



**RAZKRITJA PO
3. STEBRU BASELSKIH
STANDARDOV
30. 9. 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	4
1 Uvod.....	5
2 Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti	6
2.1 Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami	6
2.2 Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju	8
3 Razkritje likvidnostnih zahtev.....	9
3.1 Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR	9
3.2 Razpredelnica EU LIQB s kvalitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo LIQ1	11
4 Seznam predlog za četrtno poročanje iz Uredbe 2021/637	12

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)
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja
TREA	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju
CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke
PNPO	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganosti banke (SREP proces)
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva
LCR	Količnik likvidnostnega kritja
NSFR	Količnik neto stabilnega financiranja
OCR	Količnik skupne kapitalske zahteve
P2G	Smernice glede kapitala v okviru stebra 2
EU	Evropska unija

1 Uvod

Podlaga za razkritja po tretjem stebri baselskih standardov na dan 30. 9. 2021 so določbe dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 6. 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja z vsemi spremembami in dopolnitvami (v nadaljevanju: CRR) ter Izvedbena uredba komisije (EU) 2021/637 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta s strani institucij (v nadaljevanju: Uredba 2021/637).

SID banka ima status druge sistemsko pomembne institucije, 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.

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

Banka zahtevane podatke in informacije v nadaljevanju 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.

Vsi zneski v razkritjih so v tisoč EUR. Podatki na dan 30. 9. 2021 niso revidirani.

Vsa razkritja za prejšnja obdobja 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. 9. 2021	30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2020
	Razpoložljivi kapital (zneski)					
1	Navadni lastniški temeljni kapital	468.230	465.472	466.377	457.114	458.738
2	Temeljni kapital	468.230	465.472	466.377	457.114	458.738
3	Skupni kapital	468.230	465.472	466.377	457.114	458.738
	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti					
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.627.880	1.643.620	1.644.704	1.569.690	1.413.768
	Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	28,76%	28,32%	28,36%	29,12%	32,45%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	28,76%	28,32%	28,36%	29,12%	32,45%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	28,76%	28,32%	28,36%	29,12%	32,45%
	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%	0,02%	0,01%	0,01%
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Blažilnik za globalne sistemske pomembne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Blažilnik za druge sistemske pomembne institucije (%)	0,25%	0,25%	0,25%	0,50%	0,50%
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	2,77%	2,77%	2,77%	3,01%	3,01%
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	12,77%	12,77%	12,77%	13,01%	13,01%
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	394.976	391.509	392.365	386.478	395.118

		a	b	c	d	e
		30. 9. 2021	30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2020
	Količnik finančnega vzvoda					
13	Mera skupne izpostavljenosti	3.108.740	3.147.723	3.138.968	3.101.475	3.071.020
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	15,06%	14,79%	14,86%	14,74%	14,94%
	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%	-	-	-
EU 14b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	0,00%	0,00%	-	-	-
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	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%	-	-	-
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%	-	-	-
	Količnik likvidnostnega kritja (LCR)					
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	349.588	407.251	359.109	424.164	506.899
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	48.839	32.083	25.493	26.877	32.168
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	63.603	9.533	33.290	63.925	10.482
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	8.140	22.550	6.373	6.719	21.686
17	LCR (%)	4295%	1806%	5635%	6313%	2337%
	Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)					
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	2.838.242	2.838.011	2.814.260	2.781.327	2.822.933
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	1.986.843	2.077.592	2.100.441	2.115.008	1.951.885
20	NSFR (%)	142,85%	136,60%	133,98%	131,50%	144,63%

Količnik skupnega kapitala banke na dan 30. 9. 2021 znaša 28,76% (30. 6. 2021: 28,32%). Zahtevan minimalni količnik skupne kapitalske zahteve (OCR) znaša 12,77%, dodatno mora banka izpolnjevati še kapitalsko zahtevo iz smernic glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G) v višini 2,00%. Skupna minimalna kapitalska zahteva (OCR + P2G) tako na dan 30. 9. 2021 za SID banko znaša 14,77%.

