

RAZKRITJA
PO 3. STEBRU BASELSKIH STANDARDOV
30. 6. 2022

•SIB Banka



Firma: **SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana**
Skrajšana firma: SID banka, d.d., Ljubljana
Sedež: Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana
Matična številka: 5665493
Davčna številka: 82155135
Identifikacijska št. za DDV: SI82155135
IBAN: SI56 3800 0380 0000 039
SWIFT: SIDRSI22
GIIN: 66511E.99999.SL.705
LEI: 549300BZ3GKOJ13V6F87
Spletna stran: www.sid.si
E-pošta: info@sid.si
Varen elektronski predal: sid@vep.si
Telefon: +386 (1) 200 75 00
Facebook: www.facebook.com/sid.bank/
LinkedIn: www.linkedin.com/company/sid--slovenska-izvozna-in-razvojna-banka-d.d.-ljubljan/
YouTube: www.youtube.com/channel/UCK_2pY_T0EiC4PGF36sZJqA

KAZALO

1	UVOD	5
2	IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNIH NOTRANJIH POSTOPKIH IN KONTROLAH	6
3	RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK IN PREGLED ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI	7
	3.1 Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami.....	7
	3.2 Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju	9
4	RAZKRITJA O KAPITALU	10
	4.1 Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala	10
	4.2 Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v računovodskih izkazih	12
5	RAZKRITJE PROTICIKLIČNIH KAPITALSKIH BLAŽILNIKOV.....	13
	5.1 Predloga EU CCyB1 – Geografska razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika.....	13
	5.2 Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika.....	14
6	RAZKRITJE KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA	15
	6.1 Predloga EU LR1 – LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda.....	15
	6.2 Predloga EU LR2 – LRCom: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda	15
	6.3 Predloga EU LR3 – LRSpl: razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)	16
7	RAZKRITJE LIKVIDNOSTNIH ZAHTEV.....	17
	7.1 Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR	17
	7.2 Razpredelnica EU LIQB s kvalitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo LIQ1	19
	7.3 Predloga EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja	20
8	RAZKRITJE IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU IN TVEGANJU ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER RAZKRITJE KREDITNE KAKOVOSTI.....	21
	8.1 Predloga EU CR1 – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije	21
	8.2 Predloga EU CR1-A – Zapadlost izpostavljenosti.....	23
	8.3 Predloga EU CR2 – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih	23
	8.4 Predloga EU CQ1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti	23
	8.5 Predloga EU CQ4 – Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih	24
	8.6 Predloga EU CQ5 – Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah.....	25
9	RAZKRITJE UPORABE TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA.....	26
	9.1 Predloga EU CR3 – Pregled tehnik CRM: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja	26
10	RAZKRITJE UPORABE STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA	27
	10.1 Predloga EU CR4 – Standardizirani pristop: Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM	27
	10.2 Predloga EU CR5 – Standardizirani pristop.....	28
11	RAZKRITJE IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE	29

11.1 Predloga EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR po pristopu	29
11.2 Predloga EU CCR2 – Posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA	29
11.3 Predloga EU CCR3 – Standardizirani pristop – Izpostavljenosti CCR glede na regulativno kategorijo izpostavljenosti in uteži tveganja.....	29
11.4 Predloga EU CCR5 – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti CRR.....	30
12 RAZKRITJE IZPOSTAVLJENOSTI OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POZICIJAH, KI NISO V TRGOVALNI KNJIGI .31	
12.1 Predloga EU IRRBB1 – Obrestna tveganja dejavnosti iz netrgovalne knjige	31
13 RAZKRITJE UPORABE STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN NOTRANJNH MODELOV ZA TRŽNO TVEGANJE	32
14 POGOSTOST IN OBVEZNOST POROČANJA V SKLADU S CRR	33
15 SEZNAM PREDLOG IZ UREDBE 2021/637	41
SEZNAM UPORABLJENIH KRATIC IN IZRAZOV	44

1 UVOD

Podlaga za razkritja po tretjem stebru baselskih standardov na dan 30. 6. 2022 so določbe dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 6. 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja z vsemi spremembami in dopolnitvami (v nadaljevanju: CRR), 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) ter Izvedbena uredba komisije (EU) 2022/631 z dne 13. 4. 2022 o spremembi izvedbenih tehničnih standardov iz Izvedbene uredbe (EU) 2021/637 glede razkritja izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi.

SID banka ima status druge sistemsko pomembne banke (DSPI), kar pomeni, da se v skladu s členom 4(146)(b) CRR obravnava kot velika institucija. SID banka je izdala obveznice, ki so sprejete v trgovanje na reguliranem trgu. Skladno s tem je banka zavezana pogostosti in obsegu razkritij v skladu s členom 433(a) CRR.

Razkritja so pripravljena na posamični podlagi za SID banko, d.d., Ljubljana, saj banka ni zavezana

izpolnjevanju bonitetnih zahtev na konsolidirani podlagi.

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

Podroben pregled obveznosti in pogostosti poročanja razkritij v skladu s CRR ter pomembnost posameznih razkritij za SID banko so razvidni iz seznama v poglavju 14. Seznam obrazcev iz Uredbe 2021/637 z navedbo, ali je obrazec relevanten za SID banko, je prikazan v poglavju 15.

Vsi zneski v razkritjih so v tisoč EUR. Podatki na dan 30. 6. 2022 niso revidirani.

