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			Od tega neplačane	Od tega oslabljene					
010	Kreditni in druga finančna sredstva	534	28.264	28.264	23.833	(35)	(12.256)	11.656	11.225
050	Druge finančne družbe	0	415	415	415	0	(237)	0	0
060	Nefinančne družbe	534	27.849	27.849	23.418	(35)	(12.019)	11.656	11.225
100	Skupaj	534	28.264	28.264	23.833	(35)	(12.256)	11.656	11.225

7.5 Predloga EU CQ4: Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

(člen 442(c) in (e) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek				Akumulirane oslabitve	Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poročstva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
		Od tega nedonosne	Od tega neplačane	Od tega predmet oslabitve				
010	Bilančne izpostavljenosti				2.735.231	43.352	43.352	2.730.612
020	<i>Slovenija</i>	2.143.715	43.352	43.352	2.139.096	(62.558)		(3.475)
030	<i>Francija</i>	91.822	0	0	91.822	(71)		0
040	<i>Nemčija</i>	75.227	0	0	75.227	(154)		0
050	<i>Italija</i>	64.790	0	0	64.790	(87)		0
060	<i>Španija</i>	58.482	0	0	58.482	(12)		0
070	<i>Druge države</i>	301.195	0	0	301.195	(1.429)		0
080	Zunajbilančne izpostavljenosti	303.078	0	0			(2.476)	
090	<i>Slovenija</i>	248.678	0	0			(2.459)	
100	<i>Luksemburg</i>	18.886	0	0			0	
110	<i>Gana</i>	8.145	0	0			(12)	
120	<i>Belorusija</i>	7.235	0	0			(5)	
130	<i>Nizozemska</i>	80	0	0			0	
140	<i>Druge države</i>	20.055	0	0			0	
150	Skupaj	3.038.309	43.352	43.352	2.730.612	(64.312)	(2.476)	(3.475)

V predlogi so prikazane izpostavljenosti in popravki vrednosti po posameznih državah glede na sedež nasprotne stranke. Prikazana je izpostavljenost do petih držav z najvišjo bilančno oz. zunajbilančno izpostavljenostjo.

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

7.6 Predloga EU CQ5: Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah

(člen 442(c) in (e) Uredbe CRR)

	a	b	c	d	e	f
	Bruto knjigovodska vrednost				Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
	Od tega nedonosne		Od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve	Od tega neplačane		
010	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	0	0	0	0	0
020	Rudarstvo	1.438	0	0	1.438	(9)
030	Predelovalne dejavnosti	413.035	13.817	13.817	413.035	(29.555)
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	106.553	0	0	106.553	(459)
050	Oskrba z vodo	6.545	454	454	6.545	(485)
060	Gradbeništvo	24.316	1.891	1.891	23.149	(2.300)
070	Trgovina	120.447	6.678	6.678	120.447	(8.103)
080	Promet in skladiščenje	120.735	6.271	6.271	120.735	(1.984)
090	Gostinstvo	112.708	9.431	9.431	109.443	(11.815)
100	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	37.790	19	19	37.790	(873)
110	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	0	0	0	0	0
120	Poslovanje z nepremičninami	6.457	0	0	6.457	(390)
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	47.580	4.373	4.373	47.580	(3.734)
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	12.209	4	4	12.209	(684)
150	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	0	0	0	0	0
160	Izobraževanje	107	0	0	107	(2)
170	Zdravstvo in socialno varstvo	6.228	0	0	6.228	(97)
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	180	0	0	180	(19)
190	Druge dejavnosti	547	0	0	547	(11)
200	Skupaj	1.016.876	42.937	42.937	1.012.444	(60.519)

8 Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja

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

(člen 453(f) Uredbe CRR)

		Nezavarovana knjigovodska vrednost	Zavarovana knjigovodska vrednost			
				Od tega zavarovano s premoženjem	Od tega zavarovano s finančnimi poroštvi	Od tega zavarovano s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
		a	b	c	d	e
1	Kreditni in druga finančna sredstva	1.328.023	579.209	467.585	111.624	0
2	Dolžniški vrednostni papirji	827.999	0	0	0	0
3	Skupaj	2.156.022	579.209	467.585	111.624	0
4	<i>Od tega nedonosne izpostavljenosti</i>	31.654	11.698	4.977	6.722	0
EU-5	<i>Od tega neplačane</i>	31.654	11.698			

V predlogi je prikazana knjigovodska vrednost nezavarovanih in zavarovanih kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev. Banka za zmanjševanje kreditnega tveganja pri izračunu kapitalskih zahtev ne upošteva prejetih zavarovanj za kredite in dolžniške vrednostne

papirje. SID banka zmanjšuje kapitalske zahteve za kreditno tveganje le pri danih garancijah kreditnim institucijam, ki so zavarovane z jamstvi države in so prikazane med zunajbilančnimi izpostavljenostmi.

9 Razkritje uporabe standardiziranega pristopa

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

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

	Kategorije izpostavljenosti	Izpostavljenosti pred CCF in pred CRM		Izpostavljenosti po CCF in po CRM		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	846.969	0	846.969	17.359	7.949	0,92%
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	99.998	4.672	99.998	2.336	20.467	20,00%
3	Subjekti javnega sektorja	20.759	1.000	20.759	500	4.252	20,00%
4	Multilateralne razvojne banke	681	20.000	681	20.000	4.000	19,34%
5	Mednarodne organizacije	5.281	0	5.281	0	0	0,00%
6	Institucije	841.209	24.589	841.209	3.615	198.622	23,51%
7	Podjetja	1.052.784	215.200	1.052.784	136.678	1.189.462	100,00%
10	Neplačane izpostavljenosti	18.958	0	18.958	0	19.448	102,59%
14	Kolektivni naložbeni podjetji	22.904	35.141	22.904	35.141	87.069	150,00%
15	Iz naslova lastniških instrumentov	10.993	0	10.993	0	10.993	100,00%
16	Druge postavke	6.990	0	6.990	0	6.990	100,00%
17	SKUPAJ	2.927.526	300.602	2.927.526	215.629	1.549.251	49,29%

V predlogi so prikazane v vrsticah le kategorije izpostavljenosti do katerih ima SID banka izpostavljenost ter iz tega naslova izračunava

RWA. Prikazana je vrednost RWA za bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti brez upoštevanja CCR.

