



Razkritja po 3. stebru baselskih standardov

31. 3. 2023



KAZALO



1 Uvod



3 Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti



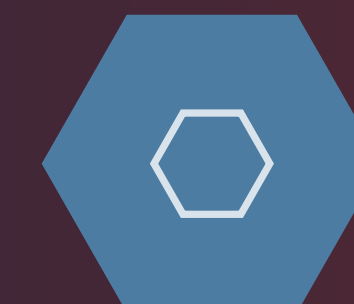
5 Seznam predpisanih predlog za četrtletno poročanje iz uredbe 2021/637



2 Izjava o ustreznih notranjih postopkih in kontrolah



4 Razkritje likvidnostnih zahtev



Seznam uporabljenih kratic in izrazov



1 Uvod

Razkritja po tretjem stebru baselskih standardov so pripravljena v skladu z določbami dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja z vsemi spremembami in dopolnitvami Uredbe CRR ter Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2021/637 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta s strani institucij (v nadaljevanju: Izvedbena uredba Komisije (EU) 2021/637).

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

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

Banka zahtevane podatke in informacije v tem poglavju razkriva na predlogah, predpisanih z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2021/637. Uredba za vsako posamezno predlogo predpisuje, katera pretekla primerjalna obdobja se razkrijejo. V skladu s 432. členom CRR so v posamezni predlogi prikazani samo vrstice in stolpci, relevantni za SID banko. Banka ni opustila nobenih informacij iz razloga poslovne skrivnosti ali zaupnosti informacij. Kvantitativna razkritja v posameznih predlogah so usklajena s podatki v poročilih, poslanih regulatorju.

Vsi zneski v razkritjih so v tisoč EUR. Podatki na dan 31. 3. 2023 niso revidirani.

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





2 Izjava o ustreznih notranjih postopkih in kontrolah

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

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

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

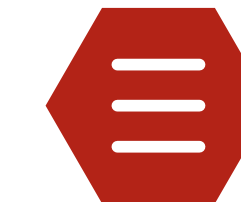
Ljubljana, 23. 5. 2023

Uprava SID banke, d.d., Ljubljana

mag. Stanka Šarc Majdič
članica

Borut Jamnik
predsednik

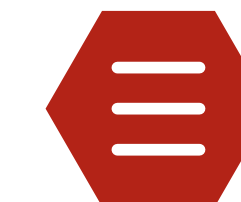




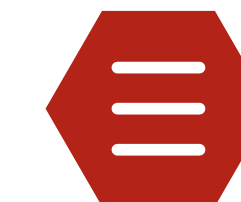
3 Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

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
		31. 3. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2022
Razpoložljivi kapital (zneski)						
1	Navadni lastniški temeljni kapital	450.464	441.040	440.770	439.940	457.990
2	Temeljni kapital	450.464	441.040	440.770	439.940	457.990
3	Skupni kapital	450.464	441.040	440.770	439.940	457.990
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.686.125	1.735.801	1.683.297	1.642.665	1.660.094
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	26,72%	25,41%	26,18%	26,78%	27,59%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	26,72%	25,41%	26,18%	26,78%	27,59%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	26,72%	25,41%	26,18%	26,78%	27,59%
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
EU-7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	2,25%	2,25%	2,25%	2,25%	2,25%
EU-7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,27%	1,27%	1,27%	1,27%	1,27%
EU-7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,69%	1,69%	1,69%	1,69%	1,69%
EU-7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10,25%	10,25%	10,25%	10,25%	10,25%



		a	b	c	d	e
		31. 3. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2022
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 (%)	0,03%	0,02%	0,02%	0,01%	0,02%
EU-9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (%)	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	2,78%	2,77%	2,77%	2,76%	2,77%
EU-11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	13,03%	13,02%	13,02%	13,01%	13,02%
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	16,47%	15,16%	15,93%	16,53%	17,34%
Količnik finančnega vzvoda						
13	Mera skupne izpostavljenosti	3.037.976	3.010.264	2.973.693	2.946.465	2.963.582
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	14,83%	14,65%	14,82%	14,93%	15,45%
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)	575.078	400.309	440.702	374.954	308.873
EU-16a	Denarni odlivi - skupna tehtana vrednost	33.463	27.723	18.104	20.498	18.483
EU-16b	Denarni prilivi - skupna tehtana vrednost	33.262	5.661	25.886	16.286	31.589
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	8.366	22.062	3.017	4.211	3.080
17	LCR (%)	6.874%	1.814%	14.606%	8.904%	10.027%
Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)						
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	2.490.135	2.356.416	2.563.441	2.530.476	2.732.002
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	1.587.275	1.625.973	1.655.539	1.672.430	1.928.454
20	NSFR (%)	156,88%	144,92%	154,84%	151,31%	141,67%

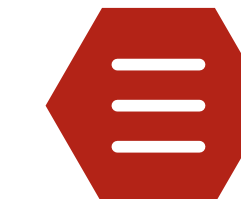


Količnik skupnega kapitala banke na dan 31. 3. 2023 znaša 26,72 odstotka (31. 12. 2022: 25,41 odstotka). Višji količnik v primerjavi s koncem leta 2022 je predvsem posledica povečanja knjigovodske vrednosti kapitala banke zaradi višje vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, pripoznanja dela dobička preteklega leta v razpoložljivem kapitalu in nižjega zneska skupne izpostavljenosti tveganju. Poleg količnika skupne kapitalske zahteve (OCR), ki znaša 13,03 odstotka, 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 31. 3. 2023 znaša 14,53 odstotka in je še vedno precej nižja od količnika skupnega kapitala banke.