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

2 IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNIH NOTRANJIH POSTOPKIH IN KONTROLAH

V skladu s členom 431 (3) Uredbe EU št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba CRR) upravljalni organ, ki ga predstavljata:

mag. Damijan Dolinar, predsednik uprave, in mag. Stanka Šarc Majdič, članica uprave;

s podpisom te izjave potrjuje, da ima SID banka vzpostavljene ustrezne formalne politike in notranje postopke, sisteme ter kontrole, s katerimi se zagotavlja ustreznost podatkov v razkritjih.

Ljubljana, 6. 9. 2022



mag. Stanka Šarc Majdič
članica uprave



mag. Damijan Dolinar
predsednik uprave

3 RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK IN PREGLED ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI

3.1 Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami

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

		a	b	c	d	e
		30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2021	30. 9. 2021	30. 6. 2021
Razpoložljivi kapital (zneski)						
1	Navadni lastniški temeljni kapital	439.940	457.990	465.841	468.230	465.472
2	Temeljni kapital	439.940	457.990	465.841	468.230	465.472
3	Skupni kapital	439.940	457.990	465.841	468.230	465.472
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.642.665	1.660.094	1.617.730	1.627.880	1.643.620
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	26,78%	27,59%	28,80%	28,76%	28,32%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	26,78%	27,59%	28,80%	28,76%	28,32%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	26,78%	27,59%	28,80%	28,76%	28,32%
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	2,25%	2,25%	2,00%	2,00%	2,00%
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,27%	1,27%	1,13%	1,13%	1,13%
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,69%	1,69%	1,50%	1,50%	1,50%
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10,25%	10,25%	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 systemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0,01%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%
EU 9a	Blažilnik systemskih tveganj (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Blažilnik za globalne systemsko pomembne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Blažilnik za druge systemsko pomembne institucije (%)	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	2,76%	2,77%	2,77%	2,77%	2,77%
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	13,01%	13,02%	12,77%	12,77%	12,77%
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	16,53%	17,34%	18,80%	18,76%	18,32%

		a	b	c	d	e
		30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2021	30. 9. 2021	30. 6. 2021
	Količnik finančnega vzvoda					
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.946.465	2.963.582	3.012.186	3.108.740	3.147.723
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	14,93%	15,45%	15,47%	15,06%	14,79%
	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)					
EU 14a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)					
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
	Količnik likvidnostnega kritja (LCR)					
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	374.954	308.873	353.567	349.588	407.251
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	20.498	18.483	39.626	48.839	32.083
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	16.286	31.589	24.481	63.603	9.533
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	4.211	3.080	15.146	8.140	22.550
17	LCR (%)	8904%	10027%	2334%	4295%	1806%
	Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)					
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	2.530.476	2.732.002	2.767.431	2.838.242	2.838.011
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	1.672.430	1.928.454	1.948.436	1.986.843	2.077.592
20	NSFR (%)	151,31%	141,67%	142,03%	142,85%	136,60%

Količnik skupnega kapitala banke na dan 30. 6. 2022 znaša 26,78 odstotka (31. 3. 2022: 27,59 odstotka) in je precej višji od količnika skupne kapitalske zahteve (OCR), ki znaša 13,01 odstotka. Dodatno mora banka izpolnjevati še kapitalsko zahtevo iz smernic glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G) v višini 1,50 odstotka. Skupna kapitalska zahteva tako na dan 30. 6. 2022 znaša 14,51 odstotka.

Količnik finančnega vzvoda na dan 30. 6. 2022 znaša 14,93 odstotka in pomembno presega regulativno zahtevo za skupni količnik finančnega vzvoda, ki znaša 3 odstotke.

3.2 Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

(člen 438(d) Uredbe CRR)

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		30. 6. 2022	31. 3. 2022	30. 6. 2022
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1.533.333	1.557.331	122.667
2	od tega po standardiziranem pristopu	1.533.333	1.557.331	122.667
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	19.001	12.433	1.520
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	14.533	9.620	1.163
9	od tega drugo CCR	4.468	2.812	357
23	Operativno tveganje	90.330	90.330	7.226
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	90.330	90.330	7.226
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	26.340	15.859	2.107
29	Skupaj (1+6+23)	1.642.665	1.660.094	131.413

4 RAZKRITJA O KAPITALU

4.1 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)	142.620	EU CC2: Lastniški kapital, vrstici 3, 5
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	443.758	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(620)	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(1.069)	EU CC2: Sredstva, vrstica 7
16	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	(1.324)	EU CC2: Lastniški kapital, vrstica 6
27a	Druge regulativne prilagoditve	(805)	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(3.818)	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	439.940	
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	439.940	
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	439.940	
60	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.642.665	
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital	26,78%	
62	Temeljni kapital	26,78%	
63	Skupni kapital	26,78%	
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala	8,53%	
65	od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika	2,50%	
66	od tega: zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,01%	
67	od tega: zahteva glede blažilnika sistemskih tveganj	0,00%	
EU-67a	od tega: zahteva glede blažilnika za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI)	0,25%	
EU-67b	od tega: dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda	1,27%	
68	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev	22,28%	
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)	13.558	
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR)	10.536	

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 odbitek iz naslova neopredmetenih sredstev, odbitek za odhodke oblikovanih oslabitev in rezervacij v tekočem letu ter odbitek za 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 2021 in čisti dobiček tekočega poslovnega leta ne upoštevata v izračunu kapitala za namen kapitalске 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 kapitalске zahteve za operativno tveganje banka uporablja enostavni pristop (člena 315 in 316 CRR).