9.2 Predloga EU CR5 – Standardizirani pristop

(člen 444(e) Uredbe CRR)

	Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja					Skupaj p	Od tega neocenjene q
		0 %	20 %	100 %	150 %	250 %		
		a	e	j	k	l		
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	834.503	28.962	0	0	863	864.328	864.328
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	102.334	0	0	0	102.334	102.334
3	Subjekti javnega sektorja	0	21.258	0	0	0	21.258	21.258
4	Multilateralne razvojne banke	681	20.000	0	0	0	20.681	20.681
5	Mednarodne organizacije	5.281	0	0	0	0	5.281	5.281
6	Institucije	0	807.752	37.072	0	0	844.824	844.824
7	Podjetja	0	0	1.189.462	0	0	1.189.462	1.189.462
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	17.977	981	0	18.958	18.958
14	Enote ali deleži v kolektivnih naložbenih podjetjih	0	0	0	58.046	0	58.046	58.046
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	10.993	0	0	10.993	10.993
16	Druge postavke	0	0	6.990	0	0	6.990	6.990
17	SKUPAJ	840.466	980.306	1.262.494	59.026	863	3.143.155	3.143.155

V predlogi so prikazane v vrsticah le kategorije izpostavljenosti do katerih ima SID banka izpostavljenost ter iz tega naslova izračunava RWA. V posameznih stolpcih so prikazane le uteži tveganja po katerih banka obravnava

izpostavljenosti. Prikazana je vrednost bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti brez upoštevanja izpostavljenosti izvedenih finančnih instrumentov, ki je prikazana v točki 10.3.

10 Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke

10.1 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)	937	3.888		1,4	6.755	6.755	6.755	1.351
6	Skupaj					6.755	6.755	6.755	1.351

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 s členom 282 CRR.

10.2 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	6.755	5.305
5	Skupaj posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA	6.755	5.305

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za CVA po standardizirani metodi v skladu s členom 384 CRR.

10.3 Predloga EU CCR3 – Standardizirani pristop – Izpostavljenosti CCR glede na regulativno kategorijo izpostavljenosti in uteži tveganja (člen 439(I) s sklicevanjem na člen 444(e) Uredbe CRR)

Kategorije izpostavljenosti		Utež tveganja	
		e	l
		20%	Vrednost skupne izpostavljenosti
6	Institucije	6.755	6.755
11	Vrednost skupne izpostavljenosti	6.755	6.755

V predlogi so v vrsticah prikazane le kategorije izpostavljenosti do katerih ima SID banka

izpostavljenost ter izračunava kreditno tveganje nasprotne stranke.

10.4 Predloga EU CCR5 – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti CRR (člen 439(e) Uredbe CRR)

		a	b	c	d
		Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti			
Vrsta zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost danega zavarovanja s premoženjem	
		Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno
1	Denarna sredstva – domača valuta	0	0	0	919
9	Skupaj	0	0	0	919

Banka nima sklenjenih poslov financiranja z vrednostnimi papirji. Banka ima v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti dano le

zavarovanje v obliki denarnih sredstev v domači valuti.

11 Razkritje uporabe standardiziranega pristopa in notranjih modelov za tržno tveganje

SID banka nima pozicij v trgovalni knjigi, zato ne izračunava kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje v dolžniških instrumentih in pozicijsko tveganje v lastniških finančnih instrumentih.

V sklopu tržnega tveganja SID banka izračuna le kapitalsko zahtevo za valutno tveganje v skladu s CRR. Izpostavljenost SID banke valutnemu tveganju je nizka in ne presega

regulatorno predpisane meje za izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje v členu 351 CRR, zato banki ni potrebno oblikovati kapitalskih zahtev za valutno tveganje.

RWA za tržno tveganje je enako 0, zato banka ne razkriva predloge EU MR1 - Tržno tveganje na podlagi standardiziranega pristopa.

12 Razkritja izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo COVID-19

V predlogah 1 in 2 v nadaljevanju so predstavljene informacije po Smernicah EBA o poročanju in razkritju izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo COVID-19 (EBA/GL/2020/07). Vključeni so moratoriji, sklenjeni skladno s sprejeto zakonodajo. Na dan 30. 6. 2021 banka nobenega od kreditov, ki so bili dani kot odziv na krizo zaradi

COVID-19, nima uvrščenega v nove jamstvene sheme, ki so predmet razkritja v Predlogi 3 (Informacije o novoodobrenih kreditih in drugih finančnih sredstvih, danih na podlagi na novo veljavnih javnih jamstvenih shem, uvedenih v odziv na krizo zaradi COVID-19).

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

		a	b	d	e	f	g	h	i	k	l	m	n	o		
		Bruto knjigovodska vrednost						Akumulirane oslavitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja						Bruto knjigovodska vrednost		
		Donosno			Nedonosno			Donosno			Nedonosno			Izpostavljenosti, ki vstopajo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti		
		Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslavljeni (druga skupina)			Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Od tega: verjetnost neplačila in niso zapadle ali so zapadle ≤ 90 dni		Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslavljeni (druga skupina)			Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja			Od tega: verjetnost neplačila in niso zapadle ali so zapadle ≤ 90 dni	
30. 6. 2021																
1	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere veljajo moratoriji, skladni z merili EBA	38.532	33.194	17.132	5.337	5.337	5.337	(5.118)	(4.055)	(3.297)	(1.063)	(1.063)	(1.063)	404		
4	od tega: nefinančne družbe	38.532	33.194	17.132	5.337	5.337	5.337	(5.118)	(4.055)	(3.297)	(1.063)	(1.063)	(1.063)	404		
5	<i>od tega: mala in srednje velika podjetja</i>	29.168	25.857	17.132	3.312	3.312	3.312	(4.780)	(3.754)	(3.297)	(1.026)	(1.026)	(1.026)	404		
6	<i>od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami</i>	34.174	29.240	15.977	4.934	4.934	4.934	(4.553)	(3.741)	(3.148)	(812)	(812)	(812)	0		