Količnik finančnega vzvoda na dan 31. 3. 2023 znaša 14,83 odstotka (31. 12. 2022: 14,65 odstotka) in je precej višji od regulatorno zahtevanega skupnega količnika finančnega vzvoda (3 odstotke). Količnik likvidnostnega kritija (LCR) znaša 6.874 odstotkov (31. 12. 2022: 1.814 odstotkov). Količnik je zaradi specifične vloge banke kot razvojne institucije skozi čas precej volatilen (pojasnilo v točki 4.2). Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) znaša 156,88 odstotka (31. 12. 2022: 144,92 odstotka).

3.2 Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju (člen 438(d) Uredbe CRR)

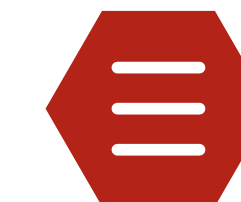
		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		31. 3. 2023	31. 12. 2022	31. 3. 2023
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1.587.578	1.651.626	127.006
2	od tega po standardiziranem pristopu	1.587.578	1.651.626	127.006
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	24.691	10.318	1.975
EU-8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	20.584	8.239	1.647
9	od tega drugo CCR	4.107	2.079	329
23	Operativno tveganje	73.856	73.856	5.909
EU-23a	od tega po enostavnem pristopu	73.856	73.856	5.909
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	29.835	32.836	2.387
29	Skupaj (1+6+23)	1.686.125	1.735.801	134.890



4 Razkritje likvidnostnih zahtev

4.1 Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR (člen 451a(2) Uredbe CRR)

EU-1a	Datum konca četrtega	Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
		a	b	c	d	e	f	g	h
EU-1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij	31. 3. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					403.094	362.393	343.776	340.294
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	3.972	3.969	15.175	15.400	3.972	3.969	15.175	15.400
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah zadružnih bank	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	3.699	3.697	14.903	15.128	3.699	3.697	14.903	15.128
8	Nezavarovani dolg	272	272	272	272	272	272	272	272
9	Zavarovano grosistično financiranje					0	0	0	0
10	Dodatne zahteve	114.314	95.291	90.767	105.557	20.951	15.765	14.787	18.727
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	72	44	27	25	72	44	27	25
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	114.242	95.247	90.741	105.532	20.879	15.721	14.761	18.701
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	2.140	2.061	2.391	2.301	807	751	1.094	1.026
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	90.558	87.910	84.421	81.297	5.297	5.203	4.724	4.285
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					31.027	25.688	35.780	39.438



		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
		31. 3. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022
EU-1a	Datum konca četrletja								
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	28.544	29.816	40.202	44.558	24.228	25.075	35.413	39.482
19	Drugi denarni prilivi	2.763	3.513	3.555	2.565	2.763	3.513	3.555	2.565
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	31.308	33.329	43.756	47.123	26.991	28.588	38.968	42.046
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 %	31.308	33.329	43.756	47.123	26.991	28.588	38.968	42.046
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					403.094	362.393	343.776	340.294
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					14.837	8.937	9.997	10.567
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					4.902%	6.123%	6.390%	5.214%



4.2 Razpredelnica EU LIQB s kvalitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo LIQ1 (člen 451a(2) Uredbe CRR)

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



5 Seznam predpisanih predlog za četrtletno poročanje iz uredbe 2021/637

Člen in priloga v Uredbi 2021/637	Člen v CRR	Predloga	Pogostost poročanja	Poglavje v razkritjih
Priloga I: Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti				
1.1	člen 447(a) do (g) in člen 438(b)	EU KM1	Četrtletno (člen 447)	3.1
1.2	člen 438(d)	EU OV1	Četrtletno	3.2
Priloga XIII: Razkritje likvidnostnih zahtev				
7(b)	člen 451a(2)	EU LIQ1	Četrtletno	4.1
7(b)	člen 451a(2)	EU LIQB	Četrtletno	4.2
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



Seznam uporabljenih kratic in izrazov

CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke (Counterparty Credit Risk)
CRR oz. Uredba 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 (Credit Valuation Adjustment)
DSPI	Druga sistemsko pomembna institucija
EU	Evropska unija
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva (High-quality Liquid Assets)
IRB	Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (Internal Ratings Based Approach)
LCR	Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity Coverage Ratio)
NSFR	Količnik neto stabilnega financiranja (Net Stable Funding Ratio)
OCR	Količnik skupne kapitalske zahteve (Overall Capital Requirement)
P2G	Smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (Pillar 2 Guidance)
PNPO	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganosti banke (SREP proces)
TREA	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (Total Risk Exposure Amount)





Predstavitev SID banke



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	66SIIIE.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.banka
LinkedIn	www.linkedin.com/company/sid---slovenska-izvozna-in-razvojna-banka-d.d.-ljubljana
YouTube	www.youtube.com/channel/UCK_2pY_T0EiC4PGF36sZJqA

Fotografije posnel g. Ivan Esenko in so avtorsko zaščitene.