Kapitalška 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 kapitalске 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.

4.2 Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v računovodskih izkazih

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

		a	c
		Bilanca stanja iz računovodskih izkazov	Sklic
		Na koncu obdobja	
Sredstva – Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v računovodskih izkazih			
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	409.659	
2	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	32.389	
3	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	576.007	
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.711.930	
5	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	448	
6	Opredmetena osnovna sredstva	3.849	
7	Neopredmetena sredstva	1.069	EU CC1: vrstica 8
8	Druga sredstva	13.105	
9	Sredstva skupaj	2.748.456	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v računovodskih izkazih			
1	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.276.569	
2	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	10.894	
3	Rezervacije	2.263	
4	Druge obveznosti	1.279	
5	Obveznosti skupaj	2.291.005	
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	(30.876)	EU CC1: vrstica 3
4	Zadržani dobiček	11.414	
5	Druge rezerve	173.495	EU CC1: vrstica 3
6	(-) Lastne delnice	(1.324)	EU CC1: vrstica 16
7	Poslovni izid, ki se pripiše lastnikom banke	3.602	
8	Lastniški kapital skupaj	457.451	

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

finančnega položaja SID banke na dan 30. 6. 2022, ki predstavlja tudi računovodski izkaz za regulativne namene.

5 RAZKRITJE PROTICIKLIČNIH KAPITALSKIH BLAŽILNIKOV

5.1 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		Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)
				Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje	Skupaj			
		Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu						
	Slovenija	1.153.110	1.153.110	93.002	93.002	1.162.529	87,73%	0,00%
	Luksemburg	28.881	28.881	2.132	2.132	26.654	2,01%	0,50%
	Nizozemska	26.147	26.147	2.200	2.200	27.496	2,08%	0,00%
	Francija	24.703	24.703	1.976	1.976	24.703	1,86%	0,00%
	Nemčija	17.474	17.474	1.398	1.398	17.474	1,32%	0,00%
	Druge države*	13.558	13.558	1.085	1.085	13.558	1,02%	0,00%
	Gana	11.922	11.922	954	954	11.922	0,90%	0,00%
	Ukrajina	11.889	11.889	966	966	12.079	0,91%	0,00%
	Avstrija	8.893	8.893	711	711	8.893	0,67%	0,00%
	Češka republika	8.440	8.440	675	675	8.440	0,64%	0,50%
	Italija	5.745	5.745	460	460	5.745	0,43%	0,00%
	Belgija	3.078	3.078	246	246	3.078	0,23%	0,00%
	Srbija	1.219	1.219	98	98	1.219	0,09%	0,00%
	Ruanda	1.153	1.153	92	92	1.153	0,09%	0,00%
	Združene države	61	61	5	5	61	0,00%	0,00%
	Združeno kraljestvo	48	48	4	4	48	0,00%	0,00%
	Irska	36	36	3	3	36	0,00%	0,00%
	Švica	3	3	0	0	3	0,00%	0,00%
020	Skupaj	1.316.361	1.316.361	106.007	106.007	1.325.091	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.

5.2 Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

(člen 440(b) Uredbe CRR)

		a
1	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.642.665
2	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,0132%
3	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik	218

Stopnja banki lastnega proticikličnega blažilnika na dan 30. 6. 2022 znaša 0,0132% in je izračunana kot tehtano povprečje veljavnih stopenj

proticikličnih blažilnikov za države, v katerih ima banka ustrezne izpostavljenosti za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov.

6 RAZKRITJE KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA

6.1 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	2.748.456
8	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	21.892
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	179.130
12	Druge prilagoditve	(3.013)
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.946.465

6.2 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. 2022	31. 12. 2021
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	2.748.008	2.834.032
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(3.013)	(3.219)
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	2.744.995	2.830.813
Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov			
EU-9b	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	22.340	7.467
13	Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	22.340	7.467
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	228.091	221.421
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	(48.962)	(47.515)
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	179.130	173.906
Mera kapitala in mera skupne izpostavljenosti			
23	Temeljni kapital	439.940	465.841
24	Mera skupne izpostavljenosti	2.946.465	3.012.186
Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	14,93%	15,47%
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	14,93%	15,47%
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)	14,93%	15,47%
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	od tega: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	0,00%	0,00%
27	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%

SID banka nima sklenjenih nobenih poslov financiranja z vrednostnimi papirji (SFT), zato v predlogi niso prikazane vrstice, ki se nanašajo na

aritmetične sredine, saj je mera skupne izpostavljenosti nespremenjena.

SID banka pri izračunu mere skupne izpostavljenosti ter posledično izračunu količnika

finančnega vzvoda vse izpostavljenosti upošteva v skladu s CRR.