	a	b	d	e	f	g	h	i	k	l	m	n	o		
	Bruto knjigovodska vrednost						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja						Bruto knjigovodska vrednost		
	Donosno			Nedonosno			Donosno			Nedonosno			Izpostavljenosti, ki vstopajo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti		
	Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabljeni (druga skupina)			Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Od tega: verjetnost neplačila in niso zapadle ali so zapadle ≤ 90 dni			Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabljeni (druga skupina)		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja			Od tega: verjetnost neplačila in niso zapadle ali so zapadle ≤ 90 dni	
31. 12. 2020															
1	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere veljajo moratoriji, skladni z merili EBA	143.297	129.695	66.490	13.602	13.251	13.602	(14.309)	(11.007)	(8.620)	(3.302)	(3.148)	(3.302)	44	
4	od tega: nefinančne družbe	143.297	129.695	66.490	13.602	13.251	13.602	(14.309)	(11.007)	(8.620)	(3.302)	(3.148)	(3.302)	44	
5	<i>od tega: mala in srednje velika podjetja</i>	53.304	45.869	26.607	7.436	7.086	7.436	(9.593)	(6.156)	(5.289)	(3.437)	(3.283)	(3.437)	44	
6	<i>od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami</i>	128.355	115.311	58.587	13.044	13.044	13.044	(13.002)	(9.965)	(7.912)	(3.037)	(3.037)	(3.037)	0	

Na dan 30. 6. 2021 je stanje kreditov, za katere veljajo zakonski moratoriji, enako 38.532 tisoč EUR (31. 12. 2020: 143.297 tisoč EUR). V primerjavi s koncem leta 2020 je stanje teh kreditov nižje za 104.765 tisoč EUR. Večina

zakonskih moratorijev je v tem obdobju potekla, kar je razvidno tudi iz predloge v točki 12.2.

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Število dolžnikov	Bruto knjigovodska vrednost							
			Od tega: zakonski moratoriji	Od tega: potekli	Preostala zapadlost moratorijev					
					≤ 3 mesece	> 3 mesece ≤ 6 mesecev	> 6 mesecev ≤ 9 mesecev	> 9 mesecev ≤ 12 mesecev	> 1 leto	
30. 6. 2021										
1	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere je bil ponujen moratorij	98	181.692							
2	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere velja moratorij (odobreni)	91	170.509	170.509	131.977	16.942	21.590	0	0	0
5	od tega: nefinančne družbe		170.509	170.509	131.977	16.942	21.590	0	0	0
6	<i>od tega: mala in srednje velika podjetja</i>		64.436	64.436	35.268	16.942	12.226	0	0	0
7	<i>od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami</i>		141.172	141.172	106.998	14.516	19.658	0	0	0

V predlogi so prikazana stanja zakonskih moratorijev na dan 30. 6. 2021 po preostali zapadlosti moratorija. Vsi zakonski moratoriji v SID banki imajo

preostalo zapadlost do šestih mesecev, saj so v skladu s slovensko zakonodajo predvideni moratoriji le do konca leta 2021.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Število dolžnikov	Bruto knjigovodska vrednost							
			Od tega: zakonski moratoriji	Od tega: potekli	Preostala zapadlost moratorijev					
					≤ 3 mesece	> 3 mesece ≤ 6 mesecev	> 6 mesecev ≤ 9 mesecev	> 9 mesecev ≤ 12 mesecev	> 1 leto	
31. 12. 2020										
1	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere je bil ponujen moratorij	91	195.920							
2	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere velja moratorij (odobreni)	84	184.737	184.737	41.440	42.360	68.440	15.838	16.659	0
5	od tega: nefinančne družbe		184.737	184.737	41.440	42.360	68.440	15.838	16.659	0
6	<i>od tega: mala in srednje velika podjetja</i>		61.538	61.538	8.234	1.617	26.534	15.838	9.314	0
7	<i>od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami</i>		135.779	135.779	7.424	42.360	56.173	13.413	16.409	0

13 Pogostost in obveznost poročanja v skladu s CRR

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
435	Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj			
	1(a) strategije in procesi za upravljanje kategorij tveganj	Letno		
	1(b) struktura in organizacija zadevne funkcije upravljanja tveganj, vključno z informacijami o podlagi za njena pooblastila, pristojnosti in odgovornost v skladu z ustanovnimi akti in listinami o upravljanju institucije	Letno		
	1(c) obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	Letno		
	1(d) politike za varovanje pred tveganji in njihovo zmanjševanje ter strategije in procese za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj	Letno		
	1(e) izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj zadevne institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije	Letno		
	1(f) strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo	Letno		
	2(a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	Letno		
	2(b) politika izbora članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	Letno		
	2(c) politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	Letno		
	2(d) ali je institucija ustanovila ločeno komisijo za tveganja ali ne ter kolikokrat se je komisija za tveganja sestala	Letno		
	2(e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	Letno		
436	Razkritje področja uporabe			
	(a) ime institucije, za katero se uporablja ta uredba	Letno		
	(b) uskladitev konsolidiranih računovodskih izkazov, pripravljenih v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, s konsolidiranimi računovodskimi izkazi, pripravljenimi v skladu z zahtevami glede regulativne konsolidacije na podlagi oddelkov 2 in 3 naslova II dela 1; v tej uskladitvi so opisane razlike med obsegom konsolidacije za računovodske in regulativne namene ter navedeni pravni subjekti, ki spadajo v obseg konsolidacije za regulativne namene, če se ta razlikuje od obsega konsolidacije za računovodske namene; pri navedbi pravnih subjektov, vključenih v obseg konsolidacije za regulativne namene, se opiše metoda regulativne konsolidacije, če se razlikuje od metode računovodske konsolidacije, ter navede, ali so ti pravni subjekti polno ali sorazmerno konsolidirani in ali so deleži v njih odbiti od kapitala	Letno		
	(c) razčlenitev sredstev in obveznosti konsolidiranih računovodskih izkazov, pripravljenih v skladu z zahtevami za regulativno konsolidacijo na podlagi oddelkov 2 in 3 naslova II dela 1, glede na vrsto tveganja iz tega dela	Letno		
	(d) uskladitev, v kateri so opredeljeni glavni viri razlik med knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih v skladu z regulativnim obsegom konsolidacije, kot je opredeljen v oddelkih 2 in 3 naslova II dela 1, in zneskom izpostavljenosti, ki se uporablja za regulativne namene; tej uskladitvi se priložijo kvalitativne informacije o zadevnih glavnih virih razlik	Letno		
	(e) pri izpostavljenostih iz trgovalne knjige in netrgovalne knjige, ki se prilagodijo v skladu s členom 34 in členom 105, razčlenitev zneskov sestavnih elementov prilagoditve preudarnega vrednotenja, ki jo opravi institucija, glede na vrste tveganja, pa tudi vse sestavne elemente, ločeno za pozicije trgovalne knjige in pozicije netrgovalne knjige	Letno		
	(f) vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami	Letno		
	(g) zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb	Letno		