Količnik finančnega vzvoda na dan 30. 9. 2021 znaša 15,06% in je precej višji od regulatorno zahtevanega skupnega količnika finančnega vzvoda (3%).

Količnik likvidnostnega kritja na dan 30. 9. 2021 znaša 4295% (minimalna regulatorna zahteva za količnik znaša 100%), količnik neto stabilnega financiranja pa 142,85% (minimalna regulatorna zahteva znaša 100%).

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. 9. 2021	30. 6. 2021	30. 9. 2021
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1.534.104	1.549.251	122.728
2	od tega po standardiziranem pristopu	1.534.104	1.549.251	122.728
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	6.062	6.656	485
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	4.781	5.305	383
9	od tega drugo CCR	1.281	1.351	102
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 %)	2.876	2.156	230
29	Skupaj (1+6+23)	1.627.880	1.643.620	130.230

3 Razkritje likvidnostnih zahtev

3.1 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	30. 9. 2021	30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2021	30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 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)					400.249	440.776	427.969	396.703
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	4.920	4.725	6.566	7.219	4.920	4.725	6.566	7.219
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah združenih bank	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	4.637	4.442	6.319	6.972	4.637	4.442	6.319	6.972
8	Nezavarovani dolg	283	283	247	247	283	283	247	247
9	Zavarovano grosistično financiranje					0	0	0	0
10	Dodatne zahteve	163.589	170.856	175.230	172.979	27.862	27.955	28.335	26.660
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	64	63	15	14	64	63	15	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	163.525	170.793	175.216	172.965	27.798	27.892	28.320	26.646
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	1.575	3.210	3.620	3.292	251	333	396	424
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	73.606	69.056	65.403	64.028	3.737	3.490	3.289	3.201
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					36.768	36.504	38.586	37.504

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Datum konca četrletja	30. 9. 2021	30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2021	30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 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	42.298	34.494	31.859	34.044	36.471	29.479	27.582	29.476
19	Drugi denarni prilivi	2.630	2.640	4.044	1.923	2.630	2.640	3.895	1.923
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	44.928	37.134	35.903	35.968	39.101	32.119	31.477	31.399
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 %	44.928	37.134	35.903	35.968	39.101	32.119	31.477	31.399
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					400.249	440.776	427.969	396.703
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					13.418	17.288	19.255	17.020
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					4002%	3319%	2813%	2706%

3.2 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.	Banka z namenom upravljanja obrestnega tveganja sklepa posle obrestne zamenjave. Za izračun izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke za te posle banka uporablja metodo originalne izpostavljenosti v skladu s členom 282 CRR.
(f)	Valutna neusklajenost 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.	-

4 Seznam predlog za četrtletno poročanje iz Uredbe 2021/637

Člen in priloga v Uredbi 2021/637	Člen v CRR	Predloga	Pogostost poročanja	Poglavje v razkritjih
Priloga I: Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti				
1.1	člen 447(a) do (g) in člen 438(b)	EU KM1	Četrtletno (člen 447)	2.1
1.2	člen 438(d)	EU OV1	Četrtletno	2.2
Priloga XIII: Razkritje likvidnostnih zahtev				
7(b)	člen 451a(2)	EU LIQ1	Četrtletno	3.1
7(b)	člen 451a(2)	EU LIQB	Četrtletno	3.2
Priloga XXI: Razkritje uporabe pristopa IRB za kreditno tveganje				
11(d)	člen 438(h)	EU CR8	Četrtletno	Ni relevantno - banka ne uporablja pristopa IRB za kreditno tveganje
Priloga XXV: Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke				
13(g)	člen 438(h)	EU CCR7	Četrtletno	Ni relevantno - banka ne uporablja notranjih modelov za izračun CCR
Priloga XXIX: Razkritje uporabe standardiziranega pristopa in notranjih modelov za tržno tveganje				
15.2(d)	člen 438(h)	EU MR2-B	Četrtletno	Ni relevantno - banka ne uporablja notranjih modelov za izračun tržnega tveganja