6.3 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:	2.748.008
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:	2.748.008
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav	906.933
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	121.730
EU-7	Institucije	526.202
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	1.129.447
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	13.160
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenja in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	50.535

7 RAZKRITJE LIKVIDNOSTNIH ZAHTEV

7.1 Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR

(člen 451a(2) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Datum konca četrletja	30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2021	30. 9. 2021	30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2021	30. 9. 2021
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij	12	12	12	12	12	12	12	12
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					340.294	350.991	373.193	400.249
DENARNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Stabilne vloge	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Manj stabilne vloge	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Nezavarovano grosistično financiranje	15.400	16.038	15.829	4.920	15.400	16.038	15.829	4.920
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)	15.128	15.763	15.554	4.637	15.128	15.763	15.554	4.637
8	Nezavarovani dolg	272	275	275	283	272	275	275	283
9	Zavarovano grosistično financiranje					0	0	0	0
10	Dodatne zahteve	105.557	125.955	148.039	163.589	18.727	21.554	25.731	27.862
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	25	64	64	64	25	64	64	64
12	Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	105.532	125.891	147.975	163.525	18.701	21.489	25.668	27.798
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	2.301	1.883	1.913	1.575	1.026	566	581	251
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	81.297	79.920	77.550	73.606	4.285	4.097	3.958	3.737
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					39.438	42.253	46.099	36.768

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Datum konca četrletja	30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2021	30. 9. 2021	30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2021	30. 9. 2021
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij	12	12	12	12	12	12	12	12
DENARNI PRILIVI									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	44.558	38.996	39.219	42.298	39.482	34.385	34.524	36.471
19	Drugi denarni prilivi	2.565	3.164	2.548	2.630	2.565	3.164	2.548	2.630
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	47.123	42.160	41.767	44.928	42.046	37.550	37.071	39.101
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 %	47.123	42.160	41.767	44.928	42.046	37.550	37.071	39.101
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					340.294	350.991	373.193	400.249
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					10.567	12.598	16.751	13.418
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					5214%	4472%	3618%	4002%

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

(člen 451a(2) Uredbe CRR)

Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina	
(a)	Pojasnila o glavnih vzrokih za rezultate v zvezi z LCR in razvoju prispevkov vhodnih podatkov za izračun LCR skozi čas.	Banka vzdržuje visoko raven količnika LCR, ki pa je zaradi specifične vloge banke kot razvojne institucije in ustrezne pripravljenosti za interventno vlogo ter dejstva, da SID banka ne sprejema depozitov javnosti, temveč z garancijo Republike Slovenije pridobiva pretežno dolgoročne vire, precej volatilen skozi čas. Banka pridobiva vire zlasti na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih finančnih institucijah. Posledično banka običajno nima večjih obsegov odlivov v obdobju 30 dni, ki se upoštevajo pri izračunu količnika, razen ob zapadlosti dolgoročnih virov financiranja. Likvidnostni blažilnik sestavljajo izjemno visoka likvidnostna sredstva in visoka likvidnostna sredstva.
(b)	Pojasnila o spremembah LCR skozi čas.	
(c)	Pojasnila o dejanski koncentraciji virov financiranja.	
(d)	Podroben opis sestave likvidnostnega blažilnika institucije.	
(e)	Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in potencialna unovčenja zavarovanja s premoženjem.	Izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov je razkrita v predlogah v točki 11.
(f)	Valutna neuskkljenost 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.	-

7.3 Predloga EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja

(člen 451a(3) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoloživega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	430.940	0	0	0	430.940
2	<i>Kapital</i>	430.940	0	0	0	430.940
7	Grosistično financiranje:		17.873	345.710	1.910.728	2.090.535
9	<i>Drugo grosistično financiranje</i>		17.873	345.710	1.910.728	2.090.535
11	Druge obveznosti:	50	5.229	0	0	0
12	<i>NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</i>	50				
13	<i>Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije</i>		5.229	0	0	0
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2.530.476
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					135.086
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		154.620	141.825	1.538.951	1.488.374
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>		60.266	51.079	293.361	324.927
20	<i>Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja</i>		67.733	54.045	1.081.467	1.007.595
22	<i>Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino</i>		1.048	1.458	24.401	0
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>		25.573	35.243	139.723	155.852
26	Druga sredstva:	0	14.322	869	28.559	33.392
30	<i>NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja</i>		10.894			545
31	<i>Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije</i>		3.428	869	28.559	32.848
32	Zunajbilančne postavke		2.167	0	225.925	15.578
33	Skupaj RSF					1.672.430
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					151,31%

8 RAZKRITJE IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU IN TVEGANJU ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER RAZKRITJE KREDITNE KAKOVOSTI

8.1 Predloga EU CR1 – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije

(člen 442(c) in (f) Uredbe CRR)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poročstva	
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina				
005 Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	409.659	409.659	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Krediti in druga finančna sredstva	1.672.478	1.458.646	208.163	46.408	0	40.514	(25.219)	(8.986)	(19.861)	(32.734)	0	(28.694)	0	714.906	9.159
030 Sektor država	176.840	176.840	0	0	0	0	(54)	(54)	0	0	0	0	0	0	0
040 Kreditne institucije	416.580	385.166	31.415	0	0	0	(1.122)	(839)	(283)	0	0	0	0	30.212	0
050 Druge finančne družbe	1.102	19	1.083	298	0	298	(128)	0	(128)	(40)	0	(40)	0	955	0
060 Nefinančne družbe	1.072.519	891.885	174.964	46.110	0	43.991	(23.792)	(8.027)	(19.394)	(32.694)	0	(31.015)	0	679.985	9.159
070 Od tega MSP	469.118	356.240	112.878	25.378	0	22.978	(20.682)	(5.428)	(15.254)	(16.914)	0	(14.519)	0	330.505	4.962
080 Gospodinjstva	5.437	4.736	701	0	0	0	(123)	(66)	(57)	0	0	0	0	3.754	0
090 Dolžniški vrednostni papirji	615.238	615.238	0	0	0	0	(378)	(378)	0	0	0	0	0	0	0
110 Sektor država	395.622	395.622	0	0	0	0	(14)	(14)	0	0	0	0	0	0	0
120 Kreditne institucije	111.107	111.107	0	0	0	0	(48)	(48)	0	0	0	0	0	0	0
130 Druge finančne družbe	19.502	19.502	0	0	0	0	(21)	(21)	0	0	0	0	0	0	0
140 Nefinančne družbe	89.007	89.007	0	0	0	0	(295)	(295)	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 poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poročstva		
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti	
	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina					
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	228.091	226.402	1.689	0	0	0	(709)	(690)	(19)	0	0	0		69.964	0
170	Sektor država	11.829	11.829	0	0	0	0	(1)	(1)	0	0	0	0		0	0
180	Kreditne institucije	50.522	48.832	1.689	0	0	0	(64)	(46)	(19)	0	0	0		27.401	0
190	Druge finančne družbe	28.840	28.840	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
200	Nefinančne družbe	136.428	136.428	0	0	0	0	(642)	(642)	0	0	0	0		42.291	0
210	Gospodinjstva	473	473	0	0	0	0	(1)	(1)	0	0	0	0		272	0
220	Skupaj	2.925.466	2.709.944	209.852	46.408	0	40.514	(26.306)	(10.054)	(19.880)	(32.734)	0	(28.694)	0	784.869	9.159