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(h) kadar je ustrezno, okoliščine, v katerih se uporabi odstopanje iz člena 7 ali metoda individualne konsolidacije iz člena 9	Letno		
437	Razkritja o kapitalu			
	(a) celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 36, 56, 66 in 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih institucije	Polletno	3.1 3.2	10-11 12
	(b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	Letno		
	(c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	Letno		
	(d) ločeno razkritje narave in zneskov:			
	(i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporabi v skladu s členi 32 do 35	Letno		
	(ii) postavk, ki se odbijejo v skladu s členi 36, 56 in 66	Letno		
	(iii) postavk, ki se ne odbijejo v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79	Letno		
	(e) opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve	Letno		
	(f) celovito obrazložitev osnove, na kateri so izračunani kapitalski količniki, kadar so ti izračunani z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi	Letno		
437a	Razkritja o kapitalu in kvalificiranih obveznostih	Polletno		Ni relevantno za banko
438	Razkritje kapitalskih zahtev in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti			
	(a) povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti	Letno		
	(b) znesek dodatnih kapitalskih zahtev na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU ter njegovo sestavo glede na instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala	Četrletno	2.1	7-8
	(c) na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije	Letno		
	(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	Četrletno	2.2	9
	(e) bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, zneske 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 zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kategorije izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov iz člena 155(2)	Polletno		Ni relevantno za banko
	(f) vrednost izpostavljenosti in znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kapitalske instrumente v vsaki zavarovalnici, pozavarovalnici ali zavarovalnem holdingu, ki jih institucije pri izračunu svojih kapitalskih zahtev na posamični, subkonsolidirani in konsolidirani podlagi ne odbijejo od svojega kapitala v skladu s členom 49	Letno		
	(g) dopolnilne kapitalske zahteve in količnik kapitalske ustreznosti finančnega konglomerata, izračunan v skladu s členom 6 Direktive 2002/87/ES in Prilogo I k navedeni direktivi, kadar se uporabi metoda 1 ali 2 iz navedene priloge	Letno		
	(h) razlike v zneskih tveganju prilagojenih izpostavljenosti med tekočim obdobjem razkritja in neposredno predhodnim obdobjem razkritja, ki so posledica uporabe notranjih modelov, vključno z opisom ključnih dejavnikov, ki pojasnjujejo te razlike	Četrletno		Ni relevantno za banko

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
439	Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke			
	(a) opis metodologije, uporabljene za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti nasprotne stranke, vključno z metodami za določanje teh limitov za izpostavljenosti do CNS	Letno		
	(b) opis politik v zvezi z jamstvi in drugimi načini za zmanjševanje kreditnega tveganja, kot so politike za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in vzpostavlanje kreditnih rezerv	Letno		
	(c) opis politik glede splošnega in posebnega tveganja neugodnih gibanj, kot sta opredeljena v členu 291	Letno		
	(d) znesek zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti, če bi se njena bonitetna ocena znižala	Letno		
	(e) znesek prejetega in danega ločenega in neločenega zavarovanja s premoženjem glede na vrsto zavarovanja s premoženjem, dodatno razčlenjeno na zavarovanje s premoženjem, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente in posle financiranja z vrednostnimi papirji	Polletno	10.4	28
	(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	Polletno	10.1	27-28
	(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	Polletno	10.1	27-28
	(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	Polletno	10.2	28
	(i) vrednost izpostavljenosti do CNS in s tem povezane izpostavljenosti tveganju v okviru področja uporabe oddelka 9 poglavja 6 naslova II dela 3, in sicer ločeno za kvalificirane in nekvalificirane CNS ter razčlenjeno glede na vrsto izpostavljenosti	Polletno		Ni relevantno za banko
	(j) hipotetične zneske in poštene vrednosti poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti; posli s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti se razčlenijo glede na vrsto produkta; za vsako vrsto produkta se posli s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti dodatno razčlenijo glede na kupljeno in prodano kreditno zavarovanje	Polletno		Ni relevantno za banko
	(k) oceno alfe, če je institucija pridobila dovoljenje pristojnih organov za uporabo lastnih ocen alfe v skladu s členom 284(9)	Polletno	10.1	27-28
	(l) ločeno razkritja, vključena v točki (e) člena 444 in točki (g) člena 452	Polletno	10.3	28
	(m) za institucije, ki uporabljajo metode iz oddelkov 4 in 5 poglavja 6 naslova II dela 3, obseg njihovih bilančnih in zunajbilančnih poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, izračunan v skladu s členom 273a(1) oziroma (2)	Letno		
440	Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov			
	(a) geografsko porazdelitev zneskov izpostavljenosti in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti svojih kreditnih izpostavljenosti, ki se uporabijo kot podlaga za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika	Polletno	4.1	13
	(b) znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	Polletno	4.2	14
441	Razkritje kazalnikov globalnega sistemskega pomena	Letno		
442	Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti			
	(a) področje uporabe in opredelitev pojmov ‚zapadlost‘ in ‚oslabljenost‘, ki se uporabljata za računovodske namene, ter morebitne razlike med pojmom ‚zapadlost‘ in ‚neplačilo‘, ki se uporabljata za računovodske in regulativne namene	Letno		
	(b) opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	Letno		

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(c) informacije o znesku in kakovosti donosnih, nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti za kredite, dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti, vključno z akumuliranimi oslavitvami, rezervacijami in negativnimi spremembami poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja ter zneski prejetih zavarovanj s premoženjem in finančnih poroštev, ki se nanašajo na te izpostavljenosti	Polletno	7.1 7.4 7.5 7.6	20-21 22 23 24
	(d) analizo zapadlih izpostavljenosti, kot so opredeljene za računovodske namene, glede na starost;	Letno		
	(e) bruto knjigovodsko vrednost tako neplačanih izpostavljenosti kot izpostavljenosti, ki niso neplačane, akumulirane posebne in splošne popravke zaradi kreditnega tveganja, akumulirane odpise teh izpostavljenosti in neto knjigovodsko vrednost ter njihovo porazdelitev po geografskih območjih in gospodarskih panogah ter za kredite, dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti	Polletno	7.5 7.6	23 24
	(f) vse spremembe bruto zneska neplačanih bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti, med drugim vsaj informacije o začetnih in končnih stanjih teh izpostavljenosti ter bruto znesek vsake izmed teh izpostavljenosti, ki znova postane izpostavljenost, ki ni neplačana, ali se odpiše	Polletno	7.1 7.3	20-21 22
	(g) razčlenitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev glede na preostalo zapadlost	Polletno	7.2	22
443	Razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev	Letno		
444	Razkritje uporabe standardiziranega pristopa			
	(a) imena imenovanih ECAI in ECA ter razloge za morebitne spremembe teh imenovanj v obdobju razkritja	Letno		
	(b) kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA	Letno		
	(c) opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje	Letno		
	(d) vzporeditev zunanje bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA z utežmi tveganja, ki ustrezajo stopnjam kreditne kakovosti, določenim v poglavju 2 naslova II dela 3, ob upoštevanju, da teh informacij ni treba razkriti, kadar institucije uporabljajo standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA	Letno		
	(e) vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so povezane z vsako stopnjo kreditne kakovosti iz poglavja 2 naslova II dela 3, po kategorijah izpostavljenosti, kakor tudi vrednosti izpostavljenosti, odbite od kapitala	Polletno	9.1 9.2	26 27
445	Razkritje izpostavljenosti tržnemu tveganju	Polletno	11	29
446	Razkritje upravljanja operativnih tveganj			
	(a) pristope za oceno kapitalskih zahtev za operativno tveganje, za katere institucija izpolnjuje pogoje	Letno		
	(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	Letno		
	(c) v primeru delne uporabe, področje in obseg uporabe različnih uporabljenih metodologij	Letno		
447	Razkritje ključnih metrik			
	(a) sestavo kapitala in kapitalskih zahtev, izračunanih v skladu s členom 92	Četrletno	2.1	7-8
	(b) znesek skupne izpostavljenosti tveganju, izračunan v skladu s členom 92(3)	Četrletno	2.1	7-8
	(c) kjer je ustrezno, znesek in sestavo dodatno potrebnega kapitala, ki ga institucije morajo imeti v skladu s točko (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU	Četrletno	2.1	7-8
	(d) svojo zahtevo po skupnem blažilniku, ki ga institucije morajo imeti v skladu s poglavjem 4 naslova VII Direktive 2013/36/EU	Četrletno	2.1	7-8
	(e) svoj količnik finančnega vzvoda in mero skupne izpostavljenosti, kot se izračunata v skladu s členom 429	Četrletno	2.1	7-8

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
(f)	naslednje informacije v zvezi s svojim količnikom likvidnostnega kritja, kot se izračuna v skladu z delegiranim aktom iz člena 460(1):	Četrtno	2.1	7-8
(i)	povprečno vrednost oziroma povprečne vrednosti svojega količnika likvidnostnega kritja za vsako četrtnje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12- mesečno obdobje	Četrtno	2.1	7-8
(ii)	povprečno vrednost oziroma povprečne vrednosti skupnih likvidnostnih sredstev po ustreznih odbitkih, ki so vključena v likvidnostni blažilnik na podlagi delegiranega akta iz člena 460(1), za vsako četrtnje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje	Četrtno	2.1	7-8
(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 četrtnje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje	Četrtno	2.1	7-8
(g)	naslednje informacije v zvezi s svojo zahtevo glede neto stabilnega financiranja, kot se izračuna v skladu z naslovom IV dela 6:	Četrtno	2.1	7-8
(i)	količnik neto stabilnega financiranja ob koncu vsakega četrtnja ustreznega obdobja razkritja	Četrtno	2.1	7-8
(ii)	razpoložljivo stabilno financiranje ob koncu vsakega četrtnja ustreznega obdobja razkritja	Četrtno	2.1	7-8
(iii)	potrebno stabilno financiranje ob koncu vsakega četrtnja ustreznega obdobja razkritja	Četrtno	2.1	7-8
(h)	svoje količnike 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.	Četrtno	Ni relevantno za banko	