SID banka izkazuje nedonosne izpostavljenosti med krediti v višini 46.408 tisoč EUR.

Na dan 30. 6. 2022 znaša delež nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev skupaj 2,70 odstotka (31. 12. 2021: 2,32 odstotka).

8.2 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	3.989	63.690	310.348	1.282.906	0	1.660.933
2	Dolžniški vrednostni papirji	0	92.131	311.295	211.434	0	614.860
3	Skupaj	3.989	155.821	621.642	1.494.341	0	2.275.793

8.3 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	42.356
020	Prilivi v nedonosne portfelje	4.877
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	(826)
040	Odlivi zaradi odpisov	(130)
050	Odliv zaradi drugih primerov	(696)
060	Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	46.408

V predlogi je prikazano gibanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev v prvem polletju leta 2022. Stanje nedonosnih kreditov in

drugih finančnih sredstev na dan 30. 6. 2022 znaša 46.408 tisoč EUR (31. 12. 2021: 42.356 tisoč EUR).

8.4 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 poročstva za restrukturirane izpostavljenosti	
		Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane		Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poročstva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		
			Od tega neplačane	Od tega oslabljene					
010	Kreditni in druga finančna sredstva	18.472	20.216	20.216	16.441	3.335	(14.418)	26.146	4.739
050	<i>Druge finančne družbe</i>	0	298	298	298	0	(40)	0	0
060	<i>Nefinančne družbe</i>	18.472	19.918	19.918	16.144	3.335	(14.378)	26.146	4.739
100	Skupaj	18.472	20.216	20.216	16.441	3.335	(14.418)	26.146	4.739

8.5 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 poroštva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
		Od tega nedonosne	Od tega neplačane	Od tega predmet oslabitve				
010	Bilančne izpostavljenosti				2.334.124	46.408	46.408	2.330.349
020	<i>Slovenija</i>	1.761.662	46.012	46.012	1.757.887	(55.195)		(2.361)
030	<i>Francija</i>	92.879	0	0	92.879	(32)		0
040	<i>Nemčija</i>	66.243	0	0	66.243	(43)		0
050	<i>Italija</i>	59.816	0	0	59.816	(67)		0
060	<i>Španija</i>	56.931	0	0	56.931	(4)		0
070	<i>Druge države</i>	296.593	396	396	296.593	(629)		0
080	Zunajbilančne izpostavljenosti	228.091	0	0			(709)	
090	<i>Slovenija</i>	184.938	0	0			(643)	
100	<i>Luksemburg</i>	17.686	0	0			0	
110	<i>Gana</i>	2.343	0	0			(45)	
120	<i>Belorusija</i>	1.689	0	0			(19)	
130	<i>Nizozemska</i>	1.388	0	0			(2)	
140	<i>Druge države</i>	20.048	0	0			0	
150	Skupaj	2.562.215	46.408	46.408	2.330.349	(55.971)	(709)	(2.361)

V predlogi so prikazani 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 v predlogi vključujejo stanja kreditov in drugih finančnih sredstev ter dolžniških vrednostnih papirjev.

8.6 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	3.139	0	0	3.139	(8)
030	Predelovalne dejavnosti	408.095	21.606	21.606	408.095	(25.638)
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	125.689	0	0	125.689	(488)
050	Oskrba z vodo	14.654	481	481	14.654	(532)
060	Gradbeništvo	24.140	1.332	1.332	23.473	(1.377)
070	Trgovina	170.258	7.648	7.648	170.258	(7.936)
080	Promet in skladiščenje	148.962	714	714	148.962	1.554
090	Gostinstvo	127.599	8.962	8.962	124.492	(14.415)
100	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	36.254	21	21	36.254	(434)
110	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	0	0	0	0	0
120	Poslovanje z nepremičninami	3.951	0	0	3.951	(15)
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	33.689	5.342	5.342	33.689	(3.941)
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	13.413	4	4	13.413	(757)
150	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	0	0	0	0	0
160	Izobraževanje	1	1	1	1	(1)
170	Zdravstvo in socialno varstvo	7.859	0	0	7.859	(93)
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	180	0	0	180	(13)
190	Druge dejavnosti	746	0	0	746	(29)
200	Skupaj	1.118.629	46.110	46.110	1.114.855	(54.126)