448 Razkritje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovni knjigi

(a)	spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala, izračunane na podlagi šestih nadzorniških stresnih scenarijev iz člena 98(5) Direktive 2013/36/EU za tekoče in prejšnja obdobja razkritja	Letno		
(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	Letno		
(c)	opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, razen tistih iz točk (b) in (c) člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, ki se uporabljajo za izračun sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti, ki se zahtevajo v skladu s točkama (a) in (b) tega odstavka;	Letno		
(d)	pojasnitev pomena mer tveganja, razkritih v skladu s točkama (a) in (b) tega odstavka, in vseh pomembnih sprememb teh mer tveganja od prejšnjega referenčnega datuma razkritja;	Letno		
(e)	opis, kako institucije opredelijo, merijo, zmanjšujejo in upravljajo obrestno tveganje svojih dejavnosti iz netrgovalne knjige za namene pregleda pristojnih organov v skladu s členom 84 Direktive 2013/36/EU, vključno z:	Letno		
(i)	opisom posebnih mer tveganja, ki jih institucije uporabljajo za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti	Letno		
(ii)	opisom ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se uporabljajo v notranjih sistemih merjenja institucij in bi se lahko razlikovale od skupnih predpostavk glede modeliranja in parametrov iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, za namen izračuna sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti, vključno z razlogi za te razlike	Letno		
(iii)	opisom stresnih scenarijev za obrestne mere, ki jih institucije uporabljajo za oceno teh obrestnih tveganj	Letno		
(iv)	priznanjem učinka varovanja pred temi obrestnimi tveganji, vključno z notranjimi varovanji, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 106(3)	Letno		
(v)	navedbo, kako pogosto se ovrednotijo obrestna tveganja	Letno		
(f)	opis splošnih strategij za upravljanje in zmanjševanje teh tveganj	Letno		
(g)	povprečen in najdaljši rok za prilagoditev obrestnih mer za nezapadle vloge	Letno		

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
449	Razkritje izpostavljenosti pozicijam v listinjenju	Polletno	Ni relevantno za banko	
449a	Razkritje okoljskih, socialnih in upravljaljskih tveganj	od 28. junija 2022		
450	Razkritje politike prejemkov			
	Za kategorije zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij:	Letno		
	(a) informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, po potrebi vključno z informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, o zunanjem svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in o vlogi relevantnih deležnikov	Letno		
	(b) informacije o povezavi med plačilom zaposlenih in njihovo uspešnostjo	Letno		
	(c) najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagajanje tveganju, politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila	Letno		
	(d) razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s točko (g) člena 94(1) Direktive 2013/36/EU	Letno		
	(e) informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov	Letno		
	(f) glavne parametre in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin prejemkov in morebitne druge nederne ugodnosti	Letno		
	(g) zbirne kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja	Letno		
	(h) zbirne kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih poklicne dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucij, pri čemer se navede:	Letno		
	(i) zneski dodeljenih prejemkov za poslovno leto, razdeljeni na fiksne prejemke, vključno z opisom fiksnih delov, in variabilne prejemke, ter število upravičencev	Letno		
	(ii) zneski in oblika dodeljenih variabilnih prejemkov, razdeljeni na denarna sredstva, delnice, z delnicami povezane instrumente ter druge vrste prejemkov, in sicer ločeno za del, ki je plačan vnaprej, in del, za katerega je plačilo odloženo	Letno		
	(iii) zneski odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, razdeljeni na znesek, ki se pridobi v poslovnem letu, in na znesek, ki se pridobi v prihodnjih letih	Letno		
	(iv) znesek odloženega prejemka, ki zapade v poslovnem letu in ki se izplača med poslovnim letom ter se zmanjša s prilagoditvijo za uspešnost	Letno		
	(v) zjamčeni variabilni prejemki, dodeljeni med poslovnim letom, in število upravičencev takih prejemkov	Letno		
	(vi) odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu	Letno		
	(vii) zneski odpravnin, dodeljenih med poslovnim letom, razdeljeni na plačane vnaprej in na odložene, ter število upravičencev do teh plačil in najvišje plačilo, dodeljeno eni sami osebi;	Letno		
	(i) število posameznikov, ki jim je bilo izplačano 1 milijon EUR ali več na poslovno leto, pri čemer se plačila med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR razdelijo na plačne razrede po 500 000 EUR, plačila 5 milijonov EUR ali več pa na plačne razrede po 1 milijon EUR	Letno		
	(j) na zahtevo zadevne države članice ali pristojnega organa celotne prejemke vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	Letno		
	(k) informacije o tem, ali se za institucijo lahko uporablja odstopanje iz člena 94(3) Direktive 2013/36/EU	Letno		
451	Razkritje količnika finančnega vzvoda			
	(a) količnik finančnega vzvoda in kako uporabljajo člen 499(2)	Polletno	5.1 5.2 5.3	14 15 15

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti iz člena 429(4) in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	Polletno	5.1 5.2 5.3	14 15 15
	(c) po potrebi znesek izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 429(8) in 429a(1), ter prilagojeni količnik finančnega vzvoda, izračunan v skladu s členom 429a(7)	Polletno	5.1 5.2 5.3	14 15 15
	(d) opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prekomernega finančnega vzvoda	Letno		
	(e) opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	Letno		
451a	Razkritje likvidnostnih zahtev			
	2(a) povprečno vrednost ali povprečne vrednosti, kot je primerno, svojega količnika likvidnostnega kritja za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12- mesečno obdobje	Četrletno	6.1 6.2	16-17 18
	2(b) povprečno vrednost ali povprečne vrednosti, kot je primerno, skupnih likvidnostnih sredstev po ustreznih odbitkih, ki so vključena v likvidnostni blažilnik na podlagi delegiranega akta iz člena 460(1), za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12- mesečno obdobje, ter opis sestave tega likvidnostnega blažilnika	Četrletno	6.1 6.2	16-17 18
	2(c) povprečne vrednosti svojih likvidnostnih odlivov, likvidnostnih prilivov in neto likvidnostnih odlivov, kot se izračunajo v skladu z delegiranim aktom iz člena 460(1), za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje, ter opis njihove sestave	Četrletno	6.1 6.2	16-17 18
	3(a) vrednosti ob koncu četrletja za količnik neto stabilnega financiranja, izračunan v skladu s poglavjem 2 naslova IV dela 6 za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja	Polletno	6.3	19
	3(b) pregled zneska razpoložljivega stabilnega financiranja, izračunanega v skladu s poglavjem 3 naslova IV dela 6	Polletno	6.3	19
	3(c) pregled zneska potrebnega stabilnega financiranja, izračunanega v skladu s poglavjem 4 naslova IV dela 6	Polletno	6.3	19
452	Razkritje uporabe pristopa IRB pri kreditnih tveganjih	Polletno		Ni relevantno za banko
453	Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja			
	(a) ključne elemente politik in procesov za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedbo obsega, v katerem institucije uporabljajo bilančni pobot	Letno		
	(b) ključne elemente politik in procesov za ocenjevanje in upravljanje primerne zavarovanja s premoženjem	Letno		
	(c) opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija za zmanjševanje kreditnega tveganja	Letno		
	(d) za jamstva in kreditne izvedene finančne instrumente, ki se uporabljajo kot kreditno zavarovanje, glavne vrste dajalcev jamstva in nasprotnih strank v kreditnih izvedenih finančnih instrumentih ter njihovo kreditno sposobnost za namen zmanjševanja kapitalskih zahtev, z izjemo tistih, ki so del struktur sintetičnega listinjenja	Letno		
	(e) informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja;	Letno		
	(f) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, vrednost skupne izpostavljenosti, ki ni pokrita s primernim kreditnim zavarovanjem, in vrednost skupne izpostavljenosti, ki je pokrita s primernim kreditnim zavarovanjem, po uporabi prilagoditev za nestanovitnost; razkritje iz te točke se opravi ločeno za kredite in dolžniške vrednostne papirje ter vključuje razčlenitev neplačanih izpostavljenosti	Polletno	8.1	25
	(g) ustrezní konverzijski faktor in zmanjševanje kreditnega tveganja, povezana z izpostavljenostjo, in pojavnost tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom substitucije in brez njega	Polletno	9.1	26

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(h) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom, vrednost bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti pred in po uporabi konverzijskih faktorjev in kakršnega koli z njim povezanega zmanjševanja kreditnega tveganja	Polletno	9.1	26
	(i) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom, znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti ter razmerje med tem zneskom tveganju prilagojenih izpostavljenosti in vrednostjo izpostavljenosti po uporabi ustreznih konverzijskih faktorjev in zmanjševanju kreditnega tveganja v povezavi z izpostavljenostjo; razkritje iz te točke se opravi ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti	Polletno	9.1	26
	(j) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s pristopom IRB, znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred in po priznanju učinka zmanjševanja kreditnega tveganja zaradi uporabe kreditnih izvedenih finančnih instrumentov; institucije, ki so dobile dovoljenje za uporabo lastnih LGD in konverzijskih faktorjev pri izračunavanju zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, razkritje iz te točke opravijo ločeno za kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja zadevno dovoljenje	Polletno	Ni relevantno za banko	
454	Razkritje uporabe naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	Letno	Ni relevantno za banko	
455	Uporaba notranjih modelov za tržno tveganje	Polletno	Ni relevantno za banko	

14 Seznam predlog 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	Četrtletno (člen 447)	2.1
1.2	člen 438(d)	EU OV1	Četrtletno	2.2
1.3	člen 438(a) in (c)	EU OVC	Letno	
1.4	člen 438(f)	EU INS1	Letno	
1.4	člen 438(g)	EU INS2	Letno	
Priloga III: Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj				
2	člen 435(1)	EU-OVA	Letno	
2	člen 435(2)	EU-OVB	Letno	
Priloga V: Razkritje področja uporabe				
3.1	člen 436(c)	EU LI1	Letno	
3.1	člen 436(b)	EU LI3	Letno	
3.2	člen 436(d)	EU LI2	Letno	
3.2	člen 436(b)	EU LIA	Letno	
3.3	člen 436(e)	EU PV1	Letno	
3.4	člen 436(f), (g) in (h)	EU LIB	Letno	
Priloga VII: Razkritja o kapitalu				
4(a)	člen 437(a), (d), (e) in (f)	EU CC1	Polletno (člen 437(a))	3.1
4(a)	člen 437(a)	EU CC2	Polletno	3.2
4(b)	člen 437(b) in (c)	EU CCA	Letno	
Priloga IX: Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov				
5(a)	člen 440(a)	EU CCyB1	Polletno	4.1
5(b)	člen 440(b)	EU CCyB2	Polletno	4.2
Priloga XI: Razkritje količnika finančnega vzvoda				
6(a)	člen 451(1)(b)	EU LR1 – LRSum	Polletno	5.1
6(a)	člen 451(1)(a), (b) in (c), člen 451(2) in člen 451(3)	EU LR2 – LRCom	Letno (za vrstice 28 do 31a); Polletno (do vrstice 28)	5.2
6(a)	člen 451(1)(b)	EU LR3 – LRSpI	Polletno	5.3
6(b)	člen 451(1)(d) in (e)	EU LRA	Letno	
Priloga XIII: Razkritje likvidnostnih zahtev				
7(a)	člen 435(1) in člen 451a(4)	EU LIQA	Letno	
7(b)	člen 451a(2)	EU LIQ1	Četrtletno	6.1
7(b)	člen 451a(2)	EU LIQB	Četrtletno	6.2
7(c)	člen 451a(3)	EU LIQ2	Polletno	6.3
Priloga XV: Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti ter razkritje kreditne kakovosti				
8.1(a)	člen 435(1)(a), (b), (d) in (f)	EU CRA	Letno	
8.1(b)	člen 442(a) in (b)	EU CRB	Letno	
8.1(c)	člen 442(c) in (d)	EU CQ3	Letno	
8.1(d)	člen 442(g)	EU CR1-A	Polletno	7.2
8.1(e)	člen 442(f)	EU CR2	Polletno	7.3
8.2	člen 442(c) in (f)	EU CR1	Polletno	7.1
8.2	člen 442(c)	EU CQ1	Polletno	7.4
8.2	člen 442(c) in (e)	EU CQ4	Polletno	7.5
8.2	člen 442(c) in (e)	EU CQ5	Polletno	7.6
8.2	člen 442(c)	EU CQ7	Polletno	Ni relevantno - banka nima nobenih zavarovanj,