9 RAZKRITJE UPORABE TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA

9.1 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	994.821	724.065	577.155	146.909	0
2	Dolžniški vrednostni papirji	615.238	0	0	0	
3	Skupaj	1.610.059	724.065	577.155	146.909	0
4	<i>Od tega nedonosne izpostavljenosti</i>	37.249	9.159	8.138	1.021	0
EU-5	<i>Od tega neplačane</i>	37.249	9.159			

V predlogi je prikazana knjigovodska vrednost nezavarovanih in zavarovanih kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev, upoštevajoč vsa prejeta zavarovanja. SID banka uporablja

zavarovanja za zmanjševanje kapitalskih zahtev za kreditno tveganje pri izpostavljenostih, zavarovanih s sredstvi ali poroštvi, prejetimi od evropskih skladov in institucij.

10 RAZKRITJE UPORABE STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA

10.1 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	856.487	0	856.487	27.401	31.609	3,58%
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	97.003	11.828	97.003	5.914	20.583	20,00%
3	Subjekti javnega sektorja	24.726	0	24.726	0	4.945	20,00%
4	Multilateralne razvojne banke	466	20.000	34.741	20.000	4.000	7,31%
5	Mednarodne organizacije	15.705	0	15.705	0	0	0,00%
6	Institucije	526.202	30.457	526.202	1.528	147.103	27,87%
7	Podjetja	1.163.208	136.258	1.129.447	95.447	1.224.894	100,00%
10	Neplačane izpostavljenosti	13.674	0	13.160	0	14.361	109,13%
14	Kolektivni naložbeni podjemi	30.975	28.840	30.975	28.840	67.345	112,59%
15	Iz naslova lastniških instrumentov	13.558	0	13.558	0	13.558	100,00%
16	Druge postavke	4.933	0	4.933	0	4.933	100,00%
17	SKUPAJ	2.746.939	227.383	2.746.939	179.130	1.533.333	52,40%

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

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

10.2 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 %	Drugo		
		a	e	j	k	l	o		
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	847.004	26.347	0	0	10.536	0	883.888	883.888
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	102.917	0	0	0	0	102.917	102.917
3	Subjekti javnega sektorja	0	24.726	0	0	0	0	24.726	24.726
4	Multilateralne razvojne banke	34.741	20.000	0	0	0	0	54.741	54.741
5	Mednarodne organizacije	15.705	0	0	0	0	0	15.705	15.705
6	Institucije	0	495.764	0	31.967	0	0	527.731	527.731
7	Podjetja	0	0	1.224.894	0	0	0	1.224.894	1.224.894
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	10.758	2.402	0	0	13.160	13.160
14	Enote ali deleži v kolektivnih naložbenih podjetjih	0	0	0	30.975	0	28.840	59.815	59.815
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	13.558	0	0	0	13.558	13.558
16	Druge postavke	0	0	4.933	0	0	0	4.933	4.933
17	SKUPAJ	897.450	669.754	1.254.144	65.344	10.536	28.840	2.926.069	2.926.069

V predlogi so v vrsticah prikazane kategorije izpostavljenosti, do katerih ima SID banka izpostavljenost ter iz tega naslova izračunava RWA. V posameznih stolpcih so prikazane uteži tveganja, v skladu s katerimi banka izračunava RWA za kreditno tveganje. Prikazana je vrednost bilančnih

in zunajbilančnih izpostavljenosti brez upoštevanja izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov za katere se izračunava kreditno tveganje nasprotne stranke in je prikazano v poglavju 11.

11 RAZKRITJE IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE

11.1 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)	11.342	4.497		1,4	22.340	22.340	22.340	4.468
6	Skupaj					22.340	22.340	22.340	4.468

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.

11.2 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	22.340	14.533
5	Skupaj posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA	22.340	14.533

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

11.3 Predloga EU CCR3 – Standardizirani pristop – Izpostavljenosti CCR glede na regulativno kategorijo izpostavljenosti in uteži tveganja

(člen 439(l) s sklicevanjem na člen 444(e) Uredbe CRR)

	Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja	
		e	l
		20%	Vrednost skupne izpostavljenosti
6	Institucije	22.340	22.340
11	Vrednost skupne izpostavljenosti	22.340	22.340

V predlogi so v vrsticah prikazane le kategorije izpostavljenosti do katerih ima SID banka izpostavljenost ter izračunava kreditno tveganje

nasprotne stranke. Prikazana je samo utež tveganja, po kateri se izračuna RWA za CCR.

11.4 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	11.392
9	Skupaj	0	0	0	11.392

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.

12 RAZKRITJE IZPOSTAVLJENOSTI OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POZICIJAH, KI NISO V TRGOVALNI KNJIGI

12.1 Predloga EU IRRBB1 – Obrestna tveganja dejavnosti iz netrigovalne knjige

(člen 448(a) in (b) Uredbe CRR)

Nadzorniški stresni scenariji	a	b	c	d
	Spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala		Spremembe čistih prihodkov od obresti	
	30. 6. 2022	31. 12. 2021	30. 6. 2022	31. 12. 2021
1 Vzoredna rast	(15.236)	(18.434)	3.020	2.402
2 Vzoreden padec	15.744	6.611	(1.297)	224
3 Strma rast	(472)	4.698		
4 Strm padec	(2.997)	(9.794)		
5 Dvig kratkoročnih obrestnih mer	(7.119)	(13.522)		
6 Padec kratkoročnih obrestnih mer	6.493	8.646		