Člen in priloga v Uredbi 2021/637	Člen v CRR	Predloga	Pogostost poročanja	Poglavje v razkritjih
				pridobljenih s priposestvom in postopki izvršbe
8.3	člen 442(c) in (f)	EU CR2a	Polletno	Ni relevantno - banka ne presega prag za poročanje (5% NPL)
8.3	člen 442(c)	EU CQ2	Polletno	7.5
8.3	člen 442(c) in (e)	EU CQ4	Polletno	7.6
8.3	člen 442(c) in (e)	EU CQ5	Polletno	Ni relevantno - banka ne presega prag za poročanje (5% NPL)
8.3	člen 442(c)	EU CQ6	Polletno	
8.3	člen 442(c)	EU CQ8	Polletno	
Priloga XVII: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja				
9(a)	člen 453(a) do (e)	EU CRC	Letno	
9(b)	člen 453(f)	EU CR3	Polletno	8.1
Priloga XIX: Razkritje uporabe standardiziranega pristopa				
10(a)	člen 444(a) do (d)	EU CRD	Letno	
10(b)	člen 453(g), (h) in (i) in člen 444(e)	EU CR4	Polletno	9.1
10(c)	člen 444(e)	EU CR5	Polletno	9.2
Priloga XXI: Razkritje uporabe pristopa IRB za kreditno tveganje				
11(a)	člen 452(a) do (f)	EU CRE	Letno	
11(a)	člen 452(b)	EU CR6-A	Letno	
11(b)	člen 452(g)	EU CR6	Polletno	
11(c)	člen 453(j)	EU CR7	Polletno	Ni relevantno - banka ne uporablja pristop IRB za kreditno tveganje
11(c)	člen 453(g)	EU CR7-A	Polletno	
11(d)	člen 438(h)	EU CR8	Četrletno	
11(e)	člen 452(h)	CR9	Letno	
11(e)	člen 452(h) in člen 180(1)(h)	CR9.1	Letno	
Priloga XXIII: Razkritje izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja				
12	člen 438(e)	EU CR10	Polletno	Ni relevantno - banka ne uporablja pristop IRB za kreditno tveganje
Priloga XXV: Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke				
13(a)	člen 439(a) do (d)	EU CCR4	Letno	
13(b)	člen 439(f), (g) (k) in (m)	EU CCR1	Polletno / Letno za točko (m)	10.1
13(c)	člen 439(h)	EU CCR2	Polletno	10.2
13(d)	člen 439(l) in člen 444(e)	EU CCR3	Polletno	10.3
13(d)	člen 439(l) in člen 452(g)	EU CCR4	Polletno	Ni relevantno - banka ne uporablja pristop IRB za izračun CCR
13(e)	člen 439(e)	EU CCR5	Polletno	10.4
13(f)	člen 439(j)	EU CCR6	Polletno	Ni relevantno - banka nima izpostavljenosti iz naslova kreditnih izvedenih finančnih instrumentov
13(g)	člen 438(h)	EU CCR7	Četrletno	Ni relevantno - banka ne uporablja notranjih modelov za izračun CCR
13(h)	člen 439(i)	EU CCR8	Polletno	Ni relevantno - banka nima izpostavljenosti do CNS
Priloga XXVII: Razkritje izpostavljenosti pozicijam v listinjenju				
14(a)	člen 449(a) do (i)	EU-SECA	Letno	
14(b)	člen 449(j)	EU-SEC1	Polletno	
14(b)	člen 449(j)	EU-SEC2	Polletno	
14(c)	člen 449(k)(i)	EU-SEC3	Polletno	Ni relevantno - banka nima izpostavljenosti pozicijam v listinjenju
14(c)	člen 449(k)(ii)	EU-SEC4	Polletno	

Člen in priloga v Uredbi 2021/637	Člen v CRR	Predloga	Pogostost poročanja	Poglavje v razkritjih
14(d)	člen 449(l)	EU-SECS	Polletno	
Priloga XXIX: Razkritje uporabe standardiziranega pristopa in notranjih modelov za tržno tveganje				
15.1	člen 445	EU MR1	Polletno	11
15.2(a)	člen 435(1)(a) do (d)	EU MRA	Letno	
15.2(b)	člen 455(a), (b), (c) in (f)	EU MRB	Letno	
15.2(c)	člen 455(e)	EU MR2-A	Polletno	
15.2(d)	člen 438(h)	EU MR2-B	Četrtletno	Ni relevantno - banka ne uporablja notranjih modelov za izračun tržnega tveganja
15.2(e)	člen 455(d)	EU MR3	Polletno	
15.2 (f)	člen 455(g)	EU MR4	Polletno	
Priloga XXXI: Razkritje operativnega tveganja				
16	člen 435(1), člen 446 in člen 454	EU ORA	Letno	
16	člen 446 in člen 454	EU OR1	Letno	
Priloga XXXIII: Razkritje politike prejemkov				
17(a)	člen 450(1)(a), (b), (c), (d), (e), (f), (j) in (k) in člen 450(2)	EU REMA	Letno	
17(b)	člen 450(1)(h) (i)-(ii)	EU REM1	Letno	
17(c)	člen 450(1)(h) (v)-(vii)	EU REM2	Letno	
17(d)	člen 450(1)(h) (iii)-(iv)	EU REM3	Letno	
17(e)	člen 450(1)(i)	EU REM4	Letno	
17(e)	člen 450(1)(g)	EU REM5	Letno	
Priloga XXXV: Razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev				
18	člen 443	EU AE1	Letno	
18	člen 443	EU AE2	Letno	
18	člen 443	EU AE3	Letno	
18	člen 443	EU AE4	Letno	