Rezultati izvajanja občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala po podatkih 30. 6. 2022 pokažejo, da bi banka utrpela potencialno največje znižanje (izgubo) ekonomske vrednosti lastniškega kapitala v scenariju vzorednega premika obrestnih mer za +200 bazičnih točk, in sicer 15.236 tisoč EUR, kar predstavlja 3,5 odstotka skupnega kapitala za namen kapitalske ustreznosti. Občutljivost ekonomske vrednosti kapitala v scenariju vzoredni premik za +200 bazičnih točk se je 30. 6. 2022 glede na 31. 12. 2021 znižala za -3.198 tisoč EUR, kar je predvsem posledica zniževanja obsega portfelja dolžniških vrednostnih papirjev ter sklepanja obrestnih zamenjav za namen varovanja obveznic v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev merjenih po pošteni vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa.

Če bi se tržne obrestne mere zvišale za 200 bazičnih točk, bi se po podatkih 30. 6. 2022 neto obrestni prihodki SID banke v obdobju enega leta zvišali za 3.020 tisoč EUR. Ob znižanju tržnih obrestnih mer za 200 bazičnih točk bi se neto obrestni prihodki SID banke v obdobju enega leta znižali za 1.297 tisoč EUR.

Rezultati analize občutljivosti neto obrestnih prihodkov in ekonomske vrednosti lastniškega kapitala v primeru vzorednega (paralelnega) šoka obrestnih mer navzgor in navzdol niso sorazmerni, saj so šoki obrestnih mer navzdol ob uporabi predpisanega obrestnega dna, ki je odvisno od zapadlosti, omejeni in se razlikujejo od šokov navzgor.

13 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 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 treba oblikovati kapitalskih zahtev za valutno tveganje.

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

14 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 jedrnatno 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		
	(h) kadar je ustrezno, okoliščine, v katerih se uporabi odstopanje iz člena 7 ali metoda individualne konsolidacije iz člena 9	Letno		

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
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	4.1 4.2	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	Četrtletno	3.1	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 kapitalске 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	Četrtletno	3.2	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 kapitalске 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 kapitalске zahteve in količnik kapitalске 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	Četrtletno		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 vzpostavljanje 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	11.4	30
	(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	11.1	29
	(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	11.1	29
	(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	11.2	29
	(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 nequalificirane 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	Ni relevantno za banko	
	(l) ločeno razkritja, vključena v točki (e) člena 444 in točki (g) člena 452	Polletno	11.3	29
	(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	5.1	13
	(b) znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	Polletno	5.2	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 oslabitvami, rezervacijami in negativnimi spremembami poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja ter zneski prejetih zavarovanj s premoženjem in finančnih poroštov, ki se nanašajo na te izpostavljenosti	Polletno	8.1 8.4 8.5 8.6	21-22 23 24 25
	(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	8.5 8.6	24 25
	(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	8.1 8.3	21-22 23
	(g) razčlenitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev glede na preostalo zapadlost	Polletno	8.2	23
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	10.1 10.2	27 28
445	Razkritje izpostavljenosti tržnemu tveganju	Polletno	13	32
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	Četrtno	2.1	7-8
	(b) znesek skupne izpostavljenosti tveganju, izračunan v skladu s členom 92(3)	Četrtno	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	Četrtno	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	Četrtno	2.1	7-8
	(e) svoj količnik finančnega vzvoda in mero skupne izpostavljenosti, kot se izračunata v skladu s členom 429	Četrtno	2.1	7-8
	(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

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(i) povprečno vrednost oziroma povprečne vrednosti svojega količnika likvidnostnega kritja za vsako četrtletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12- mesečno obdobje	Četrtletno	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 četrtletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje	Četrtletno	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 četrtletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje	Četrtletno	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:	Četrtletno	2.1	7-8
	(i) količnik neto stabilnega financiranja ob koncu vsakega četrtletja ustreznega obdobja razkritja	Četrtletno	2.1	7-8
	(ii) razpoložljivo stabilno financiranje ob koncu vsakega četrtletja ustreznega obdobja razkritja	Četrtletno	2.1	7-8
	(iii) potrebno stabilno financiranje ob koncu vsakega četrtletja ustreznega obdobja razkritja	Četrtletno	2.1	7-8
	(h) svoje količnike kapitala in kvalificiranih obveznosti ter njihovi sestavini, števec in imenovalc, kot se izračunajo v skladu s členoma 92a in 92b, razčlenjene na ravni vsake skupine v postopku reševanja, kjer je to ustrezno.	Četrtletno	Ni relevantno za banko	
448	Razkritje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni 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	Polletno	12.1	31
	(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	Polletno	12.1	31
	(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		
449	Razkritje izpostavljenosti pozicijam v listinjenju	Polletno	Ni relevantno za banko	

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
449a	Razkritje okoljskih, socialnih in upravljaljskih tveganj	Polletno	Prvič se razkriva po stanju 31.12.2022	
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 nederarne 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) zajamčeni 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	6.1 6.2 6.3	15 15 16
	(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti iz člena 429(4) in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	Polletno	6.1 6.2 6.3	15 15 16

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(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	6.1 6.2 6.3	15 15 16
	(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	7.1 7.2	17-18 19
	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	7.1 7.2	17-18 19
	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	7.1 7.2	17-18 19
	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	7.3	20
	3(b) pregled zneska razpoložljivega stabilnega financiranja, izračunanega v skladu s poglavjem 3 naslova IV dela 6	Polletno	7.3	20
	3(c) pregled zneska potrebnega stabilnega financiranja, izračunanega v skladu s poglavjem 4 naslova IV dela 6	Polletno	7.3	20
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	9.1	26
	(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	10.1	27
	(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	10.1	27

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(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 zmanjšanju kreditnega tveganja v povezavi z izpostavljenostjo; razkritje iz te točke se opravi ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti	Polletno	10.1	27
	(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		
455	Uporaba notranjih modelov za tržno tveganje	Polletno	Ni relevantno za banko	

15 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	Četrtno	3.1
1.2	člen 438(d)	EU OV1	Četrtno	3.2
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	4.1
4(a)	člen 437(a)	EU CC2	Polletno	4.2
4(b)	člen 437(b) in (c)	EU CCA	Letno	
Priloga IX: Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov				
5(a)	člen 440(a)	EU CCyB1	Polletno	5.1
5(b)	člen 440(b)	EU CCyB2	Polletno	5.2
Priloga XI: Razkritje količnika finančnega vzvoda				
6(a)	člen 451(1)(b)	EU LR1 – LRSum	Polletno	6.1
6(a)	člen 451(1)(a), (b) in (c), člen 451(2) in člen 451(3)	EU LR2 – LRCom	Polletno	6.2
6(a)	člen 451(1)(b)	EU LR3 – LRSpl	Polletno	6.3
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	Četrtno	6.1
7(b)	člen 451a(2)	EU LIQB	Četrtno	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	8.2
8.1(e)	člen 442(f)	EU CR2	Polletno	8.3
8.2	člen 442(c) in (f)	EU CR1	Polletno	8.1
8.2	člen 442(c)	EU CQ1	Polletno	8.4
8.2	člen 442(c) in (e)	EU CQ4	Polletno	8.5
8.2	člen 442(c) in (e)	EU CQ5	Polletno	8.6
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 priposestvovanjem 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	8.5
8.3	člen 442(c) in (e)	EU CQ4	Polletno	8.6
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	9.1
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	10.1
10(c)	člen 444(e)	EU CR5	Polletno	10.2
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 CCRA	Letno	
13(b)	člen 439(f), (g) (k) in (m)	EU CCR1	Polletno	11.1
13(c)	člen 439(h)	EU CCR2	Polletno	11.2
13(d)	člen 439(l) in člen 444(e)	EU CCR3	Polletno	11.3
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	11.4
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	
14(c)	člen 449(k)(ii)	EU-SEC4	Polletno	Ni relevantno - banka nima izpostavljenosti pozicijam v listinjenju
14(d)	člen 449(l)	EU-SEC5	Polletno	

Člen in priloga v Uredbi 2021/637	Člen v CRR	Predloga	Pogostost poročanja	Poglavje v razkritjih
Priloga XXIX: Razkritje uporabe standardiziranega pristopa in notranjih modelov za tržno tveganje				
15.1	člen 445	EU MR1	Polletno	13
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	Četrletno	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 XXXVII: Razkritje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovni knjigi				
16a	člen 448(a) in (b)	EU IRRBB1	Polletno	12.1
16a	člen 448(c) do (g)	EU IRRBBA	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	

SEZNAM UPORABLJENIH KRATIC IN IZRAZOV

ASF	Razpoložljivo stabilno financiranje (<i>Available stable funding</i>)
CCF	Kreditni konverzijski faktor (<i>Credit conversion factor</i>)
CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke (<i>Counterparty credit risk</i>)
CET1	Navadni lastniški temeljni kapital (<i>Common Equity Tier 1 Capital</i>)
CNS	Centralna nasprotna stranka
CRM	Tehnike zmanjševanja kreditnega tveganja (<i>Credit risk mitigation</i>)
CRR oz. Uredba	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)
CRR	
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
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (<i>Credit Valuation Adjustment</i>)
DSPI	Druge sistemsko pomembna institucija
EBA	Evropski bančni organ (<i>European Banking Authority</i>)
ECA	Izvozno-kreditna agencija (<i>Export Credit Agency</i>)
EPE	Pričakovana pozitivna izpostavljenost (<i>Expected positive exposure</i>)
EU	Evropska unija
GSPI	Globalno sistemsko pomembna institucija
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva (<i>High-quality liquid assets</i>)
LCR	Količnik likvidnostnega kritja (<i>Liquidity Coverage Ratio</i>)
MSP	Mala in srednje velika podjetja
NPL	Nedonosni krediti (<i>Non-performing loans</i>)
NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja (<i>Net Stable Funding Ratio</i>)
OCR	Količnik skupne kapitalske zahteve (<i>Overall capital requirement</i>)
P2G	Smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (<i>Pillar 2 guidance</i>)
PFE	Potencialna prihodnja izpostavljenost (<i>Potential future exposure</i>)
PNPO	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganosti banke (proces SREP)
RC	Nadomestitveni stroški (<i>Replacement costs</i>)
RSF	Potrebno stabilno financiranje (<i>Required stable funding</i>)
RWA	Tveganju prilagojena aktiva (<i>Risk-weighted assets</i>)
RWEA	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti (<i>Risk-weighted exposure amount</i>)
SFT	Posli financiranja z vrednostnimi papirji (<i>Securities financing transactions</i>)
TREA	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (<i>Total risk exposure amount</i>)